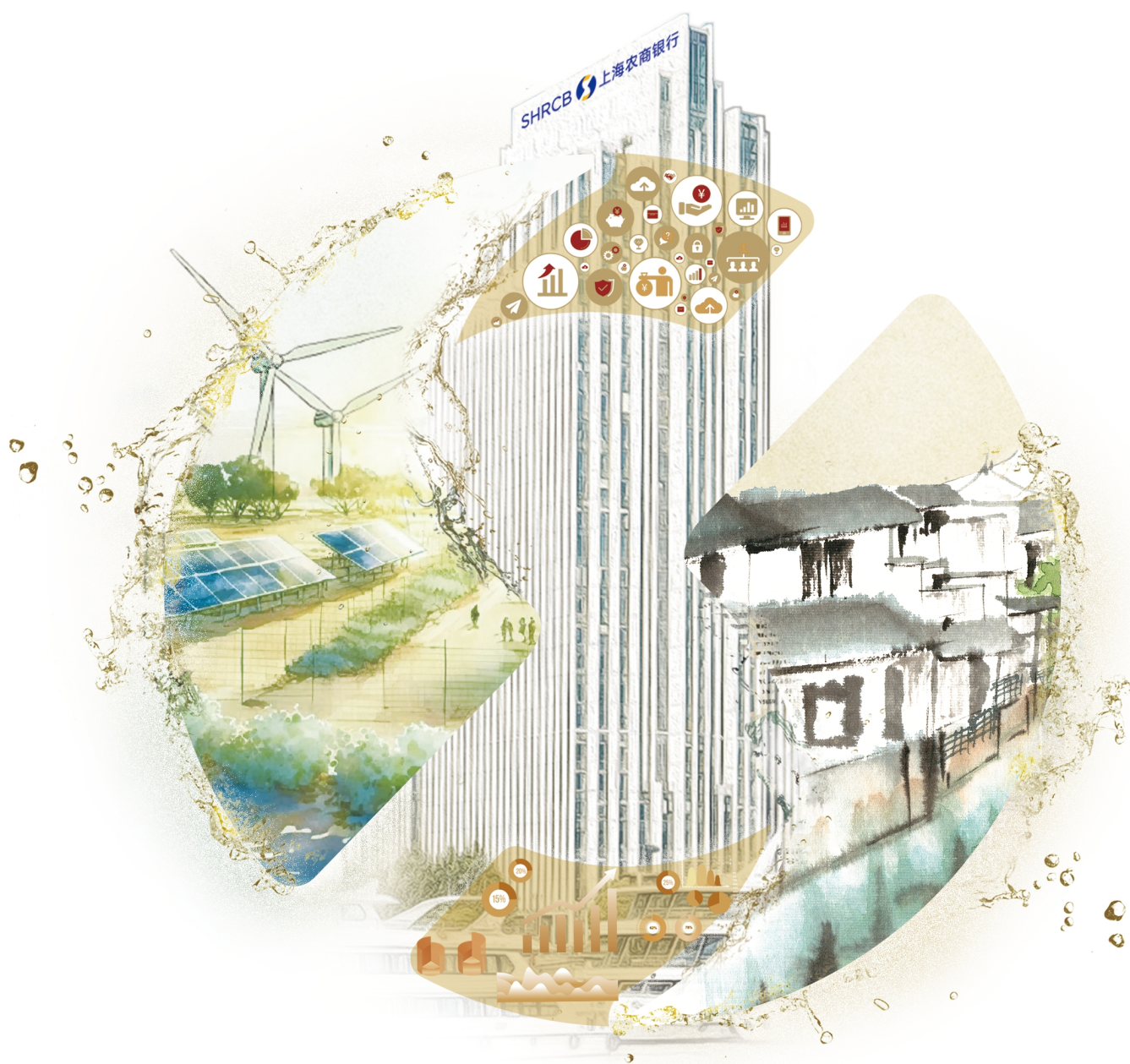


2025 半年度报告

上海农村商业银行股份有限公司

股票代码: 601825



目 录

重要提示.....	3
释义.....	4
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介.....	6
第二章 会计数据和财务指标摘要.....	11
第三章 管理层讨论与分析.....	14
一、总体经营情况.....	14
二、行业情况.....	15
三、财务报表分析.....	16
四、贷款质量分析.....	25
五、资本充足率分析.....	30
六、分部经营信息.....	32
七、发展战略实施情况.....	33
八、业务综述.....	36
九、经营中关注的重点问题.....	60
十、风险管理.....	65
十一、公司未来发展展望.....	73
第四章 公司治理、环境和社会.....	75
第五章 重要事项.....	97
第六章 股份变动及股东情况.....	104
第七章 财务报告.....	118

重要提示

1、本公司董事会及董事、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、本公司于 2025 年 8 月 29 日召开董事会 2025 年第七次会议审议通过本报告，会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 12 名。王娟董事、李培功独立董事因公务原因未能亲自出席，王娟董事委托陈缨独立董事代为出席并表决，李培功独立董事委托黄纪宪独立董事代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本公司部分监事及非董事高级管理人员列席了本次会议。

3、本公司按中国会计准则编制的 2025 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

4、本公司法定代表人并代行行长职责主管会计工作负责人徐力、会计机构负责人陈南华声明：保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、经 2025 年 6 月 13 日召开的 2024 年度股东大会批准，本公司已向截至 2025 年 6 月 26 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2024 年度末期现金红利，对普通股每 10 股分配现金红利 1.93 元（含税），共计 18.61 亿元（含税）。2024 年度股东大会授权董事会制定了 2025 年中期利润分配方案：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，对普通股每 10 股分配现金红利 2.41 元（含税），共计 23.24 亿元（含税），2025 年中期分红比例为 33.14%。本公司不送股，不进行资本公积转增股本。

6、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

9、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本公司/母公司/上海农商银行	指	上海农村商业银行股份有限公司
本集团	指	上海农村商业银行股份有限公司及其附属公司
长江金租	指	长江联合金融租赁有限公司
央行/人民银行	指	中国人民银行
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
上海市国资委	指	上海市国有资产监督管理委员会
上海金融监管局	指	国家金融监督管理总局上海监管局
上海自贸区	指	中国（上海）自由贸易试验区
临港新片区/临港自贸新片区	指	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
元	指	人民币元
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

本报告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

备查文件目录

- 一、载有本公司法定代表人并代行行长职责主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的审阅报告原件。
- 三、载有法定代表人亲笔签名的半年度报告正文。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- 五、公司章程。

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 基本信息

中文名称	上海农村商业银行股份有限公司
中文简称	上海农商银行
英文名称	Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文简称	Shanghai Rural Commercial Bank
英文名称缩写	SHRCB
法定代表人	徐 力
首次注册登记日期	2005年8月23日
注册地址及历史变更情况	上海市黄浦区中山东二路70号 (2005.8.23-2011.6.19, 上海市浦东新区浦东大道981号; 2011.6.20-2017.12.27, 上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼; 2017.12.28-至今, 上海市黄浦区中山东二路70号)
办公地址	上海市黄浦区中山东二路70号
办公地址的邮政编码	200002
统一社会信用代码	913100007793473149
互联网网址	http://www.shrcb.com
电子信箱	ir@shrcb.com
服务热线及投诉电话	021-962999

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姚晓岗	柏正惠
联系地址	上海市黄浦区中山东二路70号	上海市黄浦区中山东二路70号
电话	021-61899333	021-61899333
传真	021-61899460	021-61899460
电子信箱	ir@shrcb.com	

(三) 信息披露及备置地点

公司披露半年度报告的媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》《证券日报》
公司披露半年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所网站 (http://www.sse.com.cn)
公司半年度报告备置地点	本公司董事会办公室

(四) 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	沪农商行	601825

(五) 其他有关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
	签字会计师姓名	李莹、张晨晨

二、公司业务概要

本公司成立于 2005 年 8 月 25 日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，也是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。本公司于 2021 年 8 月 19 日成功登陆 A 股资本市场，成为上海证券交易所主板上市公司（股票简称：沪农商行，股票代码：601825）。

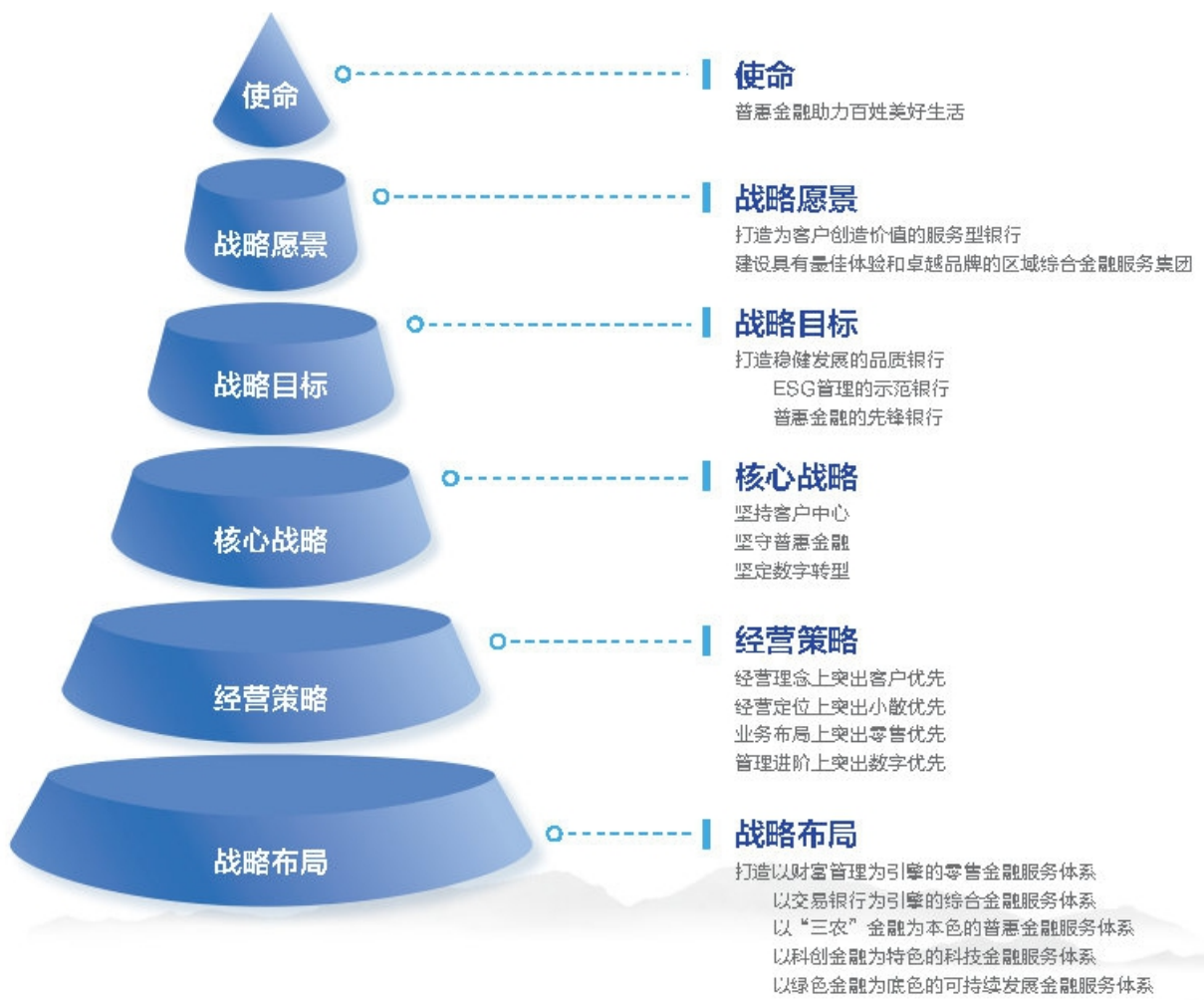
本公司以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，践行“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，扎根大都会、携手千百业、贴近老百姓，坚持金融向善、金融向实、金融向阳，围绕上海三大任务、“五个中心”¹和“四大品牌”建设，面向企业和个人提供全面综合金融服务，着力在助力普惠金融、科创金融、乡村振兴、养老金融、绿色金融、长三角一体化发展等领域培育和塑造经营特色，以金融诚善守护生活本真，以专业进取回应市场期待，实现银行商业价值和社会功能的有机统一，努力打造为客户创造价值的服务型银行和具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团。

报告期内，本公司坚持党的领导，落实中央金融工作会议和市委市政府、市国资委工作部署，系统推进战略规划执行和“抓执行、强管理、炼内功”工程，全面深化零售金融、综合金融、普惠金融、科技金融、绿色金融五大服务体系，突出价值创造，注重特色培育，夯实风险管理与合规经营，奋力谱写金融“五篇大文章”，资产规模稳步增长，资产质量保持平稳，发展势头稳健良好。

报告期末，本公司在英国《银行家》“2025 年全球银行 1000 强”榜单中位列第 124 位；位列 2025 年《财富》中国 500 强第 311 位；在中国银行业协会 2024 年度“陀螺”评价中位列城区农商行综合评价第一；标普信用评级（中国）主体信用等级“AAA_{spc}”，展望“稳定”。

¹ “五个中心”是指国际经济、金融、贸易、航运、科技创新五个中心。

三、发展战略、投资价值及核心竞争力



投资价值及核心竞争力

得天独厚的区位优势。本公司总部设在上海这一国内最发达的经济与金融中心，上海雄厚的经济基础、合理的产业结构、蓬勃的市场活力和开放的社会文化为本公司业绩的持续提升奠定了坚实基础，“长三角一体化”国家战略、上海“五个中心”和“五个新城”²建设机遇更为本公司提供了广阔的发展空间。

广泛扎实的客户基础。本公司扎根上海逾 70 年，尤其是在市郊地区，网点覆盖面广，客户沉淀率和忠诚度高，有较强的竞争优势。在上海市 108 个乡镇中，本公司布设网点的乡镇基本实现全覆盖。本

² “五个新城”是指上海市嘉定、青浦、松江、奉贤、南汇五个新城。

公司与当地政府和企业保持着紧密的合作关系，同时，依托面向上海市的工会服务卡，零售客户范围覆盖了上海市主要大中型企业（集团）及事业单位职工。

特色鲜明的普惠金融。本公司积极响应国家号召，以“服务三农、服务小微、服务科创、服务社区居民”作为立行之本，依托自身的经营属地化、客户普惠化、服务专业化等优势，坚持“定位向下、服务向细”，全力做好普惠金融赋能社会治理，健全普惠金融服务体制机制，创新特色服务产品与服务模式，扎实推进普惠金融服务。

持续发展的零售业务。本公司明确将零售金融作为战略“主战场”，举全行之力优先发展零售业务，深耕目标客群，发力财富管理和个人信贷两大重点业务，积极推进专业化经营和网点转型，发挥人才和科技两个支撑能力，实现零售业务贡献的较快增长。

稳健优质的资产质量。本公司始终坚持稳健的风险管理原则，建立起较为完备的、多层次的全面风险管理体系，具有清晰的风险策略、风险偏好和风险限额，不断提升风险管理技术，不良贷款率保持在行业较低水平。

优势突出的综合服务。本公司是全国农金系统中最早开展金融市场、投资银行和跨境业务的机构之一，业务资格较为齐全，交易活跃度始终保持市场前列，使本公司具备向客户提供高效的投融资综合金融服务的能力。

成熟完善的公司治理。本公司股权结构清晰均衡，拥有央企、地方国有企业、民营企业、自然人等“利益多元、有效制衡、协调运转”的股权结构，建立了较为完善的公司治理架构，坚持市场化的选人用人和激励机制，完成高级管理层职业经理人改革，为本公司的长远发展奠定了坚实、稳固的基础。

深厚优秀的企业文化。本公司始终坚持“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，“尚德尚善、惠城惠民、至精至勤、共愿共美”的企业文化核心精神，培育形成了优秀的企业文化，员工队伍的凝聚力和向心力不断增强。

四、荣誉与奖项

本公司在国内外机构组织的评选活动中荣获诸多荣誉与奖项，其中：

国内外排名	
2025 年全球银行 1000 强榜单，第 124 位	英国《银行家》杂志
2025 年《财富》中国 500 强，第 311 位	《财富》（中文版）
评级	
标普全球评级长期主体信用评级“BBB”	标准普尔
标普信用评级（中国）主体信用等级“AAA _{spc} ”，展望“稳定”	标普信评（中国）
2024 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价，城区农商银行综合评价第一	中国银行业协会
MSCI（明晟）ESG 评级 A	摩根士丹利资本国际公司
Wind ESG 评级 AA，行业最高等级	万得 Wind
华证 ESG 评级 AAA，行业最高等级	上海华证指数信息服务有限公司
获奖	
第七届中国银行业理财英华示范机构践行金融“五篇大文章”优秀理财银行	中国基金报
金牛银行支持科创奖	中国证券报
上海银行业绿色金融服务突出单位、上海银行业普惠金融服务突出单位、上海银行业科技金融服务突出单位	上海市银行业同业公会
中国资产管理与财富管理行业『金誉奖』“卓越财富管理农村商业银行”“卓越财富服务能力银行”“卓越资产管理农村商业银行”“优秀固收类银行理财产品”	普益标准
第八届中国卓越 IR 年度“最佳资本市场沟通奖”“最佳 ESG 奖”	Roadshow China 路演中

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年 同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	13,444,151	13,917,062	-3.40	13,885,801
营业利润	8,663,695	8,630,496	0.38	8,134,371
利润总额	8,652,181	8,624,757	0.32	8,594,257
净利润	7,172,379	7,142,853	0.41	7,150,737
归属于母公司股东的净利润	7,012,588	6,970,829	0.60	6,927,665
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,993,414	6,555,123	6.69	6,434,520
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.73	0.72	1.39	0.72
稀释每股收益	0.73	0.72	1.39	0.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.73	0.68	7.35	0.67
规模指标	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末比上年 末增减(%)	2023年12月31日
资产总额	1,549,418,727	1,487,809,495	4.14	1,392,213,700
贷款和垫款总额 ³	774,164,134	755,218,660	2.51	711,483,312
企业贷款和垫款	460,783,696	438,347,088	5.12	415,012,575
个人贷款和垫款	210,086,680	213,689,933	-1.69	210,949,238
票据贴现	103,293,758	103,181,639	0.11	85,521,499
贷款损失准备 ⁴	(25,233,778)	(25,705,338)	-1.83	(28,049,658)
负债总额	1,418,402,323	1,359,827,664	4.31	1,275,855,205
吸收存款本金	1,109,017,228	1,072,140,898	3.44	1,016,411,756
股东权益	131,016,404	127,981,831	2.37	116,358,495
归属于母公司股东的净资产	126,814,758	123,836,410	2.41	112,426,981
股本	9,644,444	9,644,444	-	9,644,444
资本净额	148,887,082	145,266,251	2.49	133,517,933
其中：核心一级资本净额	127,907,638	124,771,366	2.51	112,967,044
风险加权资产	881,161,939	846,842,026	4.05	848,308,505
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司股东的每股净资产	13.15	12.84	2.41	11.66

³ 注：贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。

⁴ 注：贷款损失准备包括以摊余成本计量的贷款损失准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备。

二、主要财务指标

单位：%

盈利能力指标	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年同期 增减(个百分点)	2023年1-6月
年化平均总资产回报率	0.94	1.00	-0.06	1.08
年化加权平均净资产收益率	11.11	11.89	-0.78	13.07
年化扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率	11.08	11.18	-0.10	12.14
净利差	1.35	1.50	-0.15	1.67
净利息收益率	1.39	1.56	-0.17	1.72
成本收入比	27.87	29.11	-1.24	28.91
非利息净收入占比	28.41	26.85	1.56	24.72
资本充足率指标（标准值）	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末比上年末 增减(个百分点)	2023年12月31日
资本充足率（≥10.5）	16.90	17.15	-0.25	15.74
一级资本充足率（≥8.5）	14.55	14.76	-0.21	13.35
核心一级资本充足率（≥ 7.5）	14.52	14.73	-0.21	13.32
资产质量指标（标准值）	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末比上年末 增减(个百分点)	2023年12月31日
不良贷款率（≤5）	0.97	0.97	-	0.97
拨备覆盖率	336.55	352.35	-15.80	404.98
贷款拨备率	3.26	3.40	-0.14	3.94

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	2023年1-6月
非流动性资产处置损益	38,239	543,378	34,538
计入当期损益的政府补助	10,260	28,507	10,207
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可 辨认净资产公允价值产生的收益	-	-	468,816
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(11,514)	(5,739)	(8,931)
减：所得税影响额	15,632	142,034	12,669
少数股东权益影响额（税后）	2,179	8,406	(1,184)
合计	19,174	415,706	493,145

四、根据监管要求披露的其他财务信息

单位：%

项目	标准值	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例	≥ 25	71.68	62.55	63.25
单一最大客户贷款比例 ⁵	≤ 10	3.27	2.13	2.26
最大十家客户贷款比例 ⁶	≤ 50	18.54	17.96	19.57

⁵ 注：单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。
⁶ 注：最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况

报告期内，本集团聚焦三大核心战略，深耕五大金融服务体系，坚持“做小做散”经营策略，深化“抓执行、强管理、炼内功”，积极对标市场和先进同业，全面提高专业化经营能力和精细化管理水平。

经营业绩整体良好。报告期内，本集团实现营业收入 134.44 亿元，同比下降 3.40%；扣除非经常性损益后营业收入 133.96 亿元，同比上升 0.38%。利润总额 86.52 亿元，同比增长 0.32%；归属于母公司股东的净利润 70.13 亿元，同比增长 0.60%；年化平均总资产回报率 0.94%，较上年同期下降 0.06 个百分点；年化加权平均净资产收益率 11.11%，较上年同期下降 0.78 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末，本集团资产总额为 15,494.19 亿元，较上年末增长 4.14%；其中，贷款和垫款总额为 7,741.64 亿元，较上年末增长 2.51%。本集团负债总额为 14,184.02 亿元，较上年末增长 4.31%；其中，吸收存款本金为 11,090.17 亿元，较上年末增长 3.44%。

资产质量保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额为 74.98 亿元，较上年末增加 2.02 亿元；不良贷款率为 0.97%，与上年末持平；拨备覆盖率为 336.55%，较上年末下降 15.80 个百分点；贷款拨备率为 3.26%，较上年末下降 0.14 个百分点。

资本充足水平持续良好。报告期末，本集团资本充足率 16.90%，一级资本充足率 14.55%，核心一级资本充足率 14.52%，持续高于国家金融监督管理总局规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

二、行业情况

当前，我国商业银行净息差进一步收窄，银行业整体迈入“低利率、低利差、低费率”时代，中小银行经营环境面临严峻挑战。一是**盈利能力下滑**。2024 年，我国中小银行总资产及总负债占银行业金融机构比重同比分别降低 0.4 个百分点和 0.5 个百分点，净利润占比同比大幅降低 4.87 个百分点。二是**资产质量承压**。中小银行不良率整体水平较高，房地产不良率虽有所下降但仍处于高位，普惠小微贷款、消费贷、经营贷不良率均有不同程度上升。

与此同时，我们身处的上海市场呈现诸多新特点。2024 年，上海市 GDP 达到 5.39 万亿元，同比增长 5%，首次迈入 5 万亿元以上规模新阶段，第三产业占 GDP 比重达到 78.2%。一是**“五个中心”建设重点更加突出，联动发展更加紧密**。近期召开的市委十二届七次全会指出，更加注重以科技创新引领“五个中心”和社会主义现代化建设，明确要求健全科技金融支撑体系。此外，上海国际金融中心建设加大对“走出去”企业和“一带一路”建设的支持力度，“航运+贸易”“贸易+金融”等联动发展模式将成为未来发展方向。二是**战略性新兴产业占比持续提升，现代产业体系加快构建**。2024 年，上海市战略性新兴产业增加值为 1.25 万亿元，同比增长 6.4%，占 GDP 比重为 23.2%。“3+6”现代产业体系持续发展壮大，硬科技企业加快育孵，并购重组市场规模和活跃度持续攀升。自 2024 年 9 月“并购六条”发布以来，截至 2025 年 5 月上海辖区累计披露并购重组 134 单，累计披露重组金额达 2,419 亿元，其中战略性新兴产业占比近 70%。三是**重大项目发挥引领作用，城乡一体化加快推进**。围绕三大先导产业发展和长三角一体化发展等国家战略，2024 年上海市重大项目投资达 2,383 亿元，同比增长 5.6%，连续 3 年超 2,000 亿元。2025 年上海市重大项目计划 186 个，计划投资金额达 2,400 亿元。此外，上海市加大农业投资促进力度，2024 年实到资金 285.6 亿元，再创新高。四是**人口老龄化加剧，银发经济创新发展**。截至 2024 年末，上海市户籍人口中 60 岁及以上老年人口 577.62 万人，占总人口的 37.6%。上海市在养老产业、老年健康服务、老年消费等领域创新发展，打造上海银发经济的新增长点。上海市区域经济转型发展提速、新动能新产业不断壮大，为银行业发展提供了坚实基础和广阔平台。

三、财务报表分析

(一) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	13,444,151	13,917,062	-3.40
利息净收入	9,625,277	10,180,198	-5.45
非利息净收入	3,818,874	3,736,864	2.19
营业支出	4,780,456	5,286,566	-9.57
税金及附加	165,786	153,490	8.01
业务及管理费	3,742,823	4,044,479	-7.46
信用减值损失	866,395	1,082,094	-19.93
资产减值损失	1,302	332	292.17
其他业务成本	4,150	6,171	-32.75
营业利润	8,663,695	8,630,496	0.38
营业外收支净额	(11,514)	(5,739)	不适用
利润总额	8,652,181	8,624,757	0.32
所得税费用	1,479,802	1,481,904	-0.14
净利润	7,172,379	7,142,853	0.41
归属于母公司股东的净利润	7,012,588	6,970,829	0.60
少数股东损益	159,791	172,024	-7.11

1、利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 96.25 亿元，同比减少 5.45%，其中，利息收入为 209.92 亿元，同比减少 7.46%；利息支出为 113.67 亿元，同比减少 9.09%。报告期内，本集团生息资产平均收益率为 3.04%，同比下降 44BPs，计息负债平均成本率 1.69%，同比下降 29BPs；净利差 1.35%，同比下降 15BPs，净利息收益率 1.39%，同比下降 17BPs。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额 ¹	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
资产						
发放贷款和垫款	744,762,205	12,268,966	3.32	704,886,228	13,763,021	3.93
金融投资	421,372,339	5,864,105	2.81	387,423,171	5,899,823	3.06
同业资产 ²	115,576,312	1,311,252	2.29	117,104,745	1,514,694	2.60
存放中央银行款项	64,172,867	449,391	1.41	61,844,528	433,845	1.41
融资租赁 ³	48,311,758	1,098,273	4.58	39,504,440	1,072,730	5.46
生息资产合计	1,394,195,481	20,991,987	3.04	1,310,763,112	22,684,113	3.48

负债						
吸收存款	1,074,349,886	8,358,210	1.57	1,013,464,402	9,247,007	1.83
已发行债务证券	83,008,808	913,109	2.22	88,926,175	1,122,208	2.54
向中央银行借款	49,027,681	451,795	1.86	49,415,769	550,101	2.24
同业负债 ⁴	152,225,300	1,643,596	2.18	120,663,445	1,584,599	2.64
计息负债合计	1,358,611,675	11,366,710	1.69	1,272,469,791	12,503,915	1.98
净利息收入	9,625,277			10,180,198		
净利差(%) ⁵	1.35			1.50		
净利息收益率(%) ⁶	1.39			1.56		

注：

1. 生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审阅；
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产；
3. 包括应收融资租赁款及长期应收款；
4. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
5. 按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；
6. 按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 122.69 亿元，同比减少 10.86%，平均收益率为 3.32%，同比下降 61BPs。主要由于实体有效融资需求偏弱、同业竞争激烈，新发放贷款收益率持续走低，叠加 LPR 重定价和存量按揭利率下调等因素，贷款收益率进一步下降。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
企业贷款	444,144,241	7,140,604	3.24	413,032,281	7,893,271	3.84
个人贷款	208,187,689	4,620,041	4.48	203,591,483	5,219,872	5.16
贴现	92,430,275	508,321	1.11	88,262,464	649,878	1.48
发放贷款和垫款	744,762,205	12,268,966	3.32	704,886,228	13,763,021	3.93

注：截至报告期末，本公司一般性短期贷款收益率为 3.23%，中长期贷款收益率为 3.55%。

(2) 存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 83.58 亿元，同比减少 9.61%，平均付息率为 1.57%，同比下降 26BPs。主要由于本集团持续加强存款期限结构主动管理，贯彻落实各项政策要求与自律倡议，推动存款成本压降。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
单位活期存款	254,269,186	547,111	0.43	268,042,526	857,863	0.64
单位定期存款	222,076,058	2,238,715	2.03	198,731,333	2,323,472	2.35
个人活期存款	81,348,557	29,964	0.07	76,954,914	78,699	0.21
个人定期存款	516,656,085	5,542,420	2.16	469,735,629	5,986,973	2.56
吸收存款	1,074,349,886	8,358,210	1.57	1,013,464,402	9,247,007	1.83

2、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 38.19 亿元，同比增长 2.19%，在营业收入中占比 28.41%，较上年同期上升 1.56 个百分点。

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 11.95 亿元，同比下降 4.08%。其中：代理业务手续费及佣金收入 8.94 亿元，同比增长 1.85%，主要是代理保险业务和代销理财手续费收入有所增长；结算与清算业务手续费及佣金收入 1.57 亿元，同比下降 8.66%；顾问与咨询业务手续费及佣金收入 1.52 亿元，同比下降 15.02%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,308,365	1,358,141
其中：代理业务	894,463	878,215
结算与清算	156,697	171,547
顾问与咨询	152,062	178,941
电子银行	42,868	42,363
担保及承诺	24,449	32,887
银行卡	21,379	34,111
其他业务	16,447	20,077
手续费及佣金支出	113,687	112,694
手续费及佣金净收入	1,194,678	1,245,447

(2) 其他非利息净收入

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。报告期内，本集团实现其他非利息净收入 26.24 亿元，同比增长 5.33%。其中：投资收益

和公允价值变动收益合计为 22.12 亿元，同比增长 14.05%，主要是本集团密切关注市场走势，通过动态调整资产配置节奏与结构，积极捕捉市场投资交易机会，经营效益有所提升。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
投资收益	2,052,496	1,419,096
公允价值变动收益	159,228	520,152
汇兑收益	343,206	(39,547)
其他业务收入	20,767	19,831
资产处置收益	38,239	543,378
其他收益	10,260	28,507
合计	2,624,196	2,491,417

3、业务及管理费用

报告期内，本集团发生业务及管理费 37.43 亿元，同比下降 7.46%，主要是本集团职工薪酬支出减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
职工薪酬	2,515,424	2,832,170
折旧、摊销和租赁费费用	538,277	507,348
其他一般及行政费用	689,122	704,961
合计	3,742,823	4,044,479

4、信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 8.66 亿元，同比下降 19.93%，主要是计提表外预期信用减值损失有所减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
以摊余成本计量的贷款和垫款	799,726	662,888
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,105	63,638
债权投资	10,394	33,572
其他债权投资	(35,986)	4,911
应收融资租赁款及长期应收款	101,034	127,107
表外预期信用减值损失	(7,161)	201,275
其他	(14,717)	(11,297)
信用减值损失合计	866,395	1,082,094

5、所得税费用

报告期内，本集团计提的所得税费用为 14.80 亿元，与上年同期基本持平。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
利润总额	8,652,181	8,624,757
所得税费用	1,479,802	1,481,904

（二）资产负债表分析

1、资产

报告期内，本集团服务国家战略需求，助力实体经济发展，贯彻落实金融“五篇大文章”要求，加快推进五大金融服务体系建设，集团资产规模稳步增长。报告期末，本集团资产总额 15,494.19 亿元，较上年末增加 616.09 亿元，增长 4.14%，资产规模增长主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款和垫款总额	774,164,134	49.96	755,218,660	50.76
贷款应计利息	1,174,144	0.08	1,274,972	0.09
贷款损失准备 ¹	(24,823,620)	(1.60)	(25,308,285)	(1.70)
贷款和垫款净额	750,514,658	48.44	731,185,347	49.15
金融投资 ²	563,545,234	36.37	524,116,846	35.23
现金及存放中央银行款项	67,956,003	4.39	72,922,497	4.90
同业资产 ³	94,004,211	6.07	97,466,370	6.55
融资租赁 ⁴	49,144,712	3.17	39,506,607	2.66
其他 ⁵	24,253,909	1.57	22,611,828	1.52
资产总额	1,549,418,727	100.00	1,487,809,495	100.00

注：

1. 包括以摊余成本计量的贷款损失准备；
2. 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资；
3. 包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产；
4. 包括应收融资租赁款和长期应收款；
5. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、递延所得税资产及其他资产。

（1）贷款和垫款

报告期内，本集团深入贯彻国家金融政策，持续增强服务实体经济能力，贷款规模实现稳步增长。报告期末，本集团贷款和垫款总额 7,741.64 亿元，较上年末增加 189.45 亿元，增长 2.51%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅“贷款质量分析”部分。

（2）金融投资及同业资产

报告期内，本集团主动适应市场变化，合理布局投资结构，保持金融投资业务稳健发展。报告期末，本集团金融投资总额 5,635.45 亿元，较上年末增加 394.28 亿元，增长 7.52%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	62,995,903	11.18	51,633,537	9.85
债权投资	208,846,821	37.06	186,537,759	35.59
其他债权投资	291,091,010	51.65	285,584,050	54.49
其他权益工具投资	611,500	0.11	361,500	0.07
金融投资总额	563,545,234	100.00	524,116,846	100.00

其中，按金融资产性质划分的金融投资构成情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债权投资	562,933,734	99.89	523,755,346	99.93
权益工具	611,500	0.11	361,500	0.07
金融投资总额	563,545,234	100.00	524,116,846	100.00

交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期末，交易性金融资产余额为 629.96 亿元，主要类别为债券投资、基金投资等。有关详情请参阅财务报告附注五、7。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。报告期末，债权投

资余额为 2,088.47 亿元，主要类别为债券投资、债权融资计划等。
有关详情请参阅财务报告附注五、8。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。报告期末，其他债权投资余额为 2,910.91 亿元，主要为债券投资。有关详情请参阅财务报告附注五、9。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。报告期末，其他权益工具投资余额为 6.12 亿元，主要为本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。有关详情请参阅财务报告附注五、10。

报告期末本集团所持前十大面值金融债券

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2018 年政策银行债	8,860,000	4.0400	2028/7/6	-
2016 年政策银行债	6,870,000	3.0500	2026/8/25	-
2016 年政策银行债	4,810,000	3.1800	2026/4/5	-
2018 年政策银行债	4,580,000	4.0000	2025/11/12	-
2018 年政策银行债	4,500,000	4.6500	2028/5/11	-
2020 年政策银行债	4,070,000	3.3400	2025/7/14	-
2017 年政策银行债	3,990,000	4.0400	2027/4/10	-
2016 年政策银行债	3,600,000	3.3300	2026/2/22	-
2022 年政策银行债	3,550,000	2.8200	2027/6/17	-
2023 年政策银行债	3,153,318	2.8500	2033/7/7	-

2、负债

报告期内，本集团积极优化负债结构，夯实存款基础，拓展多元化负债渠道，灵活运用主动融资工具，负债规模实现稳步增长。报告期末，本集团负债总额为 14,184.02 亿元，较上年末增加 585.75 亿元，增长 4.31%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	1,126,680,240	79.43	1,092,917,510	80.37
同业负债 ¹	131,605,430	9.28	129,573,297	9.53
向中央银行借款	49,214,389	3.47	48,734,870	3.58
已发行债务证券	94,275,098	6.65	73,589,243	5.41
其他 ²	16,627,166	1.17	15,012,744	1.10
负债总额	1,418,402,323	100.00	1,359,827,664	100.00

注：

1. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
2. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债及其他负债。

吸收存款

报告期内，本集团坚持“以客户为中心”，深化客群经营、完善产品体系、拓展获客方式，实现存款平稳增长。报告期末，本集团吸收存款本金为 11,090.17 亿元，较上年末增加 368.76 亿元，增长 3.44%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	459,788,547	40.81	422,833,284	38.69
活期存款	267,356,430	23.73	246,938,461	22.59
定期存款	192,432,117	17.08	175,894,823	16.09
个人存款	604,949,364	53.69	584,474,737	53.48
活期存款	81,300,483	7.22	80,770,443	7.39
定期存款	523,648,881	46.48	503,704,294	46.09
存入保证金	11,137,908	0.99	12,881,912	1.18
其他	33,141,409	2.94	51,950,965	4.75
吸收存款本金	1,109,017,228	98.43	1,072,140,898	98.10
应计利息	17,663,012	1.57	20,776,612	1.90
吸收存款	1,126,680,240	100.00	1,092,917,510	100.00

负债质量分析

本集团根据《商业银行负债质量管理办法》制定《上海农商银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量具体管理工作。本集团以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负

债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，完善并执行负债质量管理的策略，优化控制与监督体系，确保负债业务开展满足监管要求和本集团经营实际。

报告期内，本集团围绕负债质量的六项要素，通过加强精细化管理，逐步提升负债质量。一是积极拓展负债渠道，在巩固存款作为负债主要来源的基础上，灵活运用各类市场化债务融资工具，合理补充营运资金。二是在确保流动性风险可控的基础上，提升低成本存款留存、加强存款期限结构管理，继续压降高成本存款占比。三是持续完善内外部定价机制，紧盯同业和市场动向，灵活调整定价政策，实现资金成本压降目标。

报告期末，本集团吸收存款占总负债比例为 79.43%，较上年下降 0.94 个百分点，存款依然贡献了稳定的资金来源；本集团流动性比例 71.68%，流动性覆盖率 195.66%，净稳定资金比例 138.41%，均高于监管要求，负债质量整体较高。

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生现金净流入 68.22 亿元，主要为客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加所致。投资活动产生现金净流出 242.27 亿元，主要是由于投资支付的现金所致。筹资活动产生现金净流入 177.74 亿元，主要是由于发行同业存单收到的现金所致。

（四）会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%)	变动的主要原因
贵金属	272,666	181,132	50.53	贵金属资产增加
其他权益工具投资	611,500	361,500	69.16	绿色发展基金股权增加
同业及其他金融机构存放款项	1,431,079	9,959,773	-85.63	境内非存款类金融机构存放款项减少

应交税费	1,297,645	756,105	71.62	应交所得税增加
其他负债	7,986,803	6,017,965	32.72	待结算及划转款项增加
项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期比上年同期 增减(%)	变动的主要原因
投资收益	2,052,496	1,419,096	44.63	其他债权投资收益增加
公允价值变动收益	159,228	520,152	-69.39	交易性金融资产公允价值变动损益减少
汇兑损益	343,206	(39,547)	不适用	外币资产和外汇衍生工具产生的汇兑收益增加
资产处置收益	38,239	543,378	-92.96	房产征收补偿收益减少
其他收益	10,260	28,507	-64.01	政府补助减少
资产减值损失	1,302	332	292.17	计提抵债资产减值损失增加
其他业务成本	4,150	6,171	-32.75	凭证工本费支出减少
营业外支出	38,959	27,627	41.02	营业外支出增加
其他综合收益的税后净额	(2,169,993)	2,655,681	-181.71	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减少

(五)可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

具体参见财务报告附注七。

四、贷款质量分析

报告期内，面对内外部经济形势变化，本集团持续加强信用风险管理体系建设，聚焦不良管控，主动提升信用风险防控的前瞻性，同时加大不良资产化解处置力度，资产质量总体保持稳定。

(一)按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本期末比上年 末增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常类	752,945,191	97.26	738,281,902	97.76	1.99

关注类	13,721,133	1.77	9,641,383	1.28	42.31
次级类	2,512,182	0.32	2,952,987	0.39	(14.93)
可疑类	1,450,098	0.19	731,538	0.10	98.23
损失类	3,535,530	0.46	3,610,850	0.48	(2.09)
贷款和垫款总额	774,164,134	100.00	755,218,660	100.00	2.51
不良贷款总额	7,497,810	0.97	7,295,375	0.97	2.77

报告期内，本集团坚持从严认定贷款风险分类，真实反映资产质量，信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持低位。报告期末，本集团贷款和垫款总额 7,741.64 亿元，较上年末增长 2.51%；不良贷款余额 74.98 亿元，较上年末增加 2.02 亿元；不良贷款率 0.97%，与上年末持平；关注类贷款占比 1.77%，较上年末上升 0.49 个百分点，关注类贷款上升主要是由于重组贷款风险分类下调。

（二）按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
企业贷款和垫款	460,783,696	4,345,586	0.94	438,347,088	4,469,608	1.02
个人贷款和垫款	210,086,680	3,152,224	1.50	213,689,933	2,825,768	1.32
票据贴现	103,293,758	-	0.00	103,181,639	-	0.00
贷款和垫款总额	774,164,134	7,497,810	0.97	755,218,660	7,295,375	0.97

