(上接B358)

3.2.4 比较式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12月31日/2025年	2024年12月31日/2024年	较上年末/上年增减	变动的主要原因
衍生金融资产	8,024,311	21,741,025	-63.09%	衍生工具估值变化
其他债权投资	292,542,401	159,896,555	82.96%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加
其他资产	36,817,597	25,656,678	43.50%	清算款项等增加
向中央银行借款	140,261,491	95,694,240	46.57%	向中央银行借款增加
拆入资金	17,527,521	25,670,225	-31.72%	拆入资金减少
交易性金融负债	620,776	1,198,685	-48.21%	交易性金融负债减少
衍生金融负债	7,452,922	21,747,496	-65.73%	衍生工具估值变化
卖出回购金融资产款	122,607,430	180,156,606	-31.94%	卖出回购金融资产款减少
应交税费	4,521,860	2,885,912	56.69%	应交企业所得税增加
其他权益工具	10,365,804	20,323,350	-49.00%	优先股赎回
其他综合收益	3,564,470	7,580,396	-52.98%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值减少
投资收益	20,807,899	13,165,645	58.05%	金融资产投资收益增加
其他收益	100,719	299,215	-66.34%	政府补助减少
公允价值变动损益	-2,560,859	3,702,153	-169.17%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值减少
其他资产减值损失	0	55	-100.00%	报告期无发生
其他业务成本	4,484	211	2,025.12%	基数较小
营业外支出	173,406	355,318	-51.20%	营业外支出减少
少数股东损益	-21,207	558	-3,900.54%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	-4,015,926	3,371,188	-219.12%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值减少

3.2.5 资本充足率

单位:人民币千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本:	246,279,483	231,625,114	214,945,168
实收资本可计入部分	14,209,010	14,206,694	14,206,670
资本公积可计入部分	22,026,224	22,063,609	22,071,048
盈余公积	75,236,703	68,367,692	61,531,844
一般风险准备	48,265,168	45,656,685	42,053,292
未分配利润	82,533,072	75,548,563	74,185,217
少数股东资本可计入部分	79,032	111,817	125,229
其他	3,930,274	5,670,054	771,868
其他一级资本:	10,010,538	19,972,079	19,973,867
其他一级资本工具及溢价	10,000,000	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	10,538	14,909	16,697
二级资本:	66,876,699	66,158,958	66,152,284
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	40,000,000
超额损失准备	26,855,624	26,129,140	26,118,890
少数股东资本可计入部分	21,075	29,818	33,394
资本总额	323,166,720	317,756,151	301,071,319
扣除:	-1,495,304	-1,186,204	-1,716,862
核心一级资本扣除项目	-1,495,304	-1,186,204	-1,716,862
资本净额	321,671,416	316,569,946	299,354,457
一级资本净额	254,794,717	250,410,988	233,202,173
核心一级资本净额	244,784,179	230,438,909	213,228,306
风险加权资产	2,297,431,791	2,227,203,791	2,237,643,138
信用风险加权资产	2,175,305,540	2,116,460,331	2,115,630,069
市场风险加权资产	22,659,696	12,459,490	22,056,519
操作风险加权资产	96,183,671	94,394,842	99,956,550
交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	3,282,884	3,889,128	-
核心一级资本充足率	10.65%	10.35%	9.53%
一级资本充足率	11.09%	11.24%	10.42%
资本充足率	14.00%	14.21%	13.38%

注:

1、本集团根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》的相关要求,采用权重法计量信用风险加权资产,采用标准法计量市场风险加权资产,采用标准法计量操作风险加权资产,资本管理情况、资本计量情况、信用风险资产组合缓释后风险暴露情况详见在本公司网站(www.bosc.cn)披露的第三支柱信息披露报告;

2、交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产为2024年1月1日《商业银行资本管理办法》实施后的新增项目;

3、尾差为四舍五入原因造成。

3.2.6 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
一级资本净额	254,794,717	258,592,885	262,275,641	257,632,917	250,410,988
调整后的表内外资产余额	3,712,244,410	3,726,929,616	3,720,098,732	3,674,102,418	3,676,933,855
杠杆率	6.86%	6.94%	7.05%	7.01%	6.81%

