

# 重庆三峡银行股份有限公司

## 关于关联交易事项的公告

### 一、关联交易基本情况

经本行第三届董事会第四次会议和董事会关联交易控制委员会 2022 年第一次审议通过，本行同意给予马上消费金融股份有限公司（以下简称“马上消费金融”）同业授信额度 10 亿元，用于开展同业拆借、同业借款、理财资金投资业务；合作额度 10 亿元，其中 5 亿元用于投资马上消费金融发行的资产支持证券，5 亿元用于同马上消费金融开展联合贷款业务。以上业务期限均不超过 1 年。

### 二、关联方情况

**关联方名称：**马上消费金融股份有限公司

**关联方简介：**马上消费金融成立于 2015 年 6 月，注册地为重庆市渝北区黄山大道中段 52 号，法定代表人郭剑霓，是持有消费金融牌照的金融机构，股权较为多元化。马上消费金融成立之初注册资本为 3 亿人民币，基于公司业务发展的需要，注册资本逐步增加至 40 亿人民币。

**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。（法律、法规禁止的，不得从事经营；法律、法规限制的，取得相关审批和许可后，方可经营）。

**关联关系：**重庆银行股份有限公司持有本行 4.97% 股份，提名董事 1 名，同时持有马上消费金融 15.53% 股份，并提名董事 1 名。按照《银行保险机构关联交易管理办法》和本行制度相关规定，马上消费金融应为本行关联方。

### **三、定价政策**

本次关联交易定价采取商业原则和市场化定价原则，定价公允，不优于与非关联方同类交易的交易条件。

### **四、关联交易金额及比例**

本次关联交易涉及总金额不超过 20 亿元，其中授信类关联交易金额不超过 15 亿元，占比符合《银行保险机构关联交易管理办法》相关指标要求。

### **五、审议情况及独立董事意见**

2022 年 3 月 18 日，本行董事会关联交易控制委员会 2022 年第一次会议以 4 票同意、0 票反对、0 票弃权审议通过了《关于向马上消费金融股份有限公司提供同业授信涉及重大关联交易事项的议案》。2022 年 3 月 29 日，本行第三届董事会第四次会议以 10 票同意、0 票反对、0 票弃权审议通过了《关于向马上消费金融股份有限公司提供同业授信涉及重大关联交易事项的议案》，关联董事刘松涛先生回避表决。

独立董事独立意见：

1. 该行能够准确识别并界定关联方和重大关联交易，根

据《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规，以及该行《章程》《关联交易管理办法》等有关规定履行了相应的内部审批程序，并经该行关联交易控制委员会审议通过后提交董事会审议，与本次会议中的关联交易有利害关系的董事均在表决中进行了回避，决策程序合法合规。

2.该行与关联方发生的上述关联交易基于正常经营业务开展需要，属于正常经营中发生的常规业务，且遵循市场化定价原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，符合该行的相关定价政策。交易条件公平、合理，未损害该行及股东，特别是中小股东的利益。

特此公告。

重庆三峡银行股份有限公司董事会

2022年4月7日