证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2026-038

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

本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：

● 本次关联交易事项已经上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会 2026 年第六次会议审议通过，无需提交股东会审议。

● 本次关联交易属于本公司日常业务经营中的正常业务，不构成对关联方重大依赖，对本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

本公司董事会 2026 年第六次会议审议通过了《关于与上海临港控股股份有限公司关联交易的议案》，同意给予上海临港控股股份有限公司关联授信额度 34.5 亿元。授信有效期自本次董事会审批通过之日起至下次董事会审批新的重大关联交易额度止。上述关联交易构成本公司行业监管定义的重大关联交易。

上述议案经本公司董事会有效表决票全票通过，叶波董事、梁晓丽董事因关联关系回避表决。

根据国家金融监督管理总局、上海证券交易所相关规定，上述关联交易应在本公司独立董事专门会议、董事会风险合规与关联交易控制委员会审议后，提交本公司董事会审批。

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、关联人介绍和关联关系

上海临港控股股份有限公司（以下简称“上海临港”）成立于1994年11月，注册资本25.22亿元，法定代表人为刘德宏，企业类型为股份有限公司（外商投资、上市），注册地址为上海市松江区莘砖公路668号3层。根据最新披露信息，上海临港经济发展（集团）有限公司直接持有上海临港23.49%股权，并拥有上海临港35.65%股权对应的全部投票权，合计拥有上海临港59.14%股权对应的投票权，为其控股股东及实际控制人。

上海临港是上海临港经济发展（集团）有限公司旗下专业从事园区产业载体开发建设、园区运营服务和产业投资的国有控股上市公司，公司经营范围为：园区投资、开发和经营，自有房屋租赁，投资管理及咨询，科技企业孵化，企业管理咨询，经济信息咨询及服务（除经纪），物业管理，仓储（除危险品）。【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】。

截至2025年末，上海临港合并口径下总资产876.28亿元，总负债586.74亿元，净资产289.54亿元，资产负债率66.96%；2025年合并口径下实现营业收入79.37亿元，净利润10.76亿元。

中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司5.81%股份，为本公司主要股东，上海临港为中国太平洋人寿保险股份有限公司直接持股5%以上的上市公司，属于本公司行业监管定义的关联方。

三、关联交易的定价政策

本次关联交易的定价依据市场原则进行，交易定价不优于本公司现有授信的其他可比非关联公司。

四、关联交易的目的以及对本公司的影响

本次关联交易为本公司的正常业务，对本公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、独立董事专门会议、董事会风险合规与关联交易控制委员会审核意见

本次给予上海临港控股股份有限公司关联授信额度 34.5 亿元，属于商业银行正常交易业务，具体交易条款按公平原则协商订立，相关条款符合国家相关法律法规和有关监管部门的要求，交易公允；对公司持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响，不存在损害其他股东合法利益的情形；关联交易审批程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规及《公司章程》的规定。同意将该事项提交本公司董事会审议。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 31 日