

关于聚多宝 2025 年第 13 期私人银行客户专属人民币理财产品关联交易的公告

尊敬的投资者：

根据《银行保险机构关联交易管理办法》及《商业银行理财业务监督管理办法》相关要求，现将中山农村商业银行股份有限公司（以下简称“中山农商银行”）聚多宝 2025 年第 13 期私人银行客户专属人民币理财产品关联交易事项披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

中山农村商业银行股份有限公司第四届董事会第九次会议审议了《关于中炬高新技术实业（集团）股份有限公司其他类型重大关联交易的议案》，核定中炬高新技术实业（集团）股份有限公司 2025 年在中山农商银行理财业务单笔交易金额不超过 10 亿元，占中山农商银行 2024 年末资本净额的 5.32%；累计开展理财业务交易金额不超过 20 亿元，占中山农商银行 2024 年末资本净额 10.65%，核定的理财业务交易额度有效期限为三年，并与中炬高新签订《金融服务协议》。

中炬高新购买中山农商银行发行的聚多宝 2025 年第 13 期私人银行客户专属人民币理财产品，具体如下：

序号	产品名称	产品登记编码	产 品 成 立 日	产 品 到 期 日	关联交易类型	交易金额（人 民币：元）	关联方名称
1	聚多宝 2025 年第 13 期私人银行客户专属人民币理财产品	C1226925A000011	2025 年 4 月 1 日	2026 年 3 月 18 日	理财认购（其他类型关联交易）	100000000	中炬高新技术实业（集团）股份有限公司

二、中炬高新技术实业（集团）股份有限公司相关情况

（一）基本情况

中炬高新成立于 1993 年 1 月 16 日，法定代表人余健华。注册资本 78322.24 万元，注册地址广东省中山市中山火炬高新技术产业开发。经营范围：城市基础设施的投资，房地产开发，物业管理，二次供水服务。高新技术产业投资开发，实业投资，设备租赁，技术咨询、信息咨询。销售工业生产资料(不含金、银、小轿车及化学危险品)、百货、五金、交电、化工(不含化学危险品)、纺织、针织品、建筑材料。自营和代理除国家组织统一联合经营的出口商品和国家实行核定公司经营的进口商品以外的其它商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务、经营对销贸易和转口贸易(按[99]外经贸政审函字 588 号文经营)。中炬高新最早于 2024 年与中山农商银行建立业务关系，双方建立了紧密合作关系。

(二) 经营情况

中炬高新是全国 53 个国家级高新区中的首家上市公司，也是中山市首家上市公司。公司以国家级高新区为依托、致力于资产经营和资本运营，投资范围涉及国家级高新区开发与招商、房地产业、健康食品业、汽车配件业、航运服务业等领域。十多年来，中炬高新凭借珠三角地区突出的区位优势，集中了中山火炬开发区的优质资源，求实以固本，创新以发展，在“高新技术产业投资”和“国家级高新区招商”两大领域取得了持续、稳定的发展，成功开发的中炬高新产业园、中炬汽配工业园、中国绿色健康食品产业基地，形成了电子信息、健康食品、汽车配件、精细化工等多个产业链。

中炬高新现经营正常，企业综合效益较好，财务状况稳健。截至 2024 年 9 月末，中炬高新总资产为 747214.82 万元，同比增加 12.43%；总负债为 202565.69 万元，同比减少 54.16%；所有者权益为 544649.13 万元，净利润 63681.08 万元，同比增加 151.45%。

(三) 与中山农商银行关联关系

中山农商银行主要股东中山火炬公有资产经营集团有限公司派出郑毅钊先生担任中山农商银行董事，郑毅钊先生同时担任中炬高新监事长。

三、产品定价情况

本行与中炬高新的关联交易按一般的商业条款原则进行，遵循利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度，不优于对非关联方同类交易的条件，关联交易价格公允并遵循公平公正原则。

四、关联交易金额及相应比例

本次关联交易中炬高新购买中山农商银行发行的聚多宝 2025 年第 13 期私人银行客户专属人民币理财产品共计人民币 1 亿元，占中山农商银行 2024 年 12 月末资本净额 187.86 亿元的 0.53%。

五、关联交易控制委员会、董事会审议情况

《关于中炬高新技术实业（集团）股份有限公司其他类型重大关联交易的议案》经董事会风险管理与关联交易控制委员会审查同意，并经中山农村商业银行股份有限公司第四届董事会第九次会议表决通过。

六、独立董事的意见

本行全体独立董事对上述关联交易发表意见如下：

（一）本次与中炬高新的关联交易公开、公平、合理，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合市场原则，符合本行和全体股东的利益，不存在损害中小股东和本行利益的情形。

（二）本次关联交易内部审批程序合法合规、完整有效，不存在会影响本行独立性的情形。

特此公告。

中山农村商业银行股份有限公司

2025 年 4 月 1 日