

（上接B592版）

项目	2024年	2023年	2022年	2021年
资产总额（人民币）	26,251.36	24,769.76	23,177.11	21,727.61
负债总额（人民币）	26,251.36	24,769.76	23,177.11	21,727.61
所有者权益（人民币）	26,251.36	24,769.76	23,177.11	21,727.61
归属于母公司所有者权益	4,039.76	3,829.76	3,579.76	3,329.76
最大十家客户贷款比例	42.03%	41.72%	41.56%	41.02%
不良贷款率	—	2.30%	2.54%	2.23%
不良贷款拨备覆盖率	—	124.8%	124.7%	124.7%
资本充足率	—	107.0%	107.0%	107.0%
流动性覆盖率	—	160.0%	172.0%	160.0%

注：

- 存贷比为监管法人口径；
- 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，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。

#### 4 重要事项

##### 4.1金融债券发行情况

2024年4月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币300亿元普通金融债券，票面利率为2.36%，为3年期固定利率品种。2025年3月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币150亿元普通金融债券，票面利率为1.97%，为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，改善流动性指标，并用于夯实发展基础，支持实体经济。

2024年11月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元小微金融债，票面利率为2.04%，为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

4.2 二级资本债券发行情况
2024年8月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元二级资本债券，为10年期固定利率债券，在第五年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为2.15%。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司二级资本，有利于提高本公司资本充足水平，充实长期稳定资金来源，为持续服务实体经济夯实基础。

报告期内其他重要事项详见年度报告“重要事项”章节，以及本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的相关公告。

上海银行股份有限公司董事会
2025年4月24日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-017  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

## 上海银行股份有限公司

## 2024年度利润分配方案公告

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：

- 分配比例：每10股普通股派发末期现金股利人民币2.20元（含税）。
- 本次利润分配拟以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。
- 在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将权益分派实施公告中披露。
- 本次利润分配方案尚需提交公司股东大会审议批准。
- 公司不触及《上海证券交易所股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

##### 一、2024年度利润分配方案

##### （一）利润分配方案的具体内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至2024年12月31日，公司母公司报表中期末未分配利润为74,377,651千元，2024年度母公司实现净利润22,895,544千元，扣除优先股股息804,000千元后（含税，已于2024年12月19日发放），可供普通股股东分配的当年利润为22,091,544千元。经公司董事会2025年第四次会议审议通过，公司拟以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东派发2024年度股息。本次利润分配方案如下：

- 提取法定盈余公积金2,289,554千元；
- 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，提取一般准备2,500,000千元；
- 提取任意盈余公积金4,579,109千元；
- 以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发末期现金股利2.20元（含税）；
- 结余未分配利润结转到下年度；
- 2024年度不实施资本公积金转增股本。

在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，公司将维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将权益分配实施公告中披露。如以截至2025年3月31日的公司普通股总股本14,206,706,049股为基数测算，2024年末期拟派发现金股利3,125,475千元（含税）；加上2024年度中期已派发的现金股利3,977,870千元（含税），全年合计拟派发现金股利约7,103,345千元（含税），占本年度合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的比例为31.22%。

本次利润分配方案尚需提交公司股东大会审议批准。

##### （二）不触及风险警示情形

项目	2024年度	2023年度	2022年度
资产总额（人民币）	7,335,346	6,026,049	5,682,687
负债总额（人民币）	7,335,346	6,026,049	5,682,687
所有者权益（人民币）	20,089,059	22,594,729	22,288,239
归属于母公司所有者权益（人民币）	14,597,683	14,597,683	14,597,683
最近3个月月末净资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081
最近3个月月末总资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081
最近3个月月末净资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081
最近3个月月末总资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081
最近3个月月末净资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081
最近3个月月末总资产收益率（年化）	52.381,081	52.381,081	52.381,081

注：现金分红比例（%）=最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额/最近三个会计年度平均净利润。

