证券代码:003005 证券简称:竞业达 公告编号:2026-022

北京竞业达数码科技股份有限公司

【2026】半年度报告摘要

一、重要提示

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,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

除下列董事外,其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
钱瑞	董事长	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公告编号:2026-018	不涉及

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 √不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 √不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	竞业达	股票代码	003005
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称（如有）	不适用		

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王桐	王子轩
办公地址	北京市海淀区银座路66号院6号楼	北京市海淀区银座路66号院6号楼
电话	010-52168888	010-52168888
电子信箱	wangxu@hydcom.cn	wangzixuan@hydcom.cn

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	112,242,361.78	118,229,192.22	-5.10%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-74,366,877.48	-18,979,965.02	-291.82%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-74,810,328.64	-21,374,030.39	-250.01%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-117,411,641.13	-35,294,229.81	-232.67%
基本每股收益(元/股)	-0.3214	-0.082	-291.95%
稀释每股收益(元/股)	-0.3214	-0.082	-291.95%
加权平均净资产收益率	-4.13%	-1.02%	-3.11%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	2,078,842,423.27	2,203,871,103.00	-5.67%
归属于上市公司股东的净资产(元)	1,748,867,698.83	1,839,431,774.68	-4.92%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	26,758	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
钱瑞	境内自然人	25.28%	58,496,260	43,871,445	不适用	0
江群东	境内自然人	21.19%	49,028,000	36,771,000	不适用	0
张爱军	境内自然人	7.38%	17,070,761	12,803,071	不适用	0
曹伟	境内自然人	2.16%	4,998,000	3,748,500	不适用	0
陈家脉	境内自然人	2.10%	4,853,460	0	不适用	0
海南竞业达瑞星科技咨询中心（有限合伙）	境内非国有法人	0.65%	1,496,980	0	不适用	0
海南竞业达瑞丰科技咨询中心（有限合伙）	境内非国有法人	0.51%	1,176,029	0	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	0.47%	1,080,603	0	不适用	0
国信证券股份有限公司	国有法人	0.32%	736,187	0	不适用	0
申万宏源证券有限公司	境内自然人	0.26%	594,952	0	不适用	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱瑞先生为公司董事长、江群东女士为公司董事、副总经理,二人为夫妻关系。张爱军先生为海南竞业达瑞丰科技咨询中心（有限合伙）执行事务合伙人,曹伟先生为海南竞业达瑞星科技咨询中心（有限合伙）执行事务合伙人。除上述关系外,公司未知其他股东间存在关联关系或为一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□适用 √不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

报告期内,公司坚定践行"AI+"发展战略,各项业务有序推进。公司实现营业收入1.12亿元;归属于上市公司股东的净利润-7,437万元。公司业务延续上半年立项、下半年验收的季节性特征,收入确认集中于下半年,上半年收入规模占全年比重较低;报告期内智慧教育、智慧轨道板块项目受验收节奏影响,收入同比下降,同期订单获取保持增长,毛利率保持稳定。

净利润同比下降,主要系公司处于AI战略深化投入期:一方面加大人工智能、大模型及智能体技术在教育、轨道等核心场景的研发投入,加速技术成果向产品转化;另一方面为支撑AI新产品市场化落地,前瞻推进营销体系建设,完善营销网络布局、扩充本土化销售团队。受上述战略投入及营销体系前置建设影响,报告期内销售、研发、管理等费用合计同比增加约4,789万元。费用投入先于收入释放,利润阶段性承压系公司立足中长期发展的主动选择:当前投入的预期收益,将随产品化程度提升与订单转化逐步体现。同时,公司应收账款回收工作持续推进并取得成效,对利润形成一定正向支撑。

1、分板块经营情况

智慧教育 报告期内实现营业收入1,676万元。收入下降主要系项目验收节奏影响:智慧教育业务收入确认集中于下半年,上半年确认收入占全年比重小。在AI技术深度赋能的背景下,该板块正经历从投入期至产品化验证的关键阶段:星空教育大模型及AI智能体平台迭代、AIGC诊断、智能体产品等服务由场景验证走向规模推广,商业模式由建设交付向服务化运营转型的路径进一步清晰,收入取得方式处于从项目制向服务制转变过程中。

