证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2025-032

上海农村商业银行股份有限公司董事会2025年第七次会议决议公告

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。

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会2025年第七次会议以现场加远程视频电话接入方式于2025年8月29日在上海召开，会议通知及会议文件已于2025年8月19日以邮件方式发出。本次会议应出席董事14人，亲自出席董事12人，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。会议由徐力董事长主持，公司部分监事、非董事高级管理人员列席会议。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开董事会法定人数的规定，表决所形成的决议合法、有效。

会议经审议并表决通过以下议案：

1、关于公司2025年上半年经营情况及下半年工作要点的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

2、关于公司2025年半年度报告及摘要的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过，全体成员同意提交董事会审议。

详见公司同日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2025年半年度报告》《上海农村商业银行股份有限公司2025年半年度报告摘要》。

3、关于公司2025年半年度第三支柱披露报告的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日在上海证券交易所网站披露的《上海农商银行2025年半年度第三支柱信息披露报告》。

4、关于公司2025年中期利润分配方案的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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2025年中期利润分配方案的公告》。

5、关于公司2025年度恢复计划及处置计划建议的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

6、关于公司2025年上半年全面风险管理情况报告的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

7、关于公司“提质增效重回报”专项行动方案的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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“提质增效重回报”专项行动方案》。

8、关于提名叶波先生为公司非执行董事候选人的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

本议案已经公司薪酬和提名委员会审议通过，全体成员同意提交董事会审议。

同意提名叶波先生担任公司非执行董事，并提交公司股东大会审议。叶波先生简历详见附件。

9、关于公司发行非资本类金融债券的议案

同意按以下方案发行：

（一）发行规模：拟发行不超过人民币360亿元，其中到期续发250亿元，新增发行110亿元；

（二）发行时间：2025年下半年-2028年；

（三）发行品种：普通金融债、小微金融债、绿色金融债、科创金融债等专项债；

（四）债券期限：3年或5年；

（五）发行利率：参照市场利率确定；

（六）募集资金用途：全部用于支持普惠小微、绿色金融、科技金融和制造业等重点领域，服务实体经济发展。

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

10、关于公司银城中路房产处置方案的议案

同意银城中路房产采取“租售并举”的处置方案，统筹兼顾资产效益、政策导向与资源配置，推动房产资源高效利用。

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

11、关于修订《上海农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交公司股东大会审议。

12、关于制定公司董事会审议事项清单的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

13、关于公司董事会各专门委员会成员组成的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14、关于修订部分公司治理制度的议案

14.01《上海农村商业银行股份有限公司董事会战略、三农与可持续发展（ESG）委员会工作规则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.02《上海农村商业银行股份有限公司董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.03《上海农村商业银行股份有限公司董事会薪酬和提名委员会工作规则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.04《上海农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.05《上海农村商业银行股份有限公司董事会专门委员会秘书组工作规则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.06《上海农商银行董事会授权管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.07《上海农村商业银行股份有限公司行长工作细则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.08《上海农村商业银行股份有限公司股权管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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股权管理办法》。

本议案需提交公司股东大会审议。

14.09《上海农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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募集资金管理办法》。

本议案需提交公司股东大会审议。

14.10《上海农村商业银行股份有限公司董事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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董事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理办法》。

14.11《上海农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》

表决情况：同意9票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：黄纪宪、陈缨、陈贵、刘运宏、李培功。

本议案需提交公司股东大会审议。

14.12《上海农商银行董事和高级管理人员职业道德准则》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.13《上海农村商业银行股份有限公司董事管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.14《上海农村商业银行股份有限公司独立董事工作制度》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

14.15《上海农村商业银行股份有限公司董事会秘书工作制度》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

