

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、首席财务官姚晓岚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10月25日召开第四届董事会第三十六次会议审议通过本报告。
 - 5、本公司董事会根据股东大会决议制定了公司2024年中期利润分配方案，本公司已向截至2024年9月24日收市后登记在册的普通股股东派发了2024年半年度现金红利，对普通股每股派发现金红利0.239元（含税），共计派发现金红利2,305,022,222.36元（含税）。
 - 6、除特别说明外，本季度报告所披露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7-9月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	2024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	6,566,705	0.68	20,483,847	0.24
归属于母公司股东的净利润	3,514,359	1.19	10,486,138	0.81
归属于母公司股东的非经常性损益	3,491,437	1.18	10,046,560	1.63
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	30,539,669	28.63
基本每股收益(元/股)	0.36	-	1.09	0.93
稀释每股收益(元/股)	0.36	-	1.09	0.93
加权平均净资产收益率(%)	0.36	-	1.04	1.96

项目	2024年7-9月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	2024年1-9月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
年化加权平均净资产收益率	-1.11	-1.11	11.87	-1.31
年化总资产回报率(%)	0.39	-0.07	1.10	-0.08
年化加权平均净资产收益率的加权平均数(%)	11.62	-1.11	11.37	-1.02
成本收入比(%)	27.72	0.26	28.66	0.21

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减变动幅度(%)
资产总额	1,476,689,143	1,392,213,700	6.07
负债总额	1,363,061,927	1,279,896,205	6.66
归属于母公司股东的净资产	119,674,233	113,436,981	6.36
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	12.40	11.66	6.36

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元			
项目	2024年7-9月	2024年1-9月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
非流动性资产处置损益	2,662	546,040	
计入当期损益的政府补助	26,883	64,300	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,946	6,700	
减:所得税影响额	7,968	150,002	
少数股东权益影响额(税后)	309	8,007	
合计	22,022	438,428	

- 2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因
- 以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过30%。
- 2.4 补充会计数据

单位:人民币千元				
项目	2024年9月30日	2023年12月31日	2024年1-9月	2023年1-9月
资产总额	1,476,689,143	1,392,213,700		
贷款和垫款总额	743,316,974	711,483,312		
其中:企业贷款和垫款	429,761,723	415,012,575		
个人贷款和垫款	208,564,328	210,949,238		
其他金融资产	106,990,023	86,521,499		
其他总资产	1,383,861,827	1,279,896,205		
吸收存款总额	1,083,393,952	1,016,411,786		
其中:企业存款	419,196,719	421,414,561		
个人存款	670,399,242	532,967,739		
存款准备金	13,426,707	10,463,430		
其他	69,773,304	51,966,966		

- 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9月30日		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	120,734,852	112,713,703	112,967,044	106,530,781
一级资本净额	121,004,978	112,713,703	113,217,417	106,530,781
资本净额	141,066,396	131,612,107	130,517,953	126,638,010
风险加权资产	852,316,416	778,770,768	846,306,566	797,389,038
核心一级资本充足率(%)	14.51	14.47	13.32	13.63
一级资本充足率(%)	14.54	14.47	13.36	13.63
资本充足率(%)	16.56	16.56	15.74	16.96

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9月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	726,046,238	97.67	696,792,722	97.80
关注类	10,074,673	1.36	8,774,326	1.23
次级类	2,876,562	0.39	3,796,285	0.53
可疑类	900,769	0.12	1,388,718	0.20
损失类	3,420,714	0.46	1,728,252	0.24
总额	743,316,974	100.00	711,483,312	100.00

2.7 补充财务指标

单位:%			
项目	2024年9月30日	2023年12月31日	
不良贷款率	0.97	0.97	
流动性比例	63.76	63.26	
贷款拨备率	3.53	3.94	
拨备覆盖率	304.98	404.98	

2.8 杠杆率

单位:人民币千元				
项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	121,004,978	119,944,671	117,669,063	113,217,417
调整后的表内外资产	1,564,376,306	1,527,467,746	1,530,272,397	1,460,212,577
杠杆率(%)	7.74	7.85	7.74	7.75

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9月30日
合格优质流动性资产	202,146,730
未来30天现金净流出量	123,287,271
流动性覆盖率(%)	163.98

