

证券代码：600433

证券简称：冠豪高新

公告编号：2026-025

广东冠豪高新技术股份有限公司

关于对诚通财务有限责任公司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。

广东冠豪高新技术股份有限公司（以下简称“公司”）董事会根据《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》规定，审阅了诚通财务有限责任公司（以下简称“诚通财务公司”）的《营业执照》《金融许可证》及财务相关资料，对诚通财务公司的经营资质、业务和风险状况进行全面评估，具体情况报告如下：

一、诚通财务公司基本情况

（一）诚通财务公司基本信息

2011年1月，经中国银监会《关于批准中国诚通控股集团有限公司筹建企业集团财务公司的批复》（银监复〔2011〕42号）批准设立诚通财务公司，注册资本10亿元人民币。中国诚通控股集团有限公司持股71%，中国纸业投资总公司（后更名为“中国纸业投资有限公司”）持股20%，中储发展股份有限公司持股9%。

2014年，经中国银监会批准，中国纸业投资有限公司转让持有诚通财务公司20%股权给佛山华新包装股份有限公司。

2017年7月，经北京银监局《关于诚通财务有限责任公司增加注册资本的批复》（京银监复〔2017〕390号）批准，诚通财务公司注册资本由10亿元人民币增加至50亿元人民币。中国诚通控股集团有限公司持股85%；佛山华新包装股份有限公司持股10%；中储发展股份有限公司持股3%；中国物流股份有限公司持股2%。

2021 年 8 月，经北京监管局《关于诚通财务有限责任公司变更股权的批复》（京银保监复〔2021〕727 号）批准，佛山华新包装股份有限公司转让持有诚通财务公司 10%股权给广东冠豪高新技术股份有限公司。

2023 年 12 月，经北京监管局《关于诚通财务有限责任公司变更股权的批复》（京金复〔2023〕377 号）批准，中储发展股份有限公司、中国物流股份有限公司分别转让持有诚通财务公司 3%、2%股权给诚通国合资产管理有限公司。

目前，诚通财务公司注册资本 50 亿元人民币；注册地址：北京市海淀区中关村南大街丙 12 号院 2 号楼 6 层 601 室-632 室；法定代表人：吴平；金融许可证机构编码：L0149H211000001；统一社会信用代码：91110000717833122T；营业执照载明的经营范围：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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（二）诚通财务公司股东名称、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	中国诚通控股集团有限公司	425,000	85%
2	广东冠豪高新技术股份有限公司	50,000	10%
3	诚通国合资产管理有限公司	25,000	5%

二、诚通财务公司内部控制的基本情况

诚通财务公司建立了完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。各部门根据职能分工在其职责范围内对本部门相关业务风险进行识别与评估，并根据评估结果制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程及相应的风险应对措施。

诚通财务公司完成了法人业务的信用评级模型及信用评分标准的建设工作，开展操作风险与内部控制自我评估，加强风险预警体系建设，提升风险识别与评估，监测与报告的效率、质量与技术水平。

诚通财务公司综合运用现场和非现场方式监控风险，在现场检查与非现场检查方面已经形成了较为完善的制度体系和管理体系。

诚通财务公司的风险管理制度健全，执行有效。在资金管理方面较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，具备有效的风险管理技术措施，使整体风险控制在较低的水平。

三、诚通财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 诚通财务公司主要财务数据

单位：亿元

	2025 年 12 月 31 日(经审计)	2026 年 6 月 30 日（未经审计）
资产总额	385.71	428.46
负债总额	318.43	361.16
净资产	67.28	67.30
资产负债率	82.56%	84.29%
	2025 年（经审计）	2026 年 6 月（未经审计）
营业收入	3.38	3.51
净利润	1.52	1.24

(二) 诚通财务公司管理情况

自成立以来，诚通财务公司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》《中华人民共和国银行业监督管理法》《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。根据对诚通财务公司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的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

(三) 诚通财务公司监管指标

	诚通财务公司对应指标（%）	监管要求（%）
资本充足率	23.70	≥8
流动性比例	72.65	≥25
贷款余额/存款余额与实收资本之和	42.52	≤80
集团外负债总额/资本净额	0	≤100
票据承兑余额/资产总额	0	≤15
票据承兑余额/存放同业余额	0	≤300
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0.03	≤100
承兑汇票保证金余额/存款总额	0	≤10
投资总额/资本净额	37.27	≤70
固定资产净额/资本净额	0.002	≤20

四、公司在诚通财务公司存贷情况

（一）公司在诚通财务公司的存贷款业务情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在诚通财务公司的存款余额为 64,012.90 万元，占公司存款余额的 97.34%，占诚通财务公司吸收的存款余额的比例为 1.80%；公司在诚通财务公司的贷款余额为 58,609.68 万元，占公司贷款余额的 14.32%，公司与诚通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，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。

公司在诚通财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生诚通财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。截至目前，公司不存在重大经营性支出计划，上述在诚通财务公司的存贷款未影响公司正常生产经营。

（二）公司在其他金融机构的存贷款情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在其他金融机构的存款余额 1,751.45 万元，占公司存款余额的 2.66%，公司在其他金融机构的贷款余额为 350,704.38 万元，占公司贷款余额的 85.68%。

（三）公司对外投资理财情况

报告期内，公司无重大对外投资，也不存在大额现金理财情况。

五、持续风险评估措施

公司制定了《冠豪高新关于诚通财务有限责任公司发生金融业务风险处置预案》。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，将每半年通过查验诚通财务公司营业执照、金融许可证等资料，并审阅诚通财务公司出具的包括资产负债表、利润表和现金流量表的财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行评估，并出具风险持续评估报告，与公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

基于以上情况与分析，我们认为：

（一）诚通财务公司具有合法有效的《金融许可证》及《企业法人营业执照》。

（二）未发现诚通财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的

情形，诚通财务公司的各项监管指标符合监管要求。

（三）诚通财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，诚通财务公司建立了较为完整、合理的内部控制制度，能较好地控制风险，未发现内部控制制度存在重大设计缺陷。公司与诚通财务公司之间发生的关联存款、贷款等金融业务目前风险可控。

特此公告。

广东冠豪高新股份有限公司董事会

2026 年 8 月 8 日