

证券代码：601169 证券简称：北京银行 公告编号：2021-047

## 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。

### 一、关联交易基本情况

2021年12月2日，北京银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会审议通过《关于对北银消费金融有限公司关联授信的议案》，同意授予北银消费金融有限公司（以下简称“北银消费”）授信额度60亿元，具体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60亿元，超过本行最近一期经审计净资产的1%。根据本行《关联交易管理办法》，已构成重大关联交易，经本行内部授权审批程序审查后，应提交关联交易委员会审批，并报董事会进行最终审批。

### 二、关联方介绍

北银消费成立于2010年2月，经中国银行业监督管理委员会批准，由北京银行股份有限公司发起设立。目前注册资本金8.5亿元，北京银行持股占比为35.29%，2021年11月监管部门批准增资至10亿元，增资完成后，北京银行持股占比为37.5%。

北银消费金融有限公司经营范围：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金

融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类债券投资业务；经银监会批准的其他业务。

北银消费自成立以来，坚持以客户为中心，始终秉承“立足普惠金融，助推消费升级，为满足人民日益增长的美好生活需要而不懈努力”的企业使命，积极探索消费金融业务模式，依托互联网技术大力推进产品创新和业务流程优化。

截至 2021 年 9 月末，北银消费金融有限公司贷款总额 97.05 亿元，资本充足率 11.65%，不良贷款率 2.30%，资产损失准备充足率 206.96%；2021 年 1-9 月实现营业收入 5.45 亿元，实现净利润 0.43 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。

### **五、独立董事的意见**

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，不会影响公司资产的独立性，符合公司及全体股东的利益，不存在损害公司及其他股东利益的情况。上述关联交易符合中国银行保险监督管理委员会、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》、《北京银行股份有限公司关联交易管理办法》及其它内部制度相关规定，独立董事一致同意上述议案，但如在实施过程中发现有明显风险，建议管理层采取相应的有效措施控制风险。

## 六、备查文件目录

- 1、董事会决议；
- 2、经独立董事签字确认的独立董事意见。

特此公告。

北京银行股份有限公司

2021年12月3日