

莆田农商银行关于与莆田市木兰投资集团有限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》等相关规定，现将莆田农商银行（以下简称“我行”）与莆田市木兰投资集团有限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

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我行股份超过 5%，系我行的关联法人。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等三家企业均为莆田市木兰投资集团有限公司关联企业。我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，纳入授信类重大关联交易管理。

二、交易对手情况

（一）莆田市木兰投资集团有限公司

莆田市木兰投资集团有限公司成立于 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；水环境污染防治服务等。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额出资（持股 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，经营范围为自来水生产与供应；天然水收集与分配；建设工程施工等。法定代表人郑雄，注册资本 52464 万元人民币，由莆田市木兰投资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拱辰街道荔园南路 666 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 万元人民币，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；水产苗种进出口等。法定代表人林捷，注册资本 30000 万元人民币，由莆田市南日海洋投资开发有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的三级全资子公司。

三、定价政策

基于我行日常经营业务开展需要，本次与莆田市木兰投资

集团有限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，不存在损害我行及我行股东利益的情形。

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，占我行上季末资本净额 1.31%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及我行有关规定，我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

2025 年 12 月，我行董事会关联交易控制委员会 2025 年第七次会议、第五届董事会第六次会议审议通过关于《莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易》的议案，其中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。上述议案经董事会有效表决票全票通过，潘建勇董事因关联关系回避表决。本次授信类重大关联交易已按照法律法规、监管规定及我行关联交易管理规定履行审批程序，决策程序合法合规。

六、独立董事发表意见情况

我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我行的日常经营业务，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我行章程的相关要求，交易公允，未发现存在损害我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我行持续经营能力、未来的财务状况产生不利影响，不会影响我行的独立性，不存在损害我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

2026 年 1 月 8 日