证券代码：600095　　证券简称：湘财股份　　公告编号：临2026-008

湘财股份有限公司
关于2025年度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：

● 湘财股份有限公司（以下简称"公司"）2025年度采用集中竞价方式已实施的股份回购金额为3,571.03万元（不含交易费用），占本年度归属于上市公司股东的净利润的比例为7.69%。

● 除2025年度已实施的股份回购外，公司2025年度拟不进行现金分红，不送红股，也不进行资本公积金转增股本和其他形式的分配。

● 公司现金分红情况不触及《上海证券交易所股票上市规则（2025年4月修订）》（以下简称《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年度利润分配方案主要内容

（一）利润分配预案的具体内容

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2025年度实现的归属于上市公司股东的净利润为464,125,694.21元，截至2025年12月31日，公司母公司期末可供分配利润为人民币488,730,700.79元。

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号——回购股份》第八条规定："上市公司以现金为对价，采用集中竞价方式、要约方式回购股份的，当年已实施的股份回购金额视同现金分红金额，纳入该年度现金分红的相关比例计算"，本年度公司以现金为对价，采用集中竞价方式已实施的股份回购金额为3,571.03万元（不含交易费用）。

基于公司战略发展规划及未来资金需求等因素，为保障公司稳健可持续发展，经慎重讨论后，公司决定2025年度不进行现金分红，不送红股，也不进行资本公积金转增股本和其他形式的分配。2025年度，公司现金分红和回购金额合计3,571.03万元，占本年度归属于上市公司股东的净利润的比例为7.69%。

本次利润分配方案尚需提交股东会审议。

（二）是否可能触及其他风险警示情形

公司未触及其他风险警示情形，具体见下表：

项目	本年度	上年度	上上年度
现金分红总额（元）（a1、a2、a3）	0	0	99,967,502.01
回购注销总额（元）（b1、b2、b3）	0	0	0
归属于上市公司股东的净利润（元）（c1、c2、c3）	464,125,694.21	109,167,671.16	119,420,331.36
本年度末母公司报表未分配利润（元）	488,730,700.79		
最近三个会计年度累计现金分红总额（元）（A= a1+ a2+ a3）	99,967,502.01		
最近三个会计年度累计回购注销总额（元）（B= b1+ b2+ b3）	0		
最近三个会计年度平均净利润（元）（C=（c1+ c2+ c3）/3）	230,904,565.58		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（元）（D=A+B）	99,967,502.01		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（D）是否低于5000万元	否		
现金分红比例（%）（E=D/C）	43.29		
现金分红比例（E）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		

公司最近一个会计年度净利润为正值，且母公司报表年度末未分配利润为正值，近三个会计年度（2023-2025年度）累计现金分红金额为99,967,502.01元，占2023-2025年度年均净利润的43.29%，因此不触及《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。

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

2025年度，公司实现归属于上市公司股东的净利润464,125,694.21元，公司现金分红和股份回购金额合计3,571.03万元，占本年度归属于上市公司股东的净利润比例低于30%，具体原因说明如下：

（一）公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平、偿债能力及资金需求

2025年是中国资本市场高质量发展的深化之年，随着新"国九条"纵深推进，证券行业迎来多重政策红利与发展机遇，财富管理转型、机构业务升级、金融科技赋能等成为行业高质量发展的核心驱动。市场层面，A股交投活跃，中长期资金入市力度加大，居民财富向资本市场转移的趋势为行业注入强劲动能。在此背景下，证券行业营收结构逐步从"通道型业务"向"资本型、服务型业务"转型，盈利结构更趋均衡稳健。

随着资本市场基础制度进一步健全完善，上市公司质量和投资价值持续提升，证券行业面临新的发展机遇。为更好地服务国家战略和服务实体经济，抓住市场发展机遇做大做强，公司将聚焦主营业务证券服务高质量发展为首要任务，巩固公司在核心业务上的竞争优势，同时深入贯彻落实"金融+实业+投资"发展战略，为公司长期可持续发展奠定基础。公司目前资本结构较为合理，具有较强的偿债能力，但随着公司中长期发展战略的持续推进，预计仍需要相应的资源配置和资本金支持。此外，公司亦需要较为充足的资金储备满足日常经营需要。

（二）公司留存未分配利润的预计用途及收益情况

公司留存未分配利润用于匹配公司战略发展规划及未来资金需求等，保障公司稳健可持续发展，提升公司综合竞争力，以期为股东创造更大的长期价值。

（三）公司是否按照中国证监会相关规定为中小股东参与现金分红决策提供了便利

根据中国证监会的相关规定，公司采取了一系列措施为中小股东参与现金分红决策提供便利，包括但不限于：及时、充分地披露分红政策和相关信息，确保中小股东能够充分了解公司的分红计划和财务状况。在公司股东会审议本利润分配方案时，将给予中小股东充分表达意见和建议的机会，中小股东可通过网络投票方式对本方案进行投票，公司将披露分段表决情况。同时，公司采取多种渠道与投资者进行沟通，中小股东可通过投资者热线、电子邮箱、上证e互动等方式与公司就现金分红情况进行沟通。

（四）公司为增强投资者回报水平拟采取的措施

公司将深入践行"以投资者为本"的理念，切实履行上市公司社会责任和义务，公司围绕"创新驱动发展、管理提升效益"的管理理念，以提升发展质量为核心，以增强新质生产力为重点，以优化投资者回报为目标，积极落实公司"提质增效重回报"行动方案举措，不断提高盈利能力和投资者回报水平。

