

证券代码：601825

证券简称：沪农商行

上海农村商业银行股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2024-11

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他：_____
时间及参与单位名称	2024年9月13日 14:00-16:30 2024年上海辖区上市公司集体接待日暨中报业绩说明会 投资者网上提问
地点	公司通过全景网采用网络互动的方式召开业绩说明会
接待人员	董事长徐力、董事会秘书兼首席财务官姚晓岗、独立董事王喆，公司相关部门负责人
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1、资本充足率相关指标保持良好。未来随着业务的拓展和规模的扩大，在资本补充方面有哪些规划和考虑，以确保满足监管要求和业务发展需要？</p> <p>截至2024年6月末，本集团各级资本充足率均满足监管要求，资本缓冲较为充足。本集团深入贯彻落实新三年资本规划要求，通过发挥资本约束和资源配置作用，促进资本使用和回报有效平衡，提升资本内生增长能力。未来规划方面，一是支持业务发展，平衡产出效益，按照资本使用效率差异化分配风险加权资产（RWA），引导资本投向回报更高的业务领域；二是促进结构调整，引导资本向普惠、绿色、科技、“三农”、养老等重点领域倾斜，推动全行践行“轻资本”发展模式，实现资本耗用持续改善；三是坚持将资本内生积累作为主要资本补充方式，保持盈利水平健康平稳、拨备水平充足合理、分红政策合理稳定，同时根据需要适时运用多元化的资本补充工具，提升资本实力。</p> <p>2、公司对下半年的市场展望如何？是否有新的战略计划或业务拓展方向，以应对行业变化和市场需求？</p> <p>2024年以来，我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，外部环境的不确定性和挑战进一步增加，下半年，本公司将坚持稳中求进的总基调，统筹推进“抓执行、强管理、炼内功”行动和各项经营工作，全面夯实管理基础，推动实现业务高质量发展。举措上：一是坚守客户中心，深化零售金融服务；二是聚焦突破创新，打造科技金融特色；三是坚定做小做散，做实普惠金融本色；四是践行低碳理念，推动绿色金融转型；五是巩固科技实力，健全数字金融赋能；六是坚持风险为本，提升风险防范水平。</p> <p>3、针对不良贷款和逾期贷款，公司采取了哪些措施来改善资产质量？</p> <p>截至2024年6月末，本集团不良贷款率为0.97%，环比一季度改善2bp，本公司不断强化风险管控，持续加大不良贷款处置力度，资产质量指标长期以来保持稳定。在贷款风险分类方面，本公司严格执行监管部门风险分类相关规定，加快推进《商业银行金融资产风险分类办法》过渡期内存量业务适用新规重分类的工作进度，全面真实反映资产质量水平。下阶段，本公司将根据外部监管动态形势与内部业务发展需求，持续完善授信业务风险管理制度，深化大额授信业务管理，同时聚焦房地产、普惠小微、零售在线贷款等重点领域风险防控，有序推进信用风险预警系统和个人信贷业务系统重建项目，不断完善对公授信管理系统功能，开展专项数据治理工作，加强贷后管理和不良资产管理，推进常态化定责</p>

追责工作，保持信贷资产质量持续稳定。

4、沪农商行如何确保其金融服务能够覆盖到广大的农村地区，尤其是那些金融服务尚不充分的区域？

作为一家由234家农村合作社整体改制成立的银行，本公司深耕上海本地市场已有七十余载，在上海郊区地区具有网点布局广泛、客群基础稳固的先天优势，截至2024年6月末，本公司上海地区分支机构共358家，其中郊区分支机构275家，占本公司上海地区分支机构数量的77%，基本实现郊区乡镇全覆盖。本公司今年全面开展“全面服务乡村振兴，助力镇村高质量发展”百日百镇系列行动，已完成108个行政镇(乡)联络对接，形成108个镇的一镇一策专属金融服务方案，同时走访重点镇村，签署战略合作协议，已与63个行政镇(乡)正式签署战略合作协议。未来本公司将始终聚焦主责主业、坚守支农支小定位，贯彻落实乡村振兴战略，加快推进农业强国建设，致力推动上海郊区经济发展。

5、沪农商行在数字化转型方面取得了哪些进展？

本公司持续加强金融科技赋能业务发展，加快提升业务价值创造成效。一是助力做大零售金融。提升财富产品服务体系，实现安享财富多渠道、全流程、数字化一站式伴老规划。推进手机银行 8.0，提高财富活动支撑能力。上线营销中心 2.0，丰富远程银行服务，投产视频银行。零售集市投入运行，持续增强经营数据支撑。二是支持做强公司金融。全面升级多银行财资系统2.0，提升企业资金管理的效率。投产上线智汇资产池系统，实现与融资服务的无缝对接与高效流转。新建企业手机银行5.0，更好服务中小企业客户。投产离岸贸易便利化直通场景，提升本公司跨境金融服务便利化水平。三是支持做透普惠金融。支持普惠业务流程重塑，对公授信业务作业系统上线普惠业务快速流程需求，提高普惠业务审批效率。丰富普惠贷款产品线，优化普惠易贷、积数贷等产品。四是加强数字化信贷风控能力。数字化信贷平台进一步丰富互联网接入渠道，拓展自营渠道客户范围。新建“智能合规 3.0”管理平台，实现本公司合规内控从“数字化”向“数智化”转变。完成巴塞尔 III 系统项目群实施。投产上线信用风险预警系统二代，加强本公司对公授信业务的风险预警监测能力。

