

# 明溪县农村信用合作联社 2024 年度 关联交易工作报告

明溪县农村信用合作联社（以下简称“我社”）积极贯彻落实《银行保险机构关联交易管理办法》和我社《关联交易管理办法》等内外部规定，及时收集并主动核查关联方信息，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。现将明溪县农村信用合作联社年度关联交易情况报告如下：

## 一、关联交易管理情况

我社严格落实关联交易的审批程序，一般关联交易经有权审批人审批后，及时向关联交易控制委员会报备，重大关联交易经由关联交易控制委员会审查后，提交理事会或社员代表大会批准。报告期内，我社关联交易控制委员会召开与关联交易相关的会议 6 次，审议通过了《2023 年度关联交易专项报告》及季度关联交易报告等议案，具体如下：

会议名称	会议议题
明溪农信联社理事会关联交易控制委员会	审议 2023 年第四季度新增关联交易报备事项
明溪农信联社理事会关联交易控制委员会	审议 2023 年度关联交易工作报告
明溪农信联社理事会关联交易控制委员会	审议 2024 年第一季度新增关联交易报备事项
明溪农信联社理事会关联交易控制委员会	审议 2024 年第二季度新增关联交易报备事项
明溪农信联社理事会关联	审议《明溪农信联社关联交易管

交易控制委员会	理办法（2024年修订版）》
明溪农信联社理事会关联交易控制委员会	审议2024年第三季度新增关联交易报备事项

报告期内，我社理事会召开与关联交易相关的会议2次，审议通过了《2023年度关联交易专项报告》及《明溪农信联社关联交易管理办法（2024年修订版）》等议案，具体如下：

会议名称	会议议题
明溪农信联社第五届理事会第十三次会议	《明溪县农村信用合作联社2023年度关联交易情况报告》 《明溪县农村信用合作联社2023年度关联交易情况的信息披露》 《明溪县农村信用合作联社关联方名录》
明溪农信联社第五届理事会第十四次会议	审议《明溪农信联社关联交易管理办法（2024年修订版）》

报告期内，我社社员代表大会召开与关联交易相关的会议1次，审议通过了《2023年度关联交易专项报告》等议案，具体如下：

会议名称	会议议题
第五届社员代表大会第五次会议	《明溪县农村信用合作联社2023年度关联交易情况报告》

## 二、关联交易制度执行情况

### （一）关联方认定情况

我社遵照监管法规，加强关联方名单管理主动性与前瞻性，及时梳理、动态更新，定期提交关联交易控制委员会建立和维护。通过关联方信息的及时梳理认定，进一步保证了

关联方信息的准确性、及时性和完整性。

截至 2024 年末，我社符合监管规定的关联方共 401 户（人），其中关联法人或非法人组织 23 户，关联自然人 378 人。

## （二）关联交易定价情况

报告期内，我社关联交易均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，不存在损害我社股东利益，符合关联交易管理的相关要求，不影响我社独立性，不会对我社的正常经营活动及财务状况造成重大影响。

## （三）严格授信集中度管控，防范集中度风险

我社严格落实监管机构关于关联交易集中度管控要求，严格控制对单一关联方、关联方所在集团、全部关联方的授信余额不超过我社资本净额的 10%、15%、50%，切实防范关联方信用风险过度集聚，严守监管底线。报告期内，我社关联集中度均符合监管要求。

## （四）严格履行披露义务，保障股东知情权

报告期内，我社严格遵循监管机构的相关规定履行关联交易信息披露义务，通过年报、临时公告等，详尽披露关联交易情况，切实保障了我社股东对关联交易的知情权，维护了股东合法权益。我社于 2024 年 6 月 28 日向社员代表大会报告了 2023 年度关联交易管理情况，在官网上按时披露年度关联交易总体情况及日常需披露的各项关联交易情况。

## （五）做好统计工作，及时报送监管部门

我社持续监测关联交易情况，定期报送关联交易相关数据。一是每季度统计分析所有授信类和非授信类关联交易的实施情况，及时、准确地向监管部门报送《G15 最大十家关

联方关联交易情况表》，并于关联交易监管系统中报送关联交易季度报表，确保各项关联交易合规开展。二是每季度统计分析关联交易情况，并按监管要求及时报送关联交易管理情况报告。

### 三、关联交易具体情况

截至 2024 年末，我社资本净额 41408.64 万元，全部关联交易余额 1049.81 万元，其中授信类关联交易 966.51 万元，非授信类关联交易 83.30 万元。授信类关联交易中单一最大关联方张芬授信余额 130 万元，占我社资本净额 0.31%，我社无集团关联方，授信类关联交易总余额 966.51 万元，占我社资本净额 2.33%，我社单一客户关联度、集团客户关联度、全部关联度均符合监管要求。

特此报告。

明溪县农村信用合作联社

2025 年 1 月 2 日