

星展銀行（中國）有限公司

關於重大關聯交易的披露

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，中郵消費金融有限公司（“中郵消費”）被認定為星展銀行（中國）有限公司（“星展中國”或“本銀行”）的關聯方。星展中國和中郵消費之間的交易被確認為重大關聯交易（“本次交易”）。根據法規要求，我行將重大關聯交易披露如下：

一、關聯交易概述及交易標的情況。

2022 年 2 月，本銀行關聯交易控制委員會和董事會批准了向中郵消費提供 5 億元信貸限額的重大關聯交易。本次交易是關於星展中國向中郵消費增加提供人民幣 1.35 億元信貸限額，合計提供的信貸限額為 6.35 億元人民幣。其餘各項信貸條件維持不變。

二、交易對手情況。

本銀行股東新加坡星展銀行有限公司投資了中郵消費，持股比例 16.67%。中郵消費金融有限公司，由中國郵政儲蓄銀行等 7 家中外知名企業發起，經中國銀行保險監督管理委員會批准，於 2015 年 11 月成立，總部設在廣州，是一家為我國居民個人提供全方位消費金融服務的全國性金融機構。根據最新工商資料顯示，中郵消費的經營範圍為：發放個人消費貸款（限消費金融公司經營）；接受股東境內子公司及境內股東的存款（限消費金融公司經營）；向境內金融機構借款（限消費金融公司經營）；經批准發行金融債券（限消費金融公司經營）；境內同業拆借（限消費金融公司經營）；與消費金融相關的諮詢、代理業務（限消費金融公司經營）；代理銷售與消費貸款相關的保險產品（限消費金融公司經營）；固定收益類證券投資業務（限消費金融公司經營）；法定代表人：王曉敏；注册地址：廣州市南沙區海濱



路 171 号南沙金融大厦 11 楼 1101 之一 J30（仅限办公用途）（JM），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。本次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 6.35 亿元。该授信总额占我行截至 2023 年 6 月 30 日净资本约 3.9%。

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 7 月 21 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。

星展银行（中国）有限公司

2023 年 8 月 1 日

