公司代码:600017 公司简称:日照港

日照港股份有限公司 2025 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到 http://www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

3、公司全体董事出席董事会会议。

4、致同会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经公司第八届董事会第二十三次会议审议通过,2025 年度拟以总股本 3,075,653,888 股为基数,向全体股东按每 10 股派现金红利 0.725 元(含税),现金分红总额为 222,984,906.88 元。其中,公司已于 2025 年 10 月 31 日向全体股东派发中期分红,按每 10 股派现金红利 0.33 元(含税),合计派发 101,496,578.30 元,剩余股息按每 10 股派现金红利 0.395 元(含税),需分配现金分红总额为 121,488,328.58 元。剩余未分配利润转入下一年度,用于补充流动资金、生产经营发展和以后年度利润分配。资本公积金不转增股本,该利润分配预案尚需提交股东会审议。

截至报告期末,母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	日照港	600017	

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘荣	董枫枫
联系地址	山东省日照市海滨二路 81 号	山东省日照市海滨二路 81 号
电话	0633-8388822	0633-8388822
传真	0633-8387361	0633-8387361
电子信箱	rzport@vip.163.com	rzport@vip.163.com

2、报告期公司主要业务简介

港口是基础性、枢纽性设施,是经济发展的重要支撑。港口作为交通运输行业的重要组成部分,其发展与宏观经济的发展密切相关,是支持国民经济持续发展的重要基础行业,对于满足国家能源、原材料等大宗物资运输,支撑经济、社会和贸易发展以及提高人民生活水平、提升国家综合实力具有十分重要的作用。

根据国家统计局数据,2025 年国内生产总值 140.19 万亿元,同比增长 5%。根据交通运输部数据统计,2025 年全国港口 1-12 月份完成货物吞吐量 183 亿吨,同比增长 4.2%,其中:沿海港口完成 116 亿吨,同比增长 3.7%。

2025 年 1-12 月份全国主要沿海港口货物吞吐量情况(亿吨)

2025 年,沿海港口货物吞吐量增速总体平稳,实现超预期增长(引自《水运科技》,交通运输部水运科学研究院,贾大山,徐迪,蔡鹏,付金秀,《2025 年沿海港口发展回顾与 2026 年展望》)。其中,港口铁矿石进口保持平稳增长,预计全年沿海港口外贸铁矿石进口量为 12.4 亿吨,同比增长 4.3%;港口煤炭运输总体呈下滑态势,预计全年沿海港口煤炭及其制品吞吐量将下滑至 18.8 亿吨,同比下降 2.6%;集装箱吞吐量增长超过预期,预计全年全国港口完成集装箱吞吐量将超过 3.5 亿 TEU,同比增长约 6.8%,连续两年保持 7%左右的快速增长,高于预期水平。

日照港是改革开放后新建的港口。1982 年开工建设,1986 年开港开放。港口总体规划了石臼、岚山两大港区,274 个泊位,7.5 亿吨能力。目前已建成 79 个生产泊位,年通过能力超过 5 亿吨。其中,石臼港区以金属矿石、煤炭、铝矾土、焦炭、粮食、集装箱装卸业务为主,岚山港区以原油、金属矿石、钢铁、木材装卸和服务临港工业为主。

公司成立于 2002 年 7 月,是日照港集团的控股子公司。主要经营金属矿石、煤炭及其制品、集装箱、粮食、木材、钢铁、非金属矿石等大宗散杂货和件杂货装卸、堆存及中转业务,港口货物运输代理、仓储等物流增值业务。历经多年发展,公司已成为国内主要的铁矿石中转港之一,年中转铁矿石吞吐量近 2 亿吨;铁矿石、大豆、石油焦、木片、原木、下水冶金煤等货种吞吐量居全国沿海港口前列。