三、公司履行的决策程序

公司于2026年3月20日召开第十届董事会第十八次会议，审议通过了《关于2025年度利润分配方案的议案》，表决结果：同意9票，反对0票，弃权0票。本方案符合《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。

四、相关风险提示

本方案是根据公司年度经营情况，并统筹考虑后续发展资金需求制订的，不会对公司经营现金流产生重大影响，不会影响公司正常的生产经营和长期发展。

本方案尚须提交公司2025年年度股东会审议通过后方可实施，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：600095　　证券简称：湘财股份　　公告编号：临2026-007

湘财股份有限公司
第十届董事会第十八次会议决议公告

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。

湘财股份有限公司（以下简称"公司"）第十届董事会第十八次会议于2026年3月20日以现场结合通讯方式召开，现场会议地点为杭州市西湖区西溪路128号新湖商务大厦7楼会议室。会议通知于2026年3月10日以直接送达或通讯方式发出。会议应出席董事9人，实际参会董事9人，公司高级管理人员列席了会议。本次董事会由董事长史建明先生主持，会议的召集、召开及表决程序符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《湘财股份有限公司章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

一、审议通过《公司2025年度报告及摘要》

该议案已经公司董事会审计委员会审议通过，并同意提交董事会审议。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份2025年年度报告》及其摘要。

二、审议通过《公司2025年度董事会工作报告》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

三、审议通过《公司2025年度社会责任报告》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份2025年度社会责任报告》。

四、审议通过《关于董事2025年度薪酬发放情况及2026年度薪酬方案的议案》

公司董事2025年度薪酬发放情况及2026年度薪酬方案符合公司所处行业的薪酬水平，符合公司实际经营情况，有利于提升公司董事的工作积极性，有利于公司的长期发展，不存在损害公司中小股东的利益的情形。公司制定的2026年度董事薪酬方案如下：

1、公司独立董事的薪酬

独立董事年度津贴标准为15万元整（含税）/年，按月发放。独立董事按照《公司法》和《公司章程》相关规定履行职责所需的交通、住宿等合理费用由公司承担。

2、公司非独立董事的薪酬

公司非独立董事不另行发放津贴。内部董事（在公司内部任职的董事）按照其所兼任的高级管理人员或其他职务领取相应的薪酬。

公司非独立董事（不在公司领薪的董事除外）的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和中长期激励收入等构成。基本薪酬结合行业与地区薪酬水平、岗位职责和履职情况确定。薪酬水平与其岗位职责承担的责任、风险和经营业绩挂钩，并结合行业薪酬水平和履职情况确定。其中，绩效薪酬占比原则上不低于基本薪酬与绩效薪酬总额的百分之五十。

公司非独立董事的基本薪酬按月发放，部分绩效薪酬可以在月度工资中随基本薪酬提前发放，但最终绩效薪酬总额不得超过每人绩效评价后的年度应发绩效薪酬。超过部分，由公司在年度报告披露后次月追回。公司非独立董事的绩效薪酬和中长期激励收入的确定和支付以绩效评价为重要依据，且一定比例的绩效薪酬在年度报告披露和绩效评价后支付。绩效评价依据经审计的财务数据开展。

该议案已经董事会薪酬与考核委员会审议，全体委员对该议案回避表决，并同意提交董事会审议。

全体董事对该议案回避表决。该议案尚需提交股东会审议。

五、审议通过《关于高级管理人员2025年度薪酬发放情况及2026年度薪酬方案的议案》

公司高级管理人员2025年度薪酬发放情况及2026年度薪酬方案符合公司所处行业的薪酬水平，符合公司实际经营情况，有利于提升公司高级管理人员的工作积极性，有利于公司的长期发展，不存在损害公司中小股东的利益的情形。公司制定的2026年度高级管理人员薪酬方案如下：

公司高级管理人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和中长期激励收入等构成。基本薪酬结合行业与地区薪酬水平、岗位职责和履职情况确定。薪酬水平与其岗位职责承担的责任、风险和经营业绩挂钩，并结合行业薪酬水平和履职情况确定。其中，绩效薪酬占比原则上不低于基本薪酬与绩效薪酬总额的百分之五十。

公司高级管理人员的基本薪酬按月发放，部分绩效薪酬可以在月度工资中随基本薪酬提前发放，但最终绩效薪酬总额不得超过每人绩效评价后的年度应发绩效薪酬。超过部分，由公司在年度报告披露后次月追回。公司高级管理人员的绩效薪酬和中长期激励收入的确定和支付以绩效评价为重要依据，且一定比例的绩效薪酬在年度报告披露和绩效评价后支付。绩效评价依据经审计的财务数据开展。

该议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过，并同意提交董事会审议。关联董事史建明回避表决。

表决结果：8票同意、0票反对、0票弃权、1票回避。

六、审议通过《关于预计2026年度日常关联交易的议案》

该议案已经公司独立董事专门会议审议通过，独立董事一致认为公司预计与关联方的日常关联交易事项，是基于公司的实际情况进行的，符合公司日常经营活动的需要。关联交易定价政策及依据公允，不存在损害公司及投资者利益的情形，并同意将本议案提交董事会审议。关联董事史建明、蒋军、杨天回避表决。

表决结果：6票同意、0票反对、0票弃权、3票回避。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份关于预计2026年度日常关联交易的公告》（公告编号：临2026-009）。

