证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2024-020

上海农村商业银行股份有限公司
2024 年第一季度报告

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

一、重要内容提示

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

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

3、本季度报告中的财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

4、本公司于 2024 年 4 月 25 日召开第四届董事会第三十二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	2024 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	7,084,730	3.69
归属于母公司股东的净利润	3,551,958	1.48
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,145,534	-9.99
经营活动产生的现金流量净额	29,594,890	不适用
基本每股收益(元/股)	0.37	2.78
稀释每股收益(元/股)	0.37	2.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.33	-8.33
	2024 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点)
年化加权平均净资产收益率(%)	12.37	-1.14
年化平均总资产回报率(%)	1.03	-0.08
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.96	-2.53
成本收入比(%)	25.05	-1.60

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	1,441,596,392	1,392,213,700	3.55
负债总额	1,320,321,919	1,275,855,205	3.49
归属于母公司股东的净资产	117,259,717	112,426,981	4.30
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	12.16	11.66	4.29

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2024 年 1-3 月
非流动性资产处置损益	527,978
计入当期损益的政府补助	25,462
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(188)
减:所得税影响额	138,795
少数股东权益影响额(税后)	8,033
合计	406,424

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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	29,594,890	(1,600,227)	不适用	拆入资金现金净流入增加

2.4 补充会计数据

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	1,441,596,392	1,392,213,700
贷款和垫款总额 1	723,374,647	711,483,312
其中:企业贷款和垫款	421,524,693	415,012,575
个人贷款和垫款	205,281,324	210,949,238
票据贴现	96,568,630	85,521,499
负债总额	1,320,321,919	1,275,855,205
吸收存款本金 2	1,021,293,990	1,016,411,756
其中:公司存款	411,678,302	421,414,561
个人存款	546,296,212	532,567,799
存入保证金	10,880,249	10,463,430
其他	52,439,227	51,965,966

注:1.贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。

2.吸收存款本金不包括应计利息。

2.5 资本数据

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日(资本新规口径)		2023 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	117,453,341	110,897,190	112,967,044	106,539,781
一级资本净额	117,699,661	110,897,190	113,217,417	106,539,781
资本净额	137,479,986	129,570,047	133,517,933	125,638,010
风险加权资产	810,343,429	757,707,752	848,308,505	787,389,036
核心一级资本充足率(%)	14.49	14.64	13.32	13.53
一级资本充足率(%)	14.52	14.64	13.35	13.53
资本充足率(%)	16.97	17.10	15.74	15.96

注:本集团自 2024 年 1 月 1 日起根据《商业银行资本管理办法》的相关要求计量资本充足水平。

2.6 贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	707,024,109	97.73	695,782,722	97.80
关注类	9,162,401	1.27	8,774,335	1.23
次级类	4,044,248	0.56	3,798,285	0.53
可疑类	1,345,347	0.19	1,398,718	0.20
损失类	1,798,542	0.25	1,729,252	0.24
总额	723,374,647	100.00	711,483,312	100.00

2.7 补充财务指标

单位:%

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.99	0.97
流动性比例	59.20	63.25
贷款拨备率	3.79	3.94
贷款拨备覆盖率	381.84	404.98

2.8 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日(资本新规口径)	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
一级资本净额	117,699,661	113,217,417	111,108,282	107,877,635
调整后的表内外资产余额	1,520,272,987	1,460,212,577	1,435,077,580	1,441,691,386
杠杆率(%)	7.74	7.75	7.74	7.48

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

2.9 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	190,905,027
未来 30 天现金净流出量	110,585,893
流动性覆盖率(%)	172.63

2.10 经营情况讨论与分析

盈利水平有所提升。报告期内,本集团实现营业收入 70.85 亿元,同比增长 3.69%。其中:利息净收入 50.50 亿元,同比下降 1.95%;非利息净收入 20.35 亿元,同比增长 20.98%,主要由于房屋征收一次性影响。非利息净收入中,手续费及佣金净收入 6.44 亿元,同比下降 23.73%,主要是由于代销保险费率下降较多,导致相关收入减少。

