

# 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9月4日经我行董事会审议通过，给予厦门建发融资担保有限公司敞口授信额度45,100万元（其中保证金质押担保额度10,000万元），厦门建发股份有限公司理财业务债券投资额度由10,000万元调降为0，厦门建发集团有限公司理财业务债券投资额度由10,100万元调降为0。厦门建发融资担保有限公司、厦门建发股份有限公司、厦门建发集团有限公司为我行主要股东厦门建发会展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6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）》要求完成审核审批。

### 二、交易对手情况

1. 关联法人名称：厦门建发融资担保有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：江桂芝

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币30,000万元

经营范围：主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其他法律、法

规许可的融资性担保业务；兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资。

与我行关联关系：截至公告日，厦门建发融资担保有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

2. 关联法人名称：厦门建发股份有限公司

经济性质/类型：股份有限公司（上市、国有控股）

法定代表人：林茂

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 289,953.86 万元

经营范围：一般项目：货物进出口；技术进出口；进出口代理；国内贸易代理；贸易经纪；贸易经纪与代理（不含拍卖）；销售代理；豆及薯类销售；食用农产品批发；饲料原料销售；初级农产品收购；水产品批发；水产品零售；林业产品销售；食用农产品初加工；非食用农产品初加工；食品销售（仅销售预包装食品）；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；针纺织品及原料销售；针纺织品销售；棉、麻销售；服装辅料销售；服装服饰批发；服装服饰零售；服装制造；鞋帽批发；鞋帽零售；煤炭及制品销售；石油制品销售（不含危险化学品）；金属矿石销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；汽车销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；通讯设备销售；广播影视设备销售；机械设备销售；电子元器件批发；电力电子元器件销售；特种设备销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；国际货物运输代理；海上国际货物运输代理；陆路国际货物运输代理；航空国际货物运输代理；信息系统集成服务；软件开发；科技推广和应

用服务；互联网销售（除销售需要许可的商品）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；金银制品销售。（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）许可项目：国营贸易管理货物的进出口；保税仓库经营；食品销售；食品互联网销售；药品零售。（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，厦门建发股份有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

3. 关联法人名称：厦门建发集团有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（国有独资）

法定代表人：许晓曦

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 900,000 万元

经营范围：根据国有资产监督管理部门的授权，运营、管理授权范围内的国有资本；对第一产业、第二产业、第三产业的投資（法律、法规另有规定除外）；房地产开发经营；其他未列明信息技术服务业（不含需经许可审批的项目）；黄金现货销售；白银现货销售；其他未列明批发业（不含需经许可审批的经营项目）；其他未列明零售业（不含需经许可审批的项目）。

与我行关联关系：截至公告日，厦门建发集团有限公司为我行主要股东厦门建发会展控股有限公司的关联方。

### **三、定价政策**

我行与厦门建发融资担保有限公司、厦门建发股份有限公司、厦门建发集团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，我行给予厦门建发集团有限公司集团（关联）客户统一敞口授信额度、债券投资额度、贴现专项额度及担保额度合计 131,900 万元，占我行 2025 年二季度末账面资本净额的 11.18%，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 9 月 1 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 9 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 9 月 12 日