

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临 2021-020

优先股代码：360029

优先股简称：上银优 1

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”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个别及连带责任。

重要内容提示：

● 交易内容：

经公司董事会五届十一次会议审议通过，同意向上海尚诚消费金融股份有限公司（以下简称“尚诚消费金融”）增资人民币 3.8 亿元。经公司董事会六届二次会议审议通过，同意向尚诚消费金融增资人民币 3.8 亿元并调整增资后的持股比例。

● 回避表决事宜：

关联董事金煜先生、朱健先生、施红敏先生对公司增资尚诚消费金融的关联交易事项回避表决。

● 本次关联交易属于公司日常业务经营中的正常对外投资，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

经公司董事会五届十一次会议审议通过，同意向尚诚消费金融增资人民币 3.8 亿元。经公司董事会六届二次会议审议通过，同意向尚诚消费金融增资人民币 3.8 亿元并调整增资后的持股比例。

公司副行长兼首席财务官施红敏先生同时担任尚诚消费金融董事长，公司零售业务部总经理杨嵘先生同时担任尚诚消费金融董事，因此尚诚消费金融属于公司银保监规则和证监规则关联方，本次交易构成关联交易。

本次关联交易不构成《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

公司副行长兼首席财务官施红敏先生同时担任尚诚消费金融董事长，公司零售业务部总经理杨嵘先生同时担任尚诚消费金融董事，因此尚诚消费金融属于公司银保监规则和证监规则关联方。

（二）关联方基本情况

尚诚消费金融成立于 2017 年 8 月，注册资本 10 亿元，法定代表人施红敏，注册地址为上海市长宁区延安西路 889 号 23 楼、24 楼、25 楼。股东包括：上海银行持股 38%、携程旅游网络技术（上海）有限公司持股 37.5%、深圳市德远益信投资有限公司持股 12.5%、无锡长盈科技有限公司持股 12%。经营范围：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。

截至 2020 年末，尚诚消费金融资产总额 126.40 亿元，净资产 10.80 亿元，贷款规模 121.24 亿元，2020 年实现营业收入 9.92 亿元，净利润 0.12 亿元，资本充足率 10.84%，拨备覆盖率 158.78%，不良贷款率 2.32%。2018 年、2019 年的营业收入分别为 3.61 亿元、8.32 亿元；净利润分别为 0.20 亿元、0.61 亿元。

三、关联交易的定价政策

根据第三方资产评估公司评估的结果确定本次增资的每股价格，本次参与增资的投资方均适用统一定价标准，定价公允。

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对外投资，若公司出资人民币 3.8 亿元，基于 2020 年末数据静态测算，对集团及公司口径各级资本充足率的影响度较小。本次交易对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、本次关联交易应当履行的审议程序

根据中国银保监会、中国证监会及上海证券交易所相关规定，本次关联交易虽未达到提交董事会审议标准，但涉及董事会审议批准的关联交易事项变更，需重新履行审批程序。因此本次关联交易需提交董事会批准并及时公告。

本次关联交易事项已经公司董事会六届二次会议审议通过。

本次关联交易在提交公司董事会审议前已获得独立董事事前认可。此外，公司独立董事发表独立意见如下：

（一）公司向尚诚消费金融增资方案发生变更的关联交易事项属于公司正常对外投资，根据第三方资产评估公司评估的结果确定本次增资的每股价格。本次交易符合公司和全体股东的利益，不存在通过关联交易进行利益输送以及损害公司和中小股东利益的情形，也不会影响公司的独立性。本次关联交易符合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管部门要求，符合《上海银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定。

（二）公司向尚诚消费金融增资方案发生变更的关联交易事项已经公司董事会审议通过，本次关联交易已经依法履行了必要的内部审批程序。

六、上网公告附件

（一）上海银行股份有限公司独立董事关于关联交易的事前认可声明

（二）上海银行股份有限公司独立董事关于关联交易的独立意见

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 10 日