公司代碼：600822 900927　　公司簡稱：上海物貿 物貿B股

上海物資貿易股份有限公司 2026年半年度報告摘要

第一節 重要提示

1.1本半年度報告摘要來自半年度報告全文，爲全面了解本公司的經營成果、財務狀況及未來發展規劃，投資者應當到www.sse.com.cn網站仔細閱讀半年度報告全文。

1.2本公司董事會及董事、高級管理人員保證半年度報告內容的眞實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，并承擔個別和連帶的法律責任。

1.3公司全體董事出席董事會會議。

1.4本半年度報告未經審計。

1.5董事會決議通過的本報告期利潤分配預案或公積金轉增股本預案
2026年半年度利潤不作分配；不作資本公積、盈餘公積轉增股本。

第二節 公司基本情況

2.1公司簡介

公司股票簡況				
股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼	變更前股票簡稱
A股	上海證券交易所	上海物貿	600822	物貿中心
B股	上海證券交易所	物貿B股	900927	

聯系人和聯系方式	董事會秘書	證券事務代表
姓名	沈寶華	徐瑋
電話	021-63231818	021-63231818
辦公地址	上海市中山北路2550號3樓A座	上海市中山北路2550號3樓A座
電子信箱	600822@shwmgf.com	600822@shwmgf.com

2.2主要財務數據

單位：元 幣種：人民幣

	本報告期末	上年度末	本報告期末比上年度末增減(%)
總資產	1,681,573,607.34	1,694,402,415.16	-0.76
歸屬於上市公司股東的淨資產	1,244,815,742.09	1,235,950,478.19	0.72
	本報告期	上年同期	本報告期比上年同期增減(%)
營業收入	667,110,661.78	892,374,528.30	-25.24
利潤總額	16,736,739.75	18,155,110.72	-7.81
歸屬於上市公司股東的淨利潤	10,425,352.03	14,853,620.99	-29.81
歸屬於上市公司股東的扣除非經常性損益的淨利潤	6,207,377.47	5,129,644.38	21.01
經營活動產生的現金流量淨額	47,443,696.73	-11,005,382.02	不適用
加權平均淨資產收益率（%）	0.8405	1.2245	減少0.38個百分點
基本每股收益（元／股）	0.0210	0.0299	-29.77
稀釋每股收益（元／股）	0.0210	0.0299	-29.77

2.3前10名股東持股情況表

單位：股

截至報告期末股東總數（戶）	39,027
	其中：A股27,795；B股11,232

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股數量	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	
百聯集團有限公司	國有法人	48.10	238,575,962	0	無	0
郭豐明	境內自然人	1.66	8,219,328	0	無	0
祁淑莉	境內自然人	0.63	3,134,600	0	無	0
宋偉銘	境內自然人	0.55	2,722,001	0	無	0
吳嘉毅	境內自然人	0.49	2,410,000	0	無	0
李春榮	境內自然人	0.35	1,725,800	0	無	0
陳剛	境內自然人	0.30	1,500,000	0	無	0
田暉	境內自然人	0.25	1,225,300	0	無	0
陶月仙	境內自然人	0.24	1,177,975	0	無	0
宋憬	境內自然人	0.23	1,151,100	0	無	0
上述股東關聯關系或一致行動的說明	百聯集團有限公司與其他股東之間不存在關聯關系或一致行動人關系。本公司未知其餘股東之間是否存在關聯關系或一致行動人關系。					

2.4截至報告期末的優先股股東總數、前10名優先股股東情況表
□適用 ／不適用

2.5控股股東或實際控制人變更情況
□適用 ／不適用

2.6在半年度報告批準報出日存續的債券情況
□適用 ／不適用

第三節 重要事項

公司應當根據重要性原則，說明報告期內公司經營情況的重大變化，以及報告期內發生的對公司經營情況有重大影響和預計未來會有重大影響的事項
□適用 ／不適用

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　編號：臨2026-022

上海物資貿易股份有限公司 第十屆董事會第二十八次會議決議公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

一、董事會會議召開情況

公司第十屆董事會第二十八次會議於2026年8月28日下午以通訊表決方式召開。會議通知和材料於2026年8月18日以電子郵件的方式送達全體董事。會議應當出席的董事8名，實際出席會議的董事8名。本次董事會會議的召開符合《公司法》和《公司章程》的有關規定。

