

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

重大关联交易信息披露

一、关联交易概述及交易标的情况

江苏邗建集团有限公司（集团）包括江苏邗建集团有限公司、江苏协和装饰工程有限公司、江苏荣能集团股份有限公司。江苏邗建集团有限公司（集团）为本行董事范世宏关联企业，该集团主要从事建筑工程、建筑材料销售等。

江苏邗建集团有限公司，2026年3月30日授审会批复：

1、江苏邗建集团有限公司，授信金额 3900 万元；授信期限 36 个月；担保人：江苏万字投资发展有限公司保证担保 1000 万元；江苏伟业安装集团有限公司保证担保 1000 万元；扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）6 套住宅抵押；所有授信追加借款企业法定代表人保证担保；

2、江苏协和装饰工程有限公司，授信金额 2000 万元；授信期限 36 个月；担保人：自有位于扬州市吉安公寓 2 幢 201 室商业发展抵押 420 万元并追加剩余价值覆盖；江苏邗建集团有限公司保证担保 1580 万元；江苏伟业安装集团有限公司保证担保 1000 万元；扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）6 套住宅抵押；所有授信追加借款企业法定代表人保证担保；

3、限制条件或附加意见：集团总贷款额度 6500 万元，其中：江苏邗建集团有限公司贷款额度 3900 万元，综合授信 3900 万元；江苏协和装饰工程有限公司贷款额度 2000 万元，综合授信 2000 万元；江苏荣能

集团股份有限公司贷款额度 600 万元（本次不参与授信）。

范世宏现任江苏邗建集团有限公司法定代表人、董事长。因该公司为地方国企，负责人由政府任命，且范世宏年龄已超 60 周岁，已达退休年龄，在他行均未追加其个人提供连带担保。考虑到范世宏在邗建集团股权穿透后仅不足 0.4%，对集团的经营不产生重大影响；本行与邗建集团合作多年，集团授信额度从 2021 年的 11070 万元已减至现有的 5900 万元，风险敞口大幅缩小，风险相对可控；邗建集团作为扬州市建筑行业龙头企业，年销售额近 100 亿元，对本地经济发展、员工就业、乃至社会稳定方面具有重要影响。

目前江苏协和装饰工程有限公司已转贷；江苏荣能集团股份有限公司存量 600 万元已于 2026 年 7 月 11 日到期，结清后不予续贷；江苏邗建集团有限公司余额 3660 万元，已于 2026 年 7 月 11 日全部到期，本次申请变更江苏邗建集团有限公司授信条件：将“所有授信追加借款企业法定代表人保证担保”变更为“所有授信追加江苏万字投资发展有限公司保证担保，不追加借款企业法定代表人保证担保”，其他授信条件不变。

二、交易对手情况

1、经济性质或类型

江苏邗建集团有限公司为有限责任公司。

江苏荣能集团股份有限公司为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。

江苏协和装饰工程有限公司为有限责任公司。

2、经营范围

江苏邗建集团有限公司经营范围：建设工程施工；建设工程设计；施工专业作业；对外劳务合作；人防工程防护设备安装；住宅室内装饰装修；特种设备安装改造修理；电气安装服务等。

江苏荣能集团股份有限公司经营范围：混凝土制造、销售。混凝土泵送。道路普通货物运输，货物专用运输（罐式）。

江苏协和装饰工程有限公司经营范围：室内外装饰装潢设计与施工；幕墙工程设计与施工；房屋建设工程施工等。

3、法定代表人、注册地、注册资本

江苏邗建集团有限公司法定代表人是范世宏，注册地：江苏省扬州市吉安路 209 号，注册资本 100000.8 万元人民币。

江苏荣能集团股份有限公司法定代表人：杨德稳，注册地：扬州市高新技术产业开发区建华村，注册资本 4700 万元人民币。

江苏协和装饰工程有限公司法定代表人：许在清，注册地：扬州市邗江区方巷镇朝阳东路 2 号，注册资本 6068 万元人民币。

4、与本行存在的关联关系

江苏邗建集团有限公司为我行股东，同时其法定代表人范世宏担任我行董事，江苏荣能集团股份有限公司和江苏协和装饰工程有限公司是江苏邗建集团有限公司关联企业。

三、定价政策

交易价格=LPR 利率+上调基点数

四、关联交易金额及相应比例

该集团（3 户）总授信额度 6500 万元，授信金额占本行资本净额之比为 1.18%。其中：（1）江苏邗建集团有限公司，授信金额 3900 万元贷款；贷款种类：流动资金贷款；授信期限：36 个月；用途：购材料、归还政府应急资金；担保方式：保证+抵押，担保人(物)名称：江苏万字投资发展有限公司保证担保 3900 万元；江苏伟业安装集团有限公司保证担保 1000 万元；扬州汇智置业有限公司名下位于扬州市津江路 6 号（津园）24 幢 104 室、车库 104、26 幢 102 室、车库 102、26 幢 103 室、车库 103、31 幢 104 室、车库 104、37 幢 105 室、车库 105、38 幢 104 室、车库 104 住宅抵押担保 1900 万元；（2）江苏协和装饰工程有限公司，授信金额 2000 万元贷款；贷款种类：流动资金贷款；授信期限：36 个月；用途：购材料、归还政府应急资金；担保方式：保证+抵押，担保人(物)名称：江苏协和装饰工程有限公司名下位于扬州市吉安公寓 2 幢 201 室商业房地产抵押 420 万元并追加剩余价值覆盖；江苏邗建集团有限公司保证担保 1580 万元；所有授信追加借款企业法定代表人保证担保；（3）江苏荣能集团股份有限公司，授信金额 600 万元贷款，含存量授信 600 万元，本次未参与授信。

五、董事会决议、关联交易控制委员会的意见或决议情况

第五届董事会第七次（临时）会议审议通过关于江苏邗建集团有限公司（集团）的重大关联交易，同意 11 票，反

对 0 票，弃权 0 票。第五届董事会风险管理和关联交易控制委员会第五次（临时）会议审议通过关于江苏邗建集团有限公司（集团）的重大关联交易，同意 4 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事发表如下独立意见：

根据扬州农商银行提供的相关资料，我们知悉江苏邗建集团有限公司为本行主要股东，本次变更江苏邗建集团有限公司授信条件符合公司日常经营和业务发展的需要，符合公司及股东的整体利益；相关关联交易按市场方式定价，遵循了公开、公平、公正的原则，定价公允，不存在利用关联交易损害公司和股东利益，特别是中小股东利益的情况，不影响公司的独立性；公司董事会审议程序符合《公司法》《银行保险机构关联交易管理办法》等有关法律法规的规定。

江苏扬州农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 23 日