证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2026-039

上海农村商业银行股份有限公司
2026 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、本公司董事会及董事、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、行长汪明保证本季度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企业会计准则编制且未经审计。

4、本公司于 2026 年 10 月 30 日召开董事会 2026 年第六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	2026 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	2026 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	6,553,637	2.60	20,241,949	2.07
归属于母公司股东的净利润	3,605,953	1.44	10,679,269	1.06
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,606,225	2.36	10,638,205	1.16
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	38,857,102	79.08
基本每股收益（元/股）	0.37	-	1.11	0.91
稀释每股收益（元/股）	0.37	-	1.11	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.37	-	1.10	0.92
项目	2026 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点)	2026 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)
年化加权平均净资产收益率（%）	10.72	-0.43	10.77	-0.38
年化平均总资产回报率（%）	0.89	-0.05	0.89	-0.06
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.72	-0.33	10.72	-0.38
成本收入比（%）	19.14	-6.51	24.42	-2.74

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 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	1,687,072,959	1,587,666,263	6.26
负债总额	1,549,339,701	1,455,385,969	6.46
归属于母公司股东的净资产	133,684,516	127,905,738	4.52
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	13.86	13.26	4.52

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
非流动性资产处置损益	3	266
计入当期损益的政府补助	5,530	55,510
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,101	11,280
减：所得税影响额	938	18,098
少数股东权益影响额（税后）	766	7,894
合计	-272	41,064

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	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	38,857,102	21,698,052	79.08	卖出回购金融资产款净增加导致现金净流入增加

2.4 补充会计数据

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产总额	**1,687,072,959**	**1,587,666,263**
贷款和垫款总额[1]	813,166,696	773,000,878
其中：企业贷款和垫款	516,752,041	471,155,814
个人贷款和垫款	216,646,438	211,221,576
票据贴现	79,768,217	90,623,488
负债总额	**1,549,339,701**	**1,455,385,969**
吸收存款本金[2]	1,206,079,652	1,140,032,219
其中：公司存款	506,525,020	488,114,662
个人存款	652,003,338	625,083,891
存入保证金	16,920,732	11,698,143
其他	30,630,562	15,135,523

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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	134,376,766	128,604,426
一级资本净额	134,658,936	128,880,115
资本净额	156,660,289	149,689,995
风险加权资产	990,047,110	890,555,704
核心一级资本充足率（%）	13.57	14.44
一级资本充足率（%）	13.60	14.47
资本充足率（%）	15.82	16.81

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	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类	792,627,703	97.47	751,752,861	97.25
关注类	12,906,295	1.59	13,845,153	1.79
次级类	2,579,698	0.32	2,721,898	0.35
可疑类	1,668,933	0.21	766,976	0.10
损失类	3,384,067	0.41	3,913,990	0.51
总额	813,166,696	**100.00**	**773,000,878**	**100.00**

2.7 补充财务指标

单位：%

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.94	0.96
流动性比例	61.08	82.01
贷款拨备率	2.84	3.15
贷款拨备覆盖率	303.09	328.87

2.8 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	134,658,936	134,308,806	132,952,755	128,880,115
调整后的表内外资产余额	1,781,749,228	1,753,334,988	1,714,184,303	1,673,736,599
杠杆率（%）	7.56	7.66	7.76	7.70

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	2026 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	160,649,089
未来 30 天现金净流出量	102,936,181
流动性覆盖率（%）	156.07

2.10 经营情况讨论与分析

盈利水平持续稳健。本集团实现营业收入 202.42 亿元，同比增长 2.07%。其中：利息净收入 148.92 亿元，同比增长 2.98%；非利息净收入 53.50 亿元，同比下降 0.37%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入 17.19 亿元，同比增长 3.88%。

