公司 A 股代码：600841
公司 B 股代码：900920

公司 A 股简称：动力新科
公司 B 股简称：动力 B 股

上海新动力汽车科技股份有限公司 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，投资者应当到上海证券交易所 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：不适用

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	动力新科	600841	上柴股份
B股	上海证券交易所	动力 B 股	900920	上柴 B 股

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	汪宏彬	张江
电话	(021)60652207	(021)60652207
办公地址	上海市杨浦区军工路 2636 号	上海市杨浦区军工路 2636 号
电子信箱	smatzhb@smat.com	smatzhb@smat.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	11,517,914,088.85	10,750,966,523.78	7.13
归属于上市公司股东的净资产	6,456,665,537.39	6,381,183,159.07	1.18
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	3,204,596,588.79	2,828,618,317.49	13.29
利润总额	96,091,258.94	-279,666,583.28	不适用
归属于上市公司股东的净利润	79,497,758.75	-300,730,037.29	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	54,149,536.25	-431,176,476.20	不适用
经营活动产生的现金流量净额	153,824,914.12	-214,896,632.41	不适用
加权平均净资产收益率(%)	1.23	-8.74	增加 9.97 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.06	-0.22	不适用
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用

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)					52,695	
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	
上海汽车集团股份有限公司	国有法人	38.86	539,332,896	0	无	0
重庆机电控股(集团)公司	国有法人	12.67	175,792,178	0	无	0
招商证券(香港)有限公司	其他	0.84	11,601,835	0	未知	
香港中央结算有限公司	其他	0.61	8,439,190	0	未知	
CHINA INTERNATIONAL CAPITAL CORPORATION HONG KONG SECURITIES LTD	其他	0.44	6,129,418	0	未知	
上海银行股份有限公司－广发集悦债券型证券投资基金	其他	0.36	5,000,000	0	未知	
中国建设银行股份有限公司－西部利得事件驱动股票型证券投资基金	其他	0.34	4,797,300	0	未知	
凯龙高科技股份有限公司	其他	0.33	4,595,082	0	未知	
洪长春	其他	0.32	4,500,000	0	未知	
盛伟	其他	0.32	4,498,900	0	未知	
上述股东关联关系或一致行动的说明		前 10 名股东中，上海汽车集团股份有限公司与其他 9 名股东之间不存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人，其他 9 名股东之间未知是否存在关联关系或一致行动人的情况。				
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

2026 年上半年，公司积极开拓国内外市场，深入推进产品技术研发，努力提升运营效率，扎实推进降本增效等工作，发动机业务保持快速增长，上半年实现发动机销售 11.05 万台，同比增长 28.13%；实现营业收入 32.05 亿元，同比增长 13.29%；实现归属于母公司所有者的净利润 7,949.78 万元（上年同期为 -30,073.00 万元），同比扭亏为盈，基本每股收益同比增加，加权平均净资产收益率同比增加。

上海新动力汽车科技股份有限公司
董事长：杨怀景
2026 年 8 月 25 日

证券代码：600841 900920 证券简称：动力新科 动力 B 股 公告编号：临 2026-027

上海新动力汽车科技股份有限公司 2026 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

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。

一、募集资金基本情况

公司 2021 年重大资产重组募集配套资金总额为人民币 1,999,999,995.90 元，扣除已发生的发行费用（不含增值税）后，实际募集资金净额为人民币 1,980,978,763.13 元。扣除发行费用增值税人民币 1,141,273.97 元后，募集资金账户结余额为人民币 1,979,837,489.16 元，上述募集资金净额已全部存入公司募集资金专户。公司依照《上市公司证券发行管理办法》以及公司《募集资金管理制度》的有关规定，设立专用账户，并与独立财务顾问（联席主承销商）、募集资金专户开立银行签订了有关募集资金专户存储监管协议，专款专用。

募集资金基本情况表

单位：万元 币种：人民币

发行名称	2021年公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金
募集资金到账时间	2021年10月12日
本次报告期	2026年1月1日至2026年6月30日
项目	金额
一、募集资金总额	200,000.00
其中：超募资金金额	0
减：直接支付发行费用	1,902.12
二、募集资金净额	198,097.88
减：其他－扣除发行费用增值税	114.14
减：以前年度已使用金额	144,421.37
减：本报告期使用金额	18,481.81
其中：本公司完成补充流动资金	9,005.55
本公司募投项目投入金额	4,343.85
上汽红岩完成补充流动资金（含利息）	5,132.41
加：其他－募集资金累计利息收入	9,667.24
三、报告期末募集资金余额	44,747.80

