公司代码:600226　　公司简称:亨通股份

浙江亨通控股股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,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 www.sse.com.cn 网站仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本公司董事会及董事、高级管理人员保证半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。

1.3 公司全体董事出席董事会会议。

1.4 本半年度报告未经审计。

1.5 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

无

第二节 公司基本情况

2.1 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	亨通股份	600226	瀚叶股份

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	杨钧皓	景霞
电话	0572-8219166	0572-8219166
办公地址	浙江省湖州市德清县玉屏路地理信息小镇 C15 幢	浙江省湖州市德清县玉屏路地理信息小镇 C15 幢
电子信箱	600226@zjhtkg.com	600226@zjhtkg.com

2.2 主要财务数据

单位:元 币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	6,270,298,766.26	5,317,168,615.68	17.93
归属于上市公司股东的净资产	3,729,755,148.22	3,630,657,846.78	2.73
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	1,410,013,373.82	818,211,488.08	72.33
利润总额	85,651,921.49	140,715,914.17	-39.13
归属于上市公司股东的净利润	91,620,838.50	126,946,413.13	-27.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	109,177,608.86	78,330,441.92	39.38
经营活动产生的现金流量净额	-160,479,115.15	-62,048,771.20	不适用
加权平均净资产收益率(%)	2.49	3.64	减少 1.15 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.03	0.04	-25.00
稀释每股收益(元/股)	0.03	0.04	-25.00

2.3 前 10 名股东持股情况表

单位: 股

截至报告期末股东总数(户)	167,115
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
亨通集团有限公司	境内非国有法人	16.95	504,153,332	0	质押	270,298,280
苏州亨通永旭创业投资企业(有限合伙)	其他	10.83	322,231,091	0	质押	193,338,655
张家港市朴鑫企业管理咨询合伙企业(有限合伙)	其他	5.24	155,866,962	0	质押	155,866,962
济南泰翔投资合伙企业(有限合伙)	其他	5.24	155,758,264	0	无	
陆利斌	境内自然人	2.97	88,452,000	0	无	
浙江亨通控股股份有限公司-2024年员工持股计划	其他	1.01	30,000,000	0	无	
香港中央结算有限公司	其他	0.63	18,789,103	0	无	
张兴华	境内自然人	0.50	14,903,083	0	无	
高盛公司有限责任公司	其他	0.49	14,475,576	0	无	
孙洁	境内自然人	0.46	13,745,099	0	无	
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中,亨通集团有限公司为公司控股股东。苏州亨通永旭创业投资企业(有限合伙)之普通合伙人及执行事务合伙人江苏亨通创业投资有限公司系亨通集团有限公司控股子公司,同时亨通集团有限公司为苏州亨通永旭创业投资企业(有限合伙)之有限合伙人。亨通集团有限公司与苏州亨通永旭创业投资企业(有限合伙)构成一致行动关系。公司未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人的情形。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前 10 名优先股股东情况表

□适用 √不适用

2.5 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

2.6 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

公司应当根据重要性原则,说明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

□适用 √不适用

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-057

浙江亨通控股股份有限公司 关于计提资产减值准备 及确认金融资产公允价值变动的公告

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。

浙江亨通控股股份有限公司(以下简称“公司”)于 2026 年 8 月 21 日召开第十届董事会第四次会议,会议审议通过了《关于计提资产减值准备及确认金融资产公允价值变动的议案》。本次计提资产减值准备及确认金融资产公允价值变动损益的具体情况如下:

一、计提资产减值准备及金融资产公允价值变动情况概述

(一)计提资产减值准备及金融资产公允价值变动的原因

为真实、准确和公允的反映公司资产和财务状况,根据《企业会计准则》等相关规定,公司对各类资产进行了全面的分析和评估,经资产减值测试,公司认为部分资产存在一定的减值损失迹象,基于谨慎性原则,公司对可能存在减值迹象的资产计提减值准备。同时根据持有的金融资产的客观情况测算了公允价值变动损失。

(二)计提资产减值准备及金融资产公允价值变动情况(计提以“-”列示)

单位:元

资产减值项目	2026年半年度计提金额
坏账准备	-17,316,721.54
存货跌价准备	-396,084.95
小 计	-17,712,806.49
公允价值变动项目	2026年半年度变动金额
私募基金	-48,243,998.56
结构性存款	-1,227.40
衍生金融负债	-190,800.00
股权投资	-1,490,000.00
小 计	-49,926,025.96
合 计	-67,638,832.45