#### 二、公司履行的决策程序

##### （一）董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于2025年4月24日召开的董事会2025年第四次会议审议通过了《关于2024年度利润分配预案的议案》，符合公司章程规定的利润分配政策和公司已披露的股东回报规划，全体董事一致同意该议案，并同意将该议案提交股东大会审议。

##### （二）监事会意见

公司于2025年4月24日召开的监事会2025年第二次会议审议通过了《关于2024年度利润分配预案的议案》，全体董事一致同意该议案。

##### 三、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交公司股东大会审议批准。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2025年4月25日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-019  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：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：
1.经公司董事会2025年第四次会议审议通过，同意给予上海市信息投资股份有限公司（以下简称“上海信投”）不超过人民币24亿元授信额度，授信有效期至2年。
- 回避表决事宜：
关联董事叶峻先生、应晓晖先生对与上海信投的关联交易事项回避表决。

上述关联交易属于子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年第四次会议审议通过，同意给予上海信投不超过人民币24亿元授信额度，授信有效期至2年，用于债务融资工具承销、持券及债券投资、担保方式为信用。

上海信投属于公司关联方，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

上海信投为公司主要股东上海联和投资有限公司实际控制的企业，公司董事应晓明先生同时担任上海信投董事，因此上海信投属于公司金融监管总局规则、证监会规则关联方。

##### （二）关联方基本情况

上海信投成立于1997年10月，注册资本3.75亿元，企业性质为股份有限公司（非上市），实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，注册地址为上海市静安区江场路1401弄25、26号3、4、5层，法定代表人张琦，经营范围：对信息产业及相关产业项目及企业技术改造进行投资、建设、制造、销售及咨询服务，国内贸易（除专项规定），实业投资、物业管理及各类咨询服务，电子数据交换系统的研究、开发、设计。

##### 三、关联交易的定价政策

公司本次与上海信投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

本次与上海信投的关联交易金额为人民币24亿元，公司与上海信投在连续十二个月内发生的关联交易金额占最近一期经审计净资产比例达到0.5%以上但不足5%，达到需要提交董事会审议并披露的标准。

经公司独立董事专门会议2025年第三次会议、董事会关联交易控制委员会2025年第三次会议审议通过，同意将《关于与上海市信息投资股份有限公司关联交易的议案》提交董事会审议。公司董事会2025年第四次会议审议通过上述议案，除关联董事回避表决相关议案外，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4月25日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-023  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

## 上海银行股份有限公司

## 关于与西班牙桑坦德银行有限公司签署战略合作协议的公告

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。

一、战略合作协议签署的基本情况
公司与西班牙桑坦德银行有限公司（Banco Santander，S.A.，以下简称“桑坦德”）分别于2014年1月10日、2019年4月25日、2022年4月25日签署了三轮战略合作协议，双方重点在零售转型、大学金融、国际业务、客户互荐、绿色金融、跨境支付等方面开展积极合作。

为进一步深化合作，公司与桑坦德于近日签署了新一轮战略合作协议（以下简称“本协议”）。桑坦德是公司战略合作伙伴，也是公司第三大股东。桑坦德成立于1857年3月，法定代表人为Ana Botin，经营范围包括消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。截至2024年末，桑坦德注册资本75.76亿欧元，总资产18,370.81亿欧元，净资产1,073.27亿欧元，2024年度实现归母净利润125.74亿欧元。

二、战略合作协议的主要内容
根据本协议，双方将在原有合作基础上，利用各自优势，创造共同价值。合作内容主要涉及互联互通、业务发展、创新和知识交流四个方面，涵盖金融金融、零售和消费金融、金融市场、科技创新等领域，将重点围绕服务的“走出去”客户、人工智能运用、绿色金融、跨境支付等方面展开合作，并深化资产管理方面的战略协同。双方将在本协议项下就合作项目的特定范围和实施作出具体安排。

