

第三届董事会第十三次会议 独立董事审议议案意见函

汕尾农商银行董事会：

根据《银行保险机构公司治理准则》、《汕尾农村商业银行股份有限公司章程》、《汕尾农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》等相关法律、规章规定，本人基于独立判断，本次会议的召集、召开、议案审议、表决程序符合《中华人民共和国公司法》及有关法律、法规和《章程》的有关规定。现就汕尾农商银行第三届董事会第十三次会议审议的议案，发表如下意见：

议案审议意见

议案 1：关于修订《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的议案

董事审议意见：同意该议案。

《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的修订有助于加强当前汕尾农商银行全面风险管理体系建设、合规与风险管理等，内容涵盖风险治理架构、风险管理策略、风险偏好、风险限额、风险管理政策和程序等，全面系统。修订后的风险管理办法与《广东农信系统全面风险管理办法》（粤农信联发〔2025〕56号）比对，无偏差。

对该议案无异议。

议案 2：关于审议《汕尾市投资控股有限公司关联的 9 家企业统一授信 1.19 亿元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案。

9 家企业授信金额没有变化，单户授信最高不超过 4900 万元，占我行 2025 年 9 月末的资本净额 82108.38 万元的比例为 5.97%，符合监管部门单户授信不得超过银行资本净额 10%的规定；上述 9 家企业统一授信 11900 万元，占我行 2025 年 9 月末资本净额 82108.38 万元的比例为 14.49%，符合监管部门集团授信不得超过银行资本净额 15%的规定。

本次统一授信涉及汕尾投控公司关联的 9 家企业均为我行关联方，经审查符合我行相关信贷制度的要求，没有违反金融监管局关于固定资产贷款管理办法。会前已逐一对每家企业资料进行了审查，履行了内部审批程序，符合定价公允性，合法合规。

对该议案无异议。

议案 3：关于审议《汕尾市国泰食品有限公司最高授信 4900 万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案

汕尾市国泰食品有限公司单户最高授信 4900 万元，占我行 2025 年 9 月末的资本净额 82108.38 万元的比例为 5.97%，符合监管部门单户授信不得超过银行资本净额 10%的规定。

本次关联交易遵循市场化定价原则，符合定价公允性。该事项经党委会前置研究，履行了内部审批程序，程序合规。

对该议案无异议。

议案 4：关于审议《汕尾市人才安居有限公司最高授信 1810 万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案。

汕尾市人才安居有限公司单户最高授信 1810 万元，占我行 2025 年 9 月末的资本净额 82108.38 万元的比例为 2.2%，符合监管部门单户授信不得超过银行资本净额 10%的规定。

本次关联交易遵循市场化定价原则，符合定价公允性。该事项经党委会前置研究，履行了内部审批程序，程序合规。

对该议案无异议。

二、其他意见建议

独立董事（签名）： 王 芬

2025 年 10 月 27 日

第三届董事会第十三次会议 独立董事审议议案意见函

汕尾农商银行董事会：

根据《银行保险机构公司治理准则》、《汕尾农村商业银行股份有限公司章程》、《汕尾农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》等相关法律、规章规定，本人基于独立判断，本次会议的召集、召开、议案审议、表决程序符合《中华人民共和国公司法》及有关法律、法规和《章程》的有关规定。现就汕尾农商银行第三届董事会第十三次会议审议的议案，发表如下意见：

议案审议意见

议案 1：关于修订《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的议案

董事审议意见：《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的修订内容涵盖：风险治理架构、风险管理策略、风险偏好、风险限额、风险管理政策和程序等，通过附件 2—汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法修订对照表，可以看出修订符合《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行业金融机构全面风险管理指引》、以及《广东农信系统全面风险管理办法》等法律法规和相关规定的

要求，对加强全面风险管理体系建设，提升汕尾农村商业银行股份有限公司风险管理水平是非常必要的。《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》内容清晰，具有良好的可操作性并且符合银行实际。同意该议案。

议案 2：关于审议《汕尾市投资控股有限公司关联的 9 家企业统一授信 1.19 亿元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：《汕尾市投资控股有限公司关联的 9 家企业统一授信 1.19 亿元涉及重大关联交易事项》议案内容前 4 个附件，详细表述了对于汕尾市投资控股有限公司等 9 家企业统一授信 1.19 亿元的调查报告、审查报告以及内部审批程序履行情况和对 9 家企业统一授信、定价公允性说明等内容；对于另外 4 个附件涉及授信的汕尾市国泰食品有限公司与汕尾市人才安居有限公司分别表述了相关授信额度的调查报告和审查报告，内容翔实。无论是统一授信、还是单户授信，授信额度测算客观真实，均符合监管部门所规定银行资本净额比例的要求和相关信贷制度规定，关联交易价格遵循市场化定价原则严格执行。建议公司按照《汕尾农村商业银行股份有限公司授信审批工作实施细则（2021 年第二版）》的授信业务流程，对重大关联方授信业务建立更完善的内部控制制度、风险识别防范机制、交易价格市场定价机制，确保授信业务程序合法合规、有章可循。同意该议案。

