慈溪农村商业银行关于重大关联交易的披露报告

本行近期发生一笔重大关联交易，现将相关情况披露如下。

一、关联交易概述

慈溪驰马金属制品有限公司系本行主要股东宁波神马集团有限公司的关联企业，原在本行授信 9650 万元，贷款余额 9050 万元。因业务发展需要，与本行签订保证担保合同（宁波神马集团有限公司、徐品妮夫妻和徐银昌夫妻保证担保），金额 1.5 亿元，单笔交易金额超过本行上季末资本净额 1%，构成重大关联交易。

二、交易对手情况

慈溪驰马金属制品有限公司位于新浦镇老浦村，法定代表人徐品妮，是一家专业生产铝片的企业，公司成立于 2014 年，注册资本 2800 万元，由徐品妮与冯国南共同出资组建，其中徐品妮出资 2520 万元，占 90%，冯国南出资 280 万元，占 10%。产品主要销往江浙一带的厨具、炊具公司，并在不断拓展国外市场。2022 年总资产 70370 万元，总负债 48550 万元，净利润约 2897 万元。企业实际控制人为其法定代表人徐品妮，系本行董事徐银昌女儿。

三、定价政策

该贷款利率按照本行利率政策文件执行，符合本行定价政策，未低于同类型贷款，价格公允。

四、关联交易金额及相应比例

本次与慈溪驰马金属制品有限公司签订保证担保合同，金额 1.5 亿元，占本行上季末资本净额比例 1.34%，未超监管要求。

五、会议决议情况

本行董事会风险管理和关联交易控制委员会 2023 年 3 月 29 日审议通过了《关于神马集团及其关联企业重大关联交易审查的议案（草案）》；2023 年 3 月 29 日三届六次董事会审议通过了《关于神马集团及其关联企业重大关联交易审查的议案》，会议召开及表决符合监管要求。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事陈益亭、黄明对此次关联交易发表了独立意见，认定本次关联交易属公司正常经营活动导致的交易，定价公允合理，未损害公司及全体股东利益，符合法律法规、监管规定等要求。

2023 年 4 月 21 日