與本行發起人的關係及關連交易

概述

作為本行重組的一部分，本行於2009年1月由國有獨資商業銀行整體改制為股份有限公司，發起人為財政部和匯金公司。截至最後實際可行日期，財政部和匯金公司各持有本行已發行股份總額的約48.15%。緊隨A股發行和全球發售，假定並未行使A股發行及全球發售的超額配售權，財政部和匯金公司將持有佔本行註冊資本分別約40.20%與40.93%的股份。

與財政部的關係

財政部作為本行的兩家發起人之一，是國務院下屬主管宏觀經濟管理、國家財政收支、稅收政策等事宜的部門。

與匯金公司的關係

匯金公司作為本行的兩家發起人之一，是由中國中央政府最終擁有的國有獨資有限責任公司，並由國家授權對中國重點金融機構進行股權投資及持股。匯金公司代表中國政府向包括本行、中國工商銀行、中國建設銀行和中國銀行在內的若干金融機構行使投資者權利並履行相應義務，以及執行中國政府關於國有金融機構改革的政策安排。匯金公司不從事任何商業性經營活動。

匯金公司已向本行承諾：

- (1) 只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關連人士，則匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務。若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或從事任何競爭性的商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務，則匯金公司將立即終止參與、管理或從事該等競爭性商業銀行業務；
- (2) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可直接經營商業銀行業務，或者獲得任何經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司將立即放棄該等批准、授權或許可，並將不會經營任何商業銀行業務；
- (3) 儘管有上述(1)和(2)條的承諾，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融機構投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其投資的其他公司(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營企業或通過直接或間接擁有該等公司的股票或其他權益)在中國境內或者境外經營或參與任何競爭性商業銀行業務；
- (4) 匯金公司作為中國政府設立的向金融機構投資的國有投資公司將會公平地對待其所投資的商業銀行，不會將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府

與本行發起人的關係及關連交易

批准、授權或許可或任何業務機會授予任何商業銀行，亦不得利用其身為本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷，並將避免該種情況的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時將為本行最佳利益着想，視本行為其所投資的僅有的商業銀行，不會因其在其他商業銀行的投資而影響其為本行股東及本行謀求最大利益的商業性判斷。

關連交易

依據上市規則第14A章，本行的H股上市後，本行與本行的關連人士(定義見上市規則)間的交易將構成本行的關連交易。該等交易將於上市日期後持續，從而構成上市規則下的持續關連交易。

自動豁免持續關連交易

下文列出了本行與某些董事、監事、主要股東及／或其聯營公司的多種關連交易的細節。這些交易均在本行的日常業務往來中按照一般商業條款訂立，可以豁免遵守上市規則有關申報、年度審核、披露和獨立股東批准的規定。

本行在日常業務往來中提供的商業銀行服務及產品

本行在日常業務往來中，向客戶提供商業銀行服務及產品。該些服務及產品包括接收存款。在本行存款的客戶包括本行及本行子公司的主要股東、董事、監事、行長及行政總裁及本行H股上市日期前12個月內任職董事的本行及本行子公司前任董事及彼等各自的聯繫人。根據上市規則第14A章，上述人士各自均為本行的關連人士。於本行H股上市後，本行預計本行的關連人士將會繼續在本行存款。根據上市規則第14A章，這將構成本行的持續關連交易。

本行關連人士的存款，按照現行市場利率以及一般商業條款存放。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方(包括本行其他非關連人士的可比僱員)的一般商業條款向本行關連人士提供的商業銀行服務及產品，依據上市規則第14A.65(4)條屬自動豁免的持續關連交易(即關連人士按正常商業條款(或對上市發行人而言的更佳條款)以向上市發行人存入存款的方式向該上市發行人提供財務資助，其中該上市發

與本行發起人的關係及關連交易

行人未對該財務資助以其資產作出抵押)，因此可自動豁免上市規則第14A.35條及第14A.45條至第14A.48條中所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常業務往來中，按照一般商業條款及參照現行市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資(包括提供長期貸款、短期貸款、消費貸款、信用卡透支、按揭、擔保、第三方貸款擔保、安慰函及票據貼現融資)。使用本行上述金融產品及服務的客戶可能包括本行及本行子公司的主要股東、董事、監事、行長及行政總裁及本行H股上市日期前12個月內任職董事的本行及本行子公司前任董事及各自的聯繫人。根據上市規則第14A章，上述人士均為本行的關連人士。於全球發售後，本行預期會繼續向本行關連人士提供上述金融產品及服務。根據上市規則第14A章，這將構成本行的持續關連交易。

本行提供給本行關連人士的上述貸款及信貸融資，按照現行市場利率以及一般商業條款進行。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方(包括本行其他非關連人士的可比僱員)的一般商業條款向本行關連人士提供的上述貸款及信貸融資，依據上市規則第14A.65(1)條將被視為自動豁免的持續關連交易(即上市發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助)，因此可自動豁免遵守上市規則第14A.35條及第14A.45條至第14A.48條所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

與東方匯理銀行之間的關連交易

東方匯理資產管理有限公司持有本行的非全資子公司農銀匯理基金管理有限公司(「農銀匯理基金」)的33.33%股本權益。根據上市規則，東方匯理資產管理有限公司是本行一家子公司的主要股東，因此其本身和其聯繫人根據上市規則被定義為本行的關連人士。

法國農業信貸銀行分別持有東方匯理資產管理有限公司的75%股本權益和東方匯理銀行(法國的一家發鈔銀行)的100%股本權益。因此，根據上市規則，東方匯理銀行是東方匯理資產管理有限公司的聯繫人並且是本行的關連人士。

本行在與東方匯理銀行日常業務往來中，經常以一般商業條款進行多種交易(包括一次性交易和持續交易)。前述各項交易如在本行的H股上市後進行或持續進行，將會視乎情況而定根據上市規則第14A.13(1)條構成關連交易或根據上市規則第14A.14條構成持續關連交易。

自農銀匯理基金於2008年3月18日成立以來的兩年中，其總資產、利潤和收入分別低

與本行發起人的關係及關連交易

於本集團的總資產、利潤和收入的5%。因此，本行與東方匯理銀行之間的關連交易將可豁免遵守上市規則14A.33(4)條中有關申報、年度審核、披露和獨立股東批准的規定。