证券代码：600830　证券简称：香溢融通　公告编号：临时2026-011

香溢融通控股集团股份有限公司 第十一届董事会第七次会议决议公告

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。

一、董事会会议召开情况

2026年2月23日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）向全体董事书面发出了关于召开公司第十一届董事会第七次会议的通知，2026年3月5日在宁波以现场结合通讯会议方式召开董事会。本次会议应出席董事9名，实际出席董事9名，其中周士捷董事以通讯表决方式出席。本次会议由方国富董事长主持，公司高级管理人员列席了会议。本次会议的召集召开符合《公司法》《公司章程》等有关法律法规和规范性文件的要求。

二、董事会会议审议情况

经与会董事审议和表决，通过了如下议案：

（一）公司2025年度董事会工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二）公司2025年度总经理工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（三）公司2025年度财务报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（四）公司2025年度利润分配预案（详见公司临时公告2026-012）

本次分配预案充分考虑了股东利益与公司持续发展的平衡，符合《公司章程》中有关利润分配政策的相关要求，具有合法性、合规性和合理性，不存在损害公司和股东利益的情形。

经审计，本公司（母公司）2025年度实现净利润2,272,485.65元，按照10%提取法定盈余公积227,248.56元，加上以前年度未分配利润221,701,764.89元，截至2025年12月31日，公司实际可供股东分配利润为223,747,001.98元。公司拟向全体股东每10股派发现金红利0.18元（含税），以2025年年末总股本454,322,747股为基数，合计拟派发现金红利8,177,809.45元（含税）。

截至2025年12月31日，本公司资本公积金481,792,438.44元，2025年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（五）关于公司2025年度计提减值准备的议案（详见公司临时公告2026-013）

提交董事会审议前，本次减值计提事项已经董事会预算与审计委员会审议通过。

重点关注了本次减值计提适用会计估计变更的具体情形和影响金额，以及是否严格执行企业会计准则和《公司资产减值管理办法（2025年11月修订）》相关规定和程序，认为计提金额、比例与资产、资产类别的现时和预期风险状况相适应，符合谨慎性原则，客观、公允地反映公司实际的财务状况及经营成果。同意公司2025年度计提信用减值损失4,275.31万元，计提资产减值损失841.28万元，提取担保业务准备金-2,101.23万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（六）公司2025年年度报告及摘要（年度报告全文详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）

提交董事会审议前，公司2025年年度报告中的财务信息已经董事会预算与审计委员会一致认可，认为公司2025年年度报告中的财务信息真实、准确、完整，不存在与财务报告相关的欺诈、舞弊行为及重大错报的可能性。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（七）关于为控股子公司香溢担保2026年度担保业务开展提供专项担保的议案（详见公司临时公告2026-014）

为支持担保业务发展，同意公司及控股子公司2026年度为香溢担保开展担保业务提供连带责任担保45亿元，在上述计划额度内允许单笔担保额度超过公司合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的10%。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（八）关于为控股子公司香溢租赁2026年度保理融资及商业贷款提供专项担保的议案（详见公司临时公告2026-015）

为支持融资租赁业务发展，同意公司及控股子公司2026年度为资产负债率超过70%（2025年12月31日）的香溢租赁保理融资及商业贷款提供连带责任担保60亿元，在上述计划额度内允许单笔融资金额及对应担保额度超过合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的10%。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（九）关于为全资子公司香溢金服2026年度对外融资提供担保的议案（详见公司临时公告2026-016）

为支持特殊资产业务发展，同意公司及控股子公司2026年度为资产负债率超过70%（2025年12月31日）的香溢金服对外融资提供连带责任担保2亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十）关于公司2026年度日常关联交易计划的议案（详见公司临时公告2026-017）

提交董事会审议前，公司2026年度日常关联交易计划已经独立董事专门会议审议通过。

4名关联董事方国富先生、胡秋华先生、吴翔先生、俞新丰先生回避表决。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（十一）关于公司2026年度担保业务计划的议案（详见公司临时公告2026-018）

基于风险和经营平衡的考量，公司2026年度担保业务总额计划不超过25亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十二）关于公司2026年度特殊资产业务计划的议案（详见公司临时公告2026-019）

