

厦门农村商业银行股份有限公司

关联交易公告

一、关联交易概述

2025年8月15日经我行董事会审议通过，同意厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称我行）与董事、监事、高级管理人员及其相关关联方开展一般性存款、支付结算、信用卡、个人贷款、购买金融产品等授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类型等日常金融产品或服务关联交易，定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。但前述交易如达国家金融监督管理总局重大关联交易标准，仍需根据法规要求履行单笔关联交易审议流程（国家金融监督管理总局规定可以豁免审议的除外）。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》规定，董事、监事、高级管理人员及其近亲属，前述人员直接或间接控制的企业，以及与董事、监事、高级管理人员有其他关联关系的关联方，与董事、监事、高级管理人员所任职银行保险机构发生的关联交易，应经由关联交易控制委员会审查后，按照公司章程的规定提交董事会或者股东会批准。本次关联交易已按照监管要求完成审批。

二、关联方基本情况

本次关联交易的关联方为董事、监事、高级管理人员及其相关关联方。

三、定价政策

前述关联交易的定价以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

四、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8月11日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于2025年8月15日经董事会审议通过。

五、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9月2日