公司的经营模式主要为:为客户提供货物港口装卸作业及相关服务,收取货物港口装卸作业包干费、货物堆存费和港口物流其他费用。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
总资产	40,225,483,053.38	40,309,347,527.85	-0.21	39,311,496,831.16
归属于上市公司股东的净资产	13,959,838,979.50	13,767,896,290.84	1.39	13,296,453,872.24
营业收入	7,816,506,372.83	8,455,944,998.39	-7.56	8,156,809,722.67
利润总额	749,662,334.41	984,792,266.82	-23.88	995,082,764.13
归属于上市公司股东的净利润	494,751,561.29	654,879,931.54	-24.45	640,692,476.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	432,732,026.92	636,742,501.54	-32.04	495,076,366.30
经营活动产生的现金流量净额	2,213,472,409.35	2,533,629,433.20	-12.64	2,742,086,840.90
加权平均净资产收益率(%)	3.56	4.84	减少 1.28 个百分点	4.49
基本每股收益(元/股)	0.16	0.21	-23.81	0.21
稀释每股收益(元/股)	0.16	0.21	-23.81	0.21

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:元 币种:人民币

	第一季度(1-3 月份)	第二季度(4-6 月份)	第三季度(7-9 月份)	第四季度(10-12 月份)
营业收入	1,823,066,727.61	1,844,957,500.95	1,993,720,332.22	2,154,761,812.05
归属于上市公司股东的净利润	151,577,337.94	206,600,096.24	166,677,234.97	-30,103,107.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	149,247,087.97	154,422,092.43	169,238,168.74	-40,175,322.22
经营活动产生的现金流量净额	262,093,346.95	765,857,059.68	904,919,162.15	280,602,840.57

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)	90,497
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	89,344
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
山东港口日照港集团有限公司	0	1,340,219,138	43.58	0	冻结	59,143,867	国有法人
山东能源集团有限公司	-30,441,432	137,109,353	4.46	0	冻结	3,246,726	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	0	56,667,400	1.84	0	未知	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-16,824,934	56,655,938	1.84	0	未知	0	未知
李国	36,667,400	36,667,400	1.19	0	未知	0	境内自然人
日照港集团岚山港务有限公司	0	27,198,450	0.88	0	未知	0	国有法人
保宁资本有限公司-保宁新兴市场基金(美国)	-2,274,300	26,659,091	0.87	0	未知	0	境外法人
邯郸钢铁集团有限责任公司	0	18,382,858	0.60	0	未知	0	国有法人
崔立杰	17,600,000	17,600,000	0.57	0	未知	0	境内自然人
招商银行股份有限公司-南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	1,611,400	16,886,700	0.55	0	未知	0	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中,日照港集团与岚山港务为母子公司关系,为一致行动人;除此之外,未知其他股东之间是否存在关联关系,也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

√适用 □不适用

5.1 公司所有在年度报告批准报出日存续的债券情况

单位:元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	到期日	债券余额	利率(%)
日照港股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	25日照港股 MTN001	102584417	2028-10-24	600,000,000	2.13

5.2 报告期内债券的付息兑付情况

债券名称	付息兑付情况的说明
日照港股份有限公司 2025 年度第一期中期票据	公司发行的 2025 年度第一期中期票据在报告期内尚未到期,存续期间每年按规定付息。

5.3 报告期内信用评级机构对公司或债券作出的信用评级结果调整情况

□适用 √不适用

5.4 公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

主要指标	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)
资产负债率(%)	59.87	60.32	-0.45
扣除非经常性损益后净利润	432,732,026.92	636,742,501.54	-32.04
EBITDA 全部债务比	15.93	17.41	-8.50
利息保障倍数	2.48	2.76	-10.14

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

2025 年度,公司实现营业收入 78.17 亿元,同比下降 7.56%;发生营业成本 62.39 亿元,同比下降 3.36%;实现利润总额 7.50 亿元,同比下降 23.88%;实现净利润 5.74 亿元,同比下降 25.01%;实现基本每股收益 0.16 元。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:600017 证券简称:日照港 公告编号:2026-015

日照港股份有限公司 关于为董事及高级管理人员购买责任保险的公告

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。

为促进日照港股份有限公司(以下简称“公司”)董事及高级管理人员充分行使权利、更好履行职责,保障公司和广大投资者的权益。2026 年 3 月 26 日,公司第八届董事会第二十三次会议审议了《关于为董事及高级管理人员购买责任保险的议案》,作为受益人,公司全体董事对本议案回避表决,该议案将直接提交公司股东会审议。