二、董事會會議審議情況

（一）審議通過了關於公司2026年半年度報告的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

公司2026年半年度財務報告已經董事會審計委員會全體審議通過，并提交董事會審議。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的2026年半年度報告全文及摘要。

（二）審議通過了關於公司續聘會計師事務所的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

該議案已經公司董事會審計委員會全體審議通過，并提交董事會審議。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於續聘會計師事務所的公告》（編號：臨2026-023）。

本議案尚需提交公司2026年第一次臨時股東會審議。

（三）審議通過了關於2026年度增加子公司之間提供擔保的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於2026年度增加子公司之間提供擔保的公告》（編號：臨2026-024）。

本議案尚需提交公司2026年第一次臨時股東會審議。

（四）審議通過了關於對百聯集團財務有限責任公司風險持續評估報告的議案。

同意5名，反對0名，弃權0名。

關聯董事史小龍、李勁彪、任波回避表決。

該事項已經獨立董事專門會議審議通過，并提交董事會審議。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於對百聯集團財務有限責任公司風險評估報告的公告》（編號：臨2026-025）。

（五）審議通過了關於修訂《上海物資貿易股份有限公司章程》部分條款的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

詳見本公司刊載於上海證券報、香港商報及上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於修訂<公司章程>部分條款的公告》（編號：臨2026-026）。

《上海物資貿易股份有限公司章程（2026年修訂）》全文同時刊載於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）。

本議案尚需提交公司2026年第一次臨時股東會審議。

（六）審議通過了關於修訂《內部審計制度》的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

該議案已經公司董事會審計委員會全體審議通過，并提交董事會審議。

《上海物資貿易股份有限公司內部審計制度（2026年修訂）》全文同時刊載於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）。

（七）審議通過了關於公司日常關聯交易的議案。

同意5名，反對0名，弃權0名。

關聯董事史小龍、李勁彪、任波回避表決。

該事項已經獨立董事專門會議審議通過，并提交董事會審議。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於日常關聯交易的公告》（編號：臨2026-027）。

（八）審議通過了關於公司召開2026年第一次臨時股東會通知的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

詳見公司同時刊載於上海證券報、香港商報和上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）的《關於召開公司2026年第一次臨時股東會的通知》（編號：臨2026-028）。

（九）審議通過了關於制定公司2026年度合規管理計劃的議案。

同意8名，反對0名，弃權0名。

特此公告。

上海物資貿易股份有限公司董事會
2026年8月29日

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　公告編號：臨2026-023

上海物資貿易股份有限公司 關於續聘會計師事務所的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

重要內容提示：

● 擬聘任的會計師事務所名稱：立信會計師事務所（特殊普通合伙）

一、擬聘任會計師事務所的基本情況

（一）機構信息

1、基本信息

立信會計師事務所（特殊普通合伙）（以下簡稱“立信”）由我國會計泰鬥潘序倫博士於1927年在上海創建，1986年復辦，2010年成爲全國首家完成改制的特殊普通合伙制會計師事務所，注冊地址爲上海市，首席合伙人爲朱建弟先生。立信是國際會計網絡BDO的成員所，長期從事證券服務業務，新證券法實施前具有證券、期貨業務許可證，具有H股審計資格，并已向美國公衆公司會計監督委員會（PCAOB）注冊登記。

截至2025年末，立信擁有合伙人300名、注冊會計師2,523名、從業人員總數9,933名，簽署過證券服務業務審計報告的注冊會計師802名。

立信2025年業務收入50.62億元，其中審計業務收入39.05億元，證券業務收入17.48億元。

2025年度立信爲770家上市公司提供年報審計服務，審計收費9.16億元，同行業上市公司審計客戶7家。

2、投資者保護能力

截至2025年末，立信已提取職業風險基金1.71億元，購買的職業保險累計賠償限額爲7.7億元，相關職業保險能夠覆蓋因審計失敗導致的民事賠償責任。

近三年在執業行爲相關民事訴訟中承擔民事責任的情況：

投資者以龍力生物虛假陳述爲由在濟南中院對龍力生物、華英證券、立信等提起民事訴訟，立信受到行政處罰。一審法院判決立信承擔30%的比例連帶責任，立信將依法提起上訴。立信有足額資產，且購買了職業責任保險，足以有效化解執業訴訟風險，確保生效法律文書均能有效執行。

