

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2025-006

上海农村商业银行股份有限公司 董事会2025年第三次会议决议公告

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”)董事会2025年第三次会议以现场加视频电话方式于2025年4月24日在上海召开,会议通知及会议文件已于2025年4月14日、2025年4月21日以邮件方式发出。本次会议应出席董事14人,亲自出席董事14人。会议由徐力董事长主持,公司部分董事、非独立董事高级管理人员列席会议。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,表决形成的决议合法有效。

会议决议事项表决通过以下议案:

- 关于董事徐力先生代为履行其职责的议案
- 关于董事辞职的议案
- 关于公司2024年度董事会工作报告的议案
- 关于公司2024年度经营工作报告的议案
- 关于公司2024年度经营预算执行情况和2025年度经营预算方案的议案

表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三、关于公司2024年度经营工作报告的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四、关于公司2024年度经营预算执行情况和2025年度经营预算方案的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五、关于公司2024年度利润分配预案的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六、关于公司2024年度利润分配预案的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八、关于公司2025年中期分红预案的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
二十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

二十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
二十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

二十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
二十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

二十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
二十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

二十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
二十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

二十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
三十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
三十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
三十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
三十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
三十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

三十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

四十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

四十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

四十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

四十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
四十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

四十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
五十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
五十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
五十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
五十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
五十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

五十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

六十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

六十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

六十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

六十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
六十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

六十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
七十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
七十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
七十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
七十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
七十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

七十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

八十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

八十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

八十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

八十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
八十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

八十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
九十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
九十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
九十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
九十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
九十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

九十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百零一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百零二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百零三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百零四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百零五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百零六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百零七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百零八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百零九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百一十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百一十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百一十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百一十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百一十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百一十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百一十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百一十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百一十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百一十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百二十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百二十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百二十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百二十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百二十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百二十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百二十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百二十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百二十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百二十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百三十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百三十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百三十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百三十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百三十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百三十五、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百三十六、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百三十七、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百三十八、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百三十九、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百四十、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百四十一、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百四十二、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

一百四十三、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
一百四十四、关于公司2024年年度报告及摘要的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

2. 诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人最近三年均未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚,或证监会及其派出机构的行政监管措施,或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

3. 独立性
项目合伙人及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人按照职业道德守则的规定保持了独立性。

4. 审计收费
毕马威华振的审计服务收费是按照业务的专业轻重、繁简程度、工作要求、所需的工作条件和工时及实际参加业务的各级别工作人员投入的时间和工作经验等因素确定。2024年度本项目的审计收费为人民币445万元,与上年同期一致,其中内控审计费用为人民币65万元。

二、拟聘会计师事务所履行的程序
(一)审计委员会审议意见
本公司审计委员会已对毕马威华振的基本情况、人员信息、业务规模、投资者保护能力、独立性和诚信记录、审计服务情况进行了了解和审查,董事会审计委员会审议通过了《关于续聘2025年度会计师事务所的议案》,并同意将该议案提交本公司董事会审议。

(二)监事会的审议和表决情况
本公司监事会于2025年3月31日召开14届第0次监事会,审议通过了《关于续聘2025年度会计师事务所的议案》,同意续聘毕马威华振为公司2025年度会计师事务所。

(三)生效日期
本次续聘会计师事务所事项尚需提交本公司2025年度股东大会审议,并自公司股东大会审议通过之日起生效,聘至本公司2025年度股东大会之日止。

特此公告。
上海农村商业银行股份有限公司董事会
2025年4月25日

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2025-012

上海农村商业银行股份有限公司 2025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、重要风险提示
1. 本报告期内,公司董事会、监事会及董事、监事、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,并承担个别和连带法律责任。

