

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10月9日经我行董事会审议通过，给予福建天泽建材有限公司授信敞口额度2,680万元。福建天泽建材有限公司在我行办理的以厦门农投控股集团有限责任公司股权质押融资的授信额度被纳入厦门农投控股集团有限责任公司集团统一授信，厦门农投控股集团有限责任公司为我行关联方，本次交易按重大关联交易审议，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：福建天泽建材有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：冯涛

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币2,000万元

经营范围：建材批发。（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）。

与我行关联关系：截至公告日，按照实质重于形式认定厦门农投控股集团有限责任公司为我行关联方，福建天泽建材有限公司本次授信以厦门农投控股集团有限责任公司股权提供质押担保，纳入集团统一授信，因此本笔交易认定为我行关联交易。

三、定价政策

我行与福建天泽建材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，我行给予厦门农投控股集团有限责任公司系列业务最大一家单户授信余额 15,345.00 万元，占我行 2025 年二季度末账面资本净额的 1.30%，符合银行机构对单个关联方的授信余额不超过上季度末资本净额 10%的监管规定。我行给予厦门农投控股集团有限责任公司集团（关联）客户总授信余额合计 47,458.93 万元，占我行 2025 年二季度末账面资本净额的 4.02%，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 26 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 10 月 9 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 10 月 20 日