

哈尔滨银行股份有限公司关于与哈银消金重大 关联交易披露报告 (2023.04.28-2023.05.18)

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）等有关规定，现将哈尔滨银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）近期重大关联交易情况披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

（一）关联交易概述

2023年4月28日至2023年5月18日，本公司与哈尔滨哈银消费金融有限责任公司（以下简称“哈银消金”）发生授信类关联交易累计8笔，金额27.2亿元；发生服务类关联交易累计2笔，金额0.094亿元。截至2023年5月18日，哈银消金在本公司授信业务用信余额54亿元，较年初下降13.5亿元，占本公司上季度末资本净额的7.82%。

（二）交易标的情况

2023年4月28日至2023年5月18日，哈银消金在本公司发生的8笔授信类关联交易，业务类型均为同业借款；发生的2笔服务类关联交易，均为本公司接受其提供金融技术服务支付其服务费用。

二、关联方介绍

（一）关联方基本情况

哈银消金成立于 2017 年 1 月 24 日，注册地为哈尔滨市道里区群力第四大道 1536 号 A1 栋 1 层 4 号，注册资本为人民币 15 亿元，是经中国银监会批准、本公司作为控股股东发起设立的金融企业。本公司对哈银消金出资 7.95 亿元，持股比例为 53%。

哈银消金的主营业务及经营范围：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；代理销售与消费信贷相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经银监会批准的其他业务。

（二）公司存在的关联关系

哈银消金是本公司控股子公司，纳入本公司关联方管理。

三、关联交易定价政策

本次关联交易按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，公司对其授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、关联交易金额及相应比例

2023 年 5 月 9 日至 2023 年 5 月 18 日，本公司与哈银消金发生授信类关联交易累计 8 笔，金额 27.2 亿元，发生业务种类为同业借款。

表 1 本公司与哈银消金授信类关联交易明细表

单位：万元

| 业务起始日期 | 业务终止日期 | 资金用途 | 本笔用信金额 | 占比 |
|-----------|-----------|------|------------|-------|
| 2023/5/9 | 2023/8/9 | 同业借款 | 30,000.00 | 0.43% |
| 2023/5/9 | 2023/8/16 | 同业借款 | 30,000.00 | 0.43% |
| 2023/5/10 | 2023/8/14 | 同业借款 | 50,000.00 | 0.72% |
| 2023/5/12 | 2023/8/15 | 同业借款 | 35,000.00 | 0.51% |
| 2023/5/15 | 2023/8/17 | 同业借款 | 25,000.00 | 0.36% |
| 2023/5/16 | 2023/8/7 | 同业借款 | 50,000.00 | 0.72% |
| 2023/5/17 | 2023/8/8 | 同业借款 | 35,000.00 | 0.51% |
| 2023/5/18 | 2023/6/16 | 同业借款 | 17,000.00 | 0.25% |
| 总计 | | | 272,000.00 | 3.94% |

2023年4月28日至2023年5月6日，本公司与哈银消金共发生2笔服务类关联交易。

表2 本公司与哈银消金发生服务类关联交易明细表

| 发生日期 | 交易金额（万元） |
|-------|----------|
| 4月28日 | 26.71 |
| 5月6日 | 909.37 |

五、内部决议情况

针对哈银消金授信类关联交易情况的授信，《关于给予哈银消金及哈银金租授信额度的议案》于2023年2月25日通过董事会风险委2023年第二次会议、2月28日通过董事会八届十五次会议的审议。

六、独立董事意见

本次披露的关联交易已获得独立董事事前认可。此外，本公司独立董事对上述关联交易发表意见如下：

“上述关联交易议案为哈尔滨银行股份有限公司正常经营范围内发生的常规业务，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，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响哈尔滨银行股份有限公司独立性，不会对哈尔滨银行股份有限公司的持续性经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响，不存在损害中小投资者合法权益的情形。本次重大关联交易议案的表决程序合法，符合有关法律、法规和公司章程的规定。”

七、备查文件目录

1. 董事会八届十五次会议决议；
2. 经独立董事签字确认的独立意见。

特此公告。

哈尔滨银行股份有限公司

2023年5月31日