

宝应农商银行 2023 年三季度关联交易 情况报告

依据《银行保险机构关联交易管理办法》（〔2022〕1 号）和《江苏宝应农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，2023 年三季度，我行关联交易管理严格遵循制度规定，及时并主动收集关联方信息，严格执行关联交易事项审批流程，加强关联交易日常监控，确保关联交易管理机制持续有效运行，现将我行 2023 年三季度关联交易情况报告如下：

一、基本情况

（一）关联方认定情况

依据关联交易管理办法，加强关联方名单管理主动性与前瞻性，及时梳理，动态更新，定期提交董事会风险管理与关联交易控制委员会认定。通过关联方信息的及时梳理认定，确保穿透识别关联方完整。

至 2023 年三季度末，本行符合规定的内部人关联方 245 人次，其他关系密切的关系成员穿透认定 1028 人次，涉及关联法人企业 26 户。

（二）关联方定价情况

关联交易定价及收费等均根据一般商业原则，按照市场化的方式确定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价依据公允、合理，遵循市场公平交易的原则，且均已履行了规定的批准程序，不存在损害本行及股东利益的情况，不会对本行的独立性产生影响，本

行亦不会因该等关联交易而对关联方产生依赖。

二、关联交易发生情况

2023 年三季度我行发生表内用信关联交易 (不含信用卡) 笔数为 107 笔、金额为 18130.47 万元，其中企业为 24 笔、17510 万元，个人为 83 笔、620.47 万元。关联自然人股东中内部职工本季度发生额为 200.87 万元，社会自然人本季度发生额为 419.6 万元。表外用信（剔除保证金）关联交易金额 5265.05，分别为江苏远扬管业股份有限公司承兑汇票敞口 2895.55 万元；扬州市管件厂有限公司 2369.5 万元。

三、贷款关联度情况

2023 年三季度末，我行对关联方授信净额 21196.9 万元，占资本净额的 8.43%，未超过资本净额的 50%。其中对关联法人客户授信 19075 万元，对内部人授信 2121.9 万元。最大一家客户关联度为 7358.45 万元，为扬州市管件厂有限公司，占资本净额的 2.93%，未超过资本净额的 10%；最大一家集团客户关联度为 11254 万元，为江苏远扬管业股份有限公司（集团），占资本净额的 4.48%，未超过资本净额的 15%。我行最大十家关联方交易情况表如表 1：

表 1 最大十家关联方交易情况表

序号	关联方名称	关联方类型	业务种类	授信净额	所属集团
1	扬州市管件厂有限公司	关联法人	流动资金贷款、银行承兑汇票敞口	7358.45	江苏远扬管业股份有限公司
2	荷仙食品有限公司	关联法人	流动资金贷款	4990	天禾集团

3	江苏远扬管业股份有限公司	关联法人	流动资金贷款、银行承兑汇票敞口	3895.55	江苏远扬管业股份有限公司
4	扬州市富田食品有限公司	关联法人	流动资金贷款	1000	天禾集团
5	扬州天禾食品有限公司	关联法人	流动资金贷款	1000	天禾集团
6	扬州市安宜劳保制品有限公司	关联自然人	流动资金贷款	730	扬州市安宜劳保制品有限公司
7	王同春	关联自然人	流动资金贷款	146.64	-
8	戴锦权	关联自然人	流动资金贷款	130	-
9	张凌	关联自然人	流动资金贷款	100.28	-
10	江苏藤立新材料科技有限公司	关联自然人	流动资金贷款	100	-

我行 2023 年三季度关联交易发生情况程序规范、审批手续合规，不存在违规现象。

四、下一步工作计划

（一）准确认定关联方，加强关联方的动态管理

通过关联法人、关联自然人等关联方以及关联交易的认定标准多渠道来确认关联方，在认定过程中遵循实质重于形式的原则确认关联方，关联方名单应不断完善。依据关联法人、关联自然人的关联关系变化情况，对新增关联方进行动态管理，确保对关联交易进行实时监控。

（二）利用科技等手段，优化管理方式

一是通过生成的关联交易报表，实时掌握关联交易变化情况，保证关联方信息的实时性、准确性和完整性，不断增强我行审慎合规经营意识，切实控制关联交易风险；二是应加快信息系统升级改造，将关联交易识别、定价、审批、预警等管理要求全面嵌入核心管理系统，提升关联交易自动化管理水平；三是优化关联交易管理方式，力争实现对关联交易穿透式、全口径、全流程管理；四是不断完善修订关联交易相关制度，保证关联交易制度更好地得到贯彻执行。加强关联交易制度管理，提升制度执行力度，增强审慎合规经营意识，防范关联交易风险。

（三）加强部门协作，强化监督力度

一是各部门之间保证制度的协调性、一致性，确保我行关联交易执行的规范性和可操作性；二是凡属重大关联交易必须上报董事会审查同意后方可发放；三是独立董事应当逐笔对重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序履行情况发表书面意见，充分发挥独立董事决策监督制衡作用。

江苏宝应农村商业银行股份有限公司

2023年10月26日