本集团实现归母净利润 35.52 亿元,同比增长 1.48%;年化平均总资产回报率为 1.03%,较上年同期下降 0.08 个百分点;年化加权平均净资产收益率为 12.37%,较上年同期下降 1.14 个百分点。

报告期内,本集团发生业务及管理费 17.74 亿元,同比下降 1.85%;成本收入比为 25.05%,较上年同期下降 1.60 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末,本集团资产总额 14,415.96 亿元,较上年末增加 493.83 亿元,增幅 3.55%。贷款和垫款总额 7,233.75 亿元,较上年末增加 118.91 亿元,增幅 1.67%;吸收存款本金 10,212.94 亿元,较上年末增加 48.82 亿元,增幅 0.48%。

资产质量保持相对稳定。报告期末,本集团不良贷款余额为 71.88 亿元,不良贷款率为 0.99%。拨备覆盖率为 381.84%,较上年末下降 23.14 个百分点;贷款拨备率为 3.79%,较上年末下降 0.15 个百分点。

资本充足水平保持良好。报告期末,本集团核心一级资本充足率 14.49%、一级资本充足率 14.52%、资本充足率 16.97%,均符合监管要求。

零售金融

本公司坚持以客户为中心,聚焦价值创造,围绕零售转型的"九个体系"1

1"九个体系"是指专业化经营体系、客户经营体系、产品服务体系、渠道建设体系、数字经营体系、风险管理体系、队伍建设体系、绩效评价体系、组织运营体系。

建设,努力打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系。报告期内,本公司管理个人金融资产规模稳步提升,存款结构持续优化,客群经营高质量发展。报告期末,本公司零售金融资产(AUM)余额 7,611.98 亿元,较上年末增加 153.15 亿元,增幅 2.05%;个人贷款余额(不含信用卡)1,845.22 亿元,较上年末减少 53.73 亿元,降幅 2.83%。个人客户数(不含信用卡客户)2,359.57 万户,较上年末增加 34.97 万户,增幅 1.50%。

财富管理方面,持续构建以客户多元化资产配置为核心、稳健财富管理为特色的产品和服务体系。通过持续优化存款期限结构,丰富产品类型,夯实产品支撑底座,打造"安享"财富管理品牌,构建覆盖客户全生命周期的财富管理"投顾"服务,满足各类人群的多元化、个性化金融服务需求。报告期末,本公司储蓄 AUM 余额 5,213.66 亿元,较上年末增长 130.43 亿元,增幅 2.57%;非储蓄 AUM 余额 2,398.31 亿元,较上年末增长 22.72 亿元,增幅 0.96%。存款付息率持续压降,较上年末下降 15BPs。

零贷业务方面,在外部经营环境及房地产市场供求关系发生较大变化的新形势下,本公司持续推进个人贷款业务结构转型与管理体系优化。坚决贯彻落实各项房地产政策,支持居民合理的自住购房需求;积极响应国家扩大消费的相关措施,大力推进绿色金融、新市民、汽车消费等场景类信贷投放,为激发消费动能贡献金融力量。本公司高度重视风险控制,持续优化授信客群结构,通过数字化风控系统实现贷款全流程管控。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,845.22 亿元,较上年末下降 2.83%。其中,房产按揭类贷款余额 1,002.82 亿元,较上年末下降 1.62%;非房产按揭类贷款余额 842.40 亿元,较上年末下降 4.23%。个人不良贷款余额 20.29 亿元,不良率 1.10%。

