

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7月25日经我行董事会审议通过，给予厦门央扬德亿供应链管理有限公司存量贷款展期人民币2,830万元，展期到期日不超过2026年7月29日。厦门央扬德亿供应链管理有限公司在我行办理的以厦门农投控股集团有限责任公司股权质押融资的授信额度被纳入厦门农投控股集团有限责任公司集团统一授信，厦门农投控股集团有限责任公司为我行关联方，本次交易按重大关联交易审议，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：截至公告日，按照实质重于形式认定厦门农投控股集团有限责任公司为我行关联方，厦门央扬德亿供应链管理有限公司的本次授信以厦门农投控股集团有限责任公司股权提供质押担保，纳入集团统一授信，因此本笔交易认定为我行关联交易。

三、定价政策

我行与厦门央扬德亿供应链管理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，我行给予厦门农投控股集团有限责任公司集团（关联）客户总授信余额合计 47,563.93 万元，占我行 2025 年二季度末账面资本净额的 4.03%，符合银行机构对集

团客户的合计授信余额不超过上季度末资本净额 15%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 7 月 21 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 7 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，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 8 月 5 日