恒信农商银行2023年重大关联交易信息

披露报告（第一期）

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会2022年1号令）等有关规定，现将恒信农商银行（以下简称“本行”）近期重大关联交易披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

**（一）关联交易概述**

绍兴国周纺织新材料有限公司、绍兴国周针织科技有限公司及绍兴金渔纺织新技术有限公司（以下简称“该公司”）向本行申请贷款授信4950万元。该公司实际控制人系本行董事金国周。

**（二）交易标的情况**

绍兴国周纺织新材料有限公司、绍兴国周针织科技有限公司及绍兴金渔纺织新技术有限公司向我行申请贷款授信4950万元，即绍兴国周针织科技有限公司贷款授信980万元，由绍兴国周针织科技有限公司名下“散纤维的冷轧堆染色工艺”等16项发明专利作质押担保，期限壹年；绍兴国周纺织新材料有限公司贷款授信1000万元，由绍兴国周针织科技有限公司名下“国周”商标作质押担保，期限壹年；绍兴金渔纺织新技术有限公司贷款授信2970万元，由绍兴国周针织科技有限公司名下“散纤维的冷轧堆染色工艺”等16项发明专利作质押担保，期限壹年。

2023年1月10日，本行出具信贷业务审批意见，同意对绍兴国周纺织新材料有限公司及关联企业贷款授信4950万元。

二、交易对手情况

**（一）绍兴国周纺织新材料有限公司**

绍兴国周纺织新材料有限公司，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），法定代表人及实际控制人金国周。企业位于绍兴市马山镇海塘南横路以北，成立于2012年，公司注册资金2515万元，由绍兴国周控股集团有限公司出资2515万元，占比100%。公司主要研发、生产、销售：差别化、功能性有色纱线、纺织助剂；货物进出口；房屋租赁。法人代表及实际控制人金国周为我行董事，该企业纳入关联法人管理。

**（二）绍兴国周针织科技有限公司**

绍兴国周针织科技有限公司，企业类型为有限责任公司（台港澳与境内合资），法定代表人及实际控制人金国周。企业位于袍江工业区马山镇海塘南横路以北，成立于2007年，公司注册资本为1496万美元，由绍兴国周控股集团有限公司出资1122万美元，占比75%，上川国际有限公司出资374万美元，占比25%。公司主要研究、开发、生产：高档织物面料、纱、丝、线、辅料;印染加工;相关产品科技成果转让；销售自产产品；自有厂房租赁。法人代表及实际控制人金国周为我行董事，该企业纳入关联法人管理。

**（三）绍兴金渔纺织新技术有限公司**

绍兴金渔纺织新技术有限公司，企业类型为有限责任公司（台港澳与境内合资），实际控制人金国周。企业位于绍兴市袍江工业区马山镇海塘工业区，成立于2002年。公司注册资金1537.6万美元，其中绍兴国周投资管理有限公司出资100万美元，占比6.5%，香港旭基国际有限公司出资1437.6万美元，占比93.5%。公司主要研发高档织物面料；生产、销售高档织物面料；高档织物面料、纱、丝、线的染色、印花；针纺织品、服装、服饰、塑料制品、化工原料及化工产品。实际控制人金国周为我行董事，该企业纳入关联法人管理。

三、定价政策

绍兴国周纺织新材料有限公司贷款实际执行利率为3.8%；绍兴国周针织科技有限公司贷款实际执行利率为3.8%；绍兴金渔纺织新技术有限公司贷款实际执行利率为4.1%。

四、关联交易金额及相应比例

截至2022年12月末，本行资本净额为28.44亿元，绍兴国周纺织新材料有限公司及关联企业贷款授信4950万元，占本行上季度末资本净额的1.74%。

五、关联交易控制委员会、董事会的意见或决议情况

2023年1月10日，总行关联交易控制委员会对绍兴国周纺织新材料有限公司、绍兴国周针织科技有限公司及绍兴金渔纺织新技术有限公司贷款授信事项进行讨论，同意本次贷款授信4950万元。1月12日，经董事会审议通过了《绍兴国周纺织新材料有限公司及关联企业贷款授信4950万元的重大关联交易议案》，形成决议。

六、独立董事发表意见情况

独立董事郑雨尧、王瑾出具了对绍兴国周纺织新材料有限公司及关联企业贷款授信4950万元的重大关联交易事项的书面意见：本次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，符合恒信农商行长远发展，本次交易是公开、公平、合理的，内部审批程序规范到位，符合公司和全体股东的利益，不存在损害股东利益的情形。

2023年1月17日