3.2.7 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2025年12月31日
合格优质流动性资产	309,200,363
未来30天现金净流出量	197,630,577
流动性覆盖率	156.45%

3.2.8 净稳定资金比例

单位:人民币千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日
可用的稳定资金	1,743,227,051	1,733,669,131
所需的稳定资金	1,634,388,790	1,561,233,598
净稳定资金比例	106.66%	111.04%

3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例(本外币)	≥25%	109.04%	105.06%	83.92%
流动性比例(人民币)	≥25%	103.80%	99.66%	80.23%
流动性比例(外币折人民币)	≥25%	252.57%	243.10%	219.90%
存贷比	-	81.74%	80.17%	81.17%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.25%	2.39%	2.33%
最大十家客户贷款比例	≤50%	14.34%	14.72%	15.35%
正常类贷款迁徙率	-	2.95%	2.26%	2.75%
关注类贷款迁徙率	-	28.56%	5.24%	30.47%
次级类贷款迁徙率	-	87.50%	90.78%	93.37%
可疑类贷款迁徙率	-	68.74%	96.02%	67.94%

注:

1、存贷比为监管法人口径;

2、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金融债券等发行情况

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。2025年9月,本公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元普通金融债券,票面利率为1.89%,为3年期固定利率品种。债券募集资金均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。

2025年5月,本公司在全国银行间债券市场发行人民币50亿元科技创新债券,票面利率为1.67%,为3年期固定利率品种。债券募集资金用于发放科技贷款、发放科技相关产业贷款、投资科技创新企业发行的债券等,专项支持科技创新领域业务。

2025年12月,本公司在全国银行间债券市场发行人民币100亿元无固定期限资本债券,票面利率为2.42%,存续期与发行人持续经营存续期一致。债券募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充其他一级资本。

4.2董事及高级管理人员增持股份

本公司部分董事、监事和高级管理人员等合计10人分别于2025年7月23日至7月25日期间以自有资金从二级市场买入本公司A股股票,共计440,000股。上述董事、监事、高级管理人员等承诺将上述所购股票自买入之日起锁定两年。

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

2026年4月23日

证券代码:601229　　证券简称:上海银行　　公告编号:临2026-014

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
董事会2026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2026年第四次会议于2026年4月23日以现场加视频接入方式召开,会议通知已于2026年4月13日以电子邮件方式发出。本次会议应出席董事16人,实际出席董事15人,叶峻董事委托应晓明董事代为出席并表决。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。

本次会议由顾建忠董事长主持,会议经审议并通过以下议案:

一、2025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会审议。

二、关于2025年度报告及摘要的议案

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,全体成员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2025年度报告及摘要。

三、关于2025年度可持续发展报告的议案

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2025年度可持续发展报告及摘要。

四、关于2025年度财务决算暨2026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。

五、关于2025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。

会议同意将本议案提交股东会审议。详见公司在上海证券交易所披露的2025年度利润分配方案公告。

六、关于2025年度资本管理情况报告的议案

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2025年度第三支柱信息披露报告。

七、关于2025年度内部控制评价报告的议案

公司董事会审计委员会已事先审议通过本议案,全体成员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2025年度内部控制评价报告。

八、关于2025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。

九、关于聘请2026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,全体成员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。

十、关于2026-2028年资本管理规划的议案

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会审议。

十一、关于2026-2028年股东回报规划的议案

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会审议。

十二、关于2026年度"提质增效重回报"行动方案的议案

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2026年度"提质增效重回报"行动方案。

十三、关于与西班牙桑坦德银行有限公司及相关企业关联交易的议案

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票。

本议案回避表决董事:孔旭洪。

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,全体成员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。

十四、关于提请召开2025年度股东会的议案

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2025年度股东会的通知。

十五、关于2026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。

公司董事会审计委员会已事先审议通过本议案,全体成员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2026年第一季度报告。

十六、关于2026年第一季度第三支柱信息披露报告的议案

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票。

十七、关于调整2026年审计计划的议案

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票。

会议还听取了《关于2025年度预期信用损失法实施情况的报告》《关于2025年度关联交易管理情况的报告》《关于2025年度董事履职情况的评价报告》《关于2026年1季度经营管理情况的报告》《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月23日