七、审议通过《公司2025年度内部控制评价报告》

公司内部控制评价报告全面、客观、真实地反映了公司内部控制规范体系建设的实际情况，能够对公司经营管理起到有效控制和监督作用，促进公司经营管理活动协调、有序、高效运行。报告审议及表决程序符合有关法律法规的规定，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

该议案已经公司董事会审计委员会审议通过，并同意提交董事会审议。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份2025年度内部控制评价报告》。

八、审议通过《公司董事会对独立董事独立性自查情况的专项报告》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份董事会对独立董事独立性自查情况的专项报告》。

九、审议通过《关于2025年度利润分配方案的议案》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份关于2025年度利润分配方案的公告》（公告编号：临2026-008）。

十、审议通过《公司2025年度财务决算报告》

该议案已经公司董事会审计委员会审议通过，并同意提交董事会审议。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

十一、审议通过《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份关于预计对外担保额度的公告》（公告编号：临2026-011）。

十二、审议通过《关于续聘2026年度审计机构的议案》

该议案已经公司董事会审计委员会审议通过，并同意提交董事会审议。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份关于续聘2026年度审计机构的公告》（公告编号：临2026-012）。

十三、审议通过《关于修改<董事、高级管理人员薪酬及绩效考核管理制度>的议案》

该议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过，并同意提交董事会审议。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

该议案尚需提交股东会审议。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份董事、高级管理人员薪酬及绩效考核管理制度》。

十四、审议通过《关于召开2025年年度股东会的议案》

公司拟于2026年4月10日召开公司2025年年度股东会，会议将采取现场及网络投票方式进行。会议拟审议如下议案：

1、公司2025年度报告及摘要；
2、公司2025年度董事会工作报告；
3、关于2025年度利润分配方案的议案；
4、关于董事2025年度薪酬发放情况及2026年度薪酬方案的议案；
5、关于预计2026年度日常关联交易的议案；
6、关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案；
7、关于续聘2026年度审计机构的议案；
8、关于修改《董事、高级管理人员薪酬及绩效考核管理制度》的议案。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见同日在上海证券交易所网站披露的《湘财股份关于召开2025年年度股东会的通知》（公告编号：临2026-013）。

会议还听取了《公司2025年度独立董事述职报告》《公司董事会审计委员会2025年度履职情况报告》《公司2025年度总裁工作报告》《公司董事会审计委员会对会计师事务所履行监督职责情况报告》《公司对会计师事务所2025年度履职情况评估报告》。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：600095　　证券简称：湘财股份　　公告编号：临2026-014

湘财股份有限公司
关于计提资产减值准备的公告

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。

一、概述

为真实反映湘财股份有限公司（以下简称"公司"）2025年度的财务状况和经营状况，公司按照《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，对相关资产进行了减值测试，根据测试结果，拟对其中存在减值迹象的资产相应提取减值准备。具体情况如下：

单位：元

计提项目	计提金额
应收账款	112,846.32
其他应收款	2,170,385.17
应收融资融券客户款	941,146.68
融出资金	487,420.23
其他债权投资	-2,296,520.08
存货	425,101.69
投资性房地产	1,664,444.44
长期股权投资	8,805,549.96
合计	12,310,374.41

二、计提资产减值准备的具体说明

（一）信用减值损失

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》以及公司会计政策，

公司对应收账款、其他应收款、应收股利、应收融资融券客户款、融出资金、其他债权投资等进行了分析和评估并相应计提减值准备。公司2025年度计提信用减值损失情况具体如下：

（1）应收账款计提信用减值损失金额112,846.32元。
（2）其他应收款计提信用减值损失金额2,170,385.17元。
（3）应收融资融券客户款计提信用减值损失金额941,146.68元。
（4）融出资金计提信用减值损失金额487,420.23元。
（5）其他债权投资计提信用减值损失金额-2,296,520.08元。

（二）资产减值损失

根据《企业会计准则第1号——存货》的规定，公司根据存货成本账面价值与可变现净值测算存货跌价准备。在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，按差额计提存货跌价准备。公司2025年度计提存货跌价准备425,101.69元。

根据《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，公司对固定资产、采用成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备。公司2025年度计提投资性房地产减值准备1,664,444.44元、长期股权投资减值准备8,805,549.96元。

三、本次计提资产减值准备对公司的影响

公司本次计提上述资产减值准备，将减少公司2025年度合并利润总额12,310,374.41元。公司计提资产减值准备事项符合《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，计提相关减值准备能够更加真实、公允地反映公司财务状况和经营成果，不会影响公司正常经营，不存在损害公司和全体股东利益的情形。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：600095　　证券简称：湘财股份　　公告编号：临2026-015

湘财股份有限公司
关于控股股东之一致行动人股份质押的公告

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：

● 湘财股份有限公司（以下简称"公司"）控股股东的一致行动人衢州信安发展股份有限公司（以下简称"衢州发展"）持有公司股份464,427,406股，占公司总股本的16.24%，本次质押后衢州发展累计质押股份数量为344,650,000股，占其持股数量的74.21%，占公司总股本的12.05%。

● 衢州发展及其一致行动人合计持有公司股份1,154,282,767股，占公司总股本的40.37%，本次质押后衢州发展及其一致行动人累计质押股份数量为1,034,441,893股，占其持股数量的89.62%，占公司总股本的36.18%。

公司于近日接到衢州发展通知，获悉其所持有本公司的股份办理了质押业务，具体事项如下：

一、本次股份质押基本情况

股东名称	是否为控股股东	本次质押股数（股）	是否为限售股	是否补充质押	质押起始日	质押到期日	质权人	占其所持股份比例（%）	占公司总股本比例（%）	质押融资资金用途
衢州发展	否	12,000,000	否	否	2026年3月19日	至解除质押登记日止	中国工商银行股份有限公司衢州衢江支行	2.58	0.42	用于衢州发展自身融资担保

