

珠海横琴村镇银行股份有限公司

关联交易公告

根据中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定，现将珠海横琴村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）关联交易披露如下：

【回避表决事宜】蔡海鸿700万元、蔡佐国500万元、蔡佑国300万元贷款，因蔡海鸿为本行监事长及股东珠海泰锋电业有限公司的实际控制人，蔡佐国和蔡佑国为蔡海鸿儿子，按照本行关联交易管理办法的规定，关联方自身业务需回避表决。

【关联交易影响】本次关联交易为本行日常经营的正常授信类业务，对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。本次关联交易已提交股东大会审议。

一、交易概述及关联方情况

（一）蔡海鸿

1. 关联交易概述

（1）本行与蔡海鸿签订合同金额为700万元的个人借款合同，用于采购电器等货物，期限1年，利率8.1%，担保方式：由珠海市佳汇建筑材料有限公司提供珠海市斗门区井岸镇环山北路3号南海大厦首层商铺作抵押担保（三押）；由珠海市泰锋电业有限公司、蔡佐国、蔡佑国分别提供连带责任担保。贷款还款方式：每月付息，到期还本。

上述重大关联交易为本行主要股东珠海泰锋电业有限公司的关联方，因表决回避，该笔重大关联交易经本行关联交易委员会审查后，报董事会、股东会审议通过。至本次关联交易，本行与蔡海鸿关联交易额度未达到本行上季度资本净额的10%，同时对单个法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未达到15%，关联交易额度符合监管要求。

(2) 关联方基本情况。蔡海鸿，男，汉族，1964年10月20日出生，目前为珠海泰锋电业有限公司董事长、实际控制人，公司于1997年4月10日成立，注册资本、实收资本 2000 万元，蔡海鸿占股份90%，蔡佑国占股份10%，经营范围：家用电器销售【分支机构经营】；家用电器安装服务【分支机构经营】；家用电器零配件销售【分支机构经营】；电子产品销售【分支机构经营】；日用家电零售【分支机构经营】；音响设备销售【分支机构经营】。公司类型：有限责任公司。

(二) 蔡佐国

1. 关联交易概述

(1) 本行与蔡佐国签订合同金额为500万元的个人借款合同，用于采购电器等货物，期限1年，利率8.1%，担保方式为：由珠海市佳汇建筑材料有限公司提供珠海市斗门区井岸镇环山北路3号南海大厦首层商铺作抵押担保（四押）；由珠海市泰锋电器有限公司、蔡海鸿、蔡佑国分别提供连带责任担保。贷款还款方式：每月付息，到期还本。

上述重大关联交易为本行主要股东珠海泰锋电业有限公司的关联方，因表决回避，该笔重大关联交易经本行关联交易委员会审查后，报董事会、股东会审议通过。至本次关联交易，本行与蔡佐国关联交易额度未达到本行上季度资本净额的10%，同时对单个法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未达到15%，关联交易额度符合监管要求。

(2) 关联方基本情况。蔡佐国，男，汉族，1993年2月18日出生，目前为珠海泰锋电器有限公司股东，该公司于2009年8月5日成立，注册资本、实收资本2500万元，珠海市泰锋电业有限公司占股份88.6%，蔡海鸿占股份10.8%，蔡佐国占股份0.6%，经营范围：家用电器、音响设备、照相器材、电子产品、电子计算机及配件的零售、批发、安装、维修服务。公司类型：有限责任公司。

(三) 蔡佑国

1. 关联交易概述

(1) 本行与蔡佑国签订合同金额为300万元的个人借款合同，用于采购电子产品及家用电器，期限1年，利率8.1%，担保方式为：由珠海市佳汇建筑材料有限公司提供珠海市斗门区井岸镇环山北路3号南海大厦首层商铺作抵押担保（五押）；由珠海市锋为电子科技有限公司、蔡海鸿、蔡佐国分别提供连带责任担保。贷款还款方式：每月付息，到期还本。

上述重大关联交易为本行主要股东珠海泰锋电业有限公司的关联方，因表决回避，该笔重大关联交易经本行关联交易委员会审查后，报董事会、股东会审议通过。至本次关联交易，本行与蔡佑国关联交易额度未达到本行上季度资本净额的10%，同时对单个法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未达到15%，关联交易额度符合监管要求。

(2) 关联方基本情况。蔡佑国，男，汉族，1994年5月24日出生，目前为珠海市锋为电子科技有限公司股东，该公司于2020年12月2日成立，注册资本100 万元，蔡佑国占股份100%，经营范围：家用电器销售；家用电器零配件销售；家用电器安装服务；电子产品销售；日用家电零售；音响设备销售；照相机及器材销售；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；通讯设备销售；通讯设备修理；厨具卫具及日用杂品批发；厨具卫具及日用杂品零售；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务。（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）。公司类型：有限责任公司。

二、关联交易价格的定价政策

上述关联交易的定价依据市场化原则，按一般商业条款进行，授信条件不优于对非关联方同类交易的条件。

三、关联交易应当履行的审议程序

根据《银行保险机构关联交易管理办法》、《珠海横琴村镇银行关联交易管理办法》的规定，上述关联交易严格履行内部回避、审查、审批流程。

特此公告。

二〇二三年六月二十九日