智慧招考 报告期内实现营业收入7,181万元,同比增长15.88%。标准化考点建设需求处于结构优化期:AI智能巡查、智慧体育等AI融合产品收入贡献占比逐步提高;2026年上半年,公司智慧招考产品及服务,保障了高考、中考等各类高利害考试系统安全平稳运行,设备租赁、AI评测服务等收入形态稳步拓展,业务结构由建设向智能化+服务化转型,客户黏性与客户价值持续提升。

智慧轨道 报告期内实现营业收入2,317万元,收入下降主要系地铁项目开通前集中验收节奏影响,季度间波动较大;从订单口径看,新签合同金额较上年同期大幅增长,板块业务储备增厚。AI生成式巡站、智慧安检等自主产品在北京、济南、深圳、福州等多地线路实战应用,板块从传统系统集成向自主产品牵引的商业模式转型深化。

2、订单情况

截至7月末,公司在手订单3.5亿元,智慧教育板块在手订单同比增长近30%,为下半年及2027年收入确认奠定基础。

3、费用情况

报告期内,公司加速营销体系建设:完善营销网络布局,销售费用7,381万元,同比增长68.55%;践行AI战略研发投入进一步加大,研发费用3,390万元,同比增长52.02%;升级组织能力,管理费用3,486万元,同比增长21.92%;三项费用合计同比增加约4,789万元。费用投入先于收入释放,是报告期利润阶段性承压的直接原因;相关投入为面向"十五五"教育数智化与AI+交通机遇的前置性战略投入。

4、研发投入

报告期内,公司研发投入同比增长44.95%,占营业收入比例维持高位。投入方向集中于:①行业垂类大模型——星空教育大模型迭代,灵鲸招考大模型及考务多模态算法于报告期内完成备案,公司在教育、招考两个领域均完成大模型与算法的"双备案";②AI应用与智能体——教学智能体、考务智能体、AI巡站等场景化应用的产品化开发;③信创算力与技术生态——2026年7月,公司与海光信息技术股份有限公司签署战略合作协议,围绕信创算力与教育、轨道行业AI应用开展合作,为公司大模型训练推理与核心业务系统国产化适配提供自主可控的算力底座。 报告期内,公司及子公司新增专利18项,截至报告期末,累计拥有软件著作权630项、专利118项。

5、营销体系建设

报告期内,公司继续推进面向AI新产品市场化的营销体系建设:智慧教育与智慧招考业务完善区域总部+办事处网络布局,全国31省(区、市)覆盖与重点地市的深度渗透加强;智慧轨道业务维持南北两大区的营销布局,与板块经营特征相匹配。

营销体系建设投入具有前置性,人员与网络成本先行发生,而商机转化、订单获取与收入确认存在滞后周期:报告期内营销网络扩展已在商机意向层面显现效果,最终将体现在订单获取与收入转化上。营销网络同时承担服务职能:为AIGC诊断服务、智能体平台运营等服务性收入的规模化铺设本土化渠道,支撑公司从项目制建设商向全场景教育运营服务商转型。

证券代码:003005 证券简称:竞业达 公告编号:2026-023

北京竞业达数码科技股份有限公司关于2026年半年募集资金存放与使用情况的专项报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、募集资金基本情况

(一)实际募集资金金额及资金到账情况

经中国证券监督管理委员《关于同意北京竞业达数码科技股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可(2024)229号),公司向特定对象发行人民币普通股股票(A股)16,877,637股,发行价格21.33元/股,募集资金总额为人民币359,999,997.21元,扣除总发行费用(不含增值税金额)人民币8,981,273.54元,募集资金净额为人民币351,018,723.67元。信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)已于2024年11月11日对本次募集资金到位情况进行了审验,并出具了XYZH/2024CDAA1B0435号《验资报告》。上述募集资金已全部存入公司募集资金专户,并与保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金监管协议。

(二)2026年半年度使用金额及余额

截至2026年6月30日,公司累计使用募集资金87,137,499.89元,其中以前年度使用66,735,052.48元,2026年半年度使用20,402,447.41元。

