

厦门农村商业银行股份有限公司

重大关联交易公告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》要求，现将厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称我行）重大关联交易情况公告如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

2025年3月20日经我行董事会审议通过，同意给予厦门联信诚有限公司敞口授信额度21,900万元（待中冶置业（福建）有限公司21,900万元存量额度结清后方可启用）；厦门建发融资担保有限公司担保额度25,000万元（其中保证金质押担保额度10,000万元）；厦门建发原材料贸易有限公司贴现专项额度20,000万元（原厦门建发集团有限公司及其关联企业福费廷业务20,000万元额度调减为0）。厦门联信诚有限公司、中冶置业（福建）有限公司、厦门建发融资担保有限公司、厦门建发原材料贸易有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方，本次申请的授信额度及其关联方存量授信额度总和占我行2024年末资本净额5%以上，本次授信属于重大关联交易，已按照《厦门农商银行关联交易管理办法（2024年修订）》文件要求完成审核审批。

二、交易对手情况

1. 关联法人名称：厦门联信诚有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（外商投资企业法人独资）

法定代表人：张婷婷

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 6,000 万元

经营范围：食品销售；酒类经营。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：货物进出口；采购代理服务；销售代理；国内贸易代理；进出口代理；贸易经纪；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；建筑用金属配件销售；建筑陶瓷制品销售；建筑用钢筋产品销售；门窗销售；五金产品批发；塑料制品销售；金属制品销售；特种设备销售；农副产品销售；食用农产品批发；润滑油销售；专用化学产品销售（不含危险化学品）；汽车零配件批发；木材销售；服装服饰批发；鞋帽批发；煤炭及制品销售；非金属矿及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；畜牧渔业饲料销售；谷物销售；豆及薯类销售；石墨及碳素制品销售；石墨烯材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；橡胶制品销售；工程塑料及合成树脂销售；涂料销售（不含危险化学品）；皮革制品销售；纸浆销售；高性能纤维及复合材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；医护人员防护用品批发；气体压缩机械销售；药物检测仪器销售；海洋水质与生态环境监测仪器设备销售；水质污染物监测及

检测仪器仪表销售；光学仪器销售；农林牧渔专用仪器仪表销售；大气污染监测及检测仪器仪表销售；仪器仪表销售；电子测量仪器销售；实验分析仪器销售；地质勘探和地震专用仪器销售；生态环境监测及检测仪器仪表销售；导航、测绘、气象及海洋专用仪器销售；环境监测专用仪器仪表销售；教学专用仪器销售；泵及真空设备销售；减振降噪设备销售；炼油、化工生产专用设备销售；电子元器件与机电组件设备销售；制冷、空调设备销售；通讯设备销售；光通信设备销售；移动通信设备销售；地质勘查专用设备销售；终端测试设备销售；机械电气设备销售；电子专用设备销售；电气设备销售；半导体器件专用设备销售；安防设备销售；阀门和旋塞销售；机械销售；气体、液体分离及纯净设备销售；电子元器件批发；环境保护专用设备销售；计算机软硬件及辅助设备批发；软件销售；气压动力机械及元件销售；海洋环境监测与探测装备销售；环境应急检测仪器仪表销售；液压动力机械及元件销售；光伏设备及元器件销售；制药专用设备销售；智能仪器仪表销售；铁路专用测量或检验仪器销售；互联网设备销售；轨道交通专用设备、关键系统及部件销售；配电开关控制设备销售；电子、机械设备维护（不含特种设备）；服装辅料销售；家具销售；石油制品销售（不含危险化学品）；体育用品及器材批发；汽车销售；家用电器销售。（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）。

与我行关联关系：截至公告日，厦门联信诚有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

2. 关联法人名称：中冶置业（福建）有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

法定代表人：丁云光

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 9,000 万元

经营范围：房地产开发与销售（凭资质证书开展经营活动）；建筑材料（不含危险化学品）销售；电气安装；管道和设备安装；其他建筑安装；园林绿化施工；其他土木工程建筑施工；建筑装饰、装修及设计；建筑物拆除和场地准备活动；提供施工设备服务；工程技术与设计服务；体育健身服务；健身休闲活动。（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）。

与我行关联关系：截至公告日，中冶置业（福建）有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

3. 关联法人名称：厦门建发融资担保有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：江桂芝

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 25,000 万元

经营范围：主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其他法律、法

规许可的融资性担保业务；兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资。

与我行关联关系：截至公告日，厦门建发融资担保有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

4. 关联法人名称：厦门建发原材料贸易有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：郑晓东

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 10,000 万元

经营范围：一般项目：粮食收购；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；婴幼儿配方乳粉及其他婴幼儿配方食品销售；保健食品（预包装）销售；货物进出口；进出口代理；食用农产品批发；农副产品销售；豆及薯类销售；谷物销售；水产品批发；畜牧渔业饲料销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；食品添加剂销售；日用化学产品销售；棉、麻销售；棉花收购；针纺织品及原料销售；金银制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；煤炭及制品销售；有色金属合金销售；新型金属功能材料销售；建筑材料销售；五金产品批发；专用化学产品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；非食用植物油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；成品油批发（不含危险化学品）；润滑油销售；肥料销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；销售代理；国内贸易代理；珠宝首饰批发；工艺美术品及礼

仪用品销售（象牙及其制品除外）；金属链条及其他金属制品销售；化肥销售；稀土功能材料销售；磁性材料销售；非金属矿及制品销售；食品销售（仅销售预包装食品，不含酒）；光伏设备及元器件销售；电池销售；电池零配件销售；电力电子元器件销售；电子元器件零售；电子元器件与机电组件设备销售；电容器及其配套设备销售；仪器仪表销售。（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）许可项目：农作物种子进出口；食品互联网销售；危险化学品经营；成品油批发；食品销售（不含酒）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

与我行关联关系：截至公告日，厦门建发原材料贸易有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

三、定价政策

我行与厦门联信诚有限公司、中冶置业（福建）有限公司、厦门建发融资担保有限公司、厦门建发原材料贸易有限公司的关联交易定价遵守相关法律法规和监管规定，遵守商业原则，按我行业务审批与定价制度履行相应审批手续，以不优于我行对非关联方同类交易的条件进行。

四、关联交易金额及相应比例

截至公告日，厦门建发集团有限公司集团（关联）客户总授信额度合计 111,200 万元（其中保证金质押担保额度 10,000 万元，贴现专项额度 20,000 万元），占我行 2024 年 12 月末账面资本净额的 9.08%，符合集团客户集中度的监管

规定。

五、董事会决议、关联交易控制委员会的意见或决议情况

本次关联交易于 2025 年 3 月 17 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 3 月 20 日经董事会审议通过。

六、独立董事发表意见情况

根据有关规定，我行独立董事对上述关联交易发表了独立意见，本次交易属于我行日常经营业务，对我行的正常经营活动及财务状况不构成重要影响，交易遵循市场化原则，不存在损害我行及我行股东，特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

厦门农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 27 日