

证券代码：002302 证券简称：西部建设 公告编号：2026-006



**中建西部建设股份有限公司**

CHINA WEST CONSTRUCTION GROUP CO., LTD

## **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**

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”）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《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”）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。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 60 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。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》。

为满足公司日常经营的资金周转需求，根据上述《金融服务协议》相关约定，公司在该协议项下综合授信额度内，向中建财务公司申请 3.3 亿元的流动资金借款。本次借款为《金融服务协议》项下的具体信贷业务。

## 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 1 月 28 日，公司召开第八届二十八次董事会会议，以 5 票同意，0 票反对，0 票弃权的表决结果，审议通过《关于向中建财务有限公司借款暨关联交易的议案》，关联董事章维成、白建军、王金雪、邵举洋回避表决。本次交易无需提交公司股东会审议。

公司第八届董事会独立董事专门会议第十二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，公司向中建财务公司借款是基于正常生产经营需要，遵循市场化原则运作，有助于筹措资金、降低财务费用、优化负债结构，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，不会影响公司独立性。

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，主要为集团及成员单位提供资金集中、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 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产总额	871.38	873.07

负债总额	673.74	675.35
净资产	197.64	197.72
项目	2025 年 1-9 月	2024 年度
营业收入	14.62	20.67
利润总额	7.84	13.03
净利润	5.93	9.77

注：2024 年度/年末数据已经审计，2025 年 1-9 月/9 月末数据未经审计。

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

本次借款利率将遵循公司与中建财务公司签署的《金融服务协议》约定，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。贷款利率采用固定利率，具体年利率为全国银行间同业拆借中心 2026 年 1 月 20 日发布的 1 年期贷款市场报价利率（LPR）减 80bp-89bp。定价公允，符合市场化原则，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

四、关联交易协议的主要内容

董事会审议通过本次借款事项后，公司将与中建财务公司签订《借款合同》。协议主要内容如下：

- 1.借款额度：人民币 3.3 亿元。
- 2.借款期限：不超过一年，具体起止日期以实际放款日为准。

3.贷款利率：固定利率，年利率为全国银行间同业拆借中心 2026 年 1 月 20 日发布的 1 年期贷款市场报价利率（LPR）减 80bp-89bp。

4.借款用途：补充流动资金。

5.协议生效：自双方法定代表人或其授权代理人签字（或盖章）并加盖公章后生效，至本合同项下贷款本息及实现债权的费用全部清偿完毕后终止。

## 五、交易目的和对公司的影响

本次向中建财务公司借款是为了满足公司正常经营的资金需求，有利于拓宽融资渠道，优化债务结构，降低融资成本。交易遵循了公允的市场原则，不会损害公司及股东特别是中小股东的利益，不会影响公司的独立性。

## 六、与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

截至 2025 年 9 月 30 日，公司在中建财务公司的存款余额为 10.08 亿元，贷款余额为 3.88 亿元，实际使用授信发生额 38.73 亿元。

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

1.2025年2月5日，公司召开第八届十六次董事会会议，审议通过《关于公司与中国建筑西南设计研究院有限公司签署附条件生效的股票认购协议之终止协议暨关联交易的议案》。详见公司2025年2月6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《关于公司与中国建筑西南设计研究院有限公司签署附条件生效的股票

认购协议之终止协议暨关联交易的公告》。

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 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》。

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 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》。

5.2025 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》。

## 七、备查文件

- 1.公司第八届二十八次董事会决议
- 2.公司第八届董事会独立董事专门会议第十二次会议审核意见

特此公告。

中建西部建设股份有限公司

董事会

2026 年 1 月 29 日