截至2026年6月30日,公司募集资金余额为269,302,862.59 元,公司将尚未使用的募集资金存放于募集资金专户及购买银行理财产品。

项目	金额(元)
募集资金净额	351,018,723.67
减:已累计投入募集资金	87,137,499.89
加:利息收入	5,421,638.81
募集资金余额	269,302,862.59
减:用于购买银行理财产品	237,000,000.00
截至2026年6月30日募集资金账户余额合计	32,302,862.59

二、募集资金存放和管理情况

(一)募集资金的管理情况

为规范公司募集资金管理和使用,提高募集资金使用效率和规范运作水平,根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等法律、法规、规范性文件以及《公司章程》的有关规定,结合公司实际情况,公司制定了《募集资金管理制度》,并经公司第二届董事会第三次会议审议通过。公司募集资金实行专户存储制度。

为了规范公司募集资金管理和使用,保护投资者的权益,公司及下属募投项目实施主体连同保荐机构国金证券股份有限公司分别与北京银行股份有限公司中关村分行、中国建设银行股份有限公司北京中关村分行、招商银行股份有限公司北京分行清华园支行(现名招商银行股份有限公司北京清华园科技金融支行)、广发银行股份有限公司北京分行、宁波银行股份有限公司北京分行、中信银行股份有限公司北京分行等签订了《募集资金三方监管协议》或《募集资金四方监管协议》,对募集资金的使用实行严格的审批手续,以保证专款专用;授权指定的保荐代表人可以随时到开设募集资金专户的银行查询募集资金专户资料。

(二)募集资金专户存储情况

1.截至2026年6月30日,募集资金存放专项账户的存款余额如下:

单位:元

开户银行	银行账号	余额		
		募集资金	利息收入	合计
中国建设银行股份有限公司北京万柳支行	11050162900000000645	88,027,282.98	1,600,616.21	89,627,938.19
招商银行北京分行北京清华园科技金融支行	11090675-4210008	114,865,231.54	2,412,182.12	117,277,413.66
中信银行北京世纪城支行	811070101832990003005	61,209,078.19	1,178,432.56	62,387,510.74
合计	—	264,111,592.71	5,191,269.88	269,302,862.59

注:公司募集资金承诺的补充流动资金4,835.87万元已使用完毕,该账户产生230.368.93元利息收入。

三、本年度募集资金的实际使用情况

(一)募集资金使用情况对照表

募集资金使用情况对照表详见本报告附件。

(二)募集资金投资项目的实施地点、实施方式变更情况

本公司本报告期不存在募集资金投资项目的实施地点、实施方式变更情况。

(三)募集资金投资项目先期投入及置换情况

本公司本报告期不存在募集资金投资项目先期投入及置换情况。

(四)用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

本公司本报告期不存在用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

(五)用闲置募集资金进行现金管理情况

1、公司2025年11月22日召开的第三届董事会第十八次会议,审议通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在确保不影响募投项目和公司正常运营的前提下,使用不超过人民币2.7亿元暂时闲置募集资金进行现金管理,使用期限自2025年12月19日至2026年4月30日。在上述额度和决议有效期内,额度可循环使用。

2、公司2026 年4月23日召开的第三届董事会第十九次会议,审议通过了《关于公司使用部分闲置自有资金和闲置募集资金进行现金管理的议案》,同意公司在确保不影响募投项目和公司正常运营的前提下,使用不超过人民币2.7亿元闲置募集资金进行现金管理,使用期限自2026年5月1日至2027年4月24日。在上述额度和决议有效期内,额度可循环使用。

(六)节余募集资金使用情况。

本公司本年度不存在将募集资金投资项目节余资金用于其他募集资金投资项目或非募集资金投资项目。

(七)超募资金使用情况。

本公司不存在超募资金使用的情况。

(八)尚未使用的募集资金用途及去向

截至2026年6月30日,公司尚未使用的募集资金存放于募集资金专户及购买银行理财产品。

(九)募集资金使用的其他情况

公司本年度不存在募集资金使用的其他情况。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

公司不存在变更募集资金投资项目的资金使用情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

本公司已披露的募集资金使用相关信息及时、真实、准确、完整。募集资金存放、使用、管理及披露不存在违规情形。

北京竞业达数码科技股份有限公司

董事会

2026年8月29日

附表1:

