

公告编号：临2022-024

证券代码：600000

优先股代码：360003 360008

转债代码：110059

证券简称：浦发银行

优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债简称：浦发转债

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 关于与中银消费金融有限公司关联交易公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 重要内容提示：

● 2022年4月26日，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）第七届董事会第三十七次会议审议通过了《公司关于与中银消费金融有限公司关联交易的议案》，同意给予中银消费金融有限公司（以下简称“中银消费”）综合授信额度人民币40亿元，授信到期日2022年7月14日。

● 本次关联交易无需提交股东大会审议。

● 本次关联交易是公司的正常授信业务，对公司持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响。

#### 一、关联交易概述

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构关联交易管理办法》、上海证券交易所《股票上市规则》，以及《公司章程》《公司关联交易管理办法》等相关规定，公司核定给予中银消费综合授信额度人民币40亿元，授信到期日为2022年7月14日。因单笔交易金额占公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东净资产0.5%以上，达0.76%，公司比照重大关联交易履行审批流程，由公司董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）审议后，提交董事会批准，无需提交股东大会审议。

2022年4月25日，公司召开第七届董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）第三十次会议，审议并同意将《公司关于与中银消费金融有限公司关联交易的议案》提交董事会审议。

2022年4月26日，公司召开第七届董事会第三十七次会议，审议并同意给予中银消费综合授信额度人民币40亿元，授信到期日为2022年7月14日。

鉴于公司核定中银消费综合授信已占公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东净资产的0.5%以上，根据上海证券交易所《股票上市规则》规定予以披露。

## 二、关联方介绍

### 1. 关联方关系介绍

鉴于百联集团及其控股子公司合计持有公司股份占总股本比例为1.33%，且百联集团副总裁孙伟担任公司监事，根据相关规定百联集团为公司的关联方，其联营公司中银消费亦为公司的关联方。公司与其开展授信等业务，应遵照关联交易相关管理规定执行。

### 2. 关联人基本情况

中银消费成立于2010年6月，注册地上海，是经中国银保监会批准设立的全国首批消费金融公司之一，中国银行旗下的综合经营公司。公司经济性质为国有企业，法定代表人为田红艳。现注册资本15.14亿元（2019年注册资本由8.89亿元增加至15.14亿元）。经营范围：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截至2021年12月末，中银消费总资产543.26亿元，2021年实现营业总收入53.46亿元（以上财务数据未经审计）。

## 三、关联交易定价政策

本次关联交易按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，公司对其授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行，且不接受本公司股权作为质押，不为其融资行为担保，但其以银行存单、国债提供足额反担保除外。

## 四、本次关联交易对上市公司的影响情况

本次关联交易是公司的正常授信业务，对公司持续经营能力、损益及资产状

况不构成重要影响。

### **五、独立董事意见**

公司给予中银消费综合授信额度人民币 40 亿元的关联交易事项，符合中国银保监会等监管部门的相关规定，审批程序符合《公司章程》等相关规定，交易公允，没有发现存在损害其他股东合法利益的情形。

### **六、备查文件目录**

1. 第七届董事会第三十七次会议决议；
2. 经独立董事签字确认的独立意见。

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 26 日