二、募集资金管理情况

为规范募集资金的管理和使用，公司依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司证券发行管理办法》等国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，制定了《募集资金管理制度》，对公司募集资金的存放、使用及使用情况的监督等方面做出了具体明确的规定。公司一直严格按照《募集资金管理制度》的规定存放、使用、管理募集资金。

按照《上市公司证券发行管理办法》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号—规范运作》及公司《募集资金管理制度》等的有关规定，公司开立了专项账户存储募集资金，实际使用募集资金的公司子公司上汽红岩汽车有限公司（以下简称“上汽红岩”）亦开立了专项账户存储公司所拨付的募集资金，专款专用。公司与独立财务顾问、募集资金专户开立银行签订了《募集资金专户存储三方监管协议》；公司与独立财务顾问、募集资金专户开立银行及上汽红岩签订了《募集资金专户存储四方监管协议》。上述协议与《募集资金专户存储三方监管协议(范本)》不存在重大差异。协议各方均按照《募集资金专户存储三方监管协议》或《募集资金专户存储四方监管协议》的规定行使权利，履行义务。

因 2025 年 7 月因上汽红岩资不抵债，重庆市第五中级人民法院裁定受理了对上汽红岩的重整申请，并于 2025 年 12 月 12 日裁定批准了上汽红岩重整计划（自 2025 年 12 月起，上汽红岩财务报表不再纳入本公司的合并报表范围），根据上述情况，经公司董事会 2025 年度第六次临时会议及 2025 年第二次临时股东会分别审议通过，同意取消上汽红岩“新一代智能重卡”等募投项目，并将上汽红岩尚未使用的募集资金额度 37,515.22 万元（含利息）永久补充其流动资金（相关具体内容详见公司在上海证券交易所网站等披露的相关公告），相应，上汽红岩于 2026 年 2 月 12 日注销了相关募集资金专户。

截至 2026 年 6 月 30 日止，公司 2021 年非公开发行募集资金存储情况如下：

单位：人民币 万元

序号	账户主体	开户银行	账号 / 存单号	截至 2026 年 6 月 30 日余额
1	上海新动力汽车科技股份有限公司	中国光大银行股份有限公司上海分行	365**********33	1,747.80
2	上海新动力汽车科技股份有限公司(注)		365**********53	10,000.00
3	上海新动力汽车科技股份有限公司(注)		365**********98	3,000.00
4	上海新动力汽车科技股份有限公司(注)		365**********34	10,000.00
5	上海新动力汽车科技股份有限公司(注)		365**********07	20,000.00
合计	--	--	--	44,747.80

注：该等账户系用于闲置募集资金现金管理，现金管理品种为定期存款及七天通知存款。

三、2026 年上半年募集资金的实际使用情况

（一）募集资金投资项目资金使用情况

截至 2026 年 6 月 30 日止，本公司累计使用募集资金人民币 162,903.18 万元(含用募集资金置换前期已投入募集资金投资项目的自筹资金人民币 28,954.26 万元)，其中以前年度累计使用人民币 144,421.37 万元，2026 年半年度使用募集资金人民币 18,481.81 万元（含公司 2026 年 1 月完成的永久补充流动资金 9,005.55 万元及募投项目投入额 4,343.85 万元等），尚未使用的募集资金余额计人民币 44,747.80 万元(含利息人民币 5,602.96 万元)。

募集资金的具体使用情况详见本报告附表《募集资金使用情况对照表》。

（二）募投项目先期投入及置换情况

在本次募集资金实际到位之前，本公司先期利用自筹资金预先投入并实施部分募集资金投资项目。于 2021 年 3 月 31 日至 2021 年 10 月 12 日止期间，本公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目金额合计人民币 28,954.26 万元，具体内容详见本公司于 2021 年 11 月 17 日在上海证券交易所网站上披露的《上海柴油机股份有限公司关于使用募集资金置换预先投入募投项目自筹资金的公告》(公告编号临 2021-068)。

