

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 24 日，经我行董事会审议通过，同意给予厦门望润资产管理有限公司敞口授信额度 5,000 万元；厦门正通汽车集团有限公司敞口授信额度 9,000 万元；厦门信达股份有限公司敞口授信额度 64,400 万元及低风险业务额度 60,000 万元；厦门创程资产管理有限公司敞口授信额度由 10,000 万元调减为 6,400 万元；厦门国贸创程融资租赁有限公司敞口授信额度由 19,000 万元调减为 8,600 万元。根据《厦门农商银行关联交易管理办法（2024 年修订）》，厦门望润资产管理有限公司、厦门正通汽车集团有限公司、厦门信达股份有限公司、厦门创程资产管理有限公司、厦门国贸创程融资租赁有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方，且其本次申请的敞口授信额度及其关联方敞口授信额度及债券投资额度总和占我行 2024 年 9 月末资本净额 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：厦门信达股份有限公司

经济性质/类型：其他股份有限公司（上市）

法定代表人：王明成

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 68,717.8106 万元

经营范围： 一般项目：以自有资金从事投资活动；信息技术咨询服务；食用农产品批发；农副产品销售；软件销售；软件开发；信息系统集成服务；数据处理和存储支持服务；集成电路设计；电子元器件与机电组件设备销售；照明器具生产专用设备销售；机械设备销售；电子专用设备销售；光电子器件销售；电子元器件批发；机械零件、零部件销售；电子产品销售；数字内容制作服务（不含出版发行）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；粮油仓储服务；销售代理；国内贸易代理；寄卖服务；贸易经纪；贸易经纪与代理（不含拍卖）；石油制品销售（不含危险化学品）；金属工具销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；民用航空材料销售；金属矿石销售；建筑材料销售；建筑用钢筋产品销售；煤炭及制品销售；非金属矿及制品销售；新型陶瓷材料销售；稀土功能材料销售；金银制

品销售；体育用品及器材零售；体育用品及器材批发；服装服饰零售；鞋帽零售；针纺织品销售；服装服饰批发；针纺织品及原料销售；鞋帽批发；五金产品批发；日用口罩（非医用）销售；家具零配件销售；锻件及粉末冶金制品销售；外卖递送服务；装卸搬运。（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：食品经营；食品经营（销售预包装食品）；海关监管货物仓储服务（不含危险化学品）；进出口代理；黄金及其制品进出口；技术进出口；货物进出口。（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：截至报告日，厦门信达股份有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

2. 关联法人名称：厦门创程资产管理有限公司

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：万金锋

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 46,300 万元

经营范围：资产管理（法律、法规另有规定除外）；汽车租赁（不含营运）；建筑工程机械与设备租赁；其他未列明的机械与设备租赁（不含需经许可审批的项目）；物业管

理；房地产中介服务（不含评估）；建材批发；五金产品批发；其他机械设备及电子产品批发；五金零售；其他电子产品零售。

与我行关联关系：截至报告日，厦门创程资产管理有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

3. 关联法人名称：厦门国贸创程融资租赁有限公司

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：万金锋

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 70,000 万元

经营范围：融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保、经审批部门批准的其他融资租赁业务；从事保险兼业代理业务；兼营与主营业务有关的商业保理业务；其他机械设备及电子产品批发；其他未列明零售业（不含需经许可审批的项目）；黄金现货销售；珠宝首饰零售；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；第二类医疗器械批发；第二类医疗器械零售；第三类医疗器械批发；第三类医疗器械零售；第一类医疗器械批发；信息技术咨询服务；计算机、软件及辅助设备批发；计算机、软件及辅助设备零售；

信息系统集成服务；五金产品批发；电气设备批发；其他未列明批发业（不含需经许可审批的经营项目）；化妆品及卫生用品零售；其他化工产品批发（不含危险化学品和监控化学品）；其他电子产品零售。

与我行关联关系：截至报告日，厦门国贸创程融资租赁有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

4. 关联法人名称：厦门望润资产管理有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：王象红

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 100,000 万元

经营范围：开展金融企业不良资产批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；受托管理股权投资，提供相关咨询服务；在法律法规许可的范围内，运用本基金资产对未上市企业或股权投资企业进行投资；受托管理股权投资基金，提供相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨询服务；投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；企业管理咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；投资管理咨询（法律、法规另有规定

除外)；信用服务(不含需经许可审批的项目)；在法律法规允许范围内受托提供企业破产、清算服务；从事企业购并、投资、资产管理、产权转让的中介服务；从事价格评估业务；其他未列明商务服务业(不含需经许可审批的项目)；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包及金融知识流程外包。

与我行关联关系：截至报告日，厦门望润资产管理有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

5. 关联法人名称：厦门正通汽车集团有限公司

经济性质/类型：有限责任公司(外商投资、非独资)

法定代表人：吴英杰

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 34,480.6 万元

经营范围：一般项目：汽车新车销售；汽车零部件研发；汽车零配件零售；汽车零配件批发；普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目)；汽车装饰用品销售；机械电气设备销售；进出口代理；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)；社会经济咨询服务；财务咨询；广告设计、代理；平面设计；企业形象策划；市场营销策划。(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：道路货物运输(不含危险货物)。(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：截至报告日，厦门正通汽车集团有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

三、定价政策

我行与厦门望润资产管理有限公司、厦门正通汽车集团有限公司、厦门信达股份有限公司、厦门创程资产管理有限公司、厦门国贸创程融资租赁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

截至报告日，厦门国贸控股集团有限公司集团（关联）客户统一敞口授信额度、债券投资额度合计136,000万元，占我行2024年9月末账面资本净额的11.32%，占按监管要求还原后的2024年9月末资本净额的12.60%，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24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