二、计提减值准备及金融资产公允价值变动的情况说明

(一)坏账准备(计提以“-”列示)

单位:元

项 目	本期数
应收账款	-17,693,273.33
应收票据	770,818.42
其他应收款	-394,266.63
小 计	-17,316,721.54

根据公司执行的会计政策和会计估计,资产负债表日,对应收款项按重要性和信用风险特征进行分类,对单项金额重大或单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项,单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备,对相同账龄的具有类似的信用风险特征的应收款项,采用账龄分析法计提坏账准备。本期应收款项计提坏账准备 17,316,721.54 元,应收票据计提坏账 -770,818.42 元,其他应收款计提坏账准备 394,266.63 元。

(二)存货跌价准备(计提以“-”列示)

单位:元

项 目	本期数
库存商品	-396,084.95
小 计	-396,084.95

根据公司执行的会计政策和会计估计,资产负债表日,存货采用成本与可变现净值孰低计量,按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货,在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;需要经过加工的存货,在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;资产负债表日,同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。本期存货计提跌价准备 396,084.95 元。

(三)金融资产公允价值变动(亏损以“-”列示)

单位:元

项 目	2026年半年度变动金额
私募基金	-48,243,998.56
结构性存款	-1,227.40
衍生金融负债	-190,800.00
股权投资	-1,490,000.00
小 计	-49,926,025.96

根据公司执行的会计政策和会计估计,对存在活跃市场的金融资产,公司以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融资产,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确认公允价值。公司作为 LP 投资的上海亚商轻奢品投资中心(有限合伙)公允价值变动收益 -48,243,998.56 元。公司投资的广东富源科技股份有限公司公允价值变动收益 -1,490,000 元。2026 年半年度公司确认金融资产公允价值变动 -49,926,025.96 元。

三、本次计提资产减值准备及金融资产公允价值变动对公司的影响

本次计提资产减值准备及金融资产公允价值变动将导致公司本期利润总额减少 67,638,832.45 元。

四、审计委员会意见

本次计提资产减值及确认金融资产公允价值变动事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策规定,符合公司资产实际情况,能够更加公允地反映公司资产状况,有助于向投资者提供真实、准确的会计信息,不存在损害公司和全体股东利益的情形。

特此公告。

浙江亨通控股股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-060

浙江亨通控股股份有限公司 关于召开 2026 年半年度业绩说明会 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:

会议召开时间:2026 年 9 月 8 日(星期二)9:00-10:00

会议召开地点:上海证券交易所上证路演中心(网址:https://roadshow.sseinfo.com/)

会议召开方式:上证路演中心网络互动

投资者可于 2026 年 9 月 1 日(星期二)至 9 月 7 日(星期一)16:00 前登录上证路演中心网站首页点击“提问预征集”栏目或通过公司邮箱(600226@zjhtkg.com)进行提问。公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

浙江亨通控股股份有限公司(以下简称“公司”)已于 2026 年 8 月 25 日发布公司 2026 年半年度报告,为便于广大投资者更全面深入地了解公司 2026 年半年度经营成果、财务状况,公司计划于 2026 年 9 月 8 日(星期二)9:00-10:00 举行 2026 年半年度业绩说明会,就投资者关心的问题进行交流。

一、说明会类型

本次投资者说明会以网络互动形式召开,公司将针对 2026 年半年度的经营成果及财务指标的具体情况与投资者进行互动交流和沟通,在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行回答。

二、说明会召开的时间、地点

(一)会议召开时间:2026 年 9 月 8 日(星期二)9:00-10:00

(二)会议召开地点:上证路演中心

(三)会议召开方式:上证路演中心网络互动

三、参加人员

董事长:崔巍

总裁:李海江

董事、财务总监:陆黎明

副总裁、董事会秘书:杨钧皓

独立董事:汪明朴

如遇特殊情况,参会人员可能变动,具体以当天实际参会人员为准。

四、投资者参加方式

(一)投资者可在 2026 年 9 月 8 日(星期二)9:00-10:00,通过互联网登录上证路演中心(https://roadshow.sseinfo.com/),在线参与本次业绩说明会,公司将及时回答投资者的提问。

