

星展銀行（中国）有限公司

关于重大关联交易的披露

根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，中邮消费金融有限公司（“中邮消费”）被正确认定为星展銀行（中国）有限公司（“星展中国”或“本銀行”）的关联方。星展中国和中邮消费之间的交易被确认为重大关联交易（“本交易”）。根据法规要求，我行将重大关联交易披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况。

本交易是关于星展中国向中邮消费提供人民币 5 亿元（约 6950 万美元）的信贷限额。此交易最初于 2020 年由关联交易控制委员会和董事会批准，并再次于 2021 年在年度信贷审阅中由关联交易控制委员会和董事会批准，信贷条件不变。在近期 2022 年度信贷审阅中，各项信贷条件维持不变。

二、交易对手情况。

本銀行股东新加坡星展銀行有限公司投资了中邮消费，持股比例 16.67%。中邮消费金融有限公司，由中国邮政储蓄銀行等 7 家中外知名企业发起，经中国银行保险监督管理委员会批准，于 2015 年 11 月成立，总部设在广州，是一家为我国居民个人提供全方位消费金融服务的全国性金融机构。根据工商资料显示，中邮消费的经营范围为：发放个人消费贷款（限消费金融公司经营）；接受股东境内子公司及境内股东的存款（限消费金融公司经营）；向境内金融机构借款（限消费金融公司经营）；经批准发行金融债券（限消费金融公司经营）；境内同业拆借（限消费金融公司经营）；与消费金融相关的咨询、代理业务（限消费金融公司经营）；代理销售与消费贷款相关的保险产品（限消费金融公司经营）；固定收益类证券投资业务（限消费金融公司经营），法定代表人：林茂新，注册地址：广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 11 楼 1101，注册资本：300000 万元人民币。

三、定价政策。

提供给中邮消费信贷的额度、期限、产品是建立在中邮消费自身财务能力之上，亦符合本银行事先制定的信贷框架政策。本交易是在公平合理的商业基础上进行的。

四、关联交易金额及相应比例。

星展中国向中邮消费提供的信贷总额为人民币 5 亿元（约 6950 万美元）。该授信金额占我行截至 2022 年 12 月 31 日净资本的 3.1%。

五、董事会和关联交易控制委员会的意见或决议情况。

此笔关联交易，于 2023 年 2 月 6 日以及 2 月 7 日分别由管理层向关联交易控制委员会以及董事会报告，并分别得到审阅和批准。

六、独立董事发表意见情况。

我行目前有 3 名独立董事，3 名独立董事均对此笔交易发表了书面意见。



星展銀行（中國）有限公司

2023 年 2 月 27 日