

广东廉江农村商业银行股份有限公司关于湛江市北草原贸易有限公司重大关联交易的临时信息披露报告

一、关联交易概述及交易标的情况

本行于 2022 年 10 月 21 日与湛江市北草原贸易有限公司签订 2590 万元贷款展期交易协议。深圳市鼎尚实业（集团）有限公司持本行股份 7500 万股，占比 9.88%，是本行主要股东。湛江市北草原贸易有限公司是深圳市鼎尚实业（集团）有限公司的关联方。按照《银行保险机构关联交易管理办法》（银监会令 2022 年第 1 号）规定，湛江市北草原贸易有限公司贷款展期属于重大关联交易。

湛江市北草原贸易有限公司向本行申请 2590 万元贷款展期，担保方式为不动产抵押及保证，抵押物是权属湛江森禾人造板有限公司提供的位于遂溪县遂城镇遂海路 268 号森禾花园二期 16#楼 1 层 01-27 号商铺、2 层 01-32 号商铺；遂溪县遂城镇遂海路 268 号森禾花园二期 17#楼 1 层 01-18 号商铺、2 层 01-08 号商铺共计 85 宗不动产；保证人是湛江森禾人造板有限公司、深圳市康中汇投资控股有限公司、林国进、万冬雪、山湖海（广东）投资控股集团有限公司。

二、交易对手情况

湛江市北草原贸易有限公司注册资本为人民币 1000 万元，法定代表人为林国进，占股份 100%，注册地址遂溪县遂海路 268 号。该公司经营范围：销售：钢材、五金交电、装饰材料、建筑材料、金属材料等，现主营瓷砖贸易、铝合金板贸易。

三、定价政策

经查询同期同类贷款利率，本次关联交易的贷款利率定价未优于本行非关联人同等条件的贷款，贷款利率定价贴近市场水平，符合商业原则和公允性要求。

四、关联交易金额及占资本净额比例

截止 2022 年 9 月底本行资本净额为 164792.87 万元，湛江市北草源贸易有限公司贷款 2590 万元，占本行资本净额 1.57%，符合银保监会及省联社的要求。

五、关联交易与风险管理委员会、董事会审议情况

本行第一届董事会关联交易与风险管理委员会第二十次会议审议通过、第一届董事会第二十五次会议以有效表决全票通过《关于审议湛江市北草源贸易有限公司重大关联交易情况的议案》。

六、独立董事的意见

本次关联交易在提交董事会审议前已经获得本行全体独立董事事前认可，发表独立意见如下：

上述重大关联交易内部审批程序符合相关规定，符合公允性原则，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会

2022 年 11 月 4 日