证券代码:601229　　证券简称:上海银行　　公告编号:临2026-016

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日获财政部批准转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。

毕马威华振总所位于北京,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。

截至2025年末,毕马威华振有合伙人247人,注册会计师1,412人,其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过330人。

毕马威华振2024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40亿元(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2024年上市公司年报审计客户家数为127家,上市公司财务报表审计收费总额约为人民币6.82亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业,金融业,交通运输、仓储和邮政业,信息传输、软件和信息技术服务业,房地产业,电力、热力、燃气及水生产和供应业,采矿业,批发和零售业,农、林、牧、渔业,住宿和餐饮业,科学研究和技术服务业,卫生和社会工作,水利、环境和公共设施管理业,文化、体育和娱乐业以及租赁和商务服务业。毕马威华振2024年金融业上市公司审计客户家数为28家。

2.投资者保护能力

毕马威华振购买的职业保险累计赔偿限额和计提的职业风险基金之和超过人民币2亿元,符合法律法规相关规定。近三年毕马威华振在执业行为相关民事诉讼中承担民事责任的事项为:此期间审结债券相关民事诉讼案件,终审判决毕马威华振按2%-3%比例承担赔偿责任(约人民币460万元),案款已履行完毕。

3.诚信记录

近三年,毕马威华振及其从业人员未因执业行为受到刑事处罚、行政处罚,或证券交易所的自律监管措施或纪律处分;毕马威华振和四名从业人员曾受到地方证监局出具警示函的行政监管措施一次;两名从业人员曾受到行业协会的自律监管措施一次。根据相关法律法规的规定,前述事项不影响毕马威华振继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二)项目信息

1.基本信息

项目合伙人石海云,2001年取得中国注册会计师资格。石海云1999年开始在毕马威华振执业,2001年开始从事上市公司审计,从2024年开始为上海银行提供审计服务。石海云近三年签署或复核上市公司审计报告超过10份。

签字注册会计师应晨斌,2014年取得中国注册会计师资格。应晨斌2022年开始在毕马威华振执业,2006年开始从事上市公司审计,从2024年开始为上海银行提供审计服务。应晨斌近三年签署或复核上市公司审计报告6份。

质量控制复核人金乃雯,1995年取得中国注册会计师资格。金乃雯1992年开始在毕马威华振执业,1992年开始从事上市公司审计,从2024年开始为上海银行提供审计服务。金乃雯近三年签署或复核多家上市公司审计报告。

2.诚信记录

石海云、应晨斌和金乃雯最近三年均未因执业行为受到刑事处罚、行政处罚,或证监会及其派出机构的行政监管措施,或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

3.独立性

毕马威华振及上述拟任项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人按照职业道德守则的规定保持了独立性。

4.审计收费

公司2026年度审计费用是按照审计预计工作量等因素及公允合理的原则通过公开招标确定。公司2026年度审计费用为人民币514万元(其中年度财务报告审计、半年度财务报告审阅、季度财务报告商定程序费用为人民币454万元,内部控制审计费用为人民币60万元),与去年一致。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会审议意见

公司董事会审计委员会2026年第二次会议审议通过了《关于聘请2026年度外部审计机构的议案》,根据已知信息,认为毕马威华振具备应有的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性及良好的诚信状况,同意将该议案提交董事会审议。

(二)董事会的审议和表决情况

公司董事会2026年第四次会议以16票同意,0票反对,0票弃权审议通过了《关于聘请2026年度外部审计机构的议案》。

(三)生效日期

本次续聘会计师事务所事项尚需提交公司2025年度股东会审议,并自公司股东会审议通过之日起生效。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月23日

证券代码:601229　　证券简称:上海银行　　公告编号:临2026-018

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
关于召开2025年度股东会的通知

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:

● 股东会召开日期:2026年5月22日

● 本次股东会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东会类型和届次

2025年度股东会

(二)股东会召集人:公司董事会

(三)投票方式:本次股东会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2026年5月22日　14点00分

召开地点:上海市浦东新区东园路18号中国金融信息中心3楼上海厅

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东会网络投票系统

网络投票起止时间:自2026年5月22日

至2026年5月22日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号一规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

