

# 平安健康保险股份有限公司关于与中信信托有限责任公司签署《中信信托·京东方信托贷款集合资金信托计划-信托合同》暨关联交易的信息披露公告

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》（保监发〔2007〕24号）、《关于执行〈保险公司关联交易管理暂行办法〉有关问题的通知》（保监发〔2008〕88号）、《保险公司信息披露管理办法》（银保监会令2018年第2号）、《保险公司资金运用信息披露准则第1号：关联交易》（保监发〔2014〕44号）、《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》（保监发〔2016〕52号）、《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易管理有关事项的通知》（保监发〔2017〕52号）等相关监管规定，现将平安健康保险股份有限公司（以下简称“我公司”）与平安财智投资管理有限公司（以下简称“平安财智”）关联交易的有关信息披露如下：

## 一、交易概述及交易标的的基本情况

### （一）交易概述

我公司拟配置中信信托·京东方信托贷款集合资金信托计划（以下简称“信托计划”）不超过人民币 4000 万元。该信托计划募集的资金将以信托贷款形式发放至融资主体

一京东方科技集团股份有限公司（以下简称“京东方”），用于补充京东方的流动资金，部分贷款利息由绵阳科技城产业发展基金（有限合伙）（以下简称“产业基金”）承担，而平安财智投资管理有限公司（以下简称“平安财智”）为产业基金的 GP 之一，为产业基金债务承担无限连带责任。关联交易金额为产业基金承担的债务金额，预估不超过人民币【800】万元。

## （二）交易标的基本情况

1、计划名称：中信信托·京东方科技贷款集合资金信托计划；

2、规模：总规模不超过人民币 68.68 亿元，其中一期规模不超过 28.28 亿元，二期规模不超过 40.4 亿元；

3、计划期限：不超过 4.5 年，到期日 2022 年 12 月 30 日；2020 年、2021 年、2022 年分三年还本，2019 年底绵阳科技城发展投资（集团）有限公司有权一次性回购；

4、相关费用：信托管理费 40BP，保管费 40BP，财务顾问费由两部分组成，一部分与贷款基准挂钩，即  $(0.4485\% - 1\% * M\%) / 1.01$ ，每年年底与贷款付息同时分配；另一部分为信托保障基金投资收益，年化收益率为  $1\% * D\% / 1.01$ ，D 为信托保障基金收益率，当前为 1.8%，还本时对应利息一次性分配；

5、投资人净收益率： $2.35\% + M\%$ ，根据当前基准利率，M% 为 4.75%，投资人收益率为 7.1%；

## 二、交易各方的关联关系和关联方基本情况

### （一）交易各方的关联关系

由于我公司和平安财智均为中国平安保险（集团）股份有限公司直接或间接控制的公司，因此我公司与平安财智构成关联方。

### （二）关联方基本情况

关联法人名称：平安财智投资管理有限公司

企业类型：有限责任公司（法人独资）

经营范围：股权投资；股权投资顾问（不含限制项目）。

注册资本：60000 万元人民币

统一社会信用代码：91440300680396263N

### 三、交易的定价政策及定价依据

#### （一）定价政策

本次关联交易选定的定价方法为可比非受控价格法。

#### （二）定价依据

近期部分 AAA 评级主体正在发行的非标产品融资成本在 7.5%-8.6%。考虑到本项目实际融资主体的综合情况、交易结构、项目期限以及当前市场情况，目前的融资利率（8.38%）处在合理位置。

### 四、交易协议的主要内容

#### （一）交易价格

信托计划一期贷款利率：浮动利率，【3.63+M】%/年，放款后首年（365 天）内利率固定；二期信托贷款利率：浮

动利率，【3.63+M】%/年，M%为央行一至五年期贷款基准利率，当前为 4.75%，当前总成本为 8.38%；

贷款利率中京东方承担央行一至五年期贷款基准利率 M%（浮动，当前 4.75%），且一期信托计划放款后首年（365 天）不承担利息；

产业基金支付利息金额为一期信托计划首年 8.38%固定利率及满一年后 3.63%利息差额、二期信托贷款每年 3.63%利息差额；平安财智为产业基金的 GP 之一，为产业基金债务承担无限连带责任。关联交易金额为产业基金承担的债务金额，预估不超过人民币【800】万元。

## （二）交易结算方式

本信托计划按年支付预期收益，2020 年、2021 年、2022 年分三年平均偿还本金。

## （三）协议生效条件、生效时间、履行期限

达到《信托合同》及《中信信托·京东方信托贷款集合资金信托计划-信托计划说明书》的设立要求，各项协议生效，履行期限最长不超过4.5年。

## 五、交易决策及审议情况

本次投资属于平安健康保险股份有限公司经营层权限审批权限决策范围，且符合健康险传统资金帐户的投资比例和配置要求，授权平安资产管理有限责任公司的帐户投资经理决策。

## 六、本年度与该关联方已发生的关联交易累计金额

截止 2018 年 7 月 31 日，本年度我公司与平安财智累计关联交易金额 0 万元。

七、交易目的及交易对公司本期和未来财务状况及经营成果的影响。

### （一）交易目的

本次我公司认购本信托计划的主要交易目的为获取投资收益。

### （二）交易对财务状况及经营成果的影响

本次交易对我公司的财务状况及经营成果无重大影响。

## 八、其他需要披露的信息

无。

我公司承诺：已充分知晓开展此项交易的责任和风险，并对本公告所披露信息的真实性、准确性、完整性和合规性负责，愿意接受有关方面监督。对本公告所披露信息如有异议，可以于本公告发布之日起10个工作日内，向监管反映。