

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司 关于周立重大关联交易的公告

一、关联交易基本情况

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)2023年1月10日召开第三届董事会第四十八次会议审批同意给予周立及其关联方授信类关联交易总体额度0.38亿元,该额度占本行2022年末资本净额的1.48%,授信有效期一年。

二、关联方基本信息

周立,女,1965年1月出生,现任湖南名品实业股份有限公司董事长。

三、与本行关联关系

周立持有本行0.23%的股份,为本行董事,因此构成本行关联方。

四、定价政策

本行与周立及其关联方关联交易定价遵守相关法律法规和监管规定,按照商业原则以及本行业务审批与定价制度进行定价,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

五、交易目的及影响

本次关联交易属于本行正常授信业务,对本行的经营活动及财务状况无重大影响。

六、交易审批情况

本次关联交易已经本行第三届董事会第四十八次会议审议,关联董事回避表决,其他董事参与表决,同意对周立及其关联方授信0.38亿元,授信有效期一年,授信额度可用于贷款、承兑、贴现、贸易融资、保理、保函、透支、拆借、担保

等表内外业务。周立及其关联方已与本行发生的关联交易余额为 0.18 亿元，该余额占本行 2022 年末资本净额的 0.7%，亦纳入本次 0.38 亿元授信额度范围内，授信额度可以滚动使用，任一时点的授信余额不超过该授信额度。在本行用信余额超过其持有经审计的上一年度股权净值时，不得将本行股权进行质押。前述授信额度内，不得向周立及其关联方发放无担保贷款，本行不得为周立及其关联方的融资行为提供担保（关联方以银行存单、国债提供足额反担保的除外）。本授信额度项下的各项业务，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

七、独立董事意见

本行全体独立董事对上述交易发表了独立意见，认为本次交易的定价原则符合相关法律法规的规定，遵循了市场化原则和公允性原则，不存在损害公司及其他股东利益的情形。本次关联交易属于本行正常业务，符合本行和全体股东的利益，不存在通过关联交易进行利益输送以及损害公司和中小股东利益的情形，也不会影响本行的独立性。本次关联交易与其他客户授信审批程序一致，经董事会审计和关联交易控制委员会审查后，提交董事会审批，在对此关联交易进行审议时，关联董事进行了回避，本次关联交易审议程序符合有关法律法规的规定，审议结果有效。

湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司

2023 年 1 月 17 日