

国宝人寿保险股份有限公司

关于与四川农商联合银行出资的农商银行签订 协定存款重大关联交易的信息披露公告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》等相关规定，现将国宝人寿保险股份有限公司（以下简称“我公司”或“公司”）与四川农村商业联合银行股份有限公司（以下简称“四川农商联合银行”）出资的农商银行办理协定存款业务的关联交易信息披露如下：

一、 关联交易概述及交易标的情况

我公司与四川简阳农村商业银行股份有限公司、遂宁农村商业银行股份有限公司营业部、南充农村商业银行股份有限公司（原四川营山农村商业银行股份有限公司营业部）¹、达州农村商业银行股份有限公司通川支行分别就其所在行开立的 1 个活期账户签订协定存款协议。每个账户设定基本存款额度 50 万元，账户内未超过基本存款额度的部分按活期存款利率计算活期存款利息，超过基本存款额度的部分按市场利率定价自律机制最新规定的协定存款利率上限计息，按日计息，按季结息。

二、 交易对手情况

四川金融控股集团有限公司、四川发展（控股）有限责任公司分别持有我公司 33.33%、15.155% 的股份；四川金融控股集团有限公司、四川发展（控股）有限责任公司分别持有四川农商联合

¹ 四川营山农村商业银行股份有限公司于 2024 年 12 月纳入南充农村商业银行股份有限公司。

银行 20%、5%的股份。根据《银行保险机构关联交易管理办法》等相关规定，四川农商联合银行与我公司构成关联方。

由于四川农商联合银行对达州农商银行、简阳农商银行、遂宁农商银行、南充农商银行分别持股 25.29%、10.00%、10.00%、18.80%的股份，按照实质重于形式和穿透的原则，认定四川农商联合银行出资的上述农商银行构成我公司关联方。

1. 达州农村商业银行股份有限公司基本信息如下：

公司中文名称	达州农村商业银行股份有限公司
企业类型	其他股份有限公司（非上市）
法定代表人	向彦明
注册资本	440671.509 万元
注册地址	四川省达州市达川区通州大道 166 号
统一社会信用代码	9151170034579386XX
经营范围	许可项目：银行业务。（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）

2. 四川简阳农村商业银行股份有限公司基本信息如下：

公司中文名称	四川简阳农村商业银行股份有限公司
企业类型	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）
法定代表人	刘刚
注册资本	119028.0522 万元
注册地址	四川省成都市简阳市顺城街 33 号
统一社会信用代码	91512000206863637H

经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事外汇业务（外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；资信调查、咨询、见证业务等）；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。
------	---

3. 遂宁农村商业银行股份有限公司基本信息如下：

公司中文名称	遂宁农村商业银行股份有限公司
企业类型	其他股份有限公司（非上市）
法定代表人	刘敏
注册资本	117655.8219 万元
注册地址	四川省遂宁市遂州中路 1063 号
统一社会信用代码	915109032062509024
经营范围	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）

4. 南充农村商业银行股份有限公司基本信息如下：

公司中文名称	南充农村商业银行股份有限公司
企业类型	其他股份有限公司（非上市）
法定代表人	张文斌
注册资本	533643.9627 万元

注册地址	四川省南充市高坪区江东中路四段2号金融广场6号楼LG层2、4号
统一社会信用代码	91511300MA6298XJ6U
经营范围	许可项目：银行业务。（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）

注：四川营山农村商业银行于2024年12月纳入南充农村商业银行股份有限公司

三、 定价政策

我司与四川农商联合银行是遵循公开公允的商业交易原则，符合公允、合规原则，不存在利益输送或损害各方利益的情形。

四、 关联交易金额及相应比例

2024年12月至2025年7月期间，协定存款账户日终余额合计最大值约为2.5亿元，根据相关管理规定，该期间交易进行追溯披露。

之后交易金额以我公司在四川农商联合银行办理协定存款的账户合计日终余额计算，账户日终余额每日浮动，预估业务合作期内账户任意一天合计日终余额不超过5亿元，且将严格落实《银行保险机构关联交易管理办法》第二十条对资金运用关联交易比例要求。

五、 关联交易决议及审批情况

2025年10月14日，国宝人寿保险股份有限公司第二届董事会关联交易控制委员会第八次会议以赞成3票、反对0票、弃权0票审议通过本项关联交易。

2025年10月15日，国宝人寿保险股份有限公司第二届董事

会第四十二次会议以赞成 11 票反对 0 票、弃权 0 票审议通过本项关联交易。

六、 独立董事发表书面意见情况

我司独立董事事前审阅了该关联交易的相关文件，就有关事咨询了公司管理层人员，并对本项关联交易发表独立意见如下：公司与四川农商联合银行出资的农商银行签订协定存款协议开展协定存款业务的行为属于正常市场交易行为，未发现明显异常和显失公平的情况，不存在损害公司利益的情形。

七、 其他需要披露的信息

无

我公司承诺：已充分知晓开展此项交易的责任和风险，并对本公告所披露信息的真实性、准确性、完整性和合规性负责，愿意接受有关方面监督。对本公告所披露信息如有异议，可以于本公告发布之日起 10 个工作日内，向国家金融监督管理总局反映。

国宝人寿保险股份有限公司

2025 年 12 月 1 日