(二)投资者可于 2026 年 9 月 1 日(星期二)至 9 月 7 日(星期一)16:00 前登录上证路演中心网站首页,点击“提问预征集”栏目(https://roadshow.sseinfo.com/preCallQa),根据活动时间,选中本次活动或通过公司邮箱(600226@zjhtkg.com)向公司提问,公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系人及咨询办法

联系人:杨钧皓

电话:0572-8219166

邮箱:600226@zjhtkg.com

六、其他事项

本次投资者说明会召开后,投资者可以通过上证路演中心(https://roadshow.sseinfo.com/)查看本次投资者说明会的召开情况及主要内容。

特此公告。

浙江亨通控股股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-059

浙江亨通控股股份有限公司 关于 2026 年半年度与行业相关的 经营数据公告

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。

浙江亨通控股股份有限公司(以下简称“公司”)根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露(第十三号——化工)》要求,现将 2026 年半年度与行业相关的经营数据(未经审计)披露如下:

一、相关产品的产量、销量及收入实现情况

产品名称	产量(折百,吨)	销量(折百,吨)	营业收入(万元)
兽药、饲料添加剂	2,436.01	2,693.19	13,510.81
蒸汽	871,050.00	558,037.00	11,933.76

二、相关产品和原材料的价格变动情况

(一)相关产品价格波动情况

产品名称	2026 年 1-6 月平均售价(元/吨)	2025年 1-6 月平均售价(元/吨)	变动比率(%)
兽药、饲料添加剂	50,166.53	54,919.96	-8.66
蒸汽	213.85	208.68	2.48

注:数据加总后与有关数据存在尾差情况,均系计算时四舍五入所致。

(二)相关原料价格波动情况

原材料名称	2026年 1-6 月平均采购价格(元/吨)	2025年 1-6 月平均采购价格(元/吨)	变动比率(%)	变动原因
葡萄糖	2,105.48	2,200.53	-4.32	主要受葡萄糖上游原料玉米淀粉价格变动影响所致。
煤炭	750.06	687.97	9.03	主要受煤炭供求关系发生变化,煤炭市场采购价同比上升所致。

特此公告。

浙江亨通控股股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-056

浙江亨通控股股份有限公司 关于会计政策和会计估计变更的公告

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:

● 本次会计政策变更是浙江亨通控股股份有限公司(以下简称“公司”)根据中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)发布的《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026]7 号),对公司会计政策进行的变更。本次变更不会对公司当期财务状况、经营成果产生重大影响,不存在损害公司及全体股东利益的情形。

● 公司对合并报表范围内关联方之间形成的往来款项之坏账准备计提方法进行变更。本次会计估计变更采用未来适用法,无需追溯调整,本次变更不会对公司以前年度财务状况和经营成果产生影响。

● 本次会计政策变更是公司根据财政部最新发布的相关规定和要求进行的变更,无需提交公司董事会审计委员会、董事会和股东会审议。本次会计估计变更已经公司第十届董事会第四次会议和董事会审计委员会 2026 年第六次会议审议通过,无需提交公司股东会审议。

一、本次会计政策和会计估计变更概述

(一)会计政策变更概述

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026]7 号),对公司会计政策进行的变更,无需提交公司董事会审计委员会、董事会和股东会审议。

(二)会计估计变更概述

为了更加客观、公允地反映个别报表的财务状况和经营成果,向投资者提供更为可靠、准确的会计信息,公司对合并报表范围内关联方之间形成的往来款项之坏账准备计提方法进行变更。本次会计估计变更已经公司第十届董事会第四次会议和董事会审计委员会 2026 年第六次会议审议通过,无需提交公司股东会审议。

二、本次会计政策变更具体情况

(一)会计政策变更的原因及日期

财政部于 2026 年 6 月 4 日发布了《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026]7 号),规定“关于金融资产合同现金流量特征的评估”、“关于货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等相关内容。本次会计政策变更为执行上述政策规定。公司按照财政部相关文件规定,自 2026 年 1 月 1 日开始执行上述新会计政策。

(二)变更前采取的会计政策

本次会计政策变更前,公司执行财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

(三)变更后采取的会计政策

本次会计政策变更后,公司将按照财政部发布的《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026]7 号)要求执行。除上述会计政策变更外,其余未变更部分,仍执行财政部发布的《企业会计准则-基本准则》和各项具体会计准则、后续发布和修订的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