6、请问公司在科技金融方面有哪些成果和发展优势？

近年来，本公司大力发展科技金融业务，截至2024年6月末，公司科技型企业贷款余额1,085.56亿元，较上年末增长17.34%；科技型企业贷款客户数3,966户，较上年末增长21.10%。公司科技金融优势主要有：一是地域优势，公司深耕上海本地市场70多年，绝大多数网点布局于上海郊区，而上海郊区各类工业园区、特色园区、产业园区、孵化器集聚，为公司发展科技金融业务提供肥沃土壤；二是先发优势，早在2009年公司就在总行层面率先设立沪上首家科技型中小企业融资中心，2012年率先设立沪上首家科技专营支行，去年以来先后成立科技金融事业部，批量设立12家科技金融特色二级支行，将科技金融的理念、产品体系、团队建设向全行推广；三是客群优势，公司始终以“科创更前、科技更全、科研更先”为导向，持续拓展具备核心技术、具有较大成长潜力的硬科技型企业客户，坚持做小做散，保持客户市占率优势；四是专业优势，通过专属产品、“鑫动能”专属计划、专业信评体系、专项考核激励等专业化经营机制，打造科技金融领域的专业化服务体系。

7、上半年在绿色信贷、科技型企业贷款、普惠小微贷款等领域增长较快。请问在这些领域，未来的业务增长策略和目标是什么？如何进一步提升市场份额和服务质量？

本公司在新一轮战略规划期，积极打造以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系、以科创金融为特色的科技金融服务体系、以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系。在科技金融方面，公司坚持“科创更前、科技更全、科研更先”理念，践行“投早、投小、投长期、投硬科技”，持续拓宽科技金融专营机构覆盖面，丰富科技金融产品种类，构建客户服务“鑫生态”，稳步提升信用贷、中长期贷款占比，充分发挥“鑫动能”客户培育机制的优势，为科技型企业客户尤其是早期科技型企业提供全生命周期的金融支持与赋能服务。普惠金融方面，公司坚定做小做散，深入推进普惠流程重塑，优化升级商e贷、银税贷等产品体系，加快建设农村信用体系和网格化服务专班，设立乡村振兴金融服务站，拓展以农业龙头企业为核心的农业产业链业务，扩大微贷业务试点范围，加强金融对普惠、小微、“三农”领域的精准灌溉。绿色金融方面，公司践行低碳理念，完善绿色金

融管理体系，加大碳金融服务研究应用，打造一站式碳金融服务平台，围绕长三角区域排污权改革试点、EOD项目融资、碳汇贷等领域开拓创新，扩大低碳转型客群覆盖面，稳步提升可持续发展贷款规模。

8、2024年上半年，沪农商行业绩增长的主要驱动因素是什么？

上半年，本集团实现营业收入139.17亿元，同比增长0.23%，归属于母公司股东的净利润69.71亿元，同比增长0.62%，营收和归母净利润实现增速较去年同期实现“双正增”，持续体现了公司业绩的韧性。上半年公司业绩增长主要源于存款成本持续压降，公司不断加强存款期限结构主动管理，贯彻落实人行和自律机制存款定价要求，存款付息率持续下行，存款利息支出同比少支。下半年，本公司将坚持稳中求进的总基调，继续围绕国家政策导向，持续加大科技型贷款、绿色贷款和制造业贷款投放，继续发力财富业务，保持业绩的稳健增长，持续为股东创造价值。

9、贵公司大额限售解禁股到期，今年是否有股东在此减持？公司在金融科技方面有什么发展计划？是否有人工智能应用？公司近期利润增长跟裁员有关吗？

本公司此次解禁（2024年8月19日）主要涉及到发行前按序合计持股超过51%的股东（公司前七大法人股东）和持股超过5万股的公司内部职工股，其中，内部职工股在本次解禁中规模占比较小，公司前七大股东均为战略投资股东。为推动公司高质量发展和价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，公司制定并于2024年8月17日披露了《上海农村商业银行股份有限公司2024年度提质增效重回报专项方案》，方案内容包括公司主要股东将严格遵守减持新规要求，长期坚定持有公司股份，显示对公司可持续发展的信心和长期价值认同。

本公司持续推进数字转型战略，以金融科技赋能高质量发展，扎实做好“数字金融”大文章。今年以来，公司坚持目标导向，启动第三轮数字化转型三年规划的滚动迭代工作，本轮规划重点从系统建设向价值创造转变。公司在金融科技方面将坚持“业务+科技”双轮驱动，深化业务科技融合工作机制，促进“联合决策、联合访客、联合实施”成果转化。持续强化金融科技治理，推动科技精细化管理水平和科技支撑能力稳步提升。同时，本公司紧盯技术前沿，聚焦业务重点、强化自主研究要求，在人工智能、大语言模型等多个领域开展探索研究，推进智能OCR业务试点，为后期应用做好技术储备。

