

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

2024年12月25日，经我行董事会审议通过，同意给予厦门央扬德亿供应链管理有限公司（以下简称央扬德亿）存量贷款2,975万元项下的还本方式做如下调整：将“2024年12月31日前归还贷款本金不低于230万元”调整为“到期还本”，维持其他审批条件不变。因厦门农投控股集团有限公司（以下简称厦农投）为我行关联方，且央扬德亿在我行办理的以厦农投股权质押融资的授信额度被纳入厦农投集团统一授信，本笔交易发生后，我行与该关联方的交易余额占我行2024年9月末资本净额5%以上，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

关联法人名称：厦门央扬德亿供应链管理有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：王英豪

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币1,200万元

经营范围：一般项目：供应链管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；技术推广服务；科技推广和应用服务；经济贸易咨询；信息技术咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；咨询策划服务；日用家电零售；家用电器销售；家用电器零配件销售；家用视听设备销售；电子产品销售；煤炭及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；木材收购；木材销售；橡胶制品销售；针纺织品及原料销售；非金属矿及制品销售；电气设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；通讯设备销售；汽车零配件零售；销售代理；贸易经纪。（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：截至报告日，根据“实质重于形式”原则，厦农投为我行关联方。根据监管指导意见，在我行办理的以厦农投股权质押融资的授信额度纳入厦农投集团统一授信。

三、定价政策

我行与央扬德亿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

截至报告日，厦农投系列业务最大一家单户授信（即指灵活金联名卡业务）占我行 2024 年三季度末账面资本净额

的 1.56%，集团统一敞口授信额度合计占我行 2024 年三季度末账面资本净额的 4.68%；单户授信额度（即指灵活金联名卡业务）占监管要求还原不良后的 2024 年三季度末资本净额的 1.73%，集团授信额度占按监管要求还原不良后的 2024 年三季度末资本净额的 5.21%，单一客户集中度及集团授信集中度均符合监管管控指标要求。

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 2024 年 12 月 20 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2024 年 12 月 25 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，认为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 1 月 10 日