2023年向特定对象发行股票募集资金使用情况对照表

单位:万元

募集资金总额			35,101.87		本年度投入募集资金总额	2,040.23				
报告期内变更用途的募集资金总额			0		已累计投入募集资金总额	8,713.74				
累计变更用途的募集资金总额			0							
累计变更用途的募集资金总额比例			0							
承诺投资项目和超募资金投向	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）	本年度投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末投资进度（%）（3）=（2）/（1）	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.基于产教融合的实验实践教学产品研发及产业化项目	否	13,409.70	13,409.70	975.86	1,923.17	14.34	2027年11月	463.70	不适用	否
2.多模态教育大数据产品研发及产业化项目	否	10,117.40	10,117.40	760.51	1,313.67	12.98	2027年11月	2,685.22	不适用	否
3.面向行业应用的新一代人工智能技术研发中心建设项目	否	6,738.90	6,738.90	303.86	617.99	9.17	2027年11月	3,406.13	不适用	否
4.补充流动资金	否	4,835.87	4,835.87	0	4,858.91	100.48	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计		35,101.87	35,101.87	2,040.23	8,713.74	24.82		6,556.05		
超募资金投向		不适用								
合计		35,101.87	35,101.87	2,040.23	8,713.74	24.82		6,556.05		
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	经2024年12月2日召开了公司第三届董事会第十一次会议和第三届监事会第十次会议,审议通过了《关于新增募集资金投资项目实施主体 和施点的议案》,同意增加全资子公司北京数时代大数据科技有限公司、北京竞业达数字系统科技有限公司为募集资金投资项目多模态教育 大数据产品研发及产业化项目的实施主体;增加全资子公司北京竞业达沃凯森科技有限公司、怀来竞业达科技产业发展有限公司,怀来科点 职业技能培训学校有限责任公司为基于产教融合的实验实践教学产品研发及产业化项目的实施主体;同意增加全资子公司北京竞业达数字系统科技有限公司、山东竞业达网络科技有限公司为面向行业应用的新一代人工智能技术研发中心建设项目的实施主体;同意增加河北省怀来县、山东省济南市作为实施地点。									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	经2024年12月2日召开的公司第三届董事会第十一次会议,第三届监事会第十次会议,审议通过了《关于使用募集资金置换预先支付发行费用的议案》,同意公司使用募集资金人民币127.71万元置换预先以自筹资金支付的发行费用,公司本次募集资金置换时间距募集资金到账时间不超过六个月。									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
用闲置募集资金进行现金管理情况	公司2026年1-6月在董事会审议的额度和范围内使用闲置募集资金购买了银行理财产品。									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	截至2026年6月30日,公司将尚未使用的募集资金存放于募集资金专户及购买银行理财产品。									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用									

注1:补充流动资金累计投入金额大于承诺投资总额部分为账户利息收入23.04万元。

证券代码:003005 证券简称:竞业达 公告编号:2026-021

北京竞业达数码科技股份有限公司第三届董事会第二十一次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

北京竞业达数码科技股份有限公司(以下简称"公司")第三届董事会第二十一次会议通知于2026年8月18日以电话、短信等方式通知全体董事。会议于2026年8月28日在公司会议室以现场方式召开,会议应到董事7人,实到董事6人,公司董事长钱瑞先生因个人原因,缺席本次会议。会议由半数以上董事推选张爱军先生主持,公司董事会秘书和其他高级管理人员列席了本次会议。

本次董事会会议的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程的规定。

二、董事会会议审议情况

会议审议通过了如下议案:

1、审议通过了《2026年半年度报告全文》及摘要

《2026年半年度报告》全文具体内容详见公司同日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的公告,《2026年半年度报告摘要》具体内容详见公司同日在指定信息披露媒体及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的公告。《2026年半年度报告全文》及摘要中的财务信息已经公司董事会审计委员会审议通过。

表决结果:同意6票;反对0票;弃权0票,该议案获通过。

2、审议通过了《关于2026年半年募集资金存放与使用情况的专项告》

具体内容详见公司同日在指定信息披露媒体及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《关于2026年半年募集资金存放与使用情况的专 项报告》。

