

桐乡农商银行关于嘉兴市华益股份有限公司（集团口径）重大关联交易的报告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）及《浙江桐乡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》相关规定，现将本行与嘉兴市华益股份有限公司（集团口径）的重大关联交易情况报告如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

嘉兴市华益股份有限公司（集团口径），集团成员为嘉兴市华益股份有限公司、浙江云飞扬羊绒有限公司、桐乡市同成纺织有限公司、桐乡市同鑫纺织有限公司、沈雅娟。集团各成员目前生产经营正常，现因经营提升及平移温州银行贷款，新增集团成员桐乡市同鑫纺织有限公司及沈雅娟，向本行申请调整授信，由前期 10790 万元调整为 22100 万元，授信到期日 2025 年 5 月 31 日。2023 年 3 月 31 日经董事会审批通过后，本行已于 2023 年 4 月 7 日在系统中对嘉兴市华益股份有限公司（集团口径）进行授信。

二、关联交易对手情况

（一）嘉兴市华益股份有限公司，为其他股份有限公司（非上市），法定代表人为陆云松，注册地址为桐乡市梧桐街道钱林高家湾，注册资本 13800 万元，公司经营范围：绢丝、混纺纱、绢纺原料、亚麻原料的生产、销售；货物进出口、技术进出口；实业投资；保洁服务；软件开发。嘉兴市

华益股份有限公司持有本行股份的比例为 5.00%，为本行持股比例 5% 以上的主要股东，嘉兴市华益股份有限公司构成本行的关联方。

（二）浙江云飞扬羊绒有限公司，为有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人为陆云松，注册地址为桐乡市梧桐街道凯旋路 3798 号 1-2 幢，注册资本 3000 万元，公司经营范围：羊绒制品、纺织品的销售；服装、服饰制品的生产与销售；货物进出口、技术进出口；普通货运。嘉兴市华益股份有限公司为本行持股比例 5% 以上的主要股东，同时为浙江云飞扬羊绒有限公司的大股东，浙江云飞扬羊绒有限公司构成本行的关联方。

（三）桐乡市同成纺织有限公司，为有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人杨利强，注册地址为桐乡市梧桐街道钱林高家湾，注册资本 5800 万元，公司经营范围：精干品、绵球、落绵、绢丝、混纺纱、绢丝的生产、销售；绢纱、绵片染色；土特产、绢纺原料的收购。嘉兴市华益股份有限公司为本行持股比例 5% 以上的主要股东，同时为桐乡市同成纺织有限公司的大股东，桐乡市同成纺织有限公司构成本行的关联方。

（四）桐乡市同鑫纺织有限公司，为有限责任公司（自然人投资或控股），法定代表人沈雅娟，注册地址为浙江省嘉兴市桐乡市梧桐街道市经济开发区梧桐分区二期 B-3 地块东侧，注册资本 100 万元，公司经营范围：棉花的生产销售；开绵、真丝短纤、针纺织品及其原辅料（除棉花、鲜茧的收

购)的销售。嘉兴市华益股份有限公司为本行持股比例 5% 以上的主要股东,公司董事孙金伟配偶沈雅娟为桐乡市同鑫纺织有限公司法定代表人,桐乡市同鑫纺织有限公司构成本行的关联方。

(五)沈雅娟,女,1970 年 10 月出生,为桐乡市同鑫纺织有限公司法定代表人。沈雅娟配偶孙金伟为嘉兴市华益股份有限董事,沈雅娟构成本行的关联方。

三、关联交易定价政策

根据《浙江桐乡农村商业银行股份有限公司贷款利率定价管理办法》(桐农商银发〔2021〕221 号)规定,定价模型以信贷管理平台“利率定价系统”为基础,结合本行实际进行增减调整。贷款浮动利率制定的依据为:资金来源成本及当地金融市场的竞争能力;借款人的信用等级、授信额度、偿债能力、资产质量、与本行合作程度等;贷款方式、主要投向和国家产业政策;资金供求状况和市场借贷利率。

四、关联交易金额及相应比例

对嘉兴市华益股份有限公司(集团口径)授信金额为 22100 万元,占本行 2022 年四季度末资本净额的 3.11%(2022 年四季度末资本净额为 711111.05 万元)。集团成员具体授信情况如下:

(一)嘉兴市华益股份有限公司授信 9000 万元(流动资金贷款 4000 万元、国际业务融资 5000 万元),全额保证金承兑汇票授信 2000 万元,授信到期日 2025 年 5 月 31 日。

(二)浙江云飞扬羊绒有限公司贷款授信 9200 万元,

全额保证金承兑汇票授信 2000 万元，授信到期日 2025 年 5 月 31 日。

（三）桐乡市同成纺织有限公司贷款授信 1000 万元，全额保证金承兑汇票授信 1000 万元，授信到期日 2025 年 5 月 31 日。

（四）桐乡市同鑫纺织有限公司流动资金贷款授信 1900 万元。

（五）沈雅娟流动资金贷款授信 1000 万元。

五、关联交易决策情况

本行董事会关联交易控制委员会对《关于嘉兴市华益股份有限公司（集团口径）重大关联交易的报告》进行了审议。委员会成员共计 5 人，表决 5 人，表决人员全票通过，同意将该议案提交第二届董事会第十四次会议审议。

2023 年 3 月 31 日，本行第二届董事会第十四次会议对《关于嘉兴市华益股份有限公司（集团口径）重大关联交易的报告》进行了审批。董事会成员共计 13 人，表决 13 人，表决人员全票通过。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事李建琴、蒋岳祥发表了独立意见，认为上述重大关联交易价格公允，程序合规，符合法律法规及公司章程的有关规定。

特此公告。

浙江桐乡农村商业银行股份有限公司

2023 年 4 月 25 日