

# 资阳农村商业银行股份有限公司关于与 资阳市雁江区护民保安服务有限责任公司 重大关联交易事项的信息披露公告

范世伟

2024.4.10

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）相关规定，资阳农村商业银行股份有限公司（以下简称：“资阳农商银行”）关于与资阳市雁江区护民保安服务有限责任公司（以下简称：“护民保安”）授信 1700 万元重大关联交易披露如下：

## 一、概述

2024 年 3 月 28 日，资阳农商银行与护民保安签订了 700 万元流动资金贷款合同，用途为支付人工工资，贷款方式：抵押，该笔贷款属重大关联交易。

## 二、关联方介绍及关联关系

### （一）关联方基本情况

资阳市雁江区护民保安服务有限责任公司成立于 2017 年 3 月 15 日，法定代表人：张广宇，统一社会信用代码：91512002MA631C4F79，营业期限 2017-03-15 至 无固定期限，属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），注册地：资阳市雁江区和平北路 131 号，注册资本：1000 万人民币，经营范围：许可项目：保安服务；劳务派遣服务；电气安装服务；建设工程施工。（依法须经批准的项目，经相关

部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；物业管理；安全技术防范系统设计施工服务；数字视频监控系统销售；安全系统监控服务；企业形象策划；礼仪服务；停车场服务；电子专用设备销售；电子产品销售；信息系统集成服务；机动车充电销售；充电桩销售；电动汽车充电基础设施运营；集中式快速充电站。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

## （二）关联方关系

护民保安为资阳市雁江建设投资集团有限公司（以下简称：“雁江建投”）的法定代表人刘敬民的关联企业，刘敬民为本行股东监事，雁江建投持有护民保安 100%股份。雁江建投为本行股东，持有 2540.19 万股，占比 3%。根据《银行保险机构关联交易管理办法》及内部关联交易管理相关规定，护民保安为国家金融监督管理总局口径下的关联方。

## 三、关联交易的定价政策

本次关联交易的定价依据市场原则，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，并符合相关定价政策。

## 四、关联交易金额及相应比例

2024年3月7日经本行贷审会2024年第21次会议审批，

同意对护民保安授信 1700 万元，同意对护民保安发放流动资金贷款 700 万元，用途为支付人工工资，期限 24 个月。非循环使用，利率执行 6.5%（固定利率），还款方式：按月结息，按计划还本（每年还本 100 万元，到期结清），担保方式：抵押，由资阳市雁江区东升资产管理有限责任公司提供的位于资阳市雁江区侯家坪工业园区 1 号厂房、2 号厂房、公租房（总建筑面积：11586.25m）作抵押担保，追加股东资阳市雁江建设投资集团有限公司和抵押人资阳市雁江区东升资产管理有限责任公司提供连带责任担保。

该笔关联交易于 2024 年 3 月 26 日经风险与合规管理部及关联交易控制委员会审查、董事会审议通过。一是此次 1700 万元授信后，该户在本行合计授信金额为 1700 万元，占本行上季度末资本净额的 0.79%，该户在本行的贷款余额为 953 万元，控制在监管要求的 10%以内。二是该户所在集团客户的合计授信金额 28705 万元，占本行上季度末资本净额的 13.40%，该户所在集团客户的合计贷款余额为 26406 万元，控制在监管要求的 15%以内，属重大关联交易。

#### 五、关联交易应当履行的审议程序

根据资阳农商银行《关联交易管理办法(2022 年修订版)》的规定，本次授信由风险与合规管理部及关联交易控制委员会审查后报董事会审批。

2024 年 3 月 26 日，资阳农商银行召开第二届董事会第

二十三次会议审议通过《资阳农商银行关于向资阳市雁江建投水务有限公司等关联方授信的议案》的议案，并形成决议。

## 六、关联交易的影响

本次关联交易为本行的正常业务，定价合理，符合监管要求及本行关联交易管理相关规定，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。

## 七、独立董事意见

2024年3月26日，资阳农商银行独立董事李孟平、叶子荣、倪云、邹红出具书面意见。

议案所列关于向《资阳农商银行关于向资阳市雁江建投水务有限公司等关联方授信的议案》的事项符合《公司法》等法律法规和本行《章程》等制度的规定，上述事项的审议、决策程序符合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。

特此公告。

资阳农村商业银行股份有限公司董事会

2024年4月4日

