

广东兴宁农村商业银行股份有限公司

重大关联交易情况公告

根据中国银保监会关于关联交易的相关规定，现将广东兴宁农村商业银行股份有限公司(以下简称“我行”)与广东明珠集团股份有限公司开展重大关联交易情况公告如下：

一、关联交易概述

广东明珠珍珠红酒业有限公司向我行申请贷款 4740 万元，期限壹年，贷款用途为购买稻谷等物资，贷款利率执行固定利率 6.6355%，贷款方式为抵押担保，按月付息，分期还款，到期还清。本次贷款提供该公司的关联企业广东明珠健康养生有限公司名下的位于兴宁市神光山麓北侧的壹宗国有土地使用权作抵押，面积 44919.39 m²，评估价值 10331.46 万元。

二、交易对手情况

(一) 关联关系说明

广东明珠珍珠红酒业有限公司为我行主要股东广东明珠集团股份有限公司实际控制人张坚力近亲属直接控制的公司。根据关联交易规定，广东明珠珍珠红酒业有限公司为我行关联方，我行与其开展授信业务属于关联交易，应按关联交易管理程序审查审批。

(二) 关联方基本情况

广东明珠珍珠红酒业有限公司成立于 1999 年 3 月，注册资本 147319 万元，法定代表人为张云龙（实际控制人张坚力的儿子），地址位于兴宁市兴城司前街，经营范围为制造、销售：白酒、黄酒、其他酒（其他发酵酒、配置酒）；采购酿酒原辅材料；回收旧酒瓶。借款人拥有自主品牌“珍珠红酒”，曾荣获“广东省名酒”、“国家优质酒”、“绿色食品”、“中华老字号”、“广东省著名商标”等名誉或奖项。

广东明珠珍珠红酒业有限公司的关联企业在本行的借款情况如下图：（单位：万元）

关联公司	借款日期	到期日期	借款金额	借款余额
兴宁市众益福实业有限公司	2022-06-06	2025-06-05	5950	5950
兴宁市明珠富拓实业有限公司	2021-10-15	2023-09-29	4500	4500
广东明珠养生山城有限公司	2021-01-13	2024-01-11	4900	4900
广东明珠珍珠红酒业销售有限公司	2022-08-11	2025-08-09	2990	2900
合计			18340	18340

三、关联交易定价政策

本次关联交易为向广东明珠珍珠红酒业有限公司新增 4740 万元的贷款业务，定价政策遵循市场化定价原则，根据相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级、风险情况等确定相应价格。本次关联交易按照商业原则和正常业务程序开展，以不优于非关联方同类交易条件进行，不存在损害其他股东合法利益的情形，具备合法性与公允性。

四、关联交易情况分析

截至 2022 年第三季度末，我行资本净额 189667.02 万元，广东明珠珍珠红酒业有限公司授信 4740 万元，占资本净额的 2.5%，广东明珠集团股份有限公司及其关联方统一授信 23080 万元，占第三季度末资本净额的 12.17%。交易情况符合《银行保险机构关联交易管理办法》第十四条规定，属于重大关联交易。

五、关联交易审议及合同签订情况

本次关联交易按照内部贷款审批流程审批完成后，征求了独立董事书面意见，并于 2022 年 11 月 22 日经我行第二届董事会风险管理与关联交易控制委员会审查同意，于 2022 年 11 月 23 日召开的第二届董事会第六次（临时）会议审议通过《关于广东明珠集团股份有限公司关联方统一授信的议案》。我行于 2022 年 11 月 28 日与广东明珠珍珠红酒业有限公司签订了贷款合同。

特此公告。

广东兴宁农村商业银行股份有限公司

2022年12月5日