注：因四舍五入原因导致数据在尾数上略有差异。

二、股东累计质押股份情况

截至公告披露日，控股股东及其一致行动人累计质押股份情况如下：

股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）	本次质押前累计质押数量（股）	本次质押后累计质押数量（股）	占其所持股份比例（%）	占公司总股本比例（%）	已质押股份情况		未质押股份情况	
							已质押股份中限售股份数量（股）	已质押股份中冻结股份数量（股）	未质押股份中限售股份数量（股）	未质押股份中冻结股份数量（股）
新湖控股有限公司	689,855,361	24.13	689,791,893	689,791,893	99.99	24.13	0	0	0	0
衢州信安发展股份有限公司	464,427,406	16.24	332,650,000	344,650,000	74.21	12.05	0	0	0	0
合计	1,154,282,767	40.37	1,022,441,893	1,034,441,893	89.62	36.18	0	0	0	0

注：因四舍五入原因导致数据在尾数上略有差异。

三、上市公司控股股东股份质押情况

1、控股股东新湖控股有限公司（以下简称"新湖控股"）及其一致行动人未来半年内到期的质押股份数量为5.69亿股，占新湖控股及其一致行动人所持股份比例为49.26%，占公司总股本比例为19.89%，为非融资类质押。未来一年内到期（不含半年内到期）的质押股份数量为3.60亿股，占新湖控股及其一致行动人所持股份比例为31.17%，占公司总股本比例为12.58%，质押股份对应的融资金额为26.17亿元。新湖控股及其一致行动人具备资金偿还能力，还款来源包括各项经营收入、经营利润等综合收入，不存在平仓风险或被强制平仓的情形；如出现平仓风险，将采取包括但不限于提前还款、提前购回被质押股份等措施应对上述风险。

2、控股股东及其一致行动人不存在通过非经营性资金占用、违规担保、关联交易等侵害公司利益的情况。

3、控股股东及其一致行动人质押事项不会对公司生产经营、融资授信及融资成本、持续经营能力产生影响。

4、截至本公告披露日，控股股东及其一致行动人质押事项不会对公司治理造成影响，不会导致公司实际控制权的变更，公司的股权结构不会因此发生变化，不会对公司日常管理产生影响。

5、新湖控股资信情况

（1）新湖控股基本情况

企业名称	新湖控股有限公司
注册地址	浙江省衢州市凯旋南路6号1幢A238室
注册资本	415,385万元
成立日期	2000年10月31日
经营期限	2000年10月31日至长期
经营范围	实业投资开发；建筑材料、金属材料、化工原料及产品（不含危险品及易制毒化学品）、木材、机械设备、煤炭（无储存）、焦炭、百货、办公自动化设备、橡胶、橡胶制品、初级食用农产品、饲料、矿产品、汽车配件、化学纤维及制品、纺织品、石材、油脂、原料油、燃料油（不含成品油）的销售；经济信息咨询（不含证券、期货）。（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）

（2）最近一年及最近一期财务数据：　　单位：元

项目	2024年12月31日	2025年9月30日
资产总额	44,163,716,723.80	50,035,136,887.36
负债总额	33,426,757,014.73	38,950,507,244.65
银行贷款总额	1,006,529,598.78	970,788,959.19
流动负债总额	28,282,611,245.44	33,323,826,892.21
资产净额	10,736,959,709.07	11,084,629,642.71
项目	2024年度	2025年三季度
营业总收入	3,553,059,593.16	1,799,558,799.53
净利润	-303,230,196.03	390,833,637.73
经营活动产生的现金流量净额	5,734,900,640.32	1,675,038,169.28

（3）最近一期偿债能力指标

资产负债率	流动比率	速动比率	现金/流动负债比率	可利用的融资渠道及授信额度	重大或有负债	债务逾期或违约记录及其对应金额	对外担保
77.84%	1.23	0.95	0.05	银行及金融机构授信额度271.58亿元	无	无	15.25亿元

注：以上为截至2025年9月30日财务指标；对外担保为新湖控股单体对外担保。

（4）新湖控股已发行债券余额0元，未来一年内需偿付的债券金额0元，不存在主体和债项信用等级下调的情形。

（5）截至本公告披露日，新湖控股不存在因债务问题涉及的重大诉讼或仲裁情况。

（6）未来新湖控股将根据实际需要，拟通过生产经营所得、金融机构借款、现有资产变现、投资收益等途径筹措资金，不存在股票质押风险。

6、控股股东及一致行动人最近一年与公司交易情况

关联交易方	交易类别	交易情况	金额（元）
控股股东、一致行动人及其控股子公司	日常关联交易	财务顾问业务收入、代理买卖证券收入、证券承销业务收入、IB业务收入、酒店服务等	5,251,441.28

注：以上为2025年度日常关联交易情况。

截至本公告披露日，控股股东及其一致行动人不存在侵害公司利益的情形。

7、质押风险情况评估

截至本公告披露日，控股股东及其一致行动人衢州发展生产经营正常，具备资金偿还能力，质押股份不存在被强制平仓的情形。若后续出现股票下跌引发的相关风险，控股股东及一致行动人将积极采取应对措施，包括但不限于提前还款、提前购回被质押的股票、追加保证金等。

