

常德农商银行重大关联交易公告

一、关联交易概述

2023年12月21日，本行第二届董事会第十五次会议审批同意对常德市经泽建设开发有限公司（以下简称“经泽建设公司”）贷款还旧借新，金额12400万元，期限3年。

经泽建设公司系本行主要股东常德市经济建设投资集团有限公司（以下简称“经投集团”）的关联方，经泽建设公司此前在本行贷款余额12422万元，占本行2023年9月末资本净额的5.16%，其所在经投集团在本行共有授信余额31282万元，占2023年9月末资本净额的12.99%。本次贷款系还旧借新，关联交易余额及占比均不发生变化，符合监管要求。

二、交易对手情况

经投集团成立于1992年11月13日，目前注册资本100000万元，统一社会信用代码91430700186491011B，法定代表人：何朝辉，公司注册地址：湖南省常德市武陵区穿紫河街道晓岛社区柳叶大道2533号，公司经营范围：以自有资金从事水利项目、建设项目、实业项目的投资；财务咨询服务；工程管理服务；金属材料（不含贵金属）、建材（不含砂砾）的销售；自有房屋租赁经营；酒店管理服务。公司股权情况：常德市人民政府国有资产监督管理委员会持股90%、湖南省国有投资经营有限公司持股10%。经投集团持有本行股份1331万股，持股比例1.331%，同时向本行派驻董事蔡进，系本行主要股东。

经泽建设公司成立于 1996 年 5 月 15 日，注册资本 5000 万元，统一社会信用代码 91430700186501814Y，法定代表人：蒋卫新，公司注册地址：湖南省常德市武陵区府坪街道青阳阁社区 5 组武陵大道南段华达大厦 9 楼，公司经营范围：从事房地产开发经营，棚户区改造建设，旧城改造，房屋维修，管理自建商品房及配套设施，市政工程建筑装饰，水电、冷暖工程安装、维修。经投集团持有该公司 100% 股份。

三、定价政策

本行与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、本次交易目的及影响

本次关联交易是本行正常业务，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、本次交易审批情况

本次关联交易经本行董事会风险管理与关联交易控制委员会审查同意，第二届董事会第十五次会议审议通过。表决情况为：董事会 10 票赞成，占表决票权的 100%，关联董事蔡进请假弃权。

六、独立董事意见

本行独立董事根据相关法律法规以及本行《章程》的规定，本着客观、独立、审慎的原则，认真履行职责，积极参与本行

决策事项研究，对本次关联交易出具了独立意见书，未提出异议。

特此公告。

常德农村商业银行股份有限公司

2024年1月8日