

证券代码： 601860

证券简称： 紫金银行

公告编号： 2021-051

可转债代码： 113037

可转债简称： 紫银转债

江苏紫金农村商业银行股份有限公司关联交易公告

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：

● 江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）同意对苏银金融租赁股份有限公司增加授信 40000 万元，均为低风险业务，担保方式为全额保证金或单位定期存款或单位结构性存款。

公司同意对紫金财产保险股份有限公司增加其他业务合作，金额不超过 2000 万元，主要是向其购买金融机构贷款信用保险。

公司同意对南京市紫金科技小额贷款有限公司新增授信 4900 万元。

公司同意与南京紫金资产管理有限公司开展不良资产转让业务，计划业务金额不超过 5000 万元。

本次关联交易为公司日常经营的正常授信业务和其他类关联交易业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

- 本次关联交易无需提交股东大会审议。
- 回避表决事项：公司董事孙隽、张丁按规定回避表决。

一、关联交易概述

公司第三届董事会第二十三次会议审议通过了《关于部分关联方关联交易事项的议案》，同意对苏银金融租赁股份有限公司增加授信 40000 万元，均为低风险业务，担保方式为全额保证金或单位定期存款或单位结构性存款。本次增加授信额度占公司上一年度经审计净资产的 2.70%。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

同意对紫金财产保险股份有限公司增加其他业务合作，金额不超过 2000 万

元，主要是向其购买金融机构贷款信用保险。本次业务额度占公司上一年度经审计净资产的 0.13%。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

同意对南京市紫金科技小额贷款有限公司新增授信 4900 万元。本次新增授信额度占公司上一年度经审计净资产的 0.33%。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

同意与南京紫金资产管理有限公司开展不良资产转让业务合作，计划业务金额不超过 5000 万元。本次业务额度占公司上一年度经审计净资产的 0.34%。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

公司 2020 年年度股东大会审议通过《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》，同意给予江苏国信集团有限公司及其关联企业预计授信 36.5 亿元，同意给予南京紫金投资集团有限责任公司及其关联企业预计授信 32.5 亿元，该额度已经履行股东大会决策程序并披露，不再按照累计计算原则计入本次关联交易额度。

至本次关联交易为止，过去 12 个月内公司与同一关联人或不同关联人之间交易类别相关的关联交易未达到公司近一期经审计净资产绝对值 5%以上。

二、关联方介绍

（一）关联关系介绍

1. 苏银金融租赁股份有限公司

苏银金融租赁股份有限公司为本公司关联方，苏银金融租赁股份有限公司为公司主要股东江苏省国信集团有限公司的关联方。

2. 紫金财产保险股份有限公司

紫金财产保险股份有限公司为本公司关联方，紫金财产保险股份有限公司为公司主要股东江苏省国信集团有限公司的关联方。

3. 南京市紫金科技小额贷款有限公司

南京市紫金科技小额贷款有限公司为本公司关联方，南京市紫金科技小额贷款有限公司为公司主要股东南京紫金投资有限责任公司的关联方。

4. 南京紫金资产管理有限公司

南京紫金资产管理有限公司为本公司关联方，南京紫金资产管理有限公司为公司主要股东南京紫金投资有限责任公司的关联方。

（二）关联方基本情况

苏银金融租赁股份有限公司成立于 2015 年 05 月 13 日，公司类型为股份有限公司(非上市)，法定代表人夏平，注册资本 400000 万元人民币，注册地址为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21-22 楼，经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2020 年 12 月末，苏银金融租赁股份有限公司总资产 5864925 万元，净资产 807183 万元，实现营业收入 406961 万元，净利润 118539 万元。

紫金财产保险股份有限公司成立于 2009 年 05 月 08 日，公司类型为股份有限公司(非上市)，法定代表人李明耀，注册资本 250000 万元人民币，注册地址为南京市建邺区兴隆大街 188 号，经营范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至 2020 年 12 月末，紫金财产保险股份有限公司总资产 1468417 万元，净资产 288521 万元，实现营业收入 782273 万元，净利润 15003 万元。

南京市紫金科技小额贷款有限公司成立于 2012 年 12 月 3 日，公司类型为有限责任公司，法定代表人王永盛，注册资本 30000 万元人民币，注册地址为南京市建邺区云龙山路 88 号 B 幢 101 室，经营范围：面向科技型中小企业发放贷款、创业投资、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。

截至 2020 年 12 月末，南京市紫金科技小额贷款有限公司总资产 123729 万元，净资产 30298 万元，实现营业收入 6538 万元，净利润 1174 万元。

南京紫金资产管理有限公司公司成立于 1992 年 9 月 9 日，公司类型为有限责任公司，法定代表人蒋海，注册资本 115000 万元人民币，注册地址为南京市玄武区中央路 258 号-28, 1701-1710 室，经营范围：对外投资、并购、重组；资产管理；组建、受托管理私募股权投资基金；资产收购、管理、处置；科技孵化

器投资及运营；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问。

截至2020年12月末，南京紫金资产管理有限公司总资产546,548.84万元，净资产239,184.92万元，实现营业收入15,047.26万元，净利润8,245.22万元。

三、关联交易价格确定的一般原则和方法

本次关联交易的定价依据市场化原则，按一般商业条款进行，交易条件不优于对非关联方同类交易的条件。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

本次关联交易为公司的其他类关联交易业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、关联交易应当履行的审议程序

根据《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》《江苏紫金农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权书》的规定，本次关联交易由风险管理与关联交易控制委员会审查后，提交董事会审议。因交易金额不足公司上一年度经审计净资产的5%，无需提交股东大会审议。

本次对苏银金融租赁股份有限公司、紫金财产保险股份有限公司、南京市紫金科技小额贷款有限公司、南京紫金资产管理有限公司公司的关联交易事项已经公司第三届董事会第二十三次会议审议通过，履行规定程序。

六、独立董事意见

上述关联交易在提交董事会审议前已获得独立董事事前认可。同时，公司独立董事发表独立意见如下：

本次关联交易属于银行经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，没有损害公司和股东、特别是中小股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。公司董事会在审议该议案前取得了我们的事前认可，公司董事会在审议该议案时，关联董事均回避表决，决策程序符合有关法律法规、规范性文件和公司《章程》的相关规定。

七、备查文件

（一）独立董事事前认可声明

(二) 独立董事意见

(三) 董事会决议

特此公告。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事会

2021年10月29日