报告期末，本集团企业贷款和垫款余额 4,607.84 亿元，较上年末增长 5.12%，不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.08 个百分点；个人贷款和垫款余额 2,100.87 亿元，较上年末减少 1.69%，不良贷款率 1.50%，较上年末上升 0.18 个百分点；票据贴现规模较上年末增长 0.11%，不良贷款率为 0。

（三）前十大行业的贷款情况

单位：人民币千元

行业	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
房地产业	138,146,626	1,168,839	0.85	116,721,445	1,340,172	1.15
制造业	87,304,837	830,272	0.95	84,532,106	587,664	0.70
租赁和商务服	81,362,567	732,855	0.90	88,533,328	733,496	0.83

务业						
批发和零售业	35,659,996	844,577	2.37	37,667,357	925,698	2.46
金融业	16,391,895	-	0.00	13,878,816	3,884	0.03
交通运输、仓储和邮政业	15,556,443	182,959	1.18	17,297,712	168,994	0.98
信息传输、软件和信息技术服务业	14,237,194	88,176	0.62	13,890,412	91,934	0.66
建筑业	13,903,703	198,498	1.43	12,514,308	300,301	2.40
科学研究和技术服务业	6,218,371	100,706	1.62	6,136,228	71,552	1.17
住宿和餐饮业	5,796,546	85,230	1.47	7,020,858	88,739	1.26

注：本表根据借款人行业类型界定，不含票据贴现。

报告期内，本集团企业贷款主要集中在房地产业、制造业、租赁和商务服务业，贷款余额分别占本集团贷款总额的 17.84%、11.28% 和 10.51%。本集团聚焦重点行业，落实信用风险管控，有效缓释不良新增压力。报告期末，房地产业不良率较上年末有所下降。受经济复苏不平衡和个别大额公司客户风险暴露影响，制造业、科学研究和技术服务业、住宿和餐饮业等行业不良率较上年末有所上升。本集团积极落实各项举措并加大清收处置力度，有效防控信贷领域风险，确保资产质量可控。

（四）按地区划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
上海地区	737,104,572	6,865,876	0.93	717,908,167	6,731,535	0.94
上海以外地区	37,059,562	631,934	1.71	37,310,493	563,841	1.51
贷款和垫款总额	774,164,134	7,497,810	0.97	755,218,660	7,295,375	0.97

作为一家总部在上海的区域性银行，本集团贷款主要投放在上海地区。报告期末，上海地区贷款余额在贷款总额中占比 95.21%，上海以外地区仅占 4.79%；上海地区贷款不良率 0.93%，较上年末下降 0.01 个百分点；上海以外地区贷款不良率 1.71%，较上年末上升 0.2 个百分点。

(五) 按担保方式划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	162,943,446	1,798,540	1.10	154,249,916	1,734,836	1.12
保证贷款	115,265,750	2,065,534	1.79	110,358,774	2,122,684	1.92
抵押贷款	377,618,843	3,576,176	0.95	372,595,010	3,407,452	0.91
质押贷款	118,336,095	57,560	0.05	118,014,960	30,404	0.03
贷款和垫款总额	774,164,134	7,497,810	0.97	755,218,660	7,295,375	0.97

本集团重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。报告期末，本集团抵质押贷款占贷款总额比例为 64.06%。信用贷款、保证贷款不良率较上年末有所下降，抵押贷款、质押贷款不良率较上年末有所上升。

(六) 贷款迁徙率情况

单位：%

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.61	1.85	2.24
关注类贷款迁徙率	9.55	11.16	40.82
次级类贷款迁徙率	84.93	95.13	20.44
可疑类贷款迁徙率	98.84	87.37	24.33

注：迁徙率为母公司口径。

报告期末，母公司口径正常类贷款迁徙率 1.61%，关注类贷款迁徙率 9.55%，次级类贷款迁徙率 84.93%，可疑类贷款迁徙率 98.84%。其中，正常类、关注类、次级类贷款迁徙率较上年末有所下降，可疑类贷款迁徙率较上年末有所上升，主要是因执行《商业银行金融资产风险分类办法》，逾期超过 270 天贷款风险分类至少为可疑类，逾期超过 360 天贷款风险分类归为损失类。

(七) 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

借款人	2025 年 6 月 30 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)

客户 A	4,870,959	0.63
客户 B	2,961,000	0.38
客户 C	2,751,873	0.36
客户 D	2,616,080	0.34
客户 E	2,590,000	0.33
客户 F	2,500,000	0.32
客户 G	2,475,606	0.32
客户 H	2,447,426	0.32
客户 I	2,270,700	0.29
客户 J	2,122,000	0.27
合计	27,605,644	3.57

报告期末，本集团最大单一借款人贷款余额 48.71 亿元，在贷款总额中占比 0.63%，前十大单一借款人贷款余额合计 276.06 亿元，在贷款总额中占比 3.57%。

（八）按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)
逾期 1 天至 90 天 (含)	4,155,431	0.54	4,263,345	0.56
逾期 91 天至 360 天 (含)	3,622,559	0.47	3,451,749	0.46
逾期 361 天至 3 年 (含)	2,929,314	0.38	2,847,734	0.38
逾期 3 年以上	258,705	0.03	416,940	0.06
逾期贷款合计	10,966,009	1.42	10,979,768	1.45

报告期末，本集团逾期贷款金额 109.66 亿元，逾期贷款占比 1.42%，较上年末下降 0.03 个百分点。逾期贷款主要分布在逾期 1 天至 90 天 (含)，逾期贷款占比 0.54%，较上年末下降 0.02 个百分点。针对逾期贷款，本集团采取针对性的管控措施，根据客户情况分类制定清收化解方案，积极推进风险管理和化解工作，整体风险可控。

（九）重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		比上年末增减 (%)
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)	
重组贷款	6,847,042	0.88	156.50

报告期末，本集团重组贷款金额 68.47 亿元，较上年末上升 156.50%，重组贷款占比 0.88%。重组贷款上升主要是受商办房地产市场影响，本集团在守住风险底线的前提下，对部分房地产贷款采取了贷款重组的风控措施。本集团将强化观察期内重组贷款的风险管控，并将前瞻性推进风险平稳化解。

（十）贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期初余额	25,705,338	28,049,658
本期计提/(转回)	812,831	2,133,599
本期转入/(转出)	-	-
本期核销	(1,731,529)	(4,852,918)
核销后收回	447,138	374,999
期末余额	25,233,778	25,705,338

（十一）抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备	金额	计提减值准备
房屋及建筑物	43,816	(18,721)	45,216	(17,425)

五、资本充足率分析

（一）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本	129,089,057	125,816,071
其中：实收资本可计入部分	9,644,444	9,644,444
资本公积可计入部分	16,544,981	16,547,850
盈余公积	41,435,590	36,745,387
一般风险准备	16,332,963	15,354,359
未分配利润	36,632,195	37,149,792
少数股东资本可计入部分	2,274,299	1,979,660
其他	6,224,585	8,394,578
其他一级资本	302,692	263,489
其中：其他一级资本工具及溢价	-	-
少数股东资本可计入部分	302,692	263,489

二级资本	20,676,752	20,231,396
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	10,000,000
超额贷款损失准备	10,076,002	9,706,389
少数股东资本可计入部分	600,749	525,008
资本总额	150,068,501	146,310,956
扣除		
核心一级资本扣除项目	1,181,419	1,044,705
核心一级资本净额	127,907,638	124,771,366
其他一级资本扣除项目	-	-
一级资本净额	128,210,330	125,034,855
二级资本监管扣除项目	-	-
资本净额	148,887,082	145,266,251
风险加权资产	881,161,939	846,842,026
其中：信用风险加权资产	816,156,201	786,217,495
市场风险加权资产	17,057,616	12,676,409
操作风险加权资产	47,948,122	47,948,122
核心一级资本充足率（%）	14.52	14.73
一级资本充足率（%）	14.55	14.76
资本充足率（%）	16.90	17.15

注：更多资本信息详见在本公司官方网站（<http://www.shrcb.com>）披露的《上海农商银行2025年半年度第三支柱信息披露报告》。

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
一级资本净额	128,210,330	125,034,855
调整后的表内外资产余额	1,637,356,124	1,570,661,806
杠杆率（%）	7.83	7.96

（三）各类风险暴露相关信息

1、表内、外信用风险暴露

本公司采用权重法计量信用风险。报告期末，集团合并口径下表内、外信用风险暴露总额情况详见下表：

单位：人民币千元

项目	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
表内信用风险暴露	1,518,858,328	1,453,551,382
表外信用风险转换后风险暴露	72,401,281	59,836,919
合计	1,591,259,609	1,513,388,301

2、市场风险暴露

本公司采用简化标准法计量市场风险资本。报告期末，集团合并口径下简化标准法市场风险资本要求为 13.65 亿元，具体风险的资本占用详见下表：

单位：人民币千元

利率风险	股票风险	汇率风险	商品风险	交易账簿证券化风险暴露的特定风险	汇总
1,289,971	-	69,880	4,759	-	1,364,609

3、操作风险暴露

本公司采用标准法计量操作风险资本。报告期末，集团合并口径下操作风险资本要求为 38.36 亿元。

4、其他风险暴露

（1）交易对手信用风险暴露

本公司交易对手信用风险暴露的风险加权资产主要包括：衍生工具交易形成的交易对手信用风险以及证券融资交易形成的交易对手信用风险。报告期末，集团合并口径下交易对手信用风险加权资产为 31.87 亿元。

（2）银行账簿股权风险暴露

本公司对股权风险的计量严格遵循《商业银行资本管理办法》的相关规定，集团合并口径下银行账簿股权风险暴露详见下表：

单位：人民币千元

被投资机构类型	2025年6月30日	
	公开交易风险暴露	非公开交易风险暴露
银行业金融机构	-	2,115,224
非银行业金融机构	-	11,500
非金融机构	-	600,000
合计	-	2,726,724

注：公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

六、分部经营信息

具体参见财务报告附注六。

七、发展战略实施情况

报告期内，本公司围绕 2023-2025 年发展战略规划，持续深化五大金融服务体系，奋力谱写金融“五篇大文章”，致力打造为客户创造价值的服务型银行。

（一）财富管理引擎驱动，零售金融提质增效

本公司坚定推进零售金融“九个体系”⁷建设，坚持以客户为中心，聚焦价值创造，全面深化零售转型，打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系。报告期内，零售金融业务规模持续提升，养老金融服务持续深化。报告期末，零售金融资产（AUM）余额 8,270.56 亿元，较上年末增幅 3.99%，其中非储蓄 AUM 余额 2,466.97 亿元，较上年末增幅 4.92%；代发养老客群规模 129 万户，新增户数同比提升 42%，代发养老金笔数增量排名上海第一。

本公司坚持深入践行人民金融，加快布局银发服务，打造养老金融服务品牌，积极履行金融助老社会责任，紧密结合国家政策与市场需求，通过“金融+非金融”“网点+社区”“线上+线下”三位一体的服务模式，打造“安享心生活”养老服务品牌，覆盖老年人金融保障、健康关爱和文化教育等多元化需求。报告期末，本公司服务全市 400 余万老年客户，已建成 60 家养老金融特色网点。

（二）交易银行引擎发力，综合金融稳中有进

本公司持续围绕“以交易银行为引擎的综合金融服务体系”的战略布局，以客户为中心，将自身业务生态与客户经营生态系统紧密连接，推进“5+3”⁸体系建设，提升综合金融服务能级。报告期末，对公贷款余额 4,959.29 亿元⁹，较上年末增幅 1.27%；对公存款余额 4,997.37 亿元¹⁰，较上年末增幅 3.60%。因市场变化及业务结构调整，公司客户融资总量（FPA）较上年略有下降。

本公司交易银行战略持续深化，对公客户交易结算额同比增长 3.59%，多银行财资新增签约 240 家。跨境业务快速增长，贸易结算

⁷ “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。

⁸ 5 即交易结算、供应链金融、贸易金融、跨境金融、渠道建设，3 即投资银行、资产管理、财富管理。

⁹ 对公贷款余额不含转贴。

¹⁰ 对公存款余额含保证金存款和其他对公存款。

量 321.75 亿美元，同比增长 68.61%。同业金融持续贡献价值，代客上线本公司自有品牌金，代客活跃客户数 8.3 万户，同比增长 55.31%。托管业务落地行内首单权益类产品、首单 ESG 产品和首单期货资管计划。

（三）坚守初心本色，普惠金融增量扩面

本公司围绕以客户为中心的经营理念 and 综合化经营策略，坚守小微、“三农”、科创、社区居民的经营定位，构建以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末，本公司普惠小微贷款余额 913.47 亿元，较上年末增幅 5.47%。三农金融保持领先，涉农贷款余额 650.68 亿元，其中普惠涉农贷款余额 151.59 亿元。

本公司试点推行“总行管理+分支行经营”的微贷业务模式，初见成效。总行助力分支行微贷团队客群渠道开发，完成属地商协会和产业园区建联。微贷实现综合化经营，推动分支行微贷团队对公开户、结算等多元化业务增长。报告期末，本公司微贷业务余额 22.19 亿元，较上年末增加 1.03 亿元；贷款户数 1,655 户，较上年末净增 143 户；贷款户均 134.08 万元。

（四）勇为尖兵拥抱科创，科技金融探索创新

本公司紧扣上海科创中心、科创金融改革试验区建设要求，以“为客户创造价值”为宗旨，秉承科技金融“四梁八柱”¹¹发展理念，推动金融更高质量服务科创企业。报告期末，本公司科技型企业贷款余额突破 1,200 亿元。科技型企业客户数 4,624 家，较上年末增长 346 家，增幅 8.09%。科技型中小企业贷款余额 969.14 亿元，较上年末增长 60.18 亿元，增幅 6.62%。

本公司深化科技金融创新合作模式，与上海理工大学合作，首次发布面向高校成果转化等早期科创领域的“捐赠+”合作方案，填补本市早期科创服务空白。成功落地银行间市场全国首批、上海首单科技创新债券承销业务。

（五）秉持可持续发展理念，绿色金融加速发展

本公司积极响应国家“双碳”战略，秉持可持续发展原则，将绿

¹¹ “四梁八柱”指基础、核心、高潜、产业四大客群，更完善的专营机构体系、更高效的信贷评价体系、更科学的绩效考核体系、更综合的创新产品体系、更专业的科技人才体系、更务实的行业研究体系、更精准的数字运用体系、更全面的品牌建设体系八大体系。

色金融作为推动高质量发展的重要引擎，持续完善绿色金融管理体系，积极创新产品与服务，助力客户绿色转型发展，全力推进数智化转型发展，优化信息披露质量，倡导绿色办公理念，打造长三角最具绿色底色的银行。报告期末，本公司绿色金融资产¹²规模突破 1,000 亿元，其中：绿色贷款余额 643.07 亿元¹³，表内绿色债券投资余额 157.00 亿元，表外理财投资绿色债券余额 12.70 亿元，绿色租赁余额 188.86 亿元¹⁴。

报告期内，本公司持续打造绿色金融产品品牌，扩大绿色金融支持范围。综合运用碳减排支持工具、绿色金融债等，积极支持绿色能源等产业发展；制定碳普惠金融服务方案，落地上海市首笔取水权质押贷款，发放本公司首笔民营航空业转型金融贷款。

（六）赋能高质量发展，内部管理取得新成效

风险合规固本提效。全面风险管理机制进一步完善，完成操作风险高级法验收内部准备工作，推进模型风险分级分类和全流程管理，普惠贷款业务实现预警触发式贷后管理；在线贷款资产质量全景展示平台荣获“金融机构数智化转型数字化风控优秀案例奖”。合规工作基础进一步夯实，初步搭建基于产品维度的内控缺陷风险识别模型；落地实施合规垂直管理“三为主”机制¹⁵；反洗钱水平进一步提升，智能反洗钱系统获评亚洲银行家“中国区域最佳企业治理、风险与合规项目”。

数字化转型持续深化。信息科技监管评级得分连续三年提升，在全国农商行中名列前茅。IT 基础能力持续加强，优化同城双中心系统网络及基础设施架构，全行信息系统运行稳定。科技研发效能稳步提升，推广敏捷研发机制，投产项目同比增长 42%，交付周期降至 56 天，同比提速 26%。

运营管理不断加强。账务核算能力进一步提高，实现本外币衍生品业务跨系统自动化账务核对，对账效率提升 80%。智能机具政务服

¹² 绿色金融资产包含绿色信贷、表内外绿色债券投资、绿色债券承销、绿色租赁。

¹³ 按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色贷款专项统计内容的通知》（上海银发〔2025〕21 号）统计口径。

¹⁴ 按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色贷款专项统计内容的通知》（上海银发〔2025〕21 号）统计口径。

¹⁵ 合规垂直管理“三为主”机制：报告路径、考核评价、选人用人以总行为主。

务不断丰富，新增 8 项一网通办功能，完成上海地区网点 421 台设备安装应用。防赌反诈工作成果进一步提升，涉诈“两卡”线索通报从第四提升至第九。

人才发展体系优化。结合业务发展要求及成果经验，完善人才盘点机制，探索开展紧缺岗位识别与核心人才甄选。印发加强专业人才培养实施意见，聚焦五大金融服务体系初步构建“专业性+支撑型”人才库，有序推进关键队伍培训工作。修订管理培训生制度，优化人才培养项目。

八、业务综述

（一）零售金融业务

本公司聚焦价值创造，提升专业化经营、管理赋能和品牌建设，全面深化零售转型，加快高质量发展，为客户提供“金融+非金融”综合化服务体系。报告期内，零售金融板块业务规模稳定增长，业务结构持续优化，净营收实现同比正增长，价值创造能力不断增强。

零售金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

维度	项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	较上年 变动(%)
规模	零售 AUM 余额	827,056,245	795,318,400	3.99
	-储蓄 AUM 余额	580,359,409	560,188,277	3.60
	-非储蓄 AUM 余额	246,696,836	235,130,123	4.92
	个人贷款余额（不含信用卡）	190,274,758	193,408,299	-1.62
	-房产按揭类贷款余额	106,274,277	103,915,602	2.27
	-非房产按揭贷款余额	84,000,481	89,492,698	-6.14
客户	个人客户数（不含信用卡客户） （万户）	2,536.34	2,473.22	2.55
	-贵宾及财富客户数（万户）	109.42	105.91	3.32
	-私行客户数（万户）	0.43	0.39	9.63
	代发养老金客户数（万户）	129.23	127.51	1.35
	个人线上渠道用户数（万户）	669.27	649.63	3.02

零售客户及管理客户总资产

本公司坚持以客户为中心，深入践行人民金融，进一步推动客户分层分类经营管理，充分发挥协同作用，提升客户经营服务质效，同

时，进一步建设客户服务渠道，深化“心家园”公益服务项目。报告期末，个人客户数（不含信用卡客户）2,536.34 万户，较上年末增加 63.11 万户，增幅 2.55%。零售金融资产（AUM）余额 8,270.56 亿元，较上年末增加 317.38 亿元，增幅 3.99%。

聚焦“两代”客群，深化公私联动机制，赋能拓客与存客差异化经营。报告期末，代发养老金客户较上年末增加 1.72 万户，代发养老金客户规模居全市第二，新增客户数同比增长超 40%，客户零售 AUM 较上年末增长 6.46%，养老金代发量同比增长 12.51%。代发工资客户人均代发量同比增长 1.07%，代发工资客户人均零售 AUM 同比增长 9.42%。

聚焦工会卡客群，强化内外联动，赋能线上经营与综合外拓经营能力。报告期末，本公司借记卡累计发卡量 2,220.92 万张，其中工会会员服务卡（借记卡）累计发卡量 629.34 万张，较上年末增长 1.04%。

聚焦客户体验提升，以“网点+APP+远程”深度融合为核心，构建线上线下全方位、多层次的服务网络，客户体验和业务效率显著提升。报告期内，本公司持续优化网点布局，增强线下渠道对客户的辐射触达能力；持续迭代手机银行功能，优化操作流程，提升智能互动体验；强化远程银行运营，持续推进智能客服技术应用，提升客户体验；构建零售客户“线上直营+线下专营”服务体系，初步形成零售客户线上集约化经营模式，拓宽客户服务渠道，做好客户线上陪伴服务。

财富管理

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势和激烈的区域市场竞争，本公司坚定客户中心，坚守稳健经营思维，深化价值创造理念，积极应对市场波动与行业转型挑战，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财富产品和服务体系。报告期末，零售 AUM 余额 8,270.56 亿元，较上年末增加 317.38 亿元，增幅 3.99%；

其中储蓄 AUM 余额 5,803.59 亿元，较上年末增加 201.71 亿元，增幅 3.60%。人民币储蓄存款付息率较上年持续下降 28BPs。

打造“稳健”特色产品图谱。顺应客户风险偏好，持续迭代和丰富财富产品，打造稳健多元的产品货架，满足客户多样化投资需求；聚焦养老金融，打造老年客户专属产品，形成品牌优势。报告期内，保险销量同比增长 16%。报告期末，代销理财规模较上年末增长超 160%，为后续中收增长提供了强劲动力。

分层分类推进财私客户经营体系建设。进一步推进客户分层分类经营策略，围绕“高端做精，中部做优，基础做实”的经营理念，从客群经营、产品管理和队伍建设三个维度提升经营能力，实现客群高质量发展。本公司持续搭建财私客群权益体系，优化客户体验；数智赋能客户服务和业务管理，优化客户体验，提升风控水平及经营效率；聚焦财私客群深度经营，通过客户生命周期全流程与管户经营能力升级，实现价值创造突破；打造差异化产品配置，持续优化直营及资产配置系统，满足不同客群财富资产配置的需求。深化私行客群经营，提供法律、税务、投融资等多维度综合服务，为银发客群、企业主客户提供传承类、隔离类定制服务。报告期末，贵宾及财富客户、私行客户较上年末分别增长 3.32%、9.63%。

个人贷款

报告期内，本公司积极响应国家促消费的相关政策，进一步加强风险管理，提升定价能力，推进个人贷款业务稳健发展。

房产按揭贷款方面，本公司持续贯彻落实国家政策，积极践行“稳楼市、促需求”的政策导向，聚焦居民刚需和改善型住房需求，并依托数字化手段提升全流程作业效率与客户体验，业务快速发展。报告期内，本公司住房按揭贷款投放 122.73 亿元，同比提升 78%。**非房产按揭贷款方面**，本公司主动响应国家恢复扩大消费的相关政策，积极制定并落地发展消费金融助力提振消费的方案，进一步丰富消费金融产品和服务、优化产品要素，有效满足居民多样化的消费需求。同

时，本公司持续深化数字化风控能力建设，强化定价管理，优化贷款结构，不断提升风险管控及经营能力，促进个人贷款业务稳健发展。

报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,902.75 亿元，较上年末减少 31.34 亿元，降幅 1.62%。在政策调整及数字化赋能的双重驱动下，房产按揭类贷款余额 1,062.74 亿元，较上年末增长 23.59 亿元，增幅 2.27%；受市场环境影响，居民信贷需求尚显不足，非房产按揭类贷款余额 840.00 亿元，较上年末减少 54.92 亿元，降幅 6.14%，其中：个人消费贷款余额 384.01 亿元，较上年末减少 18.25 亿元；个人经营贷款余额 455.99 亿元，较上年末减少 36.67 亿元。

（二）公司金融业务

本公司紧跟国家战略与区域发展布局，坚持围绕“以交易银行为引擎的综合金融服务体系、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”在内的四大公司金融战略导向，持续加强实体经济服务力度，夯实客户基础，创新业务模式，增强科技赋能，提升专业化经营品质。报告期末，本公司公司客户总数 34.56 万户，较上年末增长 0.07%；对公贷款余额 4,959.29 亿元，较上年末增长 62.40 亿元，增幅 1.27%，郊区对公贷款余额占比达 61%；对公存款余额 4,997.37 亿元，较上年末增长 173.49 亿元，增幅 3.60%，郊区对公存款余额占比达 54.31%；对公存款付息率下降 19BPs。

报告期内，本公司强化上行渠道建设，加强政府类资金监管业务推进，保障社会民生服务。推进养老机构预收费业务，并与普陀区民政局、公证处试点落地“公证提存”监管模式。持续推广农民工工资代发、工资保证金、商品房预售资金监管、碳排放交易资金存管等服务。深化商会协会合作，与上海市浙江商会、上海市江苏商会、上海现代服务业联合会签署战略合作协议，报告期末，本公司对苏浙皖三省在沪企业授信规模达 4,269 亿元，累计服务三省在沪企业超 3 万户；聚焦客户需求，加强园区行业研究和核心企业的对接，运用特色化、

差异化产品，形成差异化、特色化的“一园一策”的综合服务方案，对接 181 个重点园区；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，报告期末，已完成 108 个行政镇（乡）建联对接、“一镇一策”专属金融服务方案制定、战略合作协议签署。

报告期内，本公司制定《2025 年上海农商银行服务民营企业工作方案》，围绕加大民营信贷投放、支持首贷及信用贷、提升续贷效率及融资可得性等 20 条举措，赓续落实全面、高效、优质的金融服务；积极推进“2025 年上海金融支持民营经济高质量发展服务月”活动，精准支持科创、普惠、绿色、养老等关键领域客群。报告期内，实地走访民营企业 1.5 万余户，服务民营贷款客户超 5.2 万户，其中首贷户超 500 户，累计发放金额近 330 亿元。报告期内，民营企业贷款余额 3,017.18 亿元¹⁶，较上年末净增 38.97 亿元，增幅 1.31%。

公司金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

维度	项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	较上年变 动（%）
规模	对公贷款余额	495,928,900	489,689,119	1.27
	-制造业贷款余额	99,110,049	97,124,219	2.04
	-科技型企业贷款余额	120,028,163	114,984,247	4.39
	-普惠小微贷款余额	91,347,261	86,608,003	5.47
	-绿色贷款余额	64,306,691	62,302,755	3.22
	对公存款余额	499,736,802	482,387,448	3.60
客户	公司客户数量（万户）	34.56	34.54	0.07
	-制造业贷款客户数（户）	4,602	4,602	-
	-科技型企业贷款客户数（户）	4,624	4,278	8.09
	-普惠小微贷款客户数（万户）	5.61	5.20	7.88

交易银行

本公司持续贯彻落实“以客户为中心”的服务理念，聚焦交易结算、供应链金融、贸易金融、跨境金融、渠道建设、投资银行、资产管理、财富管理在内的“5+3”业务体系，不断创新产品与服务，构建更加开放、包容、共赢的金融服务生态。

¹⁶ 按照国家金融监督管理总局统计口径，包含私人控股企业贷款和个人经营性贷款。不含票据贴现。

交易结算服务，积极研讨“鑫账簿”业务在智能对账服务上的应用，通过独立核算、自动分账核销等方案，解决客户对账难问题。深化多银行财资系统的功能迭代，实现一个系统+十大中心+移动端+N项功能亮点的整体架构，报告期末，财资业务交易量 1,678.28 亿元。推动线上渠道整合项目，建立“0ne Shrcb”的交易银行体系，启动以企业网上银行、企业手机银行为主的“统一门户、统一用户、统一数据、统一限额、统一体验”改建工作，强化企业电子银行服务。

供应链金融服务，依托上海区位优势与本土企业服务积淀，通过“一链一策”定制化服务覆盖智能制造、农业、医疗等重点产业链，为中小微企业注入低成本资金，助力核心企业供应链周转效率提升。积极申报人民银行金融科技监管工具创新，探索区域性银行供应链业务发展模式。不断优化升级自主建设的智慧供应链平台，围绕智能化运营目标，集成大数据、卫星遥感、人工智能、区块链、OCR 识别五大核心科技，强化业务支撑与风险防控的智能水平。在保函场景生态下，推动风险评价从传统“主体信用”向多维“数据信用”跃迁，推出“鑫易智链”保函专属产品，全行电子保函率占比提升至 91.4%。报告期内，本公司通过各类供应链产品，累计服务上下游客户 3,307 家，同比新增 358 户。

贸易金融服务，通过国内信用证、国际信用证及一级市场福费廷等贸易融资产品，进一步实现向轻资产业务转型，积极为客户制定基于贸易背景的综合交易银行服务方案。报告期内，本公司人民币一级市场福费廷发生额 172.94 亿元，同比增长 21%。

跨境金融服务，积极参加外汇管理局“跨境金融服务平台”离岸贸易业务背景核验应用场景试点，进一步提高跨境离岸贸易背景真实性核验效率，大幅缩短业务办理流程，有效优化客户跨境收支体验。报告期内，贸易结算量 321.75 亿美元，同比增长 68.61%。

投资银行服务，本公司持续贯彻“投商行一体化”发展理念，实现主流投行产品全覆盖，为客户提供全生命周期的综合金融服务。一

是**债券承销业务聚焦战略客户与科创客户服务**，报告期内，落地银行间市场全国首批、上海市首单科技创新债券承销业务，全行首单、嘉兴市首单“两新”债券承销业务。二是**积极探索打造“并购生态圈”**，持续与证券公司、并购基金、股权投资基金等伙伴合作，形成牌照与资源优势互补。围绕“科技+产业”布局，探索赋能实体与科技的并购新模式，报告期内落地上海市首批非居民并购贷款。三是**代理推介业务聚焦普惠金融与科技金融两类客群**，全力构建涵盖保险、信托、券商、租赁、基金等各类非银机构的撮合生态体系。

资产管理服务，在投融资两端为客户提供综合金融服务方案，聚焦上海本地与长三角客群，持续提升多条线业务联动与价值创造，以投促新，实施交叉营销，通过产品创新与专业化定制服务锚定客户需求，增进资管业务协同效能。强化托管客户服务能力，应对市场变化，推进业务拓展，开展公募基金、基金公司资管计划、券商资管计划、标准化资金信托计划、资产证券化等多类托管产品业务。

财富管理服务，持续打磨代客产品功能，加强策略服务支撑，做优客户服务体验。**人民币代客业务方面**，丰富产品品类与投资买卖策略，着力优化系统功能，提升客户交易体验，响应多元化财富管理需求。**外汇代客业务方面**，完善外汇代客产品体系，推动企业客户通过衍生产品规避汇率风险，开展汇市讲座与客户沙龙活动，宣传汇率风险中性理念。报告期内，本公司代客外汇衍生产品交易量约 26.33 亿美元，较去年同期增长 18%。

普惠金融

报告期内，本公司坚守区域定位，提质增效促进普惠小微优化发展。聚焦普惠重点领域，优化区域客群布局经营，不断创新优化产品组合，实施数字化赋能，为普惠小微客户提供更高效快捷的金融服务。报告期末，本公司普惠小微贷款余额 913.47 亿元，较上年末增幅 5.47%；普惠小微贷款客户 5.61 万户，较上年末增幅 7.88%；商 e 贷规模突破 250 亿元，较上年末增长 10.6%；涉农贷款余额 650.68 亿

元；普惠涉农贷款余额 151.59 亿元，较上年末增幅 2.22%，服务覆盖面持续扩大，保持上海“三农”金融服务的主力军和领先者地位。报告期内，本公司新发放普惠小微贷款加权平均利率 3.84%，较上年末下降 21BPs。

深化普惠金融小微企业金融服务。本公司加强普惠客群经营，深层次推动无贷户向有贷户转化，多方位推动有贷户向有效户升级，促进进行外大众客户一行内基石客户一重点价值客户的进阶，有效夯实普惠小微客群基础，优化客户结构，深化推进“伙伴计划 3.0”普惠客群经营专项行动；发挥政策性融资担保效能，针对无抵押、轻资产的小微企业，联合上海市中小微企业政策性担保基金，持续开展批量贷、批次贷、园区贷、创业贷、浦江之光专项方案等各项创新产品服务。报告期末，本公司市担余额突破 150 亿元，较上年末增长 9.4%，继续稳居全市同业前列，加大无缝续贷支持力度，全面推动“无缝续贷”工作落实落细，面向资质信用较好、经营持续稳定、合作关系良好的客户，进一步优化无缝续贷服务机制。报告期内，本公司无还本续贷业务发放金额 198.6 亿元，同比增长 113%，服务客户 2,435 家。

强化普惠金融数字化赋能。建设“爱鑫融”小程序，完善线上申贷统一入口，积极推进电子合同试点，推广应用客户线上提还款，试点开展信贷资料线上流转、电子档案应用，进一步构建完善线上化、标准化的普惠小微信贷作业模式，提升客户获贷体验；优化完善预警体系提升贷后效能，进一步释放展业效能。持续深化精准营销，针对积数贷业务上线批量预授信功能，运用“精准筛选、数据赋能、分层营销”模式，为超 1 万户存量结算客户提供批量预授信额度，夯实客户基础。

深化网格化金融服务体系建设。本公司优化升级网格化金融服务工作方案，提升农村各群体金融供给，制定整村授信消费场景业务方案，满足集体经济组织成员小额、灵活、便捷的消费金融需求，积极推进 5 个试点村农户建档工作。优化信用村镇评定制度和流程，完善《上海农商银行信用村（镇）评定管理办法》，为解决农户授信难、

授信贵的问题配套推出整村授信消费场景业务方案，推进农村信用体系建设。持续开展信用村（镇）评定，报告期内，本年度新增信用村评定 43 个，累计评定 311 个信用村、10 个信用镇。

深入支持涉农客群高质量发展。本公司制定新型农业经营主体金融服务覆盖行动方案，新型农业经营主体触达率明显提升，重点支持粮食生产、畜禽养殖、现代渔业、蔬菜棉糖等领域各类农业经营主体信贷需求，报告期末，本公司对市区两级农业产业化龙头企业授信覆盖率超 40%，贷款余额超 30 亿元；农民专业合作社账户覆盖率近 80%，贷款余额超 10 亿元。创新搭建农业科技型企业服务体系，发布农业科技企业专属金融服务方案，聚焦农业科技创新与现代农业发展，围绕“三谷”¹⁷及上海市 12 个现代设施农业片区等重点科创区域内农业科技企业的融资需求，赋能农业科技型企业加快技术创新和成果转化。

科技金融

本公司秉承“谋科创就是谋未来”的发展理念，以“科创更前、科技更全、科研更先”为实践逻辑，聚焦服务“早小硬”科技企业，打造以客户为中心，为客户创造价值的服务型银行。报告期内，本公司从强化科技金融制度保障、细化科技金融专营建设、深化科技金融客群经营、优化科技金融产品体系、实化科技金融生态合作等维度着力推进，不断提升科技金融专业服务与综合服务能力，荣获“2024 年度上海市知识产权金融工作卓越贡献奖（最高奖项）”“上海市知识产权金融工作开拓创新奖（唯一获奖银行）”“2024 年度上海科技金融合作银行优秀奖”等。

创新产品质效提升。报告期内，本公司以“客户视角”为衡量坐标推陈出新，打造全周期、场景化的信贷产品体系。**聚焦企业孵化**，推进“鑫孵贷”“鑫孵担保贷”产品落地，以专属评估模型、专项审批通道等机制快速响应早期孵化企业需求，通过认股权贷款、远期共

¹⁷ “三谷”指张江种谷、上海农业科创谷、长三角农业硅谷。

赢利息等重点产品为早期硬科技企业提供有效资金支持。**聚焦园区金融**，推出临港园区科创贷、浦东科创贷、大零号湾科创贷，支持上海科创中心重要承载区的科技企业等基础客群成长。**聚焦产业金融**，根据上海市产业发展规划，推进特种气体“气站贷”、管线研发“临床贷”、医药出海“License 贷”、集成电路“芯片贷”及人工智能“算力贷”等专项服务方案，进一步深化产业技术创新场景的资金解决路径。

行业研究持续升级。本公司持续加强对早中期科技型企业的服务支撑，围绕更好服务全行科技金融业务高质量可持续发展的目标，有序推进行业研究管理机制优化，持续深化对重点行业的洞察与分析，进一步加强行业图谱等重点行研成果在企业服务和业务风控方面的应用，并通过“行研直通车”“揭榜挂帅”等机制加强行研与业务的有效联动，不断提升行研及科技金融队伍的专业服务能力。

服务重心进一步下沉。报告期末，本公司科技型中小企业贷款余额 969.14 亿元，较上年末增长 60.18 亿元，增幅 6.62%；科技型中小企业贷款户数 4,514 家，较上年末增长 341 家，增幅 8.17%；科技型企业信用类贷款规模占比 21.07%。4,624 家有贷户科技型企业主要集中于制造业、信息传输、软件和信息技术服务业、科学研究和技术服务业等行业，户数占比分别为 55.30%、16.50%、9.82%。

企业客群结构优化。本公司着力攻坚初创企业高潜客群，面向“早小硬”科技企业，深耕孵化器、众创空间、大学科技园引流获客渠道，不断优化产品及服务方案。报告期末，累计通过孵化器新增获客落地 359 家。坚持“向早、向小、向硬”，深入科技金融“无人区”，**首创通过捐赠方式与上海主要高校的科创策源“捐赠+”服务，搭建高校科技成果转化生态圈。**与上海理工大学进行了面向医工交叉优质科研成果转化项目的捐赠及合作签约，设立专项成果转化概念验证基金，支持上海理工大学医工交叉领域产业化发展和医疗器械概念验证工

程化中心建设，对经双方遴选的项目提供专项资金支持，同时联合生态圈伙伴赋能，为初创企业寻找合适的孵化载体，匹配概念验证、中试平台资源，通过为金融资源最稀缺、服务难度最大的“0-0 阶段”

“0-1 阶段”成果转化项目及初创期科技企业提供差异化服务，助力科技成果转化项目和初创科技企业快速成长。**稳步做大产业园区基础客群**，围绕上海重点科创承载区，打造园区服务生态。报告期末，临港园区科创贷已累计为超 1,100 家科技企业放款超过 120 亿元。**持续做深腰部企业核心客群**，聚焦高新技术、专精特新中小、专精特新“小巨人”等委办认证名单企业，上海市 226 家专精特新“小巨人”企业和 2,137 家专精特新中小企业为本公司贷款客户，贷款余额分别为 84.56 亿元、389.56 亿元，贷款规模位列上海市同业前列。**聚力打通龙头企业产业客群**，通过绘制细分赛道图谱、制定专项审查标准，提升专业服务能力。服务超三成上海市科创板上市公司与独角兽企业，以及约四成上海市创业板上市公司与制造业单项冠军企业。

六专机制¹⁸全面深化。报告期内，本公司持续完善**科技金融专营机构体系**，围绕上海市各重点产业集聚区推进科技金融特色二级支行与科技金融特色团队的特色运营与业务发展，各专营机构逐渐形成符合自身特色的科技产业服务模式与前中后台一体化的专业队伍。报告期末，本公司累计展业 12 家科技金融特色二级支行与 6 个科技金融特色团队，其中陆家嘴特色支行、漕河泾开发区特色支行已转型为科技支行。配备约 150 人的科技金融专职从业人员，成立科技金融专职审查审批团队。初步形成“1+1+12+N”¹⁹专业化、专职化、特色化专营组织架构。持续打造**科技金融专业人才体系**，聚焦上海现代化产业体系，着力培育一支懂行业、会研究的科技金融客户经理、产品经理、风控经理专业队伍。重塑科技企业风险评价逻辑和风险收益平衡逻辑，实施差异化考核激励、集中化专业审批等支持政策，持续构

¹⁸ “六专机制”指专营的组织架构、专业的经营管理团队、专用的风险管理制度、专项的激励考核机制、专门的信息管理系统、专属客户的评价标准。

¹⁹ “1+1+12+N”指本公司投资银行部+科技金融事业部+12 个科技金融专营机构+多个科技金融专营团队。

建高效科技金融信贷评价体系，落实创投型思维的新“三查”信贷机制，全面优化贷前、贷中、贷后环节的管理机制。

生态赋能凝心聚力。报告期内，本公司持续深化“鑫动能”战略新兴客户培育计划，围绕“五专服务+六维赋能”核心理念，打造以科技企业为核心的“鑫生态”合作生态圈，助力企业全周期成长。联合政府、交易所、投资机构、券商、园区等多方力量，构建“鑫生态”科技金融服务联盟。围绕企业不同成长阶段，做深做实“六维赋能”服务体系，从产业资源整合、政策资源对接、投资机构引荐、专业辅导咨询、人才管理服务、成果转化赋能等多维度提供“投行+商行”“金融+非金融”综合增值服务，助力企业提升核心竞争力。累计举办超百场产业链对接会和投融资路演，助力企业拓展市场、对接资本。强化品牌传播，提升市场认知与客户口碑，持续打造具有区域影响力的科技金融服务品牌。报告期末，“鑫动能”客户超 1,000 户，已上市企业超 140 家，进入辅导备案阶段的拟上市企业达 100 家。

绿色金融

报告期内，本公司积极贯彻落实国家“双碳”战略，践行可持续发展理念，明确提出打造“以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系”，以金融力量推动绿色发展，大力推进绿色金融。报告期末，本公司绿色贷款余额 643.07 亿元，较上年末增长 3.22%；表内绿色债券投资余额 157.00 亿元，表外理财投资绿色债券余额 12.70 亿元；绿色租赁余额 188.86 亿元，较上年末增长 34.38%。

