浙江磐安农村商业银行股份有限公司

磐安农商银行关于与高宝厨卫（浙江）有限公司所在集团重大关联交易的信息披露报告

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号文第五十六条“重大关联交易需在15个工作日内逐笔披露”之规定，现将本行与董事厉向晖的关联方发生重大关联交易信息披露如下:

一、授信基本情况

董事厉向晖的关联企业高宝厨卫（浙江）有限公司所在集团在本行授信2950万元。具体情况如下:

企业一：高宝厨卫（浙江）有限公司贷款授信950万元。企业成立于2020年，主要从事塑料厨卫设备配件，塑胶制品制造和销售等，法定代表人厉向晖，注册资金1000万元。贷款由高宝厨卫（浙江）有限公司企业厂房抵押，抵押率70%。

企业二：浙江省磐安红光塑胶有限公司贷款授信500万元。企业成立于2007年，主要从事销售化工原料（除危险品），五金、电器；塑料制品、针织品制造、销售。法定代表人厉佩良，企业注册资金66万元。贷款由浙江省磐安红光塑胶有限公司、磐安县厉氏软管制造厂房产抵押，抵押率70%。

企业三：浙江凯越塑胶工业有限公司贷款授信500万元。企业成立于2007年，主要从事塑胶制品、塑料制品、洁具及配件、五金配件、花园工具、家电配件、喷枪、水暖配件制造、销售；

货物与技术进出口。法定代表人厉向晖，注册资金780万元。贷款由厉向琴房产抵押，抵押率70%。

企业四：磐安县厉氏软管制造厂贷款授信1000万元。企业成立于2011年，主要从事塑料制品、针织制品制造和销售等，法定代表人厉向晖。由高宝厨卫（浙江）有限公司企业厂房抵押，抵押率70%。

二、定价政策

根据本行贷款利率定价管理办法执行，贷款利率=借款发放前一日贷款市场报价利率（LPR)确定的本行基础利率+客户最终加减基点数，不低于LPR，且按照商业原则不优于对非关联方的同类交易。

三、关联交易金额及相应比例

截至2023年12月末，本行资本净额207689.84万元，授信金额占资本净额的1.42%，符合监管规定。

四、关联交易控制委员会意见

2023年12月29日召开磐安农商银行董事会关联交易控制委员会会议，审议磐安农商银行与董事厉向晖的关联企业高宝厨卫（浙江）有限公司所在集团重大关联交易事项，应到委员7人，实到委员7人，同意人数7人。

五、董事会决议

2024年1月25日召开磐安农商银行第二届董事会第二十三次会议，与会董事对磐安农商银行与董事厉向晖的关联企业高宝厨卫（浙江）有限公司所在集团重大关联交易事项进行充分讨论，认真审议。会议应到董事11人，实到董事11人，同意人数10人，1人回避。

六、独立董事意见

以上贷款授信的公允性方面，系属磐安农商银行正常授信业务，依照市场公允价格进行，未优于非关联方同类交易，不存在损害磐安农商银行和股东、特别是中小股东利益的情形。

以上贷款授信的内部审批程序履行情况方面，系按照内部授信审批流程，由支行进行贷款调查，初审，报关联交易控制委员会审查同意后，提交董事会审议，以上内部审批程序符合有关法律法规及公司章程、关联交易管理办法等相关规定。

特此公告！

磐安农商银行

2024 年 2 月 5 日