三、本次会计估计变更具体情况

(一)会计估计变更的原因及日期

为了更加客观、公允地反映个别报表的财务状况和经营成果,向投资者提供更为可靠、准确的会计信息,公司对合并报表范围内关联方之间形成的往来款项之坏账准备计提方法进行变更。变更后,将该类款项划分为“合并报表范围内关联方组合”,单独进行减值测试。除存在确凿减值证据外,不计提坏账准备。该变更符合《企业会计准则》相关规定,且更贴合公司实际业务情况。本次会计估计变更自 2026 年 1 月 1 日起开始执行。

(二)变更前采取的会计估计

本次会计估计变更前,将合并报表范围内关联方之间形成的应收款项按账龄组合,采用账龄分析法计提坏账准备。

(三)变更后采取的会计估计

本次会计估计变更后,将合并报表范围内关联方之间形成的应收款项单独进行减值测试,无确凿证据表明发生减值则不计提坏账准备;测试后有客观证据表明可能发生了减值,按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备,计入当期损益。

四、本次会计政策和会计估计变更对公司的影响

本次会计政策变更系公司根据财政部颁布的企业会计准则要求实施,符合相关法律法规的规定,执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果产生重大影响,不存在损害公司及全体股东利益的情形。

本次会计估计变更系公司根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定,采用未来适用法,无需对已披露的财务报告进行追溯调整,对公司已往各期财务状况和经营成果不会产生影响。

五、董事会审计委员会对会计估计变更的意见

公司董事会审计委员会认为:本次会计估计变更符合《企业会计准则》的相关规定并结合了公司的实际经营情况进行合理变更和调整,本次变更能够更加客观、真实地反映公司的财务状况和经营成果,提供更加可靠、全面、准确的财务信息和数据;本次变更无需对已披露的财务报告进行追溯调整,对以往年度财务状况和经营成果不会产生影响,不存在损害公司及全体股东,特别是中小股东利益的情形。综上,公司董事会审计委员会同意本次会计估计变更。

特此公告。

浙江亨通控股股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-055

浙江亨通控股股份有限公司 第十届董事会第四次会议决议公告

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。

浙江亨通控股股份有限公司(以下简称“公司”)第十届董事会第四次会议通知于 2026 年 8 月 11 日以电子邮件和书面方式发出。会议于 2026 年 8 月 21 日以通讯方式召开,会议应出席董事 9 人,实际出席董事 9 人。会议的召开符合《公司法》和《公司章程》及有关法律、法规的要求。会议审议并通过了如下议案:

一、2026 年半年度报告及摘要

表决结果:同意 9 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案事先已经公司董事会审计委员会审议通过。

内容详见公司同日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《2026 年半年度报告》《2026 年半年度报告摘要》。

二、关于会计估计变更的议案

表决结果:同意 9 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案事先已经公司董事会审计委员会审议通过。

内容详见公司同日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《关于会计政策和会计估计变更的公告》(公告编号:2026-056)

三、关于计提资产减值准备及确认金融资产公允价值变动的议案

表决结果:同意 9 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案事先已经公司董事会审计委员会审议通过。

内容详见公司同日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《关于计提资产减值准备及确认金融资产公允价值变动的公告》(公告编号:2026-057)

四、2026 年上半年度亨通财务有限公司的风险持续评估报告

表决结果:同意 5 票,反对 0 票,弃权 0 票。关联董事崔巍先生、陆春良先生、张荆京先生、吴燕女士回避表决。

本议案事先已经公司独立董事专门会议审议通过。

内容详见公司同日披露于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《关于对亨通财务有限公司风险持续评估报告的公告》(公告编号:2026-058)。

特此公告。

浙江亨通控股股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日

证券代码:600226　　证券简称:亨通股份　　公告编号:2026-058

浙江亨通控股股份有限公司 关于对亨通财务有限公司 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

亨通财务有限公司是经国务院银行业监督管理机构批准开业的非银行金融机构,具有独立的法人资格,现持有有效的《营业执照》和《金融许可证》。公司控股股东亨通集团有限公司(以下简称“亨通集团”)持有财务公司 52%的股权,为其控股股东;亨通集团控股子公司江苏亨通光电股份有限公司持有财务公司 48%的股权。