公司将按照有关规定及时履行信息披露义务，提请投资者注意投资风险。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：600095　　证券简称：湘财股份　　公告编号：临2026-011

湘财股份有限公司
关于预计对外担保额度的公告

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：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	预计2026年提供担保金额（万元）	截至本公告日，实际为其提供的担保余额（万元）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
杭州湘盛物产有限公司（以下简称"杭州湘盛"）	15,000	0	不适用：本次为年度担保预计	否
浙江湘新石油化工有限公司（以下简称"浙江湘新"）	25,000	6,000	不适用：本次为年度担保预计	否
海南趣远科技有限公司（以下简称"海南趣远"	2,000	1,000	不适用：本次为年度担保预计	否
海南浙财实业有限公司（以下简称"海南浙财实业"）	30,000	16,949	不适用：本次为年度担保预计	否
浙江湘链实业有限公司（以下简称"湘链实业"）	36,000	10,000	不适用：本次为年度担保预计	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保余额（万元）	33,949
对外担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	2.77
特别风险提示（如有请勾选）	□担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产100% □对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产30% ☑本次对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示（如有）	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为满足湘财股份有限公司（以下简称"公司"或"本公司"）经营发展需要，加强与金融机构的合作力度，适度增加财务杠杆，拟为子公司融资提供总计不超过10.80亿元的担保，在担保预计有效期内可以滚动使用，但在任一时点担保余额不得超过上述额度。公司可依据自身业务需求，在批准上述担保额度范围内，与金融机构、债权人等协商并确定担保事宜。在不超过已审批总额度的情况下，公司可以根据实际情况对公司及子公司之间（包括公司与子公司之间、子公司与子公司之间，含授权期限内新设立或纳入合并范围的子公司）的担保额度进行调剂，但对资产负债率超过70%的担保对象提供担保，仅能从资产负债率超过70%的担保对象处获得担保额度。董事会提请股东会在批准上述担保事项的前提下，授权公司董事长在额度范围内审批具体的担保事宜（包含《上海证券交易所股票上市规则》和《公司章程》规定的需要提交股东会审批的全部担保情形）。

（二）内部决策程序

公司于2026年3月20日召开第十届董事会第十八次会议审议并通过《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次预计担保额度事项尚需提交公司股东会审议。

（三）担保预计基本情况

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额（万元）	本次新增担保额度（万元）	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	担保预计有效期	是否关联担保	是否有反担保
一、对控股子公司									
被担保方资产负债率超过70%									
公司	海南浙财实业	100%	82.38%	16,949	30,000	2.45%	自年度股东会审议通过之日起至下一年度股东会召开之日内有效	否	否
公司	湘链实业	100%	87.76%	10,000	36,000	2.94%		否	否
被担保方资产负债率未超过70%									
公司	杭州湘盛	100%	69.85%	0	15,000	1.22%	自年度股东会审议通过之日起至下一年度股东会召开之日内有效	否	否
公司	浙江湘新	100%	66.64%	6,000	25,000	2.04%		否	否
公司	海南趣远	100%	50.07%	1,000	2,000	0.16%		否	否

二、被担保人基本情况

（一）基本情况

1、杭州湘盛物产有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	杭州湘盛物产有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股100%	
法定代表人	魏琦	
统一社会信用代码	91330106MA2J1Q5R7Y	
成立时间	2020年9月27日	
注册地	浙江省杭州市西湖区西溪路128号702室-3	
注册资本	1,000万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	一般项目：农副产品销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；初级农产品收购；货物进出口；煤炭及制品销售；金属矿石销售；有色金属合金销售；金属材料销售；非金属矿及制品销售；新型金属功能材料销售（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）	
主要财务指标（万元）	项目	2025年度（经审计）
	资产总额	3,320
	负债总额	2,319
	资产净额	1,001
	营业收入	8,491
	净利润	3

2、浙江湘新石油化工有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	浙江湘新石油化工有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	浙江湘链实业有限公司（公司全资子公司），持股100%	
法定代表人	魏琦	
统一社会信用代码	91330900MA2A3MDU4W	
成立时间	2019年10月24日	
注册地	中国（浙江）自由贸易试验区舟山市定海区舟山港综合保税区企业服务中心301-14623室	
注册资本	10,000万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	许可项目：危险化学品经营；成品油批发；原油批发；燃气经营（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：石油制品销售（不含危险化学品）；电子产品销售；家用电器销售；机械设备销售；水产品批发；建筑材料销售；木材销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；货物进出口；技术进出口；食用农产品批发；金属材料销售；林产品采集；专用化学产品销售（不含危险化学品）；移动终端设备销售；电力电子元器件销售；非金属矿及制品销售；金属矿石销售；化妆品批发；日用品批发；谷物销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；煤炭及制品销售；进出口代理（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）	
主要财务指标（万元）	项目	2025年度（经审计）
	资产总额	24,037
	负债总额	16,018
	资产净额	8,020
	营业收入	5,091
	净利润	-559

3、海南趣远科技有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	海南趣远科技有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股100%	
法定代表人	魏琦	
统一社会信用代码	91460000MA5TRYR12U	
成立时间	2020年12月8日	
注册地	海南省澄迈县老城镇经济开发区北一环中石化路1号莱佛士油服园3栋705-1号	
注册资本	1,000万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	一般经营项目：煤炭及制品销售；农副产品销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；化工产品销售（不含许可类化工产品）；初级农产品收购；信息技术咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件销售；软件开发（经营范围中的一般经营项目依法自主开展经营活动，通过国家企业信用信息公示系统（海南）向社会公示）	
主要财务指标（万元）	项目	2025年度（经审计）
	资产总额	2,000
	负债总额	1,001
	资产净额	998
	营业收入	4,776
	净利润	-5