基于风险和经营平衡的考量，公司2026年度特殊资产业务发生额（公司出资）计划不超过8亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十三）关于公司2026年度类金融投资业务计划的议案（详见公司临时公告2026-020）

基于风险和经营平衡的考量，公司2026年度类金融投资业务发生额（公司出资）计划不超过2亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十四）关于为控股子公司提供财务资助的议案（详见公司临时公告2026-021）

同意公司及控股子公司为资产负债率超过70%（2025年12月31日）的香溢租赁（其他股东含控股股东及其关联方）提供财务资助3亿元，资助期限不超过2年，资金使用费按照不低于银行同期贷款基准利率执行；为香溢金服（其他股东含控股股东及其关联方）提供财务资助5,000万元，资助期限不超过2年，资金使用费按照不低于银行同期贷款基准利率执行。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十五）关于公司第三批不良资产转让计划的议案

为推进公司不良资产处置清收创新方式，同意第三批不良资产转让计划：合计项目3个，参考2025年12月31日财务数据，涉及资产账面余额881.00万元，已计提减值准备223.75万元，账面价值合计657.25万元。具体按处置时资产的实际状况为依据进行处理，履行相应程序。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十六）关于支付浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）2025年度审计费用的议案

提交董事会审议前，预算与审计委员会已充分评估审计费用整体情况并审议通过。

同意支付浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）2025年度年报审计费用、内部控制审计费用共计90万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十七）公司2025年度内部控制评价报告（详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）

提交董事会审议前，预算与审计委员会根据公司内部审计机构出具的评价报告及相关材料，认为内部控制运行环境总体有效，不存在财务和非财务方面内部控制重大及重要缺陷，个别一般缺陷立行立改，不影响控制目标实现，内部控制评价报告真实、客观、全面反映了公司内部控制制度建立完善及运行情况。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十八）公司董事会预算与审计委员会2025年度履职报告（详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十九）公司董事会薪酬与考核委员会2025年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二十）公司董事会战略与投资委员会2025年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二十一）关于公司高级管理人员2025年度薪酬的议案（高级管理人员薪酬情况详见公司2025年年度报告）

董事胡秋华先生回避表决。

同意8票，反对0票，弃权0票。

（二十二）关于提名公司第十二届董事会非独立董事候选人的议案（候选人简历详见附件）

提交董事会审议前，独立董事专门会议已经充分审查拟提名候选人的基本信息、教育背景、工作经历、兼职情况、任职资格等相关资料，一致同意提名事项。

董事会经研究，同意提名方国富先生、胡秋华先生、吴翔先生、俞新丰先生、韦斌先生、周士捷先生为公司第十二届董事会非独立董事候选人。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二十三）关于提名公司第十二届董事会独立董事候选人的议案（候选人简历详见附件，独立董事提名人和候选人声明与承诺文件详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）

提交董事会审议前，独立董事专门会议充分审查了拟提名候选人的基本信息、教育背景、工作经历、兼职情况、专业培训等履历信息，以及有关任职资格、独立性声明与承诺相关资料，一致同意提名事项。

董事会经研究，同意提名王振宙先生、胡仁昱先生、徐麟先生为公司第十二届董事会独立董事候选人。

独立董事候选人的任职资格需报上海证券交易所备案，上海证券交易所未对独立董事候选人的任职资格提出异议的，方能提交股东会进行选举。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二十四）关于召开公司2025年度股东会的议案（详见公司临时公告2026-022）

同意9票，反对0票，弃权0票。

会议同时听取了公司独立董事2025年度述职报告（详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）、2025年度独立董事独立性自查情况汇报（董事会关于独立董事独立性自查情况的专项意见详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn）。

以上第（一）（四）（七）（八）（九）（十一）（十二）（十三）（十四）（二十二）（二十三）项议案需提交股东会审议表决。

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

附件：

第十二届董事会非独立董事候选人简历

方国富先生：1972年5月出生，汉族，中共党员，本科学历，哲学学士、工商管理硕士，经济师。历任温州市烟草专卖局（公司）党组成员、纪检组组长，丽水市烟草专卖局（公司）党组成员、副局长。现任公司党委书记、董事长。

方国富先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管 局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。方国富先生系控股股东推荐成为董事候选人，除此之外与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