渠道特色化建设方面,不断优化网点布局,着手开展分理处升格,提升网点金融服务供给能力。持续推进"心家园"公益服务站建设,聚焦社区治理与居民需求,提升金融为民广度。报告期末,本公司已建成 700 余家公益服务站点,老年大学、市妇联"家庭教育"、社会美育活动项目等持续推进上线。持续推动手机银行、微信银行等线上渠道功能升级,拓宽企业微信、远程银行等线上服务渠道,通过用户旅程和业务旅程的数字化流程再造,全面提升用户体验。报告期末,本公司个人线上渠道用户数 622.23 万户,较上年末增长 1.46%,电子渠道承载了全行 95.78%的理财和 97.06%的基金交易。

综合金融

本公司围绕打造"以交易银行为引擎的综合金融服务体系",深化客户经营、产品研发、功能迭代、渠道升级,着力提升综合金融服务能力。报告期末,本公司对公贷款余额 4,673.45 亿元,较上年末增加 153.21 亿元,增幅 3.39%;郊区对公贷款余额占比达 61.7%。对公存款余额 4,689.27 亿元,较上年末减少 83.95 亿元,降幅 1.76%;郊区对公存款余额占比达 56.38%。公司客户总数 34.5 万户,较上年末增长 0.2%,其中报告期末对公结算活跃客户共 45,522 户,较上年末增长 1.12%。公司客户融资总量(FPA)达 5,875.81 亿元,较上年末增加 128.96 亿元;非贷 FPA 达 1,452.52 亿元,较上年末增加 15.12 亿元。

持续推进对公客群分层经营,聚焦产业龙头、民企龙头、上市公司等优质客群,推进总行级战略客户新增培育;聚焦渠道客户对接,顺利获得农民工工资保证金业务资格,持续深化与苏浙皖商会及各类协会合作;聚焦园区客群"做精、做深、做特、做准",聚焦制造业客群完善服务先进产业金融服务方案,制定服务在线新经济金融举措。报告期末,本公司民营企业贷款(私人控股企业贷款+个人经营性贷款)余额 3,288.91 亿元,较上年末增加 204.88 亿元,增幅 6.64%。

持续优化产品与系统服务,先后完成商品房预售资金监管平台二批次功能上线、企业网银鑫易票据一期项目上线、承兑业务流程优化、议价存款业务流程整合、财资业务功能升级等,稳步推进企业渠道、交易银行、票据业务、对公经营四大系统群建设与升级。

持续提高综合金融服务能级,一是推动票、证、函业务提速发展,报告期内,本公司票据直贴规模 482.26 亿元,较上年末增长 21.96%,累计贴现客户数 818 户,较上年同期增长 53.47%。新开非融资性保函 1,243 笔,服务开函客户 405 户,较上年同期新增 112 户。二是提高债务融资工具市场竞争力,报告期内,本公司实现债券承销规模 91.31 亿元,NAFMII 全口径债务融资工具承销金额排名位居上海地区主承销商第 5 位,排名与上年末持平;为 12 家非金融企业承销发行 15 只债务融资工具。三是积极与金融同业机构开展深度合作建联,围绕科创、小微、"三农"等重点客群,推出差异化产品服务套餐,为客户提供一揽子综合金融服务。

普惠金融

本公司围绕乡村振兴领域,打造以"三农"金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末,本公司涉农贷款余额 648.94 亿元;普惠涉农贷款余额 142.94 亿元,保持"三农"金融服务区域市场领先地位。报告期内,本公司上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心项下对涉农经营主体累计发放贷款 19,435 万元,持续位列上海市同业第一。

坚守区域定位,贯彻"做小做散"主线工作布局。报告期内,本公司集中资源配置,设置差异化考核激励政策,深化"政会银企"渠道合作,增量扩面不断拓展普惠业务触达范围;优化布局普惠小微客群经营体系,科技赋能完善产品体系和业务流程,提质增效推进普惠业务高质量发展。报告期末,本公司普惠小微贷款余额 791.45 亿元,较上年末增长 1.56%;普惠小微贷款户数 50,969 户,较上年末增加 701 户;当年度新发放普惠小微贷款利率 4.06%,较上年末上升 2BPs;普惠小微贷款不良率 1.53%。