创新绿色金融产品。落地上海市首笔取水权质押贷款，在业内首创采用富余取水权开展可持续挂钩贷款，支持节水产业发展；向吉祥航空发放全行首笔航空运输业转型金融贷款，支持航空运输业低碳转型发展。

创新健全绿色金融服务。运用绿色金融债、碳减排支持工具等，落地 ESG 挂钩存款/理财，降低绿色信贷经营成本；完成分布式光伏电站、上海市碳普惠、航空运输业转型金融课题等研究，扩大绿色客

群服务覆盖面。

打造绿色金融品牌。参展第三届碳博会，正式发布“绿鑫同舟”绿色金融品牌，制定绿色金融服务方案 20 周年专版，持续强化绿色金融业务和品牌宣传，扩大绿色金融服务品牌知名度。

拓展绿色机构合作渠道。建联上海减污降碳中心、上海节能环保服务业协会、上海环境科学研究院、中英转型金融工作组，提升绿色客群的专业服务水平。

加快数智化转型。积极推进绿金系统建设，不断升级改造系统功能，上线人民银行新标准绿色认定模型，优化绿色认定流程，提升认定便捷度与准确性，赋能绿色业务发展。

（三）金融市场与同业业务

报告期内，本公司金融市场围绕“交易+代客”双中心定位，面对复杂多变的宏观经济金融环境，合理研判市场走势，加强投资交易挖潜，力争提升资产运作效益，并为重点领域项目提供多元化金融支持。同时，持续整合同业资源，深化集团内外业务联动，夯实综合化金融服务体系；迭代代客产品系统功能，加强品类扩容与策略服务支撑，助力引流拓客提质增效。

投资交易

报告期内，本公司聚焦高质量发展主线，自营投资交易业务笃行长期主义、坚持稳健经营。一是以债券投资助推实体经济发展，作为首批机构参与配置科创金融债，并持续加大绿色、三农、乡村振兴等重点领域的支持力度，其中绿色债务融资工具规模位列国内农村金融机构首位。二是积极应对低利率高波动的市场环境，加强对市场走势的前瞻性研判，结合内外部条件动态择优板块轮动及品种结构，统筹平衡资金稳定性与策略灵活度，带动综合收益稳健提升。三是切实履行公开市场业务一级交易商、银行间债券市场现券做市商、国债及政策性金融债承销商职责，做好流动性传导与做市定价，多次参与“支

持国家储备林建设”“支持上海稳外贸促发展”等主题债承销工作，践行责任担当。**四是**主动融入要素市场创新，落地外汇交易中心与上清所“国开债标准债券远期实物交割新合约”“标准利率互换一年期新合约”等多项“首批”业务，创设上线全市场首只“上海国资国企主题”债券篮子²⁰，大力推动交易生态共建。

报告期内，本公司持续保持外汇市场交易活跃度，荣获 2024 年度中国外汇交易中心外汇市场“优秀人民币外汇远掉做市交易会员”“优秀外币拆借会员”等荣誉奖项。

代客业务

报告期内，本公司着力优化产品管理与服务体系，精心打造“心享盈”代客品牌，通过高质量服务增强客户黏性。**人民币代客业务方面**，一是覆盖报价类、负债类、避险类三大产品体系，持续丰富产品矩阵、优化产品功能，创设并上线自有品牌金，提升产品竞争力与用户交易体验。**二是**匹配客户投融资、避险等多样化需求，定期发布产品策略研报与市场分析，加强投资策略服务支撑。报告期末，本公司人民币代客产品活跃客户数同比增长 55.31%。**外汇代客业务方面**，定期开展线上线下汇市讲座活动和客户沙龙活动，积极宣传汇率风险中性理念，完善外汇代客产品体系，致力推动企业客户通过外汇衍生产品规避汇率风险。报告期内，本公司代客外汇衍生产品交易量约 26.33 亿美元，同比增长 18.44%。

同业业务

报告期内，本公司持续拓展同业合作的广度与深度，以打造为同业客户创造价值的服务型银行为目标，夯实综合化金融服务能力。**一是**深化同业渠道建设，加强同业客户分层管理，差异化开展总部互访、基层网点建联等对接策略，全方位、多维度提升业务合作粘性。**二是**

²⁰ 全市场首只“上海国资国企主题”债券篮子是指“上海市国资国企高等级信用债篮子”。

探索多元化引流落地方案，从行研、产品、渠道等方面推进创新合作试点，撬动集团内与产业链上下游资源的增量价值，赋能全行基础客群经营与综合化金融服务。三是积极开展同业沟通与合作，维护并拓展全球代理行网络。报告期末，本公司全球代理行机构总数 614 家，继续保持国内农金系统领先地位。

资产管理

报告期内，本公司资产管理业务经营稳健，在完善产品体系图谱、细化投资运作策略、夯实专业投研能力、提升风险管理水平等方面持续发力，保持了良好的发展态势。报告期末，本公司存续理财产品 379 只，总规模 1,578.36 亿元，理财产品兑付业绩保持“0 破净”。

立足客户需求，实现稳健产品常态化发行。报告期内，本公司立足主力客群实际需求，进一步优化产品发行结构，实现“安享”系列低波稳健类理财产品的常态化供给，以相对稳定的收益表现有效满足客户稳健的投资需求。

打造差异化经营特色，坚守金融为民使命。报告期内，本公司持续发行乡村振兴、鑫易 ESG 等主题的理财产品，为代发工资客户、代发养老金客户、信用村（镇）客户、鑫易 ESG 客户等特定客群加载专属份额，差异化降费让利，力求惠及广大投资者，切实助力普惠金融、养老金融、绿色金融发展。

深化投研能力建设，提升资产配置效能。报告期内，本公司以“能力纵深化、策略体系化”为双核驱动，打造专业化、标准化投研体系，全面提升投研价值创造能力。完善宏观政策、产业政策研究，实现对利率周期拐点、行业轮动的前瞻捕捉，提高利率择时和量化择券能力；强化策略研究，完善投资策略工具箱，提高多资产配置能力，提升理财产品资产配置效能。

报告期内，本公司凭借在财富管理领域的综合实力与资产管理的专业能力，荣获中国银行业理财英华奖“践行金融‘五篇大文章’优秀理财银行”，以及普益标准金誉奖“卓越资产管理农村商业银行”

“优秀固收类银行理财产品”四项大奖，体现了行业对本公司理财业务发展的高度认可，同时提升了鑫意理财品牌形象与公众认可度。

（四）金融科技

报告期内，本公司继续推动《上海农商银行 2023-2025 年数字化转型暨金融科技发展战略》落地，夯实金融科技与数据治理基础能力，推进各业务条线在经营、产品、营运、场景、渠道、风控等方面加快数字化、智能化升级。同时启动《上海农商银行 2026-2028 年数字化转型暨金融科技发展战略》编制工作，结合上一轮战略落地情况、行内外形势变化，梳理新一轮数字化转型发展战略重点方向，明确转型目标和实施路径。始终坚持业务价值创造，强化业技融合，加快推进战略精品项目实施。扎实炼好科技内功，持续完善科技管理体系，科技管理质效不断提升。

报告期末，本公司专职金融科技人员 892 人，拥有软件著作权 16 项，国家专利 5 个，其中发明专利 3 个。报告期内，本公司荣获 2024 年度上海银行业数字金融服务优秀案例、2024-2025 年度央国企数智化转型典型案例、2025 年度中国数字化金融与科技创新应用优秀案例奖（风险管理类）等创新奖项。

深化数字化转型顶层设计和机制建设

报告期内，本公司坚持目标导向，开展《2026-2028 年业务数字化转型规划》编制工作，进一步推进系统建设导向转变为业务发展引领，覆盖公司金融、零售金融、同业金融、风险管理、业务运营、数据治理与应用、基础架构和技术七大板块业务范围，有效衔接长期战略方向与中短期工作任务，聚焦目标集中发力，不断提升业务数字化能力与金融服务水平。

报告期内，本公司坚持问题导向，持续收集并落实基层员工关于数字化转型的意见建议，优化“啄木鸟管理平台”，丰富系统功能，提供多样化的意见建议征集方式，提升意见建议提出处理效率，不断完善全流程闭环管理。汇聚全行智慧，推动本公司对外服务水平不断

提升、对内管理更加高效完善。

报告期内，本公司坚持效果导向，持续深化业务流程优化工作体系。围绕“提质”“扩面”“赋能”，从“阶段性攻坚”向“长效化迭代”，推动保证金业务流程、票据承兑等业务流程的优化，促进流程更顺畅、服务更高效，客户业务办理体验得到提升，同时为基层一线员工减压赋能。

报告期内，本公司坚持人才导向，深入开展金融科技条线“炼内功”专项行动。其中，业务侧聚焦业务分析与解决方案制定、需求编写等基本功提升，推进“学”“练”“战”任务实施落地，并配套建立月报跟踪机制，掌握任务进度，宣传优秀做法、亮点成果等，强化过程管理和经验互鉴，营造比学赶超良好氛围。

夯实金融科技基础能力

报告期内，本公司聚焦数字化转型、高质量发展主线，持续夯实金融科技基础能力，科技管理水平和支撑能力稳步提升。

逐步进阶研发管理。开展研发流程 3.0 建设，打造审批流、协作流分离的研发体系，完成系统建设并开展试点。持续开展研发工艺的标准化建设，推动研发管理机制的执行，敏捷推广初见成效。科技交付周期较去年同期大幅缩短，科技交付能力明显增强，研发效率稳步提升。

不断完善测试管理和质控体系建设。推进质控体系 1.0 运行，逐步实现质控管理线上化。开展测试管理 3.0 建设，实现测试活动标准化、规范化。持续推进测试工具平台建设及迭代优化，提高测试质量和效率。

持续加强系统统筹规划建设。组建企业级架构师团队，建立分级培训机制，强化技术条线赋能。健全分级技术评审机制，提升评审效率和规范性。完善架构管理体系建设规划，推进企业级架构规划，初步完成基础设施 2.0 建设规划，明确四大技术主线建设规划。迭代应用系统分层分域视图、应用系统建设策略。持续改善信息系统基础架

构，按计划推进双活改造，覆盖率大幅提升。

不断增强 IT 风险管理能力。有效发挥风险分析、风险排查和风险指标三大支柱的作用，深入挖掘根因，精准识别隐患，有序推动问题整改。持续开展信息系统故障治理，提升信息系统研发和运维质量。报告期内，本公司信息系统故障事件数量和等级均明显下降，系统稳定性显著提升，为经营管理和客户服务提供了有力支撑。

持续激发科技人才创新力。优化队伍结构质效，强化人才梯队建设。健全条线化职业发展通道，完善“双通道”人才发展机制，建立科技专家选拔机制，构建以内部培训为核心的培养生态。强化激励约束机制，迭代升级至绩效考核 2.1，深化“三能”机制。营造开放协同的组织氛围，全面激活科技队伍创新动能。

提升数据治理能力

报告期内，本公司依托 DCMM 4 级评估经验和成果，深化数据治理长效机制，强化数据质量检核，夯实“事前、事中、事后”三层管控体系，监测源头强化整改。研究最新监管要求，推进企业级数据安全治理体系建设。落地数据模型工具及 AI 技术，有力推进数据标准落标工作；试点数据资产入表应用场景；以报表、指标、外部数据服务类数据资产为范围，启动数据门户建设。推进数据工程，持续提升报表自动化，启动监管集市 2.0 建设，夯实指标平台数据应用底座，有力支撑监管数据报送，提升本公司数字化经营能力。加强外部数据预算精细化管理，推动降本增效；发布外部数据白皮书，拓展在信贷审批、风险监控、新客户营销、运营提升等领域的数据应用场景，支撑本公司业务数字化转型。

深化金融科技创新运用

本公司的可用性研究实验室，作为数字化客户体验实验基地，开展流程体验培训、流程体验主题沙龙等活动，结合定性用户研究、定量数据分析及定规执行体验标准，洞悉用户在真实场景中使用手机银行、微信银行、网上银行等触客渠道时的需求与感受，围绕“功能、

流程、交互、视觉”四维度的体验提升，致力于为客户打造更加便捷、高效、贴心的金融服务体验。

本公司持续推进人工智能技术赋能业务发展，成立 AI 研究小组，形成完整的大模型技术研究框架，完成整体框架、技术层次、技术点等多个研究成果；紧跟前沿技术，完成先进大模型多个技术创新点解析和影响分析的研究与跟踪；在行内部署了不同参数的多款主流大模型，支持开展技术和业务相关研究。

根据客户实际需要，通过技术创新，本公司“基于大数据技术的供应链普惠融资服务”项目顺利加入人民银行创新应用监管工具，深化本公司数字化技术应用，进一步提升普惠金融服务的深度和广度，优化客户体验。

加强安全运维与信息保护

本公司已在上海、深圳建立“两地三中心”容灾架构，进一步强化容灾能力，并建立与之相适应的生产运行管理机制和队伍，已获得数据中心服务能力成熟度三级认证，通过 ISO 20000 年度审查，为数字化转型提供基础支撑。报告期内，本公司信息系统运行稳定可靠。

本公司网络安全状况较好，在深化信息科技治理、推进信息化建设进程的同时，始终将保障网络与信息系统安全放在首位，已建立可持续运转的网络安全工作体系，形成了常态化的工作机制，相关工作有效开展，网络安全风险整体可控。

强化金融科技赋能数字化转型

报告期内，本公司持续深化金融科技赋能业务发展，加快提升业务价值创造成效。

围绕价值提升，推动零售金融持续增长。拓展财富产品业务矩阵，建设财富产品中心，打造理财经理智能工作台，赋能理财经理产品营销；升级商业养老服务，提升客户购买体验，新增对接国寿和太平商业养老公司，为用户提供丰富的养老金融产品选择。多维提升渠道服务能力，手机银行实现核心功能焕新，完成安享版优化升级，提升用

户体验；升级语音平台，助力客服运营效能提升；新建智能验证码系统，升级反欺诈系统，保障客户的账户和资金安全。夯实客户经营支撑平台，初步打造客户经营工作基座，新零售 CRM 系统完成主体功能上线，初步形成支持客户经理的统一工作平台，提升客户经理营销效能；开心商城推出安享版，持续提升老年用户体验；零售集市持续丰富客户标签和分析报表，显著提升条线化支撑能力。

树立经营思维，支持做强公司金融。全面升级多银行财资系统 2.0，新建财资移动端，为企业财务人员提供便捷的移动业务查询及办理功能，同步推出财富中心、融资中心两大模块，丰富标准化业务服务体系，拓展企业财资管理场景。持续升级企业网银 3.0 及企业手机 5.0 服务，实现统一电子渠道签约和跨渠道制单审核互通，大幅提升客户体验。投产投资银行底稿管理和银租联动模块，提升业务线上化和电子化能力。在全市率先推出单用途卡资金监管及养老资金托管等业务功能，构建更完善的资金安全保障体系。进一步深入开展第三方跨境收款业务合作，提升跨境金融服务能力。全力打造对公移动展业一站式平台，通过灵龙 APP 重塑客户经理开户尽职调查流程并整合移动信贷专栏，提升客户经理展业效能。新建对公营销策略系统，优化营销资源配置，实现客户经理波次营销触客。

协同合力，支撑同业金融创新发展。焕新升级代客产品，助力发布自有品牌金，扩充实物金货品品类。丰富理财业务产品线，提升智慧运营水平。发行客户周期型理财产品，支持定投定赎管理，有效提升市场竞争力；新增债券结算模块，直连上清所，提升运营自动化水平；对接沪深交易所，丰富交易市场；优化非标资产线上化管理，提升投资交易效率。提升服务质效，助力拓展托管规模，新增支持资产证券化等多类产品。

提升风控支撑能力，助力信贷业务数字化转型。投产个人额度中心，加强客户额度集中管控能力。投产个人贷后中心及个人预警模块，实现预警触发式个人贷后管理体系和智能化个人预警模式，增强信贷业务贷后风险控制能力。投产贷款实时决策平台，提升信贷业务贷前、

贷中的信用风险识别和管控能力。

（五）渠道建设

本公司持续推进渠道协同一体化经营。牢固树立网点作为经营主体的核心定位，优化网点布局，着力提升网点服务能力与周边资源匹配度；加快线上渠道的迭代完善，构建智能化经营核心能力。通过“线上智能化、线下场景化、全渠道协同”的战略路径，建设覆盖范围广、流程标准化、体系可复制、效果可持续的智能化银行。

网点经营

报告期内，本公司围绕网点布局规划，持续优化网点布局，增强线下渠道对客户的辐射触达能力，形成渗透全辖、辐射到位的网点分布体系；在巩固现有乡镇地区网点优势基础上，重点围绕上海市“五个新城”“城镇圈”及“大型居住社区”建设，通过选址调整，有效扩大服务覆盖面。

报告期末，本公司共有 365 家分支机构，其中：上海地区分支机构 358 家，上海以外地区分支机构 7 家。在上海 108 个乡镇中，网点数量共计 245 家，基本实现全覆盖。其中，“五个新城”共建设网点 128 家，全市大型居住社区 2 公里区域内共建设网点 28 家。报告期内，本公司完成网点布局优化 7 家，其中新设 1 家、迁址 6 家。

机构具体分布如下表：

机构名称	营业地址	机构数量(个)	员工人数(人)	资产规模(百万元)
总行营业部	上海市黄浦区中山东二路 70 号	1	131	151,352.22
浦东分行	上海市浦东新区耀元路 58 号四号楼 1-6 层	44	805	156,612.59
闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	27	509	81,548.98
嘉定支行	上海市嘉定区沪宜公路 3081 号 1 层，叶城路 557、561 号 1 层，565 号 206、207 室、22 层、23 层、25 层、26 层	26	457	61,666.14
宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	26	433	70,052.37
松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	24	517	64,976.78

金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20	454	55,663.89
青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	22	446	63,248.12
奉贤支行	上海市奉贤区望园南路 2251、2259、2263、2267 号、展园路 399、407 号	26	433	57,926.16
临港新片区分行	上海市浦东新区南汇新城镇申港大道 162 号一层、云鹃路 628-2 号二层	31	506	95,013.61
崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31	420	60,809.40
普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	18	309	39,935.59
长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	9	193	17,783.17
徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	16	295	38,355.85
虹口支行	上海市虹口区东长治路 339 号 1 层 L1-01 室	9	182	17,762.90
杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	9	206	22,549.53
黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	5	144	24,673.85
静安支行	上海市静安区江宁路 358 号	10	194	17,247.90
浙江长三角一体化示范区支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2	48	7,986.42
昆山支行	江苏省昆山市开发区车站路 388 号玫瑰湾花苑 18 号楼 1-5 室	2	67	6,516.28
湘潭县支行	湖南省湘潭市湘潭县易俗河镇滨江东路天易江湾广场 1、2 栋商住楼 101-106、301	3	69	3,625.62
张江科技支行	上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室	3	100	11,232.15
上海长三角一体化示范区分行	上海市青浦区蟠龙路 652 号、658 号一层	1	149	10,575.86

注：员工人数包含劳务派遣人员（含返聘人员）。

本公司以“推动网点从结算交易向满足客户多元需求的体验服务转变”为目标，重新定义网点功能，不断优化网点环境与服务，持续提升网点经营能力，报告期内，本公司共完成 9 家新标准网点焕新开

业。立足老年人需求，紧密围绕“六专”²¹养老金融服务体系升级布局，致力于打造一家养老金融服务更温馨、客户体验有温度的银行，打造一家解决老年人急难愁盼、社会责任有力度的银行，打造一家提升老年人生活品质、助老情怀有深度的银行。报告期末，本公司共建成 60 家养老金融特色网点。

报告期末，本公司智能柜员机总计 804 台，业务功能达到 170 项，业务分流率达 85% 左右。报告期内，本公司核心账务系统日均交易量 1,131.18 万笔，同比增长 27.1%。

在线渠道

打造“友好、便捷、智能”的个人线上服务渠道。本公司以客户体验为中心，持续迭代线上渠道功能。通过流程简化、设计简约、操作引导等多方面简化手机银行等线上渠道操作流程，为用户提供更加流畅高效的服务体验；通过智能交互、生态互联、精准推荐等方式全方位提升数智化服务能力，进一步提升线上渠道的智能互动体验。报告期末，本公司个人线上渠道用户数 669.27 万户²²，较上年末增长 3.02%，线上渠道承载了全行 96.86% 的理财和 98.78% 的基金交易。

持续增强远程银行智能化服务水平。以客户为中心，完善智能技术服务方式，优化客户服务体验，不断提升服务能力。报告期末，本公司远程银行人工服务满意率为 99.44%。

（六）主要子公司

本公司严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。报告期内，本公司对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理、激励约束等进行全面持续的管控，强化集团对子公司的战略引领作用，加强集团与子公司的业务协同，建立集团化联动管理机制，形成集团综合化

²¹ “六专”是指专业的服务经理、专属的金融产品、专设的服务渠道、专享的配套权益、专门的活动空间以及专制的服务手册，为老年客群提供体系化、有温度、有特色的服务方案。

²² 个人线上渠道用户数包括个人手机银行用户数、个人网上银行用户数、微信银行用户数。

服务效应，不断提升区域竞争优势。

1、沪农商村镇银行

本公司积极响应党中央号召，根据中共中央、国务院及行业监管文件精神，为填补农村金融服务空白，满足日趋多样化的农村金融需求，促进县域、中小企业和“三农”经济的发展，于 2009 年在崇明县设立了上海市首家村镇银行，又于 2011 年在山东、湖南、云南三省和北京、深圳二市批量发起设立了 34 家村镇银行，形成了“东中西有机结合，一南一北遥相呼应”的战略布局。报告期末，35 家沪农商村镇银行注册资本共计 29.04 亿元²³，其中本公司持有 18.24 亿股。

报告期内，35 家沪农商村镇银行紧紧围绕三年发展战略，积极开展“资产质量管理年”活动，突出以盈利为导向、以质量为导向，保持收益风险平衡。坚持做小做散不动摇，防中介；坚持村居服务不动摇，防关联；坚持厅堂营销不动摇，降成本。提升核心竞争力，夯实“六大体系”²⁴，筑牢可持续发展基石，奋力打造“小而美”“小而强”村镇银行。

报告期末，35 家沪农商村镇银行合计资产总额 341.32 亿元，净资产总额 37.28 亿元，存款本金余额 289.23 亿元，贷款本金余额 198.55 亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到 92.63%。报告期内，35 家沪农商村镇银行合计实现营业收入 4.11 亿元，净利润 0.1 亿元。

2、长江联合金融租赁有限公司

长江联合金融租赁有限公司成立于 2015 年 6 月，是国内首批为贯彻落实国务院国有企业混合所有制改革精神、全面推行市场化经营机制而成立的银行系金融租赁公司之一。报告期末，长江金租注册资本 24.50 亿元，本公司持有其 54.29%的股权。

²³ 本公司于 2024 年 12 月以定向募股方式认购湖南涟源村行 1,400 万股股份，并于 2025 年 8 月完成工商变更手续，35 家沪农商村镇银行注册资本提升至 29.18 亿元，其中本公司持股数将提升至 18.38 亿股。

²⁴ “六大体系”是指筑牢全面风险管控体系、强化人才队伍建设体系、完善信息科技系统建设运维体系、加强审计监督体系、优化公司治理体系、深化精细化管理体系。

报告期内，长江金租践行“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，坚持“打造具有鲜明专业特色和便捷客户服务能力的领先金融租赁品牌”的愿景，立足长三角城市群，聚焦现代制造、现代物流、现代能源三大业务方向，推进普惠租赁、绿色租赁、设备租赁三大战略布局，努力为中小企业提供专业、高效、便利的金融服务，是上海农商银行集团化布局长三角业务的桥头堡。

报告期末，长江金租资产总额 533.31 亿元，净资产 55.26 亿元。报告期内，长江金租实现营业收入 7.11 亿元，净利润 3.5 亿元。

（七）主要参股公司

报告期末，本公司主要参股公司有江苏海门农村商业银行股份有限公司、杭州联合农村商业银行股份有限公司，持股比例分别为 8.96%、4.00%。本公司响应国家长三角一体化发展战略，以资本为“纽带”联结长三角地区农村金融机构，持续加强与参股银行的战略协同，主动谋求区域间协同发展，形成发展合力。目前，本公司同长三角地区参股银行在客户互荐、金融投资、票据贴现、外汇交易、金融租赁等业务方面取得了一定的协同成效，未来将持续强化区域联动，共同服务长三角一体化发展战略。

本公司其他主要参股公司包括农信银资金清算中心有限责任公司、国家绿色发展基金股份有限公司，持股比例分别为 5.76%、1.13%。

九、经营中关注的重点问题

（一）关于净利息收益率

报告期内，本集团净利息收益率 1.39%，较上年同期下降 17BPs，较上年下降 11BPs，净息差延续收窄趋势。报告期内，政策利率进一步下调，有效信贷需求仍显不足，新发放贷款收益率持续走低，叠加贷款重定价等因素共同拉低资产收益。本集团通过灵活调整存款定价策略，压降高成本存款，动态优化负债结构，有效降低了负债成本，为稳定净息差提供了有力支撑。

在内部成本管控举措持续发力的基础上，2025 年 5 月实施的非对称降息政策效果显著，推动本集团净息差边际趋稳。展望下半年，净息差有望进一步企稳。资产端，随着一系列增量政策落地显效，预计信贷需求将持续回暖，本集团将在确保资产质量的前提下，进一步加大信贷投放力度，通过信贷业务结构优化和大类资产摆布，提升资产相对收益。负债端，存款利率市场化改革红利持续释放，为压降负债成本提供了有利条件。本集团将继续巩固负债成本管理成效，持续优化定期存款期限结构，强化“结算强行”经营理念，着力稳定活期存款，通过进一步压降负债成本率对冲资产收益率下行影响，促进净息差企稳。

（二）关于非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 38.19 亿元，同比增长 2.19%，在营业收入中占比 28.41%，较上年同期上升 1.56 个百分点。其中：手续费及佣金收入方面，本集团实现手续费及佣金收入 13.08 亿元，同比下降 3.67%，降幅有所收窄，其中主要是代理保险业务和代销理财手续费收入有所增长。一方面本集团优化销量结构，提升高费率保险占比，保险中收实现稳中有升；另一方面，本集团引入具有市场竞争力的他行理财产品，代销理财规模和中收均同比增长。其他非息收入方面，本集团加强市场研判，抓住市场机会在收益率高点加大配置，在收益率低位加快资产周转，通过波段操作增厚收益，投资收益和公允价值变动收益合计同比增长 14.05%。

展望下半年，本集团将从以下方面推进非利息净收入高质量发展：一是持续丰富财富产品，加强遴选引进更多优质理财、基金、保险、信托、贵金属等产品，提升代销规模，不断优化 AUM 结构。二是大力推进代客业务，对标同业先进水平，强化产品供给与服务支撑。三是进一步提升对市场走势的前瞻性研判能力，结合内外部条件灵活

动态调整投资策略，做稳投资贡献。

（三）关于资本管理

本集团坚持贯彻落实资本新规要求，始终以资本规划为统领，持续加强资本管理，推动内生资本可持续增长。一是坚持强化资本约束理念，综合考虑外部经营环境、监管政策要求、自身风险管理水平和业务发展需要等因素，滚动编制并实施资本管理规划，动态平衡资本供给与使用。二是坚持提高资本使用效率，围绕资本效率建立健全内部资本管理机制，优化完善资本效率考核评价体系，合理分配和统筹协调经济资本的使用，促进资本更好实现价值创造。三是坚持发挥资本引领作用，持续优化经济资本计量，进一步引导资本向普惠、绿色、科技、三农、养老等重点领域倾斜，推动业务结构不断优化。四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，研究资本充足率指标的合意区间，为科学制定分红政策提供决策依据，以便更好兼顾平衡股东回报与资本需求的关系。

报告期末，本集团资本充足率 16.90%，一级资本充足率 14.55%，核心一级资本充足率 14.52%。年初，受债券价格波动影响，本集团各级资本充足率指标出现小幅下降，但二季度降幅已有所收窄。当前，本集团各级资本充足率持续满足监管要求，且保持在行业较高水平，资本缓冲较为充足，为集团进一步加大信贷资产投放，强化服务实体经济力度提供了重要支持，有利于促进业务稳健发展和股东回报能力提升，有助于长期维持连续、稳定、合理的分红政策。

后续，本集团将持续深化资本效率管理，优化内部资本资源配置，强化内生资本积累能力，确保资本水平与业务发展、风险抵御需求精准适配，为服务实体经济高质量发展、实现集团价值最大化提供坚强保障。

（四）关于资产质量

面对多变复杂的国内外经济环境，本集团坚持稳健的风险偏好，

集团不良贷款率连续五个季末保持 0.97%，资产质量保持总体平稳。报告期内，本集团不良净生成率较上年同期下降约 0.24 个百分点。报告期末，本集团关注类贷款占比 1.77%，虽较上年末有所上升，但整体占比趋近上市银行同业的平均水平。本集团持续监测资产质量核心指标、前瞻指标的动态变化，不断推进风险管理体系化和专业化建设，深化数字驱动和科技赋能，着力提升风险管理前瞻性和有效性，确保业务可持续良性发展。

普惠小微贷款方面，报告期末，本公司普惠小微贷款不良率 1.92%，较上年末持平。普惠客群经营能力受宏观经济环境影响较大，抗风险能力偏弱，当前普惠贷款资产质量仍面临诸多挑战。后续，本公司将通过以下举措进一步夯实普惠小微贷款资产质量：**一是加强普惠客群经营**。聚焦重点客群，挖掘优质客户，开展精准营销，深入挖掘行业细分领域，加强普惠客群经营管理，增加客户黏性，把握优质资产。**二是强化数字化风控体系建设**。提高普惠贷款线上化风控能力，运用大数据、大模型风控手段，构建精准画像、动态优化机制，严把信贷准入关，提高风险识别能力，通过智慧风控系统、流水尽调系统、风险预警系统全方位赋能普惠小微业务数字化风控管理。**三是深化全流程风险管理**。严格落实贷款三查，规范营销获客渠道、强化资金流向监控、优化预警规则、完善不良贷款处置机制。

零售互联网贷款方面，报告期内，结合互联网贷款行业环境面临新形势，本公司对零售互联网合作贷款进行策略调整，坚持审慎经营，总量控制，主动控制风险，本报告期每月新生成不良呈下降趋势。后续，本公司将不断完善数字化风控体系，通过分类管理、“一平台一策”，强化自主风控能力，确保经营质效。

（五）关于高级管理层调整

报告期内，本公司高级管理层人员调整，董事会聘任 1 名行长和 2 名副行长。本公司高级管理层团队年轻，具有较强的市场竞争力，均拥有多年的银行业从业经历和丰富的金融行业管理经验，部分高级

管理层人员具备信息科技领域专长，对本公司的业务经营、转型发展以及对当地的经济金融特点、市场需求与变化有较为深刻的理解。本公司高级管理人员情况详见“第四章 公司治理、环境和社会”。

后续，本公司高级管理层将充分发挥禀赋优势，把握战略重点，并结合各自的专业背景和行业经验，积极谋划、共同推动本公司业绩保持稳健增长，为股东带来持续稳定的投资回报。

（六）关于市值管理与估值提升

本公司自上市以来始终高度重视市值管理工作，将维护股价稳定、提升市值表现与分红可预期性作为重要管理目标，上市以来每年现金分红比例始终保持在当年归母净利润的 30% 以上。报告期内，本公司制定估值提升计划，明确分红政策制定逻辑，增强分红政策的可预期性，2024 年度分红率提升至 33.91%，较上年度提升 3.81 个百分点。成功新增纳入上证 180 指数与沪深 300 指数两大资本市场核心指数的样本股，补齐了被动指数资金持股规模的短板，为未来市值管理注入新动力。报告期内，本公司获得中国上市公司协会“上市公司投资者关系管理最佳实践（2024）”奖，并入选 2025 年度“投资者关系管理最佳实践案例”，资本市场认可度和品牌影响力稳步提升。

下半年，本公司将贯彻落实监管相关要求，持续强化市值管理工作，制定市值管理制度，不断提高公司发展质量、投资价值和股东回报能力，推动市场估值合理反映公司价值。同时，本公司将不断拓宽投资者沟通渠道，创新投资者活动形式，持续加强与投资者的沟通交流，积极利用线上平台和新兴技术，提高活动的影响力和覆盖面，促进公司与投资者之间的美好互动。

十、风险管理

报告期内，面对复杂多变的国内外经济环境，本公司秉持“提升风险经营能力，风险管理创造价值”的理念，坚持稳健的风险偏好，以推进风险管理的全面性、独立性、前瞻性和专业化为导向，以数字化风控为抓手，坚守不发生系统性风险的底线，持续完善全面风险管

理体系，提升全面风险管控能力。

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而形成的风险。为有效管理信用风险，本公司确立稳健的风险偏好，进一步优化信用管理架构，明确管理职责，提升信用风险识别、计量、监测与控制能力和水平。

报告期内，本公司多措并举确保资产质量总体稳定。一是强化制度建设，结合外部监管要求与内部业务发展需要，持续更新授信业务制度，优化授信业务审批权限，完善统一授信管理，科学制定授信投向政策，优化信贷资产结构。二是推进授信管理全流程再造，加强数字技术在授信管理全流程中的应用，通过流程再造赋能业务发展，为授信业务高质量发展保驾护航。三是深化风险管理数智化转型，加强信用风险集市和明细数据集市建设，推进相关系统群的建设和优化迭代，完善数据化风控基础设施，提升风险计量自动化水平。四是持续加强风险防范化解，增强重点领域风险防控，持续优化贷后管理，深化大额授信业务风险监测管理，开展各类检查和风险预警，实现授信风险“早发现、早处置”，有效提升风险防控能力，夯实资产质量。五是健全大额风险暴露管理体系，推进相关系统建设并加强限额管理，报告期末，除监管豁免客户外，本公司同业单一客户、同业集团客户、非同业单一客户、非同业集团客户风险暴露占一级资本净额的比例，均满足监管达标要求。

报告期内，本公司信用风险整体可控。

（二）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿，利率风险和汇率风险是本公司面临的主要市场风险。

本公司坚持“独立性、收益与风险匹配、定量与定性结合、渐进与动态调整”的基本原则，将风险管理职能与业务经营职能保持相对独立、有效分离，承担的市场风险水平与本公司的经营目标、发展规划和财务预算相匹配，采用定量和定性相结合的分析方式，根据外部环境和经营发展的趋势，及时调整市场风险管理政策、制度、技术和方法。

1、利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致交易账簿和银行账簿经济价值以及整体收益遭受损失的风险。

（1）交易账簿利率风险管理

本公司主要采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿利率风险进行计量管理。本公司结合业务发展动态与风险管理要求，不断优化基于交易组合的市场风险限额管理体系和动态管理机制，依托市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

报告期内，本公司根据国内外经济金融发展趋势、业务发展规划及自身风险承受能力，制定 2025 年度市场风险限额体系，细化、丰富市场风险限额监控监测指标，并每日进行监测、计量和报告；持续优化市场风险管理系统，不断提升市场风险数据质量和计量水平；紧密跟踪金融市场行情，加强利率、汇率走势研判分析；识别与评估新产品、新业务风险，建立配套风险管理制度和流程；持续开展前中台分层次、多维度交易账簿交易行为分析与收益归因，提升市场风险精细化管理水平。报告期内，市场风险指标和压力测试结果持续保持在管理目标以内，整体风险水平可控。

（2）银行账簿利率风险管理

本公司根据外部监管及内部管理要求，建立并不断完善银行账簿利率风险管理体系，明确利率风险治理架构，建立银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程。本公司主要采用重定价缺口分析、情景模拟等方法计量和分析银行账簿利率风险。

报告期内，本公司秉承稳健审慎的银行账簿利率风险偏好，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，持续监测分析各类利率风险，坚持利率风险主动管理策略并灵活调整，运用价格引导、风险限额等管理工具实现有效管控。报告期内，本公司银行账簿利率风险指标和压力测试结果均保持在限额和预警值内，银行账簿利率风险水平整体稳定、可控。

2、汇率风险管理

汇率风险是指本公司每一种外汇币种及外汇衍生金融工具头寸因汇率波动而产生的风险。汇率风险管理目标是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本公司设定的限额之内。

本公司交易账簿汇率风险管理覆盖自营、代客全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等指标，每日监控其执行情况。本公司银行账簿汇率风险管理设置累计外汇敞口限额指标，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。

报告期内，本公司根据内外部管理要求，设定风险承受限额，按日监控其执行情况；密切关注汇率走势，定期进行汇率风险压力测试；结合国内外宏观经济形势，严控外汇敞口规模。报告期末，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内，银行账簿外汇敞口规模处于相对较低水平，汇率风险水平总体稳定。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

本公司旨在建立与自身资产负债规模、业务结构特征及复杂程度相适应的流动性风险管理体系；健全流动性风险偏好和限额管理体系，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡；满足全行业务发

展需要，优化融资管理机制；综合考虑集团整体流动性，防范集团内部的风险传递。

报告期内，本公司流动性状况整体稳健、适度。根据宏观经济、市场环境和业务发展要求，本公司制定年度流动性风险偏好指标，明确管理目标并制定相应措施；合理运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强业务条线流动性风险管理，合理设置条线流动性风险限额；持续优化资金头寸管理系统，提升头寸精细化管理水平；畅通市场融资渠道，灵活开展主动负债业务；加强流动性风险指标管理，实施指标动态监测与前瞻性预测，统筹协调资金安排，确保在各类指标合规达标基础上提升指标稳定性；加强压力测试管理，制定年度流动性风险压力测试方案，优化压力测试情景，定期开展压力测试工作，借助压力测试验证评估，持续提升压力测试有效性；持续优化流动性管理信息系统，强化数据质量管理，提升科技支撑能力；持续推进流动性风险管理体系建设，完善制度体系与流程要求，提高集团流动性管理水平。

报告期末，本集团流动性比例 71.68%，流动性覆盖率 195.66%，净稳定资金比例 138.41%，均高于监管要求，符合本集团年度流动性风险偏好。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

本集团	2025年06月30日
流动性覆盖率（%）	195.66
合格优质流动性资产	229,584,419
未来30天净现金流出	117,336,368

净稳定资金比例

单位：人民币千元

本集团	2025年06月30日	2025年03月31日
净稳定资金比例（%）	138.41	133.89
可用的稳定资金	1,046,489,170	1,037,725,231
所需的稳定资金	756,064,849	775,050,243

（四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善操作风险管理体系。本公司持续加强操作风险识别、评估、监测、计量等管理工作，加强集团层面操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是持续深化操作风险管理三大工具的运用，开展操作风险和控制自我评估，完善关键风险指标，强化损失数据收集和分析，夯实操作风险损失数据质量，加强风险预警和整改跟踪，提升风险防控的有效性和针对性。三是持续迭代升级操作风险管理系统，优化各项管理工具和资本计量系统性能。四是采用标准法计量操作风险加权资产，完善资本计量体系，积极开展操作风险资本计量，采用自行计算内部损失乘数的监管评估申请准备。五是强化操作风险并表管理，推动子公司的损失数据收集、操作风险和控制自我评估、关键风险指标监测。六是健全操作风险管理评价机制，开展分支行操作风险管理培训和宣导，推进操作风险案例编写，积极分享操作风险管理实践经验，培育良好的操作风险管理文化，进一步提升操作风险管理能力和有效性。七是定期开展外包风险评估，强化外包风险管理。

报告期内，本公司操作风险整体可控。

（五）合规风险管理

合规风险是指本公司因未能遵循国家法律法规、监管规定以及本公司的规章制度，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司制定并发布了《总行合规内控联络员管理办法》以及《分支行合规内控人员管理办法》，强化了对于分支机构合规内控人员的管理。此外，本公司制定标准化工作内容清单，规范、明确合规岗位的工作要求。

本公司制定合规督导工作方案，监督、指导分支行在经营管理以

及业务经营中对于合规要求的执行,及时发现问题并进行整改;同时,收集分支机构对于合规内控管理工作的建议,推动合理化建议解决落地;通过合规督导机制,推动合规内控工作规范化、标准化、流程化,提升本公司合规工作效能,有效降低因违规诱发的法律、行政、财务以及声誉风险。

报告期内,本公司根据国家金融监督管理总局颁布的《金融机构合规管理办法》,着手制定《合规管理办法》,夯实本公司的合规管理体系,契合监管机关的相应要求。

报告期内,本公司合规风险整体可控。

(六) 洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险,以及随之可能带来的声誉风险和法律风险,并导致客户流失、业务损失和财务损失。