公司名称:亨通财务有限公司

金融许可证机构编码:L0180H332050001

法定代表人:稽钧

注册资本:150,000 万元

企业性质:有限责任公司

注册地址:吴江经济技术开发区中山北路 2288 号

经营范围:许可项目:企业集团财务公司服务(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,具体经营项目以审批结果为准)

(二)财务公司股东名称、出资金额和出资比例

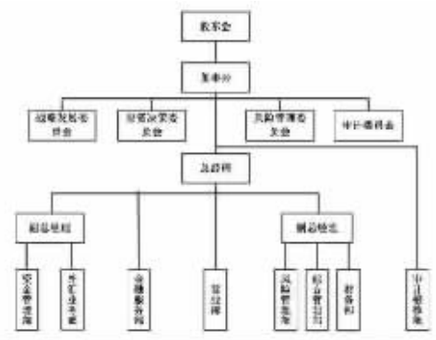
序号	股东名称	认缴金额(万元)	股权比例(%)
1	亨通集团有限公司	78,000	52
2	江苏亨通光电股份有限公司	72,000	48

二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

财务公司已按照《亨通财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会,并对董事会和董事、高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定。财务公司法人治理结构健全,管理运作科学规范,建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织架构,为内部控制及风险管理的有效性提供了必要的前提条件。财务公司按照决策层、经营层、监督反馈层互相制衡的原则设置了财务公司组织架构。决策层包括股东会、董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、投资决策委员会;经营层包括高级管理人员及下属贷款审核委员会、投资审查委员会和 8 个业务职能部门。监督反馈层为审计稽核部,直接向董事会负责。

组织架构图如下:



董事会:负责制定财务公司的总体经营战略和重大决策,保证财务公司建立并实施充分有效的内部控制体系;负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况;负责确保财务公司在法律和政策的框架内审慎经营,确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险。

总经理:负责执行董事会决策;制定财务公司的具体规章;负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施;负责建立和完善内部组织机构,保证内部控制的各项职责得到有效履行。

战略发展委员会:战略发展委员会是董事会下属的专门工作机构,主要负责对财务公司长期发展战略和重大决策进行研究并提出建议,对财务公司章程规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目和其它影响财务公司发展的重大事项进行研究并提出书面建议并对实施情况进行检查。

风险管理委员会:风险管理委员会是董事会下属的专门工作机构,在董事会授权的范围内独立行使职权,并直接向董事会负责。主要负责对财务公司风险管理、内部控制状况进行研究并提出建议。通过制定和实施一系列制度、程序和方法,对风险进行事前防范和事中控制,对财务公司跨部门的重大风险管理与内部控制事项进行协调和处理,审议财务公司风险管理的总政策、程序。

投资决策委员会:投资决策委员会是董事会设立的专门议事机构,对董事会负责并报告工作,主要负责制定财务公司投资政策,审议财务公司投资业务。投资决策委员会由 1 名主任委员和 4 名其他委员组成,财务公司金融服务部是投资决策委员会的支持和联系部门,负责日常联络和公议组织等相关工作,金融服务部负责人任该委员会秘书。

审计委员会:审计委员会是董事会下属的专门工作机构,主要负责财务公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作,并拟定对财务公司进行检查、审计工作的具体方案。

贷款审核委员会:对总经理负责,对信贷业务的有关工作制度和工作程序进行审批决策;对信贷部门申报的信贷业务和其他业务进行审批决策。贷款审核委员会由财务公司风险副总经理、财务部、风险管理部、营业部、综合管理部等部门负责人和业务骨干组成,日常办事机构设在风险管理部。

投资审查委员会:是经总经理办公会授权的投资业务的审议机构,审议投资业务方案,方案内容包括但不限于投资品种、投资组合、投资额度、投资期限、投资风险及风险控制措施、止损和止盈标准等。投资审查委员会由财务公司高层、金融服务部、财务部、营业部、综合管理部、风险管理部、外汇业务部负责人担任,委员会下设秘书处,挂靠财务公司风险管理部。

业务部门:财务公司的信贷、资金、外汇、结算等部门具体办理各项业务,在日常工作中直接面对各类风险,是财务公司风险管理的前线。各业务部门承担以下风险管理职责:

1、充分认识和分析本部门各项风险,确保各项业务按照既定的流程操作,各项内控措施得到有效地落实和执行。

2、将评估风险与内控措施的结果进行记录和存档,准确、及时上报风险管理部门所要求的日常风险监测报表。

3、对内控措施的有效性不断进行测试和评估,并向风险管理部门提出操作流程和内控措施改进建议。

4、及时发现和报告可能出现的风险类别,并提出风险管理建议。

风险管理部:是风险管理委员会的有关决策的具体执行部门,是领导和协调财务公司各部门风险管理工作的执行机构,主要职责是制定财务公司风险管理政策、制度,监督并提示财务公司各项业务活动的风险,组织与实施对各类风险的预测、监测、分析与内控制度执行情况检查,撰写风险评估报告;组织研究和审核财务公司各项规章制度、操作流程,审核客户信用等级评价办法、标准;组织实施资产风险分类认定工作和真实性检查,负责各类相关报表的编制、报送。

审计稽核部:是独立于经营层和高级管理层的部门,负责监控财务公司内控,其主要职责是开展稽核审计,对各个部门、岗位和各项业务实施全面的稽核检查和监督,包括日常业务稽核和专项稽核,定期向董事会汇报。

财务部:是组织领导和具体从事财务管理工作的职能部门,其主要职责是按照公司流动性的要求,优化公司资产配置,增加资金使用效率,负责预算的编制和控制、决算的组织和编制,会计核算、税务管理与财务分析、公司的统计工作,负责内部财务规章制度的制定。

(二)风险的识别与评估

财务公司按照全覆盖、分级授权、严防风险的理念,全面制定了财务公司管理、业务制度,已提交并经董事会审议通过了财务公司法人治理规章制度共七大类 226 项,截至 2026 年 6 月末,累计新增制度 5 项,修订制度 6 项,废除制度 1 项。各部门责任分离、相互监督,对各种风险进行预测、评估和控制。按照监管部门的要求对信贷业务、票据业务、会计核算、金融统计、信息科技等相关内容进行了全面的梳理和自查。对存在的问题予以整改,并落实责任人在限定期限内整改完毕。总体上,财务公司在风险控制上符合监管机构的合规要求,合规风险和操作风险处在可控范围之内。

(三)控制活动

1、结算业务控制情况

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度,制订了《结算业务管理办法》《存款业务管理办法》《账户管理办法》《资金管理办法》《同业资金管理办法》《利率管理办法》等业务管理办法、业务操作流程开展业务,做到“业务发展,制度先行”,首先在程序和流程中明确操作规范和控制标准,有效控制了业务风险。

(1)在成员单位存款业务方面,财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则,在监管部门颁布的规范权限内严格操作,保障成员单位资金的安全,维护各当事人的合法权益。

(2)资金集中管理和内部转账结算业务方面,成员单位在财务公司开设结算账户,通过登录财务公司网上金融管理系统提交指令或通过向财务公司柜面提交书面指令实现资金结算,严格保障结算的安全、快捷、通畅,同时具有较高的数据安全性。财务部及时记账,保证入账及时、准确,发现问题及时反馈。

2、信贷业务控制

(1)内控制度建设评价

财务公司建立了审贷分离、分级审批的贷款管理制度。包括《自营贷款管理办法》《自营贷款操作规程》《票据贴现业务操作规程》《成员单位授信管理办法》《法人客户授信担保管理办法》《委托贷款操作规程》《企业信用等级评估管理办法》《金融资产风险分类办法》等并制定了相应的操作流程。

(2)制订了审贷分离、分级审批的贷款业务流程

财务公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限,坚持“先业务后风险”的原则,严格按照程序和权限审查、审批贷款。财务公司建立和健全了信贷部门和信贷岗位工作职责,信贷部门的岗位设置做到分工合理,职责明确。贷款调查评估人员负责贷款调查评估,承担调查失误和评估失准的责任,贷款审查人员负责贷款风险的审查,承担审查失误的责任,贷款发放人员负责贷款的检查和清收,承担检查失误、清收不力的责任。风险管理部参与贷前调查,贷中审查,贷后检查,设立风险合规岗负责审查贷款资料,财务公司设立贷款审核委员会,作为信贷业务的决策机构。财务公司授信额度的审批由贷款审核委员会表决通过。信贷业务部门审核通过的贷款授信申请,风险管理部出具风险意见后,报送贷款审查委员会议审核表决。审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则,全部意见记录存档。总经理对贷款审核委员会决议拥有复议权。

