恒信农商银行2023年重大关联交易信息

披露报告（第二期）

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**

绍兴南池纺织印染有限公司向我行申请综合授信5000万元，该公司实际控制人系本行董事徐吕才。

**（二）交易标的情况**

绍兴南池纺织印染有限公司综合授信5000万元，其中贷款授信4000万元，由该公司名下位于鉴湖镇下谢墅村厂房作抵押,同时追加借款方法定代表夫妻双方徐吕才、张月珍、借款企业法人儿子徐江峰及其配偶茹燕婷保证担保，期限三年，另100%保证金承兑汇票授信1000万元正；合计授信总额5000万元正。

2023年2月20日，本行出具信贷业务审批意见，同意绍兴南池纺织印染有限公司综合授信5000万元。

二、交易对手情况

绍兴南池纺织印染有限公司，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股），法人代表徐吕才，成立于2000年9月，企业位于绍兴市越城区鉴湖镇下墅村，合计注册资本3308万元正，由徐吕才以货币出资2646.4万元，占比80%；张月珍以货币出资661.6万元，占比20%，两股东系夫妻关系。公司经营范围：生产、加工：针纺织品、窗帘、家纺服装；经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进品业务等。法人代表徐吕才为我行董事，该企业纳入关联法人管理。

三、定价政策

绍兴南池纺织印染有限公司贷款实际执行利率为4.35%。

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，绍兴南池纺织印染有限公司综合授信5000万，占本行上季度末资本净额的1.76%。

五、关联交易控制委员会、董事会的意见或决议情况

2023年2月20日，总行关联交易委员会对绍兴南池纺织印染有限公司综合授信事项进行讨论，同意本次综合授信5000万元。2月20日，经董事会审议通过《绍兴南池纺织印染有限公司综合授信5000万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、王瑾出具了对绍兴南池纺织印染有限公司结合授信5000万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2月24日