本公司深入贯彻“基于风险”原则,遵循反洗钱法律法规积极履行各项反洗钱义务,建立健全洗钱风险管理组织架构,确保洗钱风险管理的有效性。本公司洗钱风险管理举措包括但不限于:结合新反洗钱法律制度,持续健全反洗钱内控制度体系;推进新一代智能反洗钱系统建设,制定反洗钱工作规划;强化职能部室主动管理,细分洗钱风险管理职能和 workflows,配合开展受益所有人信息管理工作;加强内部检查督导,开展重点领域专项检查,检验反洗钱工作有效性;作为上海市反洗钱宣教基地,围绕贯彻落实新反洗钱法律制度,组织开展含董监事在内的多层次反洗钱主题培训和宣教活动;加强对附属机构的意识传导和管理监督,确保集团洗钱风险管理的一致性。

报告期内,本公司洗钱风险整体可控。

(七) 法律风险管理

法律风险是指包括但不限于商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效;商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁,依法可能承担赔偿责任的;商业

银行的业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任等风险。

报告期内，本公司持续监测法律法规的变化，对《金融机构合规管理办法》等重大监管规定开展解读；修订完善法律风险管理相关规章制度；充分发挥总法律顾问作用，对涉及重大投资、重大决策及重大经营事项出具总法律顾问意见；持续做好法务合规支撑，开展法律性文件审查、出具法律合规意见书；组织开展示范合同的修订；制定法律审查标准化方案等。

报告期内，本公司法律风险整体可控。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价的风险。

报告期内，本公司持续强化声誉风险主动管理，不断完善声誉风险常态化管理机制：一是积极培育全员声誉风险管理文化，构筑“全行联动，全员参与”的声誉风险管理防线；二是持续做好声誉风险排查、监测、预警、评估等全流程管理，不断强化声誉风险重视程度和防范意识，健全完善管理规范和工作机制，不断丰富声誉风险管理工具箱；三是坚持“深度策划+时效报道”两手抓，以人民金融为核心，以五篇大文章、五大金融服务体系为主线，积极开展新闻宣传主动策划，全面展现本公司金融服务的深度、广度、温度，进一步积淀声誉资本，增强品牌抵御风险的能力。

报告期内，本公司声誉风险形势平稳，未发生重大声誉事件。

（九）战略风险管理

战略风险是指商业银行在战略制定和战略执行过程中，因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

报告期内，本公司坚持战略定力，加强识别、评估、监控和应对的战略风险管理体系建设，持续强化战略风险管理，深化内外部战略环境的研究分析，定期开展战略执行情况评估，持续推进运用 OKR 方法实现战略全流程管理，以“稳健发展”为战略导向，重塑“目标任

务-跟踪评估-评价运用”，加强战略执行跟踪管理和联动监督，加强战略宣传，持续推进“6S 战略闭环管理体系”，有效支撑战略落地、强化战略风险管理。管理层贯彻落实战略要求，聚焦经营发展关键领域，审慎稳健经营，积极推进各项战略举措落地执行。为本轮（2023-2025 年）战略规划收官和新一轮战略编制打下坚实基础。

报告期内，本公司战略风险整体可控。

（十）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司进一步推进信息科技风险管理数字化转型，积极探索先进的数智化管理模式，提升风险评估和风险监测能力，不断强化信息科技风险管理水平。持续优化信息科技风险管理体系，完善信息科技风险管理制度；全面梳理信息科技风险监测指标，加强风险监测的精准性，进一步扩展监控数据的实时收集和分析能力，有效提升风险预警能力；持续开展重大项目和重要信息系统投产前风险审核，重点关注数据安全和业务连续性风险，采用“嵌入式”风险评估方式提升重点项目事中风险管理能力；持续强化信息科技外包风险管控能力，开展外包服务提供商准入阶段的风险审核，开展重要外包服务提供商的现场风险评估，做好外包风险监控，防范外包管理中存在的供应链安全、服务连续性、服务质量等风险；持续提升业务连续性管理水平，积极开展业务连续性管理培训、指导与宣贯，开展年度业务影响分析，强化重要业务和重要信息系统三年全覆盖的实战演练，加强业务连续性风险评估的闭环管理。

报告期内，本公司信息系统运行平稳，风险整体可控。

（十一）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，并通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、国别风险限额、国别风险敞口监测以及压力测试等。面对日益复杂的国际政治经济形势，本公司持续监测已评级国家的外部评级和国别风险评估因素变化，做好国别风险等级评定的动态更新、国别风险限额的监测管理等各项相关工作，不断加强国别风险管理。

报告期内，本公司国别风险敞口主要集中在低国别风险的国家或地区，国别风险水平整体可控。

十一、公司未来发展展望

2025 年下半年，经济继续回升仍面临一些困难和挑战，主要是外部环境变化带来的不利影响增多，国内有效需求不足，经济运行出现分化，重点领域风险隐患仍然较多，新旧动能转换存在阵痛。

本公司将始终坚持金融工作的政治性和人民性，聚焦三大核心战略，深耕五大金融服务体系，坚持“做小做散”经营策略，深化“抓执行、强管理、炼内功”，积极对标市场和先进同业，全面提高专业化经营能力和精细化管理水平，高质量完成全年各项经营目标和重点工作。

坚持“结算立行”，深化交易银行建设。加强对公客户分类经营，优化财资管理工具箱，提升对公客户结算交易频率和交易量。加大对公信贷资产投放，大力支持市区两级重点项目，巩固传统镇村优势，深入开展“百日百镇”系列活动，强化乡村振兴网格化金融服务，持续提升信贷资产规模。

坚持客户中心，优化零售经营体系。深化零售客群经营，重点聚焦财富、私行、养老和长尾客群，加强金融和法税、康养等非金融资源整合，完善养老金融特色网点布局和队伍建设，整合权益促活工会卡等重点客群，持续提升零售客群价值贡献。

坚持做早做小，强化科技金融服务。着力打造科创客户全周期服务体系，完善科技金融生态圈，强化行业研究支撑，加快建成“鑫动

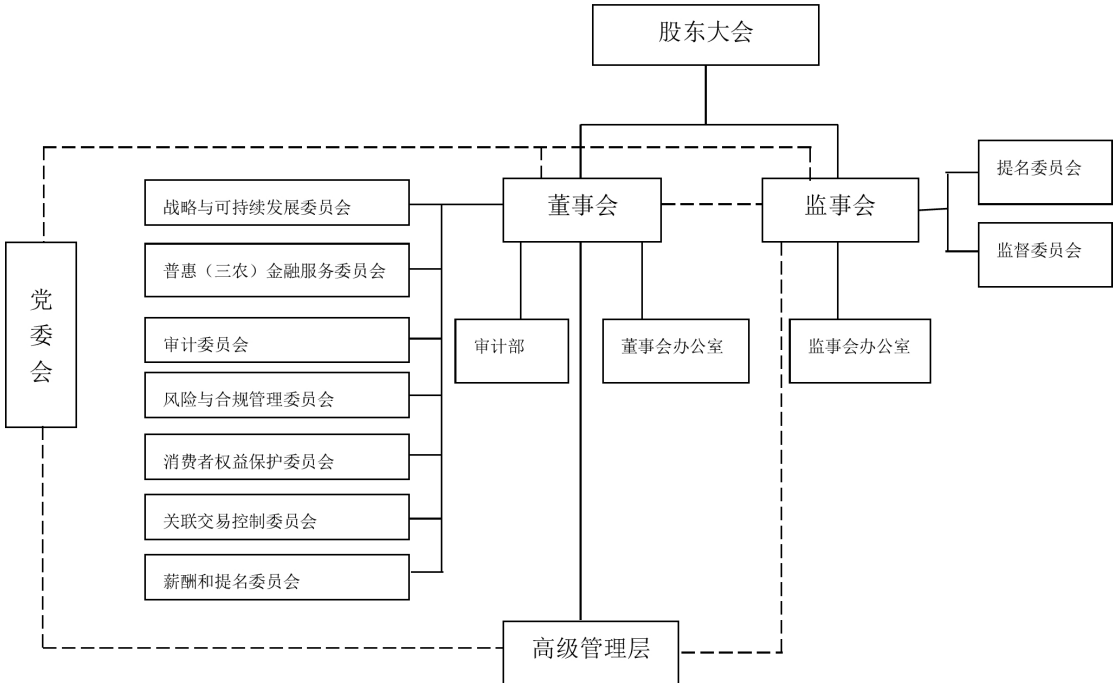
能”线上赋能平台，重点推进孵化期、初创期“早小硬”企业孵化培育，深化成长期、pre IPO 阶段企业服务，大力支持成熟期科创领军企业发展，提升科技金融服务能级。

坚持做小做散，持续深耕普惠三农。重点打造普惠特色产品和业务模式，深化构建总分支行微贷融合发展新模式，提升普惠小微贷款服务覆盖面。夯实乡村发展根基，布局农业科技新赛道，大力支持农村产业项目，提升新兴农业经营主体授信覆盖，保持涉农业务领先地位。

坚持可持续发展，加快绿色金融步伐。对接绿色、零碳园区，开拓绿色能源、绿色 IEC 等重点项目，培育节能降碳、绿色能源、环境保护等优质绿色制造企业，持续提升绿色金融资产规模。

坚持合规经营，强化全面风险管理。全面提升风险管理体系性、专业性、前瞻性，建设以数据驱动、自上而下、关口前移的全面风险管理机制，保持资产质量稳定。

第四章 公司治理、环境和社会



一、公司治理基本情况

本公司按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等法律法规规定和国家金融监督管理总局、中国证监会的监管要求，致力于探索完善中国特色现代企业公司治理架构，不断健全公司治理制度，持续提升公司治理效能。本公司形成了党委会与股东大会、董事会、监事会、高级管理层之间“权责法定、边界清晰、协调运转、有效制衡”的公司治理架构体系。

本公司建立了以《公司章程》为基础，五大治理主体规范运作规则为框架，股东股权管理、关联交易管理、董监高管理、信披内幕投关、股权投资等管理制度为支撑的“1+5+N”公司治理制度体系。报告期内，本公司认真贯彻落实新《公司法》及监管部门相关要求，以“建设强有力董事会”为目标，推进公司治理架构改革和《公司章程》修订，公司治理制度体系进一步完善。

本公司始终坚持金融工作的政治性、人民性，积极践行以人民为中心的发展思想，把党对金融国企的要求融入经营管理。严格落实“党

建入章”“双向进入、交叉任职”等要求，不断巩固党委在公司治理中的法定地位，切实把党的政治优势、组织优势转化为治理效能、发展优势。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。本公司依法合规召集、召开股东大会，保障股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

本公司董事会严格按照《公司法》《公司章程》和公司治理程序，依法合规召开董事会会议、专门委员会会议、独立董事专门会议，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益；深化战略引领，统揽经营全局，强化全面风险管理、资本管理，优化激励约束，加强董事会建设，科学高效决策，有效履行“管战略、管资本、管风险、管激励、管文化”主要职责，切实发挥“定战略、作决策、防风险”核心作用。

本公司监事会认真落实监管规定，完善监督内容和监督机制，依法合规召开监事会会议和专门委员会会议，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。

本公司高级管理层在董事会的授权和监事会的监督下，保持战略定力，聚焦“抓执行、强管理、炼内功”，夯实发展基础，突出价值创造，注重特色培育，奋力谱写金融“五篇大文章”，全力打造五大金融服务体系，在新时代新征程上不断追求高质量发展，确保公司经营发展保持良好势头，盈利能力和资产质量在上市银行中维持较好表现。

本公司的公司治理实际情况与国家金融监督管理总局、中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、党的领导融入公司治理

本公司坚持“两个一以贯之”，把坚持和加强党的领导作为完善公司治理的核心内容，作为提升核心竞争力的关键举措。明晰各治理主体的权责边界和全流程决策链条，夯实“权责法定、边界清晰、协调运转、有效制衡”的公司治理机制。规范执行党委前置研究讨论重

大经营管理事项清单，提升决策管理制度化、规范化、程序化水平，有效发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。

三、股东大会

（一）股东大会基本情况

股东大会是本公司的最高权力机构，由全体股东组成。股东大会负责选举和更换非由职工代表担任的董事和监事，决定董事和监事的薪酬，审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预决算方案、利润分配方案、经营方针和投资计划、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案等事项。

（二）股东大会召开情况

报告期内，本公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分行使权利。报告期内，本公司召开股东大会 1 次。股东大会的召集和召开程序，出席会议人员的资格和召集人的资格以及表决程序等事宜，均符合中国法律、法规及《公司章程》的有关规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

股东大会召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的相关公告。

四、董事、监事和高级管理人员

（一）现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内 股份增减 (股)
徐 力	董事长、执行董事	男	1967 年	2019 年 1 月-任期届满止	103,000	103,000	-
应长明	非执行董事、职工董事	男	1972 年	2024 年 9 月-任期届满止	355,500	355,500	-
张雪雁	非执行董事	女	1974 年	2023 年 9 月-任	-	-	-

				期届满止			
王 娟	非执行董事	女	1972 年	2021 年 9 月-任期届满止	-	-	-
刘 宇	非执行董事	男	1984 年	2024 年 3 月-任期届满止	-	-	-
阮丽雅	非执行董事	女	1983 年	2020 年 11 月-任期届满止	-	-	-
李冠莹	非执行董事	男	1977 年	2023 年 10 月-任期届满止	-	-	-
乐嘉伟	非执行董事	男	1977 年	2023 年 9 月-任期届满止	-	-	-
黄纪宪	独立董事	男	1959 年	2023 年 11 月-任期届满止	-	-	-
陈 缨	独立董事	女	1971 年	2023 年 11 月-任期届满止	87,900	87,900	-
陈 贵	独立董事	男	1978 年	2023 年 11 月-任期届满止	-	-	-
刘运宏	独立董事	男	1976 年	2024 年 1 月-任期届满止	-	-	-
李培功	独立董事	男	1981 年	2023 年 9 月-任期届满止	-	-	-
董 方	股东监事	男	1981 年	2023 年 6 月-任期届满止	-	-	-
连柏林	外部监事	男	1958 年	2020 年 9 月-任期届满止	-	-	-
	监事会会议召集人和主持人			2023 年 10 月-任期届满止			
聂 明	外部监事	男	1960 年	2020 年 9 月-任期届满止	-	-	-
郭如飞	职工监事	男	1976 年	2021 年 10 月-任期届满止	51,200	51,200	-
杨园君	职工监事	男	1966 年	2017 年 3 月-任期届满止	323,100	323,100	-
张宏彪	副行长	男	1968 年	2020 年 11 月-任期届满止	697,000	697,000	-
顾贤斌	副行长	男	1979 年	2020 年 11 月-任期届满止	421,900	421,900	-
沈 栋	副行长	男	1980 年	2022 年 2 月-任期届满止	354,900	354,900	-
姚晓岗	董事会秘书	男	1974 年	2024 年 5 月-任期届满止	150,000	150,000	-

注：

1. 根据监管规定，上表中关于董事、监事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职起算。《公司章程》规定，董事的任期起始时间，涉及连任的自股东大会决议通过之日起计算，涉及新任的从银行业监督管理机构核准之日起

计算；监事的任期起始时间，从股东大会决议通过之日起计算；高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的自董事会决议通过之日起计算，涉及新任的从银行业监督管理机构核准之日起计算。

2. 2025年6月13日，本公司2024年度股东大会选举汪明先生为本公司执行董事，同日，董事会2025年第五次会议选举汪明先生为本公司副董事长，汪明先生董事任职资格尚待上海金融监管局核准。2025年6月13日，本公司2024年度股东大会选举管蔚女士为本公司非执行董事，管蔚女士董事任职资格于2025年8月18日经上海金融监管局核准。

3. 2025年5月23日，本公司董事会2025年第四次会议聘任汪明先生为本公司行长、占玲灵女士为本公司副行长、张跃红女士为本公司副行长，占玲灵女士副行长任职资格于2025年7月21日经上海金融监管局核准，张跃红女士副行长任职资格于2025年8月5日经上海金融监管局核准，汪明先生行长任职资格尚待上海金融监管局核准。2025年6月13日，本公司修订《公司章程》，结合主管部门要求和本公司实际，暂不设首席财务官。

(二) 报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	离任前职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内增减 (股)
顾建忠	副董事长、执行董事、 行长	600,000	681,200	81,200
叶 蓬	非执行董事	-	-	-
金剑华	副行长	990,000	990,000	-

注：报告期内，部分董事、高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动，变动原因为增持。

(三) 董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
张雪雁	中国远洋海运集团有限公司	资本运营本部副总经理	2017 年 12 月
王 娟	宝山钢铁股份有限公司	党委常委、副总经理、财 务总监、董事会秘书	2023 年 2 月
刘 宇	上海久事（集团）有限公司	财务管理部总经理	2024 年 11 月
阮丽雅	浙江沪杭甬高速公路股份有 限公司	党委委员、副总经理	2020 年 9 月
李冠莹	太平资产管理有限公司	党委副书记、副总经理(主 持工作)、财务负责人	2023 年 6 月
乐嘉伟	上海申迪（集团）有限公司	资金财务部总经理	2023 年 12 月
董 方	东方国际（集团）有限公司	资产经营部副总经理	2022 年 10 月
在股东单位任 职情况的说明	本公司股东单位太平人寿保险有限公司与李冠莹董事任职单位太平资产管理 有限公司受同一母公司控制。		

(四) 董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	任职的其他单位名称	担任的职务
徐 力	中国银行业协会农村中小银行工作委	副主任

	员会	
	上海上市公司协会第四届理事会	副会长
	上海市第十四届政协委员	委员
应长明	上海国资企业思想政治工作研究会第四届理事会	理事
	上海现代服务业联合会第五届理事会	副会长
	中国金融思想政治工作研究会	常务理事
张雪雁	中远海运发展股份有限公司	非执行董事
	中远海运国际（香港）有限公司	非执行董事
王 娟	BAP AL-KHAIR STEEL COMPANY	副董事长
	上海上市公司协会第四届理事会	副会长
	上海上市公司协会董秘委员会	副主任委员
	中国上市公司协会投资者关系管理专业委员会	委员
	中国上市公司协会董事会秘书专业委员会	执行副主任委员
	上海市会计系列高级职称评审委员会	专家库成员
	上海国家会计学院	研究生导师
阮丽雅	浙商证券股份有限公司	董事
	长江联合金融租赁有限公司	董事
	浙江省国际金融学会理事会	副会长
	中国公路学会交通投融资分会第二届理事会	理事
李冠莹	中保投资有限责任公司	监事
乐嘉伟	上海申迪建设有限公司	监事
	唯泰精品购物村（上海）有限公司	监事
陈 纓	中远海运集装箱运输有限公司	外部董事
	五矿资源有限公司	独立董事
	东方海外（国际）有限公司	独立董事
	中国船舶工业股份有限公司 ²⁵	独立董事
	博道基金管理有限公司	独立董事
陈 贵	北京安杰世泽（上海）律师事务所	合伙人
	民建中央法制委员会	委员
	上海市第十四届政协委员	委员
	上海市浦东新区工商业联合会	副会长
	上海仲裁委员会	仲裁员
	上海国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	中保投资有限责任公司	独立董事
	紫金天风期货股份有限公司	独立董事
	东方国际创业股份有限公司	独立董事
刘运宏	中国人民大学国际并购与投资研究所	副所长

²⁵ 根据公开信息，中国船舶工业股份有限公司将对中船重工股份有限公司实施吸收合并，中国船舶重工股份有限公司的注销程序正在有序推进中。

	前海人寿保险股份有限公司（上海）研究所	所长
	中国上市公司协会并购融资委员会	副主任
	中国上市公司协会独立董事专业委员会	委员
	中国人民大学、华东政法大学等高校	兼职教授，博士、硕士研究生导师
	杭银理财有限责任公司	外部监事
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	外部监事
	国金证券股份有限公司	独立董事
	上海电气集团股份有限公司	独立董事
	交银国际信托有限公司	独立董事
李培功	上海立信会计金融学院会计学院	院长、特聘教授
	中国管理科学学会财务管理分委会	副主任兼秘书长
	中国对外经济贸易会计学会	副会长
	上海市会计学会	副会长
	新乡市瑞丰新材料股份有限公司	独立董事
	湖州申科生物技术股份有限公司	独立董事
董 方	上海德福伦新材料科技有限公司	监事
	东方金发国际物流有限公司	董事
	上海申达股份有限公司	董事
聂 明	北京安理（上海）律师事务所	律师
	上海仲裁委员会	仲裁员
	大华银行（中国）有限公司	独立董事
张宏彪	上海市金融消费纠纷调解中心	理事
顾贤斌	上海市青年企业家协会	执行会长
	中国银行业协会普惠金融工作委员会	成员单位代表
	中国银行业协会理财业务自律督查专家委员会	成员单位代表
姚晓岗	中国上市公司协会	常务理事
	中国上市公司协会董事会秘书专业委员会	委员
	上海国有企业公司治理协会	理事

（五）董事会、监事会、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
2025 年 4 月 25 日	顾建忠	副董事长、执行董事、行长	辞任本公司副董事长、执行董事、行长	工作变动
2025 年 4 月 25 日	金剑华	副行长	辞任本公司副行长	到龄退休
2025 年 5 月 23 日	叶 蓬	非执行董事	辞任本公司非执行董事	工作变动

（六）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

无。

五、董事会

（一）董事会职责

董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责，对本公司经营和管理承担最终责任。董事会负责召集股东大会，执行股东大会决议，决定经营计划和投资方案，决定内部管理机构设置，制定基本管理制度，聘任和解聘高级管理人员，按照《公司章程》的规定或在股东大会授权范围内，决定重大投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大关联交易等重大事项，以及其他《公司章程》规定和股东大会授予的权限。

（二）董事会构成

报告期末，本公司董事会共有董事 13 名，其中执行董事 1 名，即徐力先生；职工董事 1 名，即应长明先生；非执行董事 6 名，即张雪雁女士、王娟女士、刘宇先生、阮丽雅女士、李冠莹先生、乐嘉伟先生；独立董事 5 名，即黄纪宪先生、陈缨女士、陈贵先生、刘运宏先生、李培功先生。1 名执行董事长期从事金融管理工作，具有丰富的银行管理经验；1 名职工董事在本公司担任党委副书记、工会主席职务，在保障职工切身利益方面具有丰富的工作经验；6 名非执行董事来自国有大型企业，担任副总经理、财务负责人等重要职务，具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验；5 名独立董事背景多元，分别在商业银行经营管理、财务会计、审计、法律等方面具有较强的专业性和社会影响力。

（三）董事会会议召开情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，保持战略定力，充分发挥决策引领作用。报告期内，董事会共召开 5 次会议，其中现场结合通讯方式召开会议 4 次，通讯方式召开会议 1 次，审议议案 60 项，听取报告 25 项，内容涵盖董事会工作报告、年度经

营工作报告、经营预算及利润分配预案、定期报告、风险内控、重大关联交易、重要制度制定及修订等重要事项。

董事会会议召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的董事会决议公告。

（四）独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事认真履行诚信和勤勉义务，注重维护公司整体利益及中小股东的合法权益，积极落实包括议事机制、信息机制、调研机制、培训机制、赋能机制、保障机制在内的“六位一体”独立董事履职体系，充分发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用，有效提升公司治理效能。一是对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，围绕战略管理、集团化管理、风险合规、内部审计、关联交易等事项进行独立审查，并对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况、日常关联交易预计额度、利润分配预案、提名董事、聘任高级管理人员、续聘会计师事务所等事项发表书面意见，为董事会科学决策提供有力支撑；二是主动推进资产质量专题调研，在风险评估、科技赋能、资产处置等方面给予有效指导，深度参与本公司战略指导、监管机构三方会谈、投资者交流等活动，与其他董事、董事会秘书及管理层保持常态化沟通，充分发挥资源优势，实现专业赋能；三是深度研阅最新监管政策，积极参与上海证券交易所、上市公司协会及本公司组织的合规履职、反洗钱等专题培训活动，持续规范自身履职行为，提升专业水平及履职能力。

六、监事会

（一）监事会职责

监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责并报告工作。监事会以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。

（二）监事会构成

报告期末，本公司监事会共有监事 5 名，其中股东监事 1 名，即董方先生；外部监事 2 名，即连柏林先生、聂明先生；职工监事 2 名，即郭如飞先生、杨园君先生。职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。本公司监事会成员具有履职所需的职业操守和专业能力，能够确保监事会有效发挥监督职能。

（三）监事会会议召开情况

报告期内，本公司监事会共召开 3 次会议，审议议案 15 项，听取报告 29 项。

监事会会议召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的监事会决议公告。

（四）外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事发挥金融、法律等方面的专业特长和工作经验，研读本公司各类文件、报告等信息，多渠道了解本公司经营管理情况，对本公司定期报告编制、发展战略规划的执行、经营目标责任制及财务指标完成情况、全面风险管理、集团并表管理、控股子公司管理、薪酬管理、关联交易和内部交易等工作提出意见和建议；开展董事会、高管层及其成员履职监督，独立、客观发表意见；积极参加调研和培训，认真学习主管监管部门相关制度规定。监事列席董事会会议，对董事会决策进行监督。监事会办公室主任列席行长办公会议，了解高级管理层重大经营管理决策。

七、高级管理层

（一）高级管理层职责

本公司实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责，应按照法律、行政法规、《公司章程》及董事会的授权组织开展经营活动，具体职权包括主持经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作，代表高级管理层向董事会提交经营计划和投资方案，提出年度财务预、决算方案和利润分配方案，拟定内部管理机构 and 分支机构设置方案，拟订基本管理制度，制定具体制度等。

(二) 高级管理层构成

根据《公司章程》，本公司高级管理层由行长、副行长、董事会秘书、财务负责人及本公司董事会认定的其他人员组成。报告期末，本公司共有高级管理人员²⁶4 名，其中副行长 3 名，即张宏彪先生、顾贤斌先生、沈栋先生；董事会秘书 1 名，即姚晓岗先生。

八、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

单位：人

母公司及主要子公司在职员工人数	11,598
母公司在职员工人数	9,651
主要子公司在职员工人数	1,947
母公司及主要子公司离退休职工人数	3,010
母公司员工专业构成	
管理人员	1,595
银行业务人员	6,949
技术人员	823
行政人员	284
母公司员工教育程度类别	
大专及以下学历	931
大学本科学历	6,325
硕士、博士学位	2,395

注：员工人数包含劳务派遣人员、返聘人员。

(二) 薪酬政策

本公司根据“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，强化正向激励，提升风险及合规类考核指标占比，持续提升资源配置效率。

本公司已制定《上海农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制。薪酬支付期限根据岗位涉及业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定。对员工发生违规纪律处分或重大风险事件的情况，每年召开绩效薪酬延期支

²⁶ 2025 年 5 月 13 日，上海市国资委备案同意汪明同志任本公司党委副书记；2025 年 5 月 23 日，本公司董事会 2025 年第四次会议聘任汪明先生为本公司行长，其高管任职资格尚待上海金融监管局核准。

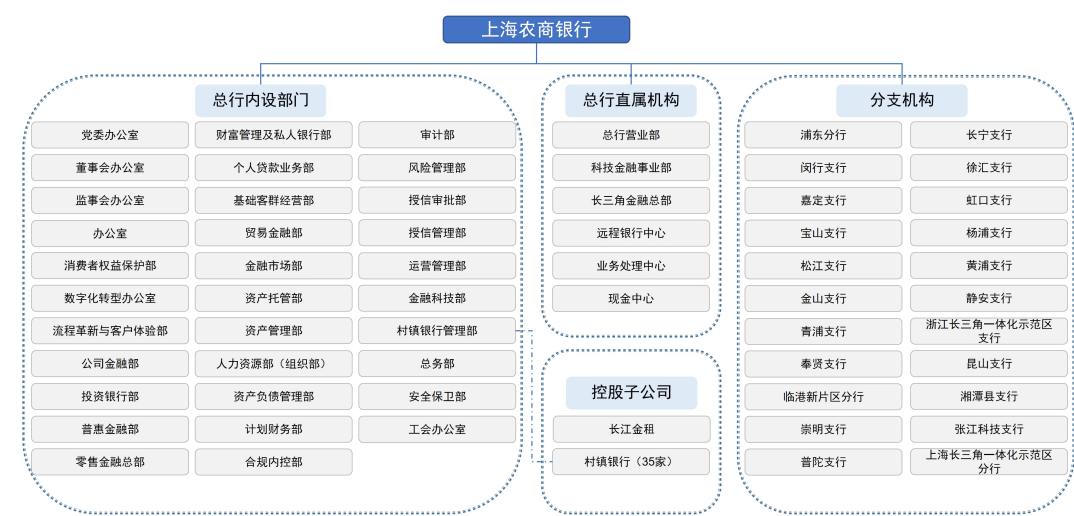
付和追索扣回领导小组会议，提出问责处罚方案并实施延期支付薪酬扣减和追索扣回处理。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

（三）培训计划

报告期内，本公司围绕“721”人才培养机制，持续深化教育培训体系建设，着力提升培训质效，加强全行干部员工队伍能力建设，为推动本公司高质量发展注入人才发展动能。一是分层推进管理人员培训赋能，强化理论学习与政治训练，提升履职能力，有序开展中基层管理人员集中培训与线上学习；系统规划并实施第四期中青年干部培训项目，通过行领导带教导航、分阶段集中学习、课题研究、研讨交流等多形式培训，前置培养进阶经营管理能力。二是扎实建强青年人才队伍，落实五大金融服务体系人才队伍建设，开展科技金融人才专题脱产培训，助力强化产业认知及行业洞察；统筹规划新员工入职培训，分批启动全员培训，完成线上培训学习，多举措提升新员工岗位胜任能力。三是夯实业务板块培训工作，明确条线赋能需求，围绕“一人一策”体系建设，推动搭建关键岗位能力模型，聚集关键能力提升，开展专项培训项目。四是提级建设培训管理体系，优化培训管理机制，落实教育培训奖励、专业岗位从业资质、内训资源建设等工作，完善体系架构。

九、公司组织架构图



十、普通股利润分配或资本公积金转增股本情况

（一）现金分红政策的执行情况

经 2025 年 6 月 13 日召开的 2024 年度股东大会批准，本公司已向截至 2025 年 6 月 26 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2024 年度末期现金红利，对普通股每股分配现金红利人民币 0.193 元（含税），共计派发现金红利人民币 1,861,377,777.89 元（含税）。

（二）中期利润分配方案

截至报告期末，本公司累计可供股东分配利润为 354.97 亿元。以本公司普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，每股派发现金股利人民币 0.241 元（含税），共计分配现金股利人民币 23.24 亿元（含税）。

根据本公司 2024 年度股东大会授权，上述 2025 年度中期利润分配方案经董事会 2025 年第七次会议审议通过后实施。

（三）公司近三年普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币千元

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股	占合并报表中归属于上市公司普通股股东
------	---------------	------------------	--------------	-------------	---------------------	--------------------

					股股东的净利 润	的净利润的比 率 (%)
2025 年中期	-	2.41	-	2,324,311	7,012,588	33.14
2024 年	-	4.32	-	4,166,400	12,288,156	33.91
2024 年中期	-	2.39	-	2,305,022	6,970,829	33.07
2023 年	-	3.79	-	3,655,244	12,141,958	30.10
2022 年	-	3.42	-	3,298,400	10,974,378	30.06

十一、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

本公司无控股股东。

十二、高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司建立了与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制，明确高级管理人员业绩考核和薪酬分配工作要求。考核评价采用年度评价与任期考核相结合的方式，每年开展年度评价，并在任期届满时开展任期考核。董事会对高级管理人员的履职情况进行评价。

十三、ESG 管理

本公司高度重视 ESG 工作，在 2023—2025 年发展战略中明确提出“打造 ESG 管理示范银行”的发展目标，将企业社会责任和 ESG 融入经营管理实践。报告期内，本公司大力拓展绿色金融业务，加强环境和气候风险管理，提升 ESG 风险管理能力，践行自身绿色运营，全力服务乡村振兴，持续开展消费者教育，保护消费者权益，重视信息安全，关爱员工发展，加强反腐败及反商业贿赂管理。同时，本公司在普惠金融赋能社会治理上积极探索和实践，以“心家园”为主阵地，将金融服务与社会民生紧密结合在一起，携手各方共筑美好生活。在 2025 年万得（Wind）ESG 评级中，本公司从 A 级跃升至 AA 级，综合得分位居国内银行业第一。在明晟 ESG 评级中，本公司为 A 级；在中证 ESG 评级中，本公司为 AA 级；在华证 ESG 评级中，本公司为 AAA 级，均处于上市公司前列。

（一）环境

1、加强环境和气候风险管理

本公司重视客户及项目的环境、社会 and 治理风险状况，在授信业务流程中全面融入环境风险识别与评估，从贷前调查、贷中审查审批到贷后管理各阶段均关注客户的环境风险。对于环境、社会 and 治理标准未达标的客户，本公司严格限制其授信或投资，对于违反国家政策导向或本公司规定，或遭遇环境社会事故影响正常运营的客户及项目，拒绝提供授信或投资。本公司积极引导信贷资金流向绿色产业，加大对绿色、低碳、循环经济的支持力度，为构建绿色低碳社会贡献力量。

本公司主动识别生产经营活动中潜在的环境风险与机遇，并采取多元化的措施积极应对这些挑战、把握机遇。本公司进一步增强对气候变化的适应能力，积极探索并实施气候风险压力测试，通过模拟不同的气候情景来评估其对业务的影响，逐步提升应对气候变化的综合能力。本公司积极学习并采用 UNEP FI 银行投资组合影响分析工具来分析可持续发展影响，并将其分析结果作为 PRB 目标设定的依据之一。

本公司持续深化碳足迹管理和气候风险管理，继续扩大投融资及自身运营的碳排放测算覆盖范围，进一步丰富测算方法，为未来提升碳核算数据质量奠定坚实基础。

2、大力推进绿色金融

本公司积极创新绿色金融特色产品，落地上海市首笔取水权质押贷款，利用可持续挂钩贷款支持民营航空业客户低碳转型，落地本公司首单 ESG 挂钩存款/理财产品。健全绿色金融服务，运用绿色金融债、碳减排支持工具等手段降低绿色信贷成本，出台碳普惠金融服务方案，扩大绿色客群服务覆盖面。创新推出“鑫易 ESG”公司财富管理产品体系，匹配 ESG 主题理财、结构性存款、大额存单等专属产品。

本公司董事会战略与可持续发展委员会指导绿色金融、环境保护的总体推进工作，在高管层设立 ESG 工作领导小组，并下设绿色金融

工作组，持续加强绿色金融工作的全面领导。在绿金管理体系中明确本公司绿色金融管理体系、职责分工，优化完善绿色信贷认定和考核相关制度，规范绿色信贷管理工作，进一步加大对绿色金融的支持力度，明确绿色金融的支持方向和重点领域。

本公司连续第四年发布环境信息披露报告，同时作为上海首家加入联合国负责任银行原则（PRB）的成员机构，连续第三年发布PRB报告。主动披露本公司在绿色金融、气候风险管理、绿色运营、生物多样性等方面所进行的实践、达成的绩效和取得的成果，积极履行联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）PRB成员机构义务。本公司应邀参加UNEP FI组织的可持续亚太区域圆桌论坛并做主旨演讲，首提“GREEN SHRCB”²⁷理念，体现本公司绿色发展道路上的价值观和目标，为可持续发展贡献农商智慧。

3、全力践行绿色运营

本公司全力践行绿色运营工作，建立节能降碳管理体系，将绿色运营工作成效纳入2025年分支行战略OKR评价指标体系，推动提升全行绿色运营工作水平。报告期内，本公司通过耗电量数据分析、加强空调照明等电气的管理、强化非工作时间段的电气巡检、以及扩大员工节能降碳意识宣传等措施，扎实推进运营生产环节降本增效，实现20家经营单位能耗指标同比下降。

本公司加强绿色网点建设，建立本公司绿色网点建设标准，包括“绿色普惠”“绿色达标”“绿色示范”“绿色零碳”四个等级，用绿色低碳赋能提升网点建设品质。报告期内，浦东分行和虹口支行下辖3家网点获得“绿色银行”示范网点和达标网点称号。

本公司加强绿色供应链建设，报告期内成为中国供应商ESG评级平台发起单位的首家银行，主动参加平台建设，充分发挥示范引领作用，同时加强自身供应商ESG管理，在供应商准入环节充分考虑环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳和回收促进等ESG因素，将是

²⁷ “GREEN”代表：全球视野(Globalization)、本土特色(Regionality)、持续演进(Evolution)、价值创造(Economic value)、净零排放(Net zero emissions)。

否具有碳中和证书和环境管理体系认证证书（ISO14001）作为供应商准入环节的重要评估指标之一，优先采购具有国家 3C 认证和绿色环保标志的电子设备，推广电子化采购方式、采用电子用印实现合同线上签署，鼓励供应商加强碳排放和环境管理。报告期内，本公司对现有成交供应商约 1,161 家进行全面评价，评定持有碳中和证书及环境管理体系认证证书（ISO14001）的绿色供应商 535 家，占比 46.08%，较上年增加 6.64%。

本公司倡导绿色办公，加强员工碳足迹管理，提高各级员工的绿色环保意识，运用“低碳生活”应用程序，倡导节能减碳的绿色工作和绿色生活方式，报告期内全行员工低碳打卡 27.7 万余次，同比增长 108%；平均月度活跃数 4,460 人，同比增长 49%；减少二氧化碳排放 203.2 吨，同比增长 118%。报告期内，总行张江园区太阳能光伏发电 9.41 万度，减少二氧化碳排放 93.86 吨。

（二）社会

1、赋能社会治理

本公司不断强化“心家园”公益服务站运营，报告期末已开设 1,025 个“心家园”公益服务站，在上海各区打造“心家园”公益服务示范站点，挖掘不同站点运营优势，发挥区位优势，深入社区为居民提供嵌入式服务。关注社区居民需求，持续丰富“健康关爱”“社区舞台”“农产品惠购”等八大品牌服务内容，全部站点月均开展 1,000 余场常态化、多样化公益服务活动，“心家园”老年大学已建设 120 多个教学点，开展“沪剧研修班”等海派文化传承活动，为广大市民搭建才艺交流舞台，“点亮微心愿”项目持续扩大公益伙伴、受助对象范围。

本公司深入探索创新多元民生服务，报告期末成为全国老龄办“智慧出行”项目上海区域首批银行公益伙伴，该项目已覆盖 58 家养老金融特色网点；成为上海市高龄老人优待证首批金融机构公益伙伴，为持证老年客户提供费用优待服务；持续深化“社银直联”合作，报告期末一网通办网点增加至 355 家，推出全市首家社保主题银行，

并发布“民申社-安享心生活”社保系列课程；第二次参展 2025 年上海老博会，作为主要合作伙伴承办“老友银龄专线”，服务老年人参观展会，入选“2025 年银发经济百大品牌——银发金融品牌榜”。

2、服务乡村振兴

本公司始终聚焦主责主业、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，致力推动本市农业增效益、农村增活力、农民增收入。报告期末，本公司涉农贷款余额 650.68 亿元。

本公司全力服务乡村振兴，印发《上海农商银行关于贯彻落实中央一号文件精神 做好 2025 年金融支持乡村全面振兴的实施意见》，明确总体要求及目标，完善体制机制保障，强化三农客群金融生态建设，优化三农产品体系，建立三农人才培养机制。

本公司深挖涉农场景业务，支持农业产业延链增效。全面启动涉农场景业务营销宣贯培训工作，围绕政策导向、场景识别、案例分析等内容进行系统宣讲，增强基层一线对涉农场景的理解与运用能力，强化全行协同推进。持续深耕农产品流通场景，重点围绕本地蔬果、水产、粮油等产业链上下游推进场景金融布局，并与全市多个农产品批发交易市场建立合作关系，面向市场内经营商户开展授信支持，进一步提升金融服务的覆盖率与渗透力。

本公司搭建乡村振兴青年人才服务体系，助力本地农产品上行。与市供销社、驻村干部共同开展“美丽金融城，携手促振兴”乡村振兴供销市集暨上海农商银行驻村第一书记“美好有加”好物品鉴活动，充分展示上海乡村振兴好物好果好品，拓宽本土优质农产品销售渠道，助力本土优质农产品“从田头到灶头”，不断提升本市农村特色产业收益。

3、巩固拓展脱贫攻坚成果

本公司积极推进农村综合帮扶和城乡党组织结对帮扶工作，巩固拓展脱贫攻坚成果。报告期内，向上海崇明区捐赠 2025 年度农村综合帮扶资金 500 万元，助力探索强村富民新路径，促进农村居民共同富裕；加强城乡党组织结对帮扶和农村综合帮扶的衔接，向崇明区

11 个镇村共捐赠 142 万元，推动乡村地区发展和群众生活改善。

本公司持续深化对口帮扶工作，启动 2025 年“相伴童行，‘沪’苗成长”关爱乡村儿童公益项目，捐赠 21.5 万元定向支持云南弥勒、瑞丽、开远等地学校开展“沪”书香、“沪”关爱、“沪”课堂活动，将上海金融国企的关爱传递给千里之外的乡村儿童，为乡村儿童创造更好的学习和成长环境，助力健康成长。创新载体实施消费帮扶，开展“别样生活节”跨越经纬的零食体验活动，依托上海市消费帮扶工作平台，甄选云南、安徽、福建等地优质农产品，组织广大职工现场购买，助力销售 4.07 万元；各级工会通过《上海市消费帮扶产品购买渠道推荐名录》、市总工会帮扶平台等开展消费帮扶产品采购，报告期内完成帮扶产品采购 5.8 万元，助力脱贫地区群众增收。

