

# 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”)与叶文渊开展重大关联交易情况公告如下：

### 一、关联交易概述

兴宁市源昌实业发展有限公司向我行申请最高额流动资金借款 12900 万元，经我行高级管理层授信审批机构审批，同意对兴宁市源昌实业发展有限公司授信 12900 万元，期限壹年，贷款用途为借新还旧，利率执行固定利率 6.6713%。

### 二、交易对手情况

#### (一) 关联关系说明

叶文渊为我行董事，兴宁市源昌实业发展有限公司为叶文渊儿子叶育聪实际控制的企业，根据关联交易规定，兴宁市源昌实业发展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

兴宁市源昌实业发展有限公司成立于 2004 年 02 月 16 日，统一社会信用代码：91441481760630160Q，法定代表人为叶育聪，注册地址：兴宁市黄陂镇车站街，公司注册资本为人民币 1500 万元，经营范围：销售煤炭、建筑材料；国内贸易；投资

兴办实业；货物的进出口、技术的进出口等。

兴宁市源昌实业发展有限公司的关联方在我行的借款情况如下图所示：（单位：万元）

关联方名称	借款日	到期日	借款金额	借款余额
兴宁市黄陂源昌汽车运输有限公司	2022-08-09	2023-08-08	900	900
叶学渊	2020-06-24	2023-6-23	300	240
叶育聪	2020-04-15	2023-04-09	150	150
叶伟聪	2022-09-27	2023-9-26	450	450
吴佳雯	2020-4-21	2023-4-14	500	375
合计			2300	2115

该系列贷款总体情况较好，贷款状态均为正常，贷款期间能按时还本付息，无逾期记录，信用状况良好。

### 三、关联交易定价政策

本次关联交易为向兴宁市源昌实业发展有限公司新增 12900 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，对兴宁市源昌实业发展有限公司授信 12900 万元，占资本净额 6.80%，兴宁市源昌实业发展有限公司及其关联方统一授信额度仍为 15216 万元，占第三季度末资本净额 8.02%，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、关联交易审议程序**

根据关联交易管理的有关规定，上述关联交易经我行高级管理层授信审批机构审批，我行董事会风险管理与关联交易控制委员会审查通过后，于 2022 年 12 月 8 日经我行第二届董事会第七次（临时）会议审议通过。

### **六、独立董事发表意见情况**

我行独立董事发表了独立意见，认为本次关联交易事项属于公司正常授信业务，依照市场公允价格进行，不存在通过关联交易进行利益输送以及损害公司和中小股东利益的情形，遵守了公平、公开、公正的原则，关联交易公允合理，决策程序规范合法，关联董事回避表决符合公司法和监管部门的有关规定，独立董事同意本次关联交易事项。

特此公告。

广东兴宁农村商业银行股份有限公司

2022 年 12 月 20 日