

香溢融通控股集团股份有限公司 关于为控股子公司提供财务资助的公告

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：

● 被资助对象：公司控股子公司浙江香溢融资租赁有限责任公司（以下简称：香溢租赁）、浙江香溢金联有限公司（以下简称：香溢金联）。

● 资助金额及方式：公司及控股子公司拟为资产负债率超过 70% 的香溢租赁提供 30,000 万元货币性财务资助，拟为香溢金联提供 5,000 万元货币性财务资助。

● 资助期限及利息结算：以实际协议签署日期为准，资助期限不超过 2 年；资金利息按照不低于银行同期贷款基准利率约定利息，一次性还本付息。

● 履行的审议程序：本次财务资助事项已经公司第十一届董事会第七次会议审议通过。本事项尚需提交公司股东会审议批准后方可实施。

● 特别风险提示：本次财务资助系用于补充业务拓展所需资金，公司能够对被资助对象日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，整体风险可控；但仍需警惕因经营环境变化引致的到期不能及时归还本金和利息的风险，敬请广大投资者注意投资风险。

一、财务资助事项概述

（一）本次财务资助的基本情况

公司经营融资租赁业务十多年，已成为公司类金融业务利润贡献最大的板块，随着持续深入推进融资租赁业务首位战略，公司融资租赁业务规模和营收屡创新高。同时贸易业务稳步增长，找准市场定位，发挥竞争优势，加大营销推广，拓宽渠道建设，已初见成效。为进一步推进租赁首位战略和维持贸易新增长趋势，公司拟为控股子公司香溢租赁、香溢金联提供财务资助。

被资助对象名称	浙江香溢融资租赁有限责任公司
资助方式	<input checked="" type="checkbox"/> 借款 <input type="checkbox"/> 委托贷款 <input type="checkbox"/> 代为承担费用 <input type="checkbox"/> 其他

资助金额	30,000 万元
资助期限	不超过 24 个月
资助利息	<input type="checkbox"/> 无息 <input checked="" type="checkbox"/> 有息，按照不低于银行同期贷款基准利率约定利息，一次性还本付息。
担保措施	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有

被资助对象名称	浙江香溢金联有限公司
资助方式	<input checked="" type="checkbox"/> 借款 <input type="checkbox"/> 委托贷款 <input type="checkbox"/> 代为承担费用 <input type="checkbox"/> 其他
资助金额	5,000 万元
资助期限	不超过 24 个月
资助利息	<input type="checkbox"/> 无息 <input checked="" type="checkbox"/> 有息，按照不低于银行同期贷款基准利率约定利息，一次性还本付息。
担保措施	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有

（二）内部决策程序

公司于 2026 年 3 月 5 日召开的第十一届董事会第七次会议审议通过了《关于为控股子公司提供财务资助的议案》，与会董事一致同意了本次财务资助事项。

本次财务资助事项尚需提交公司股东会审议批准，通过后由董事会授权公司总经理在该额度内执行，并代表董事会签署有关法律文件。

（三）提供财务资助的原因

本次财务资助基于实现经营目标的考虑，在合并报表范围内统筹调度资金，用于补充业务拓展所需，充分提高资金收益率；资金调度使用费按照公允的价格收取利息，具有公平性。

1. 香溢租赁最近一期资产负债率已超 70%，但其经营趋势长期向好，业务规模不断扩张，业务结构逐步优化，经营质量稳步提升，资信状况亦保持良好；且公司能够在业务、财务、资金、人事等方面对香溢租赁实施有效管控，财务资助风险总体可控，并特别提请同意为资产负债率超过 70%的香溢租赁提供财务资助。

2. 香溢金联作为开展贸易业务的平台，资信状况良好，经营稳定，业务运营风险相对较小；且公司能够在业务、财务、资金、人事等方面对香溢金联实施

有效管控，财务资助风险总体可控。

综上，本次财务资助完全用于补充业务经营拓展所需的流动资金和支付其他与业务拓展相关的款项等，且公司能够对被资助对象日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，整体风险可控。

