

常德农商银行重大关联交易公告

一、关联交易概述

2024年1月14日，本行第二届董事会第十六次会议审议同意对常德朗润城乡建设开发有限公司（以下简称“朗润城乡建设公司”）授信4000万元，期限10年。朗润城乡建设公司已于2024年2月5日签订借款合同。

朗润城乡建设公司系常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（以下简称“江南新城公司”）的关联方，江南新城公司及其关联方在我行共有授信余额17000万元，占2023年12月末资本净额的6.79%。本次朗润城乡建设公司4000万元贷款发放后，集团贷款余额为21000万元，占2023年12月末资本净额的8.39%，符合监管要求。

二、交易对手情况

江南新城公司成立于2010年3月24日，公司注册资本11000万元，统一社会信用代码91430703553002284E，法定代表人熊华，公司注册地址：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，公司经营范围：许可项目：旅游业务；河道采砂；非煤矿山矿产资源开采；房地产开发经营；自来水生产与供应。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：工程管理服务；建筑材料销售；土地整治服务；市政设施管理；广告设计、代理；

养老服务；殡葬服务；停车场服务；物业管理；灌溉服务；水资源管理；农业专业及辅助性活动；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；机动车充电销售。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 100%。江南新城公司持有本行股份 5000 万股，持股比例 5%，同时向本行派驻董事熊华，系本行主要股东。

朗润城乡建设公司成立于 2023 年 9 月 13 日，公司注册资本 20000 万元，统一社会信用代码 91430703MACXHJLD3G，法定代表人：易勇，公司注册地址：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 25 楼，公司经营范围：自来水生产与供应。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：城乡市容管理；土地整治服务；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；养老服务；殡葬服务；灌溉服务；水资源管理；农业专业及辅助性活动；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。公司股权情况：江南新城公司持股 100%。

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，第二届董事会第十六次会议审议通过。表决情况为：董事会 9 票赞成，占表决票权的 90%，关联董事熊华回避表决，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 2 月 6 日