4、海南浙财实业有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	海南浙财实业有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	浙江湘链实业有限公司（公司全资子公司），持股100%	
法定代表人	魏琦	
统一社会信用代码	91460000MA5TT52U27	
成立时间	2020年12月11日	
注册地	海南省澄迈县老城镇经济开发区北一环中石化路1号莱佛士油服园3栋705号	
注册资本	5,000万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	许可项目：货物进出口；技术进出口；成品油批发；原油批发；进出口代理（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）一般项目：石油制品销售（不含危险化学品）；金属材料销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；常用有色金属冶炼；金属材料制造；专用化学产品销售（不含危险化学品）；橡胶制品销售；电子产品销售；木材销售；食用农产品批发；移动终端设备销售；电力电子元器件销售；非金属矿及制品销售；金属矿石销售；化妆品批发；日用品批发；谷物销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；煤炭及制品销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）	
主要财务指标（万元）	项目	2025年度（经审计）
	资产总额	22,710
	负债总额	18,709
	资产净额	4,001
	营业收入	6,358
	净利润	-771

5、浙江湘链实业有限公司

被担保人类型	法人	
被担保人名称	浙江湘链实业有限公司	
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司	
主要股东及持股比例	湘财股份有限公司，持股100%	
法定代表人	程海东	
统一社会信用代码	91330106MA2KD46W01	
成立时间	2021年1月5日	
注册地	浙江省杭州市西湖区西溪路128号702室-10	
注册资本	10,000万元	
公司类型	有限责任公司	
经营范围	一般项目：货物进出口；技术进出口；日用木制品制造；电子产品销售；金属材料销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；常用有色金属冶炼；专用化学产品销售（不含危险化学品）；橡胶制品销售；企业管理；林业机械服务；控股公司服务；农副产品销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；谷物销售；食用农产品批发；初级农产品收购（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）	
主要财务指标（万元）	项目	2025年度（经审计）
	资产总额	42,881
	负债总额	37,631
	资产净额	5,250
	营业收入	1,837
	净利润	-25

三、担保协议的主要内容

公司目前尚未签署相关担保协议，本公司将按照担保授权，视子公司业务发展和融资安排的实际需求与银行或相关机构协商确定担保协议。上述核定担保额度为公司可提供的担保额度，具体担保金额以实际签署并发生的担保合同为准。

四、担保的必要性和合理性

本次业务是为了满足子公司生产经营的资金需求，确保其持续稳健发展，符合公司整体利益。被担保方均为公司全资子公司，公司对其有管控权，具备良好的偿债能力，截至本公告披露日，为其提供的担保未发生过逾期情形。本次担保风险可控，不会对公司及子公司生产经营产生不利影响。

五、董事会意见

公司于2026年3月20日召开第十届董事会第十八次会议审议并通过《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》。根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次预计担保额度事项尚需提交公司股东会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及子公司对外担保总额为98,000万元，实际担保余额为33,949万元，均为对控股子公司提供的担保，分别占公司2025年度经审计归属于上市公司股东的净资产的7.99%、2.77%，公司及子公司不存在逾期对外担保情况。

特此公告。

湘财股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临2026-010
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年度业绩快报公告

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。

本公告所载2025年度主要财务数据为初步核算的集团口径数据，未经会计师事务所审计，具体数据以公司2025年度报告中披露的数据为准，提请投资者注意投资风险。

一、2025年度主要财务数据和指标

单位：人民币亿元

项目	2025年（未经审计）	2024年（经审计）	变化
营业收入	547.61	529.86	3.35%
营业利润	283.94	273.02	4.00%
利润总额	282.84	270.21	4.67%
归属于母公司股东的净利润	241.93	235.60	2.69%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	242.21	236.15	2.56%
基本每股收益（人民币元/股）	1.65	1.60	3.13%
加权平均净资产收益率	9.69%	10.01%	下降0.32个百分点
项目	2025年12月31日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）	变化
资产总额	33,087.52	32,266.56	2.54%
归属于母公司股东的净资产	2,562.00	2,541.93	0.79%
归属于母公司普通股股东的净资产	2,462.00	2,342.36	5.11%
普通股总股本（亿股）	142.09	142.07	0.02%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	17.33	16.49	5.09%
不良贷款率	1.18%	1.18%	-
拨备覆盖率	244.94%	269.81%	下降24.87个百分点

注：1、基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算，考虑了优先股股息发放、可转债转股的影响。

2、非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）计算。

3、截至2025年12月31日，累计已有人民币22,264,000元上银转债转为公司A股普通股，累计转股股数为2,481,370股，占上银转债转股前公司已发行A股普通股股份总额的0.0175%。

4、尾差为四舍五入原因造成。

二、经营业绩和财务状况说明

2025年，本集团坚持战略引领，加快转型发展与结构调整，做好金融"五篇大文章"，提高服务实体经济质效，深入推进数字化转型建设，完善风险管理体系，保持稳健良好的经营业绩。全年实现营业收入547.61亿元，同比增长3.35%；实现归属于母公司股东的净利润241.93亿元，同比增长2.69%。2025年末，本集团资产总额33,087.52亿元，较上年末增长2.54%；客户贷款和垫款总额14,408.10亿元，较上年末增长2.49%；存款总额17,344.12亿元，较上年末增长1.43%。资产质量保持平稳，不良贷款率1.18%，与上年末持平。

