

西安银行股份有限公司关于 2022 年日常关联交易预计额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 2022 年 4 月 12 日，西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）第五届董事会第五十四次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于 2022 年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事回避表决。该日常关联交易事项需提交股东大会审议。

● 该日常关联交易事项对公司的持续经营能力、损益及资产状况不构成重大影响。

一、日常关联交易的基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2022 年 4 月 12 日，公司第五届董事会第五十四次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于 2022 年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事王欣、李勇、陈永健、胡军、巩宝生先生回避表决。

本议案尚需提交股东大会审议，关联股东加拿大丰业银行、大唐西市文化产业投资集团有限公司、西安投资控股有限公司、西安经发控股（集团）有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公

司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司、西安金融控股有限公司、西安浐灞生态区管理委员会、西安投融资担保有限公司将在股东大会上对上述相关议案回避表决。

独立董事事前认可声明：公司根据经营需要，对 2022 年与关联方发生的日常关联交易预计额度进行了合理预计，预计金额及所涉及交易内容符合业务实际需要，其定价遵循市场化原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，符合公允性原则；同意将《西安银行股份有限公司关于 2022 年日常关联交易预计额度的议案》提交董事会审议。

独立董事意见：公司 2022 年日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，没有损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理的公允性原则，不影响公司的独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况造成重大影响。《西安银行股份有限公司关于 2022 年日常关联交易预计额度的议案》已在公司第五届董事会第五十四次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。同意将本议案提交股东大会审议。

（二）2022 年日常关联交易预计额度和类别

1、关联法人

单位：人民币万元

序号	关联方	2021 年末业务 余额/2021 年度 手续费等收入	2022 年拟申 请额度	2022 年拟开展业务
----	-----	-----------------------------------	-----------------	-------------

1	西安投资控股有限公司及其关联方	8,670	104,100	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
		279,162	390,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
		2,508	2,500	主要为手续费收入
2	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	114,350	245,400	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务
3	西安经发控股（集团）有限责任公司及其关联方	129,500	290,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务
4	西安金融控股有限公司及其关联方	-	20,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
		4,420	5,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	160,690	160,690	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
6	加拿大丰业银行	72,663	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务
		391	430	主要为支付科技援助费
7	比亚迪汽车金融有限公司	-	200,000	主要用于同业借款等业务
		60.2	60.2	主要为收取科技服务费

8	西安旅游股份有限公司	10,000	30,000	主要为贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
9	马上消费金融股份有限公司	1,716	2,100	主要为支付服务费

2、关联自然人

对个人客户提供授信是本公司核心授信产品之一，个人客户的授信融资主要包括个人综合消费贷款、个人房产抵押贷款、个人住房按揭贷款、个人商用房贷款、贷款承诺等表内外授信业务，本公司个人客户可以根据其实际资金需求在本公司申请办理上述一项或多项授信产品。截至 2021 年末，本公司关联自然人授信业务余额 8,123 万元。2022 年，本着风险可控和操作高效的原则，本公司关联自然人总授信预计金额 1.5 亿元，主要用于个人贷款、个人信用卡承诺等业务。

上述对关联法人和关联自然人的关联交易预计额度不构成本公司对关联方的授信或交易承诺。该预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本公司内部审批流程，落实业务风险审批及关联交易审批，实际交易方案以本公司有权审批机构出具的书面批复为准。

上述关联交易预计额度有效期自相关议案经股东大会审议通过之日起至本公司下一年度股东大会审议通过关联交易预计额度之日止。该预计额度内的关联交易无需重复履行董事会和股东大会审批及披露程序。针对日常关联交易预计额度中同时满足中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）认定标准的关联方和关联交易，本公司同时执行银保监会关于关联交易的审批程序、授信集中度等相关监管要求。

二、关联方介绍和关联关系

（一）西安投资控股有限公司

1、基本情况

西安投资控股有限公司成立于2009年8月，法定代表人杜岩岫，注册资本142.30亿元，是由西安市财政局出资设立的国有独资企业。该公司注册地址为西安市高新区科技五路8号数字大厦四层，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与并购；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。

截至2021年9月末，该公司资产总额329.58亿元，净资产211.01亿元；2021年1-9月营业收入0.24亿元，净利润-2.06亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系本公司实际控制人的一致行动人，持有本公司5%以上股份的股东。

（二）西安城市基础设施建设投资集团有限公司

1、基本情况

西安城市基础设施建设投资集团有限公司成立于2000年7月，法定代表人马胜利，注册资本85亿元，由西安市人民政府出资。该公司注册地址为西安市高新区科技路48号创业广场B座26层，经营范围包括经营管理授权范围内的国有资产；城市基础设施投资、建设等。

截至2021年9月末，该公司资产总额1,947.51亿元，净资产757.17亿元；2021年1-9月营业收入99.49亿元，净利润0.87亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系本公司实际控制人的一致行动人。

（三）西安经发控股（集团）有限责任公司

1、基本情况

西安经发控股（集团）有限责任公司成立于 2010 年 5 月，法定代表人彭晓晖，注册资本 100 亿元，由西安经济技术开发区管理委员会出资。该公司注册地址为西安经济技术开发区文景路中段 16 号白桦林国际 A 座 6 层，经营范围包括基础设施、园区建设投资及运营；房地产开发、经营及物业管理；公共服务投资及运营；教育、文化投资及运营；高科技产品开发、投资及运营；园林绿化服务及运营；投资和资本管理等。

