

中邮消费金融有限公司

2023 年度关联交易管理情况信息披露

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）、《中邮消费金融有限公司关联交易管理办法（2022年修订版）》有关规定，中邮消费金融有限公司（以下简称公司）审计与关联交易控制委员会于2024年4月16日召开了第三届第四次会议，审议通过了《关于〈中邮消费金融有限公司2023年度关联交易管理情况报告〉的议案》。经审计与关联交易控制委员会审议通过后，该议案于2024年4月18日经第三届董事会第四次会议审议通过，现将公司2023年度关联交易管理情况披露如下：

一、关联交易概述

2023年度公司共新增关联交易额971,775.33万元。其中，授信类关联交易新增授信金额为0万元；非授信类关联交易新增金额合计971,775.33万元，主要涉及公司向邮储银行开展同业借款590,000万元、开展股东存款300,000万元、支付客户推荐费16,783.32万元、支付房租费、物业服务费、用餐服务费和机房托管费合计939.15万元，向星展银行开展同业借款63,500万元、支付银行结算手续费0.08万元，以及向邮政集团及其相关方支付租赁费、物业服务费、宣传服务费、报刊费、采购服务费、保险服务费、邮寄费等合计552.78万元。

二、重大关联交易管理情况

公司于 2022 年第四季度依据银保监会重大关联交易标准，结合公司业务及经营管理发展情况，拟订 2023 年度重大关联交易方案，由关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。同时，由独立董事在 2023 年业务发展中逐笔对重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

2023 年度公司共新增重大关联交易额 970,283.32 万元，主要涉及公司向邮储银行开展同业借款 11 笔共计 590,000.00 万元，向邮储银行吸收股东存款 5 笔共计 300,000.00 万元，向邮储银行支付客户推荐费 16,783.32 万元，向星展银行开展同业借款 3 笔共计 63,500.00 万元。

三、关联交易定价情况

公司与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相应关联交易协议中予以明确。报告期内，公司的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在损害公司和股东合法利益的情形。

四、关联交易披露情况

公司按照《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，在公司年报中载明当年关联交易总体情况，在公司官方网站中披露经公司董事会审议的重大关联交易信息，按要求通过关联交易监管系统报送公司关联方信息和关联交易数据。