

江苏金湖农村商业银行股份有限公司

关于与金湖县水务投资有限公司

开展重大关联交易的公告

金湖县水务投资有限公司近期与本行的重大关联交易相关情况如下：

一、关联交易概述及交易标的的情况

（一）关联交易概述

金湖县水务投资有限公司为本行存量客户，该客户为集团客户，本行重大关联方，因金湖县百达商贸有限公司、金湖广润农业发展有限公司股权变更，现由金湖县水务投资有限公司控股，因此将金湖县百达商贸有限公司存量贷款授信 1,950 万元、金湖广润农业发展有限公司存量贷款授信 1,990 万元纳入金湖县水务投资有限公司集团授信管理，对金湖县水务投资有限公司增加集团授信 3,940 万元，集团授信总额 8,380 万元。本行第四届董事会第十次会议审议通过了《关于金湖县水务投资有限公司增加集团授信的议案》，同意增加集团授信。

（二）交易标的基本情况

金湖县百达商贸有限公司、金湖广润农业发展有限公司是金湖县水务投资有限公司的集团客户，本次增加存量贷款授信 1,950 万元、1,990 万元后，集团累计授信总额 8,380 万元，集团单笔最高已达到本行 2024 年三季度末资本净额的 1.53%，累计达到 6.46%，本次纳入关联交易的类型为授

信类关联交易，担保方式：公司担保，用途：经营周转或项目建设。根据本行《关联交易管理办法》的有关认定标准，该笔关联交易属于重大关联交易。

二、交易对手情况

金湖县水务投资有限公司成立于 2010 年 3 月 30 日，法定代表人徐加荣，注册资本 46,494 万元，金湖县国尧产业集团有限公司持股比例 72.2674%；农发基础设施基金有限公司持股比例 13.9674%；中国农发重点建设基金有限公司持股比例 13.7652%，公司位于金湖县船塘路，经营项目：水利基础设施、水利附属设施的投资、建设、经营和管理；水利信息化建设、水利建设项目咨询；房地产开发（凭资质证书经营）；建材、花卉苗木销售；园林绿化工程施工。该公司现有资产 2,139,718 万元，负债总额 1,049,450 万元，资产负债率 49.05%，企业资质较好，经营管理规范，风险较小。金湖县百达商贸有限公司、金湖广润农业发展有限公司均由金湖县水务投资有限公司 100%控股。

金湖县水务投资有限公司持有本行的股份为 7.44%，且向本行派驻股权监事殷晓玲女士，为本行关联方。

三、定价策略

本行与上述关联方的交易遵循市场化定价原则，符合公允性原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行公平交易，杜绝利益输送以及价格操纵行为，不损害本行和股东的利益。

四、关联交易金额及相应比例

上述 2 家关联企业纳入集团授信管理后，截至 2024 年三季度末，金湖县百达商贸有限公司存量贷款授信 1,950 万元，占本行 2024 年三季度资本净额的 1.50%；金湖广润农业发展有限公司存量贷款授信 1,990 万元，占本行 2024 年三季度资本净额的 1.53%；集团总授信 8,380 万元，占本行 2024 年三季度资本净额的 6.46%，均符合监管要求。

五、关联交易审议程序

根据监管部门《银行保险机构关联交易管理办法》、本行《关联交易管理办法》等相关规定，上述关联交易履行了如下审议程序：该笔关联交易经第四届董事会风险管理与关联交易控制委员会第十一次会议审查，并提交第四届董事会第十次会议审议通过，董事会会议所作决议经 12 名非关联董事表决通过，占比超过董事会人数 2/3。

六、独立董事意见

朱恩涛、朱德堂、胡兴东、吴雨 4 名独立董事对该笔关联交易出具了书面独立意见：该笔交易符合本行日常经营和业务发展的需要，符合公司及股东的整体利益；相关关联交易按市场公允价格定价，遵循了公开、公平、公正的原则，且董事会审议程序符合法律法规、本行章程及关联交易管理办法的规定，同意本次重大关联交易的合规性、公允性和必要性。

七、其他需要披露的事项

无

该笔关联交易符合监管、本行相关规定，履行了相应的

审批程序，符合本行股东的利益，对本行正常经营活动无重大影响。

特此报告。

江苏金湖农村商业银行股份有限公司

2024 年 11 月 22 日