表决结果:同意6票;反对0票;弃权0票,该议案获通过。

三、备查文件

1、第三届董事会第二十一次会议决议。

北京竞业达数码科技股份有限公司

董事会

2026年8月29日

证券代码:003005 证券简称:竞业达 公告编号:2026-024

北京竞业达数码科技股份有限公司关于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23日(星期三)11:00-12:00

●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16日(星期三)至9月22日(星期二)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600166@foton.com.cn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。

北汽福田汽车股份有限公司(以下简称"公司")于2026年8月29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23日(星期三)11:00-12:00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23日(星期三)11:00-12:00

(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

公司董事长或总经理、财务负责人、董事会秘书、独立董事及相关人员。(如有特殊情况,参会人员将可能进行调整)

四、投资者参加方式

(一)投资者可在2026年9月23日(星期三)11:00-12:00,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16日(星期三)至9月22日(星期二)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600166@foton.com.cn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、联系方式

联系人:董事会办公室

电话:010-80716459

邮箱:600166@foton.com.cn

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。衷心感谢广大投资者对公司的关心与支持,欢迎广大投资者积极参与。

特此公告。

北汽福田汽车股份有限公司

董 事 会

二〇二六年八月二十八日

证券代码:600166 证券简称:福田汽车 公告编号:2026-045

北汽福田汽车股份有限公司关于对北京汽车集团财务有限公司的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

北京汽车集团财务有限公司(以下简称"财务公司")是2011年11月09日经监管机构批准成立,企业类型为有限责任公司(国有控股),是一家由原银保监会核准的非银行金融机构。该公司功能定位是:加强北京汽车集团有限公司(以下简称"北汽集团")资金集中管理,提高资金使用效率,实现北汽集团内部资金优化配置,降低集团资金使用成本。其本身作为北汽集团内部的资金集中管理和运作平台,主要为集团内部成员单位提供投融资管理平台、融资服务平台、资金集中管理平台以及财务管理咨询等服务。

金融许可证机构编码:L0135H211000001

企业法人营业执照统一社会信用代码:91110000585869147

法定代表人:郭锐

注册资本金:500,000万元人民币

注册地址:北京市丰台区汽车博物馆东路6号院4号楼G座17-19层。

营业范围:经营以下本外币业务:(一)吸收成员单位存款;(二)办理成员单位贷款及融资租赁;(三)办理成员单位票据贴现;(四)办理成员单位资金结算与收付;(五)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;(六)从事同业拆借;(七)办理成员单位票据承兑;(八)办理成员单位产品买方信贷、消费信贷及融资租赁;(九)从事固定收益类有价证券投资。

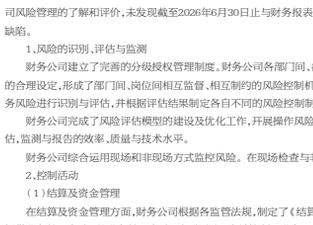
(二)财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额(万元)	股权比例(%)
1	北京汽车集团有限公司	280,000.00	56
2	北京汽车投资有限公司	100,000.00	20
3	北汽福田汽车股份有限公司	70,000.00	14
4	北京海纳川汽车部件股份有限公司	50,000.00	10
合计		500,000.00	100

二、财务公司内部控制的基本情况

财务公司已按照《北京汽车集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会,董事会下设审计委员会行使监督职权,并对董事会和董事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。

其组织架构图:



董事会:董事会负责决策建立和维护财务公司健全有效的风险管理体系(包括风险管理的组织体系框架和政策体系框架)及基本原则;负责决策财务公司信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险等各类风险的可承受水平,决策可承受上述风险水平的依据和方法。

合规与风险控制委员会:合规与风险控制委员会是董事会下设专门委员会,对董事会负责,根据董事会授权就专业事项进行决策。主要职责包括研究并提出财务公司的风险管理政策建议,审批授权范围内的财务公司风险管理战略和基本政策,并监督检查有关执行情况;监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等各类别风险的控制情况,审阅财务公司风险状况报告,对财务公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估,提出完善风险管理和内部控制的意见;指导和监督财务公司资产风险分类工作,审批资产风险分类结果,提出完善风险管理的建议,并确保财务公司从事的各项业务所面临的风险控制在可承受的范围内;督促财务公司高级管理层和各部门采取必要的措施有效识别、评估、监测、控制和缓释风险;对经董事会审议决定的有关风险管理和法律合规事项的实施情况进行监督;经董事会授权的其它事宜。

