

常德农商银行 2021 年关联交易专项报告

各位股东：

按照监管部门有关要求，现将本行 2021 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、监管制度、本行章程及关联交易管理办法有关规定，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。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。

二、关联交易统计与分析

截至 2021 年末，本行关联交易余额 73521 万元，占资本净额的 28.83%，涉及 86 个交易方。其中，重大关联交易余额 71349 万元，占资本净额的 27.97%，涉及 12 个交易方。

（一）重大关联交易情况

本行按监管要求落实了重大关联交易的审批手续。2021 年审批了 4 户主要股东的重大关联交易，一是购买主要股东常德市经济建设投资集团有限公司 9000 万元债券（已卖出），二是购买主要股东常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司 5000 万元债券，三是向主要股东湖南德山建设投资股份有

限公司授信 16000 万元，四是购买主要股东湖南德山建设投资股份有限公司关联方湖南常德市德源投资开发有限公司的债券 5000 万元。

2021 年末本行重大关联交易具体情况如下：

关联方	交易方	交易类型	重大关联交易余额（万元）	借款日期	到期日期
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（本行主要股东）	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	债券	20000	20201117	20271111
	陈凤珍	贷款	27	20191118	20341028
	陈凤仙	贷款	48.84	20190528	20390403
	陈猛	贷款	5.84	20210409	20220409
	李胜祥	贷款	20	20211230	20221230
湖南德山建设投资股份有限公司（本行主要股东）	湖南德山建设投资股份有限公司	贷款	16000	20210224	20240222
	湖南常德市德源投资开发有限公司	债券	5000	20210611	20260610
常德市经济建设投资集团有限公司（本行主要股东）	常德市经泽建设开发有限公司	贷款	12422	20170630	20211230
	湖南泰达置业有限公司	贷款	13800	20170809	20220208
	常德经康药业有限公司	贷款	3000	20200303	20220301
	常德市第二人民医院	担保	400	20200204	20220202
		担保	600	20200203	20220202
	高波	贷款	25	20210815	20221224
合计			71348.68		

（二）重大关联交易所涉关联方基本情况

1. 常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司，法定代表人熊华，注册地址常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡 1 号楼。该公司持有我行 5% 股份，同时向我行派驻董事熊华，系我行主要股东。交易方陈凤珍、陈凤仙

系熊华关联方，交易方陈猛、李胜祥分别系该公司董事、监事。

2. 湖南德山建设投资股份有限公司，法定代表人熊正，注册地址湖南省常德经济技术开发区桃林路 661 号（双创大厦 18 楼）。该公司持有我行 9.8% 股份，同时向我行派驻董事胡建新，属我行主要股东。交易方湖南常德市德源投资开发有限公司系该公司关联方。

3. 常德市经济建设投资集团有限公司，法定代表人曾克非，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道晓岛社区柳叶大道 2533 号。该公司向我行派出董事雷元才，系我行主要股东。交易方常德市经泽建设开发有限公司、湖南泰达置业有限公司、常德经康药业有限公司系该公司的子公司，交易方常德市第二人民医院贷款是该公司提供担保，交易方高波是该公司监事。

（三）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，具有一定的履约和支付能力，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。

三、问题及采取的措施

我行全部关联方授信额占资本净额 255052 万元的

28.83%，最大单一集团法人关联授信额 30247 万元，为常德市经济建设投资集团有限公司及其关联方，占本行资本净额的 11.86%，各项指标均符合监管要求。后续我行将严把关联交易审核关，加强关联贷款的监测，确保关联交易符合规定。

常德农商银行董事会

2022 年 4 月 16 日