三、风险提示

本公告所载2025年度主要财务数据为初步核算的集团口径数据，未经会计师事务所审计，与公司2025年度报告中披露的最终数据可能存在差异，提请投资者注意投资风险。

四、报备文件

经公司董事长顾建忠、行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光签字并盖章的比较式资产负债表和利润表。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临2026-009
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年第三次会议审议通过，同意吸收上海联和投资有限公司（以下简称"联和投资"）及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日均余额不超过等值人民币120亿元。联和投资及相关43家企业共同使用上述额度。

2、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意给予联和投资人民币22亿元授信额度，授信有效期2年。

3、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意给予上海垣信卫星科技有限公司（以下简称"垣信卫星"）人民币50亿元授信额度，其中综合产品池授信有效期3年，固定资产贷款授信有效期5年。

4、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意吸收上海国际港务（集团）股份有限公司（以下简称"上港集团"）及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日终余额不超过等值人民币160亿元。上港集团及相关36家企业共同使用上述额度。

5、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意吸收中国建银投资有限责任公司（以下简称"中国建投"）及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日均余额不超过等值人民币50亿元。中国建投及相关14家企业共同使用上述额度。

6、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意对中建投租赁股份有限公司（以下简称"中建投租赁"）的授信业务定价进行调整，其他业务要素保持不变。

7、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意对上银国际（深圳）有限公司（以下简称"上银国际深圳"）的贷款定价进行调整，其他业务要素保持不变。

● 回避表决事宜：

关联董事叶峻先生、应晓明先生对与联和投资及相关企业、垣信卫星的关联交易事项回避表决。

关联董事庄喆先生对与中国建投及相关企业、中建投租赁的关联交易事项回避表决。

关联董事顾建忠先生、施红敏先生、牛韧先生对与上银国际深圳的关联交易事项回避表决。

● 上述关联交易均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

（一）与联和投资及相关企业的关联交易

1、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意吸收联和投资及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日均余额不超过等值人民币120亿元。联和投资及相关43家企业共同使用上述额度。

2、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意给予联和投资人民币22亿元授信额度，用于债务融资工具承销及持券、债券投资交易业务，授信有效期2年，担保方式为信用。

3、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意给予垣信卫星人民币50亿元授信额度。其中，综合产品池额度人民币15亿元，授信有效期3年；固定资产贷款额度人民币50亿元，授信有效期5年。担保方式为信用。

联和投资及相关企业、垣信卫星属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

（二）与上港集团的关联交易

经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意吸收上港集团及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日终余额不超过等值人民币160亿元。上港集团及相关36家企业共同使用上述额度。

上港集团及相关企业属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

（三）与中国建投及相关企业的关联交易

1、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意吸收中国建投及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至2027年3月31日，存款日均余额不超过等值人民币50亿元。中国建投及相关14家企业共同使用上述额度。

2、经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意对公司董事会2025年第九次会议审议通过的中建投租赁授信定价进行调整，其他业务要素保持不变。

中国建投、中建投租赁属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

（四）与上银国际深圳的关联交易

经公司董事会2026年第三次会议审议通过，同意对公司董事会2025年第二次会议审议通过的上银国际深圳贷款定价进行调整，其他业务要素保持不变。

上银国际深圳属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

上述关联交易均不构成《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

联和投资为持有公司5%以上股份的主要股东，公司董事叶峻先生同时担任联和投资董事长，公司董事应晓明先生同时担任联和投资总审计师，因此联和投资属于公司金融监管总局规则和证监会规则关联方；相关43家企业均为联和投资实际控制的企业。

垣信卫星为公司主要股东联和投资控制的企业，因此垣信卫星属于公司金融监管总局规则关联方。

上港集团为持有公司5%以上股份的主要股东，因此上港集团属于公司金融监管总局规则和证监会规则关联方；相关36家企业均为上港集团控制的企业。

中国建投为持有公司4.84%股份的主要股东，公司董事庄喆先生同时担任中国建投董事、副总裁，因此中国建投属于公司金融监管总局规则和证监会规则关联方；相关14家企业均为中国建投控制的企业。

中建投租赁为公司主要股东中国建投控制的企业，因此中建投租赁属于公司金融监管总局规则关联方。

上银国际深圳为公司间接控制的企业，公司高级管理人员朱守元先生担任上银国际深圳董事长，因此上银国际深圳属于公司金融监管总局规则关联方。

（二）关联方基本情况

1、联和投资基本情况

联和投资成立于1994年9月，注册资本100亿元，企业性质为有限责任公司（国有独资），法定代表人为叶峻，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，直接持有联和投资100%股权，注册地址为上海市高邮路19号，经营范围为对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其它产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培训业务。

2、垣信卫星基本情况

垣信卫星成立于2018年3月19日，注册资本21.38亿元，企业性质为有限责任公司（国有控股），法定代表人张琦，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，注册地址为上海市松江区九亭镇九亭中心路1158号6幢502室-2，经营范围为基础电信业务，第一类增值电信业务，第二类增值电信业务，网络文化经营，互联网新闻信息服务，信息网络传播视听节目，医疗器械互联网信息服务，药品互联网信息服务，旅游业务，道路普通货运（无车承运）。一般项目：卫星通信系统、卫星地面系统科技、光电科技、机电科技，物联网技术、宽带无线移动通信系统领域内的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让，计算机软件开发，通讯设备、电子设备的销售，互联网数据服务，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务），广告设计、制作、代理，互联网信息服务，票务代理服务，社会经济咨询服务，大数据服务，数据处理和存储支持服务，广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位），组织文化艺术交流活动，远程健康管理服务，人工智能应用软件开发，人工智能行业应用系统，卫星通信服务，卫星导航服务，卫星导航多模增强应用服务系统集成，地理遥感信息服务，卫星技术综合应用系统集成，测绘服务，卫星遥感应用系统集成，卫星遥感数据处理，货物或技术进出口。