一、董高责任保险方案

1.投保人:日照港股份有限公司

2.被投保人:公司全体董事及高级管理人员

3.赔偿限额:1.3 亿元/年(具体以最终签订的保险合同为准)

4.保费金额:36 万元/年(具体以最终签订的保险合同为准)

5.保险期限:12 个月(后续可每年续保或重新投保)

为提高决策效率,公司董事会提请股东会在上述权限内授权公司董事长或其授权人员办理购买责任保险的相关事宜(包括但不限于确定保险公司;确定保险赔偿限额、保险费用及其他保险条款;选择及聘任保险经纪公司或其他中介机构;签署相关法律文件及处理与投保相关的其他事项等),以及在今后保险合同期满时(或之前)办理续保或者重新投保等相关事宜。

二、履行的审议程序

公司第八届董事会薪酬与考核委员会第三次会议审议了《关于为董事及高级管理人员购买责任保险的议案》,作为受益人,全体委员回避表决,将该议案直接提交公司董事会审议。

2026 年 3 月 26 日,公司第八届董事会第二十三次会议审议了《关于为董事及高级管理人员购买责任保险的议案》,作为受益人,全体董事回避表决,该议案将直接提交公司股东会审议。

三、备查文件

1.董事会第二十三次会议决议;

2.董事会薪酬与考核委员会第三次会议决议。

特此公告。

日照港股份有限公司董事会
2026 年 3 月 27 日

证券代码:600017 证券简称:日照港

日照港股份有限公司 2025 年度可持续发展报告摘要

第一节重要提示

1、本摘要来自于可持续发展报告全文,为全面了解本公司环境、社会和公司治理议题的相关影响、风险和机遇,以及公司可持续发展战略等相关事项,投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读 2025 年度可持续发展报告全文。

2、本可持续发展报告经公司董事会及股东会审议批准。

第二节报告基本情况

1、基本信息

股票代码	600017
公司简称	日照港
公司名称	日照港股份有限公司
报告范围	与合并报表范围保持一致
时间范围	2025年1月1日至2025年12月31日
编制依据	上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告(试行)》 中国企业改革与发展研究会《中国企业可持续发展报告指南 CASS-ESG 6.0》 中华人民共和国国家标准《社会责任指南》(GB/T 36000 — 2015) 全球报告倡议组织(Global Reporting Initiative)《可持续发展报告标准》(GRI Standards) 联合国可持续发展目标(Sustainable Development Goals,SDGs)

2、可持续发展治理体系

(1)是否设置负责管理、监督可持续发展相关影响、风险和机遇的治理机构:√是,该治理机构名称为董事会、ESG 领导小组、ESG 工作小组 □否

(2)是否建立可持续发展信息内部报告机制:√是,报告方式及频率为提交年度董事会、股东会审议,每年一次。 □否

(3)是否建立可持续发展监督机制,如内部控制制度、监督程序、监督措施及考核情况等:√是,相关制度或措施为公司建立健全和有效实施内部控制。董事会作为战略决策层,统筹监督本公司可持续发展的方向与策略,ESG 领导小组在董事会指导、ESG 工作小组协同下,制定并管理公司 ESG 相关事务,ESG 工作小组作为执行层,负责落地可持续发展各项具体工作。 □否

3、利益相关方沟通

公司是否通过访谈、座谈、问卷调查等方式开展利益相关方沟通并披露:√是 □否

利益相关方	关注内容	沟通方式
员工	平等雇佣 民主沟通 权益合规保障 完善的薪酬制度 培训和职业发展	职工代表大会 员工培训 员工活动 劳动合同 员工福利
投资者及股东	公司信息披露情况 投资者关系管理 董事会组成与运作 监事会履职 风险管理内控控制 股东权利及权益 投资回报 完善公司治理 守法合规经营	股东会 信息披露 合理化利润分配 投资者互动平台 投资者现场调研活动
政府及监管机构	排放物管理 回馈社会 公司信息披露情况 风险管理 内部控制 合规运营 行业发展	机构考察 公文往来 政策执行 信息披露 遵守法规 许可文件申请 参与建立行业标准
供应商	供应链管理 互利共赢 供应商权益保障 供应链可持续发展	供应商评估 供应商培训
客户	优质服务 客户满意度管理 信息安全保护	日常运营/互动 客户满意度调查 保护客户信息
社区及公众	资源使用管理 共同富裕 社区公益参与	志愿服务 社区活动 慈善捐赠