4、加强信息安全与隐私保护

本公司严格遵循国家相关法律法规，完善信息安全治理架构，设立专门的网络安全和信息化领导小组，实行“一把手”责任制，明确董事长为网络安全第一责任人。报告期内，本公司未发生影响业务的网络安全事件和敏感数据泄露事件。本公司构建综合网络安全防护体系，部署多种安全设备与软件，如防火墙、入侵检测、数据防泄漏系统等，建设网络安全主动防御平台，与人民银行网络安全态势感知平台对接。建立外部风险信息监测机制，定期开展网络安全攻防演练和防钓鱼邮件演练，提升员工安全意识和应急处置能力。

本公司高度重视个人隐私保护，建立个人信息保护组织架构，形成“1+2+N+1”工作模式²⁸，制定多项个人信息保护政策，覆盖个人信息处理全生命周期。在个人信息收集、使用和保留方面，遵循最小必要原则，严格控制访问权限，采用加密、去标识化等技术手段保障信息安全。本公司保障客户查询、更正、删除其个人信息的合法权益，已建立便捷的个人客户行使权利的申请受理和处理机制。同时，不断

²⁸ “1+2+N+1”工作模式，1 即高层消费者权益保护委员会负责全面统筹推进全行个人信息保护工作；2 即下设“消保合规组”“数据安全组”；N 即 N 个业务条线，分别从保障个人信息主体权益、保障安全措施和技术手段两个维度，将涉及个人信息保护的法律法规、监管要求等逐步融入业务条线管理过程；1 即业务条线设置至少 1 个专岗。

加强个人信息保护宣传教育，提高客户及员工个人信息保护意识，防范个人信息泄露、篡改、丢失等潜在风险。

本公司对第三方和供应商实行严格的数据安全管理，要求其签署保密协议，明确了外包单位网络安全和数据安全责任，要求外包单位需重视自身网络安全能力建设，落实好各项网络安全工作，加强相关人员培训宣贯。在合作过程中定期监督和评审，提升其信息安全意识。

5、强化消费者权益保护

本公司切实履行消费者权益保护主体责任，保护金融消费者各项合法权益。报告期内，本公司按照上海金融监管局关于开展“消保常态化治理行动”的工作要求，形成“消保常态化治理行动”工作方案，有序推进各项具体工作任务。

本公司积极践行社会责任，持续开展金融知识普及和金融消费者教育活动，扎实做好金融领域新型诈骗等风险提示，开展金融知识需求调研，主动分析“一老一少一新一外”金融服务需求，准确把握消费者金融素养水平，推动多元化金融教育工作模式。报告期内，累计开展线上线下教育宣传活动 3,170 场，触及金融消费者 198.89 万人次。

报告期内，本公司共受理消费投诉 3,158 件，投诉响应率 100%。主要涉及个人贷款、借记卡和信用卡等业务领域。按地区分布，上海地区 3,126 件，全国其他地区（江苏昆山、浙江嘉善、湖南湘潭）32 件。

6、关爱员工发展

本公司严格遵守相关法律法规，制定了涵盖员工权益保障、多元平等雇佣、人才规划与职业发展等多方面的内部制度，为员工提供全面的权益保护和发展支持。

本公司坚决杜绝雇佣童工、强迫劳动等违法行为，确保招聘过程合法合规。明确以职工代表大会为核心的民主管理制度，通过专用邮箱、电话热线、办公软件平台及“行领导接待日”等多种渠道，广泛听取员工意见，保障员工知情权、参与权和监督权。

本公司致力于营造多元、平等、包容的工作环境，明确在招聘、培训、晋升等环节抵制任何形式的不公平行为。积极推动女性员工权益保障，热心关注残障人士和特殊群体就业需求。

本公司制定人力资源战略规划，明确人才发展与全行战略的同步规划目标。通过“双通道”晋升机制和内部转岗机制，为员工提供清晰的职业发展路径。推出春季校园招聘项目、“鑫体验”实习生计划等，吸引优秀人才，优化人才队伍建设。

本公司构建全面的员工培养体系，涵盖新员工入职培训、专业技能培训、领导力培训等。通过提供具有市场竞争力的薪酬体系，包括固定薪酬、可变薪酬和福利性收入，建立全流程绩效管理体系，确保考核公平透明。

本公司高度关注员工身心健康，建立职业健康体检制度，提供心理关爱自助服务，搭建全方位心理健康支持网络。

7、热心公益慈善

本公司持续开展各项公益慈善活动，努力打造更加包容、更具温度、更有担当的银行。

本公司聚焦少年儿童财商教育，巩固“小小金融家 算出美好‘鑫’生活”公益品牌，报告期内开展核心和基础志愿者培训，持续提升员工志愿服务能力，推动财商知识普及与社区服务、爱心暑托班授课相结合，践行“参与式”公益理念。

本公司开展急救志愿公益项目，完成“从鑫而行 随心而动”国际急救员（AHA）和红十字救护员共 150 人次培训，提升员工急救技能和应对突发事件能力，推动在单位、网点、社区等突发事件中发挥关键作用。

本公司支持上海足球事业发展，向上海市体育发展基金会普陀女足发展专项基金捐赠 50 万元，助力改善青少年足球训练设施条件等，进一步践行金融国企社会责任。

本公司助力高校科技创新成果转化，设立专项成果转化概念验证基金，支持上海理工大学医工交叉领域产业化发展和医疗器械概念验

证工程化中心建设，贯彻落实国家科技创新战略，谱写科技金融大文章。

（三）治理

本公司以稳健治理为基石，坚守责任担当，秉持商业道德，持续完善董事会建设，及时履行信息披露义务，保障投资者合法权益，以高质量治理推动可持续发展，为经济社会的稳定与繁荣贡献金融力量。

报告期内，本公司认真贯彻落实新《公司法》及监管部门相关要求，以“建设强有力董事会”为目标，推进公司治理架构改革和《公司章程》修订，主动增加董事会成员多元化政策、中期分红、职工权益保护和职业发展、社会责任（ESG）报告披露等相关条款，以章程法定形式提升公司治理有效性，强化社会责任。本公司围绕经营效益、发展转型、社会责任等维度设置考核指标，持续完善战略OKR评价机制，将提升市值表现与分红可预期性作为重要管理目标，引导管理层兼顾长期价值创造与社会责任履行。

本公司坚持以合规经营为己任，以防控风险为重点，以提升风险管理质量为目标，建立内控合规管理长效机制，深入培育合规经营文化，积极践行合规经营理念。本公司坚决贯彻落实党中央关于党风廉政建设和反腐败斗争的重大决策部署，始终保持严的基调、严的措施、严的氛围，把握一体推进不敢腐、不能腐、不想腐方针方略，强化政治监督，提高监督执纪力度，加强廉洁教育，坚决遏制腐败问题滋生，营造风清气正的金融生态环境。

第五章 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺主要内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺	上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产管理有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会利用上海农商银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海农商银行而有利于其他本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断。本公司在行使上海农商银行股东权利时，将为上海农商银行的最佳利益行使股东权利，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为上海农商银行股东的判断。	本公司首发上市时	是	作为上海农商银行主要股东期间
	规范关联交易的承诺	上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产管理有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	本公司将严格规范与上海农商银行及其子公司（控股/全资）的关联交易。在进行关联交易时，将严格遵循市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行，并按相关法律法规以及规范性文件及上海农商银行《公司章程》的规定履行关联交易程序及信息披露义务。本公司如违反上述承诺，将立即停止相关关联交易，并及时采取必要措施予以纠正补救。	本公司首发上市时	是	作为上海农商银行主要股东期间
	股份限售	持有本公司股份的职工董事、职工监事、高级管理人员、持有本公司内部职	本公司发行前相关股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺（详见本公司首次公开发行股票（A股）招股说明	本公司首发上市时	是	上市后的锁定期间

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺主要内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
		工股超过5万股的已确权自然人股东	书)。			
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	于 2023 年 10 月 30 日至 11 月 1 日期间，以自有资金从二级市场买入上海农商银行普通股股票，自买入之日起锁定两年。	买入本公司股票时	是	自买入之日起两年
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员和部分董事、监事	于 2024 年 8 月 19 日至 12 月 4 日期间，以自有资金从二级市场买入上海农商银行普通股股票，自增持计划实施完毕之日（2024 年 12 月 4 日）起锁定两年。	买入本公司股票时	是	自增持计划实施完毕之日起两年
承诺是否及时严格履行			是			
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）			不适用			

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，本公司不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

报告期内，本公司无违规担保情况。

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

具体参见财务报告附注三。

五、聘任会计师事务所的情况

经本公司 2024 年度股东大会审议通过，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为 2025 年外部审计机构，合计费用为人民币 435 万元，其中内部控制审计费用为人民币 65 万元。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

七、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司按照国家法律法规，国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会等的监管规定，上海证券交易所的业务规则以及企业会计准则开展关联交易，持续完善管理架构，不断夯实基础设施，有效提升关联交易管理质效。

本公司与关联方之间的交易属银行正常经营范围内的常规业务，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展，符合关联交易合规性、公允性、必要性原则。

本公司与关联方之间的交易不存在利益输送，不存在损害本公司及股东利益的情况，不会对本公司持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

（二）重大关联交易审批

本公司根据国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、上海证券交易所相关规定，按类别合理预计 2025 年度日常关联交易额度、开展重大关联交易，并履行了相应的董事会或股东大会审批和披露程序。具体情况如下：

经本公司董事会 2025 年第三次会议审批，同意《关于公司 2025 年度存款类关联交易计划的议案》。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 2025 年度存款类关联交易计划的公告》（公告编号：2025-010）。

经 2024 年度股东大会审批，同意 2025 年度日常关联交易预计额度 1061.5 亿元，给予上海国际集团有限公司及相应关联方、中国远洋海运集团有限公司及相应关联方、上海久事（集团）有限公司及相应关联方、宝山钢铁股份有限公司及相应关联方、上海国盛（集团）

有限公司及相应关联方、光明食品（集团）有限公司、海通恒信国际融资租赁股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司及相应关联方、浙商证券股份有限公司、上海华虹（集团）有限公司、太平石化金融租赁有限责任公司、太平资产管理有限公司、大华银行（中国）有限公司、太平基金管理有限公司等关联方。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 2025 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2025-009）。

经本公司董事会 2025 年第五次会议审批，同意《关于与上海国际旅游度假区横沔开发建设管理有限公司关联交易的议案》。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关联交易事项的公告》（公告编号：2025-023）。

（三）关联交易情况²⁹

报告期末，本公司授信类关联交易余额 2,168,944.32 万元，其中：关联法人授信类关联交易余额 2,151,299.71 万元，关联自然人授信类关联交易余额 17,644.61 万元。

报告期内，本公司资产转移类关联交易累计发生额 96.75 万元，服务类关联交易累计发生额 6,663.09 万元，存款和其他类关联交易累计发生额 1,010,597.42 万元。

报告期内，本公司对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%，各项指标符合关联交易管理要求。

八、重大合同及履约情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生需披露的重大托管、承包、租赁事项。

²⁹ 根据 G15 报表口径统计，授信余额已剔除保证金、银行存单、国债、非保本理财业务。

（二）担保情况

报告期内，本公司除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人现金资产管理事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托他人现金资产管理事项。

（四）重大采购合同、重大销售合同的履行情况

报告期内，本公司无重大采购合同、重大销售合同。

（五）其他重大合同、重大非股权投资

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

九、公司及其控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员处罚及整改情况

报告期内，本公司未收到公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责等情形的通知，也没有收到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。报告期内，本公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

十、报告期内公司及其第一大股东的诚信情况

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

十一、其他重大事项

（一）《公司章程》修订

报告期内，本公司根据《公司法》、国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》、中国证监会《上市公司章程指引》、上海市国资委《关于深化上海市市管国有企业董事会建设的指导意见》《上海市市管国有企业监事会改革实施方案》等相关规定，结合本公司实际，对《公司章程》进行了相应修订，本公司拟撤销监事会和监事，引入单层治理结构，由审计委员会承接和行使监事会相关职权，包括监督权、财务检查权、追责权、会议召集权、提案与诉讼权等。

本公司于 2025 年 5 月 23 日召开的董事会 2025 年第四次会议、于 2025 年 6 月 13 日召开的 2024 年度股东大会审议通过了《关于撤销监事会并修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉及相关附件的议案》。

本次《公司章程》修订事项尚需银行业监督管理机构核准，《公司章程》核准生效前，本公司监事会及监事仍按法律法规和监管机构原有制度要求履行相关职责。

（二）控股子公司业务资格获批

2025 年 7 月，本公司控股子公司长江金租取得《国家金融监督管理总局上海监管局关于长江联合金融租赁有限公司在境内设立项目公司开展融资租赁业务、向项目公司发放股东借款和为项目公司提供融资担保、履约担保的批复》（沪金复〔2025〕410 号），批准长江金租在境内设立项目公司开展融资租赁业务、向项目公司发放股东借款和为项目公司提供融资担保、履约担保的业务资格。

后续，长江金租将严格遵守法律法规及监管要求，以风险防控为核心任务，充分依托项目公司载体积极拓展船舶等租赁业务，为集团创造良好的经济与社会效益。

（三）2024 年度“提质增效重回报”专项行动方案执行情况

2024 年 8 月 17 日，本公司对外披露《上海农村商业银行股份有限公司 2024 年度“提质增效重回报”专项行动方案》。具体内容详见本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的相关公告。

报告期内，本公司牢固树立回报股东意识，坚持以投资者为本，将行动方案执行到位。本公司贯彻落实行动方案的具体举措、工作进展及取得的成效请见第三章“一、总体经营情况”“七、发展战略实施情况”“八、业务综述”、第四章“五、董事会”“普通股利润分配或资本公积金转增股本情况”等相关内容。

第六章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

（一）普通股股份变动情况表

单位：股

股东类型	变动前		报告期内增减	变动后	
	数量	占总股本比例		数量	占总股本比例
一、有限售条件股份	327,860,836	3.40%	-	327,860,836	3.40%
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	327,860,836	3.40%	-	327,860,836	3.40%
其中：境内法人持股	1,065,288	0.01%	-	1,065,288	0.01%
境内自然人持股	326,795,548	3.39%	-	326,795,548	3.39%
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	9,316,583,609	96.60%	-	9,316,583,609	96.60%
1、人民币普通股	9,316,583,609	96.60%	-	9,316,583,609	96.60%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	9,644,444,445	100.00%	-	9,644,444,445	100.00%

（二）普通股股份变动情况

报告期内，本公司普通股股份未发生变动。

（三）普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

（四）限售股份变动情况

报告期内，本公司限售股份未发生变动³⁰。

³⁰ 注：本报告披露日，公司首次公开发行限售股（限售期 48 个月）于 2025 年 8 月 19 日上市流通，详见公司于 2025 年 8 月 14 日在上海证券交易所公开披露的《上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

二、股票发行与上市情况

（一）报告期内股票发行情况

报告期内，本公司未发行股票。

（二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

（三）现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 327,860,836 股。

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格 (元)	内部职工股的发行数量 (股)
-	-	327,860,836
现存的内部职工股情况的说明		内部职工股主要通过以下方式取得： 1、设立时内部职工认购的本公司股份； 2、本公司设立后资本公积转增股本； 3、因继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	73,404
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 （%）	持有有限售条 件股份数量	质押、标记 或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
上海国有资产 经营有限公司	-	895,796,176	9.29	-	-	-	国有法人
中国远洋海运 集团有限公司	-	800,000,000	8.29	-	-	-	国有法人

宝山钢铁股份有限公司	-	800,000,000	8.29	-	-	-	国有法人
上海久事（集团）有限公司	-	751,186,846	7.79	-	-	-	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	560,000,000	5.81	-	-	-	国有法人
上海国盛集团资产有限公司	-	481,151,214	4.99	-	-	-	国有法人
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	-	477,915,621	4.96	-	-	-	国有法人
太平人寿保险有限公司	-	414,904,000	4.30	-	-	-	国有法人
上海申迪（集团）有限公司	-	357,700,000	3.71	-	-	-	国有法人
览海控股（集团）有限公司	-150,000,000	186,000,000	1.93	-	质押/冻结	186,000,000	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		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
览海控股（集团）有限公司	186,000,000	人民币普通股	186,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	报告期内，因览海控股（集团）有限公司质押本公司股份数量超过其持有本公司股权的 50%，本公司落实监管要求，对其在股东大会上的表决权进行了限制。		
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

（三）前十名股东参与转融通业务出借股份情况

报告期内，本公司前十名股东没有参与融资融券业务的情况。

（四）前十名股东较上期发生变化

报告期内，本公司前十名股东未发生变化。

（五）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 8 名自然人股东	425,000	分批次解禁，具体为： 2025 年 8 月 19 日： 75,000 股； 2026 年 8 月 19 日： 75,000 股； 2027 年 8 月 19 日： 25,000 股； 2029 年 8 月 19 日： 250,000 股。	-	-
2	本公司 IPO 时持有内部职工股 49.92 万股的 1 名自然人股东	424,320	分批次解禁，具体为： 2025 年 8 月 19 日： 74,880 股； 2026 年 8 月 19 日： 74,880 股； 2027 年 8 月 19 日： 24,960 股； 2029 年 8 月 19 日： 249,600 股。	-	-
3	本公司 IPO 时持有内部职工股 49.60 万股的 5 名自然人股东	421,600	分批次解禁，具体为： 2025 年 8 月 19 日： 74,400 股； 2026 年 8 月 19 日： 74,400 股； 2027 年 8 月 19 日： 24,800 股； 2029 年 8 月 19 日： 248,000 股。	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

四、主要股东情况

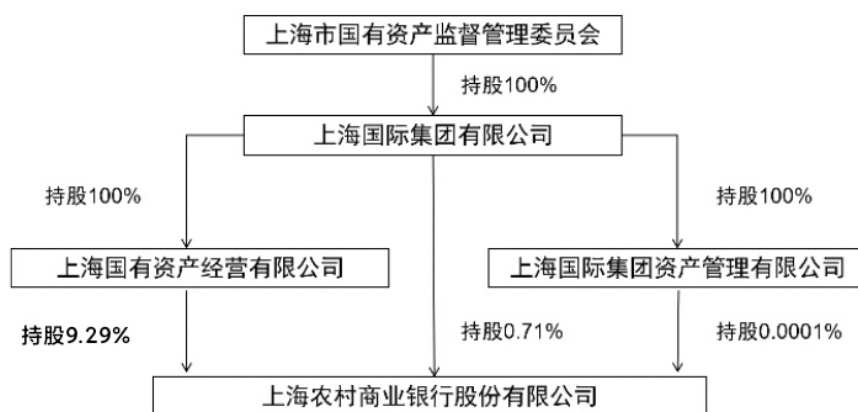
（一）控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。

报告期内，本公司的股权结构较为分散，不存在单一股东持股比例达到 30% 的情形，单一第一大股东的持股比例以及合并第一大股东的合并持股比例均无法控制股东大会半数以上表决权，本公司任何股东及其关联方均无法控制股东大会或对股东大会作出决议产生决定性影响；无任何一名股东及其关联方提名的董事人数超过董事会成员总数的三分之一，任何股东均无法控制本公司董事会或对董事会作出决议产生决定性影响；本公司的高级管理人员按照《公司章程》的规定由董事会任免，任何股东均无法控制或对其能够产生重大影响。据此，本公司无控股股东和实际控制人。

（二）本公司合并持股第一大股东情况

本公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系：



报告期末，上海国际集团有限公司与其关联方、一致行动人上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有本公司 9.99% 股份，不存在出质本公司股份的情况。其中：

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本 3,000,000 万元，法定代表人为周杰，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，统一社会信用代码 91310000631757739E，经营范围包括：

以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。报告期末，上海国际集团有限公司持有本公司 68,638,200 股，占本公司总股本 0.71%。经上海国际集团有限公司提名，管蔚女士担任本公司董事。上海国际集团有限公司控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国际集团有限公司的关联方包括上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。

上海国有资产经营有限公司成立于 1999 年 9 月 24 日，注册资本为 2,800,000 万元，法定代表人为管蔚，注册地址为上海市徐汇区南丹路 1 号 1 幢，统一社会信用代码 91310000631604599A，经营范围包括：实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。报告期末，上海国有资产经营有限公司持有本公司 895,796,176 股，占本公司总股本 9.29%。上海国有资产经营有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国有资产经营有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国有资产经营有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。

上海国际集团资产管理有限公司成立于 1987 年 12 月 16 日，注册资本 350,000 万元，法定代表人为王他竿，注册地址为上海市静安区威海路 511 号 3 楼 C 区，统一社会信用代码 91310106132201066T，经营范围包括：开展各种境内外投资业务，资产经营管理业务，企业管理，财务咨询（不得从事代理记账），投资咨询（不得从事经纪）。报告期末，上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 10,000 股，占本公司总股本 0.0001%。上海国际集团资产管理有限公司控股股东

是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国际集团资产管理有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海夏阳湖投资管理有限公司等。

（三）其他持有本公司股份 5%以上的股东情况

中国远洋海运集团有限公司

中国远洋海运集团有限公司成立于 2016 年 2 月 5 日，注册资本 1,100,000 万元，法定代表人为万敏，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区民生路 628 号，统一社会信用代码 91310000MA1FL1MMXL，经营范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

报告期末，中国远洋海运集团有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经中国远洋海运集团有限公司提名，张雪雁女士担任本公司董事。中国远洋海运集团有限公司控股股东及实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国远洋海运集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，中国远洋海运集团有限公司的关联方包括中国远洋运输有限公司、中国海运集团有限公司、中远海运重工有限公司等。报告期末，中国远洋海运集团有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

宝山钢铁股份有限公司

宝山钢铁股份有限公司成立于 2000 年 2 月 3 日，注册资本

2,226,220.0234 万元，法定代表人为邹继新，注册地址为上海市宝山区富锦路 885 号，统一社会信用代码 91310000631696382C，经营范围包括：许可项目：危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；基础化学原料制造（不含危险化学品等许可类化学品的制造）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；机械设备租赁；运输设备租赁服务；船舶租赁；特种设备出租；绘图、计算及测量仪器制造；绘图、计算及测量仪器销售；企业管理咨询；环境保护监测；招投标代理服务；机动车修理和维护；货物进出口；技术进出口；进出口代理；金属废料和碎屑加工处理。

报告期末，宝山钢铁股份有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经宝山钢铁股份有限公司提名，王娟女士担任本公司董事。宝山钢铁股份有限公司控股股东是中国宝武钢铁集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为宝山钢铁股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，宝山钢铁股份有限公司的关联方包括上海梅山钢铁股份有限公司、宝钢湛江钢铁有限公司、武汉钢铁有限公司等。报告期末，宝山钢铁股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

上海久事（集团）有限公司

上海久事（集团）有限公司成立于 1987 年 12 月 12 日，注册资本为 6,000,000 万元，法定代表人为过剑飞，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，统一社会信用代码 9131000013221297X9，经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

报告期末，上海久事（集团）有限公司持有本公司 751,186,846 股，占本公司总股本 7.79%。经上海久事（集团）有限公司提名，刘宇先生担任本公司董事。上海久事（集团）有限公司实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海久事（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海久事（集团）有限公司的关联方包括上海久事公共交通集团有限公司、上海久事体育产业发展（集团）有限公司、上海公共交通卡股份有限公司等。报告期末，上海久事（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 7.79% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

中国太平洋人寿保险股份有限公司

中国太平洋人寿保险股份有限公司成立于 2001 年 11 月 9 日，注册资本为 862,820 万元，法定代表人为李劲松，注册地址为上海市黄浦区寿宁路 71 号，统一社会信用代码 91310000733370906P，经营范围包括：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜；《保险法》及有关法律、法规规定的保险资金运用业务；经批准参加国际保险活动；经保险监督管理机构批准的其他业务。

报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司

560,000,000 股，占本公司总股本 5.81%。经中国太平洋人寿保险股份有限公司提名，叶波先生拟担任本公司董事³¹。中国太平洋人寿保险股份有限公司控股股东是中国太平洋保险（集团）股份有限公司，无实际控制人，最终受益人为中国太平洋人寿保险股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联方包括太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司、太平洋资产管理有限责任公司、太平洋健康保险股份有限公司等。报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.81% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

（四）银行业监管口径下的其他主要股东

上海国盛集团资产管理有限公司

上海国盛集团资产管理有限公司成立于 2010 年 1 月 26 日，注册资本 700,000 万元，法定代表人为屠旋旋，注册地址为上海市静安区秣陵路 80 号 2 幢 601F 室，统一社会信用代码 91310106550053414B，经营范围包括：实业投资，房地产与其相关产业的投资，城市基础设施投资，资本运作，资产收购、包装和出让，企业和资产托管，债权债务重组，受托投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问与代理，公司理财顾问，与经营范围相关的咨询服务。

报告期末，上海国盛集团资产管理有限公司持有本公司 481,151,214 股，占本公司总股本 4.99%。经上海国盛集团资产管理有限公司提名，梁晓丽女士拟担任本公司董事³²。上海国盛集团资产管理有限公司控股股东是上海国盛（集团）有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国盛集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国盛集团资产管理有限公司的关联方包括上海产权集团有限公

³¹ 《关于提名叶波先生为公司非执行董事候选人的议案》已于 2025 年 8 月 29 日经本公司董事会 2025 年第七次会议审议通过，将提交股东大会审议，其任职资格须经监管部门核准。

³² 《关于提名梁晓丽女士为公司非执行董事候选人的议案》已于 2025 年 1 月 24 日经本公司董事会 2025 年第一次会议审议通过，将提交股东大会审议，其任职资格须经监管部门核准。

司、上海盛融实业有限公司、上海绿宏投资发展有限公司等。报告期末，上海国盛集团资产有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成立于 1997 年 3 月 1 日，注册资本 599,380.0537 万元，法定代表人为袁迎捷，注册地址为浙江省杭州市上城区明珠国际商务中心 2 幢 501 室，统一社会信用代码 91330000142942095H，经营范围包括：许可项目：公路管理与养护；建设工程施工；建设工程设计；餐饮服务；劳务派遣服务；食品销售；城市配送运输服务（不含危险货物）；住宿服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：股权投资；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；汽车拖车、求援、清障服务；洗车服务；停车场服务；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；小食杂店（三小行业）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；餐饮管理；旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务；水产品批发；农副产品销售；日用品销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；电子产品销售；办公设备耗材销售；集中式快速充电站；道路货物运输站经营；交通安全、管制专用设备制造；交通设施维修；机动车修理和维护（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司 477,915,621 股，占本公司总股本 4.96%。经浙江沪杭甬高速公路股份有限公司提名，阮丽雅女士担任本公司董事。浙江沪杭甬高速公路股份有限公司控股股东是浙江省交通投资集团有限公司，实际控制人为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为浙江沪杭甬高速公路股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司的关联方包括浙江上三高速公路有限公司、浙江金华甬金

高速公路有限公司、浙江龙丽丽龙高速公路有限公司等。报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.96% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

太平人寿保险有限公司

太平人寿保险有限公司成立于 1984 年 11 月 17 日，注册资本 1,003,000 万元，法定代表人为程永红，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号太平金融大厦 2801、2803A、2804 室，29-33 层，统一社会信用代码 91310000710928436A，经营范围包括：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、上述保险业务的再保险业务、经原中国银保监会批准的资金运用业务、经原中国银保监会批准的其他业务。

报告期末，太平人寿保险有限公司持有本公司 414,904,000 股，占本公司总股本 4.30%。经太平人寿保险有限公司提名，李冠莹先生担任本公司董事。太平人寿保险有限公司控股股东是中国太平保险控股有限公司，实际控制人为中华人民共和国财政部，最终受益人为太平人寿保险有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，太平人寿保险有限公司的关联方包括太平养老产业投资有限公司、太平养老产业管理有限公司、太平置业（北京）有限公司等。报告期末，太平人寿保险有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.30% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

上海申迪（集团）有限公司

上海申迪（集团）有限公司成立于 2010 年 8 月 8 日，注册资本 2,225,065 万元，法定代表人为管韬萍，注册地址为上海市浦东新区申迪南路 88 号 10 楼，统一社会信用代码 913100005601172662，经营范围包括：许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文

件或许可证件为准)一般项目:以自有资金从事投资活动;非居住房地产租赁;停车场服务;广告设计、代理;数字广告设计、代理;广告发布;广告制作;数字广告发布;数字广告制作;会议及展览服务;酒店管理;电动汽车充电基础设施运营;工程管理服务;市政设施管理;电子、机械设备维护(不含特种设备);信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);企业管理咨询;财务咨询;货物进出口;技术进出口。

报告期末,上海申迪(集团)有限公司持有本公司 357,700,000 股,占本公司总股本 3.71%。经上海申迪(集团)有限公司提名,乐嘉伟先生担任本公司董事。上海申迪(集团)有限公司无控股股东,实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会,最终受益人为上海申迪(集团)有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定,上海申迪(集团)有限公司的关联方包括上海申迪建设有限公司、上海申迪旅游度假开发有限公司、上海申迪发展有限公司等。报告期末,上海申迪(集团)有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.71%股份,不存在出质本公司股份的情况。

东方国际(集团)有限公司

东方国际(集团)有限公司成立于 1994 年 10 月 25 日,注册资本 1,000,000 万元,法定代表人为季胜君,注册地址为长宁区虹桥路 1488 号 1 号楼 1 层,统一社会信用代码 913100001322319278,经营范围包括:经营和代理纺织品、服装等商品的进出口业务,承办中外合资经营、合作生产、三来一补业务,经营技术进出口业务和轻纺、服装行业的国外工程承包业务、境内国际招标工程、对外派遣各类劳务人员,承办国际货运代理业务,产权经纪,自有房屋租赁。

报告期末,东方国际(集团)有限公司持有本公司 114,000,000 股,占本公司总股本 1.18%。经东方国际(集团)有限公司提名,董方先生担任本公司监事。东方国际(集团)有限公司控股股东和实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会,最终受益人为东方国际(集团)有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险

机构关联交易管理办法》的有关规定，东方国际（集团）有限公司的关联方包括上海纺织（集团）有限公司、东方国际集团上海投资有限公司、东方国际集团上海资产管理有限公司等。报告期末，东方国际（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 1.18% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

五、银行业监管规定的其他信息

报告期末，本公司股东览海控股（集团）有限公司持有本公司股份为 100% 质押及司法标记状态。

2025 年 1 月 22 日，上海金融法院发布《司法处置股票公告》（〔2022〕沪 74 执 215 号），并于 2025 年 2 月 24 日在上海证券交易所大宗股票司法协助执行平台公开进行股票司法处置，处置方式为大宗股票司法强制执行，处置标的物为被执行人览海控股（集团）有限公司持有本公司的 15,000 万股无限售流通股。当日，竞买人建元信托股份有限公司竞买成交前述 15,000 万股，占本公司总股本的 1.56%。截至报告期末，建元信托股份有限公司持有本公司股份 156,461,400 股，占本公司总股本的 1.62%；览海控股（集团）有限公司持有本公司股份 186,000,000 股，占本公司总股本的 1.93%，且仍为 100% 质押及司法标记状态。报告期内，上海市第二中级人民法院对览海控股（集团）有限公司所持本公司股份的冻结期限延续至 2028 年 5 月 22 日；2025 年 5 月 21 日，湖北省武汉市江岸区人民法院对览海控股（集团）有限公司所持本公司 989.5227 万股股份进行了轮候司法冻结。

报告期内，本公司落实监管要求，在股东质押本公司股份数量达到或超过其持有本公司股权的 50% 时，对其在股东大会和派出董事（如有）在董事会上的表决权进行限制。

第七章 财务报告

本公司按中国会计准则编制的 2025 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

上海农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2025 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为本公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2025年半年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本公司2025年半年度报告公允地反映了本公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司2025年半年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

3、本公司按中国会计准则编制的 2025 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

董事签名

徐 力	应长明	管 蔚
张雪雁	王 娟	刘 宇
阮丽雅	李冠莹	乐嘉伟
黄纪宪	陈 纓	陈 贵
刘运宏	李培功	

监事签名

董 方	郭如飞	杨园君
连柏林	聂 明	

高级管理人员签名

张宏彪	顾贤斌	沈 栋
占玲灵	张跃红	姚晓岗

上海农村商业银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2504392 号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的第 1 页至第 131 页的上海农村商业银行股份有限公司 (以下简称 “上海农商银行”) 中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海农商银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问上海农商银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2504392 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

李莹

张晨晨

2025 年 8 月 29 日

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2025 年 6 月 30 日
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	67,956,003	72,922,497	65,210,364	68,006,673
存放同业及其他金融机构款项	五、2	15,913,347	16,627,454	10,043,542	10,783,936
贵金属		272,666	181,132	272,666	181,132
拆出资金	五、3	58,026,841	53,683,897	62,592,917	56,092,298
衍生金融资产	五、4	5,439,029	4,774,385	5,439,029	4,774,385
买入返售金融资产	五、5	20,064,023	27,155,019	19,515,787	25,698,913
发放贷款和垫款	五、6	750,514,658	731,185,347	731,471,383	711,982,425
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	62,995,903	51,633,537	102,823,897	92,348,085
- 债权投资	五、8	208,846,821	186,537,759	207,308,816	185,072,962
- 其他债权投资	五、9	291,091,010	285,584,050	238,835,115	233,164,261
- 其他权益工具投资	五、10	611,500	361,500	611,500	361,500
应收融资租赁款	五、11	8,173,356	7,527,254	-	-
长期应收款	五、11	40,971,356	31,979,353	-	-
长期股权投资	五、12	2,115,224	2,021,112	4,864,892	4,750,780
固定资产	五、13	5,030,896	5,182,859	4,672,169	4,836,160
在建工程		907,971	831,592	883,610	803,680
使用权资产	五、14	612,596	663,028	510,673	539,386
递延所得税资产	五、15	5,514,732	4,656,556	5,301,870	4,548,580
其他资产	五、16	4,360,795	4,301,164	2,797,089	2,767,258
资产总计		1,549,418,727	1,487,809,495	1,463,155,319	1,406,712,414

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位: 人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、18	49,214,389	48,734,870	48,828,430	48,362,242
同业及其他金融机构存放款项	五、19	1,431,079	9,959,773	7,096,124	14,346,954
拆入资金	五、20	93,152,766	72,208,279	55,035,534	40,017,772
交易性金融负债		215,558	187,693	212,144	181,075
衍生金融负债	五、4	2,788,580	3,176,137	2,788,580	3,176,137
卖出回购金融资产款	五、21	37,021,585	47,405,245	26,178,188	37,528,488
吸收存款	五、22	1,126,680,240	1,092,917,510	1,096,871,996	1,062,311,891
应付职工薪酬	五、23	3,002,943	3,476,755	2,764,140	3,194,975
应交税费	五、24	1,297,645	756,105	1,203,424	645,886
已发行债务证券	五、25	94,275,098	73,589,243	94,275,098	73,589,243
租赁负债	五、14	593,297	648,588	493,323	526,105
预计负债	五、26	742,340	749,501	742,340	749,501
其他负债	五、27	7,986,803	6,017,965	3,360,302	1,959,299
负债合计		1,418,402,323	1,359,827,664	1,339,849,623	1,286,589,568

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2025 年 6 月 30 日
(金额单位: 人民币千元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	9,644,444	9,644,444	9,644,444	9,644,444
资本公积	五、29	16,544,981	16,547,850	16,784,499	16,784,499
其他综合收益	五、30	6,224,585	8,394,578	5,033,204	6,929,863
盈余公积	五、31	41,435,590	36,745,387	40,657,936	36,077,895
一般风险准备	五、32	16,332,963	15,354,359	15,688,651	14,766,676
未分配利润	五、33	36,632,195	37,149,792	35,496,962	35,919,469
归属于母公司股东权益合计		126,814,758	123,836,410	123,305,696	120,122,846
少数股东权益		4,201,646	4,145,421	-	-
股东权益合计		131,016,404	127,981,831	123,305,696	120,122,846
负债和股东权益总计		1,549,418,727	1,487,809,495	1,463,155,319	1,406,712,414

此财务报表已于 2025 年 8 月 29 日获本行董事会批准。

徐力	陈南华	(公司盖章)
法定代表人及董事长	会计机构负责人	
(代行行长职责)		

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		20,991,987	22,684,113	19,275,537	20,908,131
利息支出		(11,366,710)	(12,503,915)	(10,771,906)	(11,811,970)
利息净收入	五、34	9,625,277	10,180,198	8,503,631	9,096,161
手续费及佣金收入		1,308,365	1,358,141	1,309,974	1,359,792
手续费及佣金支出		(113,687)	(112,694)	(107,153)	(106,451)
手续费及佣金净收入	五、35	1,194,678	1,245,447	1,202,821	1,253,341
投资收益	五、36	2,052,496	1,419,096	2,177,086	1,536,433
其中：对联营企业的投资收益		136,180	133,007	136,180	133,007
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		-	5,940	-	-
其他收益		10,260	28,507	2,838	573
公允价值变动收益	五、37	159,228	520,152	159,245	520,152
汇兑损益		343,206	(39,547)	343,206	(39,547)
其他业务收入		20,767	19,831	14,263	18,581
资产处置收益		38,239	543,378	38,245	543,378
营业收入		13,444,151	13,917,062	12,441,335	12,929,072
二、营业支出					
税金及附加		(165,786)	(153,490)	(158,896)	(147,615)
业务及管理费	五、38	(3,742,823)	(4,044,479)	(3,395,840)	(3,709,299)
信用减值损失	五、39	(866,395)	(1,082,094)	(583,988)	(847,747)
资产减值损失		(1,302)	(332)	-	-
其他业务成本		(4,150)	(6,171)	(4,082)	(5,753)
营业支出		(4,780,456)	(5,286,566)	(4,142,806)	(4,710,414)
三、营业利润		8,663,695	8,630,496	8,298,529	8,218,658

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润		8,663,695	8,630,496	8,298,529	8,218,658
加：营业外收入		27,445	21,888	25,713	21,419
减：营业外支出		(38,959)	(27,627)	(36,542)	(24,910)
四、利润总额		8,652,181	8,624,757	8,287,700	8,215,167
减：所得税费用	五、40	(1,479,802)	(1,481,904)	(1,346,813)	(1,348,286)
五、净利润		7,172,379	7,142,853	6,940,887	6,866,881
(一) 按经营持续性分类：					
持续经营净利润		7,172,379	7,142,853	6,940,887	6,866,881
终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类：					
归属于母公司股东的净利润		7,012,588	6,970,829	6,940,887	6,866,881
少数股东损益		159,791	172,024	-	-

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、30	(2,169,993)	2,655,681	(1,896,659)	2,152,946
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(2,169,993)	2,655,681	(1,896,659)	2,152,946
1. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益					
其他综合收益		(29,523)	12,677	(29,523)	12,677
(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		(2,123,309)	2,591,592	(1,849,975)	2,088,857
(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		(17,161)	51,412	(17,161)	51,412
(二) 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		5,002,386	9,798,534	5,044,228	9,019,827
归属于母公司股东的综合收益总额		4,842,595	9,626,510	5,044,228	9,019,827
归属于少数股东的综合收益总额		159,791	172,024	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益	五、41	0.73	0.72		

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：					
向中央银行借款净增加额		504,637	2,976,433	491,125	2,944,986
拆入资金净增加额		19,649,697	24,090,452	13,734,697	19,440,452
卖出回购金融资产款净增加额		-	-	-	1,872,083
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		28,352,457	29,397,682	30,337,616	29,774,398
存放中央银行和存放同业及其他 金融机构款项净减少额		-	2,109,902	-	800,851
拆出资金净减少额		3,627,399	1,753,956	1,727,399	-
买入返售金融资产净减少额		7,093,713	-	6,186,172	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额		-	6,469,461	-	3,580,419
收取利息的现金		16,610,470	17,791,308	13,727,665	15,264,826
收取手续费及佣金的现金		1,387,438	1,440,510	1,389,020	1,442,140
收到其他与经营活动有关的现金		2,506,703	1,199,418	2,494,433	704,672
经营活动现金流入小计		79,732,514	87,229,122	70,088,127	75,824,827
存放中央银行和存放同业及其他 金融机构款项净增加额		(1,881,157)	-	(2,420,418)	-
拆出资金净增加额		-	-	-	(46,044)
买入返售金融资产净增加额		-	(1,471,623)	-	(2,425,623)
客户贷款及垫款净增加额		(19,179,188)	(25,270,736)	(19,213,188)	(25,119,091)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		(11,228,155)	-	(10,341,585)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(10,382,023)	(1,227,252)	(11,349,868)	-
支付的租赁资产款净额		(10,091,349)	(8,738,371)	-	-
支付利息的现金		(13,346,691)	(12,645,670)	(12,672,147)	(11,988,094)
支付手续费及佣金的现金		(120,116)	(119,081)	(113,583)	(112,838)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,989,236)	(2,973,425)	(2,699,472)	(2,687,565)
支付的各项税费净额		(2,062,352)	(2,033,560)	(1,882,618)	(1,878,036)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,630,481)	(164,199)	(1,149,727)	(113,722)
经营活动现金流出小计		(72,910,748)	(54,643,917)	(61,842,606)	(44,371,013)
经营活动产生的现金流量净额	五、 42(1)	6,821,766	32,585,205	8,245,521	31,453,814