详见公司同日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董事会秘书工作制度》。

14.16《上海农村商业银行股份有限公司年报外部审计工作管理办法》

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

15、关于修订《上海农商银行负债质量管理办法》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

16、关于修订《上海农商银行从业人员行为管理办法》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

17、关于修订《上海农商银行员工行为准则》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

18、关于修订《上海农商银行关联交易管理办法》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

19、关于制定《上海农商银行市场风险管理办法》的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

20、关于公司关联交易的议案

20.01与上海国际集团有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：管蔚。

20.02与中国远洋海运集团有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：张雪雁。

20.03与中国宝武钢铁集团有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：王娟。

20.04与上海久事（集团）有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：刘宇。

20.05与中国太平洋保险（集团）股份有限公司的关联交易

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

20.06与上海国盛（集团）有限公司的关联交易

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

20.07与浙江省交通投资集团有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：阮丽雅。

20.08与中国太平保险集团有限责任公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：李冠莹。

20.09与上海申迪（集团）有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：乐嘉伟。

20.10与上海证券有限责任公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：管蔚。

20.11与浦银金融租赁股份有限公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：管蔚。

20.12与浦发银行控股理财子公司的关联交易

表决情况：同意13票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：管蔚。

20.13与长江联合金融租赁有限公司的关联交易

表决情况：同意11票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：徐力、应长明、阮丽雅。

本议案已经公司董事会关联交易控制委员会及独立董事专门会议审议通过，全体成员同意提交董事会审议。

详见公司同日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》。

21、关于公司2025年度业务连续性专项审计报告的议案

表决情况：同意14票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2025年8月30日

附件：

叶波简历

叶波，男，1977年6月出生，研究生学历，会计学硕士学位，中级会计师。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司总经理助理，中国太平洋人寿保险（香港）有限公司董事。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司资深财务总监，中国太平洋人寿保险股份有限公司法人渠道业务综合管理部总经理、党委办公室主任、办公室主任、董事会办公室主任、监事会办公室主任，中国太平洋人寿保险股份有限公司江苏分公司党委书记、总经理。

证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2025-034

上海农村商业银行股份有限公司2025年中期利润分配方案的公告

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：

● 分配比例：每10股派发现金股利人民币2.41元（含税）。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。本次中期股息预计将于2025年9月26日支付，具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 本次利润分配不送股，不进行资本公积转增股本。

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）于2025年8月29日召开2025年董事会第七次会议，审议通过了《关于公司2025年中期利润分配方案的议案》，拟对普通股每10股派发现金股利人民币2.41元（含税）。有关事宜公告如下：

一、利润分配方案内容

根据毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计的2024年度会计报表，本公司2024年度末分配利润359.19亿元。截至2025年6月30日，累计可供股东分配利润为354.97亿元。本次利润分配方案以最近一期经审计的未分配利润为基准，已合理考虑当期利润情况。具体方案如下：

1、对普通股每10股派发现金股利人民币2.41元（含税），按截至2025年6月30日本公司普通股总股本9,644,444,445股计算，共计人民币23.24亿元（含税），经上述分配后，剩余未分配利润331.73亿元。

2、本公司2025年中期分红比例为33.14%（即本次现金分红占合并报表2025年上半年实现的归属于母公司股东净利润的比例）。

3、本次中期现金股息股权登记日预计为2025年9月25日，派息日预计为2025年9月26日。

4、本次分配不送股，不进行资本公积转增股本。

在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，若本公司普通股总股本发生变动，将另行公告利润分配调整情况。

二、履行的决策程序

2025年6月13日，本公司2024年度股东大会已审议通过《关于公司2025年中期分红安排的议案》，已授权董事会根据股东大会决议制定并实施具体的2025年中期分红方案。

（一）董事会的召开、审议和表决情况

2025年8月29日，本公司董事会2025年第七次会议审议通过了《关于公司2025年中期利润分配方案的议案》。本利润分配方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。

（二）监事会意见

本公司于2025年8月29日召开的监事会2025年第四次会议审议通过了《关于公司2025年中期利润分配方案的议案》。监事会认为，2025年中期利润分配预案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。

三、相关风险提示

本利润分配方案结合了公司发展阶段、未来的资金需求等因素，不会对公司经营现金流产生重大影响，不会影响公司正常经营和长期发展。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2025年8月30日