不适用。

二、会议审议事项

本次股东会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	上海银行股份有限公司2025年度董事会工作报告	√
2	关于上海银行股份有限公司2025年度利润分配方案的提案	√
3	关于上海银行股份有限公司2026-2028年资本管理规划的提案	√
4	关于上海银行股份有限公司2026-2028年股东回报规划的提案	√
5	关于聘请2026年度外部审计机构的提案	√

本次会议向股东会报告以下事项:关于上海银行股份有限公司2025年度董事履职情况的评价报告、关于上海银行股份有限公司2025年度高级管理人员履职情况的评价报告、上海银行股份有限公司2025年度独立董事述职报告、上海银行股份有限公司2025年度关联交易管理情况报告。

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述提案已经公司董事会2026年第四次会议审议通过,决议公告与本次股东会通知于2026年4月24日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》进行披露。各提案具体内容详见届时披露的股东会会议材料。

2、特别决议议案:无

3、对中小投资者单独计票的议案:2、4、5

4、涉及关联股东回避表决的议案:无

应回避表决的关联股东名称:无

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东会投票注意事项

(一)公司股东通过上海证券交易所股东会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票,也可以登陆互联网投票平台(vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(三)持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过上海证券交易所网络投票系统参与股东会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

(五)为更好地服务广大中小投资者,确保有投票意愿的中小投资者能够及时 参会、及时投票,公司拟使用上海证券交易所信息网络有限公司(以下简称"上证信息")提供的股东会提醒服务,委托上证信息通过智能短信等形式,根据股权登记日的股东名册主动提醒股东参会投票,向每一位投资者主动推送股东会参会邀请、议案情况等信息。投资者在收到智能短信后,可根据使用手册(下载链接:https://vote.sseinfo.com/i/yjt_help.pdf)的提示步骤直接投票,如遇拥堵等情况,仍可通过原有的交易系统投票平台和互联网投票平台进行投票。

四、会议出席对象

(一)股权登记日下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东会(具体情况详见下表),并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	601229	上海银行	2026/5/14

(二)公司董事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员。

五、会议登记方法

(一)登记手续

1、符合上述出席条件的个人股东,须持本人身份证件和证券账户卡办理登记手续;委托代理人出席会议的,代理人持书面授权委托书、本人身份证件、委托人证券账户卡办理登记手续。

2、符合上述出席条件的法人股东,法定代表人出席会议的,须持加盖公章的营业执照复印件、证券账户卡、法定代表人证明文件、本人身份证件办理登记手续;委托代理人出席会议的,代理人须持加盖公章的营业执照复印件、证券账户卡、书面授权委托书、本人身份证件办理登记手续。

3、股东或其委托代理人可以通过电子邮件或亲自送达方式办理登记手续。

(二)登记时间

2026年5月15日(星期五)、2026年5月18日(星期一)

上午9:00-下午16:00

(三)登记地点

登记地址:上海东诸安浜路165弄29号(靠近江苏路)纺发大楼4楼上海立信维一软件有限公司;

登记地址交通:地铁2号、11号线江苏路站3号口出,临近公交车有01路、62 路、562路、923路、44路、20路、825路、138路、71路、925路;

登记场所联系电话:021-52383315,传真:021-52383305

(四)在上述登记时间段内,自有账户持股股东也可扫描下方二维码进行登记。

(五)会议现场登记

拟出席会议的股东或其委托代理人未提前办理登记手续而直接参会的,应在会议 主持人于表决前宣布现场出席会议股东和代理人人数及所持有表决权的股份总 数之前,在会议现场签到处提供本条规定的登记文件办理登记手续,接受参会资　格审核。

六、其他事项

(一)联系方式

联系地址:上海市黄浦区中山南路688号27楼董事会办公室

联系人:饶女士、朱女士

邮政编码:200010

联系电话:021-68476988

邮 箱:ir@bosc.cn

传 真:021-68476215

(二)现场参会特别注意事项

1、拟出席现场会议的股东及股东代理人请于会议开始前半小时到达会议地点,出示能够表明其身份的相关证明文件,验证入场。

2、与会人员交通、食宿及其他相关费用自理。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月24日

附件:授权委托书

附件:授权委托书

授权委托书

上海银行股份有限公司:

兹委托　　先生(女士)代表本单位(或本人)出席2026年5月22日召开的贵公司2025年度股东会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	上海银行股份有限公司2025年度董事会工作报告			
2	关于上海银行股份有限公司2025年度利润分配方案的提案			
3	关于上海银行股份有限公司2026-2028年资本管理规划的提案			
4	关于上海银行股份有限公司2026-2028年股东回报规划的提案			
5	关于聘请2026年度外部审计机构的提案			

委托人对可能纳入股东会议程的临时提案是否有表决权:□是 □否。

如有,应行使表决权:□同意 □反对 □弃权

如果委托人未对上述提案或其他补充临时提案作出具体表决指示,受委托人□是

□否,可以按自己的意思表决。

委托人签名(盖章):　　受托人签名:

委托人身份证号:　　受托人身份证号:

委托日期:　年 月 日

备注:

1、委托人应在委托书中"同意""反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√"

或者"○"。

2、对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

3、本授权委托书的有效期限为自本授权委托书签署之日起至该次股东会结束

时止。上海银行股份有限公司2025年度可持续发展报告摘要

证券代码:601229　　证券简称:上海银行

上海银行股份有限公司
2025年度可持续发展报告摘要

第一节重要提示

1、本摘要来自于上海银行股份有限公司2025年度可持续发展报告全文,为全面了解本公司环境、社会和公司治理议题的相关影响、风险和机遇,以及公司可持续发展战略等相关事项,投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读上海银行股份有限公司2025年度可持续发展报告全文。

2、上海银行股份有限公司2025年度可持续发展报告经公司董事会审议通过。

3、本报告由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)进行第三方鉴证,并就2025年度关键数据实施了有限保证鉴证工作。

第二节报告基本情况

1、基本信息

股票代码	601229
公司简称	上海银行
公司名称	上海银行股份有限公司
报告范围	上海银行股份有限公司及其子公司
时间范围	2025年1月1日至2025年12月31日,部分内容超出上述范围。
编制依据	本报告根据中国财政部《企业可持续披露准则一一基本准则(试行)》、中国银行保险监督管理委员会《银行保险机构公司治理准则》《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号一一可持续发展报告(试行)》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号一一可持续发展报告编制(2026年1月修订)》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、上海市国资委《上海市国有控股上市公司ESG指标体系2026版》编制,参照全球报告倡议组织《可持续发展报告标准(GRI Standards)》、联合国可持续发展目标(SDGs)等。

2、可持续发展治理体系

(1)是否设置负责管理、监督可持续发展相关影响、风险和机遇的治理机构:√是,该治理机构名称为董事会及下设专门委员会、高级管理层及下设专业委员会。 □否

(2)是否建立可持续发展信息内部报告机制:√是,报告方式及频率为董事会及董事会战略委员会按年度审议可持续发展报告。 □否

(3)是否建立可持续发展监督机制,如内部控制制度、监督程序、监督措施及考核情况等:√是,相关制度或措施为董事会发挥战略引领作用,推进ESG理念与经营管理融合,对绿色金融、普惠金融、消费者权益保护、风险管理、合规管理、数据治理等相关议题进行指导和监督。董事会战略委员会拟订战略规划,定期评估战略规划执行情况。董事会各专门委员会定期审议、讨论ESG相关议题的管理情况,并评估工作成效。 □否

