

莆田农商银行关于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，现将莆田市国有资产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。法定代表人郑焕秋，注册资本 5000 万元，由莆田市振兴投资发展有限公司全额出资（持股 100%），系市国投公司的二级全资子公司。

（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。

二、授信类重大关联交易基本情况

莆田市国有资产投资集团有限责任公司单独持有我行股份超过5%，系我行关联法人。因莆田市国有经济布局优化和结构调整的原因，仙游县福仙陵园管理有限公司、莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司两家企业退出莆田市国有资产投资有限责任公司的关联企业。仅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三家企业为莆田市国有资产投资有限责任公司的关联企业。经决议，本行在授信敞口不扩大、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15800万元调整为人民币9875万元，并纳入授信类重大关联交易管理。

（一）莆田市国投置业有限公司，贷款金额5900万元，担保方式为保证担保，贷款年利率按4.785%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）莆田市临港产业园投资开发有限公司，贷款金额3000万元，担保方式为保证担保，贷款年利率按照5.2%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）福建钟潭文化旅游投资有限公司，贷款金额 975 万元，担保方式为保证担保，贷款年利率按照 5.2% 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%）。

我行上季末资本净额为 656888.41 万元，9875 万元的最高授信额度达到本行上季末资本净额 1.50%，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》。

（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》。本次应参加记名投票表决董事 10 人，实际参与表决董事 10 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》，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》，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