本集团实现归母净利润 106.79 亿元，同比增长 1.06%；年化平均总资产回报率为 0.89%，同比下降 0.06 个百分点；年化加权平均

净资产收益率为 10.77%，同比下降 0.38 个百分点。

报告期内，本集团发生业务及管理费 49.36 亿元，同比下降 8.21%；成本收入比为 24.42%，同比下降 2.74 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末，本集团资产总额 16,870.73 亿元，较上年末增加 994.07 亿元，增幅 6.26%。贷款和垫款总额 8,131.67 亿元，较上年末增加 401.66 亿元，增幅 5.20%；吸收存款本金 12,060.80 亿元，较上年末增加 660.47 亿元，增幅 5.79%。

资产质量相对稳定。报告期末，本集团不良贷款余额为 76.33 亿元，较上年末增加 2.30 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 303.09%，较上年末下降 25.78 个百分点；贷款拨备率为 2.84%，较上年末下降 0.31 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 13.57%、一级资本充足率 13.60%、资本充足率 15.82%，均符合监管要求。

零售金融

本公司纵深推进零售金融“九个体系”建设，着力做强以养老财富管理为引擎的零售金融服务体系，完善客群全覆盖经营体系和全渠道服务能力，零售业务价值创造能力持续增强。报告期内，管理个人金融资产规模稳步提升，养老金融特色逐步凸显。报告期末，本公司零售金融资产（AUM）余额 8,954.52 亿元，较上年末增加 425.28 亿元，增幅 4.99%；个人客户数（不含信用卡客户）2,755.73 万户，较上年末增加 115.59 万户，增幅 4.38%。

财富管理提质增效。持续搭建以多元化资产配置为核心、以稳健财富管理为特色的服务体系，围绕客户备老、伴老、传承等全生命周期需求，完善以养老目标管理为核心的财富管理产品图谱。深化客户分层分类，丰富产品货架，稳步做大 AUM 规模。报告期末，本公司储蓄 AUM 余额 6,318.07 亿元，较上年末增加 303.03 亿元，增幅 5.04%；非储蓄 AUM 余额 2,636.46 亿元，较上年末增加 122.24 亿元，增幅 4.86%。人民币储蓄存款付息率较上年末压降 31BPs。

个人贷款发展稳健。贯彻落实个人住房贷款业务政策要求，积极响应国家促消费部署，聚焦汽车金融、民生消费等重点领域，精准对接客户日常消费金融需求，打造便捷化、优质化、场景化的一站式个人金融服务体系。报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,980.27 亿元，较上年末增加 66.03 亿元，增幅 3.45%。其中，房产按揭类贷款余额 1,107.60 亿元，较上年末增加 11.72 亿元，增幅 1.07%；非房产按揭类贷款余额 872.68 亿元，较上年末增加 54.31 亿元，增幅 6.64%。

渠道协同经营强化。推进“线下网点+线上平台+心家园”三维一体的全渠道服务生态建设，客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目以普惠共享深化社区服务创新，“金融+泛金融”社区服务网络持续完善。依托超 1,000 家“心家园”公益服务站及 120 余个心家园老年大学教学点，报告期内本公司共开展 1.5 万场活动。企业微信与手机银行等渠道深度协同，线上渠道智能化与安全能力建设提速，报告期末，本公司个人线上渠道用户数 718.73 万户，较上年末增长 4.40%。

综合金融

报告期内，本公司持续深化客户经营、产品创新、功能迭代、渠道升级，全力打造以交易银行为引擎的综合金融服务体系。报告期末，公司客户融资总量（FPA）达 7,089.67 亿元，较上年末增长 8.44%；对公贷款余额 5,554.79 亿元，较上年末增加 412.30 亿元，增幅 8.02%；其中，郊区[1]对公贷款余额占比达 61.12%；制造业贷款余额 1,050.24 亿元，较上年末增长 50.31 亿元，增幅 5.03%。对公存款余额 5,509.80 亿元，较上年末增加 399.66 亿元，增幅 7.82%。公司客户总数 33.24 万户。

客群经营差异化推进。战略客户[2]一户一策统一授信，腰部客户[3]

[1] 郊区统计口径为 11 家郊区支行数据，包括闵行支行、嘉定支行、宝山支行、临港新片区分行、奉贤支行、松江支行、金山支行、青浦支行、崇明支行、浦东分行、张江科技支行。
[2] 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。
[3] 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。