4、双重重要性评估结果

序号	公司 ESG 报告议题名称	重要性分析	对应上交所可持续发展报告指引议题名称
1	应对气候变化	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	应对气候变化
2	环境合规管理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	环境合规管理
3	生态系统和生物多样性保护	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	生态系统和生物多样性保护
4	污染物排放	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	污染物排放
5	废弃物处理	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	废弃物处理
6	能源利用	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	能源利用
7	水资源利用	√财务重要性 □影响重要性 □双重重要性	水资源利用
8	循环经济	□财务重要性 √影响重要性 √双重重要性	循环经济
9	绿色智慧港口	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
10	客户服务	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	产品和服务安全与质量
11	安全航运	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
12	研发与创新	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	创新驱动
13	知识产权保护	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	创新驱动
14	员工权益及关爱	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
15	职业健康与安全	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
16	员工培训与发展	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
17	员工薪酬福利机制	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	员工
18	多元化与平等	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	员工
19	数据安全与客户隐私保护	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	数据安全与客户隐私保护
20	供应链管理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	供应链安全
21	社会贡献	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	社会贡献 乡村振兴
22	公司治理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
23	风险管理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
24	反贪腐	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	反商业贿赂及反贪污
25	反不正当竞争	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	反不正当竞争
26	投资者关系管理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	利益相关方沟通
27	ESG治理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题

关于“平等对待中小企业”议题的相关内容,在报告正文的第五章节的“促进区域经济发展”、“助力行业发展”中均有所回应。

证券代码:600017 证券简称:日照港 公告编号:2026-018

日照港股份有限公司关于对山东港口集团财务有限责任公司风险持续评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东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。

一、财务公司基本情况

(一)财务公司基本信息

山东港口集团财务有限责任公司(以下简称“财务公司”)于 2014 年 7 月 17 日经原中国银行保险监督管理委员会(现为国家金融监督管理总局)批准开业,设立时的全称为青岛港财务有限责任公司,2014 年 7 月 18 日颁发《金融许可证》,2014 年 7 月 22 日经工商行政管理局批准,取得《企业法人营业执照》(注册号:370200020003175)。因更换注册地址,财务公司分别于 2021 年 11 月 9 日、2022 年 1 月 18 日申请换发了新的金融许可证及营业执照。因财务公司名称由青岛港财务有限责任公司变更为山东港口集团财务有限责任公司,于 2022 年 11 月 3 日申请换发了新的金融许可证,并于 2022 年 12 月 2 日完成营业执照的更换。

根据 2022 年 10 月 24 日《中国银保监会关于青岛港财务有限责任公司吸收合并日照港集团财务有限公司等有关事项的批复》,财务公司的股权结构调整为山东省港口集团有限公司、青岛港国际股份有限公司、日照港股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)和山东港口投资控股有限公司分别持股 51%、34.63%、11.37%和 3%。

2023 年 8 月 24 日,财务公司的股权结构调整为山东省港口集团有限公司、青岛港国际股份有限公司和本公司分别持股 54%、34.63%和 11.37%,并完成了营业执照的更换。

因更换注册地址,财务公司分别于 2025 年 8 月 27 日、2025 年 9 月 3 日申请换发了新的金融许可证及营业执照。

截至公告日,财务公司的注册地址为山东省青岛市市北区港青路 6 号航运金融中心 27 层,法定代表人为姜春风,金融许可证机构编码为 L0201H237020001,统一社会信用代码为 91370200396723234G8。

财务公司经营范围:吸收成员单位的存款;办理成员单位贷款;办理成员单位票据承兑和贴现;办理成员单位资金结算与收付;提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用签证及咨询代理业务;从事同业拆借和固定收益类有价证券投资;办理成员单位产品买方信贷(仅限于港口服务类和设备销售类);中国人民银行批准开展的结售汇、债券回购、债券借贷和同业存单交易,以及存放同业、转贴现和再贴现等。

