

证券代码：002302 证券简称：西部建设 公告编号：2026-018



**中建西部建设股份有限公司**

CHINA WEST CONSTRUCTION GROUP CO.,LTD

## **关于与中建财务有限公司签订金融服务协议 暨关联交易的公告**

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**

#### **1.关联交易基本情况**

2025年4月2日、2025年5月16日，中建西部建设股份有限公司（以下简称“公司”或“甲方”）分别召开第八届十七次董事会会议、2024年度股东大会，审议通过了《关于与中建财务有限公司签订金融服务协议暨关联交易的议案》，同意公司与中建财务有限公司（以下简称“中建财务公司”或“乙方”）签署《金融服务协议》，由中建财务公司在其经营范围内为公司（包括公司控制的企业）提供存款、信贷、结算及其他金融服务。具体内容详见公司2025年4月3日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《关于与中建财务有限公司签订金融服务协议暨关联交易的公告》。

鉴于上述协议即将到期，为保障公司日常经营与资金管理

需要，公司拟与中建财务公司续签《金融服务协议》，继续由其为公司（包括公司控制的企业）提供存款、信贷、结算及其他金融服务。根据协议，公司（包括公司控制的企业）可于中建财务公司存置的每日最高存款余额（含应计利息）不超过 30 亿元，中建财务公司向公司（包括公司控制的企业）提供的综合授信额度为 150 亿元，公司可在授信额度内办理贷款、票据业务、保理、保函及其他金融服务。

## 2. 关联关系说明

中建财务公司为公司实际控制人中国建筑集团有限公司控制的下属企业，与公司受同一实际控制人控制，符合《深圳证券交易所股票上市规则》第 6.3.3 条规定的关联关系情形，为公司的关联方。因此，本次交易构成了公司的关联交易。

## 3. 董事会审议情况

2026 年 4 月 2 日，公司召开第八届三十次董事会会议，以 5 票同意、0 票反对、0 票弃权的表决结果，审议通过了《关于与中建财务有限公司签订金融服务协议暨关联交易的议案》。关联董事章维成、王金雪、邵举洋回避表决。

公司第八届董事会独立董事专门会议第十三次会议已对该事项进行审议，全体独立董事同意将该议案提交董事会审议。独立董事认为，公司与中建财务公司续签《金融服务协议》，是基于公司正常经营需要，遵循市场化原则，有助于拓宽融资渠道、降低财务成本、优化债务结构，符合公司整体利益。协议定价公允，遵循依法合规、平等自愿、互利互惠的原则，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形，亦不存

在通过关联交易进行利益输送或侵占公司利益的行为，不影响公司独立性。交易执行过程中，公司需严格遵守相关法律法规及公司内部制度的规定。

此项交易尚需获得股东会的批准，与该关联交易有利害关系的关联人将回避表决。

#### 4.本次关联交易不构成重大资产重组

本次交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

## 二、关联方基本情况

### 1.基本情况

公司名称	中建财务有限公司
成立日期	1995年09月19日
公司类型	其他有限责任公司
注册资本	1,500,000万元
注册地址	北京市朝阳区安定路5号院3号楼20层
统一社会信用代码	91110000100018144H
法定代表人	刘宇彤
经营范围	许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
主要股东	中国建筑集团有限公司持股20%，中国建筑股份有限公司持股80%
实际控制人	中国建筑集团有限公司

### 2.最近三年主要业务情况

中建财务公司系“中国建筑”集团旗下全资金融机构，自2011年正式开业以来，主要为集团及其成员单位提供资金集中管理、结算支付、贷款、贴现、有价证券投资等金融业务，支持集团整体发展。

### 3.主要财务数据

单位：亿元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	823.22	873.07
负债总额	623.91	675.35
净资产	199.31	197.72
项 目	2025 年 1-12 月	2024 年 1-12 月
营业收入	19.07	20.67
利润总额	10.06	13.03
净利润	7.60	9.77

注：2024 年度/年末数据已经审计，2025 年度/年末数据未经审计。

### 4.与公司的关联关系

中建财务公司与公司受同一实际控制人控制，符合《深圳证券交易所股票上市规则》第 6.3.3 条规定的关联关系情形。

### 5.其他说明

经查询，中建财务公司不是失信被执行人。

### 三、关联交易的定价政策及定价依据

本次交易遵循平等、自愿、互惠互利的原则，存款利率在满足人民银行相关规定的基础上，参照同期中国国内主要商业银行同类存款的存款利率执行，信贷利率及费率在满足监管部门有关贷款利率相关规定的基础上不高于公司在其它国内金融机构取得的同类同期同档次信贷利率及费率最高水平。

### 四、关联交易协议的主要内容

#### （一）金融服务的内容及费用

##### 1.存款服务

(1) 甲方根据经营需要在乙方开立存款账户，并本着存取自由的原则，将资金存入在乙方开立的存款账户，存款形式可以是活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等。

(2) 乙方为甲方提供存款服务的存款利率在满足人民银行相关规定的基础上，参照同期中国国内主要商业银行同类存款的存款利率执行。

(3) 存款限额：在本协议有效期内，甲方可于乙方存置的每日最高存款余额（含应计利息）不超过 30 亿元。

## 2. 信贷服务

(1) 乙方将在国家法律法规和政策许可的范围内，按照国家金融监督管理总局要求、结合自身经营原则和信贷政策，为甲方提供综合授信及授信范围内的金融服务，乙方向甲方提供的综合授信额度为 150 亿元，甲方可以使用乙方提供的综合授信额度办理贷款、票据业务、保理、保函以及其他类型的金融服务，总额度不超过综合授信额度。

