

# 关于广发银行与国寿股份签署《人民币单位协定存款合同补充协议》的公告

经广发银行股份有限公司（以下简称本行）第十届董事会第二十一次会议审议通过，本行近期与中国人寿保险股份有限公司（以下简称“国寿股份”）签署了《人民币单位协定存款合同补充协议》。根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，现信息披露如下：

## 一、关联交易概述及交易标的情况

本行与国寿股份于 2025 年 11 月 28 日签订了《人民币单位协定存款合同补充协议》，引入“利率调整兜底条款”，调整协定存款利率至当前自律上限 0.45%，并调增原合同<sup>1</sup>交易限额至 100 亿元，即增加限额 40 亿元。

## 二、交易对手情况

### （一）关联方基本情况

1. 关联法人名称：中国人寿保险股份有限公司
2. 经济性质或类型：股份有限公司（上市、国有控股）
3. 经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许的或国务院批准的资金运用业务；各类人身保险服务、咨询和代理业务；证券投资基金管理业务；国家保险监督管理部门批准的其他业务。
4. 法定代表人：蔡希良

---

<sup>1</sup> 2024 年 9 月 27 日本行与国寿股份签署《人民币单位协定存款合同》（简称原合同），原合同利率 1.05%，交易限额为 60 亿元。

5. 注册地：北京市西城区金融大街 16 号

6. 注册资本：282.65 亿元人民币

## （二）与本行存在的关联关系

国寿股份持有本行股权比例约 43.686%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，本行与国寿股份构成关联方。

## 三、定价政策

本次交易定价遵循一般商业原则和市场惯例，在同等市场环境及条件下，以不偏离市场价格的标准公平协商确定，定价公允。

## 四、关联交易金额及相应比例

合同约定任意一天账户日终余额合计不超过 100 亿元人民币，占本行 2025 年 3 季度末资本净额 3760.98 亿元的 2.66%，构成重大关联交易。

## 五、董事会、董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会的意见或决议

### （一）董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会的意见或决议

2025 年 11 月 12 日，第十届董事会关联交易控制/普惠金融发展委员会对《关于广发银行与国寿股份签署<人民币单位协定存款合同补充协议>的议案》进行了审查，审查意见如下：

1. 根据市场利率定价自律机制发布的《关于在存款服务协议中引入“利率调整兜底条款”的自律倡议》相关要求，广发银行拟与国寿股份签署《人民币单位协定存款合同补充协议》，补充“利率调整兜底条款”，协定存款利率由 1.05% 调整至自律上限（当前为 0.45%），并将原合同限额由 60 亿元调增至 100 亿元，

有效期至 2026 年 7 月 14 日，符合一般商业原则和市场惯例。

2. 广发银行与国寿股份签署补充协议，协定存款交易限额占广发银行 2025 年 3 季度末资本净额的 2.66%，构成重大关联交易，属于监管规定的银行机构存款类关联交易，不涉及禁止性关联交易事项，满足合规性要求。

3. 本次交易报价符合人民银行自律机制利率上限管理要求，以不优于非关联方同类交易的条件定价，具有公允性，符合广发银行和全体股东的利益，不存在损害广发银行及中小股东利益的情形，对广发银行正常经营活动及财务状况无不利影响。

综上，广发银行与国寿股份签署《人民币单位协定存款合同补充协议》，满足合规性、公允性和必要性的有关要求。该事项后续还需提交董事会审议。

## （二）董事会决议

2025 年 11 月 25 日，本行第十届董事会第二十一次会议审议通过《关于广发银行与国寿股份签署<人民币单位协定存款合同补充协议>的议案》。该次会议以 9 票赞成、2 票回避、0 票反对、0 票弃权，一致同意通过该议案；独立董事对本项议案发表了同意的独立意见。

## 六、独立董事的书面意见

本行郭云钊、陈世敏、赵旭东、王曦、李德峰 5 位独立董事对《关于广发银行与国寿股份签署<人民币单位协定存款合同补充协议>的议案》发表了独立意见如下：

广发银行与国寿股份签署补充协议符合相关法律法规要求，符合《银行保险机构关联交易管理办法》、广发银行公司章程及

关联交易管理制度的规定，属于监管规定的银行机构存款类关联交易，不涉及禁止性关联交易，履行了相应的审批程序；本次业务利率为协定存款利率自律上限，以不优于非关联方同类交易的条件定价，具有公允性，符合广发银行和全体股东的利益，不存在损害广发银行及中小股东利益的情形，对广发银行正常经营活动及财务状况无不利影响。

我们一致同意本议案。

## 七、其他需要披露的事项

无。

特此公告。

广发银行股份有限公司

2025年12月12日