

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临 2025-039

优先股代码：360029

优先股简称：上银优 1

可转债代码：113042

可转债简称：上银转债

上海银行股份有限公司 关于关联交易事项的公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 交易内容：

经公司董事会 2025 年第七次会议审议通过，同意给予中邮消费金融有限公司（以下简称“中邮消费金融”）人民币 21 亿元授信额度，授信有效期 1 年。

- 回避表决事宜：

关联董事顾金山先生、陶宏君先生对与中邮消费金融的关联交易事项回避表决。

- 上述关联交易属于公司日常业务经营中的正常业务，对公司的正常经营活动及财务状况不构成重要影响。

一、关联交易概述

经公司董事会 2025 年第七次会议审议通过，同意给予中邮消费金融人民币 21 亿元授信额度，主要用于同业借款、同业拆借、债券投资等业务，授信有效期 1 年。

中邮消费金融属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

上述关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、关联方介绍

（一）关联关系介绍

中邮消费金融为中国邮政储蓄银行股份有限公司控制的企业（以下简称“邮储银行”），邮储银行同时受到公司主要股东上海国际港务（集团）股份有限公司和公司主要股东中船国际贸易有限公司的控股股东中国船舶集团有限公司的重大影响，因此中邮消费金融属于公司金融监管总局规则关联方。

（二）关联方基本情况

中邮消费金融成立于 2015 年 11 月，注册资本人民币 30 亿元，企业性质为有限责任公司（中外合资），公司持股 5% 以上的主要股东包括邮储银行（持股比例 70.50%）、星展银行有限公司（持股比例 16.67%），法定代表人王晓敏，注册地为广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 11 楼 1101 之一 J30(JM)。经营范围为发放个人消费贷款，接受股东境内子公司及境内股东的存款，向境内金融机构借款，经批准发行金融债券，境内同业拆借，与消费金融相关的咨询、代理业务，代理销售与消费贷款相关的保险产品，固定收益类证券投资业务。

三、关联交易的定价政策

公司本次与中邮消费金融的关联交易遵循一般商业规则，交易定价与交易条件不优于其它同类非关联方业务。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

本次关联交易为公司的正常业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、关联交易应当履行的审议程序

本次与中邮消费金融的授信类关联交易金额为人民币 21 亿元，不足公司上季末资本净额的 1%，未达到重大关联交易认定标准；累计关联交易金额曾达到公司上季末资本净额 5% 以上，包含本次交易在内的新发生关联交易金额累计达到公司上季末资本净额 1% 以上，达到重大关联交易认定标准。

经公司独立董事专门会议 2025 年第五次会议、董事会关联交易控制委员会 2025 年第五次会议审议通过，同意将《关于与中邮消费金融有限公司关联交易的议案》提交董事会审议。公司董事会 2025 年第七次会议审议通过上述议案，除关联董事回避表决外，其他董事均同意上述议案，公司独立董事一致同意上述议案。

六、备查文件

上海银行独立董事过半数同意的证明文件

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2025 年 7 月 23 日