2.10 经营情况讨论与分析

盈利水平略有提升。报告期末,本集团实现营业收入204.84亿元,同比增长0.34%。其中:利息净收入152.32亿元,同比下降3.08%;非利息净收入52.52亿元,同比增长11.76%。非利息净收入中,手续费及佣金净收入16.75亿元,同比下降16.45%,主要受代销保险费率下降影响,相关手续费收入有所减少。

本集团实现归母净利润104.85亿元,同比增0.81%;年化平均总资产回报率为11.00%,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11.87%,较上年同期下降1.16个百分点。

报告期内,本集团发生业务及管理费58.63亿元,同比增长1.31%;成本收入比为28.66%,较上年同期增长0.21个百分点。

规模实力稳步增长。截至报告期末,本集团资产总额14,766.89亿元,较上年末增加844.75亿元,增幅6.07%;贷款和垫款总额7,433.17亿元,较上年末增加318.34亿元,增幅4.47%;吸收存款本金10,633.94亿元,较上年末增加469.82亿元,增幅4.62%。

资产质量保持稳定。报告期末,本集团不良贷款余额17.97亿元,不良贷款率为0.97%,与上年末持平;拨备覆盖率为364.98%,较上年末下降40.00个百分点;贷款拨备率为3.53%,较上年末下降0.41个百分点。

资本充足率水平保持良好。报告期末,本集团核心一级资本充足率14.51%,一级资本充足率14.54%,资本充足率16.96%,均符合监管要求。

零售金融

本公司围绕“打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系”,以客户为中心,聚焦具体创造,提升专业化经营能力,加强管理赋能和品牌建设。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7,856.58亿元,较上年末增长6.33%;存款付息率持续提升,人民币储蓄存款付息率较上年末压降24BPs,2023年至今已累计下降438BPs;个人客户数(不含信用卡客户)2,436.08万户,较上年末增长4.80%。

稳健财富管理体系持续推进。构建以客户多元化资产配置为核心的、稳健财富管理为特色的产品和服务体系。持续优化存款期限结构,在规模增长的同时,实现负债成本持续压降。丰富理财产品类型,满足供给客群专属大额存单和理财产品,打造差异化资产配置,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5,464.27亿元,较上年末增长381.04亿元,增幅7.50%;非储蓄AUM余额2,392.31亿元,较上年末增长16.72亿元,增幅0.70%。

个人贷款业务结构不断优化。本公司持续推进个人贷款业务结构调整与管理体系优化,积极响应国家扩大消费的相关政策措施,在提前还贷贷款持续优化的情况下,加大信贷投放力度,个人贷款规模自二季度开始呈现较好增长态势,前三季度累计资产按揭类贷款投放量较去年同期增加50%。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,182.96亿元,与上年末基本持平。其中,房产按揭类贷款余额1,003.66亿元,非房产按揭类贷款余额879.30亿元。

渠道协同一体化经营逐步提升。持续优化网点布局,全面深化网点转型,提升网点金融服务供给能力,持续推进“心家园”公益服务项目建设,细化健康关爱、老年大学、社区舞台等八大品牌服务内容,搭建“心家园”小程序等线上运营渠道,打造“金融+非金融”线上+线下“网点+站点”“公益+权益”的数字化服务平台。报告期内,本公司已建成940家公益服务站点,基本实现街道和乡镇全覆盖。注重客群线上金融旅程,持续推进手机银行、微信银行等线上渠道功能迭代,丰富企业微信、远程银行等服务内容,为客户提供更安心、更智能的线上金融服务。报告期末,本公司个人线上渠道服务用户数639.65万户,较上年末增长4.30%,电子渠道承载了全行96.39%的理财和97.64%的基金交易。

综合金融

本公司围绕打造“以交易行为引擎的综合金融服务体系”,以客户为中心,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,本公司客户金融资产总量(PFA)达6,202.95亿元,较上年末增加456.10亿元,增幅7.94%;非贷款PFA达1,644.57亿元,较上年末增加207.18亿元,增幅14.41%;对公存款余额1,802.98亿元,较上年末增加282.62亿元,增幅6.25%;郊区对公存款余额占比达62.91%;对个人存款余额1,869.14亿元,较上年末增加96.92亿元,增幅2.01%;郊区对公存款余额占比达56.12%。公司业务客户总数345.6万户,较上年末增长0.37%。