胡秋华先生：1972年11月出生，汉族，中共党员，本科学历，管理学学士，会计师。历任磐安县烟草专卖局（分公司）党组书记、局长、经理，浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长。现任公司党委副书记、常务副总经理（主持工作）、董事。

胡秋华先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管 局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。胡秋华先生系控股股东推荐成为董事候选人，除此之外与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

吴翔先生：1980年2月出生，汉族，中共党员，研究生学历，工商管理硕士，中级工程师。曾在浙江省烟草专卖局（公司）综合管理处、监察处工作，任浙江香溢商务科技有限公司副总经理。现任浙江烟草投资管理有限责任公司党委委员、副总经理，浙江香溢商务科技有限公司董事兼总经理。

吴翔先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。除在公司控股股东之一致行动人浙江烟草投资管理有限责任公司及其关联方任职外，吴翔先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

俞新丰先生：1981年10月出生，汉族，中共党员，本科学历，管理学学士，高级经济师。历任湖州市长兴县烟草专卖局（分公司）党组成员、纪检组组长、副经理；湖州市烟草专卖局（公司）企业管理部副处长、处长；湖州市德清县烟草专卖局（分公司）党组书记、局长、经理。现任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司党委委员、副总经理。

俞新丰先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管 局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。俞新丰先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

韦斌先生：1974年10月出生，汉族，群众，本科学历，硕士学位，高级经济师。曾任东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司副总经理兼风控部经理。现任东阳市凤凰通宝小额贷款股份有限公司董事长兼总经理。

韦斌先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。韦斌先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

周士捷先生：1989年10月出生，汉族，群众，研究生学历，理学硕士学位。历任财通证券投行总部业务副总监、宁波市海曙产业投资集团有限公司副总经理。现任宁波市海曙发展控股集团有限公司战略发展部总经理。

周士捷先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司非独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管 局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。周士捷先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

第十二届董事会独立董事候选人简历

王振宙：1971年3月出生，汉族，中共党员，本科学历，学士学位，拥有注册会计师、资产评估师、税务师资格。现任宁波正源会计师事务所有限公司总经理，长期从事财会审计方面工作。

王振宙先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。王振宙先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系，亦不存在其他影响任职独立性的情形。

胡仁昱：1964年11月出生，汉族，民盟盟员，会计学博士、会计学专业教授。曾在华东理工大学商学院担任教职工作，先后聘会计学专业副教授、教授。现聘任华东理工大学荣休教授、云南民族大学银龄计划特聘教授，担任财政部会计信息化咨询专家，中国会计学会理事，上海会计学会会计信息化专委会主任。

胡仁昱先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。除在公司控股股东之一致行动人浙江烟草投资管理有限责任公司及其关联方任职外，吴翔先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系。

徐麟：1982年7月出生，汉族，中共党员，研究生学历，法学硕士，发表多篇文章获奖，拥有出版著作，为资深法律专业人士。历任浙江凯麦律师事务所合伙人、北京通商（杭州）律师事务所合伙人。现任北京观韬（杭州）律师事务所合伙人。

徐麟先生未持有本公司股票，未发现有《公司法》等法律法规、中国证监会、上海证券交易所规定的不得被提名担任上市公司独立董事的情形，未发现有受到中国证监会、证券交易所处罚以及重大失信不良记录（其中通过地方监管局查询的资本市场诚信信息未发现异常）等可能影响公司规范运作的情形。徐麟先生与公司董事、高级管理人员、实际控制人及持股 5%以上的股东不存在关联关系，亦不存在其他影响任职独立性的情形。

证券代码：600830　证券简称：香溢融通　公告编号：临时2026-018

香溢融通控股集团股份有限公司 2026年度担保业务计划

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。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）于2026年3月5日召开第十一届董事会第七次会议，审议通过了《关于公司2026年度担保业务计划的议案》。具体计划如下：

一、2026年度担保业务计划额度

综合考虑市场因素、公司经营实际和预算目标情况，公司2026年度担保业务总额计划不超过25亿元。

本次担保业务计划尚需提交股东会审议批准。

本次担保业务计划为年度计划，经股东会表决通过后生效，有效期自股东会通过之日起至下一年度业务计划提交股东会通过日止。

二、主要业务产品、经营模式、市场区域及客户群体介绍

（一）非融资担保业务

截至2025年年末，非融资担保业务仍以建筑施工领域的工程保函担保为主，客户准入要求为二级资质以上建筑企业。公司为承包人（工程的承包方或施工方）在开具银行履约保函时提供反担保，公司通过这种反担保方式，取得承包人支付的相应费用。但目前基于无条件见索即付工程履约类保函的索赔风险日益扩大，公司已大幅缩减该类业务规模，正积极开拓其他低风险保函业务，拟计划聚焦于长三角区域，面向贸易供货领域、服务合作领域等开展履约保函担保项目。

