

# 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22日经我行董事会审议通过，给予福建天泽建材有限公司敞口授信额度2,975万元；给予厦门农投控股集团有限责任公司于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过15,345万元，展期到期日不超过2026年11月10日；给予厦门农商典当有限公司（现更名为：厦门农投典当有限公司）于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过3,970万元，展期到期日不超过2026年11月10日；给予厦门农商融资租赁有限公司于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过4,304万元，展期到期日不超过2026年11月10日；给予刘伟胜于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过864万元，展期到期日不超过2026年11月18日；给予卓小龙于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过1,754.93万元，展期到期日不超过2026年11月18日；给予徐智艺于我行的存量贷款办理展期，展期本金不超过1,710万元，展期到期日不超过2026年11月18日。福建天泽建材有限公司于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及其关联企业、公司高管为我行关联方，我行与该关联方的单笔交易余额已占我行 2025 年一季度末资本净额 1%以上，本次交易认定为重大关联交易，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：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：冯德辉

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。

2. 关联法人名称：厦门农投控股集团有限责任公司

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：徐智艺

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 130,083.74 万元

经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理咨询；融资咨询服务；社会经济咨询服务；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）

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。

3. 关联法人名称：厦门农商典当有限公司

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：蔡南平

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 12000 万元

经营范围：许可项目：典当业务。（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，按照实质重于形式认定厦门农商典当有限公司为我行关联方。

4. 关联法人名称：厦门农商融资租赁有限公司

经济性质/类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）

法定代表人：陈勇林

注册地：福建省厦门市

注册资本：人民币 30000 万元

经营范围：融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保、

经审批部门批准的其他融资租赁业务；兼营与主营业务有关的商业保理业务。

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商融资租赁有限公司为我行关联方。

5. 关联自然人基本情况：刘伟胜，男，汉族，1968 年出生，原为厦门农投控股集团有限责任公司副总裁，现已内退。

与我行关联关系：截至公告日，按照实质重于形式认定刘伟胜为我行关联方。

6. 关联自然人基本情况：卓小龙，男，汉族，1970 年出生，厦门农投控股集团有限责任公司总裁。

与我行关联关系：截至公告日，按照实质重于形式认定卓小龙为我行关联方。

7. 关联自然人基本情况：徐智艺，男，汉族，1972 年出生，厦门农投控股集团有限责任公司法定代表人、董事长。

与我行关联关系：截至公告日，按照实质重于形式认定徐智艺为我行关联方。

### **三、定价政策**

我行与福建天泽建材有限公司、厦门农投控股集团有限责任公司、厦门农商典当有限公司、厦门农商融资租赁有限公司、刘伟胜、卓小龙、徐智艺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，厦门农投控股集团有限责任公司集团（关联）客户总授信额度合计 56,747.63 万元，占我行 2025 年一季度末账面资本净额的 4.91%，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 19 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 5 月 22 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 5 日