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	83,782,517	58,305,477	83,452,517	56,886,477
取得投资收益收到的现金	7,247,350	6,266,213	7,357,384	6,351,795
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	30,573	546,502	30,257	546,384
投资活动现金流入小计	91,060,440	65,118,192	90,840,158	63,784,656
投资支付的现金	(114,881,608)	(85,433,892)	(114,280,010)	(83,131,232)
取得子公司、合营企业或联营 企业支付的现金净额	-	-	(20,000)	(27,120)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(405,820)	(676,323)	(377,564)	(553,214)
投资活动现金流出小计	(115,287,428)	(86,110,215)	(114,677,574)	(83,711,566)
投资活动产生的现金流量净额	(24,226,988)	(20,992,023)	(23,837,416)	(19,926,910)
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	65,901,147	43,561,759	65,901,147	43,561,759
筹资活动现金流入小计	65,901,147	43,561,759	65,901,147	43,561,759
偿还债务支付的现金	(45,247,175)	(45,285,594)	(45,247,175)	(45,285,594)
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(2,754,889)	(4,782,853)	(2,742,553)	(4,676,450)
偿还租赁负债支付的现金	(124,894)	(136,829)	(105,820)	(120,688)
筹资活动现金流出小计	(48,126,958)	(50,205,276)	(48,095,548)	(50,082,732)
筹资活动产生的现金流量净额	17,774,189	(6,643,517)	17,805,599	(6,520,973)

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		18,668	(32,904)	18,668	(32,904)
现金及现金等价物净增加额	五、42(2)	387,635	4,916,761	2,232,372	4,973,027
加：期初现金及现金等价物余额		34,245,715	29,272,508	28,846,222	24,211,395
期末现金及现金等价物余额	五、42(3)	34,633,350	34,189,269	31,078,594	29,184,422

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位：人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,547,850	8,394,578	36,745,387	15,354,359	37,149,792	123,836,410	4,145,421	127,981,831
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(2,169,993)	-	-	7,012,588	4,842,595	159,791	5,002,386
(二) 股东投入和减少资本									
1. 子公司增资	-	(2,869)	-	-	-	-	(2,869)	2,869	-
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,690,203	-	(4,690,203)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	978,604	(978,604)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,861,378)	(1,861,378)	-	(1,861,378)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(106,435)	(106,435)
三、2025 年 6 月 30 日余额	9,644,444	16,544,981	6,224,585	41,435,590	16,332,963	36,632,195	126,814,758	4,201,646	131,016,404

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位: 人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,550,194	3,310,694	32,135,260	14,511,669	36,274,720	112,426,981	3,931,514	116,358,495
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	2,655,681	-	-	6,970,829	9,626,510	172,024	9,798,534
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,610,127	-	(4,610,127)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	842,690	(842,690)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,655,243)	(3,655,243)	-	(3,655,243)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(107,890)	(107,890)
三、2024 年 6 月 30 日余额	9,644,444	16,550,194	5,966,375	36,745,387	15,354,359	34,137,489	118,398,248	3,995,648	122,393,896

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年度 (经审计)
(金额单位: 人民币千元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,550,194	3,310,694	32,135,260	14,511,669	36,274,720	112,426,981	3,931,514	116,358,495
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	5,083,884	-	-	12,288,156	17,372,040	319,453	17,691,493
(二) 股东投入和减少资本									
1. 子公司增资	-	(2,344)	-	-	-	-	(2,344)	2,344	-
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,610,127	-	(4,610,127)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	842,690	(842,690)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(5,960,267)	(5,960,267)	-	(5,960,267)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(107,890)	(107,890)
三、2024 年 12 月 31 日余额	9,644,444	16,547,850	8,394,578	36,745,387	15,354,359	37,149,792	123,836,410	4,145,421	127,981,831

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位：人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2025 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,784,499	6,929,863	36,077,895	14,766,676	35,919,469	120,122,846
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(1,896,659)	-	-	6,940,887	5,044,228
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,580,041	-	(4,580,041)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	921,975	(921,975)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,861,378)	(1,861,378)
三、2025 年 6 月 30 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>5,033,204</u>	<u>40,657,936</u>	<u>15,688,651</u>	<u>35,496,962</u>	<u>123,305,696</u>

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位：人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2024 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,784,499	2,684,389	31,571,069	13,956,709	35,193,293	109,834,403
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	2,152,946	-	-	6,866,881	9,019,827
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,506,826	-	(4,506,826)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	809,967	(809,967)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,655,243)	(3,655,243)
三、2024 年 6 月 30 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>4,837,335</u>	<u>36,077,895</u>	<u>14,766,676</u>	<u>33,088,138</u>	<u>115,198,987</u>

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2024 年度 (经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2024 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,784,499	2,684,389	31,571,069	13,956,709	35,193,293	109,834,403
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	4,245,474	-	-	12,003,236	16,248,710
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,506,826	-	(4,506,826)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	809,967	(809,967)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(5,960,267)	(5,960,267)
三、2024 年 12 月 31 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>6,929,863</u>	<u>36,077,895</u>	<u>14,766,676</u>	<u>35,919,469</u>	<u>120,122,846</u>

刊载于第 16 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原上海农村信用社合作社全市 1 家市联社、14 家区县联社、219 家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行，于 2005 年 8 月 23 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立，总部位于中国上海。本行于 2021 年 8 月首次公开发行人民币普通股(以下简称“A 股”)，并在上海证券交易所上市交易。本行 A 股股票股份代号为 601825。

本行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B0228H231000001 号金融许可证，并经上海市工商行政管理局核准领取 310000000088142 号企业法人营业执照，注册地址为上海市黄浦区中山东二路 70 号，统一社会信用代码为 913100007793473149。

本行及子公司(以下简称“本集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；金融租赁；经国家金融监督管理总局批准的其他业务，结汇、售汇业务。

就本财务报表而言，中国境内不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及中国台湾；中国境外指香港、澳门、中国台湾以及其他国家和地区。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五、12.1。

二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则要求，真实、完整地反映了本行于 2025 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

三、 主要会计政策

本集团于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间未发生会计政策变更，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、 税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6% - 13%
	按简易计税方法征收的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算	3 - 5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	15% - 25%

注： 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税 [2023] 13 号) 和《财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税 [2023] 16 号)，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税 [2023] 67 号)，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号) 的相关规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，本行控股的部分村镇银行企业所得税税率按照 15% 执行。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		2,476,406	3,518,235	2,412,298	3,450,383
存放中央银行款项					
其中：- 法定存款准备金	(1)	54,121,508	53,913,379	52,689,177	52,288,059
- 超额存款准备金	(2)	10,504,138	14,457,303	9,257,569	11,238,642
- 外汇风险准备金		26,767	211,929	26,767	211,929
- 其他存款		805,356	796,249	802,725	793,039
应计利息		21,828	25,402	21,828	24,621
合计		67,956,003	72,922,497	65,210,364	68,006,673

- (1) 存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于 2025 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 5% (2024 年 12 月 31 日：5%)，外币存款准备金缴存比率为 4% (2024 年 12 月 31 日：4%)。本行子公司的存款准备金缴存比率按当地中国人民银行的相关规定执行。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内银行款项	13,468,192	14,521,587	7,630,364	8,709,166
存放境内其他金融机构款项	1,080,014	1,176,968	1,080,014	1,176,968
存放境外银行款项	1,320,265	893,776	1,320,265	893,776
应计利息	55,828	54,317	20,529	11,134
小计	15,924,299	16,646,648	10,051,172	10,791,044
减：损失准备	(10,952)	(19,194)	(7,630)	(7,108)
合计	15,913,347	16,627,454	10,043,542	10,783,936

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中包括保证金款项等，存在使用限制的款项为人民币 83,922 千元 (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行：人民币 231,970 千元)。

3. 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境内银行款项	3,785,451	1,435,449	3,785,451	1,435,449
拆放境内其他金融机构款项	48,137,692	51,016,394	52,677,691	53,416,394
拆放境外银行款项	5,547,920	826,666	5,547,920	826,666
应计利息	666,698	547,741	703,788	569,999
小计	58,137,761	53,826,250	62,714,850	56,248,508
减：损失准备	(110,920)	(142,353)	(121,933)	(156,210)
合计	58,026,841	53,683,897	62,592,917	56,092,298

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团及本行产生有利 (资产) 或不利 (负债) 的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	303,135,610	1,873,124	(1,988,937)
汇率衍生工具	167,371,786	878,298	(692,187)
贵金属衍生工具	28,328,531	2,687,038	(73,271)
信用风险缓释工具	1,792,243	569	(34,185)
合计	500,628,170	5,439,029	(2,788,580)

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	260,616,399	2,361,526	(2,492,133)
汇率衍生工具	69,954,840	759,190	(418,539)
贵金属衍生工具	17,882,741	1,652,754	(207,541)
信用风险缓释工具	2,161,013	915	(57,924)
合计	350,614,993	4,774,385	(3,176,137)

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
买入返售债券	20,077,772	27,171,485	19,529,632	25,715,804
应计利息	5,300	9,060	5,204	8,635
小计	20,083,072	27,180,545	19,534,836	25,724,439
减：损失准备	(19,049)	(25,526)	(19,049)	(25,526)
合计	20,064,023	27,155,019	19,515,787	25,698,913

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

	注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款					
总额		625,430,307	614,422,195	605,575,157	594,428,326
以摊余成本计量的贷款和垫款					
应计利息		1,174,144	1,274,972	1,136,094	1,230,824
小计		626,604,451	615,697,167	606,711,251	595,659,150
减：损失准备		(24,823,620)	(25,308,285)	(23,973,695)	(24,473,190)
以摊余成本计量的贷款和垫款					
账面价值	6.1.1	601,780,831	590,388,882	582,737,556	571,185,960
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的贷款和垫款	6.1.2	135,819,994	137,565,558	135,819,994	137,565,558
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的贷款和垫款	6.1.3	12,913,833	3,230,907	12,913,833	3,230,907
合计		750,514,658	731,185,347	731,471,383	711,982,425

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
- 贷款	415,343,627	400,732,262	413,522,264	398,727,247
小计	415,343,627	400,732,262	413,522,264	398,727,247
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	109,899,864	107,865,105	106,274,277	103,915,602
- 个人生产经营贷款	57,425,419	60,628,697	45,525,432	49,202,295
- 个人消费贷款	40,907,652	42,836,104	38,401,000	40,226,471
- 信用卡	1,778,136	2,292,779	1,778,136	2,292,779
- 其他	75,609	67,248	74,048	63,932
小计	210,086,680	213,689,933	192,052,893	195,701,079
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	1,174,144	1,274,972	1,136,094	1,230,824
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	626,604,451	615,697,167	606,711,251	595,659,150
减：损失准备	(24,823,620)	(25,308,285)	(23,973,695)	(24,473,190)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	601,780,831	590,388,882	582,737,556	571,185,960

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
贷款	45,440,069	37,614,826
贴现	90,379,925	99,950,732
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的账面价值	135,819,994	137,565,558

6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
贴现	12,913,833	3,230,907

6.2 按行业分类分布情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	138,146,626	17.84	116,721,445	15.46
制造业	87,304,837	11.28	84,532,106	11.19
租赁和商务服务业	81,362,567	10.51	88,533,328	11.72
批发和零售业	35,659,996	4.61	37,667,357	4.99
金融业	16,391,895	2.12	13,878,816	1.84
交通运输、仓储和邮政业	15,556,443	2.01	17,297,712	2.29
信息传输、软件和信息技术服务业	14,237,194	1.84	13,890,412	1.84
建筑业	13,903,703	1.80	12,514,308	1.66
科学研究和技术服务业	6,218,371	0.80	6,136,228	0.81
住宿和餐饮业	5,796,546	0.75	7,020,858	0.93
其他	46,205,518	5.96	40,154,518	5.31
企业贷款小计	460,783,696	59.52	438,347,088	58.04
贴现	103,293,758	13.34	103,181,639	13.66
个人贷款	210,086,680	27.14	213,689,933	28.30
贷款和垫款总额	774,164,134	100.00	755,218,660	100.00

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	138,144,735	18.33	116,719,323	15.88
制造业	86,914,520	11.52	84,096,460	11.44
租赁和商务服务业	81,093,597	10.75	88,240,652	12.00
批发和零售业	35,318,676	4.68	37,304,696	5.07
金融业	16,390,945	2.17	13,877,816	1.89
交通运输、仓储和邮政业	15,458,237	2.05	17,178,581	2.34
信息传输、软件和信息技术服务业	14,202,770	1.88	13,850,791	1.88
建筑业	13,589,891	1.80	12,178,731	1.66
科学研究和技术服务业	6,198,024	0.82	6,116,642	0.83
住宿和餐饮业	5,712,833	0.76	6,930,505	0.94
其他	45,938,105	6.09	39,847,876	5.42
企业贷款小计	458,962,333	60.85	436,342,073	59.35
贴现	103,293,758	13.69	103,181,639	14.03
个人贷款	192,052,893	25.46	195,701,079	26.62
贷款和垫款总额	754,308,984	100.00	735,224,791	100.00

6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	162,943,446	154,249,916	153,236,320	145,481,576
保证贷款	115,265,750	110,358,774	111,513,149	106,076,135
抵押贷款	377,618,843	372,595,010	371,243,260	365,674,039
质押贷款	118,336,095	118,014,960	118,316,255	117,993,041
合计	774,164,134	755,218,660	754,308,984	735,224,791

6.4 逾期贷款

本集团

2025 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	727,984	1,019,547	582,020	33,169	2,362,720
保证贷款	622,071	1,107,287	511,502	67,860	2,308,720
抵押贷款	2,786,462	1,451,518	1,835,792	157,676	6,231,448
质押贷款	18,914	44,207	-	-	63,121
合计	4,155,431	3,622,559	2,929,314	258,705	10,966,009

2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	739,809	980,590	555,584	31,965	2,307,948
保证贷款	565,113	1,343,762	505,926	84,319	2,499,120
抵押贷款	2,933,489	1,110,457	1,782,159	300,656	6,126,761
质押贷款	24,934	16,940	4,065	-	45,939
合计	4,263,345	3,451,749	2,847,734	416,940	10,979,768

本行

2025 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	561,671	863,946	533,364	31,727	1,990,708
保证贷款	511,588	1,048,648	482,817	63,561	2,106,614
抵押贷款	2,622,009	1,395,068	1,792,978	151,869	5,961,924
质押贷款	18,914	44,207	-	-	63,121
合计	3,714,182	3,351,869	2,809,159	247,157	10,122,367

2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	605,010	854,098	520,208	31,204	2,010,520
保证贷款	491,940	1,278,262	481,174	79,893	2,331,269
抵押贷款	2,797,725	1,044,331	1,741,332	295,737	5,879,125
质押贷款	24,934	16,940	4,065	-	45,939
合计	3,919,609	3,193,631	2,746,779	406,834	10,266,853

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款分类为逾期贷款。

6.5 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	(未来 12 个月 预期信用损失)	(整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	575,381,520	43,427,511	7,795,420	626,604,451
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(12,576,869)	(6,259,626)	(5,987,125)	(24,823,620)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>562,804,651</u>	<u>37,167,885</u>	<u>1,808,295</u>	<u>601,780,831</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	135,807,620	12,374	-	135,819,994
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(402,680)</u>	<u>(155)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(410,158)</u>
	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	(未来 12 个月 预期信用损失)	(整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	573,762,812	34,587,094	7,347,261	615,697,167
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(13,845,850)	(5,655,036)	(5,807,399)	(25,308,285)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>559,916,962</u>	<u>28,932,058</u>	<u>1,539,862</u>	<u>590,388,882</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	137,534,760	30,798	-	137,565,558
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(389,387)</u>	<u>(343)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(397,053)</u>

本行

	2025 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		(整个存续期	(整个存续期	
	(未来 12 个月 预期信用损失)	预期信用损失 - 未减值)	预期信用损失 - 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	557,261,042	42,071,576	7,378,633	606,711,251
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(12,251,072)	(6,021,170)	(5,701,453)	(23,973,695)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>545,009,970</u>	<u>36,050,406</u>	<u>1,677,180</u>	<u>582,737,556</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	135,807,620	12,374	-	135,819,994
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(402,680)</u>	<u>(155)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(410,158)</u>
2024 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
		(整个存续期	(整个存续期	
	(未来 12 个月 预期信用损失)	预期信用损失 - 未减值)	预期信用损失 - 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	555,288,973	33,414,606	6,955,571	595,659,150
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(13,461,028)	(5,464,585)	(5,547,577)	(24,473,190)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>541,827,945</u>	<u>27,950,021</u>	<u>1,407,994</u>	<u>571,185,960</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	137,534,760	30,798	-	137,565,558
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(389,387)</u>	<u>(343)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(397,053)</u>

6.6 贷款和垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

<u>减值准备</u>	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	
2025 年 1 月 1 日余额	13,845,850	5,655,036	5,807,399	25,308,285
本期转移				
- 至第一阶段	265,835	(234,484)	(31,351)	-
- 至第二阶段	(458,395)	470,260	(11,865)	-
- 至第三阶段	(32,949)	(311,047)	343,996	-
本期 (转回) / 计提	(1,043,472)	679,861	1,163,337	799,726
本期核销	-	-	(1,731,529)	(1,731,529)
收回原核销贷款和垫款	-	-	447,138	447,138
2025 年 6 月 30 日余额	<u>12,576,869</u>	<u>6,259,626</u>	<u>5,987,125</u>	<u>24,823,620</u>

<u>减值准备</u>	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	
2024 年 1 月 1 日余额	16,325,377	6,454,344	5,054,497	27,834,218
本年转移				
- 至第一阶段	1,992,221	(1,939,681)	(52,540)	-
- 至第二阶段	(772,849)	799,293	(26,444)	-
- 至第三阶段	(54,728)	(146,857)	201,585	-
本年 (转回) / 计提	(3,644,171)	487,937	5,108,220	1,951,986
本年核销	-	-	(4,852,918)	(4,852,918)
收回原核销贷款和垫款	-	-	374,999	374,999
2024 年 12 月 31 日余额	<u>13,845,850</u>	<u>5,655,036</u>	<u>5,807,399</u>	<u>25,308,285</u>

本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
减值准备	预期信用损失	预期信用损失 - 未减值	预期信用损失 - 已减值	合计
2025 年 1 月 1 日余额	13,461,028	5,464,585	5,547,577	24,473,190
本期转移				
- 至第一阶段	247,160	(219,479)	(27,681)	-
- 至第二阶段	(448,357)	454,750	(6,393)	-
- 至第三阶段	(31,771)	(263,783)	295,554	-
本期 (转回) / 计提	(976,988)	585,097	1,071,369	679,478
本期核销	-	-	(1,577,253)	(1,577,253)
收回原核销贷款和垫款	-	-	398,280	398,280
2025 年 6 月 30 日余额	12,251,072	6,021,170	5,701,453	23,973,695

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
减值准备	预期信用损失	预期信用损失 - 未减值	预期信用损失 - 已减值	合计
2024 年 1 月 1 日余额	15,799,365	6,310,292	4,853,450	26,963,107
本年转移				
- 至第一阶段	1,978,152	(1,931,378)	(46,774)	-
- 至第二阶段	(763,410)	785,240	(21,830)	-
- 至第三阶段	(49,059)	(120,004)	169,063	-
本年 (转回) / 计提	(3,504,020)	420,435	4,775,382	1,691,797
本年核销	-	-	(4,456,083)	(4,456,083)
收回原核销贷款和垫款	-	-	274,369	274,369
2024 年 12 月 31 日余额	13,461,028	5,464,585	5,547,577	24,473,190

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
减值准备	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未减值	预期信用损失 - 已减值	合计
2025 年 1 月 1 日余额	389,387	343	7,323	397,053
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	13,293	(188)	-	13,105
2025 年 6 月 30 日余额	402,680	155	7,323	410,158

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
减值准备	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未减值	预期信用损失 - 已减值	合计
2024 年 1 月 1 日余额	208,114	3	7,323	215,440
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	181,273	340	-	181,613
2024 年 12 月 31 日余额	389,387	343	7,323	397,053

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
基金投资	22,960,633	18,326,331	34,209,728	31,994,551
金融债券	17,884,855	11,244,684	10,117,247	2,835,587
同业存单	11,605,701	12,968,679	10,065,970	10,736,282
企业债券	5,637,714	7,627,796	1,937,353	3,080,277
政府债券	4,432,937	1,410,357	4,273,311	971,321
资产支持证券	314,359	272	314,359	272
信托及资产管理计划	-	-	41,767,309	42,690,326
其他	159,704	55,418	138,620	39,469
合计	62,995,903	51,633,537	102,823,897	92,348,085

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	137,285,800	112,105,729	135,875,001	110,766,664
金融债券	68,622,898	71,195,716	68,515,125	71,087,254
企业债券	465,957	416,038	465,957	416,038
债权融资计划	200,000	275,000	200,000	275,000
资金信托及资产管理计划	-	204,401	-	204,401
资产支持证券	-	1,400	-	1,400
小计	206,574,655	184,198,284	205,056,083	182,750,757
应计利息	2,469,975	2,731,291	2,450,471	2,713,948
减值准备	(197,809)	(391,816)	(197,738)	(391,743)
合计	208,846,821	186,537,759	207,308,816	185,072,962

(i) 债权投资减值准备变动情况：

本集团

	<u>第一阶段</u> (未来 12 个月 预期信用损失)	<u>第二阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	<u>第三阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	187,415	-	204,401	391,816
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	10,394	-	-	10,394
本期核销	-	-	(204,401)	(204,401)
2025 年 6 月 30 日余额	<u>197,809</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>197,809</u>
	<u>第一阶段</u> (未来 12 个月 预期信用损失)	<u>第二阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	<u>第三阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	178,696	-	204,401	383,097
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	8,719	-	-	8,719
2024 年 12 月 31 日余额	<u>187,415</u>	<u>-</u>	<u>204,401</u>	<u>391,816</u>

本行

	<u>第一阶段</u> (未来 12 个月 预期信用损失)	<u>第二阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	<u>第三阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	187,342	-	204,401	391,743
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	10,396	-	-	10,396
本期核销	-	-	(204,401)	(204,401)
2025 年 6 月 30 日余额	<u>197,738</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>197,738</u>

	<u>第一阶段</u> (未来 12 个月 预期信用损失)	<u>第二阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	<u>第三阶段</u> (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	178,611	-	204,401	383,012
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	8,731	-	-	8,731
2024 年 12 月 31 日余额	<u>187,342</u>	<u>-</u>	<u>204,401</u>	<u>391,743</u>

9. 其他债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
金融债券	137,398,036	142,271,634	106,881,238	111,958,027
政府债券	68,577,060	67,069,918	67,726,361	66,216,049
企业债券	66,062,685	64,902,557	47,038,207	44,503,638
同业存单	14,303,470	7,143,138	13,333,982	7,143,138
资产支持证券	701,958	203,146	701,958	203,146
小计	287,043,209	281,590,393	235,681,746	230,023,998
应计利息	4,047,801	3,993,657	3,153,369	3,140,263
合计	291,091,010	285,584,050	238,835,115	233,164,261

(i) 其他债权投资减值准备变动情况：

本集团及本行

	第一阶段 (未来 12 个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
2025 年 1 月 1 日余额	313,903	10,794	-	324,697
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(57,669)	21,683	-	(35,986)
2025 年 6 月 30 日余额	256,234	32,477	-	288,711

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	(未来 12 个月	(整个存续期	(整个存续期	
	<u>预期信用损失)</u>	<u>预期信用损失 -</u>	<u>预期信用损失 -</u>	
		<u>未减值)</u>	<u>已减值)</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	275,011	45,918	-	320,929
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	38,892	(35,124)	-	3,768
2024 年 12 月 31 日余额	<u>313,903</u>	<u>10,794</u>	<u>-</u>	<u>324,697</u>

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
股权投资	<u>611,500</u>	<u>361,500</u>

11. 应收融资租赁款 / 长期应收款

本集团

		<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>注</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
应收融资租赁款	11.1	8,173,356	7,527,254
长期应收款	11.2	<u>40,971,356</u>	<u>31,979,353</u>
合计		<u>49,144,712</u>	<u>39,506,607</u>

11.1 应收融资租赁款

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	10,100,189	9,191,193
应收融资租赁款应计利息	66,894	67,544
减：未实现融资收益	(1,462,497)	(1,308,192)
应收融资租赁款总额	8,704,586	7,950,545
减：损失准备	(531,230)	(423,291)
应收融资租赁款账面价值	8,173,356	7,527,254

11.1.1 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	2,764,455	3,339,526
资产负债表日后第 2 年	2,059,334	1,511,474
资产负债表日后第 3 年	1,588,488	1,170,427
以后年度	3,687,912	3,169,766
最低租赁收款额合计	10,100,189	9,191,193
应计利息	66,894	67,544
未实现融资收益	(1,462,497)	(1,308,192)
小计	8,704,586	7,950,545
减：损失准备	(531,230)	(423,291)
应收融资租赁款账面价值	8,173,356	7,527,254

11.1.2 应收融资租赁款按行业分布情况：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,610,299	45.65	3,843,383	41.82
制造业	1,562,818	15.47	1,153,545	12.55
租赁和商务服务业	1,144,088	11.33	439,086	4.78
水利、环境和公共设施管理业	1,009,557	10.00	1,773,513	19.30
信息传输、软件和信息技术服务业	768,333	7.61	649,313	7.06
交通运输、仓储和邮政业	590,698	5.85	581,131	6.32
建筑业	204,324	2.02	542,956	5.91
其他	210,072	2.07	208,266	2.26
合计	10,100,189	100.00	9,191,193	100.00

11.1.3 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下

本集团

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	合计
2025 年 1 月 1 日余额	135,266	197,256	90,769	423,291
本期转移				
- 至第一阶段	7,327	(7,327)	-	-
- 至第二阶段	(16,112)	60,970	(44,858)	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	111,339	2,617	(32,133)	81,823
核销后收回	-	-	26,116	26,116
2025 年 6 月 30 日余额	237,820	253,516	39,894	531,230

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	预期信用损失 - <u>未减值</u>	预期信用损失 - <u>已减值</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	160,824	248,051	331,406	740,281
本年转移				
- 至第一阶段	72,768	(49,830)	(22,938)	-
- 至第二阶段	(17,598)	34,817	(17,219)	-
- 至第三阶段	(204)	(6,675)	6,879	-
本年转回	(80,524)	(29,107)	(98,522)	(208,153)
本年核销	-	-	(225,892)	(225,892)
核销后收回	-	-	117,055	117,055
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2024 年 12 月 31 日余额	135,266	197,256	90,769	423,291
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

11.2 长期应收款

本集团

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
长期应收款	45,681,462	35,843,298
长期应收款应计利息	326,215	269,044
减：未实现融资收益	<u>(3,504,107)</u>	<u>(2,619,986)</u>
长期应收款总额	42,503,570	33,492,356
减：损失准备	<u>(1,532,214)</u>	<u>(1,513,003)</u>
长期应收款账面价值	<u>40,971,356</u>	<u>31,979,353</u>

11.2.1 资产负债表日后将收到的最低收款额

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	19,226,482	16,247,991
资产负债表日后第 2 年	12,810,498	10,732,120
资产负债表日后第 3 年	6,862,692	4,577,139
以后年度	6,781,790	4,286,048
最低收款额合计	45,681,462	35,843,298
应计利息	326,215	269,044
未实现融资收益	(3,504,107)	(2,619,986)
小计	42,503,570	33,492,356
减：损失准备	(1,532,214)	(1,513,003)
长期应收款账面价值	40,971,356	31,979,353

11.2.2 长期应收款按行业分布情况：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	21,361,581	46.76	18,705,592	52.19
交通运输、仓储和邮政业	5,572,463	12.20	2,587,376	7.22
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,060,888	11.08	3,835,026	10.70
信息传输、软件和信息技术服务业	3,765,986	8.24	2,287,193	6.38
租赁和商务服务业	2,113,461	4.63	1,359,061	3.79
水利、环境和公共设施管理业	1,780,849	3.90	2,481,484	6.92
采矿业	1,446,484	3.17	947,594	2.65
建筑业	1,304,394	2.86	1,774,568	4.95
文化、体育和娱乐业	961,130	2.10	845,588	2.36
农、林、牧、渔业	811,105	1.78	109,943	0.31
其他	1,503,121	3.28	909,873	2.53
合计	45,681,462	100.00	35,843,298	100.00

11.2.3 长期应收款的减值准备变动情况：

本集团

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	合计
2025 年 1 月 1 日余额	873,377	447,402	192,224	1,513,003
本期转移				
- 至第一阶段	53,196	(53,196)	-	-
- 至第二阶段	(3,980)	3,980	-	-
- 至第三阶段	(630)	(26,642)	27,272	-
本期 (转回) / 计提	(180,777)	87,954	112,034	19,211
2025 年 6 月 30 日余额	741,186	459,498	331,530	1,532,214

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 -	预期信用损失 -	合计
		未减值	已减值	
2024 年 1 月 1 日余额	837,074	241,288	21,530	1,099,892
本年转移				
- 至第一阶段	71,289	(71,289)	-	-
- 至第二阶段	(23,868)	23,868	-	-
- 至第三阶段	(8,061)	(63,995)	72,056	-
本年 (转回) / 计提	(3,057)	317,530	179,193	493,666
本年核销	-	-	(92,748)	(92,748)
核销后收回	-	-	12,193	12,193
2024 年 12 月 31 日余额	873,377	447,402	192,224	1,513,003

12. 长期股权投资

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
对子公司的投资	12.1	-	-	3,642,232	3,622,232
对联营企业的投资	12.2	2,117,292	2,023,180	2,117,292	2,023,180
小计		2,117,292	2,023,180	5,759,524	5,645,412
减：减值准备					
- 子公司		-	-	(892,564)	(892,564)
- 联营企业	12.2	(2,068)	(2,068)	(2,068)	(2,068)
合计		2,115,224	2,021,112	4,864,892	4,750,780

12.1 对子公司的投资

子公司的相关信息

子公司名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 1)	78,120	78,120
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	52,264	52,264
东平沪农商村镇银行股份有限公司	83,470	83,470
临清沪农商村镇银行股份有限公司	110,500	110,500
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	100,360	100,360
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	45,276	45,276
日照沪农商村镇银行股份有限公司	70,815	70,815
泰安沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)	127,666	107,666
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)	46,784	46,784
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
开远沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	150,269	150,269
建水沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	163,502	163,502
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	55,886	55,886
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 4)	109,954	109,954
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
长江联合金融租赁有限公司	1,784,366	1,784,366
合计	3,642,232	3,622,232

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	取得方式	本行 持股比例 (%)	本行合计表 决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 1)	上海	金融业	111,260	设立	51.23	52.88
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	76,764	设立	68.08	68.08
东平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	107,970	设立	77.31	77.31
临清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	150,000	设立	73.67	73.67
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	124,860	设立	80.38	80.38
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	69,776	设立	64.89	64.89
日照沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	95,315	设立	74.30	74.30
泰安沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)	山东	金融业	152,166	设立	83.90	83.90
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	110,000	设立	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)	湖南	金融业	57,284	设立	65.63	65.63
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	174,769	设立	85.98	85.98
建水沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	188,002	设立	86.97	86.97
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	80,386	设立	69.52	69.52
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	55,000	设立	51.00	51.00
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 4)	深圳	金融业	200,000	设立	51.65	61.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	北京	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
长江联合金融租赁有限公司	上海	金融业	2,450,000	收购	54.29	54.29

- 注 1：于 2009 年 2 月 18 日，本行按 51.00% 出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于 2011 年，上海崇明长江村镇银行股份有限公司完成增资，本行的持股比例调整为 48.45%。于 2012 年 12 月，上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“上海崇明村行”）。于 2024 年 2 月，上海崇明村行获取了沪金复〔2024〕75 号《国家金融监督管理总局上海监管局关于同意上海崇明沪农商村镇银行定向募股方案及有关股东资格的批复》，同意本行以定向募股方式认购上海崇明村行 600 万股股份。增持完成后，本行对上海崇明村行的持股数量由 5,100 万股增加至 5,700 万股，持股比例由 48.45% 上升至 51.23%。2022 年 10 月 25 日，上海崇明村行 15 位股东与本行签订了委托协议，将其所持有的共计 1.65%（184 万股）的上海崇明村行股东会投票表决权委托本行行使。因此，本行对上海崇明村行的表决权比例合计为 52.88%。
- 注 2：于 2025 年 4 月，泰安沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“泰安村行”）获取了泰金复〔2025〕20 号《国家金融监督管理总局泰安金融监管分局关于泰安沪农商村镇银行变更注册资本的批复》，同意泰安村行增加注册资本 2,000 万元人民币。于 2024 年 11 月，泰安村行获取了泰金复〔2024〕74 号《国家金融监督管理总局泰安监管分局关于同意泰安沪农商村镇银行股份有限公司定向募股方案的批复》，同意本行以定向募股方式认购泰安村行 2,000 万股股份。增持完成后，本行对泰安村行的持股数量由 10,766.58 万股增加至 12,766.58 万股，持股比例由 81.46% 上升至 83.90%。
- 注 3：于 2024 年 12 月，涟源沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“涟源村行”）获取了湘金复〔2024〕285 号《湖南金融监管局关于涟源沪农商村镇银行定向募股方案和有关股东资格的批复》，同意本行以定向募股方式认购涟源村行 1,400 万股股份。增持完成后，本行对涟源村行的持股数量由 3,278.35 万股增加至 4,678.35 万股，持股比例由 57.23% 上升至 65.63%。
- 注 4：于 2012 年 12 月，本行按 41.65% 出资比例出资设立深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“深圳光明村行”），深圳光明村行于 2012 年 12 月 27 日取得营业执照并于 2013 年初正式经营。于 2023 年 12 月，深圳光明村行获取了深金复〔2023〕245 号《国家金融监督管理总局深圳监管局关于深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司股权变更的批复》，同意本行受让巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司持有的深圳光明村行 2,000 万股股份，占深圳光明村行全部股份的 10%。受让完成后，本行对深圳光明村行的持股数量由 0.83 亿股增加至 1.03 亿股，持股比例由 41.65% 上升至 51.65%。2012 年 12 月 7 日，中国金币深圳经销中心与本行签订了一致行动协议，保证在深圳光明村行股东会行使其共计 10.00% 的表决权时，与本行保持一致。因此，本行对深圳光明村行的表决权比例合计为 61.65%。

12.2 对联营企业的投资

12.2.1 对联营企业投资变动分析如下：

本集团及本行

被投资单位	本期增减变动						2025 年 6 月 30 日	减值准备 期末余额
	2025 年 1 月 1 日	增加投资	权益法下确认的 投资收益	其他 综合收益调整	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备		
江苏海门农村商业银行股份有限公司 (注 1)	512,165	-	27,169	(2,689)	(3,823)	-	532,822	-
杭州联合农村商业银行股份有限公司 (注 2)	1,508,947	-	109,011	(26,834)	(8,722)	-	1,582,402	-
上海经怡实业发展有限公司 (注 3)	-	-	-	-	-	-	-	(2,068)
合计	2,021,112	-	136,180	(29,523)	(12,545)	-	2,115,224	(2,068)

被投资单位	本年增减变动						2024 年 12 月 31 日	减值准备 年末余额
	2024 年 1 月 1 日	增加投资	权益法下确认的 投资收益	其他 综合收益调整	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备		
江苏海门农村商业银行股份有限公司 (注 1)	473,456	-	36,967	5,527	(3,785)	-	512,165	-
杭州联合农村商业银行股份有限公司 (注 2)	1,307,324	-	186,675	27,159	(12,211)	-	1,508,947	-
上海经怡实业发展有限公司 (注 3)	-	-	-	-	-	-	-	(2,068)
合计	1,780,780	-	223,642	32,686	(15,996)	-	2,021,112	(2,068)

注 1：于 2020 年 12 月 25 日，本行向江苏海门农村商业银行股份有限公司（以下简称“海门农商行”）出资人民币 355,167 千元，持股比例 8.96%；根据出资协议，本行向海门农商行董事会派驻一名董事，对海门农商行可以实施重大影响，按照权益法核算。

注 2：于 2023 年 3 月，本行获取《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司的批复》。本行投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司（以下简称“杭州联合农商行”）8,721.8056 万股，持股比例 4%。根据 2023 年 5 月 5 日杭州联合农商行 2022 年度股东大会决议，选举本行推荐候选人为第四届董事会股东董事，本行对杭州联合农商行可以实施重大影响，按照权益法核算。

注 3：截至 2025 年 6 月 30 日，本行对上海经怡实业发展有限公司（以下简称“上海经怡”）的持股比例为 18.87%，全额计提减值准备，本行对该长期股权投资减值准备余额为人民币 2,068 千元。

12.2.2.在合营企业或联营企业中的权益

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
联营企业		
- 不重要的联营企业	2,115,224	2,021,112

(1) 不重要联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例 (%)	业务性质	注册资本	主要经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
联营企业						
海门农商行	8.96	金融业	1,067,174	南通	南通	否
杭州联合农商行	4.00	金融业	2,180,463	杭州	杭州	否
上海经怡	18.87	投资管理咨询	38,828	上海	上海	否

(2) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	2,115,224	2,021,112
	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	136,180	133,007
- 其他综合收益	(29,523)	12,677
- 综合收益总额	106,657	145,684

13. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2024 年 1 月 1 日	8,738,199	85,169	1,964,518	504,787	101,140	11,393,813
本年购置	242,811	104,265	31,129	6,700	1,565	386,470
在建工程转入	92,860	2,518	194,277	29,752	3,235	322,642
本年处置	(19,414)	(7,466)	(241,087)	(17,730)	(3,392)	(289,089)
2024 年 12 月 31 日	9,054,456	184,486	1,948,837	523,509	102,548	11,813,836
本期购置	75,351	402	7,087	1,535	746	85,121
在建工程转入	29,157	1,408	30,772	2,829	1,667	65,833
本期处置	(8,185)	(3,481)	(16,260)	(13,021)	(1,590)	(42,537)
2025 年 6 月 30 日	9,150,779	182,815	1,970,436	514,852	103,371	11,922,253
累计折旧						
2024 年 1 月 1 日	(3,792,304)	(61,342)	(1,483,627)	(390,798)	(80,804)	(5,808,875)
本年计提	(373,194)	(12,337)	(165,841)	(39,516)	(7,038)	(597,926)
本年处置	5,217	7,098	229,339	16,771	3,200	261,625
2024 年 12 月 31 日	(4,160,281)	(66,581)	(1,420,129)	(413,543)	(84,642)	(6,145,176)
本期计提	(193,061)	(8,328)	(78,748)	(17,145)	(3,468)	(300,750)
本期处置	7,851	3,307	15,448	12,256	1,508	40,370
2025 年 6 月 30 日	(4,345,491)	(71,602)	(1,483,429)	(418,432)	(86,602)	(6,405,556)
减值准备						
2024 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
账面价值						
2025 年 6 月 30 日	4,319,487	111,213	487,007	96,420	16,769	5,030,896
2024 年 12 月 31 日	4,408,374	117,905	528,708	109,966	17,906	5,182,859

本行

	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2024 年 1 月 1 日	8,458,551	63,412	1,907,232	464,895	84,013	10,978,103
本年购置	238,175	263	26,869	4,443	697	270,447
在建工程转入	71,764	2,422	193,939	29,222	2,964	300,311
本年处置	(18,658)	(5,407)	(236,091)	(16,358)	(2,721)	(279,235)
2024 年 12 月 31 日	8,749,832	60,690	1,891,949	482,202	84,953	11,269,626
本期购置	74,005	194	6,370	1,127	589	82,285
在建工程转入	5,193	1,218	29,714	2,561	907	39,593
本期处置	(8,185)	(2,840)	(15,356)	(12,115)	(1,172)	(39,668)
2025 年 6 月 30 日	8,820,845	59,262	1,912,677	473,775	85,277	11,351,836
累计折旧						
2024 年 1 月 1 日	(3,718,189)	(48,127)	(1,441,269)	(356,901)	(66,008)	(5,630,494)
本年计提	(360,057)	(4,403)	(162,112)	(37,389)	(6,298)	(570,259)
本年处置	5,217	5,142	224,592	15,547	2,590	253,088
2024 年 12 月 31 日	(4,073,029)	(47,388)	(1,378,789)	(378,743)	(69,716)	(5,947,665)
本期计提	(185,666)	(2,215)	(76,871)	(16,121)	(3,104)	(283,977)
本期处置	7,851	2,698	14,589	11,524	1,114	37,776
2025 年 6 月 30 日	(4,250,844)	(46,905)	(1,441,071)	(383,340)	(71,706)	(6,193,866)
减值准备						
2024 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
账面价值						
2025 年 6 月 30 日	4,084,200	12,357	471,606	90,435	13,571	4,672,169
2024 年 12 月 31 日	4,191,002	13,302	513,160	103,459	15,237	4,836,160

