

# 上饶银行股份有限公司关联交易公告

上饶银行股份有限公司（以下简称“本行”）第三届董事会第三十二次会议审议通过《关于审议 2023 年上饶银行与上饶投资控股集团有限公司及其关联方新发生授信类关联交易额度的议案》，同意给予上饶投资控股集团有限公司及其关联方（以下简称“上投集团”）授信额度 13.45 亿元。

因上投集团的成员公司上饶投资控股集团有限公司持有本行 5%以上的股份，且该金额超过本行上季末资本净额 1%，属于重大关联交易。根据《银行保险关联交易管理办法》的相关规定，现将该笔重大关联交易事项披露如下：

## 一、关联交易概述及交易标的情况

上投集团向本行申请 2023 年度新发生授信类关联交易额度 13.45 亿元，额度有效期至 2023 年末。在集团授信总额度不增加的情况下，集团（关联）客户间可额度调剂。在授信条件及定价政策不优于非关联方同类交易的前提下，额度方案（授信主体及业务类型）调整及使用由本行高级管理层审批通过后，报董事会关联交易控制委员会备案后执行。

## 二、交易对手情况

关联方名称	经济性质或类型	主要业务或经营范围	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	与本行关联关系
江西华熙信江文化旅游发展有限公司	其他有限责任公司	旅游景区开发、建设及管理；房地产开发等	马杰	江西省上饶市高铁经济试验区滨江东路 169 号 3A-01	100000	本行主要股东上饶投资控股集团有限公司的关联公司

上饶投资控股集团有限公司	有限责任公司(国有独资)	通过多种途径盘活存量资金,以实现国有资产保值增值等	高磊	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号	1045900	本行持股 5% 以上的主要股东
上饶市大数据产业投资发展有限公司	其他有限责任公司	第一类增值电信业务等	纪辉武	江西省上饶市信州区五三东大道 888 号	50000	本行主要股东上饶投资控股集团有限公司的关联公司
上饶市饶信建材有限公司	有限责任公司	河道采砂,水路普通货物运输等	郑礼旺	江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心 1 号楼 200 室	100000	本行主要股东上饶投资控股集团有限公司的关联公司
上饶市绿色产业投资集团有限公司	其他有限责任公司	旅游、文化、娱乐、游乐产业投资等	韩伟	江西省上饶市信州区广平街 16 号(上饶市人力资源与社会保障综合服务中心大楼)二楼	100000	本行主要股东上饶投资控股集团有限公司的关联公司
江西泰珂新材料有限公司	其他有限责任公司	道路货物运输等	江辉	江西省上饶市广丰區壶桥镇信江产业园黑滑石基地	10000	本行主要股东上饶投资控股集团有限公司的关联公司

### 三、定价政策

上述关联交易按照商业原则进行,由双方协商确定,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,不存在损害本行及其他股东利益的情况。

### 四、关联交易金额及相应比例

上投集团本次新发生授信 13.45 亿元,在存量业务到期归还及未到期业务不提前还款的前提下,若额度全部使用,预计上投集团授信余额将占本行 2023 年三季度末资本净额的 13.48%,最大单个关联方上饶投资控股集团有限公司授信余额为 9.01 亿元,占本行 2023 年三季度末资本净额的 5.07%,上述比例符合监管要求。

## 五、董事会决议、关联交易控制委员会的意见或决议情况

2023年10月13日，本行第三届董事会关联交易控制委员会2023年第四次会议对本行与上投集团的该笔重大关联交易进行了审查，同意将该笔关联交易额度议案提交至董事会审议。同日，本行第三届董事会第三十二次会议审议通过该笔关联交易额度议案。

## 六、独立董事发表意见情况

本行独立董事对上述关联交易出具了独立意见，认为上述关联交易事项已按照行内正常审批程序审批，交易条件不优于对非关联方同类交易的条件，符合关联交易管理的要求的公允性原则，相关董事履行了回避程序，决策程序符合监管法规、公司章程及内部管理办法规定。

## 七、关联交易对本行的影响

上述关联交易系本行正常授信业务，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

上饶银行股份有限公司

2023年10月26日