

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

关于预计 2024 年日常性关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、日常性关联交易预计情况

(一) 预计情况

单位：元

关联交易类别	主要交易内容	预计 2024 年发生金额	2023 年与关联方实际发生金额	预计金额与上年实际发生金额差异较大的原因
购买原材料、燃料和动力、接受劳务	-	-	-	-
出售产品、商品、提供劳务	-	-	-	-
委托关联方销售产品、商品	-	-	-	-
接受关联方委托代为销售其产品、商品	-	-	-	-
其他	预计公司与关联方发生同业业务、授信业务、接受及提供服务等其他日常关联交易（详见“预计 2024 年日常关联交易额度的基本情况”）	1,487,430,000	630,285,769	-
合计	-	1,487,430,000	630,285,769	-

（二）基本情况

1、预计 2024 年日常关联交易额度的基本情况

序号	关联方	2024 年拟申请额度	2024 年拟开展的业务
1	南京银行股份有限公司	预计授信额度不超过 18000 万元（存放同业授信额度 16000 万元，票据贴现额度 2000 万元）；预计资金清算类账户余额不超过 60000 万元	用于存放同业、资金清算等同业业务
		预计接受服务等手续费支出不超过 250 万元	用于接受支付系统服务、票交所接入费用等各类服务
2	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	预计授信额度不超过 18000 万元（存放同业授信额度 16000 万元，票据贴现额度 2000 万元）；预计资金清算类账户余额不超过 20000 万元	用于存放同业、资金清算等同业业务
		预计接受服务等手续费支出不超过 100 万元	用于接受现金业务代理服务等各类服务
3	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司	预计接受服务等费用支出不超过 120 万元	用于存量房系统维保、RPA 机器人、鹿银金融维保三要素费用以及其他合作项目
4	南银法巴消费金融有限公司	预计接受服务等费用支出不超过 350 万元	用于接受关于信贷产品及其衍生的系统使用技术服务等各类服务
5	南银理财有限责任公司	预计提供服务等手续费收入不超过 100 万元	用于代理销售理财等各类服务
6	南京证券股份有限公司	预计接受服务等费用支出不超过 20 万元	用于指导和督促公司诚实守信、规范履行信息披露义务、完善公司治理机制
7	昆山商厦股份有限公司	预计采购物资支出不超过 700 万元	用于采购日常物资
8	昆山人力资源网科技有限公司	预计接受服务等费用支出不超过 3 万元	用于招聘合作服务费用
9	昆山市能源建设开发有限公司关联方	预计授信类关联交易不超过 4000 万	公司向关联方提供资金支持
		预计在保余额不超过 27000 万元	关联方为公司借款人提供担保
10	其他关联方	预计在保余额不超过 100 万元	关联方为公司借款人提供担保

2、关联方基本情况

（一）南京银行股份有限公司

基本情况：南京银行是公司的控股股东，成立于 1996 年 2 月 6 日。截至 2023 年 6 月末，该行总资产 2.22 万亿元，营业收入 243.04 亿元，不良贷款率 0.90%，核心一级资本充足率 9.45%，拨备覆盖率 380.11%。

（二）江苏昆山农村商业银行股份有限公司

基本情况：江苏昆山农村商业银行股份有限公司是公司主要股东昆山市能源建设开

发有限公司关键管理人员能够施加重大影响的关联方，成立于2004年12月29日。截至2023年6月末，该行总资产1785.60亿元，营业收入20.60亿元，不良贷款率0.83%，核心一级资本充足率11.87%，拨备覆盖率674.30%。

（三）江苏鑫合易家信息技术有限责任公司

基本情况：江苏鑫合易家信息技术有限责任公司是公司控股股东南京银行的关联方，成立于2016年7月27日。该公司注册资本9000万元，经营范围为信息技术、网络技术研发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机软硬件研发、销售；信息系统集成；企业管理咨询；教育咨询服务。（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）一般项目：广告制作；广告设计、代理；图文设计制作；摄像及视频制作服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

（四）南银法巴消费金融有限公司

基本情况：南银法巴消费金融有限公司是公司控股股东南京银行的关联方，成立于2015年5月14日，该公司注册资本50亿元，总部设在南京。经营范围为发放个人消费贷款，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，固定收益类证券投资业务（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）。