(二)截至公告日,财务公司注册资本为 256,766.24 万元,股东名称、出资金额和出资比例如下:

序号	股东名称	认缴金额(万元)	股权比例(%)
1	山东省港口集团有限公司	138,653.77	54.00
2	青岛港国际股份有限公司	88,929.10	34.63
3	日照港股份有限公司	29,183.37	11.37

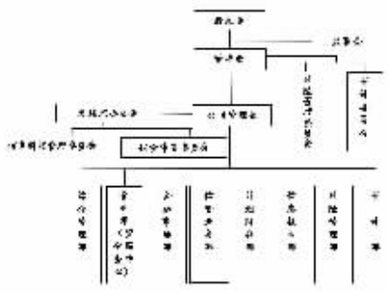
二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

财务公司按照现代公司治理制度,建立了股东会、董事会、监事会、经营层(即“三会一层”)相互制衡、各负其责的法人治理结构。股东会以年度股东会和临时股东会的形式审议批准财务公司重大事项,董事会积极把握财务公司重要决策事项,监事会切实履行监督职责,经营层职责清晰,按照董事会决策的目标与方向,具体负责生产经营的执行。董事会下设风险管理委员会、审计委员会,经营层下设信贷审查委员会、信息科技管理委员会,财务公司内设营业部(资金服务中心)、信贷业务部、金融市场部、计划财务部、风险管理部、审计部、信息技术部和综合管理部八个职能部门,分别对资金结算业务、信贷业务、金融市场业务、财务核算、风险管控、内部监督、信息科技以及综合事务进行管理,组织架构完备,“三会一层”及各委员会分工明确。

财务公司组织架构设置情况如下:

财务公司把加强内控体系建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位,以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础,通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度,全面完善财务公司内部控制制度。



(二)风险的识别与评估

财务公司对各项业务制定全面、系统的政策、制度和程序,在财务公司范围内实行统一的业务标准和操作要求,各部门间、各岗位间职责分工明确,各层级报告关系清晰,通过部门职责的合理设定,形成了各部门责任分离、相互监督、相互制约的风险控制机制。风险管理委员会负责对风险状况进行分析和评估。

(三)控制活动

1.资金管理

财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度,制定了《资金管理办法》《同业业务管理办法》《人民币账户管理办法》《跨国公司跨境资金集中运营业务管理办法》等业务管理办法、业务操作流程,有效控制了业务风险。

(1)在资金计划管理方面,财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》及其他相关文件进行资产负债管理,通过制定和实施资金计划管理,投资决策与风险控制管理、同业业务管理等制度,保证财务公司资金的安全性、效益性和流动性。“同业拆借”业务主要是从全国银行间同业拆借市场拆入资金,用于辅助做好流动性管理工作,该项业务不存在资金安全性风险,实际操作中程序执行较好。

(2)在成员单位存款业务方面,依据《人民币单位存款管理办法》等法律法规,制定了《人民币账户管理办法》《结算业务操作规程》等业务管理办法和操作流程,对人民币存款业务的相关操作进行了规范。财务公司对存款人开销户进行严格审查,严格管理预留印鉴资料和存款支付凭证,有效防止诈骗活动;财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全,维护各当事人的合法权益。吸收存款利率由财务公司总经理办公会审批后执行。

(3)在资金集中管理和内部转账结算业务方面,依据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》和国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》等法律法规的规定,制定了《结算业务管理办法》《结算业务操作规程》等制度,对人民币结算业务相关操作进行了规范。成员单位在财务公司开设结算账户,通过局域网传输路径实现资金结算,严格保障结算的安全、快捷,同时具有较高的数据安全性。财务公司制定严格的对账机制,成员单位通过网银或者纸质实现对账。

每日营业终了,财务公司营业部、计划财务部进行核对账务,确保成员单位收付款无误。财务公司计划财务部及时记账,保证入账及时、准确。

为降低风险,财务公司将支票、预留银行财务章交于计划财务部不同人员分管,预留银行名章由综合管理部专人保管。

(4)在外汇管理方面,通过制定系列的规章制度,保证财务公司外汇业务符合国家外汇管理有关制度,有效规避财务公司外汇资金方面的汇率风险和支付风险。

2.信贷业务

为规范授信业务,完善授信工作机制,规范授信管理,财务公司制定了《统一授信管理办法》,对授信的种类、期限、条件和程序作出明确规定。主要流程如下:

(1)客户申请授信,应当向财务公司信贷业务部提出书面申请,说明申请授信的业务种类、金额、用途、期限、担保方式、还款方式等主要内容。

(2)经初步接洽后,信贷业务部客户经理应根据客户的具体情况,要求客户提交相关材料。客户经理根据相关资料,调查客户的相关情况。

(3)授信方案拟定前应先对客户进行财务公司内部信用等级评定。

(4)信贷业务部客户经理应认真分析评估客户的生产经营状况、财务状况、业务发展情况、上下游企业往来关系、信用等级评定结果以及客户的存量融资及担保情况,结合前期授信融资使用情况(如有)和实际融资需求,审慎测算客户的偿债能力,拟定授信方案。

(5)信贷业务部客户经理拟定授信方案,按授信审批流程依次经风险管理部审查、信贷审查委员会和总经理审批。授信方案审批通过后,由风险管理部负责拟定并出具授信批复,信贷业务部按照批复内容执行。

(6)授信额度使用应根据客户申请和业务需求,在授信额度有效期内,按照相应的审批和业务办理程序单笔单用,并相应扣减对应的授信额度。

(7)对客户授信总量建立年审机制,以重新评估是否继续对该客户提供授信以及授信额度是否合理。

(8)建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度,分别制定了《授信担保管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》《委托贷款业务管理办法》和《贷后管理办法》等制度,规范相关信贷业务的操作程序,保障信贷资产的安全。

(9)对贴现业务,财务公司制定了《票据融资业务管理办法》,为业务执行提供了可依据的规范,并在实际工作中得到执行,有力的降低了贴现业务风险。

(10)财务公司贷款利率参考全国银行间同业拆借中心发布的贷款指导利率及财务公司相关规定,计划财务部是价格政策的管理机构,负责利率政策的管理工作,并制定利率调整方案。具体每个客户授信利率的确定,由信贷业务部门根据客户具体情况在财务公司挂牌利率范围内确定,特殊情况报经计划财务部审核后由总经理办公会审批。

3.投资业务

为确保规范实施有价证券投资业务,财务公司制定了《有价证券投资业务管理办法》和《金融机构客户统一授信管理办法》等,以保证有价证券投资业务科学、高效、有序和安全的运行,为防范证券投资风险提供了制度保证。

(1)严格按照规章制度对交易对手进行授信准入管理,建立产品风险等级分类和准入机制,严格按照实质性原则进行底层穿透,落实底层资产清单,确保符合监管要求;制定投资额度限制与年度投资计划,明确审批职责和流程,划分审批权限层级;严格按照资管新规要求,推进有价证券投资业务转型,提高标准化产品比例。

(2)财务公司有价证券投资业务均由信贷审查委员会集体决策,总经理具有一票否决权。

(3)财务公司不定期召开投资研究会议,研究、交流投资信息,探讨、解决投资业务的有关问题,为投资决策提供支持。

(4)目前财务公司投资项目的选择仅限于固定收益类有价证券投资,具体投资品种包括:国债、中央银行票据、地方政府债券、金融债券、AAA 级企业债券,货币市场基金、固定收益类公开募集证券投资基金,投资风险控制在可接受的范围之内。

(5)为防止有价证券投资业务中可能存在的道德风险、市场风险和管理风险,财务公司规定了一系列的风险控制制度和措施。

4.内部稽核控制

财务公司审计部向审计委员会报告,对董事会负责。确保审计体系独立垂直,能够对财务公司经营活动、风险状况、内部控制和公司治理效果等各方面进行审计。在年度风险评估的基础上确定审计计划,包括业务执行情况、薪酬管理情况、风险合规管理情况等审计项目,能够及时、准确的向监管部门传递内外部审计的情况。

