

证券代码：871728

证券简称：如皋银行

主办券商：东方证券

江苏如皋农村商业银行股份有限公司购买股权资产的公 告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、交易概况

（一）基本情况

南通如皋润泽村镇银行股份有限公司（以下简称“润泽村镇银行”）为江苏如皋农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）控股子公司，公司持有润泽村镇银行 51% 股权，为润泽村镇银行主发起行。

为进一步增强对区域发展的服务能力，结合经营发展规划，公司拟收购富皋万泰集团有限公司持有的润泽村镇银行 49% 股权，交易金额不超过 2500 万元（最终以基于评估价格双方协商为准），润泽村镇银行将由控股子公司变更为公司的全资子公司。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

根据《非上市公众公司重大资产重组管理法》第二条规定“公众公司及其控股或者控制的公司购买、出售资产，达到下列标准之一的，构成重大资产重组：

（一）购买、出售的资产总额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末资产总额的比例达到百分之五十以上；

（二）购买、出售的资产净额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末净资产额的比例达到百分之五十以上，且购买、出售的资产总额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末资产总额的比例

达到百分之三十以上。”

根据《非上市公众公司重大资产重组管理办法》第四十条规定：

“（一）购买的资产为股权的，且购买股权导致公众公司取得被投资企业控股权的，其资产总额以被投资企业的资产总额和成交金额二者中的较高者为准，资产净额以被投资企业的净资产额和成交金额二者中的较高者为准；出售股权导致公众公司丧失被投资企业控股权的，其资产总额、资产净额分别以被投资企业的资产总额以及净资产额为准。

除前款规定的情形外，购买的资产为股权的，其资产总额、资产净额均以成交金额为准；出售的资产为股权的，其资产总额、资产净额均以该股权的账面价值为准。”

公司 2025 年度经审计的合并财务报表期末资产总额为 86,769,243,948.20 元，归属于挂牌公司股东净资产为 7,576,598,074.19 元。本次拟交易金额分别不超过公司最近一个会计年度经审计的期末资产总额、净资产额的 0.03%、0.33%。本次转让交易未达到《非上市公众公司重大资产重组管理办法》中重大资产重组的标准，故不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

2026 年 6 月 1 日，公司召开第五届董事会第十四次会议，审议通过《对外投资方案》的议案，表决结果：同意 15 票，反对 0 票，弃权 0 票。议案不涉及回避表决情况。根据《章程》规定，本议案无需提交股东会审议。

（五）交易标的是否开展或拟开展私募投资活动

本次交易标的不涉及开展或拟开展私募投资活动，不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

（六）交易标的不属于其他具有金融属性的企业

本次交易标的不属于小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

二、交易对方的情况

1、法人及其他经济组织

名称：富皋万泰集团有限公司

住所：如皋市城南街道幸福河西路 9 号 4 幢

注册地址：如皋市城南街道幸福河西路 9 号 4 幢

注册资本：500000 万元

主营业务：“开发建设、城市综合运营、金控投资”，业务涵盖建筑施工、地产开发、片区开发、工程技术服务、普惠金融、商业/物业/酒店/专业市场等运营服务、安保服务、物业管理、水务环保、粮食经营、农产品生产加工、教育培训等细分板块。

法定代表人：周培

控股股东：江苏中皋投资控股集团有限公司

实际控制人：如皋市政府国有资产监督管理委员会

信用情况：不是失信被执行人

三、交易标的情况

（一）交易标的基本情况

1、交易标的名称：南通如皋润泽村镇银行股份有限公司

2、交易标的类别：☐ 固定资产 ☐ 无形资产 ☒ 股权类资产 ☐ 其他

3、交易标的所在地：如皋市金茂国际财富广场 E 益寿路 371 号 1 室

4、交易标的其他情况

润泽村镇银行成立于 2021 年 11 月，注册资本 10560 万元，实缴资本 10506 万元，其中，公司出资 5385.6 万元，占比 51%，富皋万泰集团有限公司出资 5174.4 万元，占比 49%。

（二）交易标的资产权属情况

交易标的产权清晰，不存在抵押、质押及其他任何限制转让的情况，不涉及诉讼、仲裁事项或查封、冻结等司法措施及其他妨碍权属转移的其他情况。

四、定价情况

（一）交易标的财务信息及审计评估情况

1、财务信息

根据润泽村镇银行提供的最近一期未经审计的财务数据，截至 2025 年 12 月 31 日，润泽村镇银行资产总额为 9.14 亿元，存款总额 8.29 亿元，贷款总额 5.59 亿元，拨备覆盖率 196.62%。

2、评估情况

润泽村镇银行聘请评估机构对标的股权进行评估，目前评估工作正在进行中。

（二）定价依据

本次交易的作价以评估机构出具资产评估报告中的评估值为定价依据，价格以最终清算核资结果为准。

（三）交易定价的公允性

本次交易根据最终评估价格并经双方协商确定，定价原则和方法恰当，不存在损害公司及股东利益的情形。

五、交易协议的主要内容

（一）交易协议主要内容

经各方友好协商，达成的协议主要内容如下：

甲方（转让方）：富皋万泰集团有限公司

乙方（受让方）：江苏如皋农村商业银行股份有限公司

目标公司：南通如皋润泽村镇银行股份有限公司

目标公司为依法设立、合法存续的股份有限公司，注册资本 10560 万元。

1、转让方持有目标公司 49%股权，工商登记实缴出资 5174.4 万元。

2、受让方有意按照协议的条款和条件自转让方处受让其合计持有的目标公司 49%的股权。

（二）交易协议的其他情况

无

六、交易目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次交易的目的

为进一步增强对区域经济发展的金融服务能力，本次交易完成后，公司将持有润泽村镇银行 100%股权，公司拟吸收合并润泽村镇银行并改建为分支机构。吸收合并后，润泽村镇银行解散并注销法人资格，其全部业务、财产、债权债务及其他一切权利义务由公司承继。

（二）本次交易存在的风险

无

（三）本次交易对公司经营及财务的影响

本次交易不会对公司财务状况和经营成果产生重大影响。

七、备查文件

《江苏如皋农村商业银行股份有限公司第五届董事会第十四次会议决议》

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

董事会

2026 年 6 月 2 日