（二）融资担保业务

公司少量开展融资担保业务，主要面向为中小微企业、个人、"三农"的融资提供担保，收取相应担保费用，目标市场主要以浙江省为主。

三、业务运营风险控制措施

公司针对不同类金融业务的特性，围绕风险识别、评估、控制、处置等环节构建了全面的风险防控体系，并随着市场环境和经营政策变化不断更新迭代风险策略和实施措施，提升风险防控能力，以保障公司可持续稳定发展。

针对担保业务，在前端，做好准入管控，建立分层客户准入标准，核查主体资质、偿债能力及抵质押物真实性；审批环节压实业务尽调与风控审查责任，重大项目集体审议，严控关联担保。在后端，对客户分层管理，定期跟踪客户经营及财务状况，动态评估风险，设置风险预警阈值；对预警及工期滞后项目，提早介入，及时回检；发生代偿风险时，制定快速处置预案，及时启动追偿程序，全面核查客户及反担保人财产线索、反担保资产状况。经过多年经营，公司已形成了较为成熟且持续发展的风险管控体系。

四、开展担保业务对公司经营发展的积极影响

公司担保业务经营多年，风险相对较低，对公司探索类金融业务板块协同运作模式，完善"增信+融资"服务链条具有积极意义，有利于提高对中小微企业的覆盖面，深度绑定产业链客户，提升客户粘性与市场竞争力，构建客户、渠道共享生态，进一步提高公司业务服务能力。

本次业务计划中所涉及的预测性信息，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意风险。

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

证券代码：600830　证券简称：香溢融通　公告编号：临时2026-015

香溢融通控股集团股份有限公司 关于为控股子公司香溢租赁 2026年度保理融资及商业贷款提供专项担保的公告

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：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	2026年度担保计划金额	实际已为其提供的担保金额	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司（以下简称：香溢租赁）	600,000万元	544,520万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	811,353.54
截至本公告日上市公司及其控股子公司实际担保余额（万元）	417,582.98
实际担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	186.41
特别风险提示（如有请勾选）	☑担保金额超过上市公司最近一期经审计净资产50% ☑对外担保总额超过上市公司最近一期经审计净资产100% □对合并报表外单位担保总额达到或超过最近一期经审计净资产30% ☑本次对资产负债率超过70%的单位提供担保

一、本次担保计划情况概述

（一）基本情况介绍

公司经营融资租赁业务十多年，是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。

由于目有资金经营局限，香溢租赁积极拓展融资渠道，加强与金融机构对接，香溢租赁主要融资渠道为以开展融资租赁业务形成的长期应收款项向银行申请保理融资，但银行要求公司提供连带责任担保。

（二）2026年度担保计划

为继续支持融资租赁业务发展，2026年度公司及公司控股子公司拟为资产负债率超过70%的香溢租赁保理融资及商业贷款提供连带责任担保60亿元；在上述计划额度内允许单笔融资金额及对应担保额度超过合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的10%。公司直接和间接持有香溢租赁股份比例69.29%，香溢租赁其他股东不同比例提供担保。

本次专项担保计划尚需提交公司股东会审议批准。

本次专项担保计划为年度计划，经股东会表决通过后生效，有效期自股东会通过之日起至下一年度担保计划提交股东会通过日止。

（三）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《关于为控股子公司香溢租赁2026年度保理融资及商业贷款提供专项担保的议案》，与会董事一致同意了本次专项担保计划，并提交2025年度股东会审议批准。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	浙江香溢融资租赁有限责任公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司		
主要股东及持股比例	公司持股比例51.43%； 公司全资子公司香溢融通（浙江）投资有限公司持股比例17.86%； 浙江香溢控股有限公司持股比例12.50% 云南合和（集团）股份有限公司持股比例12.50%； 宁波市海曙广聚资产经营有限公司持股比例5.71%。		
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）		
注册资本	柒亿伍千万元整		
公司类型	其他有限责任公司		
经营范围	融资租赁业务；融资租赁；兼营与主营业务有关的商业保理业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保。 机械设备租赁、农业机械租赁、运输装卸设备租赁、电力设备租赁、建筑工程机械与设备租赁、计算机及通讯设备租赁、印刷设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、机械设备维修、租赁业务咨询、社会经济咨询服务；实业项目投资；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、办公家具、工艺品、建材及化工产品的批发、零售。（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）。		
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