“行业深耕、链式营销”，镇村客户[4]持续下沉、提升市场占有率。报告期末，总行级战略客户贷款余额 960.62 亿元，较年初增加 102.19 亿元；腰部客户较年初增加 367 户，授信金额较年初增加 667.67 亿元，对公日均存款较年初增长 249.34 亿元；新增镇村授信项目投放 80.43 亿元，授信规模较年初增长 28.71 亿元，新增合作客户逾 50 户。

新兴业务领域成效初显。重塑供应链金融服务，打造“鑫易智链”供应链金融品牌，聚焦高端装备、绿色产业、医疗健康等赛道，联动链主企业共建产业生态。报告期内，累计为逾 5,000 户链上客户提供投放，较上年同期增长 38.58%。**打造跨境金融新标杆，**全新升级“鑫链全球”跨境金融综合服务方案，依托“十鑫十易”系列拳头产品，实现“全流程线上化办理、7×24 小时秒级直通、全周期汇率避险”，系统化夯实跨境服务能级。**构建并购金融新格局，**深耕国有资本产业布局、上市公司并购重组等业务场景，依托“同业+产业”商投行一体化经营机制，构建银证企各方深度对话、精准对接的金融生态圈，覆盖合作机构超 100 家。报告期内，新发放并购贷款同比增长 119.53%。

服务能级持续提升。推进司库建设，落实分层分类司库服务方案，报告期内，协同上海交易集团共建司库项目并获评司南奖；进一步推进财资产品在民生业态的延伸渗透。**做实科创债主阵地，**拓展异地客户新空间，推动“CRMW+科创债”模式，2026 年 1-9 月债券承销金额合计 142.07 亿元。**推进资产托管与代客业务，**强化跨板块跨条线联动，报告期内，累计与 80 余家同业客户建立合作，新增 QDII 托管业务；报告期末，托管业务规模突破 1,300 亿元。优化外汇代客产品组合与服务体系，报告期内，外汇代客交易业务总量较去年同期增长 16.92%。

普惠金融

本公司立足镇村阵地，围绕乡村振兴国家战略，做深以“三农”

[4] 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。

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660.41亿元[5]；普惠涉农贷款余额145.19亿元，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10.80亿元，持续位列上海市同业第一。

重塑普惠金融服务新模式。本公司深耕普惠、长尾、微贷客群，以“普零一体”深化协同经营机制，拓展服务深度与覆盖面，聚力产业链打造链式服务生态，迭代产品体系激活增长动能。报告期末，本公司普惠小微贷款余额941.34亿元，较上年末增幅1.40%；普惠小微贷款户数7.43万户，较上年末增长1.47万户；普惠小微贷款不良率1.65%。当年度新发放普惠小微贷款利率3.59%，较上年末下降38BPs。微贷余额25.92亿元，贷款户数2,195户，贷款户均118万元，加权平均利率6.75%。

“三农”金融服务质效持续提升。本公司深入开展新型农业经营主体金融服务提升行动，推出“雁鑫贷”专属方案服务“头雁”[6]主体。发布“鑫小薇”服务品牌，构建以微贷为特色的乡村振兴服务体系，组建郊区微贷服务团队，支持村级生产经营、村民民生及城乡融合群体。报告期内，持续拓展涉农场景业务，2026年1-9月累计发放涉农贷款金额19.73亿元、服务户数441户。推进网格化金融服务覆盖，推动银农直连功能接入全市各区集体经济组织，全力支持上海市农村集体“三资”[7]管理系统建设。2026年1-9月新增认定信用村268个，报告期末，已完成全市637个信用村、10个信用镇（乡）认定。

科技金融

本公司秉承“谋科创就是谋未来”的服务理念，紧密联动上海科创核心功能区的前沿产业布局，构建“行业金融+科创生态”双轮驱

[5] 根据《上海市金融机构金融统计事项报备制度》要求，本公司年初涉农贷款余额调整为632.42亿元。
[6] 指由农业农村部、财政部于2022年联合启动实施的乡村产业振兴带头人培育项目（国家级乡村人才培育工程）
[7] 指农村集体的资金、资产和资源。