投資者以保千裏虛假陳述爲由在深圳中院對保千裏、立信等提起訴訟，立信僅受到監管措施，但未受到行政處罰。人民法院依法判決立信承擔15%的補充或比例連帶責任。

投資者以德威新材存在虛假陳述爲由在南京中院對德威新材、周建明、陸仁芳、立信等提起訴訟，立信受到行政處罰。人民法院判決立信承擔15%的比例連帶責任。

投資者以日海智能存在虛假陳述爲由在深圳中院對日海智能、立信等提起訴訟，立信受到了行政處罰。一審法院判決立信承擔30%的比例責任，目前案件尚在二審審理中。

投資者以樹業環保存在虛假陳述爲由在汕頭中院對樹業環保、立信等提起訴訟，立信受到行政處罰。人民法院判決立信承擔10%的比例連帶責任。

3、誠信記錄

立信近三年因執業行爲受到刑事處罰無、行政處罰7次、監督管理措施42次、自律監管措施6次和紀律處分3次，涉及從業人員151名。

（二）項目信息

1、基本信息

項目	姓名	注冊會計師執業時間	開始從事上市公司審計時間	開始在本所執業時間	開始爲本公司提供審計服務時間
項目合伙人	饒海兵	2000年	2000年	2000年	2026年
簽字注冊會計師	施昀筱	2021年	2016年	2021年	2024年
質量控制復核人	吳震東	2007年	2000年	2007年	2026年

（1）項目合伙人近三年從業情況

姓名：饒海兵

時間	上市公司名稱	職務
2023-2024年度	中華企業股份有限公司	項目合伙人
2023-2025年度	上海飛科電器股份有限公司	項目合伙人
2024-2025年度	上海水星家用紡織品股份有限公司	項目合伙人
2023-2025年度	山東天岳先進科技股份有限公司	質量控制復核人
2024-2025年度	廈門金達威集團股份有限公司	質量控制復核人
2024-2025年度	鎮江東方電熱科技股份有限公司	質量控制復核人
2025年度	中衡設計集團股份有限公司	質量控制復核人

（2）簽字注冊會計師近三年從業情況
姓名：施昀筱

時間	上市公司名稱	職務
2023年度	蘇州固鍀電子股份有限公司	簽字注冊會計師
2024-2025年度	上海物資貿易股份有限公司	簽字注冊會計師

（3）質量控制復核人近三年從業情況
姓名：吳震東

時間	上市公司名稱	職務
2023-2024年度	上海岩山科技股份有限公司	項目合伙人
2023-2025年度	上海來伊份股份有限公司	項目合伙人
2025年度	安井食品集團股份有限公司	項目合伙人
2025年度	強一半導體（蘇州）股份有限公司	項目合伙人
2023-2024年度	上海岩山科技股份有限公司	項目合伙人
2023年度	深圳匯潮集團股份有限公司	質量控制復核人
2023年度	華榮科技股份有限公司	質量控制復核人
2023-2025年度	桂林西麥食品股份有限公司	質量控制復核人
2024-2025年度	上海水星家用紡織品股份有限公司	質量控制復核人
2024-2025年度	凱龍高科技股份有限公司	質量控制復核人
2024-2025年度	寧波合力科技股份有限公司	質量控制復核人
2025年度	浙江鼎力機械股份有限公司	質量控制復核人
2025年度	蘇寧易購集團股份有限公司	質量控制復核人
2025年度	凱龍高科技股份有限公司	質量控制復核人

2、誠信記錄

上述人員過去三年沒有不良記錄。

3、獨立性

項目合伙人、簽字注冊會計師和質量控制復核人不存在違反《中國注冊會計師職業道德守則》《中國注冊會計師獨立性準則第1號－財務報表審計和審閱業務對獨立性的要求》對獨立性要求的情形。