2026 年上半年，公司不存在募投项目先期投入及置换情况。

（三）对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

2026 年 1 月 23 日，公司召开董事会 2026 年度第一次临时会议审议通过了《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司使用不超过人民币 4.80 亿元（含）的闲置募集资金进行现金管理，为控制风险及保障资金流，闲置募集资金现金管理的品种为定期存款、七天通知存款等，具体根据资金使用计划匹配不同产品和期限。具体内容详见公司于 2026 年 1 月 24 日在上海证券交易所网站上披露的《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》(公告编号临 2026-003)。

截至 2026 年 6 月 30 日止，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理金额合计人民币 43,000 万元，签约方为中国光大银行股份有限公司上海分行营业部，现金管理品种为定期存款，明细如下表：

单位：人民币 万元

账户名称	银行账号	币种	利率	账户余额	起始日期	终止日期
上海新动力汽车科技股份有限公司	365**********53	人民币	1.3%	10,000	2025/11/4	2026/11/4
上海新动力汽车科技股份有限公司	365**********98	人民币	1.2%	3,000	2026/4/29	2026/10/29
上海新动力汽车科技股份有限公司	365**********34	人民币	1.3%	10,000	2026/1/29	2026/7/29
上海新动力汽车科技股份有限公司	365**********07	人民币	1.2%	20,000	2026/6/30	2026/12/30

2026 年上半年现金管理已实现的利息收入金额为人民币 388.44 万元。

（四）募集资金使用的其他情况

（1）公司本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金不存在超募资金。2026 年上半年，公司不存在募投项目已对外转让或置换和使用闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

（2）因 2025 年 7 月因上汽红岩资不抵债，重庆市第五中级人民法院裁定受理了对上汽红岩的重整申请，并于 2025 年 12 月 12 日裁定批准了上汽红岩重整计划（自 2025 年 12 月起，上汽红岩财务报表不再纳入本公司的合并报表范围，本报告附表 1 中“因合并范围变更而减少”的事项由此引起），根据上述情况，经公司董事会 2025 年度第六次临时会议及 2025 年第二次临时股东会分别审议通过，同意取消上汽红岩“新一代智能重卡”等募投项目，并将上汽红岩尚未使用的募集资金额度 37,515.22 万元（含利息）永久补充其流动资金。截报公司董事会和股东会决议，截止 2025 年末，上汽红岩已使用募集资金人民币 32,510.25 万元用于补充上汽红岩流动资金。2026 年 2 月 12 日，上汽红岩注销了相关募集资金专户，募集资金账户余额已用于补充上汽红岩流动资金。

（3）经公司董事会 2025 年度第六次临时会议及 2025 年第二次临时股东会分别审议通过，同意将公司本部部分募投项目结项后的节余金额 16,723.57 万元中的 7,718.02 万元用于船电新一代大马力发动机类项目之“20VK 电站产品开发项目”建设，并将剩余的 9,005.55 万元用于永久补充公司流动资金。公司于 2026 年 1 月 8 日完成了将募集资金人民币 9,005.55 万元补充本公司流动资金事项。

四、2026 年上半年公司部分募投项目结项、取消并将结余募集资金用于新增募投项目情况

2026 年 6 月 4 日，公司召开董事会 2026 年度第三次临时会议，审议通过《关于公司部分募投项目结项、取消并将结余募集资金用于新增募投项目的议案》，同意公司“D25 高性能柴油机 WGT 项目”结项和取消“F 系列 10/11L 重型发动机项目”、“15ET 国六产品开发项目”募投项目，并将上述募投项目结余资金 10,707.40 万元中的 5,597.71 万元用于“N 平台产品开发项目”、“SC25T 配江淮皮卡项目”和“大功率燃气电站产品开发项目”建设，剩余募集资金 5,109.69 万元继续存放在募集资金专户管理，待公司确定新的投资项目后再行投入。以上募投项目调整、变更事项已经公司 2025 年年度股东会审议通过。