审计委员会:审计委员会是董事会下设的专门工作机构,对董事会、股东会负责。经董事会授权,审核内部审计章程等重要制度和报告,审批中长期审计规划和年度审计计划,履行《中华人民共和国公司法》规定的监事会相关职权,指导、考核和评价内部审计工作。

经营管理层:经营管理层负责建立和完善财务公司风险管理相关组织机构,保证风险管理与内部控制的各项职责得到有效履行;负责制定财务公司风险管理政策、措施及方案并报董事会审批;负责监督和评价财务公司风险管理体系建设及运行情况;负责建立财务公司授权体系;负责组织建立科学、有效的激励约束机制,培育良好的财务公司精神和风险管理文化。

风险管理委员会:风险管理委员会是高级管理层下设的财务公司信用风险、操作风险、合规风险管理机构,在以上各类风险的日常管理方面,负责审议风险管理的年度工作目标、资产质量控制目标、授信业务投向、风险管控策略和重点推进措施;组织推动信用风险、操作风险(含内控)、合规风险(含案防)管理政策、制度和程序的执行和持续改进;审议授信后管理及风险限额管理情况,指导与监督授信后管理和风险限额管理制度执行,组织权限范围内重大风险事件处置方案制定和实施;科学划分各类产品的操作风险责任;定期听取财务公司各部门信用风险、操作风险(含内控)、合规风险(含案防)管理情况报告;定期向高级管理层、董事会报告财务公司信用风险、操作风险(含内控)、合规风险(含案防)管理情况。

信贷审查委员会:信贷审查委员会是财务公司高级管理层下设的最高信用审批机构,负责审议权限范围内的授信业务。负责落实董事会及其下设专业委员会提出的建议和意见;依据国家经济金融法律法规、产业政策及财务公司的各项规章制度对业务经办部门提交的,包括但不限于贷款、承兑、贴现、同业存放、担保等表内外授信业务进行审批或审议,并对审批的质量负责;对授信业务的授审程序、提交资料的质量和形式、授信单位的风险监测、管理、以及其他相关事项提出指导意见。

投资决策委员会:投资决策委员会是财务公司高级管理层下设的审议固定收益类有价证券投资业务的决策支持机构,根据国家有关方针政策、法律法规和监管要求,结合财务公司战略发展规划和全面风险管理的要求及年度投资计划,认真审查审批投资项目议案,促进投资业务持续、稳健、有效发展。

风险管理与法律合规部:风险管理与法律合规部根据财务公司业务发展战略,制定财务公司风险、法律、合规发展规划及年度计划。根据财务公司政策要求,制定财务公司风险、法律、合规管理制度和操作流程,落实实施并持续完善。组织落实财务公司内控、合规管理的各项制度,确保财务公司各项规章在本部门得到有效执行,组织开展财务公司风险识别、评估、监测、控制等全面风险管理工作。监测财务公司流动性风险、操作风险、信用风险和市场风险、合规风险等,收集、整理、报告风险信息,提出风险管理建议。组织制订和实施财务公司经营性重大风险、突发事件的应急预案。负责授信管理以及财务公司信贷、投资、发债等资产负债类业务风险评估,授权范围内的审批工作。负责合规与风险控制委员会、信贷审查委员会、风险管理委员会日常工作。负责财务公司风险资产分类、认定工作。按照法律事务管理制度,组织、参与处理非诉法律事务,负责财务公司知识产权保护、公证、鉴证等有关法律事务,组织、实施法制宣传、合规教育和法律培训工作。在财务公司的授权下参加财务公司的诉讼、仲裁、行政复议和听证等活动,组织开展财务公司案件防控工作。

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

	截至2026年6月30日(未经审计)	截至2025年12月31日(经审计)
资产总额	4,348,916.17	4,723,594.30
负债总额	3,661,110.67	4,031,984.00
净资产	687,805.50	691,610.30
资产负债率	84.18%	85.36%
	2026年1-6月(未经审计)	2025年度(经审计)
营业收入	48,625.43	146,524.77
净利润	21,334.76	59,889.97

