中邮消费金融有限公司重大关联交易公告

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）的相关要求，中邮消费金融公司（以下简称本公司）于2025年5月27日与星展银行（中国）有限公司（以下简称星展银行）开展的2亿元同业借款业务交易，构成本公司重大关联交易。现将该笔重大关联交易情况披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

根据《消费金融公司管理办法》（国家金融监督管理总局令2024年第4号）有关规定，本公司向星展银行申请同业借款2亿元，用于本公司日常经营，保障公司流动性。

二、交易对手情况

（一）基本情况

公司名称：星展银行（中国）有限公司

统一社会信用代码：913100006624264735

成立时间：2007年5月24日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号1301、1306、1701、1801单元

法定代表人：郑思祯

注册资本：80亿元

经济性质：有限责任公司（外国法人独资）

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的

其他外币有价证券；提供信用证服务及担保，办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）与本公司的关联关系

星展银行作为本公司主要股东新加坡星展银行有限公司的控股子公司，是本公司的关联方之一。

三、定价政策

本笔关联交易按照商业原则协商订立具体条款，定价公平公允，不存在损害本公司及股东利益的情形。

四、关联交易金额及相应比例

本次向星展银行申请同业借款 2 亿元，该笔交易占本公司 2025 年第一季度末资本净额的 2.70%，构成重大关联交易。

五、审议程序

本公司于 2024 年 12 月 12 日召开了第三届董事会审计与关联交易控制委员会第六次会议，审议通过了《关于〈中邮消费金融有限公司与星展银行等关联方 2025 年度重大关联交易方案〉的议案》。本公司于 2024 年 12 月 13 日召开第三届董事会第七次会议审议通过该议案。

六、独立董事发表意见情况

本公司全体独立董事同意本笔关联交易，并发表审核意见如下：该笔交易系基于公司正常经营活动需要开展的业务，交易价格采用市场化公允定价，以不优于非关联方同类交易条件进行。

本人作为独立董事，对该笔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逐笔进行审议，均无异议。