

# 国泰世华银行（中国）有限公司

## 关于重大关联交易公告

### （一）关联交易概述及交易标的情况。

我行作为股东向关联方重庆蚂蚁消费金融有限公司（以下简称“蚂蚁消金”）提供股东存款，本次交易属于重大关联交易。

### （二）交易对手情况。

蚂蚁消金是一家于 2021 年成立的消费金融公司，法定代表人为金晓龙，注册资本 230 亿元人民币，注册地为重庆市南岸区南滨路 146 号附 3 号至附 8 号、附 11 号、2 层 2-17 号至 2-28 号、3 至 5 层。

公司的经营范围：发放个人消费贷款；接受股东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款；向境内金融机构借款；向作为公司股东的境外金融机构借款；发行非资本类债券；同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；国务院银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。截至目前，我行持有蚂蚁消金 3.478% 股权，向蚂蚁消金派驻监事，蚂蚁消金为我行关联方。

### （三）定价政策。

蚂蚁消金为境内银行业非存款类金融机构，本次交易通过对比我行向其他非关联方提供同业融资和同业存款的价格进行定价，确保交易条件不优于我行向其他非关联方提供同业融资和同业存款的条件，符合商业原则。

（四）关联交易金额及相应比例。

本次交易金额为人民币 1 亿元整，单笔交易金额超过我行上季末资本净额的 1%（截至 2026 年 3 月 31 日我行资本净额为 361,039 万元），依据《银行保险机构关联交易管理办法》，本次交易属于重大关联交易。

（五）股东（大）会、董事会决议，关联交易控制委员会的意见或决议情况。

本次业务额度申请已经过我行第三届第五次关联交易控制委员会和第三届第七次董事会审议通过。

（六）独立董事发表意见情况。

我行三位独立董事均针对本次业务额度申请发表了书面意见，认为本次交易条件公平、公正，内部审批程序履行情况符合相关规章制度的规范。

（七）其他事项。

无。

特此公告！

国泰世华银行（中国）有限公司

二〇二六年六月二十九日