(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、条例以及财务公司章程,规范经营行为,加强内部管理。根据对财务公司风险管理的了解和评价,未发现截至2026年6月30日止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。

1、风险的识别、评估与监测

财务公司建立了完善的分级授权管理制度。财务公司各部门间、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。财务公司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。

财务公司完成了风险评估模型的建设及优化工作,开展操作风险与内部控制自我评估,完成风险预警体系建设,提升风险识别与评估,监测与报告的效率、质量与技术水平。

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。

2、控制活动

(1)结算及资金管理

在结算及资金管理方面,财务公司根据各监管法规,制定了《结算业务管理办法》《存款业务管理办法》《结算账户管理办法》《同业拆借业务管理办法》等业务管理办法和操作流程,有效控制了业务风险。

资金集中管理和内部结算业务。财务公司根据成员单位申请,在双方签订《账户管理协议》后为成员单位开设结算账户以及各类存款账户,用以存放各成员单位资金。成员单位可通过北汽金融综合服务平台提交划款指令实现资金划转,北汽金融综合服务平台设置了严格的访问权限控制措施,并提供了及时详尽的对账服务。财务公司通过信息系统控制和健全的制度控制,有效保障了成员单位的资金安全和结算便利。

成员单位存款业务。财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务,相关政策严格按照中国人民银行和国家金融监督管理总局相关规定执行,充分保障成员单位资金的安全,维护各当事人的合法权益。

流动性管理。财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》相关规定进行资产负债管理,通过制定和实施严格的资金管理计划,保证了财务公司资金的安全性、效益性和流动性。

资金融通。财务公司流动性充裕,目前主要通过银行间同业拆借和正回购进行对外融资。

(2)信贷管理

财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效控制信贷风险,财务公司经营层下设信贷审查管理委员会,负责在授权范围内对财务公司的信贷计划、综合授信、项目贷款等项目进行审查和审批;财务公司业务部负责贷前调查、贷后管理、贷款清收等工作;结算部门负责信贷资金发放。财务公司针对集团信贷业务特点制定了有关集团信贷客户授信业务、票据业务、保证业务、委托贷款业务、资产风险分类等制度规章。

财务公司的信贷业务对象的范围遵循《企业集团财务公司管理办法》的规定。财务公司根据国家金融监督管理总局《流动资金贷款管理办法》等监管法规的要求,对信贷资金的用途、收息情况、展期贷款、逾期贷款等进行监控,对信贷资产安全性和可回收性进行贷后检查,并根据信贷资产风险分类相关规定定期对信贷资产进行风险分类,按贷款损失的程度计提贷款损失准备。财务公司信贷资产质量良好,拨备覆盖充足。

(3)信息系统控制

财务公司信息科技风险管理完全对标商业银行的建设标准。截至目前已投入使用的系统有核心业务系统、信贷业务系统、票据业务系统、企业网银系统、综合业务平台、电子签章系统、电子合同平台、光学字符识别(OCR)、汽车金融消费信贷审批系统、汽车金融消费信贷合同管理系统、汽车金融融资租赁系统、影像平台、欺诈侦测系统、评分卡模型、汽车金融申请自动审批系统、第三方数据平台、监管报表系统、业务报表系统、EAST、财务总账系统、个人征信查询系统、个人征信报送系统、企业征信查询系统、企业征信报送系统等,基本涵盖风险监测、风险分析、不良资产处置等风险管理环节,基本实现了全过程风险的信息采集、传递、分析系统的建设。财务公司制定了《信息系统安全管理办法》《信息系统运行维护规定》《信息系统应急管理办法》等制度及操作规程,以保障财务公司运营的IT支撑。财务公司对网络安全、系统设备管理与维护、灾备及应急处理、用户及权限管理、密钥管理、异常业务处理等做了详细的规定,对各部门各岗位的系统权限逐一进行了明确,系统各关键控制环节均设置多级审批以控制操作风险,系统管理人员与业务操作人员等不相容岗位权限严格分离。

(4)审计监督

财务公司设立独立的内部审计部门,按照《商业银行内部审计指引》的相关规定开展内部审计工作,建立和实施