2. 本公司法定代表人徐力、行长顾建忠、首席财务官姚晓波及会计机构负责人陈南华保证本报告报告中财务信息的真实、准确、完整。

3. 本季度报告中的财务报表按照中国会计准则编制,未采用公允价值。

4. 本公司于2025年4月24日召开董事会2025年第一季度第三次会议审议通过本季度报告。

5. 除特别说明外,本季度报告所涉及的会计数据和财务指标均以本集团合并数据,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	2025年1-3月	2024年1-3月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	6,560,097	7,084,730	-7.41
归属于母公司股东的净利润	3,564,170	3,551,958	0.34
归属于母公司股东的净利润按非经常性损益剔除后的净额	3,541,376	3,534,554	12.58
经营活动产生的现金流量净额	17,774,795	29,594,800	-39.94
基本每股收益(元/股)	0.37	0.37	-0.01
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.37	-0.01
非经常性损益项目的金额(元/股)	0.37	0.33	12.12

2.2 非经常性损益项目和金额
单位:人民币千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
非流动资产处置损益	23,156	0.38	
计入当期损益的政府补助	2,624	6.79	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,679	7,734	
减:所得税影响额	(7,734)	(275)	
少数股东权益影响额(税后)	(275)	22,800	
合计	22,800	0.86	

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

主要会计数据	2025年1-3月	2024年1-3月	增减(%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	17,774,795	29,594,800	-39.94	支付理财产品赎回款及现金净流出增加

2.4 补充会计数据
单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
资产总额	1,539,928,022	1,487,609,485
贷款和垫款总额1	771,126,809	755,218,660
其中:企业贷款和垫款	452,524,311	438,947,088
个人贷款和垫款	318,601,915	316,270,919
融资租赁	1,410,809,211	1,389,827,664
吸收存款本金2	1,081,520,667	1,072,140,808
其中:公司存款	417,430,075	422,833,284
个人存款	596,455,637	584,477,337
存人保证金	10,790,396	12,881,912
其他	54,858,559	51,950,965

注:1. 贷款和垫款总额不包括应付利息和预期损失准备。
2. 贷款存款本金不包括应付利息。

2.5 资本数据
单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	125,019,318	124,771,366
一级资本净额	125,213,163	125,034,855
资本公积	146,800,917	145,266,251
风险加权资产	676,903,515	646,942,026
一级资本充足率(%)	14.36	14.73
核心一级资本充足率(%)	14.39	14.76
资本充足率(%)	16.74	17.15

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	2025年3月31日	2024年12月31日		
正常类	732,121,023	97.54	738,281,902	97.76
关注类	11,521,751	1.49	6,641,383	1.28
次级类	3,247,901	0.42	2,952,807	0.39
可疑类	409,166	0.05	713,538	0.10
损失类	3,624,998	0.50	3,610,849	0.48
总额	771,126,809	100.00	755,218,660	100.00

2.7 补充财务指标
单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
不良贷款率	0.97	0.97
拨备覆盖率	58.77	62.55
贷款损失准备	3.29	3.40
贷款损失准备覆盖率	339.27	352.35

2.8 打杆率
单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
拨备覆盖率	126,313,163	125,034,855	121,009,778	119,004,671
贷款损失准备	1,621,513,025	1,570,661,806	1,564,375,395	1,527,467,746
打杆率	7.96	7.96	7.74	7.85

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。
2.9 流动性覆盖率
单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日
流动性覆盖率	181.81	181.81

2.10 经营情况讨论与分析
经营业绩总体稳健。报告期内,本集团实现营业收入65.60亿元,同比下降7.41%,扣除非经常性损益后营业收入6.34亿元,同比上升0.05%。其中:利息净收入47.66亿元,同比下降5.62%;非利息净收入17.94亿元,同比上升11.82%。主要受上年房屋销售一次影响,非利息净收入中,手续费及佣金净收入6.04亿元,同比上升2.66%。

本集团实现归母净利润35.64亿元,同比增长3.04%;年化平均总资产回报率为0.96%,较上年同期下降0.07个百分点;年化加权平均净资产收益率为1.46%,较上年同期下降0.1个百分点。