持续支持上海地区农村信用体系建设,深化银村合作。报告期内,本公司持续加大农村金融服务覆盖面,先后在上海市青浦金泽镇、崇明横沙乡揭牌区域内首个"信用镇""信用乡"。通过"整村授信"专项活动,累计完成 159 个信用村、6 个信用(乡)镇认定。持续推进网格化专班工作,选定五个区信用村开展网格化试点,探索完善农村网格化赋能社会治理工作。持续储备农业产业链项目并推进落地,针对重点战略客户开展定制化农业产业链综合金融方案。报告期内,本公司已累计向产业链上农户投放产业链贷款 33.79 亿元。

科技金融

本公司秉持"科创更前、科技更全、科研更先"理念,持续打造以科创金融为特色的科技金融服务体系,引导金融资源涌向原创性科技创新领域。报告期内,本公司持续推进科技金融服务专业能力提升工程,立足专营机制保障,围绕临港、嘉定、松江等五个新城科创聚集承载区设立 6 家科技金融特色二级支行。纵深推进"鑫动能"客户综合服务,持续推进"五专服务+六维赋能"2

2"五专服务"指专门审批机制、专属金融产品、专业服务团队、专项服务方案、专享权益体系;"六维赋能"指产业资源整合、政策资源对接、投资机构引荐、专业辅导咨询、人才管理服务、金融科技赋能。

综合服务体系。

加强重点科技型企业支持力度,推进上海市创新型企业及"专精特新"企业的专项金融支持服务。报告期末,本公司已累计成立 12 家科技金融特色二级支行、4 个科技金融特色团队,科技型企业贷款余额 1,029.00 亿元,较上年末增加 103.84 亿元,增幅 11.22%,其中科技型中小企业贷款规模占比 83.37%;科技型企业贷款客户数 3,672 家,较上年末增加 397 家,增幅 12.12%;为上海市 177 家"专精特新'小巨人'"企业和 1,819 家"专精特新"中小企业提供授信服务,授信余额分别为 90.99 亿元、401.92 亿元;"鑫动能"培育库企业达 965 家。报告期内,本公司荣获"2023 年度上海知识产权金融卓越贡献单位"以及"2023 年度上海银行业科技金融服务突出单位"等奖项。

绿色金融

本公司持续打造以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系,成为上海绿色金融服务平台首批入驻银行,入选首批上海绿色项目库,依托上海绿色金融服务平台整合上海市绿色金融、转型金融、气候投融资等不同领域的绿色项目资源,加大对绿色客户的服务力度。报告期内,本公司积极运用好绿色金融债等政策工具,完成绿色金融债所有额度的足额投放,发行额度 30 亿元,引导和促进更多社会资金投向支持绿色产业领域。

报告期末,本公司绿色信贷余额 3

3 按照国家金融监督管理总局统计口径,包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

640.50 亿元,较上年末增长 4.26%;表内绿色债券投资持仓余额 123.30 亿元,较上年末增长 6.76%;资管产品中对绿色债券的配置规模为 22.14 亿元,较上年末增长 3.48%;绿色融资租赁余额 4

4 按照国家金融监督管理总局统计口径。

123.09 亿元,较上年末增长 21.31%。

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

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	151,790					
前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量
上海国有资产经营有限公司	国有法人	895,796,176	9.29	800,000,000	–	–
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
宝山钢铁股份有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
上海久事(集团)有限公司	国有法人	751,186,846	7.79	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	481,151,214	4.99	474,047,514	–	–
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	477,915,621	4.96	465,500,000	–	–
太平人寿保险有限公司	国有法人	414,904,000	4.30	–	–	–
上海申迪(集团)有限公司	国有法人	357,700,000	3.71	–	–	–
览海控股(集团)有限公司	境内非国有法人	336,000,000	3.48	–	质押/冻结	336,000,000

