

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5月27日经我行董事会审议通过，维持给予厦门建发融资担保有限公司担保额度25,000万元（其中保证金质押担保额度10,000万元）。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，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3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）》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。

三、定价政策

我行与厦门建发融资担保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 2025 年 3 月末账面资本净额的 9.62%，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 5 月 21 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 5 月 27 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6月13日