证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2025-035

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：

● 本次关联交易已经独立董事专门会议、董事会关联交易控制委员会审议通过，并由董事会批准，无需提交股东大会审议。

● 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

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会2025年第七次会议审议通过了《关于公司关联交易的议案》，同意给予上海国际集团有限公司关联授信额度298亿元、给予中国远洋海运集团有限公司关联授信额度125亿元、给予中国宝武钢铁集团有限公司关联授信额度85亿元、给予上海久事（集团）有限公司关联授信额度92亿元、给予中国太平洋保险（集团）股份有限公司关联授信额度51亿元、给予上海国盛（集团）有限公司关联授信额度78亿元、给予浙江省交通投资集团有限公司关联授信额度41.3亿元、给予中国太平保险集团有限责任公司关联授信额度53亿元、给予上海申迪（集团）有限公司关联授信额度56亿元、给予上海证券有限责任公司关联授信额度18亿元、给予浦银金融租赁股份有限公司关联授信额度37亿元、给予浦发银行控股理财子公司关联授信额度40亿元、给予长江联合金融租赁有限公司关联授信额度157亿元，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，管蔚董事因关联关系回避表决与上海国际集团有限公司、上海证券有限责任公司、浦银金融租赁股份有限公司、浦发银行控股理财子公司的关联交易，张雪雁董事因关联关系回避表决与中国远洋海运集团有限公司的关联交易，王娟董事因关联关系回避表决与中国宝武钢铁集团有限公司的关联交易，刘宇董事因关联关系回避表决与上海久事（集团）有限公司的关联交易，阮丽雅董事因关联关系回避表决与浙江省交通投资集团有限公司、长江联合金融租赁有限公司的关联交易，李冠莹董事因关联关系回避表决与中国太平保险集团有限责任公司的关联交易，乐嘉伟董事因关联关系回避表决与上海申迪（集团）有限公司的关联交易，徐力董事长、应长明职工董事因关联关系回避表决与长江联合金融租赁有限公司的关联交易。

根据国家金融监督管理总局、上海证券交易所相关规定，上述关联交易应经本公司独立董事专门会议、董事会关联交易控制委员会审议，并提交董事会审批。上述关联交易中涉及证监口径关联方的关联交易额度已包含在本公司2025年度日常关联交易预计额度内，2025年度日常关联交易预计额度事项已经本公司董事会2025年第三次会议、2024年度股东大会审议通过，本次无需再提交审议。

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）关联方关系介绍

上海国有资产经营有限公司持有本公司9.29%股份，上海国际集团有限公司为上海国有资产经营有限公司控股股东，并控股上海国际集团资产管理有限公司，上述三家企业为本公司合并第一大股东，属于本公司行业监管及证监定义的关联方；上海证券有限责任公司为上海国际集团有限公司施加重大影响的企业，属于本公司行业监管定义的关联方；浦银金融租赁股份有限公司为上海国际集团有限公司施加重大影响的企业，属于本公司行业监管定义的关联方；浦银理财有限责任公司为上海国际集团有限公司施加重大影响的企业，属于本公司行业监管定义的关联方。

中国远洋海运集团有限公司持有本公司8.29%股份，为本公司主要股东，属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

宝山钢铁股份有限公司持有本公司8.29%股份，为本公司主要股东。中国宝武钢铁集团有限公司为宝山钢铁股份有限公司控股股东，属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

上海久事（集团）有限公司持有本公司7.79%股份，为本公司主要股东，属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

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。中国太平洋保险（集团）股份有限公司为中国太平洋人寿保险股份有限公司控股股东，属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

上海国盛集团资产有限公司持有本公司4.99%股份并委派董事，为本公司主要股东。上海国盛（集团）有限公司为上海国盛集团资产有限公司控股股东，且为过去12个月内本公司董事担任高级管理人员的企业，属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司4.96%股份并委派董事，为本公司主要股东。浙江省交通投资集团有限公司为浙江沪杭甬高速公路股份有限公司控股股东，属于本公司行业监管定义的关联方。

太平人寿保险有限公司持有本公司4.3%股份并委派董事，为本公司主要股东。中国太平保险集团有限责任公司为太平人寿保险有限公司控股股东，属于本公司行业监管定义的关联方。