截至 2021 年 9 月末，该公司资产总额 586.83 亿元，净资产 138.77 亿元；2021 年 1-9 月营业收入 51.40 亿元，净利润-2.18 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系本公司实际控制人的一致行动人。

（四）西安金融控股有限公司

1、基本情况

西安金融控股有限公司成立于 2016 年 5 月，法定代表人李斌，注册资本 30 亿元，由西安浐灞发展集团有限公司、西安世园投资（集团）有限公司共同出资。该公司注册地址为陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号浐灞商务中心二期三楼 301 室，经营范围包括股权投资与管理；财务咨询；投资咨询；资产管理咨询；金融外包服务；项目投资；物业管理；建筑工程、市政工程的设计、施工；房地产开发；商业运营管理；电子商务；网上平台开发建设；货物进出口；技术进

出口；报关业务；国际货物运输代理。

截至 2021 年末，该公司资产总额 27.81 亿元，净资产 22.21 亿元；2021 年度营业收入 1.18 亿元，净利润 0.39 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系本公司实际控制人的一致行动人。

（五）大唐西市文化产业投资集团有限公司

1、基本情况

大唐西市文化产业投资集团有限公司成立于 2009 年 4 月，法定代表人吕建中，注册资本 2.174 亿元，由吕建中、于宝安、杨兴文、梁雷、宁波欧盈宏创投资合伙企业（有限合伙）共同出资。该公司注册地址为西安市高新区高科广场 A 幢 2501 号，经营范围包括组织文化艺术交流活动；以自有资金从事投资活动；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文艺创作；会议及展览服务；园区管理服务；文化用品设备出租；文化场馆管理服务；旅游开发项目策划咨询；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；数字文化创意内容应用服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；游览景区管理等。

截至 2021 年 9 月末，该公司资产总额 253.82 亿元，净资产 139.02 亿元；2021 年 1-9 月营业收入 5.12 亿元，净利润 1.74 亿元。（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系持有本公司 5%以上股份的股东。

（六）加拿大丰业银行

1、基本情况

加拿大丰业银行于 1832 年在加拿大哈利法克斯市成立，总裁兼首席执行官为 Brian J. Porter。加拿大丰业银行是加拿大最国际化的银行，并且是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场相关产品和服务等。加拿大丰业银行已在多伦多和纽约两家股票交易所上市。

截至 2021 年 10 月 31 日（丰业银行 2021 会计年度截止日），该公司资产总额 11,848.44 亿加元，净资产 728.92 亿加元；2021 会计年度营业收入 312.52 亿加元，净利润 99.55 亿加元。

2、关联关系

该公司系持有本公司 5%以上股份的股东。

（七）比亚迪汽车金融有限公司

1、基本情况

比亚迪汽车金融有限公司成立于 2015 年 2 月，法定代表人周亚琳，注册资本 40 亿元，由本公司、比亚迪股份有限公司、比亚迪精密制造有限公司共同出资。该公司注册地址为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，经营范围包括接受境内外股东及其所在集团在华子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；发行金融债券；从事同业拆借；提供购车贷款业务等。

截至 2021 年末，该公司资产总额 310.31 亿元，净资产 46.47 亿元；2021 年度营业收入 6.30 亿元，净利润 1.32 亿元。

2、关联关系

本公司执行董事、副行长王欣先生担任该公司副董事长。

(八) 西安旅游股份有限公司

1、基本情况

西安旅游股份有限公司成立于 1996 年 12 月，法定代表人王伟，注册资本 2.367 亿元，实际控制人为西安旅游集团有限责任公司。该公司注册地址为陕西省西安市雁塔区雁翔路 3001 号华商传媒中心 2 号楼 13F，经营范围包括旅行社；餐饮；酒店；娱乐；商业；旅游服务；旅游交通；景区开发；房地产开发等。

截至 2021 年 9 月末，该公司资产总额 19.12 亿元，净资产 8.66 亿元；2021 年 1-9 月营业收入 4.22 亿元，净利润-0.35 亿元(以上数据未经审计)。

2、关联关系

本公司监事傅瑜先生担任该公司独立董事。

(九) 马上消费金融股份有限公司

1、基本情况

马上消费金融股份有限公司成立于 2015 年 6 月，法定代表人郭剑霓，注册资本 40 亿元，由重庆百货大楼股份有限公司、北京中关村科金技术有限公司、重庆银行股份有限公司等出资，该公司注册地址为重庆市渝北区黄山大道中段 52 号渝兴广场 B2 栋 4 至 8 楼，经营范围包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务等。

截至 2021 年末，该公司资产总额 610.36 亿元，净资产 83.04 亿元；2021 年度营业收入 100.12 亿元，净利润 13.82 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

本公司监事欧阳日辉先生担任该公司董事。

（十）关联自然人

本公司关联自然人是指《上海证券交易所股票上市规则》、《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规及《西安银行股份有限公司关联交易管理办法》规定的关联自然人。

三、关联交易的定价政策

本公司与关联方实际发生关联交易时遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行交易。

四、关联交易目的和对本公司的影响

本公司预计的 2022 年日常关联交易属于银行经营范围内发生的常规业务，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，积极稳妥拓展本公司业务；本公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害公司和股东利益的情况，符合关联交易管理要求的公允性原则，不会对本公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 13 日