

关于对深圳市鼎尚实业（集团）有限公司及其关联企业统一授信的重大关联交易临时信息披露公告

一、关联交易概述及交易标的情况

本行近日对深圳市鼎尚实业（集团）有限公司（以下简称“鼎尚公司”）及关联企业进行统一授信 2420 万元，期限 3 年。其中湛江市北草原贸易有限公司 2420 万元，具体由董事会逐笔审批。目前其关联的贷款余额为 2420 万元，具体如下：湛江市北草原贸易有限公司贷款余额 2420 万元。

二、交易对手情况

鼎尚公司，为有限责任公司，注册资本人民币 4500 万元，注册地址深圳市南山区中山园路 1001 号 TCL 国际 E 城 E2 栋 2A，法定代表人为李永强。该公司经营范围：兴办实业（具体项目另行申报）；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）；企业形象策划、展览设计（不含限制项目）。根据《银行保险机构关联交易管理办法》（〔2022〕1 号）和《广东廉江农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法（2024 年版）》（廉农商银发〔2024〕244 号）等规定，鼎尚公司持有本行股金 7500 万股，占本行总股本的 9.88%，是本行主要股东，其关联公司深圳市泰武装饰设计工程有限公司持有本行股金 7500 万股，占本行总股本的 9.88%，也是本行主要股东。湛江市北草原贸易有限公司和湛江森禾人造板有限公司是鼎尚公司的关联企业。

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

2024年3月末，本行资本净额为175264.87万元，鼎尚公司统一授信2420万元，占本行资本净额1.38%，符合监管部门要求商业银行对集团（关联）客户的授信金额不得超过商业银行资本净额的15%规定；北草源公司授信额度2420万元占本行资本净额分别为1.38%，符合监管部门要求商业银行对单一客户的授信金额不得超过商业银行资本净额的10%规定。

五、关联交易与风险管理委员会、董事会审议情况

本行第二届董事会关联交易与风险管理委员会第二次会议审议通过、第二届董事会第五次会议以有效表决全票通过《关于对深圳市鼎尚实业（集团）有限公司及关联企业统一授信的议案》。

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

2024年5月8日