

双鸭山农村商业银行与双鸭山市牧昌牧业有限公司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），现将本行与双鸭山市牧昌牧业有限公司的重大关联情况披露如下：

一、关联交易概述情况

借款企业双鸭山市牧昌牧业有限公司委托双鸭山农村商业银行股份有限公司作为牵头行，由双鸭山农村商业银行股份有限公司长胜支行作为代理行，组织银（社）团对其发放银（社）团贷款9,000万元（根据抵押价值逐渐释放额度，首次用信额度不高于4,500万元），其中双鸭山农村商业银行股份有限公司作为发起行授信金额4,300万元、占总贷款金额的47.77%。

双鸭山市牧昌牧业有限公司法定代表人王晓东，在本部入股486万股权，占比1.215%。因此笔借款担保人陈维喜，属借款企业的最终受益人。系双鸭山市双桦洗煤有限公司法定代表人陈维军弟弟，按照《双鸭山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》第二章第六条第（二）款“持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人”之规定，陈维喜系双鸭山农商银行关联方。按照实质重于形式和穿透的原则，将双鸭山市牧昌牧业有限公司法定代表人王晓东和陈维喜认定为

我行关联自然人。

截止 2023 年 6 月末，双鸭山农商银行资本净额为 50,730.96 万元，此次双鸭山农商银行本部承贷份额为 4,300 万元，按照《双鸭山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》第三章第十一条“重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本机构上季末资本净额 1%以上”之规定，双鸭山农商银行认定此笔贷款为重大关联交易。

二、交易对手情况

（一）企业概况

1、**企业基本信息。**双鸭山市牧昌牧业有限公司，成立于 2022 年 4 月 18 日，企业类型：有限责任公司(自然人独资)，统一社会信用代码：91230500MABM1MM10C，公司位于黑龙江省双鸭山市岭东区长胜乡东兴村，法定代表人：王晓东，企业在双鸭山市市场监督管理局登记注册，注册资本人民币 3,000 万元，实缴资本人民币 1,000 万元。业务范围为：许可项目：牲畜饲养；饲料生产。一般项目：饲料原料销售。

2、**组织架构及管理人员情况。**借款企业主要负责人为法定代表人王晓东，公司下设繁殖部、财务室、饲养部、兽医部、综合部、后勤部、设备工程部共计 7 个部门，现有员工 68 人。其中：研究生学历 1 人、本科学历 4 人，大专学历 8 人，高中及中专学历 5 人，国家级执业兽医师 2 人、助理兽医师 1 人。该企业内部组织架构符合企业管理要求，管理

层及工作人员素质符合企业管理需求，能按照公司规章制度，为客户提供高质量的服务。该企业在决策重大问题及经营事项上能召开管理层会议，人事管理符合用工要求，财务人员健全，财务核算比较规范，预计总体项目全部建成后，可带动就业人数 500 余人。

(二) 企业高管人员基本信息

1、法定代表人：王晓东，性别：男，现年龄 52 岁，民族：汉，身份证号码为 230502197110061512，联系电话：18714696111，现住址：双鸭山市香溪悦府 D1-2 单元 202 室，个人健康状况：良好，学历：中专，婚姻状况：离婚。

2、财务负责人：郭红卫，性别：男，现年龄 55 岁，民族：汉，身份证号码为 230503196806130215，联系电话：13555020952，现住址：双鸭山市尖山区四马路鞋帽小区 4 号楼 4 单元 101 室，个人健康状况：良好，学历：大学。

三、定价政策

借款利率为固定利率，年利率为 5.5%，在合同有效期内利率不变，该利率参考贷款市场报价利率（LPR）定价，以 2023 年 7 月 20 日公布的一年期至五年期 LPR3.55% 加 195 个点（1 个点为 0.01%）确定。

四、关联交易金额及相应比例

截止 2023 年 6 月末，双鸭山农商银行资本净额为 50,730.96 万元，此次双鸭山农商银行本部承贷份额为 4,300

万元，按照《双鸭山农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》第三章第十一条“重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本机构上季末资本净额 1%以上”之规定，双鸭山农商银行认定此笔贷款为重大关联交易。

五、会议决议情况

根据相关监管规定及本行关联交易管理办法，本次业务构成本行重大关联交易，该笔授信由本行董事会关联交易控制委员会审核后，提交本行第一届董事会 2023 年第五次临时会议审议通过。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事对该笔重大关联交易的关联交易公允性、合规性、内控审批程序发表书面意见，认为该笔重大关联交易符合相关规定。