三、担保的必要性和合理性

本次担保计划是基于公司首位融资租赁业务发展的需要，有利于公司战略目标实施和推进，符合公司整体利益。

从被担保人的角度，香溢租赁以融资租赁业务形成的长期应收款进行保理融资，资金亦再次投入融资租赁业务开展，杠杆经营使香溢租赁资产负债率攀升超过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。香溢租赁自身经营风险在其可控制和承担的范围，具有化解风险的能力。

从担保方的角度，香溢租赁纳入公司合并报表范围内，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；香溢租赁的其他股东未参与日常经营且在投资协议中约定由控股方单方面提供担保。公司单方面提供担保，并未有损公平、对等原则，具有相对合理性，未发现损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

从担保底层风险的角度，公司提供担保的风险即是融资租赁业务经营的底层风险，融资租赁业务发展已经相对成熟，公司制定了一系列规范标准严控业务操作和经营风险，不断动态优化风险控制措施，加强对业务贷前贷后风险管理能力，始终将整体风险可控放在首要地位，保障经营的安全性。综合来看，公司承担的担保风险总体可控。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告日，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保266,833.54万元，实际使用担保余额52,117.05万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保544,520万元，实际使用担保余额365,465.93万元。公司及控股子公司对外担保总额811,353.54万元，实际担保余额合计417,582.98万元，占公司2025年度经会计师审务所审计的净资产224,011.31万元的186.41%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司股东会已经批准的担保额度。

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

公司代码：600830　　公司简称：香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司 2025年年度报告摘要

第一节 重要提示

一、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www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

二、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。

三、公司全体董事出席董事会会议。

四、浙江中会会计师事务所（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。

五、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

本公司（母公司）2025年度实现净利润2,272,485.65元，按照10%提取法定盈余公积227,248.56元，加上以前年度未分配利润221,701,764.89元，截至2025年12月31日，公司实际可供股东分配利润为223,747,001.98元。公司拟向全体股东每股派发现金红利0.018元（含税），以2025年年末总股本454,322,747股为基数，合计拟派发现金红利8,177,809.45元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金481,792,438.44元，2025年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

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

一、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	上交所	香溢融通	600830	大红鹰、甬城隍庙

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
联系地址	浙江省宁波市海曙区和义路109号	浙江省宁波市海曙区和义路109号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	无	无
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

二、报告期公司所处行业情况

(一) 类金融行业

作为银行等主流金融机构的重要补充，融资租赁、典当、担保、特殊资产处置等地方金融机构凭借专业化、特色化、灵活性特点精准服务实体小微企业和个人需求。2025年度在持续严标准、强监管背景下，行业加速出清，合规经营凸显，经营结构持续优化，风险防控能力稳步提升，展现差异化竞争优势。

1、融资租赁板块：监管政策方面，2025年以来，多省市地方金融管理局发布融资租赁相关的业务开展规范要求、细化监管指标、加强现场检查等，规范业务经营，引导回归主业；2025年12月国家金融监督管理总局发布《金融租赁公司融资租赁业务管理办法》，进一步规范经营行为，细化尽职调查、审查审批、合同订立与执行、租后管理等全流程操作，强化租赁物全流程管理，强化风险防控，推动行业走向合规与高质量发展。根据《金融时报》相关报道，据中国外资租赁委员会统计，2025年已有北京、云南、山东等多省市金融管理部门陆续公布清退融资租赁公司共计4,351家，行业出清速度创下近年新高。经营方面，头部金融租赁公司资产规模稳健增长，直租、经营性租赁占比提升，同时积极响应全国大规模设备更新政策，重点支持绿色能源、高端设备等新领域，融资租赁服务重心正从传统的基建与城投平台转向战略新兴实体产业。联合资信发布《融资租赁公司业务转型研究》指出，金租行业转型成效初步显现，但头部和中小金租公司业务结构分化较大。商租公司的监管导向预计逐步与金租公司进行趋同；同时受化债政策影响，开展城投业务受到一定限制，而低利率环境和业务同质化程度高导致行业竞争加剧，商租公司面临监管层面业务结构调整和盈利预期及良性可持续发展的多重考验，转型成为必然之路。风险方面，根据企业预警通统计的租赁融资事件，城投及城投子公司租赁融资金额占所有租赁事件融资金额的比例高达30%，目前仍然是融资租赁公司重要业务板块之一，随着化债进行及城投平台转型，信用分化进一步加剧，存在诸多不确定性，业务风险或将提升，应更加关注城投企业自身信用资质评估。除了特定领域信用风险集中度问题，中小规模租赁公司自身债务规模、偿债能力和流动性问题以及转型期合规压力亦面临不小挑战。

