

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2024-027
优先股简称：平银优 01

平安银行股份有限公司关联交易公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、关联交易概述

（一）本次关联交易基本情况

平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”或“本行”）第十二届董事会第二十六次会议审议通过了《关于与平安消费金融有限公司关联交易的议案》，同意与平安消费金融有限公司（以下简称“平安消金”）进行协定存款业务合作，预计本金金额合计不超过人民币 60.09 亿元，利息合计不超过人民币 2.16 亿元。

（二）与上市公司的关联关系

本行为中国平安保险（集团）股份有限公司的控股子公司，平安消金为中国平安保险（集团）股份有限公司施加重大影响的公司。根据《银行保险机构关联交易管理办法》等相关规定，平安消金构成本行关联方。本行与上述关联方之间的交易构成关联交易。

（三）审议表决情况

本行最近一期经审计净资产为人民币4,723.28亿元，2024年第一季度末资本净额为人民币5,643.79亿元，本次关联交易金额为人民币60.09亿元，占本行资本净额的1.06%；本次关联交易利息合计不超过人民币2.16亿元，占本行最近一期经审计净资产0.0457%。根据相关监管规定及本行关联交易管理办法，本次关联交易需经董事会审批，并对外披露。

本行董事会独立董事专门会议和关联交易控制委员会审议通过了《关于与平安消费金融有限公司关联交易的议案》，全体独立董事同意此议案。本行第十二届董事会第二十六次会议审议通过了前述关联交易议案，董事长谢永林、董事陈心颖、蔡方方和付欣回避表决。

本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组、不构成重组上市，不需要经过有关部门批准。

二、关联方基本情况

平安消金成立于2020年4月9日，注册资本：人民币50亿元，注册地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1333号18层，法定代表人：陈东起，统一社会信用代码：91310000MA1FL76L6J。主要经营范围：（一）发放个人消费贷款；（二）接受股东境内子公司及境内股东的存款；（三）向境内金融机构借款；（四）经批准发行金融债券；（五）境内同业拆借；（六）与消费金融相关的咨询、代理业务；（七）代理销售与消费贷款相关的保险产品；（八）固定收益类证券投资业务；（九）经监管机构批准的其他业务。

平安消金不存在控股股东、实际控制人。截至2023年12月末，平安消金资产总额405.91亿元，负债总额354.81亿元，所有者权益51.1亿元。2023年营业收入36.27亿元，利润总额6.42亿元，净利润4.9亿元。平安消金不是失信被执行人。

三、关联交易协议的主要内容

本行第十二届董事会第二十六次会议审议通过了《关于与平安消费金融有限公司关联交易的议案》，同意与平安消金进行协定存款业务合作，预计本金金额合计不超过人民币60.09亿元，利息合计不超过人民币2.16亿元。

四、关联交易定价政策及定价依据

前述关联交易的定价按照商业原则进行，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

五、关联交易目的和影响

本行作为上市的商业银行，本次关联交易为本行的正常业务，且按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害本行及股东利益的情形，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

六、与该关联人累计已发生的关联交易情况

年初至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额为0元。

七、独立董事过半数同意意见

本行第十二届董事会独立董事专门会议审议通过了《关于与平安消费金融有限公司关联交易的议案》，全体独立董事同意此议案，并发表审核意见如下：

（一）平安银行前述关联交易按商业原则协商订立具体交易条款，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害平安银行及股东利益的情形，也不会影响平安银行独立性。

（二）同意将前述关联交易议案提交平安银行董事会审议。

八、备查文件

（一）平安银行股份有限公司董事会决议；

（二）平安银行股份有限公司独立董事专门会议决议。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2024年4月30日