3、上港集团基本情况

上港集团成立于1988年10月，注册资本为232.81亿元，企业性质为股份有限公司，法定代表人为于福林，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区临港新片区同汇路1号综合大楼A区4楼，经营范围为国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。

4、中国建投基本情况

中国建投成立于1986年6月，注册资本206.92亿元，企业性质为有限责任公司（国有独资），法定代表人为刘志红，实际控制人为中华人民共和国国务院，间接持有中国建投100%股权，注册地址为北京市西城区闹市口大街1号院2号楼7-14层，经营范围为投资与投资管理，资产管理与处置，企业管理，房地产租赁，咨询。

5、中建投租赁基本情况

中建投租赁成立于1989年3月，注册资本34.60亿元，企业性质为股份有限公司，法定代表人秦群，实际控制人为中华人民共和国国务院，注册地址为北京市西城区闹市口大街1号院2号楼8层，经营范围为批发Ⅲ类、Ⅱ类：医用超声仪器及有关设备、医用磁共振设备、医用核素设备、手术室、急救室、诊疗室设备及器具；Ⅱ类：医用电子仪器设备、医用X射线设备、临床检验分析仪器、消毒和灭菌设备及器具、医用冷疗、低温、冷藏设备及器具；融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；对租赁业务提供担保（不含融资性担保）和咨询服务；批发机械电器设备、通讯器材、电子产品、仪器仪表；兼营与主营业务有关的商业保理业务。

6、上银国际深圳基本情况

上银国际深圳成立于2017年5月，注册资本2.0098亿元，企业性质为有限责任公司（港澳台法人独资），法定代表人为茅彦民，由公司全资控股，注册地址为深圳市福田区华富街道莲花一村社区皇岗路5001号深业上城（南区）T2栋1301，经营范围为在国家允许外商投资的领域依法进行投资，为其投资者提供咨询服务，为其关联公司提供与其投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务，承接其母公司和关联公司的服务外包业务等。

三、关联交易的定价政策

公司本次与联和投资及相关企业、上港集团及相关企业、中国建投及相关企业、上银国际深圳的关联交易均遵循一般商业规则，交易条件与交易定价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

本次关联交易均为公司的正常业务，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

（一）金融监管总局规则

本次与联和投资及相关企业、上港集团及相关企业、中国建投及相关企业的存款类关联交易为企业存款年度预计，金额分别为等值人民币120亿元、160亿元、50亿元，均达到上季末资本净额1%以上，达到重大关联交易认定标准；与联和投资的授信类关联交易金额为人民币22亿元，不足上季末资本净额的1%，未达到重大关联交易认定标准；与垣信卫星的授信类关联交易金额为人民币50亿元，达到上季末资本净额1%以上，达到重大关联交易认定标准。公司与前述关联方的累计关联交易金额均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。

本次与中建投租赁、上银国际深圳的交易均涉及原经董事会审议通过的关联交易事项的主要条款（授信业务定价）变更，应重新履行审批程序。

（二）证监会规则

本次与联和投资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。

根据国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会及公司关联交易管理有关规定，上述关联交易均应当经独立董事专门会议审议同意、董事会关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准并按规定披露，无需提交股东会审议。

经公司独立董事专门会议2026年第二次会议、董事会关联交易控制委员会2026年第二次会议审议通过，同意将《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于与中国建银投资有限责任公司及相关企业关联交易的议案》《关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案》提交董事会审议。公司董事会2026年第三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。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2026年3月21日

证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临2026-008
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年第三次会议决议公告

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年第三次会议于2026年3月20日以现场加视频接入方式召开，会议通知已于2026年3月10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。

本次会议由顾建忠董事长主持，会议经审议并通过以下议案：

一、关于2026年度流动性风险限额方案的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

二、关于2026年度流动性风险压力测试方案的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

三、关于2026年度银行账簿利率风险限额方案的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

四、关于《2025年度并表管理报告》的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

五、关于《2025年度内部资本充足评估报告》的议案

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

六、消费者权益保护2025年度工作情况和2026年度工作计划

表决情况：同意16票，反对0票，弃权0票。

七、关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案

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。

表决情况：其中，联和投资企业存款年度备案，同意14票，反对0票，弃权0票；联和投资授信业务，同意14票，反对0票，弃权0票；垣信卫星授信业务，同意14票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：叶峻、应晓明。

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。

八、关于与上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业关联交易的议案

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。

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关联交易事项的公告。

九、关于与中国建银投资有限责任公司及相关企业关联交易的议案

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。

表决情况：其中，中国建投企业存款年度备案，同意15票，反对0票，弃权0票；中建投租赁授信业务定价调整，同意15票，反对0票，弃权0票。

本议案回避表决董事：庄喆。

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、关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案

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。

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：顾建忠、施红敏、牛韧。

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。

会议还听取了《2025年度内部评级模型验证报告》《关于新资本协议实施工作进展情况的报告》《关于2025年度业务连续性管理自评估工作的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2026年3月21日