

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临 2025-025

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”）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 2025 年第五次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行股份有限公司（Banco Santander, S. A.，以下简称“桑坦德银行”）等值人民币 58.6 亿元授信额度，授信有效期 2 年。其中，英国子公司 Santander UK Plc 可全额占用桑坦德银行授信额度，德国子公司 Santander Consumer Bank AG 可全额占用桑坦德银行除债券投资额度外的授信额度。

2、经公司董事会 2025 年第五次会议审议通过，同意对爱达邮轮有限公司（以下简称“爱达邮轮”）存量固定资产贷款担保方式进行调整。

● 回避表决事宜：

关联董事孔旭洪先生对与桑坦德银行及相关企业的关联交易事项回避表决。

关联董事陶宏君先生对与爱达邮轮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授信业务，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）与桑坦德银行及相关企业的关联交易

经公司董事会 2025 年第五次会议审议通过，同意给予桑坦德银行等值人民

币 58.6 亿元授信额度，主要用于保函、备用信用证、贸易融资、债券投资、同业拆放、票据、外汇买卖、金融衍生品、债券承销等业务，授信有效期 2 年，担保方式为信用。其中，英国子公司 Santander UK Plc 可全额占用桑坦德银行授信额度，德国子公司 Santander Consumer Bank AG 可全额占用桑坦德银行除债券投资额度外的授信额度。

桑坦德银行及相关企业属于公司关联方，本次交易构成关联交易。

（二）与爱达邮轮的关联交易

经公司董事会六届四十一次会议审议通过，同意参与爱达邮轮固定资产银团贷款，公司参贷金额不超过人民币 25 亿元，授信有效期 11 年，担保方式为抵押担保以及华夏国际邮轮有限公司、中船邮轮科技发展有限公司保证担保。经公司董事会六届四十三次会议审议通过，同意对贷款利率及担保落实条件进行调整，调整后与银团内其他银行保持一致，其他业务要素保持不变。经公司董事会 2025 年第五次会议审议通过，同意对贷款担保方式进行调整，取消华夏国际邮轮有限公司、中船邮轮科技发展有限公司保证担保，调整后与银团内其他银行保持一致，其他业务要素保持不变。

爱达邮轮属于公司关联方，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

1、桑坦德银行及相关企业

桑坦德银行为持有公司 5%以上股份的主要股东，因此属于公司金融监管总局规则和证监会规则关联方；Santander UK Plc 和 Santander Consumer Bank AG 为桑坦德银行的子公司，属于公司金融监管总局规则关联方。

2、爱达邮轮

爱达邮轮为公司主要股东中船国际贸易有限公司的母公司中国船舶集团有限公司可施加重大影响的企业，因此爱达邮轮属于公司金融监管总局规则关联方。

（二）关联方基本情况

1、桑坦德银行及相关企业

桑坦德银行成立于 1857 年 3 月，注册地为西班牙，注册资本 75.76 亿欧元，企业性质为银行（境外注册），法定代表人 Ana Botin，经营范围包括消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。桑坦德银行无控股股东和实际控制人。截至 2024 年末，桑坦德银行按资产总额在西班牙国内排名第 1 位，按英国《银行家》杂志公布的一级资本排名为全球第 20 位。惠誉、穆迪和标普给予该行的长期信用评级分别为 A、A2 和 A+。该行全球网络分布广泛，主要覆盖区域为欧洲、拉丁美洲和美国，优势业务国家主要包括西班牙、英国、葡萄牙、巴西、智利和墨西哥等。桑坦德银行在中国的分支机构包括香港分行、上海分行和北京分行。

Santander UK Plc 成立于 1989 年，注册地为英国，2004 年被桑坦德银行通过控股公司收购并更名，桑坦德银行间接持有其 100% 的股份，经营范围包括零售银行、企业和商业银行、企业和投资银行业务。惠誉、穆迪和标普给予 Santander UK Plc 的长期信用评级分别为 A+、A1 和 A。

Santander Consumer Bank AG 成立于 1957 年，注册地为德国，桑坦德银行间接持有其 100% 的股份，经营范围包括汽车金融、消费金融、存贷款、银行卡、网银等业务。惠誉、穆迪和标普给予该行的长期信用评级分别为 A、A1 和 A。

2、爱达邮轮

爱达邮轮成立于 2018 年 3 月，注册资本人民币 47.30 亿元，企业性质为国有控股境外企业（香港），实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，注册地址为 3806 CENTRAL PLAZA 18 HARBOUR ROAD WANCHAI HONG KONG，法定代表人刘辉，经营范围包括邮轮买卖及租赁业务，并承接邮轮运营服务。

三、关联交易的定价政策

公司与桑坦德银行及相关企业、与爱达邮轮的关联交易遵循一般商业规则，交易定价与交易条件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

本次关联交易为公司的正常授信业务，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

本次与桑坦德银行的关联交易金额为等值人民币 58.6 亿元。从金融监管总局规则看，单笔金额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；包含本次交易在内的累计关联交易金额首次达到公司上季末资本净额 5% 以上，达到重大关联交易认定标准。从证监会规则看，公司与桑坦德银行在连续十二个月内应当履行决策的关联交易金额占最近一期经审计净资产比例达到 0.5% 以上但不足 5%，达到需要提交董事会审议并披露的标准。

本次与爱达邮轮的交易涉及原经董事会审议通过的关联交易事项的主要条款（担保方式）变更，应重新履行审批程序。

经公司独立董事专门会议 2025 年第四次会议、董事会关联交易控制委员会 2025 年第四次会议审议通过，同意将《关于与西班牙桑坦德银行有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于与爱达邮轮有限公司关联交易的议案》提交董事会审议。公司董事会 2025 年第五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。

六、备查文件

上海银行独立董事过半数同意的证明文件

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2025 年 5 月 17 日