

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临 2025-013

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估值提升计划

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：

- 估值提升计划制定背景及审议程序：根据中国证券监督管理委员会（简称“证监会”）《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》相关规定，公司制定了估值提升计划，并经公司董事会 2025 年第三次会议审议通过。
- 估值提升计划概述：本估值提升计划围绕提升经营管理、稳定分红预期、加强投关活动、完善信息披露、寻求主要股东支持及鼓励管理层增持等一系列措施，聚焦提升公司投资价值和股东回报能力，推动公司投资价值合理反映公司质量，增强投资者信心，维护全体股东利益，促进公司高质量发展。
- 相关风险提示：本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，公司股票每个交易日的收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产，即 2024

年1月1日至2024年4月25日每日收盘价均低于2022年末经审计每股净资产（14.16元/股），2024年4月26日至2024年12月31日每日收盘价均低于2023年末经审计每股净资产（15.39元/股），属于应当制定估值提升计划的情形。

（二）审议程序

《上海银行股份有限公司估值提升计划》已于2025年4月8日经董事会2025年第三次会议通过，孔旭洪董事因事未参加本次会议，其余董事以16票同意、0票反对、0票弃权审议通过。

二、估值提升计划的具体内容

为主动适应资本市场发展新形势，贯彻落实中国证监会关于加强市值管理的工作要求，促进公司高质量发展，提升投资价值和股东回报能力，维护股东利益，增强投资者信心，公司制定估值提升计划。具体内容如下：

（一）坚持战略引领，提升经营发展质量

公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持党建统领和战略引领，积极服务国家和区域发展战略，履行国有企业使命担当，聚焦主责主业，深化改革、攻坚克难，持续提升专业化经营和精细化管理能力，努力实现高质量发展。

推进落实战略重点。一是深化客户经营，坚持“以客户为中心”理念，建立分层分类的客户经营体系，构建自上而下的营销推动模式；完善客户服务体系，实现全渠道整合经营，提升客户体验与活跃度。二是深化数字化转型，实现科技引领、降本增效、数据驱动经营管理；强化全行经营管理、客户经营中的数字化支撑，提升管理的客观性、及时性和精准性；深化业技、业数融合，逐步实现以科技、数据引领业务发展。三是推进组织力建设，构建专业经营管理体系，深化体制机制改革，加强人才队伍建设，提高协同合力与执行力。

深化业务转型发展。公司业务方面，深耕重点区域，融入区域发展战略，实施差异化发展策略，做好产业深耕；围绕战略客户、机构客户、基础客户三类客群完善标准化分层分类经营体系，着力提升价值创造，推动规模增长；打造科技金融、普惠金融、绿色金融三大特色业务，提升市场竞争力；强化交易银行、投资银行两大基础服务功能，交易银行完善产品服务体系，增强客户粘性，带动低息存款沉淀和非息收入增加，投资银行强化资源整合能力、销售能力和组织推动能力，提升综合收益和市场影响力。零售业务方面，以数字化转型为支撑，提升

获客的广度和活客的深度，形成获客新的增长点，提升客户黏度；打造养老金融、财富管理、消费信贷和信用卡业务特色，形成品牌优势；持续发力零售高收益资产业务，多措并举拓宽零售中收，提升零售对全行价值贡献；强化数据驱动，打造体验一致化、业务流程化、管理精细化的标准化零售银行。金融市场和同业业务方面，深化同业客户一体化经营；服务上海国际金融中心，深度参与金融要素市场建设；加强投资管理能力建设，构建跨市场、跨品种核心交易策略体系，提升市场影响力；强化代客业务专业能力与产品管理，培育托管重点产品优势。

（二）做好金融“五篇大文章”，深入培育业务特色

深化科技金融专业化经营。重点做好园区、行业经营扩面，扩容专营队伍，形成“科技专营支行+特色支行+专营团队”梯度式架构体系，针对性打造小微企业、中小型企业、大型链主企业拳头特色产品，优化标准化审批机制，加强数字化工具支撑。

持续提升绿色金融服务能力。持续完善“绿色金融+”产品服务体系，提供一站式、全方位的绿色投融资服务。加强行业研究，建立体系化深绿行业经营能力，前瞻性布局转型金融、碳金融。

强化普惠金融服务优势。深耕区域市场，密切银政合作，聚焦科技、涉农与创业等重点群体，研发升级区域化特色产品与新业务模式，挖掘新经营场景下金融服务需求，推进担保快贷、抵押快贷业务，持续完善信用贷产品与业务模式。

深入打造养老金融品牌。围绕“美好生活”品牌理念，持续完善以养老金金融为重点，专门设施、专属产品、专享服务和专业队伍“四专”为支撑的养老金融服务体系，进一步巩固养老金融特色优势。

提升数字金融服务竞争力。推动金融与数字技术融合，拓展数字金融渠道和市场。以数据驱动经营管理、充分释放数据要素价值，构建以 DeepSeek 等大模型为核心的 AI 基础设施，深入探索人工智能技术在各场景中的应用，提升经营管理数智化水平。

（三）强化精细化管理，提升经营管理效率

深化风险管理体系建设。持续优化授信全流程，借助数字化技术，将授信管理要求以数据驱动形式嵌入业务流程，提高尽调、审批、预警、处置的专业度和精准度，做实风险管理，提升流程效率。提升信用风险管理的体系性、专业性和