动的科技金融 2.0 版服务体系。报告期末，本公司科技贷款客户 6,272 家，较上年末增长 8.38%；科技贷款余额 1,364.75 亿元，较上年末增长 12.56%。报告期内，本公司获评“2025 年度上海银行业科技金融服务突出单位”。

围绕产业链行业深耕、链式获客。聚焦重点行业和前沿赛道，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。报告期末，已形成超 40 条重点赛道，绘制覆盖 5,000 多家头部和重点企业的产业图谱。

做深做活科技金融生态圈。不断完善以科技企业为中心的“鑫动能”“六维赋能”体系，持续优化业内首个科技企业生态赋能平台“鑫动能+”[8]，打造“线上+线下”、开放共享、垂直深耕、互惠共赢的科创生态社区。报告期末，“鑫动能”培育库企业超 1,300 家，其中上市及拟上市企业超 300 家。“鑫动能+”平台注册企业超 7,000 家，累计赋能科技企业近 1,500 家，成为服务上海硬科技、高成长企业的核心平台，专业服务能力与品牌影响力持续领跑区域同业。

创新推动“科技创新策源”。复制推广“捐赠+”合作模式，已与上海理工大学医工交叉平台、徐汇人工智能青年创业基金、上海市农科院等多家单位开展“捐赠+”合作，并围绕捐赠项目开展投融资对接、创业辅导等孵化服务。**支持各类科创赛事，**支持“创客中国”“海聚英才”“创在上海”等赛事成功举办，为参赛中小企业和创业团队量身定制专属金融服务方案，充分释放科创主体创业潜能。**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。

绿色金融

本公司积极贯彻国家“双碳”目标，将绿色金融作为高质量发展的关键，持续打造长三角最具绿色底色的银行。绿色金融发展总体呈现“规模稳增、客户扩容、链式延伸”的良好态势，集团化、多元化

[8] “鑫动能+”一站式赋能平台目前涵盖政策服务、股权融资、法律咨询、税务咨询、上市问诊、并购撮合、产业园区、孵化器、出海咨询九大赋能模块，以及活动中心、产品中心两大核心功能。

绿色金融格局持续巩固。报告期末，集团绿色金融服务总额达1,183.27亿元，较年初增加95.24亿元，增幅8.75%；其中，绿色贷款余额788.87亿元，较上年末增长101.30亿元，增幅14.73%；绿色债券表内外投资余额177.63亿元，绿色债券承销15.75亿元；绿色租赁余额201.02亿元，较上年末增长23.82亿元，增幅13.44%，绿色租赁占租赁总资产比例37.48%。

提升绿色客户服务能级。围绕绿色重点产业链开展链式营销和首贷户攻坚，加快拓展锂电池、风电等绿色赛道新客及首贷户，以点带面、上下游批量拓展的链式获客模式初见成效。持续加大绿色债券承销力度，落地多单绿色债务融资工具业务；优化差异化定价和绿色审批通道，进一步提升绿色客户服务体验与融资可得性。报告期末，绿色信贷客户数达1,089户，较年初净增77户，增幅7.61%。

夯实绿色金融发展基础。以新开发银行绿色转贷款项目为契机，引入国际先进ESG风险管理理念，推动绿色数据中心、绿色能源等项目落地；持续推进绿金系统数智化转型，稳步开展投融资碳核算；推动绿色分支机构建设和绿色金融专业人才库培养，绿色金融专业化经营与风险管控能力同步提升。

三、股东信息

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）						60,193
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	895,796,176	9.29	-	-	-
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	-	-	-

宝山钢铁股份有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	-	-	-
上海久事（集团）有限公司	国有法人	751,186,846	7.79	-	-	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人	560,000,000	5.81	-	-	-
上海国盛集团资产有限公司	国有法人	481,151,214	4.99	-	-	-
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	477,915,621	4.96	-	-	-
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	-	-	-
建元信托股份有限公司	国有法人	289,491,400	3.00	-	-	-

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
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
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。		
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）	报告期内，本公司前 10 名股东及前 10 名无限售股东没有参与融资融券及转融通业务情况。		