议案 3：关于审议《汕尾市国泰食品有限公司最高授信 4900

万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：《汕尾市国泰食品有限公司最高授信 4900 万元涉及重大关联交易事项》的议案含有两个附件，描述了给予汕尾市国泰食品有限公司最高授信 4900 万元内部审批程序履行情况的说明以及最高授信、定价公允性说明。内容明确，重大关联交易界定清晰且客观公允，关联交易遵循市场化定价原则，内部审批授信业务程序合法合规、有章可循。同意该议案。

议案 4：关于审议《汕尾市人才安居有限公司最高授信 1810 万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：《汕尾市人才安居有限公司最高授信 1810 万元涉及重大关联交易事项》的议案含有两个附件，描述了给予汕尾市人才安居有限公司最高授信 1810 万元内部审批程序履行情况的说明以及最高授信、定价公允性说明。内容明确，重大关联交易界定清晰且客观公允，关联交易遵循市场化定价原则，内部审批授信业务程序合法合规、有章可循。同意该议案。

二、其他意见建议

独立董事（签名）： 王鲁平 
2025 年 10 月 21 日

第三届董事会第十三次会议 独立董事审议议案意见函

汕尾农商银行董事会：

根据《银行保险机构公司治理准则》、《汕尾农村商业银行股份有限公司章程》、《汕尾农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》等相关法律、规章规定，本人基于独立判断，本次会议的召集、召开、议案审议、表决程序符合《中华人民共和国公司法》及有关法律、法规和《章程》的有关规定。现就汕尾农商银行第三届董事会第十三次会议审议的议案，发表如下意见：

议案审议意见

议案 1：关于修订《汕尾农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的议案

董事审议意见：同意该议案，该管理办法主要结合《广东农信系统全面风险管理办法》（粤农信联发〔2025〕56号）要求进行了适配性完善，建议严格按照管理办法执行，持续健全全面风险管理体系，切实提升风险管理水平，有效防范各类经营风险。

议案 2：关于审议《汕尾市投资控股有限公司关联的 9 家企业统一授信 1.19 亿元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案。本次给予汕尾市投资控股有限

公司关联的 9 家企业统一授信 1.19 亿元的事项，主要是因业务发展需要，调整部分统一授信成员名单及额度，统一授信总额度 1.19 亿元保持不变。本次授信的单户及统一集团授信比例均符合法律法规及监管要求；授信业务严格遵循汕尾农商银行授信审批制度，审查审批与决策程序均合法合规；关联交易价格公允，贷款利率执行汕尾农商银行最新标准，且不优于同类企业贷款的执行利率。同时，本次授信已结合企业经营、财务及资信情况开展综合评估，风险处于可控范围，不存在损害银行及股东（尤其是中小股东）利益的情形。建议后续用信严格执行不优于同类企业贷款的执行利率，同时加强相关贷款贷后管理，保障信贷资产安全。

议案 3：关于审议《汕尾市国泰食品有限公司最高授信 4900 万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案。本次涉及汕尾市国泰食品有限公司最高授信涉及重大关联交易的相关内容符合国家有关法律、法规和政策的规定；本次关联交易价格定价公允，交易公开、公平、合理，符合公司和全体股东利益，不存在损害股东利益的情形；本次授信业务能够严格按照汕尾农商银行授信审批制度和授信业务审查、审批程序的相关规定进行。因此，同意给予汕尾市国泰食品有限公司最高额授信额度 4900 万元，贷款利率严格按照汕尾农商银行最新利率标准执行，执行不优于同类企业贷款的

执行利率。

议案 4：关于审议《汕尾市人才安居有限公司最高授信 1810 万元涉及重大关联交易事项》的议案

董事审议意见：同意该议案。本次涉及汕尾市人才安居有限公司最高授信涉及重大关联交易的相关内容符合国家有关法律、法规和政策的规定；本次关联交易价格定价公允，交易公开、公平、合理，符合公司和全体股东利益，不存在损害股东利益的情形；本次授信业务能够严格按照汕尾农商银行授信审批制度和授信业务审查、审批程序的相关规定进行。因此，同意给予汕尾市人才安居有限公司最高额授信额度 1810 万元，贷款利率严格按照汕尾农商银行最新利率标准执行，执行不优于同类企业贷款的执行利率。

二、其他意见建议

独立董事（签名）：



2025 年 10 月 27 日