前瞻性，强化不良生成管理，有序推进存量风险化解处置，保持资产质量稳定。

推进资本节约型发展。完善覆盖资本预算、执行、监测的资本管理体系。强化预算管理，根据资本充足率管理目标和业务发展规划，设定风险加权资产预算，引导业务结构向资本节约转型。开展专项治理，压降无效、低效资本占用，提高资本使用效率和资本回报。

细化定价管理。落实人民银行和市场利率定价自律机制管理要求，增强市场利率趋势研判，及时调整定价策略，并综合运用定价授权、FTP、额度管控等管理工具推动政策落地。动态调整贷款定价指导政策，提高定价精细化管理，做好贷款“量、价、险”平衡。强化存款定价管理及期限结构管理，按期限品种制定差别化定价授权政策，管控中长期存款定价、额度和吸纳节奏，多措并举推动降低负债成本。

提升金融科技投产效能。深化价值导向的科技业务融合，科学调配资源，聚焦经营管理发展重点，提升产品研发能效，赋能业务高质量发展。有序推进智芯、慧信工程建设，夯实核心技术自主可控能力，筑牢数字化转型与创新发展的科技安全基础。积极探索前沿新技术创新应用，坚持“政产学研用”合作创新，加速创新成果转化，持续为高质量发展注入新动力。

（四）重视投资者回报，稳定分红预期

公司坚持为股东创造价值，长期重视投资者回报，自上市以来已累计向普通股股东派发现金股利 450 余亿元，超过普通股融资金额的 4 倍。2023 年度首次将现金分红比例提升至 30%以上，同时为进一步提升投资者获得感，增加分红频次，实施 2024 年中期分红。

未来，公司将保持稳定的分红政策，给予投资者可预期的、有吸引力的分红回报。在盈利和资本充足率满足公司持续经营和长远发展要求的前提下，公司计划未来三年（2025-2027 年）每一年度现金分红比例不低于 30%。分红频次上，公司将适时实施一年多次分红，使投资者及时分享公司发展成果，持续提升投资者获得感。

（五）加强投资者关系管理，增进市场价值认同

进一步提升投关活动影响力。持续深化管理层对投关工作指导和参与，定期组织业绩说明会，积极开展路演活动，与投资者开展深入坦诚交流，提升战略成

效、业务发展和投资价值的展示和传递力度。

深化与机构投资者持续沟通。加强投关队伍建设，提升专业交流能力。积极开展机构投资者调研，主动参加券商策略会，积极创新应用反向路演、主题开放日等交流形式，提升交流频次，建立与机构投资者长期良性互动机制，保持高效沟通。

重视对中小投资者利益保护。利用上证 E 互动平台、投资者热线电话、投关邮箱、投资者留言板等交流渠道，加强与中小投资者常态化交流，深入了解并积极回应投资者诉求。

强化市场反馈传导。及时梳理和传导资本市场要求和价值评价，为公司完善战略规划、经营管理策略提供价值信息，形成与市场双向互动、促进价值循环提升的良性生态。

（六）完善信息披露，提升价值传导能力

持续加强信息披露规范性。按照“真实、准确、完整、及时、公平”原则，依法合规编制披露定期报告、临时公告，不断提升透明度。

强化自愿性披露。立足市场和投资者关注，发挥信息披露价值载体作用，完善信息展示逻辑框架，丰富披露内容分析维度，增加披露投资者关切信息，做到有重点、有亮点、有层次、有结构，提升信息披露有效性和投资价值展示能力。

持续创新传播形式。在官方网站、微信公众号等渠道，以新闻报道、小视频、长图文、微信版 H5 等形式开展定期报告解读及宣传，增强报告可视化和可读性，提升信息传递覆盖面和触达效率。

完善 ESG 信息披露。编制和发布高质量的 ESG 报告，展示公司 ESG 实践成效与特色，积极承担和体现金融国企的责任担当，提升资本市场的认同。

（七）争取股东支持，吸引中长期资金

加强与主要股东沟通，一方面强化战略合作以及业务协同，提升共同价值；另一方面积极争取主要股东支持公司稳定市值，在符合条件的情况下实施增持，提振市场信心。

鼓励董事、高级管理人员依法依规实施增持，及时披露持股变动信息，传递管理层持续提升公司发展质量的信心。

把握中长期资金入市契机，密切关注商业保险资金、社保基金、基本养老保险

险基金、企业年金、公募基金等中长期资金动态，加强主动路演推介，争取配置。

公司将结合实际情况，持续跟进监管政策，适时评估实施其他合法合规的市值管理方式。

三、董事会对估值提升计划的说明

本次估值提升计划制定以提高公司质量为基础，充分考虑了经营提升、现金分红、投资者关系管理、信息披露、股东增持等措施，注重长期价值创造和投资者利益，稳定投资者回报预期，实现公司与投资者共享企业价值成长，具有合理性和可行性，有助于提升公司投资价值。

四、评估安排

公司将按监管要求对估值提升计划的实施效果进行评估，评估后需要完善的，经董事会审议后披露。

五、风险提示

本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。敬请投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2025年4月8日