

# 广东怀集农村商业银行股份有限公司关于 重大关联交易事项的公告

## 一、关联交易概述及交易标的情况

广东怀集农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2026年3月30日经第二届董事会第四十三次会议（临时会议）审议并表决通过《关于〈怀集县威州建设投资开发集团有限公司申请抵押贷款4500万元〉的议案》，怀集县威州建设投资开发集团有限公司申请抵押贷款4500万元。

## 二、交易对手情况

怀集县金叶投资发展有限公司是本行法人股东，持股38733304股，占本行总股本的9.5%，超过5%，属于主要股东。怀集县金叶投资发展有限公司股东为怀集县锦鹏产业投资有限公司（控股比例100%）；怀集县锦鹏产业投资有限公司的股东为怀集县威州建设投资开发集团有限公司（控股比例100%），本行与怀集县威州建设投资开发集团有限公司之间的交易构成关联交易。

怀集县威州建设投资开发集团有限公司成立于2018年9月21日，公司地址位于怀集县怀城街道三江北路1号恒福新里程88座3楼301-306室，统一社会信用代码：91441224MA52A7NWX9，注册资金人民币30000万元，法定代表人：邓健聪。股东1名：怀集县公共资产管理中心；公司类型：有限责任公司（国有独资）。

公司经营范围：

一般项目：以自有资金从事投资活动；土地整治服务；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；物业管理；住房租赁；非居住房地产租赁；广告发布；广告制作；有色金属合金销售；有色金属压延加工；金属制品销售；金属材料销售；国内贸易代理；停车场服务；机械设备租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

许可项目：建设工程施工；非煤矿山矿产资源开采；建设工程设计；检验检测服务；河道采砂。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

### **三、定价政策**

本行与关联方之间的交易遵循一般商业条款和正常业务程序，定价政策与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和及交易对手的情形。

### **四、关联交易金额及相应比例**

怀集县威州建设投资开发集团有限公司申请抵押贷款人民币 4500 万元，期限三年，单笔关联金额占本行 2026 年第一季度末资本净额的 3.60%，故该笔关联交易属于重大关联交易。

### **五、关联交易控制委员会、董事会审议情况**

该笔重大关联交易于 2026 年 3 月 26 日经本行董事会风险管理及关联交易控制委员会审查，2026 年 3 月 30 日经本

行第二届董事会第四十三次会议（临时会议）审议并表决通过。

## **六、独立董事发表意见情况**

本行独立董事根据相关法律法规和相关内部制度要求，本着客观、独立、审慎的原则，认真履职，对该笔重大关联交易的合法合规性和公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见，未提出异议，并一致同意。

## **七、其他报告情况**

本行已于2026年4月8日与怀集县威州建设投资开发集团有限公司签订相关协议。

特此公告。

广东怀集农村商业银行股份有限公司

2026年4月16日