截止 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行的固定资产中已在使用但尚未办妥产权证书的房屋及建筑物账面价值为人民币 902,545 千元 (2024 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 935,681 千元)。

于 2025 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务过程中通过经营租赁租出的运输工具账面价值为人民币 94,225 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 98,679 千元)。

14. 使用权资产 / 租赁负债

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	运输设备	其他工具	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	1,184,688	536	6,471	1,191,695
本年增加	306,345	-	2,675	309,020
本年减少	(268,533)	(274)	(4,610)	(273,417)
2024 年 12 月 31 日	1,222,500	262	4,536	1,227,298
本期增加	105,727	273	-	106,000
本期减少	(109,450)	-	-	(109,450)
2025 年 6 月 30 日	1,218,777	535	4,536	1,223,848
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(514,999)	(248)	(3,318)	(518,565)
本年计提	(251,697)	(179)	(1,042)	(252,918)
本年减少	205,378	274	1,561	207,213
2024 年 12 月 31 日	(561,318)	(153)	(2,799)	(564,270)
本期计提	(120,641)	(89)	(354)	(121,084)
本期减少	74,102	-	-	74,102
2025 年 6 月 30 日	(607,857)	(242)	(3,153)	(611,252)
账面价值				
2025 年 6 月 30 日	610,920	293	1,383	612,596
2024 年 12 月 31 日	661,182	109	1,737	663,028

本行

	房屋及建筑物	运输设备	其他工具	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	1,037,260	-	-	1,037,260
本年增加	224,948	-	-	224,948
本年减少	(246,009)	-	-	(246,009)
2024 年 12 月 31 日	1,016,199	-	-	1,016,199
本期增加	94,581	-	-	94,581
本期减少	(78,910)	-	-	(78,910)
2025 年 6 月 30 日	1,031,870	-	-	1,031,870
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(450,750)	-	-	(450,750)
本年计提	(217,551)	-	-	(217,551)
本年减少	191,488	-	-	191,488
2024 年 12 月 31 日	(476,813)	-	-	(476,813)
本期计提	(105,453)	-	-	(105,453)
本期减少	61,069	-	-	61,069
2025 年 6 月 30 日	(521,197)	-	-	(521,197)
账面价值				
2025 年 6 月 30 日	510,673	-	-	510,673
2024 年 12 月 31 日	539,386	-	-	539,386

(2) 租赁负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 个月内到期 (含 1 个月)	23,402	34,593	21,778	28,510
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	42,460	36,575	34,593	31,337
3 个月至 1 年 (含 1 年)	149,089	155,945	126,988	133,763
1 年至 5 年 (含 5 年)	368,322	407,452	297,438	319,374
5 年以上	45,235	57,757	41,635	48,361
未折现租赁负债合计	628,508	692,322	522,432	561,345
期 / 年末租赁负债账面价值	593,297	648,588	493,323	526,105

15. 递延所得税

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
递延所得税资产	5,514,732	4,656,556	5,301,870	4,548,580
递延所得税负债	-	-	-	-

注：本行控股的部分村镇银行由于连续亏损，无法预计用于抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额，因此未确认可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损对应的递延所得税资产。

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：				
资产损失 / 减值准备	33,301,384	8,323,637	32,843,375	8,209,142
租赁负债	571,076	142,644	609,383	152,219
其他暂时性差异	2,015,401	503,541	1,955,181	488,486
小计	35,887,861	8,969,822	35,407,939	8,849,847
互抵金额	(13,820,907)	(3,455,090)	(16,773,711)	(4,193,291)
互抵后的金额	22,066,954	5,514,732	18,634,228	4,656,556
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产及衍生金融工具 公允价值变动	(4,947,840)	(1,236,960)	(5,014,155)	(1,253,539)
使用权资产	(585,193)	(146,160)	(617,988)	(154,361)
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	(8,281,067)	(2,070,267)	(11,135,028)	(2,783,757)
其他暂时性差异	(6,807)	(1,703)	(6,540)	(1,634)
小计	(13,820,907)	(3,455,090)	(16,773,711)	(4,193,291)
互抵金额	13,820,907	3,455,090	16,773,711	4,193,291
互抵后的金额	-	-	-	-

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：				
资产损失 / 减值准备	31,048,828	7,762,207	30,667,092	7,666,773
租赁负债	493,323	123,331	526,105	131,526
其他暂时性差异	1,816,864	454,216	1,737,187	434,297
小计	33,359,015	8,339,754	32,930,384	8,232,596
互抵金额	(12,151,538)	(3,037,884)	(14,736,062)	(3,684,016)
互抵后的金额	21,207,477	5,301,870	18,194,322	4,548,580
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产及衍生金融工具 公允价值变动	(4,946,131)	(1,236,533)	(5,012,429)	(1,253,107)
使用权资产	(510,673)	(127,667)	(539,386)	(134,847)
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	(6,692,560)	(1,673,140)	(9,182,073)	(2,295,518)
其他暂时性差异	(2,174)	(544)	(2,174)	(544)
小计	(12,151,538)	(3,037,884)	(14,736,062)	(3,684,016)
互抵金额	12,151,538	3,037,884	14,736,062	3,684,016
互抵后的金额	-	-	-	-

16. 其他资产

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
其他应收款及预付款项	16.1	2,663,866	2,283,507	1,109,726	839,187
无形资产	16.2	1,564,965	1,438,137	1,549,112	1,421,913
应收利息		151,329	128,690	130,895	102,778
长期待摊费用		76,181	82,487	51,832	51,978
待清算款项		2,384	432,836	-	431,490
抵债资产		43,816	45,216	-	-
小计		4,502,541	4,410,873	2,841,565	2,847,346
其他资产减值准备		(141,746)	(109,709)	(44,476)	(80,088)
合计		4,360,795	4,301,164	2,797,089	2,767,258

16.1 其他应收款及预付款项

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
其他应收款项及预付款项		1,905,059	1,574,165	357,825	135,378
待划转款项		673,356	633,196	673,356	633,196
垫付诉讼费		53,550	44,453	47,542	39,814
房屋租赁保证金		31,901	31,693	31,003	30,799
合计		2,663,866	2,283,507	1,109,726	839,187

16.2 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	549,083	1,525,075	2,074,158
本年新增	-	528,128	528,128
本年处置	(2,866)	(28)	(2,894)
2024 年 12 月 31 日	546,217	2,053,175	2,599,392
本期新增	-	223,942	223,942
本期处置	(5,110)	(144)	(5,254)
2025 年 6 月 30 日	541,107	2,276,973	2,818,080
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(141,024)	(850,383)	(991,407)
本年计提	(12,412)	(158,115)	(170,527)
本年处置	651	28	679
2024 年 12 月 31 日	(152,785)	(1,008,470)	(1,161,255)
本期计提	(6,151)	(87,180)	(93,331)
本期处置	1,374	97	1,471
2025 年 6 月 30 日	(157,562)	(1,095,553)	(1,253,115)
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	383,545	1,181,420	1,564,965
2024 年 12 月 31 日	393,432	1,044,705	1,438,137

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	549,083	1,514,775	2,063,858
本年新增	-	514,494	514,494
本年处置	(2,866)	-	(2,866)
2024 年 12 月 31 日	546,217	2,029,269	2,575,486
本期新增	-	222,937	222,937
本期处置	(5,110)	-	(5,110)
2025 年 6 月 30 日	541,107	2,252,206	2,793,313
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(141,024)	(844,842)	(985,866)
本年计提	(12,412)	(155,946)	(168,358)
本年处置	651	-	651
2024 年 12 月 31 日	(152,785)	(1,000,788)	(1,153,573)
本期计提	(6,151)	(85,851)	(92,002)
本期处置	1,374	-	1,374
2025 年 6 月 30 日	(157,562)	(1,086,639)	(1,244,201)
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	383,545	1,165,567	1,549,112
2024 年 12 月 31 日	393,432	1,028,481	1,421,913

17. 资产减值准备

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期 计提 / (转回)	本期处置	本期核销	核销后收回	2025 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	19,194	(8,242)	-	-	-	10,952
以摊余成本计量的拆出资金	142,353	(31,433)	-	-	-	110,920
买入返售金融资产	25,526	(6,477)	-	-	-	19,049
以摊余成本计量的贷款和垫款	25,308,285	799,726	-	(1,731,529)	447,138	24,823,620
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	397,053	13,105	-	-	-	410,158
债权投资	391,816	10,394	-	(204,401)	-	197,809
其他债权投资	324,697	(35,986)	-	-	-	288,711
应收融资租赁款及长期应收款	1,936,294	101,034	-	-	26,116	2,063,444
长期股权投资	2,068	-	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
其他资产	109,709	32,737	(6)	(1,643)	949	141,746
合计	29,142,796	874,858	(6)	(1,937,573)	474,203	28,554,278

	2024 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年处置	本年核销	核销后收回	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	18,575	619	-	-	-	19,194
以摊余成本计量的拆出资金	148,360	(6,007)	-	-	-	142,353
买入返售金融资产	27,319	(1,793)	-	-	-	25,526
以摊余成本计量的贷款和垫款	27,834,218	1,951,986	-	(4,852,918)	374,999	25,308,285
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	215,440	181,613	-	-	-	397,053
债权投资	383,097	8,719	-	-	-	391,816
其他债权投资	320,929	3,768	-	-	-	324,697
应收融资租赁款及长期应收款	1,840,173	285,513	-	(318,640)	129,248	1,936,294
长期股权投资	2,068	-	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
其他资产	112,519	(19)	-	(4,128)	1,337	109,709
合计	31,388,499	2,424,399	-	(5,175,686)	505,584	29,142,796

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期 计提 / (转回)	本期核销	核销后收回	2025 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	7,108	522	-	-	7,630
以摊余成本计量的拆出资金	156,210	(34,277)	-	-	121,933
买入返售金融资产	25,526	(6,477)	-	-	19,049
以摊余成本计量的贷款和垫款	24,473,190	679,478	(1,577,253)	398,280	23,973,695
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	397,053	13,105	-	-	410,158
债权投资	391,743	10,396	(204,401)	-	197,738
其他债权投资	324,697	(35,986)	-	-	288,711
长期股权投资	894,632	-	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	80,088	(35,612)	-	-	44,476
合计	27,236,048	591,149	(1,781,654)	398,280	26,443,823

	2024 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年核销	核销后收回	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	16,480	(9,372)	-	-	7,108
以摊余成本计量的拆出资金	153,365	2,845	-	-	156,210
买入返售金融资产	26,032	(506)	-	-	25,526
以摊余成本计量的贷款和垫款	26,963,107	1,691,797	(4,456,083)	274,369	24,473,190
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	215,440	181,613	-	-	397,053
债权投资	383,012	8,731	-	-	391,743
其他债权投资	320,929	3,768	-	-	324,697
长期股权投资	894,632	-	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	83,912	(3,824)	-	-	80,088
合计	29,542,710	1,875,052	(4,456,083)	274,369	27,236,048

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中央银行借款	49,074,621	48,569,984	48,688,662	48,197,537
应计利息	139,768	164,886	139,768	164,705
合计	49,214,389	48,734,870	48,828,430	48,362,242

19. 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	1,057,833	1,729,784	6,691,086	6,090,122
境内其他金融机构存放款项	372,167	8,224,089	380,525	8,231,902
应计利息	1,079	5,900	24,513	24,930
合计	1,431,079	9,959,773	7,096,124	14,346,954

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行拆入资金	86,334,821	67,325,129	48,723,821	35,329,129
境内其他金融机构拆入资金	1,905,303	-	1,605,303	-
境外银行拆入资金	4,252,212	4,446,026	4,252,212	4,446,026
应计利息	660,430	437,124	454,198	242,617
合计	93,152,766	72,208,279	55,035,534	40,017,772

21. 卖出回购金融资产款

按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	37,017,640	47,399,663	26,175,100	37,524,968
应计利息	3,945	5,582	3,088	3,520
合计	<u>37,021,585</u>	<u>47,405,245</u>	<u>26,178,188</u>	<u>37,528,488</u>

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款				
企业客户	267,356,430	246,938,461	265,069,476	243,703,791
个人客户	81,300,483	80,770,443	78,722,442	78,393,641
定期存款				
企业客户	192,432,117	175,894,823	190,708,519	174,173,728
个人客户	523,648,881	503,704,294	501,395,901	481,477,505
存入保证金	11,137,908	12,881,912	11,078,415	12,817,924
其他	33,141,409	51,950,965	33,116,331	51,936,466
小计	<u>1,109,017,228</u>	<u>1,072,140,898</u>	<u>1,080,091,084</u>	<u>1,042,503,055</u>
应计利息	17,663,012	20,776,612	16,780,912	19,808,836
合计	<u>1,126,680,240</u>	<u>1,092,917,510</u>	<u>1,096,871,996</u>	<u>1,062,311,891</u>

23. 应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

本集团

	注	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
短期薪酬	(1)	3,475,738	2,167,166	(2,750,368)	2,892,536
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	1,017	348,258	(238,868)	110,407
- 设定受益计划		-	-	-	-
合计		<u>3,476,755</u>	<u>2,515,424</u>	<u>(2,989,236)</u>	<u>3,002,943</u>

	注	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	3,393,543	4,965,433	(4,883,238)	3,475,738
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	974	760,806	(760,763)	1,017
- 设定受益计划		-	-	-	-
辞退福利		-	423	(423)	-
合计		<u>3,394,517</u>	<u>5,726,662</u>	<u>(5,644,424)</u>	<u>3,476,755</u>

本行

	注	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
短期薪酬	(1)	3,194,975	1,943,745	(2,484,580)	2,654,140
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	-	324,892	(214,892)	110,000
- 设定受益计划		-	-	-	-
合计		<u>3,194,975</u>	<u>2,268,637</u>	<u>(2,699,472)</u>	<u>2,764,140</u>

		2024 年			2024 年
	注	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
短期薪酬	(1)	3,082,013	4,530,399	(4,417,437)	3,194,975
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	-	704,353	(704,353)	-
- 设定受益计划		-	-	-	-
合计		3,082,013	5,234,752	(5,121,790)	3,194,975

(1) 短期薪酬

本集团

		2025 年			2025 年
		1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴		3,459,418	1,730,314	(2,344,884)	2,844,848
职工福利费		13,333	93,648	(81,648)	25,333
社会保险费					
- 医疗保险费		556	128,534	(128,948)	142
- 工伤保险费		9	3,023	(3,030)	2
- 生育保险费		5	448	(448)	5
住房公积金		-	173,441	(173,441)	-
工会经费和职工教育经费		2,388	37,734	(17,945)	22,177
其他		29	24	(24)	29
合计		3,475,738	2,167,166	(2,750,368)	2,892,536

		2024 年			2024 年
		1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴		3,378,897	4,049,496	(3,968,975)	3,459,418
职工福利费		13,333	212,765	(212,765)	13,333
社会保险费					
- 医疗保险费		584	256,915	(256,943)	556
- 工伤保险费		11	4,874	(4,876)	9
- 生育保险费		6	1,003	(1,004)	5
住房公积金		668	340,367	(341,035)	-
工会经费和职工教育经费		30	99,454	(97,096)	2,388
其他		14	559	(544)	29
合计		3,393,543	4,965,433	(4,883,238)	3,475,738

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,179,264	1,555,638	(2,128,234)	2,606,668
职工福利费	13,333	79,206	(67,206)	25,333
社会保险费				
- 医疗保险费	-	117,035	(117,035)	-
- 工伤保险费	-	2,539	(2,539)	-
- 生育保险费	-	81	(81)	-
住房公积金	-	156,379	(156,379)	-
工会经费和职工教育经费	2,350	32,843	(13,082)	22,111
其他	28	24	(24)	28
合计	3,194,975	1,943,745	(2,484,580)	2,654,140

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,067,998	3,711,612	(3,600,346)	3,179,264
职工福利费	13,333	183,443	(183,443)	13,333
社会保险费				
- 医疗保险费	-	233,811	(233,811)	-
- 工伤保险费	-	4,084	(4,084)	-
- 生育保险费	-	199	(199)	-
住房公积金	668	307,224	(307,892)	-
工会经费和职工教育经费	-	89,889	(87,539)	2,350
其他	14	137	(123)	28
合计	3,082,013	4,530,399	(4,417,437)	3,194,975

(2) 离职后福利-设定提存计划

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
养老保险费	988	230,667	(231,403)	252
失业保险费	29	7,442	(7,465)	6
企业年金	-	110,149	-	110,149
合计	1,017	348,258	(238,868)	110,407

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
养老保险费	945	449,658	(449,615)	988
失业保险费	29	14,490	(14,490)	29
企业年金	-	296,658	(296,658)	-
合计	974	760,806	(760,763)	1,017

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
养老保险费	-	208,370	(208,370)	-
失业保险费	-	6,522	(6,522)	-
企业年金	-	110,000	-	110,000
合计	-	324,892	(214,892)	110,000

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
养老保险费	-	405,638	(405,638)	-
失业保险费	-	12,715	(12,715)	-
企业年金	-	286,000	(286,000)	-
合计	-	704,353	(704,353)	-

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	814,144	277,906	729,327	175,039
个人所得税	22,800	21,941	20,137	21,034
附加费	47,958	47,748	47,474	47,179
增值税	391,575	389,000	387,136	384,374
其他	21,168	19,510	19,350	18,260
合计	1,297,645	756,105	1,203,424	645,886

25. 已发行债务证券

本集团及本行

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	65,793,245	45,139,273
金融债	(2)	18,000,000	18,000,000
资本债	(3)	10,000,000	10,000,000
应计利息		481,853	449,970
合计		94,275,098	73,589,243

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 54 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.62%至 2.04% (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 71 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.72%至 2.21%)。

(2) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
23 上海农商绿色债 01	(1)	3,000,000	3,000,000
23 上海农商 01	(2)	10,000,000	10,000,000
24 上海农商小微债 01	(3)	5,000,000	5,000,000
合计		<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>

于 2023 年 7 月 13 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率绿色金融债券人民币 30 亿元，票面利率为 2.67%。

于 2023 年 8 月 24 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元，票面利率为 2.57%。

于 2024 年 5 月 22 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率小型微型企业贷款专项金融债券人民币 50 亿元，票面利率为 2.23%。

(3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
22 上海农商二级 01	7,000,000	7,000,000
22 上海农商行二级资本债 02	3,000,000	3,000,000
合计	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>

于 2022 年 3 月 3 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 70 亿元，票面利率为 3.67%。

于 2022 年 7 月 20 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 30 亿元，票面利率为 3.39%。

26. 预计负债

本集团及本行

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
表外信贷业务预期信用损失	(1)	<u>742,340</u>	<u>749,501</u>

(1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团及本行

	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	445,072	304,310	119	749,501
本期转移				
- 至第一阶段	50	(50)	-	-
- 至第二阶段	(2,085)	2,085	-	-
- 至第三阶段	-	(408)	408	-
本期 (转回) /计提	<u>(23,718)</u>	<u>12,046</u>	<u>4,511</u>	<u>(7,161)</u>
2025 年 6 月 30 日余额	<u>419,319</u>	<u>317,983</u>	<u>5,038</u>	<u>742,340</u>
	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	452,444	251,575	454	704,473
本年转移				
- 至第一阶段	65,655	(65,655)	-	-
- 至第二阶段	(21,015)	21,015	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) /计提	<u>(52,012)</u>	<u>97,375</u>	<u>(335)</u>	<u>45,028</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u>445,072</u>	<u>304,310</u>	<u>119</u>	<u>749,501</u>

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
租赁保证金	3,047,383	2,822,088	-	-
待结算及划转款项	3,021,069	1,580,296	3,017,213	1,576,371
应付股利	100,294	6,144	867	816
其他	1,818,057	1,609,437	342,222	382,112
合计	7,986,803	6,017,965	3,360,302	1,959,299

28. 股本

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	股份数 (千股)	比例 (%)	股份数 (千股)	比例 (%)
境内上市人民币普通股 (A 股)	9,644,444	100.00	9,644,444	100.00

29. 资本公积

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少 (注 1)	期末数
股本溢价	16,547,784	-	(2,869)	16,544,915
其他资本公积	66	-	-	66
合计	16,547,850	-	(2,869)	16,544,981

	2024 年度			
	年初数	本年增加	本年减少 (注 2)	年末数
股本溢价	16,550,128	-	(2,344)	16,547,784
其他资本公积	66	-	-	66
合计	16,550,194	-	(2,344)	16,547,850

本行

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	16,784,433	-	-	16,784,433
其他资本公积	66	-	-	66
合计	16,784,499	-	-	16,784,499

	2024 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	16,784,433	-	-	16,784,433
其他资本公积	66	-	-	66
合计	16,784,499	-	-	16,784,499

注 1：于 2025 年 4 月，泰安村行获取了泰金复〔2025〕20 号《国家金融监督管理总局泰安金融监管分局关于泰安沪农商村镇银行变更注册资本的批复》，同意泰安村行增加注册资本 2,000 万元人民币。于 2024 年 11 月，泰安村行获取了泰金复〔2024〕74 号《国家金融监督管理总局泰安监管分局关于同意泰安沪农商村镇银行股份有限公司定向募股方案的批复》，同意本行以定向募股方式认购泰安村行 2,000 万股股份。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有泰安村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额人民币 287 万元计入资本公积。

注 2：于 2024 年 12 月，涟源村行获取了湘金复〔2024〕285 号《湖南金融监管局关于涟源沪农商村镇银行定向募股方案和有关股东资格的批复》，同意本行以定向募股方式认购涟源村行 1,400 万股股份。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有涟源村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额人民币 234 万元计入资本公积。

30. 其他综合收益

本集团

	其他综合收益 期初余额	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	3,278	-	-	-	-	3,278
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	40,030	(29,523)	-	-	(29,523)	10,507
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	7,809,958	(1,708,589)	(1,122,490)	707,770	(2,123,309)	5,686,649
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	541,312	(22,881)	-	5,720	(17,161)	524,151
合计	8,394,578	(1,760,993)	(1,122,490)	713,490	(2,169,993)	6,224,585

本行

	其他综合收益 期初余额	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	3,278	-	-	-	-	3,278
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	40,030	(29,523)	-	-	(29,523)	10,507
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	6,345,243	(1,344,143)	(1,122,490)	616,658	(1,849,975)	4,495,268
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	541,312	(22,881)	-	5,720	(17,161)	524,151
合计	6,929,863	(1,396,547)	(1,122,490)	622,378	(1,896,659)	5,033,204

本集团

	其他综合收益 期初余额	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	41,801	-	-	-	-	41,801
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	7,344	12,677	-	-	12,677	20,021
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	2,859,273	3,653,855	(198,399)	(863,864)	2,591,592	5,450,865
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	402,276	68,549	-	(17,137)	51,412	453,688
合计	3,310,694	3,735,081	(198,399)	(881,001)	2,655,681	5,966,375

本行

	其他综合收益 期初余额	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	41,801	-	-	-	-	41,801
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	7,344	12,677	-	-	12,677	20,021
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	2,232,968	2,983,542	(198,399)	(696,286)	2,088,857	4,321,825
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	402,276	68,549	-	(17,137)	51,412	453,688
合计	2,684,389	3,064,768	(198,399)	(713,423)	2,152,946	4,837,335

本集团

	其他综合收益 年初余额	2024 年				其他综合收益 年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	41,801	(38,523)	-	-	(38,523)	3,278
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	7,344	32,686	-	-	32,686	40,030
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	2,859,273	7,118,448	(517,535)	(1,650,228)	4,950,685	7,809,958
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	402,276	185,381	-	(46,345)	139,036	541,312
合计	3,310,694	7,297,992	(517,535)	(1,696,573)	5,083,884	8,394,578

本行

	其他综合收益 年初余额	2024 年				其他综合收益 年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	41,801	(38,523)	-	-	(38,523)	3,278
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	7,344	32,686	-	-	32,686	40,030
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	2,232,968	6,000,568	(517,535)	(1,370,758)	4,112,275	6,345,243
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	402,276	185,381	-	(46,345)	139,036	541,312
合计	2,684,389	6,180,112	(517,535)	(1,417,103)	4,245,474	6,929,863

31. 盈余公积

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	10,315,981	1,241,998	11,557,979
任意盈余公积	26,429,406	3,448,205	29,877,611
合计	36,745,387	4,690,203	41,435,590

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	9,088,348	1,227,633	10,315,981
任意盈余公积	23,046,912	3,382,494	26,429,406
合计	32,135,260	4,610,127	36,745,387

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	10,022,820	1,200,324	11,223,144
任意盈余公积	26,055,075	3,379,717	29,434,792
合计	36,077,895	4,580,041	40,657,936

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	8,835,606	1,187,214	10,022,820
任意盈余公积	22,735,463	3,319,612	26,055,075
合计	31,571,069	4,506,826	36,077,895

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司的公司章程，本行及各子公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损或者增加实收资本。经 2025 年 6 月 13 日召开的本行 2024 年度股东大会批准，本行提取法定盈余公积金人民币 1,200,324 千元 (2023 年度股东大会批准：人民币 1,187,214 千元)。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。经 2025 年 6 月 13 日召开的本行 2024 年度股东大会批准，本行提取任意盈余公积金人民币 3,379,717 千元 (2023 年度股东大会批准：人民币 3,319,612 千元)。

32. 一般风险准备

本集团

	2025 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	2025 年 <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	15,354,359	978,604	16,332,963

	2024 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	14,511,669	842,690	15,354,359

本行

	2025 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	2025 年 <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	14,766,676	921,975	15,688,651

	2024 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	13,956,709	809,967	14,766,676

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 [2012] 20 号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.5%计提一般风险准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。

33. 未分配利润

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年	
	6 月 30 日止期间	2024 年度	6 月 30 日止期间	2024 年度
上期 / 年末未分配利润	37,149,792	36,274,720	35,919,469	35,193,293
加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润	7,012,588	12,288,156	6,940,887	12,003,236
减：提取法定盈余公积	(1,241,998)	(1,227,633)	(1,200,324)	(1,187,214)
提取任意盈余公积	(3,448,205)	(3,382,494)	(3,379,717)	(3,319,612)
提取一般风险准备	(978,604)	(842,690)	(921,975)	(809,967)
应付普通股股利	(1,861,378)	(5,960,267)	(1,861,378)	(5,960,267)
期 / 年末未分配利润	36,632,195	37,149,792	35,496,962	35,919,469

- (1) 根据于 2025 年 6 月 13 日通过的本行 2024 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：
- 按 2024 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 12.00 亿元；
 - 按本行以前年度未分配利润并入 2024 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 33.80 亿元；
 - 按 2024 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 9.22 亿元；
 - 以 2024 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股分配现金红利 1.93 元 (含税)，合计分配 18.61 亿元。
- (2) 本行董事会根据于 2024 年 6 月 7 日通过的本行 2023 年度股东大会决议，制定了本公司 2024 年中期利润分配方案，具体如下：
- 不计提法定盈余公积、任意盈余公积和一般风险准备。
 - 以方案实施前的公司总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金红利 2.39 元 (含税)，共计派发现金红利 23.05 亿元。
- (3) 根据于 2024 年 6 月 7 日通过的本行 2023 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：
- 按 2023 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 11.87 亿元；
 - 按本行以前年度未分配利润并入 2023 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 33.20 亿元；
 - 按 2023 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 8.10 亿元；
 - 以 2023 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股分配现金红利 3.79 元 (含税)，合计分配 36.55 亿元。

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
存放中央银行款项	449,391	433,845	435,459	417,170
存放同业及其他金融机构款项	124,430	113,372	74,554	56,569
拆出资金及买入返售金融资产	1,186,822	1,401,322	1,225,344	1,421,054
发放贷款和垫款				
其中：企业贷款和垫款	7,140,604	7,893,271	7,082,225	7,815,336
个人贷款	4,620,041	5,219,872	4,102,246	4,669,624
票据贴现	508,321	649,878	508,321	649,878
金融投资	5,864,105	5,899,823	5,847,388	5,878,500
售后租回利息收入	870,768	829,701	-	-
融资租赁利息收入	227,505	243,029	-	-
小计	20,991,987	22,684,113	19,275,537	20,908,131
利息支出				
向中央银行借款	(451,795)	(550,101)	(449,157)	(547,024)
同业及其他金融机构存放款项	(25,061)	(99,206)	(91,079)	(188,814)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,618,535)	(1,485,393)	(1,261,411)	(1,065,493)
吸收存款	(8,358,210)	(9,247,007)	(8,057,150)	(8,888,431)
已发行债务证券	(913,109)	(1,122,208)	(913,109)	(1,122,208)
小计	(11,366,710)	(12,503,915)	(10,771,906)	(11,811,970)
利息净收入	9,625,277	10,180,198	8,503,631	9,096,161

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
代理业务	894,463	878,215	893,945	877,832
结算与清算	156,697	171,547	156,677	171,529
顾问与咨询	152,062	178,941	154,541	181,285
电子银行	42,868	42,363	42,677	42,223
担保及承诺	24,449	32,887	24,449	32,887
银行卡	21,379	34,111	21,357	34,096
其他业务	16,447	20,077	16,328	19,940
小计	1,308,365	1,358,141	1,309,974	1,359,792
手续费及佣金支出				
结算与清算	(62,142)	(59,086)	(59,608)	(57,363)
代理业务	(32,686)	(30,529)	(32,686)	(30,529)
其他业务	(18,859)	(23,079)	(14,859)	(18,559)
小计	(113,687)	(112,694)	(107,153)	(106,451)
手续费及佣金净收入	1,194,678	1,245,447	1,202,821	1,253,341

36. 投资收益

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产	1,122,490	198,399	1,122,490	198,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及衍生金融工具	863,358	1,001,095	863,358	1,001,095
按权益法确认的长期股权投资	136,180	133,007	136,180	133,007
贵金属	(69,532)	80,655	(69,532)	80,655
以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的损益	-	5,940	-	-
按成本法确认的长期股权投资	-	-	124,590	123,277
合计	2,052,496	1,419,096	2,177,086	1,536,433

37. 公允价值变动收益

本集团及本行

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产及贵金属	126,379	521,663	126,396	521,663
衍生金融工具	30,675	(1,253)	30,675	(1,253)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 贷款和垫款	(1,247)	1,498	(1,247)	1,498
交易性金融负债	3,421	(1,756)	3,421	(1,756)
合计	159,228	520,152	159,245	520,152

38. 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
职工薪酬	2,515,424	2,832,170	2,268,637	2,594,815
办公及行政费用	689,122	704,961	631,415	646,240
固定资产折旧	300,750	284,569	283,977	273,234
使用权资产折旧	121,084	129,141	105,453	110,467
无形资产摊销	93,331	71,619	92,002	70,681
长期待摊费用摊销	17,528	13,733	9,644	9,363
租赁费用	5,584	8,286	4,712	4,499
合计	3,742,823	4,044,479	3,395,840	3,709,299

39. 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的贷款和垫款	799,726	662,888	679,478	547,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款	13,105	63,638	13,105	63,638
债权投资	10,394	33,572	10,396	33,560
其他债权投资	(35,986)	4,911	(35,986)	4,911
应收融资租赁款及长期应收款	101,034	127,107	-	-
预计负债	(7,161)	201,275	(7,161)	201,275
其他	(14,717)	(11,297)	(75,844)	(3,576)
合计	866,395	1,082,094	583,988	847,747

40. 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
当期所得税	1,624,488	1,612,665	1,477,725	1,474,813
递延所得税	(144,686)	(130,761)	(130,912)	(126,527)
合计	1,479,802	1,481,904	1,346,813	1,348,286

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
利润总额	8,652,181	8,624,757	8,287,700	8,215,167
按法定税率计算的所得税费用	2,163,045	2,156,189	2,071,925	2,053,792
子公司适用不同税率的影响	(1,911)	(1,719)	-	-
非应税收入的影响	(779,523)	(703,811)	(806,491)	(729,299)
不可税前抵扣的费用和损失的影响	50,126	37,239	49,588	37,000
以前年度汇算清缴的影响	41,091	(11,240)	41,557	(10,458)
其他	6,974	5,246	(9,766)	(2,749)
所得税费用	1,479,802	1,481,904	1,346,813	1,348,286

41. 每股收益

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (人民币千元)	7,012,588	6,970,829
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	9,644,444	9,644,444
基本每股收益及稀释每股收益 (人民币元)	0.73	0.72

42. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
净利润	7,172,379	7,142,853	6,940,887	6,866,881
加：信用减值损失	866,395	1,082,094	583,988	847,747
资产减值损失	1,302	332	-	-
固定资产折旧	300,750	284,569	283,977	273,234
使用权资产折旧	121,084	129,141	105,453	110,467
无形资产摊销	93,331	71,619	92,002	70,681
长期待摊费用摊销	17,528	13,733	9,644	9,363
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(38,239)	(543,378)	(38,245)	(543,378)
公允价值变动收益	(159,228)	(520,152)	(159,245)	(520,152)
投资收益	(1,264,305)	(353,066)	(1,388,895)	(470,403)
债券及其他投资利息收入	(5,864,105)	(5,899,823)	(5,847,388)	(5,878,500)
已发行债务证券利息支出	913,109	1,122,208	913,109	1,122,208
租赁负债利息支出	9,413	11,239	7,762	9,214
汇兑收益	167,918	171,600	167,918	171,600
递延所得税资产增加	(144,686)	(130,761)	(130,912)	(126,527)
经营性应收项目的增加	(32,493,956)	(25,370,682)	(25,173,593)	(24,417,615)
经营性应付项目的增加	37,123,076	55,373,679	31,879,059	53,928,994
经营活动产生的现金流量净额	6,821,766	32,585,205	8,245,521	31,453,814

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	34,633,350	34,189,269	31,078,594	29,184,422
减：现金及现金等价物的期初余额	(34,245,715)	(29,272,508)	(28,846,222)	(24,211,395)
现金及现金等价物净增加额	387,635	4,916,761	2,232,372	4,973,027

(3) 现金及现金等价物的构成：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	2,476,406	3,518,235	2,412,298	3,450,383
存放中央银行非限制性款项	11,309,494	15,253,552	10,060,294	12,031,681
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	8,928,170	11,510,220	6,946,721	9,900,450
原到期日不超过三个月的拆出资金	11,919,280	3,963,708	11,659,281	3,463,708
现金及现金等价物的期 / 年末余额	34,633,350	34,245,715	31,078,594	28,846,222

43. 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款，于 2025 年 6 月 30 日的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 172,913,762 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 170,846,795 千元)，此外，有抵押负债还包括债券借贷业务借入债券，这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

上述担保物资产包括债券，资产项目分类包括债权投资和其他债权投资。于 2025 年 6 月 30 日，担保物的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 194,344,912 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 191,042,708 千元)。

(2) 收到的担保物

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，无担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物 (2024 年 12 月 31 日：无)。

44. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。本集团对这些转让的金融资产继续全部或根据本集团继续涉入的程度确认，或全部终止确认。

(1) 信贷资产转让

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 6,467 千元，均已终止确认 (自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间：无)。

(2) 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2025 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 11,010,000 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 11,180,000 千元)。

(3) 卖出回购交易

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、21)。

于卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产包括债权投资和其他债权投资，资产账面价值合计为人民币 197,416 千元，与之相关负债的账面价值合计为人民币 187,100 千元 (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产包括债权投资和其他债权投资，资产账面价值合计为人民币 889,349 千元，与之相关负债的账面价值合计为人民币 844,768 千元)。

45. 在其他主体中的权益

1. 子公司信息

子公司信息参见附注五、12.1。

2. 联营企业信息

本集团联营企业的信息参见附注五、12.2。

3. 在结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金、资金信托及资产管理计划、资产支持证券及理财产品等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

于 2025 年 6 月 30 日，本行持有纳入合并范围的结构化主体中的权益体现在资产负债表中交易性金融资产的总额为人民币 51,714,674 千元 (2024 年 12 月 31 日：56,492,116 千元)。

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及本集团发起设立的理财产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围内的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据 2024 年度财务报表附注三、4(1) 中所述控制的定义，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2025 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金	22,960,633	-	-	22,960,633
资产支持证券	314,359	-	702,701	1,017,060
其他	104,119	-	-	104,119
合计	23,379,111	-	702,701	24,081,812

	2024 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金	18,326,331	-	-	18,326,331
资产支持证券	272	1,397	203,808	205,477
合计	18,326,603	1,397	203,808	18,531,808

期末基金的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。期末资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的理财产品，本集团在其中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务手续费。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 157,836,348 千元 (2024 年 12 月 31 日：178,395,952 千元)。

- (4) 本集团自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间发起但于 2025 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团在于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间发行并于 2025 年 6 月 30 日之前到期的理财产品中赚取的手续费及佣金收入金额不重大 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：不重大)。

六、 分部报告

本集团各个分部报告提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、金融市场业务及其他业务。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括企业存款、企业贷款、公司理财、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括个人存款、个人贷款、个人理财、银行卡、结算、代理等服务。

金融市场业务包括货币市场交易、回购交易、债券投资、利率及贵金属衍生工具交易、同业理财等。

其他业务指自身没有形成可单独列报的分部或不能按合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	6,217,123	5,600,547	3,375,372	(1,748,891)	13,444,151
利息净收入	5,761,866	4,833,906	1,039,702	(2,010,197)	9,625,277
其中：外部利息净收入 / (支出)	4,733,159	(158,971)	4,983,247	67,842	9,625,277
内部利息净收入 / (支出)	1,028,707	4,992,877	(3,943,545)	(2,078,039)	-
手续费及佣金净收入	387,815	763,777	51,817	(8,731)	1,194,678
投资 (损失) / 收益	(8,710)	380	1,887,762	173,064	2,052,496
其他收益	-	-	-	10,260	10,260
公允价值变动收益	18,529	-	140,716	(17)	159,228
汇兑收益	57,623	2,484	255,375	27,724	343,206
其他业务收入	-	-	-	20,767	20,767
资产处置收益	-	-	-	38,239	38,239
二、营业支出	(1,483,091)	(2,821,123)	(327,273)	(148,969)	(4,780,456)
税金及附加	(69,985)	(69,808)	(47,030)	21,037	(165,786)
业务及管理费	(1,788,057)	(1,573,418)	(248,230)	(133,118)	(3,742,823)
信用减值损失	374,951	(1,177,897)	(32,013)	(31,436)	(866,395)
资产减值损失	-	-	-	(1,302)	(1,302)
其他业务支出	-	-	-	(4,150)	(4,150)
三、营业利润	4,734,032	2,779,424	3,048,099	(1,897,860)	8,663,695
加：营业外收入	-	-	-	27,445	27,445
减：营业外支出	-	-	-	(38,959)	(38,959)
四、利润总额	4,734,032	2,779,424	3,048,099	(1,909,374)	8,652,181

	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
总资产	448,105,285	259,751,223	762,911,931	78,650,288	1,549,418,727
总负债	(510,137,869)	(618,448,785)	(242,533,067)	(47,282,602)	(1,418,402,323)

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	6,238,178	5,397,944	2,016,221	264,719	13,917,062
利息净收入	5,772,536	4,647,540	339,026	(578,904)	10,180,198
其中：外部利息净收入 / (支出)	5,162,496	(37,977)	4,946,430	109,249	10,180,198
内部利息净收入 / (支出)	610,040	4,685,517	(4,607,404)	(688,153)	-
手续费及佣金净收入	446,487	748,931	59,262	(9,233)	1,245,447
投资 (损失) / 收益	(31,761)	(173)	1,197,130	253,900	1,419,096
其他收益	-	-	-	28,507	28,507
公允价值变动收益	2,306	-	517,846	-	520,152
汇兑收益	48,610	1,646	(97,043)	7,240	(39,547)
其他业务收入	-	-	-	19,831	19,831
资产处置收益	-	-	-	543,378	543,378
二、营业支出	(1,746,285)	(2,936,074)	(420,858)	(183,349)	(5,286,566)
税金及附加	(62,913)	(59,944)	(26,633)	(4,000)	(153,490)
业务及管理费	(1,905,330)	(1,667,011)	(290,891)	(181,247)	(4,044,479)
信用减值损失	221,958	(1,209,119)	(103,334)	8,401	(1,082,094)
资产减值损失	-	-	-	(332)	(332)
其他业务支出	-	-	-	(6,171)	(6,171)
三、营业利润	4,491,893	2,461,870	1,595,363	81,370	8,630,496
加：营业外收入	-	-	-	21,888	21,888
减：营业外支出	-	-	-	(27,627)	(27,627)
四、利润总额	4,491,893	2,461,870	1,595,363	75,631	8,624,757

	2024 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
总资产	432,440,769	251,734,797	693,325,004	77,456,717	1,454,957,287
总负债	(500,152,287)	(573,304,765)	(214,671,031)	(44,435,308)	(1,332,563,391)

