

莆田农商银行关于与莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易事项的公告

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，现将莆田农商银行（以下简称“本行”）与莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易事项披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

莆田市国有资产投资集团有限责任公司单独持有本行股份超过5%，系本行的关联法人。因莆田市国有经济布局优化和结构调整的原因，现莆田市国投置业有限公司、莆田市临港产业园投资开发有限公司、福建钟潭文化旅游投资有限公司、莆田市体育产业发展有限公司、莆田市湄港建材贸易有限公司五家企业均为莆田市国有资产投资集团有限责任公司关联企业。本行在原授信敞口不扩大、担保未弱化的前提下，对莆田市国有资产投资集团有限责任公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度由人民币9875万元核定为人民币11210万元，并纳入授信类重大关联交易管理。

二、交易对手情况

（一）莆田市国有资产投资集团有限责任公司

莆田市国有资产投资集团有限责任公司（以下统称“市国投公司”）成立于2004年4月9日，住所为福建省莆田市荔城区拱辰街道荔园中路917号2号楼2501室（海峡商务中心B栋24-25层），经营范围为从事受委托国有资产的投资开发，

参股、控股、合资的资本经营活动；高新技术、新能源开发和房地产开发、港口开发、仓储、物流（不含运输）和莆田市境内铁路沿线及机场周边路牌广告投资建设、市政府投资项目代建、投资信息咨询、产权交易经营领域；土地收储及一级土地开发；金银珠宝销售。法定代表人林伟新，注册资本 150000 万元人民币，由莆田市国有资产管理委员会全资出资（持股比例为 100%）。

（二）莆田市国投置业有限公司

莆田市国投置业有限公司成立于 2008 年 5 月 8 日，住所为福建省莆田市秀屿区笏石镇霞厝街 299 号国投城市广场 B 区 10 号楼，经营范围为房地产开发、经营；物业管理；工程技术咨询；基础设施建设；工程项目管理；房屋建筑工程施工、代建；建材批发；自营或代理各类商品和技术的进出口业务（除国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术外）；揽货、订舱、包船、仓储（不含危险化学品）、中转、集装箱拼装拆箱、报关、报检服务；港口开发项目投资。法定代表人蔡钦，注册资本 6300 万元人民币，由福建湄洲湾控股有限公司全额出资（持股 100%），系市国投公司的二级全资子公司。

（三）莆田市临港产业园投资开发有限公司

莆田市临港产业园投资开发有限公司成立于 2009 年 8 月 18 日，住所为福建省莆田市城厢区龙桥街道荔城中大道 1998 号 1 号楼，经营范围为从事产业园开发与经营管理、围海吹填造地、土地整理收储与开发及相关的基础设施建设；国际贸易代理服务；国内贸易代理服务；贸易中介代理；对外贸易；林业产品批发；煤炭、钢材、建材批发；木质装饰材料零售；互联网零售；通用仓储（不含危险品）；锯材加工；木片加工；

单板加工；建筑用木料及木材组件加工；木门窗制造；木楼梯制造；木地板制造；木制容器制造；软木制品及其他木制品制造。法定代表人陈旻，注册资本 5000 万元，由莆田市国有资产投资集团有限责任公司全额出资（持股 100%），系市国投公司的一级全资子公司。

（四）福建钟潭文化旅游投资有限公司

福建钟潭文化旅游投资有限公司成立于 2017 年 9 月 12 日，住所为福建省莆田市城厢区霞林街道钟霞街 388 号，经营范围为一般项目：以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；组织文化艺术交流活动；餐饮管理；酒店管理；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；服装服饰批发；服装服饰零售；建筑材料销售；会议及展览服务；票务代理服务；物业管理；文化场馆管理服务；停车场服务；供应链管理服务；农副产品销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；石油制品销售（不含危险化学品）；煤炭及制品销售；橡胶制品销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；有色金属合金销售。许可项目：房地产开发经营。法定代表人杨文辉，注册资本 200000 万元，其中福建湄洲湾控股有限公司出资 120000 万元（持股 60%），莆田市城厢区凤凰旅游开发有限公司出资 80000 万元（持股 40%），系市国投公司的二级子公司。

（五）莆田市体育产业发展有限公司

莆田市体育产业发展有限公司成立于 2009 年 7 月 21 日，公司注册地址位于莆田市荔城区东园路体育中心，法定代表人林均奕，公司注册资金 3000 万元，股东莆田兴发集团有限公司出资 3000 万元（持股 100%），公司经营范围：体育场馆及

设施的修建、维护、经营开发等。

(六) 莆田市湄港建材贸易有限公司

莆田市湄港建材贸易有限公司成立于 2009 年 4 月 23 日，公司注册地址位于莆田市湄洲湾北岸经济开发区山亭乡人民政府二楼，法定代表人卓琦宁，公司注册资金 3000 万元，股东莆田市湄洲湾北岸经济开发区城市建设投资集团有限公司出资 3000 万元（持股 100%），公司经营范围：建筑材料销售；五金产品批发；五金产品零售；林业产品销售等。

三、定价政策

基于本行日常经营业务开展需要，本次与莆田市国有资产投资集团有限责任公司发生的关联交易按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，业务审批及交易定价按照正常业务流程开展，交易公允、合理，不存在损害本行及本行股东利益的情形。

四、关联交易金额及相应比例

本次对莆田市国有资产投资集团有限责任公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度人民币 11210 万元，占本行上季末资本净额 1.70%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行有关规定，本行将该授信纳入重大关联交易管理。

五、关联交易审批意见或决议情况

2024 年 12 月，本行关联交易控制委员会 2024 年第六次会议、第五届董事会第一次会议审议通过《关于审议莆田市国有资产投资集团有限责任公司授信类重大关联交易的议案》，其中对莆田市国有资产投资集团有限责任公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度由人民币 9875 万元核

定为人民币 11210 万元。上述议案经董事会有效表决票全票通过。本次授信类重大关联交易已按照法律法规、监管规定及本行关联交易管理规定履行了有权机关审批程序，决策程序合法合规。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事对本次涉及关联交易发表了独立意见，相关意见如下：本次授信类重大关联交易属于本行的日常经营业务，具体交易条款依据市场定价原则和一般商业条款协商订立。各项条款符合国家相关法律法规和监管机构以及本行章程的相关要求，交易公允，未发现存在损害本行和全体股东合法利益的情形。该笔重大关联交易定价不会对本行持续经营能力、未来的财务状况产生不利影响，不会影响本行的独立性，不存在损害本行及其他中小股东合法利益的情形。该笔授信类重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序均符合相关规定。

莆田农商银行

2025 年 1 月 8 日