（五）南银理财有限责任公司

基本情况：南银理财有限责任公司是公司控股股东南京银行的全资理财子公司，成立于2020年8月20日。该公司注册资本20亿元，经营范围为非银行金融业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。

（六）昆山商厦股份有限公司

基本情况：昆山商厦股份有限公司是公司董事周剑任董事的关联方，成立于1994年6月30日。该公司注册资本6176万元，经营范围为百货、针纺织品、母婴用品、儿童玩具、食用农产品、金银制品、珠宝首饰、玉器、工艺美术品、医疗器械、中成药、化学药制剂、抗生素制剂、生化药品、花卉、五金、交电、非危险性化工产品、日用杂品、交通运输设备、电工器材、装饰材料、建筑材料、金属材料、通讯器材、家用电器、汽车销售，食品销售（按《食品经营许可证》核定范围经营），出版物销售（按相关许

可证核定范围经营），卷烟、雪茄烟零售；餐饮服务（按许可证核定范围经营）；家用电器维修、钟表维修；验光配镜；健身服务；摄影服务；体育赛事策划；展览展示服务；设计、制作、代理发布国内各类广告；增值电信业务（按许可证核定范围经营）；保险兼业代理。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（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）许可项目：生活美容服务；理发服务；第二类增值电信业务（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：化妆品零售；服装服饰零售；家具安装和维修服务；家具销售；家具零配件销售；物业管理；停车场服务；宠物食品及用品零售；宠物销售；宠物服务（不含动物诊疗）；美甲服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；商业综合体管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

（七）南京证券股份有限公司

基本情况：南京证券股份有限公司是公司控股股东南京银行的关联方，成立于1990年11月23日，该公司注册资本36.86亿元。经营范围为证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券资产管理；证券投资基金代销；代销金融产品；为期货公司提供中间介绍业务；（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）许可项目：证券投资基金托管（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，具体经营项目以审批结果为准）。

（八）昆山人力资源网科技有限公司

基本情况：昆山人力资源网科技有限公司是公司主要股东昆山市能源建设开发有限公司控股股东能够施加重大影响的关联方，成立于2007年11月29日，该公司注册资本100万元，经营范围包括人才供求信息的收集、整理、储存、发布和咨询服务，开展技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务（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）。

（九）昆山市能源建设开发有限公司关联方

基本情况：昆山市能源建设开发有限公司是公司主要股东，持有我公司4.43%的股份，成立于2002年8月29日，该公司注册资本59860.97万元，经营范围包括电力开发；发电厂、电力设备建设；天然气开发利用；电力建设用设备、材料，电厂用燃料（不

含化学危险品)，天然气利用所需的设备、材料的销售，对外投资的经营管理。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（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）一般项目：电动汽车充电基础设施运营；停车场服务；汽车租赁；广告设计、代理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；广告制作；充电桩销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》等监管文件规定，昆山市能源建设开发有限公司及其关联企业包括昆山市创杰资产管理服务有限公司、昆山市创业融资担保有限公司、昆山市信用再担保有限公司、昆山市创业科技小额贷款有限公司、昆山利通燃气有限公司、昆山创业控股集团有限公司、昆山市创业融资担保有限公司、昆山市自来水集团有限公司等关联企业属于我公司关联方。

二、 审议情况

（一） 表决和审议情况

公司 2023 年度日常关联交易预计额度经公司第四届董事会第七次会议审议通过，尚需提交公司股东大会审议，关联董事杨懋劫、林峰、周剑、曹青回避表决。

（二） 本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

三、 定价依据及公允性

（一） 定价依据

公司关联交易按照一般商业交易条件进行，并以公平、合理的市场利率和价格进行定价。

（二） 交易定价的公允性

公司关联交易严格按照市场价格进行交易，没有优于同类信用等级非关联方同类业务的条件，价格公允。

四、 交易协议的签署情况及主要内容

2024年预计的日常性关联交易，公司根据业务开展的需要签署相关协议。

五、 关联交易的必要性及对公司的影响

公司关联交易是公司作为银行正常经营范围内发生的常规业务，对公司的财务状况和经营成果不构成重大影响。

六、 备查文件目录

昆山鹿城村镇银行股份有限公司第四届董事会第七次会议决议

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

董事会

2024年4月26日