上海农村商业银行股份有限公司

2024 第三季度报告

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2024-048

计增持金额927.21万元,增持计划尚未实施完毕。

五、季度财务报表

合并资产负债表 2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	68,782,138	69,533,946
存放同业及其他金融机构款项	18,794,529	17,096,081
贵金属	134,028	71,099
拆出资金	58,847,606	54,190,057
衍生金融资产	4,770,545	2,038,298
买入返售金融资产	26,509,577	18,064,688
发放贷款和垫款	718,676,688	684,879,284
金融资产减值准备	187,143,208	173,866,656
其他应收款项	56,981,026	60,242,408
其他流动资产	277,570,741	260,742,543
其他权益工具投资	361,500	236,800
应收款项融资	7,500,522	7,716,421
长期股权投资	33,721,262	27,881,537
投资性房地产	1,962,880	1,780,790
固定资产	5,226,477	5,099,137
在建工程	974,196	979,257
使用权资产	678,801	679,130
递延所得税资产	5,200,896	6,144,400
其他资产	3,900,000	2,832,634
资产总计	1,476,689,143	1,392,213,700

合并资产负债表(续)

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
负债:		
短期借款	50,609,639	60,216,082
同业及其他金融机构存放款项	4,139,548	7,995,581
拆入资金	71,843,794	44,916,889
交易性金融负债	676,662	97,128
应付债券	2,877,333	1,781,336
卖出回购金融资产款	32,300,717	31,619,874
吸收存款	1,083,799,069	1,037,778,008
应付职工薪酬	3,208,201	3,394,517
应交税费	1,106,226	659,798
已发行永续债券	66,049,163	62,139,146
租赁负债	652,013	660,744
其他负债	797,532	794,472
其他权益工具	5,863,514	4,982,528
负债合计	1,363,061,927	1,279,896,205

合并资产负债表(续)

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
所有者权益:		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,560,194	16,560,194
其他综合收益	5,933,026	3,310,604
盈余公积	36,746,387	32,139,280
一般风险准备	15,254,269	14,511,689
未分配利润	35,346,524	36,274,720
归属于母公司所有者权益合计	119,674,233	113,436,981
少数股东权益	4,662,063	3,901,814
股东权益合计	124,336,296	116,388,466
负债及股东权益总计	1,476,689,143	1,392,213,700

合并利润表

2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
利息净收入	50,609,639	60,216,082
同业及其他金融机构存放款项	4,139,548	7,995,581
其他收入	71,843,794	44,916,889
交易性金融负债	676,662	97,128
应付债券	2,877,333	1,781,336
卖出回购金融资产款	32,300,717	31,619,874
吸收存款	1,083,799,069	1,037,778,008
应付职工薪酬	3,208,201	3,394,517
应交税费	1,106,226	659,798
已发行永续债券	66,049,163	62,139,146
租赁负债	652,013	660,744
其他负债	797,532	794,472
其他权益工具	5,863,514	4,982,528
负债合计	1,363,061,927	1,279,896,205

合并利润表

2024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	2024年1月1日至9月30日止期间	2023年1月1日至9月30日止期间
一、营业收入	20,483,847	20,414,607
利息净收入	15,213,408	15,714,902
利息支出	(8,774,613)	(8,412,438)
手续费及佣金收入	1,676,383	2,006,146
手续费及佣金支出	(1,849,504)	(2,173,369)
手续费及佣金支出	(174,141)	(68,204)
投资收益	2,007,592	1,199,458
其他业务收入	14,280,268	13,284,204
公允价值变动收益	880,213	1,231,341
汇兑损益	53,992	166,546
其他业务净收入	34,629	43,669
资产减值损失	(546,040)	(34,272)
二、营业支出	(7,563,361)	(7,956,773)
税金及附加	(231,727)	(236,898)
业务及管理费	(6,983,201)	(6,797,499)
信用减值损失	(4,460,276)	(1,960,034)
资产减值损失	(89,675)	(1,000,000)
其他业务支出	(7,766)	(9,778)
三、营业利润	12,920,486	12,418,794
加:营业外收入	29,940	526,777
减:营业外支出	(53,633)	(56,996)
四、利润总额	12,966,	