

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4月15日经我行董事会审议通过，同意给予厦门建发粮源农业有限公司授信额度人民币4,900万元；厦门建发建源供应链有限公司授信额度人民币4,900万元；厦门建发原材料贸易有限公司贴现专项额度由20,000万元调减为15,100万元；厦门建发集团有限公司理财业务债券投资限额由15,000万元调减为10,100万元。厦门建发粮源农业有限公司、厦门建发建源供应链有限公司、厦门建发原材料贸易有限公司、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2024年末资本净额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：厦门建发粮源农业有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：余鹏

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 5,000 万元

经营范围：米、面制品及食用油批发；糕点、糖果及糖批发；乳制品（含婴幼儿配方奶粉）批发；其他预包装食品批发；其他散装食品批发；粮油零售；乳制品（含婴幼儿配方奶粉）零售；预包装食品零售；散装食品零售；种子批发；谷物、豆及薯类批发；饲料批发；棉、麻批发；林业产品批发；肉、禽、蛋批发；水产品批发；贸易代理；肉、禽、蛋零售；水产品零售；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；装卸搬运；谷物仓储；棉花仓储；其他农产品仓储；机械设备仓储服务；其他仓储业（不含需经许可审批的项目）。

与我行关联关系：截至公告日，厦门建发粮源农业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：厦门建发建源供应链有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：高明亮

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 6,000 万元

经营范围：一般项目：供应链管理服务；饲料原料销售；农副产品销售；豆及薯类销售；谷物销售；食用农产品批发；畜牧渔业饲料销售；饲料添加剂销售；棉、麻销售；棉花收购；林业产品销售；木材销售；鲜肉批发；鲜肉零售；水产品批发；水产品零售；新鲜蔬菜批发；新鲜蔬菜零售；新鲜

水果零售；未经加工的坚果、干果销售；食品添加剂销售；食用农产品零售；石油制品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；成品油批发（不含危险化学品）；煤炭及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售；肥料销售；五金产品批发；五金产品零售；国内贸易代理；贸易经纪与代理（不含拍卖）；销售代理；高性能有色金属及合金材料销售；橡胶制品销售；软木制品销售；木材收购；化肥销售；牲畜销售（不含犬类）；畜禽收购；进出口代理；货物进出口；食品销售（仅销售预包装食品，不含酒）；食品进出口；离岸贸易经营；水果种植；粮食收购；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；非食用植物油加工；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；中草药收购；中草药种植；地产中草药（不含中药饮片）购销。（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：农药批发；成品油零售（不含危险化学品）。（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，厦门建发建源供应链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：厦门建发原材料贸易有限公司

经济性质/类型：其他有限责任公司

法定代表人：郑晓东

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 10,000 万元

经营范围：一般项目：粮食收购；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；婴幼儿配方乳粉及其他婴幼儿配方食品销售；保健食品（预包装）销售；货物进出口；进出口代理；食用农产品批发；农副产品销售；豆及薯类销售；谷物销售；水产品批发；畜牧渔业饲料销售；饲料原料销售；饲料添加剂销售；食品添加剂销售；日用化学产品销售；棉、麻销售；棉花收购；针纺织品及原料销售；金银制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；煤炭及制品销售；有色金属合金销售；新型金属功能材料销售；建筑材料销售；五金产品批发；专用化学产品销售（不含危险化学品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；非食用植物油销售；石油制品销售（不含危险化学品）；成品油批发（不含危险化学品）；润滑油销售；肥料销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；销售代理；国内贸易代理；珠宝首饰批发；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；金属链条及其他金属制品销售；化肥销售；稀土功能材料销售；磁性材料销售；非金属矿及制品销售；食品销售（仅销售预包装食品，不含酒）；光伏设备及元器件销售；电池销售；电池零配件销售；电力电子元器件销售；电子元器件零售；电子元器件与机电组件设备销售；电容器及其配套设备销售；仪器仪表销售。（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）

动) 许可项目: 农作物种子进出口; 食品互联网销售; 危险化学品经营; 成品油批发; 食品销售(不含酒)。(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, 厦门建发原材料贸易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。

4. 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: 黄文洲

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(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

我行与厦门建发粮源农业有限公司、厦门建发建源供应链有限公司、厦门建发原材料贸易有限公司、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，厦门建发集团有限公司集团（关联）客户总授信额度合计 111,200 万元（其中保证金质押担保额度 10,000 万元，贴现专项额度 15,100 万元），占我行 2024 年末账面资本净额的 9.08%，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 2025 年 4 月 10 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 4 月 15 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 4 月 22 日