关于下属公司泰康国际金融向嘉德香港提供短期贷款的重大关联交易公告

公告编号：（临）2019 年度第 2 号

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》、《保险公司信息披露 管理办法》、《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易信息披 露工作有关问题的通知》及相关规定，现将泰康保险集团股份有限公司（以下简称“本公司”）的全资下属公司泰康国际金融有限公司（以下简称“泰康国际金融”）向中国嘉德（香港）国际拍卖有限公司（以下简称“嘉德香港”）提供授信额度的重大关联交易情况公告如下：

一、关联交易概述及交易标的的基本情况

（一）交易概述

2019 年 3 月 8 日，泰康国际金融与嘉德香港签署《借款框架协议》，泰康国际金融为嘉德香港提供为期 1 年、非承诺性可循环使用、上限 1 亿港元的授信额度。

（二）交易标的的基本情况

本次交易标的为泰康国际金融向嘉德香港提供的为期 1 年、非承诺性可循环使用、上限 1 亿港元的授信额度，贷款年利率为 9.75%，逾期还款期间利率为 13%。

二、交易对手情况

嘉德香港为本公司控股股东嘉德投资控股有限公司（以下简称“嘉德投资）的下属公司，根据监管规定为本公司的关联方。

截至目前，嘉德香港的基本情况如下：

名称	中国嘉德(香港)国际拍卖有限公司
公司编号	1517966
主要营运地点	香港
企业类型	有限公司
经营范围	主要业务为艺术品拍卖，并提供咨询服务
已发行股份	4950 万港元

三、关联交易的主要内容和定价政策

（一）主要内容

1、授信额度：1 亿港元

2、授信期限：1 年

3、借款期限：每次不超过提款日后的 363 天

4、年利率：9.75%，到期随本付息。

5、逾期罚息：从逾期之日起，按年利率 13%

6、增信措施：由嘉德投资、嘉德香港的直接股东中国嘉德国际拍卖有限公司（以下简称“嘉德拍卖”）分别出具维好协议、担保函

（二）定价政策

公司参考拍卖行业可比较公司债券情况，同时考虑到防范回款现金流不确定性的风险进行定价，价格合理公允，符合相关法律法规要求，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司及其股东或第三方利益的情形。

四、进行关联交易的目的以及本次关联交易对公司的影响情况

本次交易系对嘉德香港的流动资金周转作支持，解决其短期现金

流问题，同时泰康国际金融可以获取良好的利息回报。

本交易对本公司的财务状况无重大影响，因不涉及本公司的下属保险公司，对偿付能力无影响。

五、本年度与该关联方已发生的关联交易累计金额

除本交易外，2019 年度截至目前，本公司、泰康国际金融与嘉德投资、嘉德拍卖、嘉德香港均未发生关联交易。

六、审议情况

本公司全体独立董事对本次重大关联交易的公允性、内部审查程序以及对本公司、全体股东和被保险人权益的影响进行了审查，发表了同意的意见。

2019 年 2 月 28 日，本公司第二届董事会第六次会议审议批准了本次重大关联交易，关联董事陈东升回避表决。

特此公告

泰康保险集团股份有限公司

2019 年 3 月 11 日