(3)建立健全贷款到期管理机制

风险管理部安排专人在自营贷款、委托贷款到期前 20 个工作日向财务公司金融服务部统一提示到期,再由客户经理分别提示借款单位财务负责人或具体经办人员按时到期还本付息,并协助到期收回借款本息,确保不因人为因素造成贷款逾期。

(4)加强信贷合规检查问题整改

财务公司按季度开展内控合规检查,对检查发现的问题建立整改台账定期跟踪整改进度,对照财务公司屡查屡犯问题类型,深入开展自查自纠,坚持刚查刚改。截至 2026 年 6 月末,共开展 2 次合规检查,发现问题已全部整改到位。

3、投资业务控制

(1)内控制度建设评价

财务公司建立了投审分离、分级审批的投资管理制度。包括《有价证券投资业务管理办法》《有价证券投资业务操作规程》《债券回购交易管理办法》《同业存单业务管理办法》《同业拆借管理办法》《同业拆借操作规程》等并制定了相应的操作流程。

(2)制订了投审分离、分级审批的投资业务流程

财务公司建立了相对集中、分级管理、权责统一的投资决策机制,明确了各级权责。建立和健全了业务部门投资岗位工作职责、岗位设置做到了分工合理、职责明确。投资业务过程坚持前、中、后台严格分开,做到投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相对独立和相互制衡。投资调查评估人员负责投资调查评估,承担调查失误和评估失准的责任,投资审查人员负责投资风险的审查,承担审查失误的责任。财务公司投资业务按投资规模和风险承受能力设定风险限额,按照风险限额选择投资类别和投资品种,合理设定止损点,并严格依照执行。财务公司设立投资审核委员会,作为投资业务的审议机构。财务公司投资业务方案由投资审核委员会表决通过。金融服务部根据投资决策委员会制订的投资评价标准、风险控制措施及财务公司确定的投资品种,结合对有价证券投资业务的研究,制定有价证券投资方案,报风险管理部审查,风险管理部出具审查报告报投资审查委员会审议。审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则,全部意见记录存档。财务公司总经理拥有一票否决权。

4、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度,制定了较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程,对财务公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计稽核部负责财务公司内部稽核业务,对财务公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查,针对稽核审计中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险,向管理层提出有价值的改进意见和建议。

5、信息系统控制

(1)加强信息系统安全管理。财务公司系统的控制通过用户密码和数字证书实现,设置系统管理员负责权限分配。在系统后台数据库方面,系统管理员经审批后方可登录系统数据库进行操作,对数据库的安全性有较高的保障;硬件设备方面,系统主机单独存放、统一管理,其他人员需经审批且有系统管理人员陪同方可进入,提高了安全性。根据成员单位资金联签需求,财务公司在业务系统上实现了资金分级审批功能,即按照资金额度和支付类型,实现了按权限的资金支付审批,有效地保障了资金支付安全。

(2)构建流动性风险管理信息系统。根据监管部门现场检查要求,在核心业务系统中开发完善了流动性风险管理功能,实现了贷款比例、存贷比、流动性比例等重要监管指标滚动显示、实时监测,初步构建了流动性风险管理信息系统。

(四)内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度是较为健全完善的,执行是有效的。在资金管理方面,财务公司进一步加强了资金的集中管理,较好地控制了资金流转风险;在信贷业务和投资业务方面财务公司建立健全了相应的业务风险控制程序,使整体风险控制在合理的水平。

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

	2025年 12 月 31 日(经审计)	2026年 6 月 30 日(未经审计)
资产总额	612,236.13	673,655.83
负债总额	444,873.93	504,431.10
净资产	167,362.20	169,224.73
资产负债率	72.66%	74.88%
	2025年度(经审计)	2026年 1-6 月(未经审计)
营业收入	9,340.04	5,230.38
净利润	3,765.16	2,862.53

(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《中华人民共和国公司法》《中国银保监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》《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。财务公司根据对风险管理的了解和评价,截至 2026 年 6 月 30 日未发现与财务报表相关资金、信贷、核算、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷,未因违法违规受到国务院银行业监督管理机构等监管部门的行政处罚。

(三)财务公司监管指标

	财务公司对应指标(2026 年 6 月末)	监管要求
资本充足率	23.65%	≥10.5%
流动性比例	41.98%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	70.61%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	6.08%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	21.19%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	22.70%	≤100%
承兑汇票