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。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