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
览海控股(集团)有限公司	336,000,000	人民币普通股	336,000,000
香港中央结算有限公司	245,423,962	人民币普通股	245,423,962
上海山鑫置业有限公司	125,400,000	人民币普通股	125,400,000
东方国际(集团)有限公司	114,000,000	人民币普通股	114,000,000
上海国有资产经营有限公司	95,796,176	人民币普通股	95,796,176
上海海兴资产管理有限公司	87,568,848	人民币普通股	87,568,848
上海青浦资产经营股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
上海轻工业对外经济技术合作有限公司	71,730,000	人民币普通股	71,730,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	上海国有资产经营有限公司与其关联方、一致行动人上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司报告期末合并持有本公司 9.99%的股份;其余无限售条件股东中,本公司未知其关联关系或是否属于一致行动人。		
持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况	无。		
前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化	无。		

四、其他提醒事项

本公司于 2023 年 11 月 29 日触发稳定股价事项,根据稳定股价方案,上海久事(集团)有限公司、上海国盛集团资产有限公司和浙江沪杭甬高速公路股份有限公司自 2023 年 12 月 13 日起 6 个月内计划以自有资金通过上海证券交易所交易系统增持本公司股份。

2023 年 12 月 14 日至 2024 年 1 月 22 日,上海国盛集团资产有限公司以自有资金增持本公司股份,累计增持金额约为 2,445.70 万元;2024 年 1 月 19 日至 2024 年 2 月 27 日,浙江沪杭甬高速公路股份有限公司以自有资金增持本公司股份,累计增持金额约为 2,432.00 万元;2024 年 1 月 3 日至 2024 年 2 月 28 日,上海久事(集团)有限公司以自有资金增持本公司股份,累计增持金额约为 3,821.00 万元。本次稳定股价措施实施完成。

相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》(公告编号:2023-057)《上海农村商业银行股份有限公司关于稳定股价措施实施进展的公告》(公告编号:2023-061、2024-005、2024-009)《上海农村商业银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》(公告编号:2024-010)。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2024 年 3 月 31 日

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日(未经审计)	2023 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	66,876,599	69,533,946
存放同业及其他金融机构款项	18,951,162	17,086,981
贵金属	87,783	77,099
拆出资金	66,657,515	54,160,057
衍生金融资产	3,209,067	2,036,268
买入返售金融资产	28,982,389	18,054,688
发放贷款和垫款	697,386,734	684,879,284
金融投资:		
交易性金融资产	54,264,022	59,242,408
债权投资	182,934,435	173,856,650
其他债权投资	265,402,453	260,742,543
其他权益工具投资	236,500	236,500
应收融资租赁款	7,348,719	7,716,421
长期应收款	31,203,631	27,081,537
长期股权投资	1,838,482	1,780,780
固定资产	5,216,930	5,099,137
在建工程	1,012,601	979,237
使用权资产	719,857	673,130
递延所得税资产	5,788,742	6,144,400
其他资产	3,478,771	2,832,634
资产总计	1,441,596,392	1,392,213,700

(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)

2024 年 3 月 31 日

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日(未经审计)	2023 年 12 月 31 日
负债:		
向中央银行借款	49,098,021	50,215,083
同业及其他金融机构存放款项	7,772,007	7,005,581
拆入资金	71,378,644	44,915,989
交易性金融负债	400,359	97,128
衍生金融负债	2,714,902	1,781,336
卖出回购金融资产款	50,576,544	31,619,874
吸收存款	1,040,193,553	1,037,738,098
应付职工薪酬	2,729,291	3,394,517
应交税费	1,349,355	659,708
已发行债务证券	86,577,347	92,120,146
租赁负债	679,864	640,744
预计负债	967,561	704,473
其他负债	5,884,471	4,962,528
负债合计	1,320,321,919	1,275,855,205
股东权益:		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,550,194	16,550,194
其他综合收益	4,591,472	3,310,694
盈余公积	32,135,260	32,135,260
一般风险准备	14,511,669	14,511,669
未分配利润	39,826,678	36,274,720
归属于母公司股东权益合计	117,259,717	112,426,981
少数股东权益	4,014,756	3,931,514
股东权益合计	121,274,473	116,358,495
负债及股东权益总计	1,441,596,392	1,392,213,700

