

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 3 月 7 日经我行董事会审议通过，同意给予厦门象屿集团有限公司、厦门建发集团有限公司、厦门国贸集团股份有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门农投控股集团有限责任公司、厦门金融租赁有限公司及其关联方非授信类重大关联交易额度合计 237,644 万元，期限至 2025 年底。相关交易按照等价有偿、公允市价的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。具体如下表：

序号	关联方	交易类别	业务品种	2025 年度预计额度（万元）
1	厦门象屿集团有限公司及其关联方	服务类	理财业务中间业务收入	5
		存款类	对公非活期存款	20,000
		资产转移类	资产转让	20,000
		服务类	委托贷款服务费	20,000
2	厦门建发集团有限公司及其关联方	服务类	理财业务中间业务收入	5
	厦门建发融资担保有限公司	存款类	对公非活期存款	20,000
		资产转移类	资产转让	20,000
3	厦门国贸集团股份有限公司及其关联方	存款类	对公非活期存款	20,000
		服务类	委托贷款服务费	20,000

		服务类	总行大楼代建服务费	148
	厦门金海峡小额贷款有限公司	资产转移类	资产转让	5,000
	厦门创程资产管理有限公司	资产转移类	资产转让	30,000
	厦门望润资产管理有限公司	资产转移类	资产转让	20,000
4	厦门港务控股集团有限公司及其关联方	存款类	对公非活期存款	20,000
	厦门港务服务有限公司	服务类	食堂用餐	580
	厦门港务控股集团有限公司	服务类	港务大厦租赁	1612
	厦门港城物业服务服务有限公司	服务类	港务大厦物业费	264
	厦门港城物业服务服务有限公司	服务类	港务大厦车位租赁	3
5	厦门农投控股集团有限公司及其关联方	存款类	对公非活期存款	20,000
		服务类	法人理财中收	1
	徐智艺	存款类	非活期存款	6
6	厦门金融租赁有限公司	服务类	大西洋机房电费分担	20
			合计	237,644

以上非授信类重大关联交易已按照关联交易管理相关文件要求完成审核审批。

二、交易对手情况

（一）厦门象屿集团有限公司及其关联方

1. 基本情况

厦门象屿集团有限公司统一社会信用代码：9135020026015919XW，1995年11月28日成立，国有独资企业，法定代表人：张水利，注册资本：177,590.83 万元人民

币，控股股东为厦门市人民政府国有资产监督管理委员会，注册地址：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路81号象屿集团大厦A栋10层01单元，经营范围：经营管理授权范围内的国有资产；对投资企业的国有资产行使出资者权利，对经授权持有的股份有限公司的国有股权行使股东权利；按照市政府制定的产业发展政策，通过出让，兼并，收购等方式实行资产重组，优化资本配置，实现国有资产的增值；从事产权交易代理业务；按国家有关的法律法规，设立财务公司、租赁公司；从事实业投资；房地产开发与经营、管理，土地综合开发及使用权转让；商贸信息咨询服务，展览、会务、房地产租赁服务；电子商务服务，电子商务平台建设；批发黄金、白银及制品；装卸搬运；其他仓储业（不含需经许可审批的项目）；国内货运代理；其他未列明运输代理业务（不含须经许可审批的事项）；其他未列明零售业（不含需经许可审批的项目）；镍钴冶炼；有色金属合金制造；有色金属铸造。休闲健身活动场所（不含高危险体育项目活动）。

2. 关联关系

厦门象屿集团有限公司为我行大股东厦门象屿资产管理运营有限公司的关联方。

（二）厦门建发集团有限公司及其关联方

1. 厦门建发集团有限公司

（1）基本情况

厦门建发集团有限公司统一社会信用代码：91350200154990617T，系厦门市属国有企业，成立日期：2000年12月6日，控股股东为厦门市人民政府国有资产监督管理委员会，注册地址：厦门市思明区环岛东路1699号建发国际大厦43楼，法定代表人：黄文洲，注册资本：900,000万元人民币，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、第三产业的投资（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）。

（2）关联关系

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。

2. 厦门建发融资担保有限公司

（1）基本情况

厦门建发融资担保有限公司（统一社会信用代码：9135020076171098XP）成立于2004年7月8日，法定代表人为江桂芝，经济性质为其他有限责任公司，注册地厦门，注册资本为25,000万元人民币，控股股东为厦门建发股份有限公司，企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区湖里大道22号201-484单元（文创口岸1#），所属行

