

关于 2019 年度关联交易的报告

各位股东：

2019 年，我行按照中国银保监会《关于加强农村商业银行股东股权管理和公司治理有关事项的意见》和省市银监部门的有关要求，以推动关联交易规范化为目标，强化关联交易精细化管理，加强对关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易机制有效运行。现将本行 2019 年度关联交易情况报告如下：

一、关联交易管理情况

本行关联交易遵循国家法律法规和本行章程等有关规定，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。本行建立了较为完善的关联方台账，将股东的实际控制人、控股股东、关联人、一致行动人、最终受益人一并纳入本行的关联方。董事会风险管理与关联交易控制委员会勤勉尽职，严把关联交易审核关，确保关联交易符合相关规定。

2019 年度，本行共发生关联交易 17 笔、金额 7691.99 万元。其中，一般关联交易 15 笔、金额 691.99 万元；重大关联交易 2 笔、金额 7000 万元。

二、重大关联交易统计与分析

（一）重大关联交易情况

我行按照监管部门要求，落实了重大关联交易的审批手续。现将 2019 年度审批的 2 笔重大关联交易授信情况说明如下：

1. 关联方刘雷，交易方常德中凯市政建设有限公司，交易类型为贷款，授信金额 3000 万元，贷款余额 2500 万元，贷款余额占贷款总额的 0.16%，占资本净额的 1.28%。

2. 关联方湖南天鹰建设有限公司，交易方湖南天铭混凝土有限公司，交易类型为贷款，授信金额 4000 万元，贷款余额 4000 万元，贷款余额占贷款总额的 0.25%，占资本净额的 2.05%。

（二）关联方基本情况

刘雷，男，1963 年 6 月出生，系我行董事。刘雷之子系交易方常德中凯市政建设有限公司董事长，刘雷之女系常德中凯市政建设有限公司总经理。

湖南天鹰建设有限公司，法定代表人张维新，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处康桥社区皂果路 886 号。该公司向我行派出监事张维新，系我行主要股东。交易方湖南天铭混凝土有限公司系该公司关联方。

（三）定价政策及风险状况

上述关联贷款形态均为正常，关联交易定价以市场化为原则，结合关联交易方的评级和风险状况确定利率，确保关联交易定价的合法性与公允性。以上关联方经营正常，均具有一定的履约及支付能力，在前期同类交易中，均按约定履行了义务，未出现违约行为，暂未发现风险。

常德农商银行董事会

2020 年 5 月 15 日