七、 承诺及或有事项

1. 信用承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保及信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
贷款承诺 (不可撤销贷款) 及信用卡承诺	68,267,783	65,827,477
银行承兑汇票	14,849,184	22,258,961
开出保函	6,963,954	6,425,563
开出信用证	15,039,792	14,254,473
合计	105,120,713	108,766,474

2. 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	本集团	
	2025 年	2024 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
已批准未签约金额	160,388	144,904
已签约未支付金额	52,454	72,136
合计	212,842	217,040

3. 融资租赁承诺

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
融资租赁承诺	1,070,658	795,114

融资租赁承诺即为本集团作为出租人于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

4. 经营租赁承诺

于 2025 年 6 月 30 日，本集团作为经营租赁承租人，未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

5. 债券承销及兑付承诺

于 2025 年 6 月 30 日，本集团无未到期的债券承销承诺 (2024 年 12 月 31 日：无)。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
兑付义务	3,287,204	2,811,097

6. 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 6 月 30 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币 0.04 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.06 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，认为无须对所涉案件及纠纷确认预计负债。

八、 委托贷款业务

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	72,022,650	75,967,062
委托贷款资金	72,022,650	75,967,062

九、 金融工具风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团风险管理的目标是根据董事会确定的稳健的风险管理策略、采纳当今先进的风险管理理论、建立适合本集团市场定位、适应地方信用环境、与本集团发展相匹配的风险管理体系，不断提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力，能够有效地将风险控制在本集团可以承受的水平之内，确保经营管理活动依法合规、便民高效、运行稳健，能够有效防范和化解经营风险，维护本集团的资本安全和实现不断稳定增值。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本集团风险管理承担最终责任。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权履行风险管理职责，制定风险管理战略和总体政策。风险管理的执行主体为本集团的高级管理层，主要负责执行董事会确定的风险管理战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序。

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门，承担风险管理体系的日常运行责任，确保全行范围内风险管理的一致性和有效性，拟订或组织拟订本集团各类风险管理的政策、制度、程序、风险基本控制标准和具体操作规程，提交高级管理层和董事会审批，并定期组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行监测、分析和报告等。另外，各业务部门和分支机构是风险管理的第一道防线，负责本部门和本业务条线风险管理工作，对本部门和本业务条线风险管理负第一责任。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

1.1 信用风险衡量

1.1.1 贷款、应收融资租赁款 / 长期应收款及信用承诺

本集团根据原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》等文件制定了信贷资产(包括贷款、应收融资租赁款及长期应收款)五级分类规则，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类： 借款人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但借款人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类： 借款人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类： 借款人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

1.1.2 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化债券信用评级预警管理系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

1.1.3 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评级标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

1.1.4 资产管理产品

本集团对资产管理产品的发行人设有准入标准，坚持穿透式管理，从“实质重于形式”角度出发，确定额度授予对象，并定期进行后续风险管理。

1.2 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

1.2.1 贷款

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房地产、居住用房地产、国有出让建设用地使用权、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、收费权、应收租金
- 其他抵押品，如知识产权、机器设备、交通运输工具

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和个人贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

<u>抵押类型</u>	<u>最大比率 (%)</u>
定期存单	85.00 - 100.00
国债	80.00 - 100.00
金融债券	90.00
企业债券	80.00
商业用房、标准厂房	50.00 - 70.00
商品住宅、土地使用权	60.00 - 70.00

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

1.2.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

1.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

1.3.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

1.3.2 信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 债项自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；
- 债务人的信用评级较初始确认时显著下降；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 本集团认定的其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

1.3.3 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 客户内部评级为违约等级；
- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，给予债务人平时不愿作出的让步；
- 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，债务人可能无法全额偿还对银行的债务；
- 债务人发生重大财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人很可能破产或者其他财务重组；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

1.3.4 风险分组

本集团采用单项评估或组合评估的方式评估信用风险敞口的预期信用损失。按照组合方式评估预期信用损失时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合。在进行分组时，主要考虑的因素包括业务类型、客户类型、客户所属行业、担保类型等信用风险特征。本集团定期评估重检分组的合理性。

1.3.5 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险敞口 (EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

- 违约概率 (PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率 (LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。
- 违约风险敞口 (EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.3.6 前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值 (GDP)、工业生产者出厂价格指数 (PPI) 等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而评估宏观经济前瞻性信息对预期信用损失的影响。

本集团综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、基准、悲观的宏观经济情景及其权重，从而计算本集团不同情景加权平均后的预期信用损失。于 2025 年 6 月 30 日，乐观、基准、悲观三种情形的权重相若，各情景权重较 2024 年 12 月 31 日未发生变化。

本集团综合外部专业机构发布的预测值、行内专家判断及相关模型预测结果，对预期信用损失前瞻性模型使用的宏观经济指标进行评估预测，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新。于 2025 年 6 月 30 日，本集团预测 2025 年国内生产总值累计同比增长率预测值为 4.26%-5.1%，居民消费价格指数增长率预测值为 0.6%-1.7%。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

1.4 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	67,956,003	72,922,497
存放同业及其他金融机构款项	15,913,347	16,627,454
拆出资金	58,026,841	53,683,897
衍生金融资产	5,439,029	4,774,385
买入返售金融资产	20,064,023	27,155,019
发放贷款和垫款	750,514,658	731,185,347
交易性金融资产	62,995,903	51,633,537
债权投资	208,846,821	186,537,759
其他债权投资	291,091,010	285,584,050
应收融资租赁款	8,173,356	7,527,254
长期应收款	40,971,356	31,979,353
其他金融资产	2,062,576	1,257,527
小计	<u>1,532,054,923</u>	<u>1,470,868,079</u>
表外项目的信用风险敞口包括：		
贷款承诺 (不可撤销贷款) 及信用卡承诺	68,267,783	65,827,477
银行承兑汇票	14,849,184	22,258,961
开出保函	6,963,954	6,425,563
开出信用证	15,039,792	14,254,473
小计	<u>105,120,713</u>	<u>108,766,474</u>
合计	<u>1,637,175,636</u>	<u>1,579,634,553</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。

1.5 纳入减值评估范围的金融工具的信用质量分析

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2025 年 6 月 30 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	67,956,003	-	-	67,956,003	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	15,924,299	-	-	15,924,299	(10,952)	-	-	(10,952)
拆出资金	58,137,761	-	-	58,137,761	(110,920)	-	-	(110,920)
买入返售金融资产	20,083,072	-	-	20,083,072	(19,049)	-	-	(19,049)
发放贷款和垫款	575,381,520	43,427,511	7,795,420	626,604,451	(12,576,869)	(6,259,626)	(5,987,125)	(24,823,620)
应收融资租赁款	7,812,116	826,306	66,164	8,704,586	(237,820)	(253,516)	(39,894)	(531,230)
长期应收款	40,335,350	1,602,045	566,175	42,503,570	(741,186)	(459,498)	(331,530)	(1,532,214)
金融投资	209,044,630	-	-	209,044,630	(197,809)	-	-	(197,809)
小计	994,674,751	45,855,862	8,427,759	1,048,958,372	(13,894,605)	(6,972,640)	(6,358,549)	(27,225,794)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	135,807,620	12,374	-	135,819,994	(402,680)	(155)	(7,323)	(410,158)
金融投资	290,888,392	202,618	-	291,091,010	(256,234)	(32,477)	-	(288,711)
小计	426,696,012	214,992	-	426,911,004	(658,914)	(32,632)	(7,323)	(698,869)
信贷承诺	98,271,670	6,823,965	25,078	105,120,713	(419,319)	(317,983)	(5,038)	(742,340)
合计	1,519,642,433	52,894,819	8,452,837	1,580,990,089	(14,972,838)	(7,323,255)	(6,370,910)	(28,667,003)

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2024 年							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	72,922,497	-	-	72,922,497	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	16,646,648	-	-	16,646,648	(19,194)	-	-	(19,194)
拆出资金	53,826,250	-	-	53,826,250	(142,353)	-	-	(142,353)
买入返售金融资产	27,180,545	-	-	27,180,545	(25,526)	-	-	(25,526)
发放贷款和垫款	573,762,812	34,587,094	7,347,261	615,697,167	(13,845,850)	(5,655,036)	(5,807,399)	(25,308,285)
应收融资租赁款	7,043,574	719,449	187,522	7,950,545	(135,266)	(197,256)	(90,769)	(423,291)
长期应收款	31,374,444	1,725,367	392,545	33,492,356	(873,377)	(447,402)	(192,224)	(1,513,003)
金融投资	186,725,174	-	204,401	186,929,575	(187,415)	-	(204,401)	(391,816)
小计	969,481,944	37,031,910	8,131,729	1,014,645,583	(15,228,981)	(6,299,694)	(6,294,793)	(27,823,468)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	137,534,760	30,798	-	137,565,558	(389,387)	(343)	(7,323)	(397,053)
金融投资	285,380,241	203,809	-	285,584,050	(313,903)	(10,794)	-	(324,697)
小计	422,915,001	234,607	-	423,149,608	(703,290)	(11,137)	(7,323)	(721,750)
信贷承诺	103,333,589	5,428,803	4,082	108,766,474	(445,072)	(304,310)	(119)	(749,501)
合计	1,495,730,534	42,695,320	8,135,811	1,546,561,665	(16,377,343)	(6,615,141)	(6,302,235)	(29,294,719)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

1.6 重组贷款

根据原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。于 2025 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 6,847,042 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,669,400 千元)，本行重组贷款余额为人民币 6,659,659 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,540,651 千元)。

1.7 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
涵盖部分账面价值	936,285	571,972
未涵盖部分账面价值	872,010	967,890
总额	1,808,295	1,539,862

1.8 债券和其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的金融投资组合信用风险状况。投资评级一贯参照中国人民银行认可的评级机构的债项评级。于资产负债表日，金融投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	3,290,961	71,168,326	91,965,922	166,425,209
AA-到 AA+	-	-	951,461	951,461
未评级	59,704,942	137,678,495	198,173,627	395,557,064
合计	62,995,903	208,846,821	291,091,010	562,933,734

	2024 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
AAA-到 AAA+	1,425,975	55,598,444	94,199,032	151,223,451
AA-到 AA+	-	-	1,173,553	1,173,553
未评级	50,207,562	130,939,315	190,211,465	371,358,342
合计	51,633,537	186,537,759	285,584,050	523,755,346

2. 流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本集团日常经营活动，具体比率见附注五、1。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团制定了流动性风险管理办法，对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团流动性风险管理体系主要分为三个层次。第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会；第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行职能部室及各分支机构。董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等；监事会承担流动性风险管理的监督责任；高级管理层负责履行流动性风险的具体管理职责，负责确定流动性风险管理组织架构，制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序，组织开展流动性风险的具体管理工作，定期了解并向董事会汇报流动性风险状况等。总行资产负债管理部负责流动性风险的牵头管理工作。总行风险管理部负责将流动性风险纳入全面风险管理体系。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略，通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

流动性风险管理包括大额预报管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作，以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。依托资金头寸管理系统开展日间流动性风险管理、依托资产负债管理系统开展流动性风险日常管理工作和压力测试。

本集团按年度结合外部市场环境和自身经营特点制定压力测试方案，定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求，除监管机构要求开展的年度压力测试外，按季进行压力测试。测试结果显示，在设定的压力情景下，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

此外，本集团制定了流动性应急计划、适时开展流动性应急演练，以备流动性危机的发生。在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

(1) 未折现合同现金流量分析

本集团

	2025 年 6 月 30 日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	67,956,003	54,148,275	-	13,807,728	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	15,980,211	-	-	8,224,090	1,182,216	2,707,370	3,866,535	-	-
拆出资金	58,731,471	-	-	-	14,476,180	12,792,365	23,388,809	8,074,117	-
买入返售金融资产	20,084,649	-	-	-	19,982,654	101,995	-	-	-
发放贷款和垫款	878,982,168	-	10,966,009	-	37,653,077	84,871,637	266,379,762	234,138,554	244,973,129
交易性金融资产	64,907,452	-	34,500	21,084	36,511,050	193,975	13,236,852	6,675,029	8,234,962
债权投资	236,580,842	-	-	-	1,063,181	10,475,862	27,696,038	103,618,534	93,727,227
其他债权投资	308,110,151	-	-	-	60,280,279	6,386,766	34,051,000	151,460,900	55,931,206
其他权益工具投资	611,500	611,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	10,100,189	-	166,053	-	263,424	674,211	1,721,847	5,139,565	2,135,089
长期应收款	45,681,462	-	654,856	-	2,243,156	3,328,470	13,109,276	24,379,247	1,966,457
其他金融资产	2,185,601	-	146,940	-	1,709,692	18,569	310,400	-	-
非衍生金融资产合计	1,709,911,699	54,759,775	11,968,358	22,052,902	175,364,909	121,551,220	383,760,519	533,485,946	406,968,070

	2025 年 6 月 30 日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(49,616,814)	-	-	-	(7,416,730)	(7,187,692)	(35,012,392)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,431,079)	-	-	(1,430,000)	-	(1,079)	-	-	-
拆入资金	(93,993,271)	-	-	-	(13,088,494)	(14,810,181)	(65,323,321)	(771,275)	-
交易性金融负债	(215,558)	-	-	(215,558)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(37,022,680)	-	-	-	(37,022,680)	-	-	-	-
吸收存款	(1,142,190,893)	-	-	(358,298,824)	(53,269,100)	(77,678,414)	(350,398,522)	(302,546,033)	-
已发行债务证券	(97,609,100)	-	-	-	(21,721,800)	(16,637,000)	(28,548,400)	(19,883,000)	(10,818,900)
租赁负债	(628,508)	-	-	-	(23,402)	(42,460)	(149,089)	(368,322)	(45,235)
其他金融负债	(7,883,511)	-	-	-	(4,599,929)	(278,568)	(947,894)	(1,936,717)	(120,403)
非衍生金融负债合计	(1,430,591,414)	-	-	(359,944,382)	(137,142,135)	(116,635,394)	(480,379,618)	(325,505,347)	(10,984,538)
净额	279,320,285	54,759,775	11,968,358	(337,891,480)	38,222,774	4,915,826	(96,619,099)	207,980,599	395,983,532
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	235,421,130	-	-	-	107,188,583	20,890,276	105,089,670	2,252,601	-
- 现金流出	(232,584,647)	-	-	-	(107,005,574)	(20,531,510)	(102,803,507)	(2,244,056)	-
以净额结算的衍生金融工具	(124,294)	-	-	-	7,206	(28,354)	(31,169)	(71,968)	(9)
衍生金融工具合计	2,712,189	-	-	-	190,215	330,412	2,254,994	(63,423)	(9)
信贷承诺	105,120,713	-	-	20,305,671	4,982,482	7,950,751	22,590,221	20,963,683	28,327,905

2024 年 12 月 31 日									
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	72,922,497	54,125,308	-	18,797,189	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	16,684,667	-	-	9,937,668	2,755,123	823,734	3,168,142	-	-
拆出资金	54,443,837	-	-	-	8,763,328	6,425,721	32,700,184	6,554,604	-
买入返售金融资产	27,184,491	-	-	-	27,082,496	-	101,995	-	-
发放贷款和垫款	860,865,231	-	10,979,768	-	36,825,909	88,069,113	251,955,805	237,970,327	235,064,309
交易性金融资产	52,114,640	-	39,469	15,949	34,511,522	1,187,256	11,379,282	3,770,161	1,211,001
债权投资	210,217,845	-	204,401	-	3,210,131	6,434,173	29,221,095	103,965,216	67,182,829
其他债权投资	301,509,876	-	-	-	53,605,660	5,245,818	32,739,657	153,353,623	56,565,118
其他权益工具投资	361,500	361,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	9,191,193	-	219,922	-	290,584	679,115	2,256,456	3,838,428	1,906,688
长期应收款	35,843,298	-	545,568	-	1,635,990	3,077,621	11,125,086	18,404,213	1,054,820
其他金融资产	1,349,810	-	123,122	-	1,226,688	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	1,642,688,885	54,486,808	12,112,250	28,750,806	169,907,431	111,942,551	374,647,702	527,856,572	362,984,765

	2024 年 12 月 31 日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(49,238,505)	-	-	-	(4,595,035)	(5,980,916)	(38,662,554)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(9,960,103)	-	-	(9,893,872)	-	(35,976)	(30,255)	-	-
拆入资金	(71,345,470)	-	-	-	(16,415,883)	(12,664,492)	(41,222,862)	(1,042,233)	-
交易性金融负债	(187,693)	-	-	(187,693)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(47,408,928)	-	-	-	(47,408,928)	-	-	-	-
吸收存款	(1,108,860,246)	-	-	(359,703,643)	(75,523,275)	(118,259,972)	(263,273,876)	(292,099,480)	-
已发行债务证券	(77,337,500)	-	-	-	(2,480,000)	(10,216,900)	(33,570,300)	(19,994,500)	(11,075,800)
租赁负债	(692,322)	-	-	-	(34,593)	(36,575)	(155,945)	(407,452)	(57,757)
其他金融负债	(5,981,883)	-	-	-	(3,041,972)	(128,330)	(842,309)	(1,841,383)	(127,889)
非衍生金融负债合计	(1,371,012,650)	-	-	(369,785,208)	(149,499,686)	(147,323,161)	(377,758,101)	(315,385,048)	(11,261,446)
净额	271,676,235	54,486,808	12,112,250	(341,034,402)	20,407,745	(35,380,610)	(3,110,399)	212,471,524	351,723,319
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	75,297,664	-	-	-	21,684,534	14,925,746	37,111,446	1,575,938	-
- 现金流出	(73,349,718)	-	-	-	(20,842,422)	(14,287,808)	(36,651,967)	(1,567,521)	-
以净额结算的衍生金融工具	(156,038)	-	-	-	17,747	(31,706)	(46,507)	(95,574)	2
衍生金融工具合计	1,791,908	-	-	-	859,859	606,232	412,972	(87,157)	2
信贷承诺	108,766,474	-	-	22,325,471	6,329,734	11,255,873	23,881,539	18,788,153	26,185,704

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率及其他价格) 的不利变动, 而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸, 银行账簿指记录在银行资产负债表内外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

本集团制定了市场风险管理政策和市场风险压力测试管理政策。本集团市场风险管理组织体系分为三个层次。第一层为董事会及辖属专门委员会; 第二层为高级管理层及辖属内控与风险管理委员会; 第三层为总行职能部门及各分支机构。董事会对市场风险管理承担最终责任, 确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险。高级管理层根据董事会批准的市场风险管理战略和政策, 组织落实市场风险的管理工作。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门, 对市场风险承担具体管理责任, 落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各承担市场风险的经营部门, 严格执行本集团市场风险管理的政策和程序, 配合市场风险管理的各项具体工作, 及时报告市场风险管理政策和程序的履行情况, 实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外, 本集团的风险计量系统可以有效地进行市场风险管理工作。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前主要通过敏感性分析、情景分析以及压力测试等计量方法, 定期评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 通过模拟利率、汇率以及收益率曲线等不同假设情景对投资组合的市值影响, 及时准确揭示本集团整体市场风险水平, 并通过市场风险管理报告制度, 定期上报高级管理层和董事会。

(2) 汇率风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据相关的法规要求、内控与风险管理委员会的指导原则及管理层对当前环境的评价, 设定风险承受限额, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

	2025 年 6 月 30 日			
	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	67,285,541	620,118	50,344	67,956,003
存放同业及其他金融机构款项	13,958,756	1,352,158	602,433	15,913,347
拆出资金	48,418,030	9,608,811	-	58,026,841
衍生金融资产	4,758,888	479,988	200,153	5,439,029
买入返售金融资产	20,064,023	-	-	20,064,023
发放贷款和垫款	745,948,766	4,050,504	515,388	750,514,658
交易性金融资产	62,995,903	-	-	62,995,903
债权投资	208,498,637	348,184	-	208,846,821
其他债权投资	280,729,389	9,948,419	413,202	291,091,010
其他权益工具投资	611,500	-	-	611,500
应收融资租赁款	8,173,356	-	-	8,173,356
长期应收款	40,971,356	-	-	40,971,356
其他金融资产	2,059,563	3,009	4	2,062,576
金融资产合计	1,504,473,708	26,411,191	1,781,524	1,532,666,423
负债				
向中央银行借款	(49,214,389)	-	-	(49,214,389)
同业及其他金融机构存放款项	(1,431,011)	(68)	-	(1,431,079)
拆入资金	(68,632,212)	(24,520,554)	-	(93,152,766)
交易性金融负债	(215,558)	-	-	(215,558)
衍生金融负债	(2,406,892)	(344,585)	(37,103)	(2,788,580)
卖出回购金融资产款	(37,021,585)	-	-	(37,021,585)
吸收存款	(1,111,393,365)	(13,741,887)	(1,544,988)	(1,126,680,240)
已发行债务证券	(94,275,098)	-	-	(94,275,098)
租赁负债	(593,297)	-	-	(593,297)
其他金融负债	(7,752,410)	(131,101)	-	(7,883,511)
金融负债合计	(1,372,935,817)	(38,738,195)	(1,582,091)	(1,413,256,103)
资产负债敞口净额	131,537,891	(12,327,004)	199,433	119,410,320
衍生金融工具合约	(13,311,345)	13,587,163	411,358	687,176
信贷承诺	104,354,242	678,020	88,451	105,120,713

2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	72,142,658	743,511	36,328	72,922,497
存放同业及其他金融机构款项	14,907,606	1,211,345	508,503	16,627,454
拆出资金	51,517,062	2,166,835	-	53,683,897
衍生金融资产	4,150,745	613,719	9,921	4,774,385
买入返售金融资产	27,155,019	-	-	27,155,019
发放贷款和垫款	725,407,369	3,737,360	2,040,618	731,185,347
交易性金融资产	51,633,537	-	-	51,633,537
债权投资	186,187,965	349,794	-	186,537,759
其他债权投资	275,866,534	9,319,658	397,858	285,584,050
其他权益工具投资	361,500	-	-	361,500
应收融资租赁款	7,527,254	-	-	7,527,254
长期应收款	31,979,353	-	-	31,979,353
其他金融资产	1,254,504	3,019	4	1,257,527
金融资产合计	1,450,091,106	18,145,241	2,993,232	1,471,229,579
负债				
向中央银行借款	(48,734,870)	-	-	(48,734,870)
同业及其他金融机构存放款项	(9,959,705)	(68)	-	(9,959,773)
拆入资金	(52,072,404)	(20,135,875)	-	(72,208,279)
交易性金融负债	(187,693)	-	-	(187,693)
衍生金融负债	(2,982,421)	(147,988)	(45,728)	(3,176,137)
卖出回购金融资产款	(47,405,245)	-	-	(47,405,245)
吸收存款	(1,081,420,049)	(10,118,653)	(1,378,808)	(1,092,917,510)
已发行债务证券	(73,589,243)	-	-	(73,589,243)
租赁负债	(648,588)	-	-	(648,588)
其他金融负债	(5,977,838)	-	(4,045)	(5,981,883)
金融负债合计	(1,322,978,056)	(30,402,584)	(1,428,581)	(1,354,809,221)
资产负债敞口净额	127,113,050	(12,257,343)	1,564,651	116,420,358
衍生金融工具合约	(16,545,252)	17,104,620	(1,364,768)	(805,400)
信贷承诺	107,791,055	819,856	155,563	108,766,474

当外币对人民币汇率变动 500 基点时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该期间 / 年度净利润的潜在影响分析如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
升值 500 基点	9,801	26,330
贬值 500 基点	(9,801)	(26,330)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 500 个基点造成的汇兑损益；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- 其他变量（包括利率）保持不变；及
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

本集团在董事会制定的利率风险偏好下，识别、计量并有效管理利率风险。本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的到期日或重定价日的不匹配以及资产负债所依据的基准利率变化不一致。

本集团主要通过调整资产负债配置策略，运用价格引导、风险限额等工具管理利率风险，密切关注内部利率风险敞口结构的变化，定期对利率风险限额指标进行监测分析。同时，本集团持续关注国内外经济形势变化，加大本外币利率走势观测力度，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整内外部定价策略，努力防范利率风险。报告期内，各项利率风险指标反映利率风险水平整体稳定，均维持在设定的限额和预警值内。

下表汇总了本集团金融资产和金融负债利率重定价日的结构分析。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

	2025 年 6 月 30 日					
	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年 (含)	1 年至 5 年 (含)	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	3,879,052	64,076,951	-	-	-	67,956,003
存放同业及其他金融机构款项	55,828	12,061,757	3,795,762	-	-	15,913,347
拆出资金	666,698	26,812,399	22,814,672	7,733,072	-	58,026,841
衍生金融资产	5,439,029	-	-	-	-	5,439,029
买入返售金融资产	5,300	20,058,723	-	-	-	20,064,023
发放贷款和垫款	1,174,144	244,068,574	459,664,667	39,017,225	6,590,048	750,514,658
交易性金融资产	308,030	36,660,033	12,821,288	5,645,152	7,561,400	62,995,903
债权投资	2,469,975	9,761,655	23,654,828	89,496,726	83,463,637	208,846,821
其他债权投资	4,047,801	69,127,252	31,950,224	135,536,590	50,429,143	291,091,010
其他权益工具投资	611,500	-	-	-	-	611,500
应收融资租赁款	59,566	419,393	6,675,945	550,278	468,174	8,173,356
长期应收款	316,750	264,275	38,584,379	1,656,775	149,177	40,971,356
其他金融资产	1,235,429	544,372	282,775	-	-	2,062,576
金融资产总额	20,269,102	483,855,384	600,244,540	279,635,818	148,661,579	1,532,666,423
负债						
向中央银行借款	(139,768)	(14,446,908)	(34,627,713)	-	-	(49,214,389)
同业及其他金融机构存放款项	(1,079)	(1,430,000)	-	-	-	(1,431,079)
拆入资金	(660,430)	(27,603,631)	(64,138,705)	(750,000)	-	(93,152,766)
交易性金融负债	(215,558)	-	-	-	-	(215,558)
衍生金融负债	(2,788,580)	-	-	-	-	(2,788,580)
卖出回购金融资产款	(3,945)	(37,017,640)	-	-	-	(37,021,585)
吸收存款	(19,719,985)	(483,095,341)	(337,774,584)	(286,090,330)	-	(1,126,680,240)
已发行债务证券	(481,853)	(37,860,662)	(27,932,583)	(18,000,000)	(10,000,000)	(94,275,098)
租赁负债	-	(60,807)	(138,981)	(349,865)	(43,644)	(593,297)
其他金融负债	(7,492,748)	(132,971)	(257,792)	-	-	(7,883,511)
金融负债总额	(31,503,946)	(601,647,960)	(464,870,358)	(305,190,195)	(10,043,644)	(1,413,256,103)
利率风险敞口	(11,234,844)	(117,792,576)	135,374,182	(25,554,377)	138,617,935	119,410,320

	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年 (含)	1 年至 5 年 (含)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	4,980,961	67,941,536	-	-	-	72,922,497
存放同业及其他金融机构款项	54,317	13,466,345	3,106,792	-	-	16,627,454
拆出资金	547,741	14,976,712	31,874,183	6,285,261	-	53,683,897
衍生金融资产	4,774,385	-	-	-	-	4,774,385
买入返售金融资产	9,060	27,045,959	100,000	-	-	27,155,019
发放贷款和垫款	1,274,972	308,408,035	365,701,160	47,471,442	8,329,738	731,185,347
交易性金融资产	198,915	35,644,482	11,199,273	3,548,489	1,042,378	51,633,537
债权投资	2,731,291	8,065,964	25,151,551	90,932,591	59,656,362	186,537,759
其他债权投资	3,993,657	60,799,830	29,625,592	137,988,531	53,176,440	285,584,050
其他权益工具投资	361,500	-	-	-	-	361,500
应收融资租赁款	63,062	5,901,993	752,179	556,507	253,513	7,527,254
长期应收款	260,030	26,519,712	3,437,354	1,653,406	108,851	31,979,353
其他金融资产	1,257,527	-	-	-	-	1,257,527
金融资产总额	20,507,418	568,770,568	470,948,084	288,436,227	122,567,282	1,471,229,579
负债						
向中央银行借款	(164,886)	(10,322,957)	(38,247,027)	-	-	(48,734,870)
同业及其他金融机构存放款项	(5,900)	(9,923,873)	(30,000)	-	-	(9,959,773)
拆入资金	(437,124)	(30,013,973)	(40,757,182)	(1,000,000)	-	(72,208,279)
交易性金融负债	(187,693)	-	-	-	-	(187,693)
衍生金融负债	(3,176,137)	-	-	-	-	(3,176,137)
卖出回购金融资产款	(5,582)	(47,399,663)	-	-	-	(47,405,245)
吸收存款	(22,158,329)	(544,483,495)	(251,980,897)	(274,294,789)	-	(1,092,917,510)
已发行债务证券	(449,970)	(12,409,628)	(32,729,645)	(18,000,000)	(10,000,000)	(73,589,243)
租赁负债	-	(56,437)	(145,887)	(390,832)	(55,432)	(648,588)
其他金融负债	(5,706,553)	(80,878)	(194,452)	-	-	(5,981,883)
金融负债总额	(32,292,174)	(654,690,904)	(364,085,090)	(293,685,621)	(10,055,432)	(1,354,809,221)
利率风险敞口	(11,784,756)	(85,920,336)	106,862,994	(5,249,394)	112,511,850	116,420,358

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日本集团持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	利息 净收入	其他综合 (损失) / 收益	利息 净收入	其他综合 (损失) / 收益
收益率上升 100 个基点	367,654	(5,998,410)	501,268	(5,902,096)
收益率下降 100 个基点	(367,654)	6,434,891	(501,268)	6,302,086

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑现金及存放中央银行款项、活期吸收存款对资产负债表日静态缺口的影响；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十、 金融工具的公允价值

1. 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的公允价值：

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
衍生金融资产	-	5,439,029	-	5,439,029
发放贷款和垫款				
其中：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的发放贷款和垫款	-	-	12,913,833	12,913,833
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	-	-	135,819,994	135,819,994
交易性金融资产	22,981,717	39,875,566	138,620	62,995,903
其他债权投资	-	291,091,010	-	291,091,010
其他权益工具投资	-	-	611,500	611,500
持续以公允价值计量的资产总额	22,981,717	336,405,605	149,483,947	508,871,269
负债				
交易性金融负债	-	(215,558)	-	(215,558)
衍生金融负债	-	(2,788,580)	-	(2,788,580)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(3,004,138)	-	(3,004,138)

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
衍生金融资产	-	4,774,385	-	4,774,385
发放贷款和垫款				
其中：以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款和垫款	-	-	3,230,907	3,230,907
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款	-	-	137,565,558	137,565,558
交易性金融资产	18,342,280	33,251,788	39,469	51,633,537
其他债权投资	-	285,584,050	-	285,584,050
其他权益工具投资	-	-	361,500	361,500
持续以公允价值计量的资产总额	18,342,280	323,610,223	141,197,434	483,149,937
负债				
交易性金融负债	-	(187,693)	-	(187,693)
衍生金融负债	-	(3,176,137)	-	(3,176,137)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(3,363,830)	-	(3,363,830)

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定; 外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值; 贵金属的公允价值参照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团划分为第三层次的金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、理财产品、信托和资管计划，所采用的估值技术为现金流量折现法，涉及的不可观察参数为现金流量、折现率；其他权益工具投资采用参考最近交易市场法，涉及的不可观察参数为最近融资价格。

第三层次的金融工具变动表

本集团

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 发放贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的 发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具	合计
2025 年 1 月 1 日	3,230,907	137,565,558	39,469	361,500	141,197,434
综合收益					
- 损益	99,827	-	-	-	99,827
- 其他综合收益	-	(56,615)	-	-	(56,615)
购买 / 发放	42,712,778	166,433,428	104,119	250,000	209,500,325
处置 / 结算	(33,129,679)	(168,122,377)	(4,968)	-	(201,257,024)
2025 年 6 月 30 日	12,913,833	135,819,994	138,620	611,500	149,483,947

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 发放贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的 发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具	合计
2024 年 1 月 1 日	3,523,403	108,563,530	210,201	236,500	112,533,634
综合收益					
- 损益	159,116	-	-	-	159,116
- 其他综合收益	-	80,970	-	-	80,970
购买 / 发放	75,431,245	316,569,829	55,789	125,000	392,181,863
处置 / 结算	(75,882,857)	(287,648,771)	(226,521)	-	(363,758,149)
2024 年 12 月 31 日	3,230,907	137,565,558	39,469	361,500	141,197,434

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2025 年 6 月 30 日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款和垫款	148,733,827	现金流量折现法	现金流量，折现率
交易性金融资产	138,620	现金流量折现法	现金流量，折现率
其他权益工具投资	611,500	参考最近交易市场法	最近融资价格

	2024 年 12 月 31 日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款和垫款	140,796,465	现金流量折现法	现金流量，折现率
交易性金融资产	39,469	现金流量折现法	现金流量，折现率
其他权益工具投资	361,500	参考最近交易市场法	最近融资价格

2. 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

3. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	208,846,821	216,770,669	186,537,759	195,697,058
金融负债				
已发行债务证券	94,275,098	94,361,625	73,589,243	73,926,202

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

十一、关联方关系及其交易

1. 持有本行 5%及以上股份的股东情况

关联方名称	主营业务	持股比例 (%)	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	9.29	9.29
中国远洋海运集团有限公司	国际船舶运输	8.29	8.29
宝山钢铁股份有限公司	钢铁冶炼、加工	8.29	8.29
上海久事 (集团) 有限公司	城市交通、体育产业和资本经营	7.79	7.79
中国太平洋人寿保险股份有限公司	保险、资金运用	5.81	5.81

主要股东概况：

股东名称	法定代表人	注册地	2025 年 6 月 30 日
			注册资本
上海国有资产经营有限公司	管蔚	上海	人民币 280 亿元
中国远洋海运集团有限公司	万敏	上海	人民币 110 亿元
宝山钢铁股份有限公司	邹继新	上海	人民币 223 亿元
上海久事 (集团) 有限公司	过剑飞	上海	人民币 600 亿元
中国太平洋人寿保险股份有限公司	李劲松	上海	人民币 86 亿元

主要业务详情如下：

上海国有资产经营有限公司：主要从事实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。

中国远洋海运集团有限公司：主要从事国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储 (除危险化学品) ；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

宝山钢铁股份有限公司：主要从事危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；基础化学原料制造（不含危险化学品等许可类化学品的制造）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；机械设备租赁；运输设备租赁服务；船舶租赁；特种设备出租；绘图、计算及测量仪器制造；绘图、计算及测量仪器销售；企业管理咨询；环境保护监测；招投标代理服务；机动车修理和维护；货物进出口；技术进出口；进出口代理；金属废料和碎屑加工处理。

上海久事（集团）有限公司：主要从事利用国内外资金的城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

中国太平洋人寿保险股份有限公司：主要从事承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务，办理上述业务的再保险业务，办理各种法定人身保险业务，与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜，《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务，经批准参加国际保险活动，经原中国银保监会批准的其他业务。

2. 本行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注五、12.1。

3. 本行的联营企业情况

本行的联营企业为海门农商行、上海经怡和杭州联合农商行。

4. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份的 <u>股东及其所属集团</u>	<u>关联自然人</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>合计</u>	占有关同类 交易金额/ <u>余额的比例 (%)</u>
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间					
进行的重大交易金额:					
利息收入	129,402	182	108,035	237,619	1.13
利息支出	28,717	573	56,037	85,327	0.75
手续费及佣金净收入	30,545	-	357	30,902	2.59
投资收益	(1,058)	-	168,485	167,427	8.16
公允价值变动损益	(13,887)	-	(30,854)	(44,741)	28.10
汇兑损益	-	-	91,989	91,989	26.80
业务及管理费	1,591	1,243	864	3,698	0.10
其他综合收益	(2,123)	-	(38,014)	(40,137)	1.85

	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份的 股东及其所属集团	关联自然人	其他关联法人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例 (%)
于 2025 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下:					
存放同业及其他金融机构款项	1,346	-	640,775	642,121	4.04
拆出资金	1,284,433	-	431,180	1,715,613	2.96
衍生金融资产	28,534	-	252,248	280,782	5.16
买入返售金融资产	-	-	958,971	958,971	4.78
发放贷款和垫款	4,152,187	16,335	7,420,264	11,588,786	1.54
金融投资:					
- 交易性金融资产	40,508	-	1,659,177	1,699,685	2.70
- 其他债权投资	6,464,047	-	1,182,715	7,646,762	2.63
长期股权投资	-	-	2,115,224	2,115,224	100.00
同业及其他金融机构存放款项	47	-	2,328	2,375	0.17
拆入资金	-	-	1,593,310	1,593,310	1.71
吸收存款	3,963,060	40,349	1,945,977	5,949,386	0.53
衍生金融负债	31,327	-	188,503	219,830	7.88
已发行债务证券	499,932	-	1,180,000	1,679,932	1.78
于 2025 年 6 月 30 日进行的重大表外项目余额:					
委托贷款	363,370	102	-	363,472	0.50
贷款承诺及信用卡承诺	868,918	-	1,371,425	2,240,343	3.28
银行承兑汇票	66,509	-	-	66,509	0.45
开出保函	-	-	75,448	75,448	1.08
由关联方提供担保的贷款余额	77,282	-	600,000	677,282	0.09

	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份的 <u>股东及其所属集团</u>	<u>关联自然人</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>合计</u>	占有关同类 交易金额/ <u>余额的比例 (%)</u>
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间					
进行的重大交易金额:					
利息收入	68,157	71	161,055	229,283	1.01
利息支出	30,630	147	15,547	46,324	0.37
手续费及佣金净收入	31	10	7	48	0.00
投资收益	3,463	-	138,175	141,638	9.98
公允价值变动损益	861	-	(8,646)	(7,785)	1.50
汇兑损益	(61,698)	-	-	(61,698)	156.01
业务及管理费	2,445	1,685	936	5,066	0.13
其他综合收益	8,762	-	27,016	35,778	0.60

	持有本行 5%以上 (含 5%) 股份的 股东及其所属集团	关联自然人	其他关联法人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例 (%)
于 2024 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:					
存放同业及其他金融机构款项	51	-	868,336	868,387	5.22
拆出资金	-	-	400,107	400,107	0.75
衍生金融资产	29,534	-	12,286	41,820	0.88
买入返售金融资产	100,006	-	500,204	600,210	2.21
发放贷款和垫款	3,422,677	1,344	5,354,510	8,778,531	1.20
金融投资:					
- 交易性金融资产	-	-	215,430	215,430	0.42
- 其他债权投资	777,757	-	1,379,933	2,157,690	0.76
长期股权投资	-	-	2,021,112	2,021,112	100.00
同业及其他金融机构存放款项	48	-	449	497	0.00
吸收存款	3,710,857	44,298	2,312,226	6,067,381	0.56
衍生金融负债	18,434	-	13,227	31,661	1.00
已发行债务证券	797,018	-	-	797,018	1.08
于 2024 年 12 月 31 日进行的重大表外项目余额:					
委托贷款	322,542	118	-	322,660	0.42
由关联方提供担保的贷款余额	105,724	-	600,000	705,724	0.10

5. 本行与子公司的交易

于报告期内进行的重大交易如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
利息收入	40,889	21,977
利息支出	66,025	89,609
手续费及佣金收入	2,486	2,354
投资收益	124,590	123,277
业务及管理费	113	64

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆出资金	4,825,356	2,907,930
同业及其他金融机构存放款项	5,665,384	4,387,324

6. 与年金计划的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常供款外，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间及自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间均未发生其他关联交易。

7. 关键管理人员薪酬

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
薪酬及福利	<u>5,390</u>	<u>5,397</u>

关键管理人员薪酬为相关期间内从本公司领取的归属于当期的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的最终薪酬总额尚待主管部门最终确定。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 年修订) 》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
非流动资产处置净收入	38,239	543,378
计入当期损益的政府补助	10,260	28,507
清理久悬未取款项净收入	11	331
违约赔偿净支出	(2,372)	(5,114)
捐赠支出	(7,210)	(12,310)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,943)	11,354
非经常性损益小计 (注)	36,985	566,146
非经常性损益的所得税影响	(15,632)	(142,034)
合计	21,353	424,112
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	19,174	415,706
影响少数股东净利润的非经常性损益	2,179	8,406

注： 上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2023 年修订) 》(中国证券监督管理委员会公告 [2023] 65 号) 确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

2、 每股收益

本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的有关规定计算的每股收益如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
已发行普通股的加权平均数 (千股)	9,644,444	9,644,444
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	7,012,588	6,970,829
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元)	0.73	0.72
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	6,993,414	6,555,123
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元)	0.73	0.68

由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本每股收益与稀释每股收益并无差异。

3、 净资产收益率

本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的有关规定计算的净资产收益率如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	7,012,588	6,970,829
年化加权平均净资产收益率 (%)	11.11	11.89
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	6,993,414	6,555,123
年化加权平均净资产收益率 (%)	11.08	11.18