2026 年上半年公司部分募投项目结项、取消并将结余募集资金用于新增募投项目情况详见本报告附表《变更募集资金投资项目情况表》。

其他说明：公司“新能源电驱桥产品类项目”于 2026 年 7 月按计划完工结项，该项目建设过程中，严格按照募集资金管理有关规定，本着合理、节约、有效的原则，公司进一步加强了项目管理力度，通过严格固定资产投资和产品研发费用支出审批等措施，有效降低了项目开发支出；同时由于市场形势变化，涉及本项目中的双电机电驱桥开发和相应固定资产投资部分不再执行，仅保留单电机电驱桥开发和固定资产投资部分，故该项目在 2026 年 7 月结项后节余募集资金 3,911.82 万元，公司将继续存放在募集资金专户管理，待公司确定新的投资项目并履行相关的审批程序后，再行投入使用。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

公司已披露的相关信息不存在违背及时、真实、准确、完整披露的情况，不存在募集资金使用及管理的违规情形。

特此公告。

上海新动力汽车科技股份有限公司
董事会
2026 年 8 月 25 日

附表 1：

募集资金使用情况对照表

单位：万元 币种：人民币

募集资金总额(注 1)				200,000.00	本年度投入募集资金总额								18,481.81
报告期内变更用途的募集资金总额				10,707.40	已累计投入募集资金总额								162,903.18
累计变更用途的募集资金总额比例				90.31%									
承诺投资项目投向	是否已变更项目，含部分变更	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)(注 2)	因合并范围变更而减少的募资投资(2)	截至期末承诺投入金额(3)=(1)-(2)	本年度投入金额	因合并范围变更而减少的投入金额	截至期末累计投入金额(4)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(5)(5)=(4)-(3)	截至期末投资进度(%)(6)=(4)/(3)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目														
1. 支付交易现金对价	否	28,954.26	28,954.26	28,954.26	--	--	28,954.26	--	--	100.00	不适用	不适用	不适用	否
2. “智慧工厂”项目	是	47,239.45	33,282.79	33,282.79	--	--	33,282.79	--	--	100.00	已完成	不适用	不适用	否
3. “新一代智能重卡”项目	是	20,948.00	1,326.27	1,326.27	--	--	1,326.27	--	--	提前终止	不适用	不适用	不适用	是
4. “商用车智能发动机类项目”、“船电新一代大马力发动机类项目”、“新能源电驱桥项目”三类项目	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
41. “商用车智能发动机类”项目	是	49,968.04	28,722.02	--	28,722.02	1,590.01	--	12,796.00	-15,926.02	44.55	2029年3月	不适用	不适用	否
42. “船电新一代大马力发动机类”项目	是	13,242.68	20,373.74	--	20,373.74	2,424.79	--	6,084.92	-14,288.82	29.87	2029年8月	不适用	不适用	否
43. “新能源电驱桥产品类”项目	是	5,932.90	5,932.90	--	5,932.90	329.05	--	1,998.18	-3,934.72	33.68	2026年7月	不适用	不适用	否
5. 补充上汽红岩流动资金	是	31,812.55	69,465.21	69,465.21	--	5,132.41	69,465.21	--	--	--	不适用	不适用	不适用	否
6. 补充动力新科流动资金	是	--	9,005.55	--	9,005.55	9,005.55	--	9,005.55	0	100.00	不适用	不适用	不适用	否
7. 待投资项目	是		5,109.69		5,109.69				-5,109.69	--	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目合计	--	198,097.88	202,162.43	133,018.53	69,143.90	18,481.81	133,018.53	29,884.65	-39,258.25	--	--	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体募投项目）		无												
项目可行性发生重大变化的情况说明		因上汽红岩进行重整，无法推进实施“新一代智能重卡”项目。												
募集资金投资项目先期投入及置换情况		详见本报告三(二)												
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况		无												
对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况		详见本报告三(三)												
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况		无												
募集资金结余的金额及形成原因		详见本报告四												
募集资金其他使用情况		详见本报告三(四)												

说明：1、公司实际募集资金净额为 1,980,978,763.13 元，扣除发行费用增值税计 1,141,273.97 元后，募集资金账户结余额为 1,979,837,489.16 元。

2、调整后投资总额为 202,162.43 万元，其中包含因上汽红岩合并范围变更的利息收入 4,064.55 万元等，扣除上述利息收入后投资总额为 198,097.88 万元。