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

2024 年 1-3 月

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
一、营业收入	7,084,730	6,832,482
利息净收入	5,050,080	5,150,619
利息收入	11,340,911	11,133,615
利息支出	(6,290,831)	(5,982,996)
手续费及佣金净收入	644,482	844,990
手续费及佣金收入	696,340	902,469
手续费及佣金支出	(51,858)	(57,479)
投资收益	848,550	305,156
其他收益	25,462	1,601
公允价值变动收益	(10,179)	490,059
汇兑损益	(12,353)	23,093
其他业务收入	10,710	15,463
资产处置收益	527,978	1,501
二、营业支出	(2,695,411)	(2,388,223)
税金及附加	(83,362)	(81,364)
业务及管理费	(1,773,732)	(1,807,109)
信用减值损失	(837,100)	(486,015)
其他业务成本	(1,217)	(13,735)
三、营业利润	4,389,319	4,444,259
加:营业外收入	6,486	9,003
减:营业外支出	(6,673)	(4,849)
四、利润总额	4,389,132	4,448,413
减:所得税费用	(753,932)	(847,205)

(续)

徐力 顾建忠 姚晓岗 陈南华

法定代表人 行长 首席财务官 会计机构负责人

合并利润表(续)

2024 年 1-3 月

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
五、净利润	3,635,200	3,601,208
(一) 按经营持续性分类:		
1. 持续经营净利润	3,635,200	3,601,208
2. 终止经营净利润	–	–
(二) 按所有权归属分类:		
1. 归属于母公司股东的净利润	3,551,958	3,500,275
2. 少数股东损益	83,242	100,933
六、其他综合收益的税后净额	1,280,778	55,219
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,280,778	55,219
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,280,778	55,219
1. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,262,511	81,332
2. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	18,267	(26,113)
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	–	–
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	4,915,978	3,656,427
归属于母公司股东的综合收益总额	4,832,736	3,555,494
归属于少数股东的综合收益总额	83,242	100,933
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.37	0.36
(二)稀释每股收益	0.37	0.36

徐力 顾建忠 姚晓岗 陈南华

法定代表人 行长 首席财务官 会计机构负责人

合并现金流量表

2024 年 1-3 月

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	4,293,761	–
买入返售金融资产净减少额	–	8,916,494
为交易目的而持有的金融资产净减少额	4,970,401	
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	5,605,013	15,919,731
拆入资金净增加额	25,673,096	2,526,382
卖出回购金融资产净增加额	18,954,159	–
收到的租赁资产款净额	–	872,693
收取利息的现金	8,760,117	9,106,886
收取手续费及佣金的现金	741,508	958,923
收到其他与经营活动有关的现金	2,270,994	2,533,169
经营活动现金流入小计	71,269,049	40,834,278
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	(1,258,312)
客户贷款及垫款净增加额	(12,800,396)	(11,712,815)
拆出资金净增加额	(1,711,016)	(2,353,990)
买入返售金融资产净增加额	(10,962,041)	–
卖出回购金融资产款净减少额	–	(873,536)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(15,400,418)
向中央银行借款净减少额	(1,066,571)	(1,534,788)
支付的租赁资产款净额	(4,060,533)	–
支付利息的现金	(8,016,166)	(5,906,780)
支付手续费及佣金的现金	(51,858)	(57,479)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,982,970)	(1,869,941)
支付的各项税费净额	(700,515)	(720,085)
支付其他与经营活动有关的现金	(322,093)	(746,361)
经营活动现金流出小计	(41,674,159)	(42,434,505)
经营活动产生的现金流量净额	29,594,890	(1,600,227)

(续)

徐力 顾建忠 姚晓岗 陈南华

法定代表人 行长 首席财务官 会计机构负责人

合并现金流量表(续)

