

西安银行股份有限公司关于 2024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：

● 2024年4月29日，西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第十七次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于2024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

2024年4月29日，公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于2024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、杜岩岫先生回避表决。

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、西安经开金融控股有限公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安

金融控股有限公司、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。

本议案在提交董事会审议前已获得独立董事专门会议审议通过。公司独立董事对上述议案发表独立意见认为，公司预计的 2024 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。该议案已在公司第六届董事会第十七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）2024 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	2023 年末业务余额/2023 年度手续费等收入	2024 年拟申请额度	2024 年拟开展业务
1	西安投资控股有限公司及其关联方	15,114	353,675	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
		304,887	580,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
		790	1,600	主要为手续费收入
2	西安经开金融控股有限公司及其关联方	102,000	417,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
		-	1,100	主要为手续费收入

3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	97,858	416,890	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
		-	1,100	主要为手续费收入
4	西安沪灞融资担保有限公司	3,069	15,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	159,020	159,020	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
		420	420	主要为支付科技援助费
7	比亚迪汽车金融有限公司	-	150,000	主要用于同业借款等业务
		-	220	主要为收取科技服务费

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 2023 年末，本公司关联自然人授信业务余额 7,602 万元。2024 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 2 亿元，主要用于个人贷款、信用卡透支、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国家金融监督管理总局（以下简称“金监局”）认定标准的关联方和关联交易，本公司同时执行金监局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，是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台。该公司注册地址为西安市高新区沣惠南路16号泰华金茂国际1号楼28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2023年末，该公司资产总额407.75亿元，净资产274.87亿元；2023年度营业收入42.89亿元，净利润-4.21亿元（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，与本公司实际控制人具有关联关系。

（二）西安经开金融控股有限公司

1、基本情况

西安经开金融控股有限公司成立于 2012 年 3 月，法定代表人季峰，注册资本 50 亿元，由西安经发控股（集团）有限责任公司和西安经济技术开发区管理委员会发起设立。该公司注册地址为西安经济技术开发区凤城十二路凯瑞 B 座 18 层，经营范围包括对金融及金融服务性机构进行投资；资产管理；股权投资及股权投资基金管理；投资策划与咨询服务；金融信息数据处理服务；金融软件技术投资及技术咨询等。

截至 2023 年末，该公司资产总额 144 亿元，净资产 98 亿元；2023 年度营业收入 2.9 亿元，净利润 2.7 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司与本公司实际控制人具有关联关系。

（三）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，法定代表人韩红丽，注册资本 90 亿元，由西安市人民政府国有资产监督管理委员会出资。该公司注册地址为西安市经济技术开发区文景北路 8 号，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 2023 年末，该公司资产总额 1,898 亿元，净资产 760 亿元；2023 年度营业收入 190 亿元，净利润 0.68 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司与本公司实际控制人具有关联关系。

（四）西安浐灞融资担保有限公司

1、基本情况

西安浐灞融资担保有限公司成立于 2011 年 8 月，法定代表人韩梅，注册资本 15 亿元，由西安金融控股有限公司出资。注册地址为西安市浐灞生态区浐灞大道一号浐灞商务中心 5A40 室，经营范围包括贷款担保；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保业务及其他法律、法规许可的融资性担保业务；诉讼保全担保；履行担保及与担保有关的融资咨询、财务顾问业务和自有资金进行的投资等。

截至 2023 年末，该公司资产总额 17.5 亿元，净资产 15.6 亿元；2023 年度营业收入 0.36 亿元，净利润 0.029 亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司是与本公司实际控制人具有关联关系的西安金融控股有限公司的控股子公司。

（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，法定代表人梁雷，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，经营范围包括一般项目：工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；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；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服

务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至 2023 年末，该公司资产总额 242.34 亿元，净资产 131.14 亿元；2023 年度营业收入 6.81 亿元，净利润 1.45 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

加拿大丰业银行成立于 1832 年 3 月，是加拿大最国际化的银行，也是北美、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，主要通过加拿大银行事业部、海外银行事业部、环球财富管理事业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等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。

截至 2023 年 10 月 31 日（丰业银行 2023 会计年度截止日），该公司资产总额 14,107.89 亿加元，净资产 786.67 亿加元；2023 会计年度营业收入 323.07 亿加元，净利润 75.28 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 100 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外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东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；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖和处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截至2023年末，该公司资产总额710.44亿元，净资产124.26亿元；2023年度营业收入27.88亿元，净利润13.37亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

本公司执行董事王欣先生担任该公司副董事长。

（八）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 2024 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

2024 年 4 月 29 日