3、因公司“D25 高性能柴油机 WGT 项目”结项和取消“F 系列 10/11L 重型发动机项目”、“15ET 国六产品开发项目”募投项目，并将上述募投项目结余资金用于“N 平台产品开发项目”、“SC25T 配江淮皮卡项目”和“大功率燃气电站产品开发项目”建设，剩余募集资金 5,109.69 万元继续存放在募集资金专户管理，待公司确定新的投资项目后再行投入。

4、公司“新能源电驱桥产品类项目”已于 2026 年 7 月按计划完工结项，该项目结项后节余募集资金 3,911.82 万元，公司将继续存放在募集资金专户管理，待公司确定新的投资项目并履行相关的审批程序后，再行投入使用。

附表 2：

变更募集资金投资项目情况表

单位：万元 币种：人民币

变更后的项目	对应的原项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本年度实际投入金额	实际累计投入金额(4)	投资进度(%)(5)=(4)/(3)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
“商用车智能发动机类”项目	“商用车智能发动机类”项目	28,722.06	1,590.01	12,796.00	44.55	2029年3月	不适用	不适用	否
“船电新一代大马力发动机类”项目	“船电新一代大马力发动机类”项目	20,373.42	2,424.79	6,084.92	29.87	2029年8月	不适用	不适用	否
合计	-	49,095.48	4,014.80	18,880.92	--	--	--	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体募投项目)		详见本报告四							
未达到计划进度的情况和原因(分具体募投项目)		无							
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明		无							

证券代码：600841 900920 证券简称：动力新科 动力 B 股 公告编号：临 2026-028

上海新动力汽车科技股份有限公司关于对上海汽车集团财务有限责任公司 2026 年上半年的风险评估报告的公告

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。

上海新动力汽车科技股份有限公司（以下简称“本公司”）按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号—交易与关联交易》的要求，通过查验上海汽车集团财务有限责任公司（以下简称“上汽财务公司”或“公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，审阅上汽财务公司相关财务报表，对上汽财务公司 2026 年上半年的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体如下：

一、上汽财务公司基本情况

（一）上汽财务公司基本信息

上海汽车集团财务有限责任公司（以下简称：上汽财务公司、公司）设立于 1994 年 4 月，是经中国人民银行批准成立，受国家金融监督管理总局及其派出机构监管的非银行金融机构。截至 2026 年 6 月 30 日，公司注册资本人民币 153.80 亿元，为上海汽车集团股份有限公司 100% 持股全资子公司。

金融许可证机构编码：L0038H231000001

企业法人营业执照统一社会信用代码：91310115132268960

注册资本：人民币 153.80 亿元

法定代表人：贾健旭

注册地址及邮政编码：中国（上海）自由贸易试验区华京路 8 号三层 317 室 200131

业务范围包括：(1)吸收成员单位存款；(2)办理成员单位贷款；(3)办理成员单位票据贴现；(4)办理成员单位资金结算与收付；(5)提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；(6)从事同业拆借；(7)办理成员单位票据承兑；(8)办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；(9)从事固定收益类有价证券投资；(10)从事套期保值类衍生产品交易；(11)国家金融监督管理总局批准的其他业务。

（二）上汽财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额(亿元)	股权比例(%)
1	上海汽车集团股份有限公司	153.80	100

二、上汽财务公司内部控制的基本情况

（一）法人治理结构

上汽财务公司股东、董事会履行各自职责：

公司不设股东会，由股东行使下列职权：任命和罢免非由职工代表担任的董事，对其履职情况进行监督和评价；批准董事会的报告；批准公司的年度财务预算方案、决算方案；批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决定；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决定；制定或批准公司章程和章程修改方案；批准董事会议事规则；依照法律规定对收购本公司股权作出决定；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决定；对公司年度财务决算和重大事项进行抽查检查；批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东决定的其他事项。《公司法》及本条规定的股东职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。对前款所列事项涉及金融监管机构审批的，须在其批准后方可进行。

