

莆田农商银行关于莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的报告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》《福建莆田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2022年修订）》的相关规定，现将莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易情况披露如下：

一、关联企业基本情况

（一）莆田市木兰投资集团有限责任公司

莆田市木兰投资集团有限责任公司成立于2023年8月11日，住所为福建省莆田市荔城区拱辰街道东圳东路1199号中海天下2号楼1501室，经营范围为以自有资金从事投资活动；水资源管理；水污染防治服务等。法定代表人林超雄，注册资本100000万元人民币，由莆田市人民政府国有资产监督管理委员会全资出资（持股比例为100%）。

（二）莆田市水务集团有限公司

莆田市水务集团有限公司成立于1999年03月19日，住所为莆田市荔城区拱辰街道东圳东路1199号中海天下2号楼1101室，经营范围为原水供应、制水、供水；水质检测；农业灌溉服务等。法定代表人陈清海，注册资本52464万元人民币，由莆田市木兰投资集团有限责任公司全额出资（持股100%），系莆田市木兰投资集团有限责任公司的一级全资子公司。

（三）莆田市水质净化有限公司

莆田市水质净化有限公司成立于2013年4月15日，住所为莆田市荔城区城门街110号，经营范围为水质净化、污水处理；水处理技术开发；污水处理厂的建设、运营管理；建材及

建筑机械销售。法定代表人张和扳，注册资本 100 万元，由莆田市水务集团有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的二级全资子公司。

（四）莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司

莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司成立于 2013 年 11 月 18 日，住所为福建省莆田市秀屿区南日镇东岱村 300 号，经营范围为许可项目：渔港经营；建设工程施工；水产养殖；水产苗种生产；水产苗种进出口。一般项目：工程管理服务；休闲观光活动；租赁服务（不含许可类租赁服务）；机械设备租赁；水产品批发；水产品零售；自然科学研究和试验发展；农业科学研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；海洋工程装备研发；渔业机械制造；渔业机械销售；渔业机械服务；供应链管理服务；非居住房地产租赁；水产品冷冻加工；低温仓储（不含危险化学品等需许可审批的项目）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）。法定代表人林捷，注册资本 30000 万元，由莆田市南日海洋投资开发集团有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的三级子公司。

二、授信类重大关联交易基本情况

因莆田市国有经济布局优化和结构调整的原因，莆田市木兰投资集团有限公司的全资子公司莆田市水务集团有限公司、莆田市旅游投资集团有限公司合并持有本行股份超过 5%，系本行的关联法人。莆田市水务集团有限公司、莆田市水质净化有限公司、莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司三家企业均为莆田市木兰投资集团有限公司关联企业。经决议，本行在原授信敞口不扩大、担保未弱化的前提下，对莆田市木兰投资

集团有限公司实行内部统一授信,核定流动资金贷款最高授信额度为人民币 8900 万元,期限 12 个月,纳入授信类重大关联交易管理。

(一) 莆田市水务集团有限公司授信金额 3000 万元,担保方式为保证担保,贷款年利率按 4.9%执行,不优于同类型非关联方交易的定价(我行同期非关联方同类贷款执行利率年利率为 4.45%);

(二) 莆田市水质净化有限公司授信金额 1500 万元,担保方式为保证担保,贷款年利率按 4.9%执行,不优于同类型非关联方交易的定价(我行同期非关联方同类贷款执行利率年利率为 4.45%);

(三) 莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司授信金额 4400 万元,担保方式为抵押担保,贷款年利率按 4.95%执行,不优于同类型非关联方交易的定价(我行同期非关联方同类贷款执行利率年利率为 3.1%)。

本行上季末资本净额为 656888.41 万元,8900 万元的最高授信额度达到本行上季末资本净额 1.35%,根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行有关规定,该授信属于重大关联交易。

三、审议、表决情况

(一) **关联交易控制委员会审查情况。**我行关联交易控制委员会于 2024 年 5 月 22 日审查通过《关于审议莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的议案》。

(二) **董事会审议批准情况。**董事会于 2024 年 6 月 4 日以记名投票表决方式审议通过《关于审议莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的议案》。因董事潘建勇系

莆田市木兰投资集团有限责任公司关联方，应执行回避，本次应参加记名投票表决董事 9 人，实际参与表决的董事 9 人，各位董事均以记名投票的形式，表决同意《关于审议莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的议案》，符合有关规定。

（三）独立董事发表意见情况。郑海荣、陈朝阳、何建平为我行独立董事，三名独立董事均表决同意《关于审议莆田市木兰投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的议案》，并对本笔授信类重大关联交易的公允性、合规性及内部审批程序履行情况发表了书面意见。

莆田农商银行

2024 年 6 月 12 日