上海申迪（集团）有限公司持有本公司3.71%股份并委派董事，为本公司主要股东，属于本公司行业监管定义的关联方。

本公司持有长江联合金融租赁有限公司54.29%股份，长江联合金融租赁有限公司为本公司控股子公司，属于本公司行业监管定义的关联方。

（二）关联方基本情况

1、上海国际集团有限公司（以下简称“国际集团”）

国际集团成立于2000年4月，注册资本300亿元，法定代表人为周杰，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为上海市静安区威海路511号，经营范围：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。【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】。根据最新披露信息，上海市国有资产监督管理委员会（简称“上海市国资委”）持有其100%股权，为其控股股东及实际控制人。2024年末，国际集团合并口径下总资产3,040.40亿元，总负债878.71亿元，所有者权益2,161.69亿元，资产负债率28.90%；2024年全年实现主营业务收入4.69亿元，净利润65.12亿元。

2、中国远洋海运集团有限公司（以下简称“中远海运集团”）

中远海运集团成立于2016年2月，注册资本110亿元，法定代表人为万敏，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为中国（上海）自由贸易试验区民生路628号，经营范围：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。【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】。根据最新披露信息，中远海运集团由国务院国有资产监督管理委员会（简称“国务院国资委”）持股90%，全国社会保障基金理事会持股10%，控股股东及实际控制人为国务院国资委。2024年末，中远海运集团合并口径下总资产11,400亿元，总负债5,590.01亿元，所有者权益5,809.99亿元，资产负债率49.06%；2024年全年实现营业收入4,667亿元，净利润827.72亿元。

3、中国宝武钢铁集团有限公司（以下简称“宝武集团”）

宝武集团成立于1992年1月，法定代表人胡望明，注册资本528.97亿元，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为中国（上海）自由贸易试验区世博大道1859号，经营范围：许可项目：出版物零售；出版物批发。（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；投资管理；自有资金投资的资产管理服务；企业总部管理；土地使用权租赁；非居住房地产租赁；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；企业管理咨询。【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】。根据最新披露信息，国务院国资委持有宝武集团100%的股权，为其控股股东和实际控制人。2024年末，宝武集团合并口径下总资产13,366.27亿元，总负债7,665.02亿元，所有者权益5,701.25亿元，资产负债率57.35%；2024年全年实现营业收入9,002.04亿元，净利润135.67亿元。

4、上海久事（集团）有限公司（以下简称“久事集团”）

久事集团成立于1987年12月，注册资本600亿元，法定代表人为过剑飞，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为上海市黄浦区中山南路28号，经营范围：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。【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】。根据最新披露信息，久事集团由上海市国资委直接持股100%。2024年末，久事集团合并口径下总资产7,716.48亿元，总负债2,337.44亿元，所有者权益5,379.04亿元，资产负债率30.29%；2024年全年集团实现营业收入232.64亿元，公司实现净利润27.23亿元。

5、中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“太保集团”）

太保集团成立于1991年5月，法定代表人傅帆，注册资本96.20亿元，企业类型为其他股份有限公司（上市），注册地址为上海市黄浦区中山南路1号，经营范围：控股投资保险企业，监督管理控股投资保险企业的各种国内、国际再保险业务；监督管理控股投资保险企业的资金运用业务；经批准参加国际保险活动。【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】。根据最新披露信息，太保集团主要股东分别为申能（集团）有限公司（持股14.05%）、华宝投资有限公司（持股13.35%）以及上海国有资产经营有限公司（持股6.34%），无控股股东和实际控制人。2024年末，太保集团合并口径下总资产28,349.07亿元，总负债25,164.2亿元，所有者权益3,184.87亿元，资产负债率88.77%；2024年全年实现营业收入4,040.8亿元，净利润464.41亿元。

6、上海国盛（集团）有限公司（以下简称“国盛集团”）

国盛集团成立于2007年9月，注册资本200.66亿元，法定代表人为叶劲松，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为上海市长宁区幸福路137号3幢1楼，经营范围：开展以非金融为主，金融为辅的投资，资本运作与资产管理，产业研究，社会经济咨询。【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】。根据最新披露的信息，国盛集团由上海市国资委直接持股100%。2024年末，国盛集团合并口径下总资产1,832.23亿元，总负债604.94亿元，所有者权益1,227.29亿元，资产负债率33.02%；2024年全年实现营业收入4.64亿元，净利润22.03亿元。