四、其他提醒事项

（一）中期分红实施完成

报告期内，本公司以方案实施前的公司总股本 9,644,444,445 股为基数，对普通股每股派发现金红利 0.2499 元（含税），共计派发

现金红利 24.10 亿元（含税），2026 年中期分红比例为 34.07%。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 年半年度权益分派实施公告》（公告编号：2026-034）。2026 年 9 月 24 日，本公司实施完成 2026 年中期现金红利派发，及时与投资者分享公司价值创造成果，提升投资获得感。

（二）村镇银行改革持续推进

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，本公司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，济南、郴州两个地区村镇银行已通过“多县一行”吸收合并方式完成改革，同时本公司已完成吸收合并上海崇明沪农商村镇银行并改建为分支机构，2026 年 1-9 月本公司共减少 12 家村镇银行。报告期末，现有沪农商村镇银行 23 家。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2026 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	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	73,357,427	72,109,155
存放同业及其他金融机构款项	22,289,307	24,419,302
贵金属	627,663	2,435,688
拆出资金	85,606,410	77,363,567
衍生金融资产	2,317,253	7,843,167
买入返售金融资产	28,967,633	32,922,952
发放贷款和垫款	791,845,091	750,433,414
金融投资：		
交易性金融资产	79,756,968	59,138,453
债权投资	201,580,448	205,762,238
其他债权投资	328,841,220	290,343,496
其他权益工具投资	611,500	611,500
应收融资租赁款	9,484,827	8,121,083
长期应收款	40,961,257	36,388,325
长期股权投资	2,295,201	2,198,803
固定资产	4,577,594	4,883,987
在建工程	1,084,475	978,495
使用权资产	519,935	544,500
递延所得税资产	6,731,265	6,353,474
其他资产	5,617,485	4,814,664
资产总计	**1,687,072,959**	**1,587,666,263**

(续)

徐力　　汪明

法定代表人　　行长

合并资产负债表（续）

2026 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	2026 年 9 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	70,468,032	47,888,042
同业及其他金融机构存放款项	7,322,434	3,431,015
拆入资金	60,432,517	76,413,578
交易性金融负债	1,969,641	411,275
衍生金融负债	2,131,867	2,192,096
卖出回购金融资产款	59,626,260	35,632,757
吸收存款	1,221,490,385	1,156,886,017
应付职工薪酬	2,189,589	3,313,614
应交税费	1,444,526	893,905
已发行债务证券	114,199,434	120,912,596
租赁负债	501,312	528,682
预计负债	645,388	906,197
其他负债	6,918,316	5,976,195
负债合计	**1,549,339,701**	**1,455,385,969**
股东权益：		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,422,099	16,540,133
其他综合收益	3,638,353	4,344,486
盈余公积	46,191,122	41,435,590
一般风险准备	17,425,420	16,332,963
未分配利润	40,363,078	39,608,122
归属于母公司股东权益合计	133,684,516	127,905,738
少数股东权益	4,048,742	4,374,556
股东权益合计	**137,733,258**	**132,280,294**
负债及股东权益总计	**1,687,072,959**	**1,587,666,263**

徐力　　汪明

法定代表人　　行长

合并利润表

2026 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	2026 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）	2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）
一、营业收入	**20,241,949**	**19,831,464**
利息净收入	14,892,200	14,461,780
利息收入	29,339,195	31,192,865
利息支出	(14,446,995)	(16,731,085)
手续费及佣金净收入	1,719,234	1,655,044
手续费及佣金收入	1,888,684	1,829,823
手续费及佣金支出	(169,450)	(174,779)
投资收益	3,404,616	3,457,661
其他收益	55,510	37,039
公允价值变动损益	17,024	(295,360)
汇兑损益	107,391	404,113
其他业务收入	45,708	42,934
资产处置收益	266	68,253
二、营业支出	**(6,985,256)**	**(6,814,030)**
税金及附加	(227,870)	(246,181)
业务及管理费	(4,936,300)	(5,377,677)
信用减值损失	(1,815,171)	(1,180,861)
其他资产减值损失	-	(1,368)
其他业务成本	(5,915)	(7,943)
三、营业利润	**13,256,693**	**13,017,434**
加：营业外收入	60,761	34,674
减：营业外支出	(49,481)	(52,736)
四、利润总额	**13,267,973**	**12,999,372**
减：所得税费用	(2,334,611)	(2,185,624)
五、净利润	**10,933,362**	**10,813,748**

