

北京银行股份有限公司 与北银金融租赁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

2020年8月26日，北京银行股份有限公司（下称“本行”）董事会审议通过《关于对北银金融租赁有限公司关联授信的议案》，同意授予北银金融租赁有限公司（下称“北银金融租赁”）授信额度160亿元，业务品种由总行信用风险委员会核定，额度有效期1年；自本行股东大会审批通过之日起生效。

北银金融租赁是本行关联方，与其进行的交易构成本行的关联交易。本行对北银金融租赁授信160亿元，超过本行最近一期经审计净资产的5%。根据本行《关联交易管理办法》，已构成特别重大关联交易，经本行内部授权审批程序审查后，应提交关联交易委员会、董事会审批，并报股东大会进行最终审批。

二、关联方介绍

北银金融租赁成立于2014年1月，是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的金融租赁公司。现注册资本金31亿元，北京银行持股占比为64.52%。

北银金融租赁公司经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁财产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。

北银金融租赁公司定位于“服务实体，服务特色”，坚持“专业化、差异化”的发展战略，依托北京银行的品牌、客户、网络和技术优势，建立完善的金融租赁产品和服务体系，为客户提供多元化的金融服务，逐渐探索适合自身的发展战略。

根据 2019 年 12 月财务数据，北银金融租赁公司资产总额 505.7 亿元，净资产 45.24 亿元，资本充足率为 10.83%，融资租赁款资产不良率 1%；2019 年全年实现营业收入 13.95 亿元，实现净利润 4.22 亿元。

三、关联交易的定价依据

本行与北银金融租赁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

本行向北银金融租赁授信，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

北京银行与北银金融租赁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。独立董事认为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，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董事会

2020年8月28日