3、利益相关方沟通

公司是否通过访谈、座谈、问卷调查等方式开展利益相关方沟通并披露:√是 □否

利益相关方	关注内容	沟通方式
股东	稳定的投资回报 良好的公司治理 可持续的发展 提升信息透明度	股东会 业绩说明会 业绩路演 投资者调研交流 投资者接待日 投资者热线 IR邮箱 投资者留言板 公司公告 上证e互动等
客户	提升客户体验 满足客户需求 保障客户权益 普及金融知识 信息安全与隐私保护	在线业务办理 客户需求调研 客户满意度调查 投诉热线 客户关怀活动 便民服务等
员工	提供健康、安全的工作环境 保障员工权益 关怀员工生活 关注员工成长	职工代表大会 员工满意度调查 员工文体活动 培训课堂等
政府与监管机构	服务实体经济 助力乡村振兴 助力"双碳"目标 防范金融风险 发展普惠金融 规范公司治理 反贪污与反洗钱 依法纳税 促进就业创业	研究和执行相关金融政策 支持行业政策制定 参与调研走访与会议 配合监管检查,接受监管考核 上报统计报表等
供应商与合作伙伴	拓宽合作渠道 公平公正采购 诚实守信履约 商业道德与反腐败	日常沟通 同业交流合作 招投标活动 供应商调研走访等
社区与公众	助力公益慈善 支持社区发展 塑造品牌形象	开展公益活动 员工志愿服务 社区服务活动 媒体宣传等

4、双重重要性评估结果

序号	公司ESG报告议题名称	重要性分析	对应上交所可持续发展报告指引议题名称
1	应对气候变化	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	应对气候变化
2	绿色金融	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	应对气候变化
3	投融资ESG风险管理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	应对气候变化、生态系统和生物多样性保护、尽职调查
4	绿色运营	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	污染物排放、废弃物处理、环境合规管理、能源利用、水资源利用、循环经济
5	支持国家及区域战略	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
6	乡村振兴	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	乡村振兴
7	社会贡献	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	社会贡献
8	科技金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	创新驱动
9	普惠金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	乡村振兴、产品和服务安全质量、平等对待中小企业
10	养老金融	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
11	数字金融	√财务重要性 □影响重要性 □双重重要性	创新驱动、科技伦理
12	跨境金融	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
13	供应链管理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	供应链安全
14	金融服务可及性	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	产品和服务安全与质量
15	客户服务	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	产品和服务安全与质量
16	数据安全与客户隐私保护	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	数据安全与客户隐私保护
17	消费者权益保护	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	产品和服务安全与质量
18	人力资源管理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
19	公司治理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
20	利益相关方沟通	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	利益相关方沟通
21	反商业贿赂及反贪污	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	反商业贿赂及反贪污
22	反洗钱	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
23	反不正当竞争	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	反不正当竞争
24	合规经营	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
25	全面风险管理	√财务重要性 □影响重要性 □双重重要性	自主设置议题

备注:

本公司依据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第14号一一可持续发展报告(试行)》的相关规定,开展议题双重重要性评估。结合金融行业特征及自身发展情况,经评估确认以下议题不具有重要性,故未纳入报告的议题清单。但本公司仍在报告中对下列议题进行了相关披露:污染物排放、废弃物处理、生态系统和生物多样性保护、环境合规管理、能源利用、水资源利用、循环经济、科技伦理、尽职调查、平等对待中小企业。

证券代码:601229　　证券简称:上海银行　　公告编号:临2026-015

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
2025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,并将在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、2025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2025年12月31日,公司母公司报表中期末未分配利润为79,032,090千元,2025年度母公司实现净利润22,215,644千元,扣除优先股股息804,000千元后(含税,已于2025年12月19日发放),可供普通股股东分配的当年利润为 21,411,644 千元。经公司董事会2026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2025年度股息。本次利润分配方案如下:

1、提取法定盈余公积金2,221,564千元;

2、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;

3、提取任意盈余公积金4,443,129千元;

4、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);

5、结余未分配利润结转到下一年度;

6、2025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,并将在权益分派实施公告中披露。如以截至2026年3月31日的普通股总股本14,209,017,864股为基数测算,2025年末期拟派发现金股利3,125,984千元(含税)。在此基础上,加上2025年中期已派发的现金股利4,262,700千元(含税),全年合计拟派发现金股利约7,388,684千元(含税),占合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的比例为31.59%。

本次利润分配方案尚需提交公司股东会审议批准。

(二)不触及风险警示情形

项目	2025年度	2024年度	2023年度
现金分红总额(千元)	7,388,684	7,103,347	6,535,069
回购注销总额(千元)	0	0	0
归属于母公司股东的净利润(千元)	24,193,414	23,559,890	22,544,789
本年度末母公司报表未分配利润(千元)	79,032,090		
最近三个会计年度累计现金分红总额(千元)	21,027,100		
最近三个会计年度累计回购注销总额(千元)	0		
最近三个会计年度平均净利润(千元)	23,432,698		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额(千元)	21,027,100		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额是否低于5000万元	否		
现金分红比例(%)注	89.73		
现金分红比例是否低于30%	否		
是否触及《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	否		