(续)

徐力　　汪明

法定代表人　　行长

合并利润表（续）

2026 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	2026 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）	2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）
五、净利润	**10,933,362**	**10,813,748**
（一）按经营持续性分类：		
1.持续经营净利润	10,933,362	10,813,748
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	10,679,269	10,567,377
2.少数股东损益	254,093	246,371
六、其他综合收益的税后净额	**(706,181)**	**(4,290,782)**
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(706,133)	(4,290,782)
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（1） 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益	(706,133)	(4,290,782)
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	(50,830)	(53,352)
（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	(507,128)	(4,207,046)
（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	(148,175)	(30,384)
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(48)	-
七、综合收益总额	**10,227,181**	**6,522,966**
归属于母公司股东的综合收益总额	9,973,136	6,276,595
归属于少数股东的综合收益总额	254,045	246,371
八、每股收益		
(一)基本每股收益	1.11	1.10
(二)稀释每股收益	1.11	1.10

徐力　　汪明

法定代表人　　行长

合并现金流量表

2026 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	2026 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）	2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	22,475,481	2,729,110
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	69,988,177	59,770,860
拆入资金净增加额	-	11,165,580
卖出回购金融资产款净增加额	23,964,980	-
买入返售金融资产净减少额	3,983,614	-
收取利息的现金	22,790,936	25,789,642
收取手续费及佣金的现金	2,002,564	1,941,003
收到其他与经营活动有关的现金	5,570,362	3,279,637
经营活动现金流入小计	**150,776,114**	**104,675,832**
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(1,657,488)	(883,203)
拆出资金净增加额	(6,030,026)	(8,650,087)
买入返售金融资产净增加额	-	(2,254,912)
客户贷款及垫款净增加额	(43,038,912)	(13,620,222)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(20,259,067)	(6,445,599)
拆入资金净减少额	(9,588,358)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(17,342,614)
支付的租赁资产款净额	(6,899,139)	(6,160,129)
支付利息的现金	(14,393,772)	(18,184,819)
支付手续费及佣金的现金	(178,115)	(184,653)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,131,368)	(4,189,544)
支付的各项税费净额	(3,419,582)	(3,254,241)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,323,185)	(1,807,757)
经营活动现金流出小计	**(111,919,012)**	**(82,977,780)**
经营活动产生的现金流量净额	**38,857,102**	**21,698,052**

（续）

徐力　　汪明

法定代表人　　行长

合并现金流量表（续）

2026 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	2026 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间（未经审计）	2025 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	202,112,588	145,468,350
取得投资收益收到的现金	11,210,984	12,022,079
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	54,998	92,447
投资活动现金流入小计	**213,378,570**	**157,582,876**
投资支付的现金	(238,496,121)	(170,489,110)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(572,224)	(654,572)
投资活动现金流出小计	**(239,068,345)**	**(171,143,682)**
投资活动产生的现金流量净额	**(25,689,775)**	**(13,560,806)**
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	91,585,996	92,894,994
筹资活动现金流入小计	**91,585,996**	**92,894,994**
偿还债务支付的现金	(98,030,213)	(82,937,415)
偿还租赁负债支付的现金	(180,573)	(201,604)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(6,233,209)	(5,844,495)
支付其他与筹资活动有关的现金	(405,105)	-
筹资活动现金流出小计	**(104,849,100)**	**(88,983,514)**
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	**(13,263,104)**	**3,911,480**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**(477,725)**	**(97,044)**
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	**(573,502)**	**11,951,682**
加：期初现金及现金等价物余额	46,560,379	34,245,715
六、期末现金及现金等价物余额	**45,986,877**	**46,197,397**

徐力　　汪明

法定代表人　　行长