

# 江苏滨海农村商业银行股份有限公司

## 关于重大关联交易情况的信息披露报告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会〔2022〕1号）的相关管理要求，现将本行与关联方滨海县城镇建设发展有限公司及其关联企业盐城市海拓建设工程有限公司发生的关联交易情况报告如下：

### 一、新增关联交易基本情况

因滨海县城镇建设发展有限公司为本行主要股东，城发集团在本行现有授信总额 24600 万元，其中：滨海县天润污水处理有限公司授信 4750 万元（余额 4650 万元），滨海县产城融合工业发展有限公司授信 2000 万元（余额 1320 万元），滨海县兴海资产投资经营管理有限公司授信 2850 万元（余额 2800 万元），盐城市海拓建设工程有限公司授信 5200 万元（余额 5200 万元），滨海县恒发热电有限公司授信 2000 万元（余额 375 万元），江苏滨发能源发展有限公司授信 2800 万元（余额 300 万元），滨海县方成农业开发有限公司授信 2000 万元（余额 2000 万元），滨海医药产业园开发有限公司授信 3000 万元（余额 2800 万元）。

**本次申请：**滨海县海川新能源有限公司申请流动资金贷款授信 1000 万元（新增），滨海胜科管道运输有限公司申请流动资金贷款授信 1000 万元（新增），滨海城安液化石油气有限公司申请流动资金贷款授信 1000 万元（新增）。

### 二、关联交易概述及交易标的情况

对城发集团及其关联企业申请综合授信 27600 万元，其中滨海县天润污水处理有限公司、滨海县产城融合工业发展

有限公司、滨海县兴海资产投资经营管理有限公司、盐城市海拓建设工程有限公司授、滨海县恒发热电有限公司、江苏滨发能源发展有限公司、滨海县方成农业开发有限公司、滨海医药产业园开发有限公司授信仍按批复执行，本次新增滨海县海川新能源有限公司新增申请流动资金贷款授信 1000 万元，贷款用于公司经营周转等，贷款期限 3 年，担保方式为：提供江苏立信中小企业融资担保有限公司承担连带责任担保，用信期限不超过 1 年；滨海胜科管道运输有限公司新增申请流动资金贷款授信 1000 万元，贷款用于公司经营周转等，贷款期限 3 年，担保方式为：提供江苏立信中小企业融资担保有限公司承担连带责任担保，用信期限不超过 1 年；滨海城安液化石油气有限公司新增申请流动资金贷款授信 1000 万元，贷款用于公司经营周转等，贷款期限 3 年，担保方式为：提供盐城市中小企业融资担保有限公司作保证担保并追加滨海县城市更新建设发展有限公司承担连带责任担保，用信期限不超过 1 年。

### **三、滨海县城镇建设发展有限公司及其 3 家关联企业基本情况**

滨海县城镇建设发展有限公司成立于 2013 年 9 月，注册地址为盐城市滨海县经济开发区工业园北区（明达北路大学生创业园智谷 D 栋），法定代表人刘海洋。滨海县城镇建设发展有限公司经营范围为：土地开发服务，保障性住房开发服务，城乡综合开发（含新农村建设、旧城改造、城中村改造），城乡基础设施建设，市政公用设施建设，保障性住房建设和管理，光伏发电，营业性医疗服务，经营性养老服务，设计、制作、发布、代理国内户外广告、一般形式印刷

品广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：金属材料销售；建筑材料销售；煤炭及制品销售；水泥制品制造；物业管理；劳务服务（不含劳务派遣）（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）。

滨海县海川新能源有限公司为滨海县沿海投资发展有限公司独资企业，属于国企，成立于2022年08月，注册地址为盐城市滨海县滨淮镇东晋村陈李路以东海滨新城办公楼，法定代表人仇益成，实际控制人滨海县沿海投资发展有限公司。现主营光伏发电设备租赁、化学品原料销售以及天然气贸易。截至2024年12月末，该公司总资产52760万元，负债合计34795万元，实收资本5000万元，资产负债率65%，流动比率9.3，速动比率8.6，销售毛利率8.15%，净利率0.65%，短期及长期偿债能力良好。销售利润率、净利润率较2023年同期有一定幅度提升，高于同行业平均水平，企业盈利比较稳定。