2、典当板块：监管政策方面，各省市地方金融管理局根据《关于进一步加强地方金融组织监管的通知》要求，2025年持续开展清理"失联""空壳"典当公司及强化违规经营情形监管，不断加大行业整顿力度，减量提质。业务经营和风险方面，房产抵押典当业务不断萎缩，一方面二手房价格下行，房产估值不确定升高，另一方面绝当房产流动性变差、处置周期拉长等，风险相对聚集；行业转型趋势明显，积极拓展民品、机动车、财产权利等新业务。典当通最新数据显示，民品典当业务占比持续上升，已超过整体业务的三分之一，典当行业独特的"流通"兼"金融"属性，促使其在满足不同消费群体资金需求上有绝对优势。典当通对行业运行数据分析指出，2025年全年交易规模、营业收入、净利润等核心经营指标普遍出现同比下降，行业平均息费率呈现下降趋势，行业整体逾期率与绝当率较往年有所上升，资产保全与风险处置压力加大，典当行业传统发展模式遭遇瓶颈。展望2026年，严监管常态化不可逆，合规是发展的生命线，坚定聚焦于业务结构优化、加速数字化转型、提升客户服务体验等转型之路。

3、担保板块：监管政策方面，2025年以来地方金融管理局延续加快清退"失联""空壳"融资担保公司的有关要求，进一步促进行业健康发展。2025年2月财政部等六部门印发《政府性融资担保发展管理办法》及12月财政部等四部门印发《关于进一步发挥政府性融资担保体系作用 加力支持就业创业的指导意见》，政府性融资担保机构以服务实体经济为核心，继续加大对小微企业、"三农"、科技创新企业及就业创业重点领域的支持力度。联合资信《中国金融担保行业信用风险展望》分析指出，预计2026年担保机构市场业务与政策性业务主体定位将进一步明确，全国政府性融资担保体系逐步完善。市场化担保机构寻求差异化产品经营策略，直接融资担保业务，城投债仍为主要产品，单笔业务规模较大，代偿风险较高，需更加关注经济环境较差区域债券违约的风险，部分机构通过布局产业债、资产证券化产品等领域进行转型；间接融资担保业务，代偿项目主要发生类别，需更加关注小微企业经营压力引发的风险。非融资担保业务，受基建和房地产开发投资收缩影响，传统工程领域担保业务需求减弱且面临银行、保险机构的激烈竞争，需要挖掘基于更多新交易场景的担保需求，市场前景广阔，风险相对较小。

4、特殊资产板块：监管政策方面，行业延续严监管基调，鼓励拓展主业，积极发挥逆周期调节作用，2025年先后发布《关于促进金融资产管理公司高质量发展 提升监管质效的指导意见》《地方资产管理公司监督管理暂行办法》，进一步强化属地定位和跨省禁业要求，全国性和地方性AMC形成差异化、互补性的良性格局，行业迎来规范发展时代。行业供给方面，根据毕马威《中国不良资产行业发展研究（2025年）》分析，在经济发展动力深刻变革、新旧动能转换的必经阶段，存量领域的风险释放成为资源重新配置的重要环节，房地产、地方政府债、中小金融机构分化、传统产业转型升级等领域均为不良资产市场提供了多元增量供给，不良资产管理正在经历从"风险处置"到"价值重塑"与"高质量发展"的深刻变革。上海金融与发展实验室首席专家、主任曾刚在2025湾区特殊资产推介会暨《中国特殊资产行业发展报告(2025)》发布会接受上海证券报记者采访表示，展望"十五五"时期，特殊资产行业将呈现五大发展趋势，一是资产来源结构性变化，传统信贷不良资产向多元化资产类型拓展，包括问题企业股权、困境地产、地方平台债务等；二是处置模式从"快进快出"向"投行化运作"转变，持有期延长、重组、重整业务占比将上升；三是参与主体多元化，竞争加剧；四是数字化、平台化成为基础设施，线上交易、智能估值、数字化管理成为标配；五是监管政策更加精细化。

