

宜宾农村商业银行股份有限公司 关于宜宾经典物业服务有限公司重大关联交易信息披露公告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《宜宾农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的相关规定，现将宜宾农村商业银行股份有限公司（以下简称“我行”）向宜宾经典物业服务有限公司（以下简称“经典物业公司”）授信的重大关联交易情况披露如下：

一、关联交易概述

宜宾经典物业服务有限公司（以下简称“经典物业公司”）系我行的主要非自然人股东宜宾正和房地产投资集团有限公司的关联企业，被认定为我行关联方。我行与该集团关联方的交易余额占比 2022 年以前累计达到过 5%，其后发生的关联交易已累计超过 1%，因此对其所有授信类关联交易都认定为重大关联交易。

2023 年 12 月经典物业公司向我行申请借新还旧 4150 万元，累计交易金额超过我行 2023 年第三季度资本净额的 1%（56.50 亿元），属于重大关联交易。

二、交易对手情况

经典物业公司公司成立于 2002 年 8 月 7 日，由宜宾正和房地产投资集团有限公司出资 500 万元设立，占股 100%，原公司经营范围：物业管理、房地产经纪、停车场管理服务、家政服务、



市场经营、市场管理，公司原注册地址为：宜宾市岷江北路 68 号。经典物业公司经营 18 年以来，公司性质、股东、注册资本等未发生改变。于 2016 年 6 月 28 日修改了公司住所，修改为：宜宾市翠屏区正义街 7 号正和滨江国际 B 区 7 幢 3 层、4 层。2017 年 2 月 9 日修改了经营范围，修改后经营范围：物业管理、停车场管理服务经典物业、家政服务、市场经营管理、电子产品零售、安防器材销售、安装及维护，建筑装饰材料销售。2017 年 9 月 18 日，新增经营范围：文教用品、日用百货，粮油食品及副食品销售，房地产经济，房地产信息咨询，园林绿化工程，酒店管理，劳务派遣。2018 年 12 月 28 日、2020 年 3 月 9 日，又新增了建筑材料销售、预包装食品、生鲜食品销售等。

经典物业公司先后承接了“正和花园”“七星花园”“盛世华庭”“梦想和居”“南山一品”“滨江国际”“金州国际”“金帝庄园”“美好和居”以及“正和装饰城”“金帝批发城”“正和精品家私城”等住宅及商业物业共 10 余个物业项目，管理服务面积 230 万多平方米，范围涵盖住宅、办公、商业、仓库、停车场等，每年可实现稳定的物业管理费收入、停车费收入、多种经营收入。近年增加建筑材料销售业务，经营稳健，主营收入逐年增长。近期与中国五冶集团有限公司、五冶宜宾建筑工程有限公司、宜宾佳鑫建筑工程有限责任公司签订了“天府国际动漫城”、“正和五洲庄园”、“起步广场”的建筑材料供应合同。

三、关联交易情况

（一）基本情况

经典物业公司因近期承接了成都天府国际动漫城项目、宜宾起步广场项目、宜宾正和五洲家园项目的材料供应，且项目正处于主体施工阶段，材料需求较大，流动资金较为紧张，无法偿还到期贷款 4200 万元本金，即向我行申请办理 4150 万元借新还旧贷款。截至 2024 年 1 月 1 日，公司贷款余额 4200 万元，到期日 2024 年 1 月 20 日，向我行申请在归还 50 万元本金后，办理续贷 4150 万元。经典物业公司目前的还本付息能力、还贷意愿、配合意愿均较好，担保物未发生变化，本次转贷前结清利息、下降本金 50 万元。我行于 2024 年 1 月 18 日向经典物业公司发放流动资金贷款 4150 万元。

（二）定价情况

本次交易定价政策根据市场原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按一般商业条件进行。借款金额：4150 万元，种类：流动资金贷款，贷款方式：抵押，用途：借新还旧，期限：36 个月，非循环支用，利率：浮动利率，同期同档次 LPR 加 157 基点，支付方式：受托支付，还款方式：按月付息、按计划还本（每半年归还本金 85 万元、剩余本金到期结清）。以上交易价格符合相关定价政策。

（三）监管比例情况

交易完成后，经典物业公司授信余额 4150 万元，占我行资本净额比例 0.72%（2023 年四季度资本净额为 578580.73 万元），

符合银行机构对单个关联方的授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 10%。正和集团公司授信余额 23565 万元，占资本净额比例 4.07%，符合银行机构对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额不得超过银行机构上季末资本净额的 15%规定。

四、审议程序情况

经典物业公司重大关联交易已经我行信贷业务评审委员会 2023 年第 78 次会议、关联交易控制委员会 2024 年第 1 次会议、第二届董事会第 13 次会议审议通过。

五、独立董事意见

全部独立董事出具书面意见：该关联交易按照等价有偿、公允定价的原则定价，没有违反公开、公平、公正原则，审批程序符合有关法律、法规及本行有关规定，不存在损害本行和中小股东利益的行为。

我行对股东关联交易严格审核把关，关联交易日常管理及余额控制情况符合监管规定。截至公告日，该关联方授信关联交易均无逾期，风险评估良好。

特此公告。

宜宾农村商业银行股份有限公司

2024 年 03 月 25 日

