

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8月4日经我行董事会审议通过，同意给予厦门信达股份有限公司敞口授信额度56,480万元，其中流动资金贷款利率调整为不低于2.90%/年；同意给予厦门创程资产运营有限公司（原厦门创程资产管理有限公司）敞口授信额度6,400万元，其中流动资金贷款利率调整为按不低于贷款发放前一工作日相应档次的LPR减9个基点执行。厦门信达股份有限公司、厦门创程资产运营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，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2025年二季度末资本净额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 67,580.71 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：截至公告日，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：厦门创程资产运营有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：刘伟敏

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 46,300 万元

经营范围：一般项目：园区管理服务；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；企业管理；企业管理咨询；商业综合体管理服务；供应链管理服务；建筑工程机械与设备租赁；租赁服务（不含许可类租赁服务）；建筑装饰材料销售；机械设备销售；五金产品批发；五金产品零售；电子产品销售。（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，厦门创程资产运营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

我行与厦门信达股份有限公司、厦门创程资产运营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 2025 年二季度末账面资本净额的 11.53%，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 30 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 8 月 4 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 14 日