

江苏阜宁农村商业银行股份有限公司 2024 年度一季度关联交易情况的公告

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）的相关管理要求，现将我行2024年一季度关联交易有关情况公告如下：

一、关联交易管理情况

本行董事会及风险管理与关联交易控制委员会勤勉尽职，严把关联交易审核关，有效防范关联交易风险。一季度，董事会及风险管理与关联交易控制委员会召开关联交易审议事项会议，根据监管规定，听取了本行《2023年度关联交易情况专项报告》，同时审议通过了《关于部分关联方2024年度重大关联交易情况的议案》。各位董事勤勉尽责，审议关联交易事项时，以遵循一般商业条款和符合整体股东利益为原则，表决关联议案时，参与表决的董事均为非关联董事，独立董事积极发表独立意见。日常工作中，各位董事定期审阅经营管理层提供的报备文件，了解和掌握关联授信情况，充分履行职责。

二、关联方及关联交易的统计与分析情况

（一）重大关联交易事项

2023年四季度末，我行资本净额为20.14亿元。一季度发生的单笔交易金额占本行资本净额1%（即2013.60万元）以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%（10068万元）以上的关联交易为重大关联交易，本次经董事会审批的重大关联交易共有5个符合条件的关

联方，2024年共授信44800万元，截至2024年3月31日用信11户余额合计30384万元，分别为：江苏晟功建设集团有限公司用信6300万元，盐城海鑫投资集团有限公司用信4750万元，江苏九鼎大药房连锁有限公司用信4300万元，九鼎药业有限公司用信4200万元，阜宁县禾源能源有限公司用信2400万元，盐城阜开城市运营管理服务有限公司用信2200万元，盐城启鹏电子信息技术有限公司用信2160万元，阜宁县沃森污水处理有限公司用信2000万元，江苏晟功筑工有限公司用信1000万元，阜宁县城市发展投资集团有限公司用信774万元，创欧电子科技（江苏）有限公司用信300万元。其中：盐城海鑫投资集团有限公司、阜宁县禾源能源有限公司、盐城阜开城市运营管理服务有限公司、盐城启鹏电子信息技术有限公司、阜宁县沃森污水处理有限公司、阜宁县城市发展投资集团有限公司和创欧电子科技（江苏）有限公司为关联集团；江苏晟功建设集团有限公司和江苏晟功筑工有限公司为关联集团；江苏九鼎大药房连锁有限公司和九鼎药业有限公司为关联集团。

（二）一般关联交易事项

报告期内发生的单笔交易金额在本行资本净额1%（即2013.60万元）以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额在本行资本净额5%（10068万元）以下的一般关联交易如下：

1. 董事会办公室主任张斌斌父亲张荣综合授信590万元。关联方张斌斌父亲张荣从事粮食收购，在郭墅镇经营阜宁县郭墅镇张荣粮食收购点，本次申请新增授信90万元，总授信额度达590万元，用于粮食收购，授信期限最长至2027年2月4日。

其中：一笔存量授信 300 万元，由徐金标、何维羽、张福荣提供连带保证担保，利率 4.68%，适用产品其他经营性贷款；一笔存量授信 200 万元，由张金林、徐军、孔凡清提供连带保证担保，利率 4.68%，适用产品其他经营性贷款；新增授信 90 万元，由其本人我行 100 万元存单提供质押担保，利率 3.65%，适用产品其他经营性贷款。于 2024 年 3 月 17 日申请贷款用信 90 万元，约定于 2025 年 3 月 15 日到期。本次交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并经风险管理与关联交易控制委员会备案。

2. 阜宁县城市发展投资集团有限公司监事袁兰兰综合授信 30 万元。关联方袁兰兰任职于阜宁县城发集团，本次申请新增授信 30 万元，用于其他消费，授信期限至 2027 年 1 月 20 日，利率 3.28%，适用产品精英消费贷。于 2024 年 2 月 6 日申请贷款用信 20 万元，约定于 2025 年 2 月 5 日到期。本次交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并经风险管理与关联交易控制委员会备案。

3. 阜宁县城市发展投资集团有限公司董事王冬玲综合授信 30 万元。关联方王冬玲任职于阜宁县财政局，本次申请新增授信 30 万元，用于其他消费，授信期限至 2026 年 2 月 13 日，利率 3.65%，适用产品精英 E 贷。于 2024 年 2 月 27 日申请贷款用信 30 万元，约定于 2025 年 2 月 26 日到期。本次交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并经风险管理与关联交易控制委员会备案。

4. 阜宁县城市发展投资集团有限公司董事刘泽华综合授信 100 万元。关联方刘泽华任职于盐城海鑫新能源发展有限公司，

本次申请新增授信 100 万元，用于房产装修，授信期限至 2027 年 3 月 10 日，适用产品精英消费贷。于 2024 年 3 月 22 日分别申请贷款用信 25 万元、75 万元，利率分别执行 3.65%、2.99%，均约定于 2025 年 3 月 10 日到期。本次交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并经风险管理与关联交易控制委员会备案。

5. 阜宁县城市发展投资集团有限公司董事徐中华综合授信 100 万元。关联方徐中华任职于阜宁县建设投资有限公司，本次申请新增授信 100 万元，用于其他消费，授信期限至 2027 年 2 月 10 日，利率 2.99%，适用产品精英消费贷。于 2024 年 2 月 27 日申请贷款用信 70 万元，约定于 2025 年 2 月 28 日到期。于 2024 年 2 月 28 日申请贷款用信 30 万元，约定于 2025 年 2 月 27 日到期。本次交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并经风险管理与关联交易控制委员会备案。

报告期末，本行存量一般关联交易如下：

1. 涉及中层正职人员及其近亲属一般关联交易 5 户 9 笔，用信金额 1022.24 万元，其中：

中层正职人员 2 人，贷款用信余额 94.53 万元，分别为营销管理部总经理孙访华，两笔贷款用信余额合计 80.04 万元；安全保卫部总经理夏志轩，一笔贷款用信余额 14.49 万元。二人贷款均为消费贷款。

中层正职人员近亲属 3 人，贷款用信余额 927.7 万元，分别为：董事会办公室主任（兼合规管理部总经理）张斌斌父亲

张荣，主要从事粮食收购，我行存量三笔贷款用信余额合计 590 万元，为经营性贷款，用途为水稻收购；董事会办公室主任（兼合规管理部总经理）张斌斌姐姐张金林，主要从事粮食收购，我行存量两笔贷款用信余额合计 300 万元，为经营性贷款，用途为水稻收购；运营管理部副总经理（主持工作）易冬梅哥哥，经营常州市新北区春江立荣副食品超市，我行存量贷款用信余额 37.7 万元，为按揭消费贷款。

2. 涉及主要股东董监高 5 人，贷款用信余额 266.32 万元，分别为：阜宁县城市发展投资集团有限公司董事徐中华，两笔贷款用信余额合计 100 万元；阜宁县城市发展投资集团有限公司董事刘泽华，两笔贷款用信余额合计 100 万元；阜宁县城市发展投资集团有限公司董事李亚，三笔贷款用信余额合计 40.47 万元；阜宁县城市发展投资集团有限公司监事袁兰兰，一笔贷款用信余额 20 万元；阜宁县城市发展投资集团有限公司监事孙小丽，一笔贷款用信余额 5.85 万元。上述贷款均为消费贷款。

上述关联交易贷款均为正常贷款，且关联交易政策执行、审批程序合规。

特此公告。

江苏阜宁农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 29 日