公司设董事会，实行集体审议、独立表决、个人负责的决策制度。董事会由六名董事组成，其中股东代表董事五人，由上海汽车集团股份有限公司出具股东决定进行任命和罢免；职工代表董事一人，由公司职工通过职工代表大会形式民主选举产生。董事会对股东负责，行使下列职权：制定贯彻上海汽车集团股份有限公司决策部署和落实发展战略重大举措的方案；向股东报告工作；执行股东决定；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本的方案；制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置与调整；决定聘任或解聘公司总经理、副总经理及其报酬事项；根据总经理提名，决定聘任或解聘除总经理、副总经理以外其他高级管理人员、审计部门负责人及其报酬事项；听取高级管理人员工作报告，检查高级管理人员对董事会决议的执行情况；制定公司的基本管理制度以及董事会认为必要的其他规章制度；决定董事会下属专门委员会的设置及人员组成；审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制定公司发展战略并监督战略实施；制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本公司公司治理；制订章程修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会议事规则；提请股东聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立公司与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；股东授予和公司章程规定的其他职权。董事会职权由董事会集体行使；《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使；不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

董事会下可根据需要设立专门委员会（包括但不限于风险管理和消费者权益保护委员会、审计委员会、信息科技管理委员会等），协助董事会对专项事项进行审核、监督、建议，对董事会负责。专门委员会成员由董事组成；各专门委员会的设立和人员组成，由董事会决定并决议。

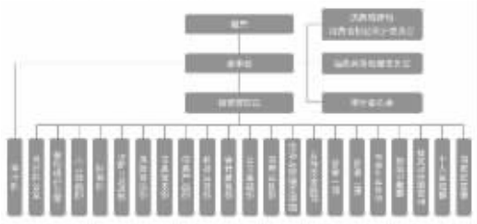
风险管理和消费者权益保护委员会负责指导公司全面风险管理工作和金融消费者权益保护工作，审议、批准公司全面风险管理情况和重大风险管理政策调整优化，督促管理层持续完善公司风险管理体系、内控体系和消保体系等风险管理相关事项。

审计委员会承担原公司监事会相关职责，主要包括检查公司财务；对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；向股东提出股东决定草案；依法对董事、高级管理人员提起诉讼；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。审计委员会行使原监事会相关职权时，向股东负责，报告有关情况。

此外，审计委员会还负责指导公司内部审计工作，审核内部审计重要制度和报告，审议审计工作规划、审计工作开展情况和审计发现的问题等审计相关事项，以及法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

信息科技管理委员会负责指导公司信息科技风险管理工作，审查信息科技战略及规划，督促完善信息科技治理，审议数据安全管理整体规划等信息科技相关事项。

上汽财务公司的组织架构如下所示：



（二）风险控制体系

目前公司已建立一套比较完整的内控体系，具体包括：完善的授权体系、完善的制度体系、合理科学的部门岗位设置和职责分工及专门委员会制度等。

完善的授权体系。每年董事会对公司总经理授予各项业务的审批权限，总经理在权限范围内，是公司各项业务的最高审批人，总经理可根据公司各类业务实际情况在权限范围内进行转授权。董事会授权原则上每年设定一次，遇特殊情况可临时申请调整。

完善的制度体系。公司开展各项业务，严格遵循先有制度后进行操作的原则，并根据国家新出台的法律法规、规章及部门设置的调整及时修改管理办法和内控手册。通过制度建设，使公司各项业务运作有了基本准则。制定全面完善的规章制度和内控手册并严格执行，是公司各项业务健康有序开展和有效防范风险的根本保证。

合理科学的部门岗位设置和职责分工。公司各项业务涉及的部门和岗位设置采取前中后台分离、交易操作和复核审查分离、项目运作与资金管理分离的原则。具体包括前台业务部门（公司金融部、国际业务部、营销一部 / 二部、商用车业务部、固定收益部等）负责项目操作，中后台（批发业务运营部、个人金融部、授信审批部、风险管理部、财务部、审计部等）负责业务过程监控、资金和账户管理、独立实施审计。前中后台分离模式实现了公司各部门之间的制约。各部门按业务需要和操作流程设置岗位，并经相关部门研讨和试运行后，制定各岗位职责、岗位操作流程，从而保证各项业务的顺利开展。

专门委员会制度。公司建立了资产负债管理委员会、贷款审查委员会、投资审查委员会制度。资产负债管理委员会、贷款审查委员会、投资审查委员会分别负责审议资产负债的合理配置、信贷和投资方案以及风险控制办法等。

定期 / 不定期风险排查。公司组织各部门每季度开展案件防控及合规风险排查工作，并根据监管部门各项最新精神、风险控制要求等组织相关专项排查。各部门在排查过程中，一方面对制度、流程的科学性、完整性、严密性和有效性开展了检查评估，另一方面通过对业务、专项要求等方面的排查，进一步夯实了公司案件防控和风险管理的基础工作，有效加强关键岗位人员的风险意识，提高案件防控能力。

