

证券代码：000001
优先股代码：140002

证券简称：平安银行

公告编号：2026-003
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）第十三届董事会第二次会议审议通过了《关于与部分关联方开展关联交易的议案》，同意给予平安证券股份有限公司（以下简称平安证券）增额续作同业综合授信额度人民币49亿元，额度期限1年；同意给予方正证券股份有限公司（以下简称方正证券）增额续作同业综合授信额度人民币30亿元，额度期限1年；同意给予中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称中国平安）综合授信额度人民币72亿元，可由中国平安及其控股的成员公司使用，额度期限1年。同意与平安国际融资租赁有限公司（以下简称平安租赁）进行授信业务及协定存款业务合作，给予增额续作综合授信额度人民币95亿元，额度期限1年；协定存款业务预计2026年—2028年间存入本金不超过人民币150亿元，国家金融监督管理总局规则下，协定存款业务关联交易上限总额为150亿元人民币；深圳证券交易所规则下，预计协定存款业务三年关联交易上限总额为2.03亿元。

（二）交易各方的关联关系

本行和平安证券、方正证券、平安租赁同为中国平安直接或间接控股的子公司。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，平安证券、方正证券、中国平安、平安租赁构成本行关联方。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

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。

本行第十三届董事会第二次会议审议通过了《关于与部分关联方开展关联交易的议案》，董事长谢永林、董事郭晓涛、付欣和蔡方方回避表决。本行第十三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

(一) 平安证券

平安证券成立于1996年7月18日，统一社会信用代码：914403001000234534，注册资本：138亿元，注册地址：深圳市福田区福田街道益田路5023号平安金融中心B座第22层—25层，企业类型：股份有限公司（非上市），法定代表人：何之江。主要经营范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；融资融券；代销金融产品；中国证监会批准或核准的其他业务。主要股东：平安信托有限责任公司持股比例为55.66%，中国平安持股比例为40.96%，中国平安持有平安信托有限责任公司99.88%的股权，中国平安直接、间接合计持有平安证券96.55%的股权。

截至2024年12月末，平安证券合并口径资产总额2,975.56亿元，负债总额2,477.26亿元，所有者权益498.29亿元，全年累计营业收入102.16亿元，利润总额50.33亿元，净利润43.56亿元。平安证券不是失信被执行人。

(二) 方正证券

方正证券成立于1994年10月26日，统一社会信用代码：914300001429279950，注册资本：82.32亿元，注册地址：湖南省长沙市天心区湘江中路二段36号华远华中心4、5号楼3701—3717，企业类型：股份有限公司，法定代表人：施华。主要经营范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品（按经营证券期货业务许可证核定的期限和范围从事经营）。主要股东：新方正控股发展有限责任公司，中国平安间接控股。

截至2024年末，方正证券合并口径资产总额2,556.28亿元，负债总额2,066.50

亿元，所有者权益489.78亿元，营业收入77.18亿元，利润总额22.19亿元，净利润21.67亿元。方正证券不是失信被执行人。

（三）中国平安

中国平安成立于1988年3月21日，注册资本：181.08亿元，统一社会信用代码：91440300100012316L，注册地址：深圳市福田区益田路5033号平安金融中心47、48、109、110、111、112层，法定代表人：马明哲。主要经营范围：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经国家金融监督管理总局及国家有关部门批准的其他业务。中国平安股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

截至2024年末，中国平安合并口径资产总额129,578亿元，负债总额116,531亿元，所有者权益13,047亿元，2024年营业收入10,289.25亿元，利润总额1,704.95亿元，净利润1,467.33亿元。中国平安不是失信被执行人。

（四）平安租赁

平安租赁成立于2012年9月27日，注册资本：145亿元，统一社会信用代码：91310000054572362X，注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心办公楼二期37层，法定代表人：李文艺。主要经营范围：融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保，兼营与主营业务相关的商业保理业务。主要股东：中国平安持股比例为69.44%，中国平安保险海外（控股）有限公司持股比例为30.56%，中国平安持有中国平安保险海外（控股）有限公司100%的股权，中国平安直接、间接合计持有平安租赁100%的股权。

截至2024年末，平安租赁合并口径资产总额2,683.15亿元，负债总额2,268.14亿元，所有者权益415.01亿元，营业收入201.54亿元，利润总额43.01亿元，净利润30.24亿元。平安租赁不是失信被执行人。

三、关联交易标的及协议的主要内容

本行第十三届董事会第二次会议审议通过了《关于与部分关联方开展关联交易的议案》，同意给予平安证券增额续作同业综合授信额度人民币49亿元，额度期限1年；同意给予方正证券增额续作同业综合授信额度人民币30亿元，额度期

限1年；同意给予中国平安综合授信额度人民币72亿元，可由中国平安及其控股的成员公司使用，额度期限1年。同意与平安租赁开展授信及协定存款业务合作，签订《综合授信额度合同》及相应具体授信协议、《协定存款业务合作协议》，其中授信业务拟增额续作综合授信额度人民币95亿元或等值外币，额度期限1年；协定存款业务预计2026年—2028年按约定存入本金最大值人民币150亿元，协议期限三年，国家金融监督管理总局规则下，关联交易上限总额为150亿元人民币，深圳证券交易所规则下，预计协定存款业务三年关联交易上限总额为2.03亿元。

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各类关联交易情况

年初至披露日，本行与平安证券累计已发生的各类关联交易总金额0.35亿元；与方正证券累计已发生的各类关联交易总金额0.60亿元；与中国平安累计已发生的各类关联交易总金额849.96元；与平安租赁累计已发生的各类关联交易总金额0.15亿元。

七、独立董事过半数同意意见

本行第十三届董事会独立董事专门会议审议通过了《关于与部分关联方开展关联交易的议案》，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批。

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

2026年1月24日