业为其他金融业，主营业务包括贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等。

（2）关联关系

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）厦门国贸集团股份有限公司及其关联方

1. 厦门国贸集团股份有限公司

（1）基本情况

厦门国贸集团股份有限公司统一社会信用代码：913502001550054395，系厦门国贸控股集团有限公司控股子公司，是一家国有控股上市公司。法定代表人：高少镛，注册资本：220,422.7857 万元人民币，成立日期：1996 年 12 月 24 日，注册地址：厦门市湖里区仙岳路 4688 号国贸中心 2801 单元，经营范围：一般项目：金属材料销售；金属矿石销售；高性能有色金属及合金材料销售；高品质特种钢铁材料销售；煤炭及制品销售；非金属矿及制品销售；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）；针纺织品及原料销售；食用农产品批发；橡胶制品销售；谷物销售；豆及薯类销售；饲料原料销售；食品销售（仅销售预包装食品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；合成材料销售；棉花加工；化肥销售；建筑材料销售；鞋帽批发；服装服饰批发；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；珠宝首饰批发；金银制品销售；技术进出口；货物进出口；食品进出口；进出口代理；国际货物运输代理；

国内货物运输代理；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；贸易经纪；国内贸易代理；供应链管理服务；离岸贸易经营；中草药收购；地产中草药（不含中药饮片）购销；养老服务；通讯设备销售；第二类医疗器械销售；第二类医疗器械租赁；特种设备销售；电气设备修理；仪器仪表修理；通用设备修理；照明器具销售；保健食品（预包装）销售；特殊医学用途配方食品销售；光伏设备及元器件销售；电力电子元器件销售；半导体器件专用设备销售；电池销售；电池零配件销售；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询。

（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：第三类医疗器械经营；第三类医疗器械租赁；食品销售；放射卫生技术服务；II、III类射线装置销售；酒类经营。（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）

（2）关联关系

厦门国贸集团股份有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

2. 厦门金海峡小额贷款有限公司

（1）基本情况

厦门金海峡小额贷款有限公司成立于2017年9月11日，法定代表人为王象红，注册资本为30,000万元人民币，统一社会信用代码为91350200MA2YJWU89N，企业类型为企业有

限责任公司，控股股东为厦门国贸资本集团有限公司，企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 97 号厦门国际航运中心 D 栋 8 层 05 单元 X，经营范围包含：小额贷款服务。

（2）关联关系

厦门金海峡小额贷款有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

3. 厦门创程资产管理有限公司

（1）基本情况

厦门创程资产管理有限公司成立于 2008 年 3 月 20 日，法定代表人为万金锋，注册资本为 46,300 万元人民币，统一社会信用代码为 91350203671265763R，控股股东是厦门国贸创程融资租赁有限公司，企业类型为有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 C，经营范围包含：资产管理（法律、法规另有规定除外）；汽车租赁（不含营运）；建筑工程机械与设备租赁；其他未列明的机械与设备租赁（不含需经许可审批的项目）；物业管理；房地产中介服务（不含评估）；建材批发；五金产品批发；其他机械设备及电子产品批发；五金零售；其他电子产品零售。

（2）关联关系

厦门创程资产管理有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

4. 厦门望润资产管理有限公司

(1) 基本情况

厦门望润资产管理有限公司成立于 2020 年 5 月 9 日，法定代表人为王象红，注册资本为 100,000 万元人民币，统一社会信用代码为 91350200MA33UDJ72N，企业类型为企业有限责任公司，控股股东为厦门国贸资本集团有限公司，企业地址位于厦门市思明区大同路 172 号 199 单元之 45，经营范围包含：开展金融企业不良资产批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；受托管理股权投资，提供相关咨询服务；在法律法规许可的范围内，运用本基金资产对未上市企业或股权投资企业进行投资；受托管理股权投资基金，提供相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨询服务；投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外）等。

(2) 关联关系

厦门望润资产管理有限公司为我行主要股东厦门国贸金融控股有限公司的关联方。

(四) 厦门港务控股集团有限公司及其关联方

1. 厦门港务控股集团有限公司

(1) 基本情况

厦门港务控股集团有限公司统一社会信用代码：9135020026013542XA，是厦门市直管国有企业，控股股东为

福建省港口集团有限责任公司，法定代表人：蔡立群，注册资本：310,000 万元人民币，成立日期：1997 年 11 月 4 日，注册地址：厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 25 楼，经营范围：经营、管理授权范围内的国有资产；对涉及港口、码头、物流、信息、房地产、酒店、物业、旅游、贸易、水产品加工等产业或行业的企业进行投资；依法为投资企业融资提供服务，利用各种渠道筹措资金自主进行投资；对银行、信托、担保、保险等金融服务及证券类企业进行投资；港口工程开发、建设及咨询；海上油污、水回收处理、环境检测及油类分析、咨询业务；信息产品开发及销售、信息咨询及技术服务，信息工程的开发建设及相关业务；其他与港口建设经营有关部门的业务。