5.信息系统控制

财务公司使用的应用软件包括企业资金管理系统、信贷系统、同业系统。财务公司各部门根据岗位职责划分具体操作权限,各司其职,操作人员按权限操作相关业务。

财务公司资金管理系统搭建于 2014 年 7 月,期间不断完善系统功能,陆续实施信贷系统、同业系统等,业务系统主要处理资金结算、资金清算、结售汇、电票业务、贷款业务、投资业务等,实现了财务公司全流程、全业务线上化管理。

财务公司财务系统使用金蝶系统,主要承担账务处理、固定资产管理、财务报表管理等职能,业务系统与财务系统对接,实现每日凭证自动推送,业务、财务一体化融合。

(四)内部控制总体评价

财务公司的内控制度完善,并得到有效执行,达到了内部控制的目标。在资金管理方面,财务公司制定了相应的资金管理办法、制度和流程,较好地把控了资金流转风险;在信贷业务方面,财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序,使整体风险控制在合理水平;在投资方面,财务公司制定了相应的内控制度,能够较好地控制投资风险,实际执行有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一)财务公司主要财务数据

单位:万元

	截至 2025 年 12 月 31 日	截至 2026 年 2 月 28 日
资产总额	3,795,147.23	3,460,964.59
负债总额	3,312,423.00	2,973,032.56
净资产	482,724.23	487,932.03
资产负债率	87.28%	85.90%
	2025年度	2026年1-2月
营业收入	49,277.96	7,463.09
净利润	31,101.58	5,153.51

(二)财务公司管理情况

财务公司自成立以来,一直坚持稳健经营的原则,严格按照《公司法》《银行业监督管理法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为,加强内部管理。

财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项,也从未受到过国家金融监督管理总局等监管部门行政处罚和罚金赔偿,对上市公司存放资金也未带来过任何安全隐患。

(三)财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	18.96%	资本充足率不低于 10.5%
流动性比例	37.75%	流动性比例不得低于 25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	52.81%	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	集团外负债总额不得超过资本净额
票据承兑余额/资产总额	0.23%	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.80%	票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	1.73%	票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.06%	承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%
投资总额/资本净额	45.53%	投资总额不得高于资本净额的 70%
固定资产净额/资本净额	0.26%	固定资产净额不得高于资本净额的 20%

四、上市公司的存贷情况

(一)公司在财务公司的存贷款业务情况

截至 2025 年 12 月 31 日,公司及下属子公司在财务公司存款余额为 105,878.13 万元,占公司存款余额的 76.83%;在财务公司贷款余额为 277,622.89 万元,占公司贷款余额的 17.45%。

(二)公司在财务公司的存款是否影响正常生产经营

公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行,交易发生额及余额均符合公司经营发展需要,对公司重大经营性支出计划无影响。公司及下属子公司在财务公司存款安全性和流动性良好,未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况。公司在财务公司存款比例和贷款比例合理,符合公司的发展需要。

(三)公司在其他金融机构的存贷款情况

截至 2025 年 12 月 31 日,公司在其他金融机构的存款余额 31,922.75 万元,占公司存款余额的 23.17%;公司在其他金融机构的贷款余额为 1,313,269.44 万元,占公司贷款余额的 82.55%。

(四)公司对外投资理财情况

报告期内,公司无重大对外投资理财情况。

(五)公司对现金管理情况

公司通过合理预测未来现金流入和流出,制定资金收付预算,确保资金满足公司的经营需求。建立了严格的资金管理制度,确保资金安全,提升资金使用效率,通过预算、流动性等多方面的管理,做好收款与支出的资金匹配,在保证资金安全的前提下开展理财业务,实现资金增值,确保资金管理的科学性。

五、持续风险评估措施

为保持规范运作并防控风险,公司制定了《关于与关联财务公司开展金融业务的风险处置预案》,并且每半年取得并审阅财务公司的财务报告,对财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估,出具风险持续评估报告,并与公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

财务公司严格按照国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》规定经营,经营业绩良好,基于以上分析与判断,我们做出如下评估结论:

(一)财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》;

(二)未发现财务公司存在违反国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定;

(三)自成立以来,财务公司未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、计算机信息系统严重故障、被诈骗、高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项;

(四)自