

黄河财产保险股份有限公司

关于重大关联交易的信息披露报告

2018 年 3 号

根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 2 号）及《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易信息披露工作有关问题的通知》（保监发〔2016〕52 号）的有关规定，黄河财产保险股份有限公司（以下简称公司）对以下在甘肃银行股份有限公司（以下简称甘肃银行）办理大额协议存款业务的重大关联交易信息予以披露。

一、关联交易概述及交易标的基本情况

（一）交易概述

2018 年 8 月 2 日，公司与甘肃银行签署《协议存款合同书》，存款金额为人民币 1 亿元。

（二）交易标的基本情况

公司在甘肃银行办理的大额协议存款。

二、交易对手情况

（一）关联关系说明

甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司（以下简称公航旅集团）持有公司 20%的股权，是公司以股权为基础的关联方；同时公航旅集团持有甘肃银行 11.88%的股权，甘肃银行符合银保监会关于关联方包括“保险公司股东直接、间接、共同控制的法人

或者其他组织及其董事长、总经理”的规定，经认定为公司的关联方。

（二）关联方基本信息

1. 法人名称：甘肃银行股份有限公司

2. 企业类型：股份有限公司

3. 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；买卖、代理买卖外汇；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；提供保管箱服务；结汇、售汇；本外币兑换业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（涉及行政许可或资质项目，凭有效许可证、资质证经营）。

4. 注册资本：752599.133 万元人民币

5. 统一社会信用代码：91620000585910383X

三、关联交易的主要内容和定价政策

（一）交易价格

该笔协议存款利率拟定为年利率 5.6%

（二）交易结算方式

该笔协议存款利率拟定为年利率 5.6%，按年付息，存款到期日利随本清。

（三）协议生效条件、生效时间、存款期限

生效条件：本协议自双方法定代表人或授权人签署并加盖公章后生效；

生效时间：2018 年 8 月 2 日；

存款期限：61 月。

（四）定价政策

协议存款合同项下 1 亿元存款年利率定为 5.6%，按年付息。该笔关联交易的定价，主要参考具体业务情况和市场同类业务价格确定。

（五）定价依据

甘肃银行 2018 年 5 月 23 日发行的 3 年期公开市场债券（18 甘肃银行三农债 01）目前中证估值为 4.75%，考虑 61 个月协议存款相对于上述 3 年期公开市场债券的期限溢价、流动性溢价，上浮 85BPs 至 5.6%可认定为公允价格。鉴于中国人民银行允许商业银行和保险公司双方协商利率水平、期限、结息方式等内容，因此认为该价格定价公允。

四、本年度与该关联方累计已发生的关联交易金额总和

公司于 2018 年 1 月 2 日正式营业。截至 2018 年 8 月 2 日，公司与甘肃银行及其关联方已发生的关联交易累计金额为 0 万元人民币。

五、交易目的

银行协议存款属于固定收益类资产，是公司可投资的品种。本关联交易事项对公司本期及未来的财务状况及经营成果发挥

积极作用，也为公司持续稳健经营提供了有力支持。

六、交易内部审批流程

（一）公司关联交易控制委员会审议

公司已于2018年7月9日召开关联交易控制委员会2018年第六次会议，审议通过了《黄河财产保险股份有限公司在甘肃银行股份有限公司办理大额协议存款相关事项》的议案，会议同意将此议案（本重大关联交易）提交公司第一届董事会第二次会议审定。

（二）董事会审定

公司第一届董事会第二次会议（定期会议）审议通过了《黄河财产保险股份有限公司在甘肃银行股份有限公司办理大额协议存款相关事项》的议案。

该议案履行了重大关联交易审议程序，2名关联董事回避表决，3名独立董事认真审查并投赞成票。

有表决权的非关联董事投赞成票的9票，反对票的0票，弃权票的0票。该议案表决通过。

七、交易对公司本期和未来财务及经营状况的影响

银行协议存款属于固定收益类资产，是公司可投资的品种。本关联交易符合相关法律法规及制度规定，属于公司正常业务范围，对公司本期和未来财务状况、经营成果具有积极影响。

八、独立董事的书面意见

公司第一届董事会中有3名独立董事，3名独立董事都出具

了《独立董事关于关联交易事项的独立意见》的书面意见。

九、主要股东的书面声明

作为公司的主要股东，公航旅集团出具了《关于不存在不当利益输送的书面声明》，明确表示，本重大关联交易符合诚信、公允原则，不存在不当利益输送的情况。

十、其他需要报告的事项

无。