滨海胜科管道运输有限公司为滨海县沿海投资发展有限公司独资企业，属于国企，成立于2014年08月，注册地址为江苏滨海经济开发区沿海工业园陈李路北侧化工交易市场，法定代表人周成成，实际控制人滨海县沿海投资发展有限公司。现主营管道工程施工，已做管道工程维护外还经营化工产品贸易，化工产品销售。截至2024年12月末，该公司总资产31223.91万元，负债合计20711.35万元，实收资本2000万元，资产负债率66.33%，流动比率11.95，速动比率9.17。销售毛利率26%，净利率13.01%。短期及长期偿债能力良好。销售利润率、净利润率较2023年同期有一

定幅度提升，高于同行业平均水平，企业盈利能力较好。

滨海城安液化石油气有限公司成立于 2023 年 8 月，注册地址为江苏省盐城市滨海县东坎街道 10-63 号，法定代表人为李祥银，由滨海城发投资控股集团有限公司 100%持股。经营范围包括许可项目：燃气经营；建设工程勘察；建设工程设计；特种设备安装改造修理；特种设备检测；建设工程施工；燃气燃烧器具安装、维修；道路维修货物运输；移动式压力容器/气瓶充装；生物质燃气生产和供应；热力生产和供应；阀门和旋塞销售；化工产品销售等。截止 2024 年 12 月末，资产总额 6085.9 万元，负债总额 2965.44 万元，该公司资产负债率 48.73%，较 2023 年年末有大幅下降。流动比率 11.09、速动比率 8.37，短期及长期偿债能力一般。销售利润率、净利润率较 2023 年同期有大幅提升，高于同行业平均水平，企业整体盈利能力较好。

#### **四、定价政策**

本行与滨海县城镇建设发展有限公司及其关联企业滨海县海川新能源有限公司、滨海胜科管道运输有限公司、滨海城安液化石油气有限公司之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

#### **五、关联交易金额及相应比例**

本次本行对滨海县城镇建设发展有限公司及其关联企业集团综合授信 27600 万元，占本行 2024 年四季度末资本净额（新规口径） 298007.43 万元的 9.26%。

#### **六、关联交易控制委员会的意见或决议情况及董事会决议**

该授信议案经本行第四届董事会第九次会议风险管理

与关联交易控制委员会审议通过，并提交出席第四届董事会第九次会议的董事一致表决通过，决策程序合法合规。

### **七、独立董事发表意见情况**

本关联交易在提交董事会审议前，经本行独立董事一致认可。独立董事发表独立意见如下：

**独立董事冯梅：**城发集团及其关联企业申请 27600 万元集团授信业务遵循了公平、公正、公允原则，符合公司和股东的整体利益，不存在损害公司和全体股东，特别是非关联股东和中小股东利益的情形，不影响公司独立性，不会对公司持续经营能力、盈利能力及资产状况构成不利影响。同意公司《《关于城发集团及其关联企业申请 27600 万元集团授信业务的议案》》。

**独立董事高永如：**本人对《关于城发集团及其关联企业申请 27600 万元集团授信业务的议案》进行了仔细审议。城发集团及其关联企业作为本行的重要客户群体，其业务规模庞大，信誉度高，且本次申请的集团授信业务用途广泛、合理。本行在授信审批过程中严格遵循了相关法律法规和内部规章制度，对客户的经营状况、财务状况和担保措施进行了全面评估，确保了授信的合规性和风险可控性。因此，本人对该议案表示支持。

**独立董事张桂江：**对于涉及城发集团及其关联企业等企业的授信议案，我们基于各自企业的财务状况、行业前景及与银行的历史合作情况，认为授信额度合理，但需严格监控后续资金使用和还款情况。

**独立董事黄俊青：**本人作为独立董事，认真审阅了对城发集团及其关联企业申请 27600 万元集团授信业务的调查报

告、审查报告、风险报告及议案的内容，依据国家信贷政策、本行公司章程和信贷管理制度，基于独立评判的立场，提出如下独立意见：此笔授信业务符合国家信贷政策与原则规定，符合监管部门的监管要求，价格公允，风险可控，手续齐全，流程合规。故，本人同意该笔集团及其关联企业授信业务的议案。

**独立董事聂朝晖：**滨海农商行对城发集团及其关联企业申请 27600 万元集团授信业务遵循了市场化定价原则，定价公允合理，未发现损害公司及股东利益的情形。其中，新增加的 3000 万元授信业务，均是滨海农商行的新增客户，在贷款审查、风险分析，特别在担保措施方面，分别由国资背景的江苏立信中小企业融资担保有限公司、盐城市中小企业融资担保有限公司提供连带责任担保，能够有效防范授信业务可能带来的风险；在银行内部调查、审查、风险分析以及决策程序等方面符合合规性要求。

特此报告。

江苏滨海农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 11 日