

中国石油集团资本股份有限公司 关于预计 2026 年度与中意人寿日常关联交易额度的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、日常关联交易基本情况

(一) 日常关联交易概述

中国石油集团资本股份有限公司（以下简称公司）于2025年12月26日召开第十届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于预计2026年度与中意人寿日常关联交易额度的议案》。基于融融协同业务金额增加，为保障日常业务的正常开展，公司及下属企业预计与中意人寿保险有限公司（以下简称中意人寿）及其下属企业2026年度发生的交易金额不超过98,248万元。2025年1-11月公司及下属企业与中意人寿及其下属企业实际发生交易总金额为47,222万元，主要交易内容包括保险业务、手续费及佣金相关业务、租赁及其他业务、采购商品接受劳务相关业务等。本议案提交董事会前已经公司独立董事专门会议2025第九次会议、第十届董事会审计委员会2025年第八次会议审议通过。

上述预计额度超过公司2024年度经审计归属于母公司所有者权益的0.5%，未达到公司2024年度经审计归属于母公司所有者权益的5%，根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》及《中国石油集团资本股份有限公司章程》的相关规定，本次日常关联交易额度预计事项需提交董事会审议，无需提交公司股东会审议。

(二) 预计日常关联交易类别和金额

单位：万元

关联交易类别	关联人	关联交易内容	关联交易定价原则	2026年预计金额	2025年1-11月发生金额
向关联方提供产品及服务	中意人寿及其下属企业	(1) 保险业务相关收入	参考市场价格	85,548	40,766
		(2) 手续费及佣金收入	参考市场价格	5,600	3,158
		(3) 租赁及其他收入	参考市场价格	4,754	2,365
		小计		95,902	46,289
接受关联方提供产品及服务	中意人寿及其下属企业	(1) 保险业务相关支出	参考市场价格	1,644	647
		(2) 采购商品、接受劳务支出	参考市场价格	702	286
		小计		2,346	933
合计				98,248	47,222

(三) 2025年日常关联交易实际发生情况

单位：万元

关联交易类别	关联人	关联交易内容	2025年1-11月发生金额	2025年预计金额	实际发生额占同类业务比例(%)	实际发生额与预计金额差异(%)	披露日期及索引
向关联方提供产品及服务	中意人寿及其下属企业	(1) 保险业务相关收入	40,766	-	28.35	-	-
		(2) 手续费及佣金收入	3,158	-	2.52	-	-
		(3) 租赁及其他收入	2,365	-	2.84	-	-
		小计	46,289	-	-	-	-
接受关联方提供产品及服务	中意人寿及其下属企业	(1) 保险业务相关支出	647	-	0.21	-	-
		(2) 采购商品、接受劳务支出	286	-	0.47	-	-
		小计	933	-	-	-	-
合计			47,222	-	-	-	-

二、关联方介绍和关联关系

(一) 基本情况

公司名称：中意人寿保险有限公司

法定代表人：童天喜

成立时间：2002年1月31日

注册资本：370,000万元人民币

统一社会信用代码：911100007361551955

注册地址：北京市朝阳区光华路 5 号院 1 号楼 12 层 1501 和 13 层 1601

主营业务：在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务；（三）仅限代理中意财产保险有限公司的险种。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

主要财务数据：截至 2024 年 12 月 31 日，中意人寿合并总资产 2,219.7 亿元、净资产 82.4 亿元、营业收入 177.1 亿元、净利润 14.6 亿元（经审计）。

（二）与公司的关联关系

公司高级管理人员在中意人寿担任董事职务，根据《深圳证券交易所股票上市规则》规定，中意人寿为公司的关联法人。

（三）履约能力分析

中意人寿经营状况正常，财务状况良好，具备较强的履约能力。

三、关联交易主要内容

（一）关联交易主要内容

公司及下属企业与中意人寿及其下属企业发生的日常关联交易主要为保险业务、手续费及佣金相关业务、租赁及其他业务、采购商品接受劳务相关业务等。其中保险业务主要是中石油专属财产保险股份有限公司向中意人寿提供保险业务产生的保险费收入和公司及下属企业对中意人寿的保险支出；手续费及佣金收入主要是昆仑银行股份有限公司为中意人寿提供代理服务收取的相关费用；租赁业务主要是公司向中意人寿收取的房屋租金等；其他业务主要是公司及下属企业向中意人寿购买商品及劳务服务等。

上述各项业务基于公司业务发展与经营活动的实际需求，关联交易的定价以市场价格为基础，具体执行时，结合业务量、实际情况等由参与交易的双方协商确定交易价格，不存在损害公司及其他股东利益的情形。

（二）关联交易协议签署情况

具体关联交易协议将由进行交易的双方根据实际情况在预计金额范围内签署。

四、关联交易目的和对公司的影响

公司与关联方之间的日常关联交易属于正常经营行为，有助于公司业务开展。同时，关联交易行为遵循自愿、公平、公允原则，该等关联交易事项对公司经营并未构成不利影响或损害公司股东尤其是中小股东的利益。上述日常关联交易具有一定的持续性，但交易不足以形成公司对关联人的依赖，不影响公司的独立性。

五、独立董事专门会议审核意见

公司于 2025 年 12 月 26 日召开独立董事专门会议 2025 年第九次会议，审议通过了《关于预计 2026 年度与中意人寿日常关联交易额度的议案》，并同意将上述议案提交公司董事会审议。作为公司独立董事，在充分调查了解关联交易基本情况、审阅相关材料后认为：公司及下属企业与中意人寿及其下属企业 2026 年度日常关联交易的预计符合公司实际经营情况，定价政策遵循自愿、公平、公允原则，不会形成公司对关联人的依赖，不影响公司独立性，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

六、备查文件

1. 第十届董事会第二十一次会议决议；
2. 独立董事专门会议 2025 年第九次会议决议；
3. 第十届董事会审计委员会 2025 年第八次会议。

特此公告。

中国石油集团资本股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 27 日