

厦门国贸集团股份有限公司

关于增加与厦门国际银行股份有限公司

日常关联交易额度的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 厦门国贸集团股份有限公司（以下简称“公司”）第十一届董事会 2026 年度第九次会议审议通过《关于增加与厦门国际银行股份有限公司日常关联交易额度的议案》，该事项无需提交公司股东会审议。

● 本次增加与厦门国际银行股份有限公司（以下简称“厦门国际银行”）日常关联交易额度为公司生产经营活动及资金使用需要，有利于公司提高资金使用效率，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。公司与厦门国际银行的日常关联交易金额占公司总存贷款的比例较低，公司不会因此对厦门国际银行形成依赖，公司独立性不会受到影响。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

1. 公司于2024年5月15日召开2023年年度股东大会，审议通过《关于公司与厦门国际银行股份有限公司日常关联交易额度预计的议案》。具体内容详见公司2024年4月24日刊载于上海证券交易所网站的《厦门国贸集团股份有限公司关于公司与厦门国际银行股份有限公司日常关联交易额度预计的公告》（公告编号：2024-15）。

2. 公司于2026年10月14日召开第十一届董事会2026年度第九次会议，关联董事曾源先生回避表决，其他非关联董事以8票同意、0票反对、0票弃权审议通过《关于增加与厦门国际银行股份有限公司日常关联交易额度的议案》，同意：（1）授

权公司在厦门国际银行的存款业务（包括但不限于活期存款、定期存款、通知存款、结构性存款、理财及其他存款类业务）额度增加150,000万元，即存款业务任意时点最高余额由不超过150,000万元调整至不超过300,000万元；（2）授权公司经理层根据实际情况确定具体关联交易及金额，并授权公司及各子公司法定代表人签署相关交易文件。上述额度及授权的期限自本次董事会审议批准之日起生效，到期时间与原额度预计议案一致。

公司于2026年10月14日召开第十一届董事会独立董事2026年度第四次专门会议，全体独立董事以3票同意、0票反对、0票弃权审议通过《关于增加与厦门国际银行股份有限公司日常关联交易额度的议案》。独立董事专门会议意见：该事项系为满足公司业务发展需要，交易定价原则为按市场价格定价，符合公平合理的原则，没有损害公司及股东特别是中小股东的利益。同意将上述议案提交董事会审议，审议时关联董事应回避表决。

本次增加日常关联交易额度属于公司董事会决策权限，无需提交公司股东会审议。

（二）本次增加日常关联交易额度的具体情况

为提高资金使用效率，公司根据资金实际使用情况，拟增加在厦门国际银行的存款业务（包括但不限于活期存款、定期存款、通知存款、结构性存款、理财及其他存款类业务）额度150,000万元，即存款业务任意时点最高余额由不超过150,000万元调整至不超过300,000万元。具体情况如下：

关联交易类别	关联交易内容	原预计额度	截至 2026 年 6 月 30 日业务开展情况	本次增加额度	增加后额度
融资业务	贷款、票据及相关业务、保函、进口信用证及项下押汇/代付、进口押汇/代付、福费廷、出口押汇、国内信用证及其他贸易融资等业务	任意时点使用授信余额不超过人民币 350,000 万元	融资业务最高余额 118,645.95 万元	--	任意时点使用授信余额不超过人民币 350,000 万元

存款业务	活期存款、定期存款、通知存款、结构性存款、理财及其他存款类业务	任意时点最高余额不超过人民币 150,000 万元	存款业务最高余额 130,049.79 万元	150,000 万元	任意时点最高余额不超过人民币 300,000 万元
------	---------------------------------	---------------------------	------------------------	------------	---------------------------

二、关联人介绍和关联关系

1. 关联人的基本情况

企业名称	厦门国际银行股份有限公司
统一社会信用代码	91350000612017727Q
法定代表人	王非
企业性质	股份有限公司
注册资本	1,756,714.2859 万元人民币
成立时间	1985-08-31
注册地址	厦门市思明区鹭江道 8-10 号国际银行大厦 1-6 层
主要办公地点	厦门市思明区鹭江道 8-10 号国际银行大厦 1-6 层
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

股权结构：厦门国际银行是公司控股股东厦门国贸控股集团有限公司的参股公司，厦门国贸控股集团有限公司持有 3.73% 股份。厦门国际银行第一大股东是福建省福投投资有限责任公司，持有 14.44% 股份。

主要财务数据：

单位：万元

财务指标	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
资产总额	115,716,783.38	112,947,424.99
负债总额	106,928,665.60	103,967,457.96

净资产	8,788,117.78	8,979,967.03
资产负债率	92.41%	92.05%
财务指标	2025 年 1-12 月	2026 年 1-6 月
营业收入	1,265,639.45	607,769.09
净利润	162,070.24	92,931.17

注：2025 年度数据经审计，2026 年 1-6 月数据未经审计。

厦门国际银行未被列为失信被执行人。

2. 与上市公司的关联关系

公司董事曾源先生担任厦门国际银行董事职务，根据上海证券交易所《股票上市规则》6.3.3 条第（三）项规定，公司与厦门国际银行构成关联关系。

3. 公司与厦门国际银行的前期交易均正常履行，厦门国际银行财务状况和资信良好，公司与其交易不存在履约风险。

三、日常关联交易主要内容及定价政策

公司在厦门国际银行的存款业务任意时点最高余额由不超过 150,000 万元增加至不超过 300,000 万元，公司与厦门国际银行发生的日常关联交易以市场化定价为原则，相关存款利率不低于同期存款基准利率。

四、日常关联交易目的和对上市公司的影响

本次增加与厦门国际银行日常关联交易额度为公司生产经营活动及资金使用需要，有利于公司提高资金使用效率。公司与关联人之间的交易遵循了市场经济规律和市场公允原则，交易采用的原则是平等自愿、互惠互利，维护了交易双方的利益，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。此外，公司与厦门国际银行的日常关联交易金额占公司总存贷款的比例较低，公司不会因此对厦门国际银行形成依赖，公司独立性不会受到影响。

特此公告。

厦门国贸集团股份有限公司董事会

2026年10月15日