(2) 乙方向甲方提供的贷款、票据贴现、票据承兑、保理、保函等信贷业务的信贷利率及费率，在满足监管部门有关贷款利率相关规定的基础上不高于甲方在其它国内金融机构取得的同类同期同档次信贷利率及费率最高水平。

(3) 有关信贷服务的具体事项由双方另行签署协议。

## 3. 结算服务

(1) 乙方根据甲方指令为甲方提供付款服务和收款服务，以及其他与结算业务相关的辅助服务。

(2) 乙方为甲方提供上述结算服务，在符合监管部门相关规定的前提下，结算费用按双方约定的收费标准执行，收取的费用不高于国内金融机构提供的同类服务费标准。

#### 4.其他服务

(1) 乙方可在经营范围内向甲方提供其他金融服务，乙方向甲方提供其他金融服务前，双方需进行磋商及订立独立的协议。

(2) 乙方向甲方提供的其他金融服务，应遵循公平合理的原则，按照不高于市场公允价格或国家规定的标准收取相关费用。

5.甲方有权结合自身利益并基于股东利益最大化原则自行决定是否接受乙方提供的上述服务，也有权自主选择其它金融机构提供的服务。

#### (二) 风险评估及控制措施

1.乙方积极配合甲方关于乙方经营资质、业务和风险状况等的评估工作，并配合提供相关财务报告、风险指标等必要信息。

2.乙方出现下列任一情形时，应及时将自身风险状况告知甲方，配合甲方积极处置风险：

(1) 乙方出现违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形；

(2) 发生挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、电脑系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；

(3) 发生可能影响乙方正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；

(4) 乙方出现严重支付危机等重大信用风险事件；

(5) 乙方资本充足率、流动性比例等监管指标持续无法满足监管要求，且主要股东无法落实资本补充和风险救助义务；

(6) 乙方因违法违规受到国家金融监督管理总局等监管部门的行政处罚、对甲方存款可能存在重大影响的事项；

(7) 乙方被国家金融监督管理总局等监管部门责令进行整顿；

(8) 其他可能对上市公司存放资金带来安全隐患的事项。

### (三) 协议的有效期、变更和解除

1. 本协议经各方法定代表人或其授权代理人签字或盖章并加盖公章之日起成立，并自甲方股东会审议通过后生效，有效期至 2026 年度股东会审议通过新的金融服务协议之日止。

2. 本协议经双方协商一致并达成书面协议可以变更和解除，在达成书面协议以前，本协议条款仍然有效。

### (四) 违约责任及争议解决

1. 任何一方违反本协议约定，即构成违约，违约方应赔偿守约方因此受到的所有损失。

2. 凡因签订及履行本协议所发生的或与本协议有关的一切争议、纠纷或索赔，双方应协商解决。协商不能解决的，双方均可向乙方住所地人民法院起诉。

## 五、涉及关联交易的其他安排

公司已制定《关于与中建财务有限公司开展金融服务业务

的风险处置预案》，并出具《关于对中建财务有限公司风险持续评估报告》。相关文件经公司第八届三十次董事会会议审议通过，并于同日在巨潮资讯网披露。

## 六、交易目的和对公司的影响

本次续签协议系为满足公司业务发展及资金管理需要，有助于进一步拓宽融资渠道、增强资金筹措能力，为公司持续发展提供稳定、高效的金融支持，符合公司整体利益。交易遵循公允原则，不会损害公司及全体股东特别是中小股东的合法权益，对公司当前及未来的财务状况和经营成果无不利影响，不影响公司独立性。

## 七、与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在中建财务公司的存款余额为 13.65 亿元，贷款余额为 3.03 亿元，实际使用授信发生额为 40.36 亿元。

近 12 个月内，经公司董事会审议通过的与实际控制人及其所属企业的关联交易如下：

1.2025 年 4 月 2 日，公司召开第八届十七次董事会会议，2025 年 5 月 16 日召开 2024 年度股东大会，审议通过《关于 2025 年度向中建财务有限公司申请融资总额授信的议案》。详见公司 2025 年 4 月 3 日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《关于 2025 年度向中建财务有限公司申请融资总额授信的公告》。

2.2025 年 4 月 2 日，公司召开第八届十七次董事会会议，2025 年 5 月 16 日召开 2024 年度股东大会，审议通过《关于与

中建财务有限公司签订金融服务协议暨关联交易的议案》。详见公司 2025 年 4 月 3 日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《关于与中建财务有限公司签订金融服务协议暨关联交易的公告》。

3.2025 年 12 月 10 日，公司召开第八届二十六次董事会会议，2025 年 12 月 26 日召开 2025 年第二次临时股东会，审议通过《关于 2026 年度日常关联交易预测的议案》。详见公司 2025 年 12 月 11 日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《2026 年度日常关联交易预计公告》。

4.2025 年 12 月 10 日，公司召开第八届二十六次董事会会议，2025 年 12 月 26 日召开 2025 年第二次临时股东会，审议通过《关于与中建财务有限公司开展 30 亿元无追索权应收账款保理业务暨关联交易的议案》。详见公司 2025 年 12 月 11 日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《关于与中建财务有限公司开展 30 亿元无追索权应收账款保理业务暨关联交易的公告》。

5.2026 年 1 月 28 日，公司召开第八届二十八次董事会会议，审议通过《关于向中建财务有限公司借款暨关联交易的议案》。详见公司 2026 年 1 月 29 日在《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》及巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）披露的《关于向中建财务有限公司申请借款暨关联交易的进展公告》。

## 八、备查文件

- 1.公司第八届三十次董事会决议
- 2.公司第八届董事会独立董事专门会议第十三次会议审核意见

特此公告。

中建西部建设股份有限公司

董事会

2026年4月3日