2024 年 1-3 月

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:人民币千元

项目	2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	27,875,168	11,155,697
取得投资收益收到的现金	2,882,609	2,530,991
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	6,385	87,723
投资活动现金流入小计	30,764,162	13,774,411
投资支付的现金	(39,844,572)	(38,598,674)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(349,191)	(121,488)
投资活动现金流出小计	(40,193,763)	(38,720,162)
投资活动产生的现金流量净额	(9,429,601)	(24,945,751)
三、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	8,802,620	7,301,484
筹资活动现金流入小计	8,802,620	7,301,484
偿还债务支付的现金	(14,261,263)	–
偿还租赁负债支付的现金	(80,691)	(101,046)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(645,637)	(658,045)
筹资活动现金流出小计	(14,987,591)	(759,091)
筹资活动产生的现金流量净额	(6,184,971)	6,542,393
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(51,884)	(167,330)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	13,928,434	(20,170,915)
加:期初现金及现金等价物余额	29,272,508	54,819,400
六、期末现金及现金等价物余额	43,200,942	34,648,485

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

证券代码:603008 证券简称:喜临门 公告编号:2024-022

喜临门家具股份有限公司
关于 2023 年度利润分配预案的公告

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。

重要内容提示:

● 每股分配比例:每 10 股派发现金红利人民币 5.00 元(含税)。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前,公司参与权益分派的总股本发生变动,公司拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额,并在相关公告中披露。

一、利润分配方案内容

经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司 2023 年度实现归属于母公司所有者净利润为人民币 428,873,752.95 元。截至 2023 年 12 月 31 日,公司母公司报表中期末未分配利润为人民币 2,331,000,737.99 元。在充分考虑公司盈利情况、当前所处行业特点、未来现金流状况、股东回报需求、公司可持续发展等因素的基础上,经董事会决议,公司 2023 年度利润分配方案如下:

公司 2023 年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 5.00 元(含税)。若以本公告披露日公司总股本 378,991,880 股为基数计算,预计派发现金红利 189,495,940.00 元(含税),占公司 2023 年度合并报表口径的归属于上市公司股东净利润的比例为 44.18%,剩余的未分配利润结转以后年度分配。本次分配不送红股,不进行转增股本。

公司 2023 年度以集中竞价交易方式用于股份回购的金额为 199,993,879.03 元(不含交易费用),合并计算后,2023 年度现金分红总额为 389,489,819.03 元,占公司 2023 年度合并报表口径的归属于上市公司股东净利润的比例为 90.82%。

如在实施权益分派的股权登记日前,公司参与权益分派的总股本发生变动,公司拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额。如后续参与权益分派的总股本发生变化,将另行公告具体调整情况。

本预案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

二、公司履行的决策程序

(一)董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于 2024 年 4 月 25 日召开第五届董事会第十九次会议,以 9 票同意,0 票反对,0 票弃权的表决结果审议通过了《2023 年度利润分配预案》,本次利润分配预案符合《公司章程》规定的利润分配政策。本次利润分配预案尚需提交公司股东大会审议。

(二)监事会意见

公司于 2024 年 4 月 25 日召开第五届监事会第十五次会议,以 3 票同意,0 票反对,0 票弃权的表决结果审议通过了《2023 年度利润分配预案》。公司监事会认为:公司 2023 年度利润分配预案内容符合《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《公司章程》等相关规定,综合考虑到了公司盈利情况、现金流状况、资金需求等公司实际情况,符合公司分红政策及相关法律法规,兼顾公司的长远利益,符合全体股东的整体利益及公司的可持续发展。

三、相关风险提示

本次利润分配预案结合了公司发展阶段、未来的资金需求等因素,不会对公司经营现金流产生重大影响,不会影响公司正常经营和长期发展。

本次利润分配预案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议批准后方可实施。敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

喜临门家具股份有限公司

董事会

二〇二四年四月二十六日