7、浙江省交通投资集团有限公司（以下简称“浙江交投”）

浙江交投成立于2001年12月，注册资本316亿元，法定代表人为高浩孟，企业类型为有限责任公司（国有控股），注册地址为浙江省杭州市文晖路303号，经营范围：汽车修理，住宿，卷烟、雪茄烟，音像制品、书刊的零售，定型包装食品的销售，中式餐供应。交通基础设施投资、经营、维护及收费，交通工程物资经营，交通运输及物流服务，实业投资，培训服务，交通工程的施工，高速公路的养护、管理，仓储服务（不含危险品），旅游项目的投资开发，车辆清洗，车辆救援服务，建筑材料、花木、文化用品的销售，经济信息咨询服务。根据最新披露信息，浙江交投由浙江省人民政府国有资产监督管理委员会（简称“浙江省国资委”）持股90%、浙江省财务开发有限责任公司持股10%，浙江省国资委为公司控股股东和实际控制人。2024年末，浙江交投合并口径下总资产10,044.41亿元，总负债6,531.01亿元，所有者权益3,513.4亿元，资产负债率65.02%；2024年全年实现主营业务收入3,307.73亿元，净利润67.96亿元。

8、中国太平保险集团有限责任公司（以下简称“中国太平”）

中国太平成立于1982年2月，注册资本270.69亿元，法定代表人为尹兆君，企业类型为有限责任公司（国有独资），注册地址为北京市西城区骡马市大街16号楼1层103室，经营范围：对保险业的投资；对投资企业的监督管理；法律、法规允许的资金运用。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）。根据最新披露信息，中国太平由财政部和社保基金分别持股90.668%和9.332%，控股股东及实际控制人为财政部。2024年末，中国太平合并口径下总资产16,066.32亿元，总负债14,982.19亿元，所有者权益1,084.13亿元，资产负债率93.25%；2024年全年实现营业收入1,707.10亿元，净利润109.41亿元。

9、上海申迪（集团）有限公司（以下简称“申迪集团”）

申迪集团成立于2010年8月，注册资本222.51亿元，法定代表人为管韬萍，企业类型为其他有限责任公司，注册地址为上海市浦东新区申迪南路88号10楼，经营范围：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。（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）。根据最新披露信息，上海市国资委通过其全资控股的锦江国际（集团）有限公司、上海文化广播影视集团有限公司、百联集团有限公司、上海城建（集团）有限公司间接持有申迪集团55%的股权，实际控制人为上海市国资委。2024年末，申迪集团合并口径下总资产607.73亿元，总负债369.12亿元，所有者权益238.61亿元，资产负债率60.74%；2024年全年实现营业收入158.07亿元，净利润18.58亿元。

10、上海证券有限责任公司（以下简称“上海证券”）

上海证券成立于2001年4月，注册资本53.27亿元，法定代表人为李海超，企业类型为有限责任公司（国有控股），注册地址为上海市黄浦区人民路366号，经营范围：证券业务；证券投资咨询；证券公司为期货公司提供中间介绍业务；公募证券投资基金销售；公募证券投资基金服务业务。（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）。根据最新披露信息，上海市国资委通过其全资控股的百联集团有限公司持有上海证券50%的股份，实际控制人为上海市国资委。2024年末，上海证券合并口径下总资产855.35亿元，总负债667.30亿元，所有者权益188.05亿元，资产负债率78.01%；2024年实现营业收入52.56亿元，净利润9.53亿元。