（2）关联关系

厦门港务控股集团有限公司为我行主要股东。

2. 厦门港务服务有限公司

（1）基本情况

厦门港务服务有限公司成立于 2001 年 11 月 5 日，法定代表人为林毓群，注册资本为 375 万元人民币，统一社会信用代码为 913502007054879205，企业地址位于厦门市湖里区东渡路 123 号，企业类型为其他有限责任公司，控股股东厦门港务控股集团有限公司，经营范围包含：许可项目：保税仓库经营；以技能为主的国外职业资格证书考试发证服务；职业中介活动；船员、引航员培训；餐饮服务；出入境检疫处理；自来水生产与供应；水路普通货物运输。（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）一般项目：装卸搬运和运输代理业（不包括航空客货运代理服务）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；物业管理；港口货物装卸搬运活动；国际船舶管理业务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；单位后勤管理服务；劳务服务（不含劳务派遣）；餐饮管理；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；水污染治理；大气环境污染防治服务；林业有害生物防治服务；环境应急治理服务（除环境监测、污染源检查服务）；环境应急治理服务；专业保洁、清洗、消毒服务；病媒生物防制服务；船舶港口服务。（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）。

（2）关联关系

厦门港务服务有限公司为我行主要股东厦门港务控股集团有限公司关联方。

3. 厦门港城物业服务有限公司

（1）基本情况

厦门港城物业服务有限公司成立于 2010 年 10 月 8 日，法定代表人为闫彩军，注册资本为 100 万元人民币，统一社会信用代码为 91350206562804553B，企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号 9 楼 903-2 单元，控股股东厦门港务置业有限公司，企业类型为其他有限责任公司，经营范围包含：一般项目：物业管理；物业服务

评估；停车场服务；承接总公司工程建设业务；非居住房地产租赁；品牌管理；农业园艺服务；五金产品零售；家具安装和维修服务；工程管理服务；专业保洁、清洗、消毒服务；劳务服务（不含劳务派遣）。（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：餐饮服务。（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）。

（2）关联关系

厦门港城物业服务有限公司为我行主要股东厦门港务控股集团有限公司关联方。

（五）厦门农投控股集团有限责任公司及其关联方

1. 基本情况

厦门农投控股集团有限责任公司统一社会信用代码为91350200664701045W，成立于2007年7月5日，法定代表人为徐智艺，注册资本为130,083.7408万元人民币，企业类型为有限责任公司（自然人投资或控股），企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区（保税区）象屿路97号厦门国际航运中心D栋8层05单元X，经营范围包含：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）。

2. 关联关系

我行于2022年9月，按照“实质重于形式”原则，将

厦门农投控股集团有限责任公司纳入关联方管理。

（六）厦门金融租赁有限公司

1. 基本情况

厦门金融租赁有限公司统一社会信用代码为91350200MA2YPYB00W，成立于2017年11月15日，法定代表人为谢滨侨，注册资本为100,000万元人民币，企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股），企业地址位于中国（福建）自由贸易试验区厦门片区（保税区）屿南四路3号两岸贸易中心C栋11层、12层，经营范围包含：金融租赁服务（1融资租赁业务；2转让和受让融资租赁资产；3固定收益类证券投资业务；4接受承租人的租赁保证金；5吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6同业拆借；7向金融机构借款；8境外借款；9租赁物变卖及处理业务；10经济咨询；11中国银监会批准的其他业务）。

2. 关联关系

我行为厦门金融租赁有限公司主要股东，因此厦门金融租赁有限公司为我行关联方。

三、定价政策

以上预计的2025年非授信类重大关联交易属于正常经营范围内的常规业务。我行实际发生关联交易时按照等价有偿、公允市值的原则定价，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害我行及中小股东利益的情况。

四、关联交易金额及相应比例

2025年3月7日经我行董事会审议通过，同意给予厦门

象屿集团有限公司、厦门建发集团有限公司、厦门国贸集团股份有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门农投控股集团有限公司、厦门金融租赁有限公司及其关联方非授信类重大关联交易额度合计 237,644 万元。

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 2 月 28 日经董事会关联交易控制委员会审查通过，并于 2025 年 3 月 7 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 3 月 21 日