(二) 商品流通行业

根据公开信息整理，2025年，白酒行业面临深度调整，供给端总产量继续呈现下滑态势，减量提质成为普遍共识；其次渠道库存高压难解，渠道端面临多重压力，一方面传统宴请、场景规模持续收缩，消费频次降低，饮酒需求减弱，另一方面渠道批发价较出厂价倒挂，价格体系紊乱，经销商盈利能力大幅下滑。北京酒类流通行业协会秘书长、资深酒类评论员程万松表示，酒类消费基本盘客观存在，产业调整的底层逻辑始终围绕消费品本质，回归品质根基。在这场行业变革中，市场参与者应充分认识消费群体与饮酒理念迭代、消费场景和需求端转变、渠道模式革新中的机遇，积极转型，顺应消费群体结构性变化新趋势所对应的酒类产品低度化、年轻化升级，匹配和挖掘新消费场景，向C端深耕。

包装饮用水方面，根据招商证券2026年1月发布的证券研究报告，软饮料行业万亿市场稳步增长，包装水是第一大赛道，体量最大。需求端看，随着包装化率提升，家庭生活用水场景也逐渐打开，需求有望扩容；供给端看，包装水行业存在一定进入壁垒，天然水、矿泉水开发时间长、前置投入大，纯净水工艺极难差异化，头部企业具有渠道、品牌壁垒。价格方面，预期头部企业价格战有所缓解叠加通胀预期，行业均价有望重新进入上行通道，产业利润率或有提升空间。

三、报告期内公司从事业务情况

（一）类金融业务

报告期内，公司下辖1家融资租赁公司——香溢租赁，以开展售后回租业务为主，租赁期限3-8年，融资方将自身经营资产出售给租赁公司获取融资额度，再租赁使用该资产，租赁公司定期向承租人收取租金。下辖3家典当公司——德旗典当、元泰典当、上海香溢典当，在宁波、杭州、上海设有经营场所，承接房地产抵押贷款、动产质押贷款、财产权利质押贷款业务，满足个人和中小微企业短期融资需求，公司在约定期限内向客户收取利息。下辖1家担保公司——香溢担保，以开展工程建筑领域非融资担保业务为主，公司向建筑企业客户收取担保费，若客户违约，公司承担担保代偿责任。下辖全资子公司香溢金服主要运作特殊资产业务，主要以与第三方合作的方式参与不良资产处置，获取固定收益，期限1-2年。下辖全资子公司香溢投资（浙江）运作类金融投资业务，管理或参与基金投资，项目期限较长。

公司香溢租赁、典当公司、香溢担保为持牌机构，受地方金融监管局监管；香溢投资（浙江）持有私募基金管理人牌照，受中国证券投资基金业协会监管；香溢金服为非持牌市场参与方。

2025年度，公司类金融业务各板块在经营上呈现不同趋势变化，融资租赁业务持续增长，收入占类金融业务收入比超73%，为驱动业绩增长的核心引擎；典当业务稳健经营，收入占类金融业务收入比为15%；担保业务拓展瓶颈，收入占类金融业务收入比骤降至不足1%，新业务方向有待探索开拓；特殊资产业务遇上行压力，收入占类金融业务收入比为10%。报告期内，公司业务整体呈现规模持续增长，资产质量明显改善，整体不良率、逾期率同比下降，新增不良业务规模亦同比下降，风险管控持续加强等特征。

1、融资租赁：报告期内，新增投放规模超29亿元，同比增长46%；期末应收融资租赁款规模41亿元，同比增长近45%，创新高。公司积极响应监管号召，回归租赁本源，规范租赁物适格性管理，业务结构持续优