本协议有效期三年，签署之日即生效。

三、对上市公司的影响及风险提示
本协议为战略合作协议，对公司经营业绩的影响有待持续观察，请投资者注意投资风险。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2025年4月25日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-015  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

## 上海银行股份有限公司

## 董事会2025年第四次会议

## 决议公告

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。

公司董事会2025年第四次会议于2025年4月24日以现场加视频接入方式召开，会议通知已于2025年4月14日以电子邮件方式发出。本次会议出席董事16人，实际出席董事16人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

本次会议由施虹敏副董事长主持，会议经审议并通过以下议案：

一、关于提名执行董事候选人的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

公司董事会提名与新酬委员会已事先审议通过本议案，并一致同意提交公司董事会审议。

会议同意提名顾建忠先生为公司执行董事候选人，并提交股东大会选举（简历及相关信息详见附件）。

##### 二、2024年度董事会工作报告

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

会议同意将本报告提交股东大会审议。

三、关于2024年度财务决算的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

公司董事会审计委员会已事先审议通过本议案，并一致同意提交公司董事会审议。详见公司在上海证券交易所披露的2024年度报告及摘要。

四、关于2024年度社会责任（ESG）报告的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度社会责任（ESG）报告。

五、关于2024年度财务决算暨2025年度财务预算的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

会议同意将本议案提交股东大会审议。

六、关于2024年度利润分配预案的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

公司独立董事一致同意本议案。会议同意2024年度利润分配方案，详见公司在上海证券交易所披露的2024年度利润分配方案公告。

会议同意2025年中期利润分配事项，内容如下：
2025年中期利润分配条件：当期合并报表归属于母公司普通股股东的净利润为正；各级资本充足率不低于监管标准和公司资本管理规划目标，或预期实施现金分红后各级资本充足率不低于监管标准和公司资本管理规划目标；不存在法律、法规和公司章程规定的其他限制进行利润分配的情况。

现金分红上限：不超过当期合并报表归属于母公司普通股股东的净利润。

提请股东大会授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2025年中期利润分配方案。授权期限自相关议案经2024年度股东大会审议通过之日起至公司2025年度股东大会召开之日止。

会议同意将本议案提交股东大会审议。

七、关于聘请2025年度外部审计机构的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

公司董事会审计委员会已事先审议通过本议案，并一致同意提交公司董事会审议。公司独立董事一致同意本议案。

会议同意将本议案提交股东大会审议。详见公司在上海证券交易所披露的关于续聘会计师事务所的公告。

八、关于2024年度董事履职情况的评价报告
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

九、关于2024年度资本管理情况的报告
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度第三支柱信息披露报告。

十、关于2024年度内部控制评价报告的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

会议同意将本议案提交股东大会审议，并一致同意提交公司董事会审议。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度内部控制评价报告。

十一、关于《2024年度绿色金融发展情况报告》的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

十二、关于与上海市信息投资股份有限公司关联交易的议案
表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：叶峻、应晓晖。

公司独立董事专门会议、董事会关联交易控制委员会已事先审

议通过本议案，并一致同意提交公司董事会审议。公司独立董事一致同意本议案。

详见公司在上海证券交易所披露的关于关联交易事项的公告。

十三、关于制订《市值管理办法》的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

十四、关于2025年第一季度报告的议案
表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

详见公司在上海证券交易所披露的关于召开2024年度股东大会的通知。

会议还听取了《关于2024年度预期信用损失法实施情况的报告》《2024年度关联交易管理情况报告》《关于2025年1季度经营管理情况的报告》《关于子公司经营管理情况的报告》《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2025年4月25日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-021  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

顾建忠先生简历及相关信息
顾建忠先生，1974年11月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学硕士学位，经济师，现任上海银行党委书记。曾任上海银行公司金融部副总经理兼营销经理部、港台业务部总经理，公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理；上海市金融服务办公室综合协调处副处长（挂职）、金融管理处处长（挂职）；上海银行党委委员、纪委副书记、人力资源总监、人力资源部总经理；上海国际集团党委委员、副总经理；上海农商银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长。