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

公司于2026年4月23日召开的董事会2026年第四次会议审议通过了《关于2025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会审议。

三、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交公司股东会审议批准。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月23日

证券代码:601229　　证券简称:上海银行　　公告编号:临2026-017

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:

1、经公司董事会2026年第四次会议审议通过,同意给予西班牙桑坦德银行有限公司(Banco Santander, S.A.,以下简称"桑坦德银行")等值人民币73.6亿元授信额度,授信有效期2年。其中,Santander UK Plc可全额占用桑坦德银行贸易融资及保函、备用信用证额度,Santander International Products Public Limited Company可全额占用桑坦德银行债券投资额度。

● 回避表决事宜:

关联董事孔旭洪先生对与桑坦德银行及相关企业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授信业务,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

(一)与桑坦德银行的关联交易

经公司董事会2026年第四次会议审议通过,同意给予桑坦德银行等值人民币73.6亿元授信额度,主要用于保函、备用信用证、贸易融资、债券投资、同业拆放、票据业务、外汇买卖、金融衍生品、债券承销等业务,授信有效期2年,担保方式为信用。其中,Santander UK Plc可全额占用桑坦德银行贸易融资及保函、备用信用证额度,Santander International Products Public Limited Company可全额占用桑坦德银行债券投资额度。

桑坦德银行及相关企业属于公司关联方,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

桑坦德银行为持有公司5%以上股份的主要股东,因此属于公司金融监管总局规则和证监会规则关联方;Santander UK Plc和Santander International Products Public Limited Company为桑坦德银行的子公司,属于公司金融监管总局规则关联方。

(二)关联方基本情况

桑坦德银行成立于1857年3月,注册地为西班牙,注册资本73.45亿欧元,企业性质为银行(境外注册),法定代表人Ana Botin,经营范围包括零售及商业银行、数字消费银行、企业及投资银行、财富管理及保险、支付业务。桑坦德银行无控股股东和实际控制人。截至2025年末,桑坦德银行按资产总额在西班牙国内排名第1位,按英国《银行家》杂志公布的一级资本排名为全球第20位。惠誉、穆迪和标普给予桑坦德银行的长期信用评级分别为A、A1和A+。该行全球网络分布广泛,主要覆盖区域为欧洲、北美洲和南美洲,核心市场为西班牙、英国、葡萄牙、美国、墨西哥、巴西、智利和阿根廷等。桑坦德银行在中国的分支机构包括香港分行、上海分行、北京分行和深圳分行。

Santander UK Plc成立于1989年,注册地为英国,2004年被桑坦德银行通过控股公司收购并更名,桑坦德银行间接持有其100%的股份,经营范围包括零售银行、企业和商业银行、企业和投资银行业务。惠誉、穆迪和标普给予Santander UK Plc的长期信用评级分别为A+、A1和A。

Santander International Products Public Limited Company成立于2004年,注册地为爱尔兰,是桑坦德银行的全资控股子公司,主营业务是为桑坦德银行发行优先证券或其他金融工具,并由桑坦德银行进行全额担保。

三、关联交易的定价政策

公司与桑坦德银行及相关企业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授信业务,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

本次与桑坦德银行关联交易金额为等值人民币73.6亿元,达到上季末资本净额1%以上,达到重大关联交易认定标准;与桑坦德银行的累计关联交易金额曾达到上季末资本净额5%以上,触发过重大关联交易,其后新发生的关联交易金额(含本次)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。

本次与桑坦德银行在连续十二个月内应当履行决策的关联交易金额达到最近一期经审计净资产的0.5%以上,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2026年第三次会议、董事会关联交易控制委员会2026年第三次会议审议通过,同意将《关于与西班牙桑坦德银行有限公司及相关企业关联交易的议案》提交董事会审议。公司董事会2026年第四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。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月23日