

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2023-008
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”、“本行”）第十二届董事会第五次会议审议通过了《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》，同意与陆金所控股有限公司（以下简称“陆控”）签订《产品及服务提供协议》、《产品及服务购买协议》、《金融服务合作协议》和《物业租赁协议》，预计四项协议合计 2023 年-2025 年的关联交易金额上限分别为人民币 42.05 亿元、0.52 亿元、102.55 亿元、0.31 亿元，预计三年累计上限总额为 145.43 亿元人民币。

（二）与上市公司的关联关系

平安银行为中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“平安集团”）的控股子公司，陆控为平安集团的联营公司；陆控董事冀光恒先生同时担任平安集团副总经理。根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和《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

本行最近一期经审计净资产为人民币3954.48亿元人民币，本次关联交易金额上限总额为人民币145.43亿元，本次交易占本行最近一期经审计净资产3.68%。因本次关联交易金额占本行最近一期经审计净资产绝对值1%以上，根据相关监管规定及本行关联交易管理办法，本次业务构成本行重大关联交易。

本行第十二届董事会第五次会议审议通过了《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、董事陈心颖、蔡方方和杨如生回避表决。本行独立董事杨军、艾春荣、郭田勇、杨如生和蔡洪滨对前述关联交易进行了事前审核，同意将前述关联交易提交董事会审议，并发表了独立意见。

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

陆金所控股有限公司于 2011 年 12 月注册成立。截至 2022 年 2 月的年度申报，法定股本 100000 美元，已发行股本 12035.05757 美元。注册地：PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。首席执行官：Yong Suk Cho、Gregory Dean Gibb。

主营业务或经营范围：作为平安集团的联营公司，陆控是中国领先的小微企业主金融服务赋能机构，通过为小微企业主提供获取普惠型产品和服务的便捷渠道，并赋能机构合作伙伴使其能高效地触达和服务小微企业主，来提升小微企业的竞争力和可持续发展能力。

截至 2021 年 12 月 31 日，陆控总资产为 36,043,349 万元人民币、总负债为 26,587,428 万元人民币、所有者权益为 9,455,920 万元人民币、总收入 6,183,491 万元人民币、净利润为 1,670,906 万元人民币。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五次会议审议通过了《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》，同意本行与陆控签订《产品及服务提供协议》、《产品及服务购买协议》《金融服务合作协议》、《物业租赁协议》，预计四项协议合计 2023 年-2025 年的关联交易金额上限分别为人民币 42.05 亿元、0.52 亿元、102.55 亿元、0.31 亿元，预计三年累计上限总额为 145.43 亿元人民币。

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

本行过去 12 个月及本次拟与陆控发生的关联交易金额累计达到人民币 149.54 亿元（已披露除外）。

七、独立董事事前认可和独立意见

本行独立董事杨军、艾春荣、郭田勇、杨如生和蔡洪滨对本行《关于与陆金所控股有限公司关联交易的议案》进行了事先认可，同意将前述关联交易相关事项提交董事会审议，并发表独立意见如下：

（一）平安银行董事会关于前述关联交易的表决程序合法合规；

（二）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，不存在损害本公司及股东利益的情形，前述关联交易也不会影响本公司独立性。

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独立意见。

特此公告。

平安银行股份有限公司董事会

2023年2月28日