上述被资助对象为公司合并范围内控股子公司，不属于《上海证券交易所股票上市规则》等规定的不得提供财务资助的情形。

二、被资助对象的基本情况

（一）基本情况

被资助对象名称	浙江香溢融资租赁有限责任公司		
法定代表人	胡秋华		
统一社会信用代码	91330200671220565X		
成立时间	2008年02月27日		
注册地	浙江省宁波市海曙区和义路109号（9-2），与办公地址一致		
注册资本	柒亿伍仟万元整		
主营业务	融资租赁业务		
主要股东或实际控制人	公司直接和间接持股比例合计69.29%		
与上市公司的关系	<input checked="" type="checkbox"/> 控股子公司（其他股东是否有关联方： <input checked="" type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 参股公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 其他		
主要财务指标（万元）	项目	2025年12月31日 /2025年度（经审计）	2024年12月31日 /2024年度（经审计）
	资产总额	433,637.36	324,514.03
	负债总额	334,814.05	232,976.39
	资产净额	98,823.31	91,537.64
	资产负债率	77.21%	71.79%
	营业收入	27,423.79	18,485.58
	净利润	7,285.67	5,028.64
是否存在影响被资助人偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项等）	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有（请注明或有事项涉及的总额）		

被资助对象名称	浙江香溢金联有限公司		
法定代表人	刘晓峰		
统一社会信用代码	9133020073014302X7		
成立时间	2001年7月3日		
注册地	浙江省宁波市海曙区鼓楼街道和义路109号（1-2-4），与办公地址一致		
注册资本	壹亿元整		
主营业务	贸易业务		
主要股东或实际控制人	公司直接持股比例70%		
与上市公司的关系	<input checked="" type="checkbox"/> 控股子公司（其他股东是否有关联方： <input checked="" type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 参股公司（其他股东是否有关联方： <input type="checkbox"/> 是， <input type="checkbox"/> 否） <input type="checkbox"/> 其他		
主要财务指标（万元）	项目	2025年12月31日 /2025年度（经审计）	2024年12月31日 /2024年度（经审计）
	资产总额	17,024.61	16,902.38
	负债总额	121.28	120.43
	资产净额	16,903.33	16,781.95
	资产负债率	0.71%	0.71%
	营业收入	616.91	496.07
	净利润	121.38	-181.65
是否存在影响被资助人偿债能力的重大或有事项（包括担保、抵押、诉讼与仲裁事项等）	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有（请注明或有事项涉及的总额）		

（二）被资助对象的资信或信用等级状况

1. 被资助对象香溢租赁、香溢金联皆未被列为失信被执行人。
2. 2025年公司及控股子公司已实际向香溢租赁提供财务资助共计3亿元，尚未到期，前期亦不存在逾期情形。为控制风险，香溢租赁在前次财务资助清偿前，不得发放本次资助金额。

2025年公司及控股子公司未向香溢金联提供财务资助，前期亦不存在逾期情形。

（三）与被资助对象的关系

被资助对象香溢租赁为公司控股子公司，公司直接和间接持股比例合计69.29%；其他股东浙江香溢控股有限公司为公司控股股东之一致行动人、云南合

和（集团）股份有限公司为公司实际控制人控制的企业，均属于公司关联人，合计持股 25%；其他股东宁波市海曙广聚资产经营有限公司非公司关联人，持股比例 5.71%。

被资助对象香溢金联为公司控股子公司，公司直接和间接持股比例合计 70%；其他股东浙江烟草投资管理有限责任公司为公司控股股东之一致行动人，属于公司关联人，持股比例 30%。

上述被资助对象的其他股东未参与日常经营管理工作，由公司实质管控，可实时监测资金收付过程的安全性，公司利益并未受到损害，故本次财务资助其他股东未按出资比例提供同等条件资助。

三、财务资助风险分析及风控措施

公司为控股子公司提供财务资助，是基于业务拓展的需要，根据整体经营计划整合资源，合理调度资金，提高资源使用效率。被资助对象为公司合并范围内控股子公司，公司能够对其日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，可以随时掌握其经营状况和资信情况变化并及时作出经营调整；同时公司制定了一系列规范标准严控业务操作和经营风险，不断动态优化调整风险控制措施，加强对业务贷前贷后风险控制能力。在实施财务资助过程中，公司亦将密切关注被资助对象的业务经营和财务状况变化，积极防范不确定风险，充分考虑资金安全性。总体而言，本次财务资助风险处于可控范围内，不存在损害公司及股东利益的情形。

四、累计提供财务资助金额及逾期金额

项目	金额（万元）	占公司 2025 年度经审计归属于上市公司股东的净资产的比例（%）
上市公司累计提供财务资助余额 ^注	30,000	13.39%
对合并报表外单位累计提供财务资助余额	0	0
逾期未收回的金额	0	0

注：公司累计提供财务资助余额为前期已经向香溢租赁提供的资助，于 2026 年 3 月 10 日到期，预期可以正常归还。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2026 年 3 月 6 日