

东莞农村商业银行股份有限公司

关联交易公告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）第五十三条和第五十六条规定，东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）就重大关联交易信息披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

东莞市至捷贸易有限公司（以下简称“至捷公司”）申请5100万元流动资金贷款，授信期限3年，单笔期限不超过1年，额度可循环，担保方式为保证。

二、关联方基本情况

至捷公司，注册地东莞南城，法定代表人卢卫文，注册资本50万元，经营范围是销售：建筑材料、装饰材料、日用品、五金电器、电子产品、服装、鞋帽、箱包、化妆品、钟表、黄金珠宝首饰、办公用品、体育用品、家用电器、摄影器材、玩具、工艺品。至捷公司与本行董事叶锦泉先生存在关联关系。

三、定价政策

本次交易的利率按照本行相应贷款利率定价指引进行定价，按权限由有权审批人最终审批确定。按照不优于非关联方同类交易的一般商业交易条件进行。

四、关联交易金额及比例

本次关联交易发生后，本行对至捷公司的授信余额总共

为 1.33 亿元，占本行资本净额的 0.28%，符合中国银行保险监督管理委员会有关监管规定。

五、董事会与董事会关联交易控制委员会决议情况

本次交易事项经本行第四届董事会第五十七次会议、第四届董事会关联交易控制委员会 2022 年第十二次例会会议审议通过，对重大关联交易进行表决或决策时，与关联交易有关联关系的人员均已回避，决策程序合法合规。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事同意本次交易事项的申请，本次重大关联交易属于本行正常经营管理业务，依照市场公允价格进行，对本行正常经营状况不会造成重大影响，符合国家有关法律、法规和政策的规定，符合公允性，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形。本次交易事项已经公司董事会关联交易控制委员会和董事会审议通过，并已依法履行了必要的内部审批程序。

严格落实各项贷款担保的真实性、合法性、有效性，加强贷后风险管理，密切跟踪借款人及关联企业的经营情况、现金流变化情况、他行授信变化情况及集团项目投资的情况，及时收集风险预警信息。

特此公告。

东莞农村商业银行股份有限公司

2023 年 10 月 9 日