11、浦银金融租赁股份有限公司（以下简称“浦银金租”）

浦银金租成立于2012年4月，注册资本64.04亿元，法定代表人为王鹏，企业类型为其他股份有限公司（非上市），注册地址为上海市徐汇区龙腾大道2865号，经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东三个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；基础类行生产品交易业务（仅限于远期、期权、掉期等三类基础类衍生产品交易）。【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】。根据最新披露信息，上海浦东发展银行股份有限公司、中国商用飞机有限责任公司、上海国有资产经营有限公司和上海西岸智慧谷发展有限公司分别持有浦银金租69.56%、15.88%、7.94%和6.61%的股权。2024年末，浦银金租合并口径下总资产1,534.24亿元，总负债1,371.61亿元，所有者权益162.63亿元，资产负债率89.40%；2024年全年实现营业收入92.36亿元，净利润13.20亿元。

12、浦银理财有限责任公司（以下简称“浦银理财”）

浦银理财成立于2022年1月，注册资本50亿元，法定代表人为李梓，企业类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），注册地址为中国（上海）自由贸易试验区银城路88号45-46层，经营范围：许可项目：（一）面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（二）面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。【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】。根据最新披露信息，浦银理财由上海浦东发展银行股份有限公司全资控股。2024年末，浦银理财产品规模13,195.78亿元，营业收入19.77亿元，净利润11.61亿元。

13、长江联合金融租赁有限公司（以下简称“长江金租”）

长江金租成立于2015年6月，注册资本24.5亿元，法定代表人为邱鹤良，企业类型为其他有限责任公司，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区友诚路149号45层、46层（实际建筑楼层为39层、40层）01-08单元，经营范围：融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东三个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询，信贷资产证券化业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。【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】。根据最新披露信息，本公司持股54.29%，为长江金租的控股股东和实际控制人。2024年末，长江金租总资产447.95亿元，总负债394.13亿元，所有者权益53.82亿元，资产负债率87.99%；2024年全年实现营业收入13.83亿元，净利润6.86亿元。

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、董事会关联交易控制委员会审核意见

本次给予上海国际集团有限公司关联授信额度298亿元、给予中国远洋海运集团有限公司关联授信额度125亿元、给予中国宝武钢铁集团有限公司关联授信额度85亿元、给予上海久事（集团）有限公司关联授信额度92亿元、给予中国太平洋保险（集团）股份有限公司关联授信额度51亿元、给予上海国盛（集团）有限公司关联授信额度78亿元、给予浙江省交通投资集团有限公司关联授信额度41.3亿元、给予中国太平保险集团有限责任公司关联授信额度53亿元、给予上海申迪（集团）有限公司关联授信额度56亿元、给予上海证券有限责任公司关联授信额度18亿元、给予浦银金融租赁股份有限公司关联授信额度37亿元、给予浦发银行控股理财子公司关联授信额度40亿元、给予长江联合金融租赁有限公司关联授信额度157亿元，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

2025年8月30日

证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2025-033

上海农村商业银行股份有限公司监事会2025年第四次会议决议公告

本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。

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会2025年第四次会议于2025年8月29日以现场方式召开，会议通知及会议文件已于2025年8月19日以电子邮件方式发出。本次会议由连柏林外部监事召集并主持，应参会监事5人，实际参会监事5人。本次会议符合《公司法》和《上海农村商业银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）关于召开监事会法定人数的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议并经表决通过以下议案：

一、关于公司2025年半年度报告及摘要的议案

表决情况为：同意5票，反对0票，弃权0票。

监事会认为，公司2025年半年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；报告内容真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

详见公司同日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2025年半年度报告》《上海农村商业银行股份有限公司2025年半年度报告摘要》。

二、关于公司2025年中期利润分配方案的议案

表决情况为：同意5票，反对0票，弃权0票。

监事会认为，公司2025年中期利润分配预案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。

详见公司同日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2025年中期利润分配方案的公告》。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司监事会

2025年8月30日

证券代码：601825　　证券简称：沪农商行　　公告编号：2025-036

上海农村商业银行股份有限公司2025年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担法律责任。

1.3 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。

1.4 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）根据中国审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

1.5 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。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

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	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	沪农商行	601825	无

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姚晓岗	柏江思
电话	021-61899333	021-61899333
办公地址	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
电子信箱	ir@shrcb.com	ir@shrcb.com

2.2 主要财务数据

2.2.1 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