三、上汽财务公司经营管理及风险管理情况

（一）上汽财务公司主要财务数据

项目	2025年 12 月 31 日	2026年 6 月 30 日
资产总额(万元)	25,421,723.32	23,034,816.40
负债总额(万元)	18,481,884.49	15,956,696.23
净资产(万元)	6,939,838.82	7,078,120.17
资产负债率(%)	72.70%	69.27%
项目	2025年度	2026年 1-6 月
营业收入(万元)	750,342.23	240,724.34

（二）上汽财务公司管理情况

（1）结算及资金管理方面

上汽财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》等各项法律法规及监管规定，制定了公司《单位账户管理实施细则》、《大额支付系统电票线上清算业务操作管理办法》、《资金流动性管理办法》、《流动性风险应急管理实施细则》、《内控手册－结算业务篇》等业务管理办法和内控制度，通过持续资产负债管理，积极落实稳健的流动性管理方针，确保公司流动性安全。

上汽财务公司定期组织召开资产负债管理委员会会议，对公司各项负债资金来源稳定性以及各项资产配置安全性、流动性、盈利性等进行审议，同时对资产负债情况进行持续性跟踪，并做好流动性应急预案，对可能突发的资金缺口，通过同业拆借、正回购等多种途径予以解决。

上汽财务公司秉承“流动性风险为最主要的风险之一”的原则，在资产配置方面充分考虑流动性风险因素，留足日常结算备付资金，将资金优先用于贷款业务发展，如有富余资金主要配置于高流动性、可随时变现的资产，坚持稳健投资的策略，获取确定性收益。

目前，上汽财务公司整体流动性较好。

（2）信贷管理方面

上汽财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前中后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效防范信贷风险，明确岗位职责，提高信贷业务审批效率和质量，公司设立贷款审查委员会，作为在公司总经理领导下的专门委员会，在公司授权范围内对本公司贷款等授信业务发挥集体审议、集体决策的作用。贷款审查委员会通过集体审议和集体决策与信贷管理有关的重大事项，向公司总经理或有权审批人提供审查意见。

上汽财务公司根据《中华人民共和国民法典》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规和监管规定，建立了较为完善的信贷业务制度体系，包括《授权管理制度》《贷款审查委员会管理办法》等，对不同的信贷业务品种，包括流动资金贷款、贴现、承兑汇票、经销商买方信贷、汽车消费信贷等业务，制定了相应的制度；同时密切跟踪国家有关法律法规、监管规定的变化，不断完善信贷业务制度体系。

目前，上汽财务公司资产质量良好，不良贷款率处于行业较好水平。

（3）投资管理方面

上汽财务公司投资业务集中于固定收益业务领域，在确保公司流动性的前提下，主要投向国债、货币基金、同业存单等品种。公司设立投资业务委员会，负责审议投资业务的投资规模、持仓比例、各类资产分布比例及风险承受水平，及其他投资业务的重大事项。公司投资业务制定了较为完善的风控制度体系，包括《投资审查委员会管理办法》《固定收益业务管理办法》《同业交易对手及限额管理实施细则》《内控手册－投资业务篇》等。

上汽财务公司坚持稳健投资的策略，规范操作流程，平衡流动性、盈利性、低风险的三重目标。

（4）信息科技管理方面

上汽财务公司信息科技治理组织架构由董事会、信息科技管理委员会、信息科技管理领导小组、信息技术总监、信息技术部、信息风险管理岗以及审计部共同构成。公司参考国际标准以及监管部门的法律法规要求，制定了《网络安全管理工作机制》《数据安全管理办法》《信息科技运维管理办法》等规章制度，规范信息科技管理的各项操作流程，并定期对各项制度进行检查和修订。公司目前已建设 2 个数据中心（互为灾备），信息技术部制定了业务系统应急计划并按计划开展应急演练，根据演练结果对发现的问题进行整改并更新计划。

（三）上汽财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》等监管相关要求，截至 2026 年 6 月 30 日，上汽财务公司各项监管指标均符合监管规定：

项目	上汽财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	39.46%	≥105%