上半年，本集团实现营业收入139.17亿元，同比增长0.23%，归属于母公司股东的净利润69.71亿元，同比增长0.62%，营收和归母净利润实现增速较去年同期实现“双正增”，持续体现了我行业绩的韧性，上半年业绩增长主要源于存款成本持续压降，公司不断加强存款期限结构主动管理，贯彻落实人行和自律机制存款定价要求，存款付息率持续下行，存款利息支出同比少支。本公司注重加强员工关爱，努力营造积极和谐的工作环境，提升员工归属感，员工人数持续保持稳定。

10、不良贷款率为 0.97%，与上年末持平，拨备覆盖率为 372.42%。请问对于不同类型的贷款，如对公贷款、零售贷款等，其资产质量情况如何？拨备覆盖率是否会根据资产质量的变化进行动态调整？

截至2024年6月末，本集团企业贷款不良率为1.03%，较上年末下降0.07个百分点，个人贷款不良率为1.32%，较上年末有所上升。公司始终把资产质量摆在首位，聚焦重点领域风险防控，不良认定严格，会根据资产质量变化情况合规计提减值，拨备覆盖率水平仍处在高位，能够较好地应对未来信用风险损失。

11、公司重视ESG管理吗？

本公司高度重视ESG工作，加强ESG顶层设计，将ESG管理纳入2023-2025新三年发展战略，提出未来三年“打造ESG管理示范银行”的战略目标。公司董事会以“打造为客户创造价值的服务型银行”为愿景，将服务“三农、小微、科创、社区居民”作为自身战略定位，取得了良好的战略成果，同时不断完善以股东大会、董事会、监事会和高级管理层在内的职责明晰、管理科学、运行有效的公司治理结构。此外，创新实施OKR管理，引导全行上下从“盯指标”向“对目标”转变，既关心业务结果，更注重发展路径，为ESG发展战略的有序推进提供有效手段。

12、农商行今年的财富管理业务发展如何？

今年以来，本公司积极适应市场环境及客户需求变化，坚定客户中心，聚焦重点客群，持续构建以客户多元化资产配置为核心、以稳健财富管理为特色的产品和服务体系。一是聚焦价值创造。截至今年6月末，公司零售AUM 余额7,735.37亿元，较上年末增长3.71%，其中：储蓄AUM 余额5,328.37亿元，较上年末增长4.82%；人民币储蓄存款付息率较上年末持续下降20BPs，2023年至今已累计下降39BPs。二是丰富以“稳健”为特色的财富产品体系。上半年，公司新上架财富产品243只，推出优质大额存单及通知存款产品，满足客群多样化投资需求。三是强化以客户为中心的分层分类经营体系。从客群经营、产品管理和队伍建设三个维度提升经营能力，持续推进理财专员、贵宾客户经理及私行客户经理三级服务体系建设。截至6月末，公司贵宾及财富客户数103.19万户，较上年末增长3.86%。

13、请问沪农商2024年中期分红方案已对外公告了 具体什么时候开始操作实施呢？

本公司已于8月17日披露了《2024年中期利润分配方案的公告》。后续，本公司会根据中国证监会简化中期分红审议程序相关政策要求，在中期分红公告后两个月内完成股利派发，中期分红方案的除息日届时请关注公司相关公告。谢谢！

14、目前市场环境下，贵行采取了哪些具体措施来控制营业成本，以确保盈利能力的稳定？下半年在成本控制方面有怎样的计划和目标？

本公司持续推进降本增效工作，加强成本管控和质量控制，对于重大项目按照投入与产出相匹配审慎开展可行性研究，减少无效、低效费用支出，提高资源配置效能，确保年内成本收入比控制在业内合理水平。

15、在当前银行业薪酬结构调整、整体薪酬水平面临压力的情况下，贵行如何保持员工的积极性和稳定性，确保业务的顺利开展？

一方面，本公司已建立完善的薪酬福利体系，根据“按劳分配、以绩定效”的原则实施绩效考核，建立由合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类等指标构成的绩效考核体系，突出实绩导向，科学合理开展薪酬分配，强化正向激励，充分发挥资源配置效力。另一方面，公司多渠道多方式促进人才成长，明确岗位分类、行员等级和晋升规则，拓宽员工职业生涯发展通道，完善人才评价机制，开展人才盘点与核心人才甄选，强化核心人才和绩优人员管理、激励和保留，助力业务发展。

16、2021年度两次分红，共每股分0.56元，今年也实行两次分红，是否较高的分红可以值得期待，谢谢！

本公司综合平衡业务发展需要、资本充足情况以及投资者的回报诉求制定分红政策，有意愿、有能力、更有底气给资本市场投资者带来稳定可靠的投资回报。谢谢！