

证券代码:000001
优先股代码:140002

证券简称:平安银行

公告编号:2025-041
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) 本次关联交易主要内容

平安银行股份有限公司(以下简称平安银行或本行)第十二届董事会第四十三次会议审议通过《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》,同意与陆金所控股有限公司(以下简称陆控)签订《服务及产品购买协议》及其补充协议、《金融服务合作协议》及其补充协议,预计2026年至2028年,在国家金融监督管理总局口径下,关联交易上限总额1,287.50亿元,其中:服务类关联交易上限总额0.40亿元,存款类关联交易按本金上限总额1,117.60亿元,衍生品服务协议金额120亿元,同业拆借按额度协议金额49.50亿元;在深圳证券交易所口径下,关联交易金额上限总额为183.68亿元。

(二) 交易各方的关联关系

本行为中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称中国平安)的控股子公司,陆控为中国平安的间接控股子公司。根据《银行保险机构关联交易管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定,陆控构成本行关联方,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2025年二季度末资本净额为5,884.55亿元,最近一期经审计净资产为4,948.42亿元。在国家金融监督管理总局口径下,本次关联交易上限总额1,287.50亿元,占本行资本净额21.88%;在深圳证券交易所口径下,本次关联交易金额上限总额为183.68亿元,占本行净资产3.71%,本行过去12个月及本次拟与该关联人发生的关联交易金额累计207.60亿元,占本行净资产4.20%。根据相关监

管规定及本行关联交易管理办法，上述业务需经董事会独立董事专门会议、董事会关联交易控制委员会审议通过后，提交董事会批准，并对外披露。

本行第十二届董事会第四十三次会议审议通过了《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》，董事长谢永林、董事郭晓涛、付欣和蔡方方回避表决。本行第十二届董事会独立董事专门会议审议通过了前述关联交易议案，全体独立董事同意此议案。

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

陆控成立于 2014 年 12 月 2 日，注册证书号：CT-294245，注册地址：PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands，董事长兼首席执行官：Yong Suk Cho。陆控主要间接股东为中国平安，无实际控制人。

截至 2023 年末，陆控资产总额 2,370.23 亿元，负债总额 1,433.39 亿元，所有者权益 936.84 亿元，全年累计营业收入 342.55 亿元，净利润 10.34 亿元。陆控不是失信被执行人。

三、关联交易协议的主要内容

本行第十二届董事会第四十三次会议审议通过了《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》，同意与陆控签订《服务及产品购买协议》及其补充协议、《金融服务合作协议》及其补充协议，分别约定由陆控向平安银行购买交易结算服务，由平安银行向陆控提供存款、授信等金融服务。上述协议中，在国家金融监督管理总局口径下，关联交易上限总额 1,287.50 亿元，其中：服务类关联交易上限总额 0.40 亿元，存款类关联交易按本金上限总额 1,117.60 亿元，衍生品服务协议金额 120 亿元，同业拆借按额度协议金额 49.50 亿元；在深圳证券交易所口径下，关联交易金额上限总额为 183.68 亿元。

四、关联交易定价政策及定价依据

前述关联交易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各类关联交易情况

年初至披露日，本行与陆控累计已发生的各类关联交易的总金额 17.65 亿元。

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《关于与陆金所控股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；
- （三）平安银行股份有限公司关联交易概述表。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2025年9月27日