

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》，星展銀行（中國）有限公司（“星展中國”或“本銀行”）將與下述關聯方之間的重大交易逐筆披露如下：

一、與星展證券（中國）有限公司（“星展證券”）的重大關聯交易

1、關聯交易概述及交易標的情況。

星展中國將提供下述信貸額度給星展證券：

信貸類型	額度	期限
透支	人民幣 2.8 億	隔夜
逆回購	美元 1450 萬	6 個月

2、交易對手情況。

星展證券為我行股東關聯方。星展證券經營範圍如下：許可項目：（1）證券經紀；（2）證券投資諮詢；（3）證券自營；（4）證券承銷和保薦。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準）。法定代表人：王戈。註冊資本：150000 萬人民幣。註冊地址：上海市黃浦區中山東二路 600 號 1 幢 29 層 01、02、03、04、05、06、07 單元。

3、定價政策。

信貸額度：以市場上銀行為類似業務提供的利率為參考。

4、關聯交易金額及相應比例。

星展中國提供給星展證券的信貸額度，將超過本銀行 2024 年第三季度末淨資本（即人民幣 1675093.99 萬元）的 1%。

5、董事會和關聯交易控制委員會的意見或決議情況。

此筆關聯交易，於 2024 年 10 月 29 日分別由管理層向關聯交易控制委員會以及董事會報告，並分別得到審閱和批准。

6、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公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表了书面意见。

二、与深圳农村商业银行股份有限公司（“深圳农商行”）的重大关联交易

1、关联交易概述及交易标的情况。

该交易是对深圳农商行 2024 年度信贷审阅。2024 年度审阅中，鉴于深圳农商行财务情况以及业务需求未发生重大变化，批准维持深圳农商行接受担保的额度（5000 万美元）以及外汇衍生产品表外业务额度（2750 万美元），其他相应条款不变。

2、交易对手情况。

深圳农商行为我行股东关联方。根据工商资料显示，深圳农商行情况如下：深圳农商行经营范围包括一般经营项目是：许可经营项目是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇兑换；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务；经其他监管机构批准同意的业务。法定代表人：李光安，注册资本：1039843.2977 万元人民币，注册地址：深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦。

3、定价政策。

提供给深圳农商行的信贷限额和定价，遵循了常规的信贷评估和审批流程，不优于同类非关联方客户。

4、关联交易金额及相应比例。

星展中国向深圳农商行提供的信贷限额为人民币 7750 万美元。该授信金额约占我行 2024 年第三季度末净资本的 3.3%。

5、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 2024 年 10 月 29 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。

6、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。

三、与中邮消费金融有限公司（“中邮消费”）的重大关联交易

1、关联交易概述及交易标的情况。

星展中国向中邮消费提供人民币 6.35 亿元信贷限额，落入重大关联交易范围。此笔交易于 2023 年 7 月经由关联交易控制委员会以及董事会分别批准。2024 年度审阅中，星展中国提议批准同样信贷限额给中邮消费，条款与 2023 年一致，保持不变。

2、交易对手情况。

中邮消费为我行股东关联方。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。

3、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。

4、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。该授信金额约占我行 2024 年第三季度末净资产的 3.8%。

5、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 2024 年 10 月 29 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。

6、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。