

北京银行股份有限公司 与北银消费金融有限公司关联交易事项的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 本行给予北银消费金融有限公司同业机构综合授信额度人民币 60 亿元
- 本次交易构成关联交易
- 本次交易已经本行董事会二〇二三年第六次会议审议通过，不需要经过股东大会和有关部门批准
- 本行在本次交易前 12 个月对北银消费金融有限公司同业机构综合授信额度为人民币 60 亿元

一、关联交易概述

北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）总行信用审批委员会 2023 年 8 月 28 日审议通过北银消费金融有限公司（以下简称“北银消费”）的授信方案，同意给予同业机构综合授信额度人民币 60 亿元（其中流动性支持专项额度 30 亿元），业务品种由总行信用审批委员会核定，额度有效期 1 年，自董事会审批通过之日起生效。

北银消费是本行关联方，与其进行的交易构成本行的关联交易。本行对北银消费授信人民币 60 亿元，超过本行最近一期经审计净资产的 1%且不足 5%，根据《北京银行关联交易管理规定》，已构成重大关联交易。

二、关联方介绍

（一）关联方关系介绍

北银消费是本行关联方，符合国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》规定的“银行保险机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织”的情形，因此构成本行关联方。

（二）关联方基本情况

北银消费，统一社会信用代码为91110000551420845J，成立于2010年2月，注册地址为北京市海淀区中关村大街22号中科大厦B座，法定代表人么毅，主营业务为发放个人消费贷款。经中国银行业监督管理委员会（即现国家金融监督管理总局）批准，由北京银行股份有限公司发起设立，注册资本金人民币8.5亿元，本行持股比例为35.29%。

截至2023年6月末，北银消费资产总额111.46亿元，负债总额100.77亿元，所有者权益10.69亿元。2023年6月末实现营业收入4.38亿元，实现净利润0.59亿元。

三、关联交易的定价依据

本行与北银消费的关联交易坚持遵循一般商业原则，不优于对非关联方同类交易的条件，符合中国人民银行利率政策以及本行同类产品定价相关管理制度。

四、关联交易的影响

本行向北银消费授信，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理相关规定，授信流程符合本行内部控制制度要求。对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、关联交易履行的审批程序

本行对北银消费授信，已经本行内部授权审批程序审查，并提交董事会关联交易委员会、董事会审议通过，不需要经过股东大会和有关部门批准。

2023年10月16日，本行董事会二〇二三年第六次会议审议通过

关于对北银消费关联授信的议案，表决结果为全票赞成。

六、本次交易前 12 个月的关联交易事项进展情况

本行在本次交易前 12 个月对北银消费同业机构综合授信额度为人民币 60 亿元。

七、独立董事的意见

本次关联交易事项在提交本行董事会审议前已获得独立董事事前认可。此外，本行独立董事对本次关联交易发表意见如下：

本次关联交易符合国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会等监管部门要求，符合《北京银行股份有限公司章程》《北京银行关联交易管理规定》及其它内部制度相关规定，北京银行与北银消费金融有限公司的关联交易是正常业务经营所必需的，交易定价是以市场价格为基础，体现公平交易、协商一致的原则，关联交易定价合理、公平。

本次关联交易不会影响本行资产的独立性，符合本行及全体股东的利益，不存在损害本行及其他股东利益的情况。

对于本次关联交易事项，我们一致同意。

特此公告。

北京银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 17 日