截至本公告披露日，顾建忠先生未持有公司股票。顾建忠先生与公司其他董事、监事、高级管理人员或持股5%以上的股东不存在关联关系，不存在《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》第3.2.2条所列情形。
证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-016  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

## 上海银行股份有限公司

## 监事会2025年第二次会议

## 决议公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会及全体监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。

公司监事会2025年第二次会议于2025年4月24日以现场方式召开，会议通知已于2025年4月14日以电子邮件方式发出。本次会议应出席监事4人，实际出席监事4人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司监事会议事规则》的规定。

本次会议由葛明监事主持，会议经审议并通过以下议案：

一、关于2024年度报告及摘要的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

监事会对公司2024年度报告及摘要进行了审议，并出具如下审核意见：公司2024年度报告及摘要的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程等规定；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的相关规定；报告真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度报告及摘要。

二、关于2024年度社会责任（ESG）报告的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度社会责任（ESG）报告。

三、关于2024年度利润分配预案的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

监事会认为公司2024年度利润分配方案及2025年中期分红事项符合监管部门对现金分红、资本充足的监管要求，同时综合考虑了公司的可持续发展以及股东的投资回报等因素，制定程序符合公司章程规定。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度利润分配方案公告。

四、关于2024年度内部控制评价报告的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

详见公司在上海证券交易所披露的2024年度内部控制评价报告。

五、关于《监事会对董事会及其成员2024年度履职情况的评价报告》的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

六、关于《监事会对监事2024年度履职情况的评价报告》的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

七、关于《监事会对高级管理层及其成员2024年度履职情况的评价报告》的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

八、关于2025年第一季度报告的议案
表决情况：同意4票，反对0票，弃权0票。

监事会对公司2025年第一季度报告进行了审议，并出具如下审核意见：公司2025年第一季度报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程等规定；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的相关规定；报告真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

会议还听取了《关于2024年度财务决算暨2025年度财务预算的报告》《关于〈三年发展规划（2024—2026年）〉2024年执行情况的报告》《关于2025年1季度经营管理情况的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司监事会
2025年4月25日

证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临2025-018  
优先股代码：360029 优先股简称：上银优1 可转换代码：113042 可转换简称：上银转债

## 上海银行股份有限公司

## 关于续聘会计师事务所的公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”或“上海银行”）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：

● 拟续聘会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威华振”）

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

##### （一）机构信息

##### 1.基本信息

毕马威华振会计师事务所于1992年8月18日在北京成立，于2012年7月5日获财政部批准改制为特殊普通合伙的合伙制企业，更名为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威华振”），2012年7月10日取得工商营业执照，并于2012年8月1日正式运营。

毕马威华振总部位于北京，注册地址为北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层。

毕马威华振的首席合伙人邹俊，中国国籍，具有中国注册会计师资格。

于2024年12月31日，毕马威华振有合伙人241人，注册会计师1,309人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过300人。

毕马威华振2023年经审计的业务收入总额超过人民币41亿元，其中审计业务收入超过人民币39亿元（包括境内法定证券服务业务收入超过人民币9亿元，其他证券服务业务收入约人民币10亿元，证券服务业务收入共计超过人民币19亿元）。

毕马威华振2023年上市公司年报审计客户家数为98家，上市公司财务报表审计收费总额为人民币5.38亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业、金融、信息传输、软件和信息技术服务业、电力、热力、燃气及水生产和供应业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业、采矿业、房地产业、科学研究和技术服务业、农、林、牧、渔业、租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业，以及住宿和餐饮业。毕马威华振2023年金融上市公司审计客户家数为20家。

2.投资者保护情况

毕马威华振拥有的职业保险累计赔偿限额和计提