4、審計收費

(1) 審計費用定價原則

主要基於專業服務所承擔的責任和需投入專業技術的程度，綜合考慮參與工作員工的經驗和級別相應的收費率以及投入的工作時間等因素定價。

(2) 審計費用同比變化情況

	2025年度	2026年度	增減（%）
年報審計收費金額（萬元）	121	102	-15.70
內控審計收費金額（萬元）	60.50	52	-14.05

二、擬續聘會計師事務所履行的程序

（一）審計委員會的履職情況

2026年8月24日，公司第十屆董事會審計委員會2026年第三次會議審議通過了《關於續聘會計師事務所的議案》。審計委員會對立信的執業情況進行了充分的了解，并對其在2025年度的審計工作進行了審查評估，認爲立信在以前年度爲本公司提供的各項審計服務工作中能恪盡職守，遵循獨立、客觀、公正的執業準則，較好地完成了本公司委托的各項審計事務，出具的審計報告能夠公允地反映公司的實際情況，維護了公司和全體股東的利益。審計委員會認爲立信專業勝任能力、投資者保護能力、獨立性和誠信狀況符合相關要求，一致同意續聘立信爲公司2026年財務報告和內控審計機構，并將該議案提交公司第十屆董事會第二十八次會議審議。

（二）董事會的審議和表決情況

公司於2026年8月28日召開第十屆董事會第二十八次會議，經全體董事審議并一致通過了《關於續聘會計師事務所的議案》，同意續聘立信爲公司2026年度財務報告及內控審計機構。

（三）生效日期

本次聘任會計師事務所事項尚需提交公司2026年第一次臨時股東會審議，并自公司股東會審議通過之日起生效。

特此公告。

上海物資貿易股份有限公司董事會
2026年8月29日

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　公告編號：臨2026-024

上海物資貿易股份有限公司 關於2026年度增加子公司之間提供擔保的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

重要內容提示：

● 擔保對象及基本情況

被擔保人名稱	本次新增擔保金額	實際爲其提供的擔保餘額（不含本次擔保金額）	是否在前期預計額度內	本次擔保是否有反擔保
上海協通百聯汽車銷售服務有限公司	1500萬元	1969.61萬元	是	否

對外擔保逾期的累計金額（萬元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司對子公司及子公司之間擔保總額（萬元）	79,000
擔保總額占上市公司最近一期經審計淨資產的比例（%）	63.92
特別風險提示（如有請勾選）	☑擔保總額（含本次）超過上市公司最近一期經審計淨資產50% □擔保總額（含本次）超過上市公司最近一期經審計淨資產100% □對合并報表外單位擔保總額（含本次）達到或超過最近一期經審計淨資產30% □本次對資產負債率超過70的單位提供擔保

一、擔保情況概述

（一）擔保的基本情況

因開展經營業務需要，保障年度經營目標順利實現，本公司控股子公司上海百聯汽車服務貿易有限公司（以下簡稱“百聯汽車”）2026年度對其子公司上海協通百聯汽車銷售服務有限公司（以下簡稱“協通百聯”）提供的擔保額度原爲2000萬元。目前協通百聯將重點拓展別克品牌中高端車型業務，資金占用量有較大增加，原有擔保額度已無法滿足其常態化業務開展及庫存周轉需求。爲支持協通百聯實現業務轉型升級，拓展優質主機廠資源合作，百聯汽車擬將2026年度對協通百聯提供的融資擔保額度由原2,000萬元增加至3,500萬元。擔保方式爲連帶責任保證擔保，無反擔保，協通百聯的其他股東按持股比例提供同比例擔保。

擔保期限自公司2026年第一次臨時股東會審議通過之日起至2026年年度股東會召開之日止。

（二）內部決策程序

公司於2026年8月28日召開第十屆董事會第二十八次會議，經全體董事審議并一致通過了《關於2026年度增加子公司之間提供擔保的議案》。本次擔保事項尚需提交公司2026年第一次臨時股東會審議。

（三）擔保預計基本情況

單位：萬元

擔保方	被擔保方	擔保方持股比例	被擔保方最近一期資產負債率（經審計）	截至目前擔保餘額（截至2026年6月30日）	融資金融機構	本次新增擔保額度	擔保額度占本公司最近一期（經審計）淨資產比例	擔保預計有效期	是否關聯擔保	是否有反擔保
百聯汽車	協通百聯	50%	66.77%	1969.61	上汽通用汽車金融有限責任公司	1500	1.21%	2026年第一次臨時股東會審議通過之日起至2026年年度股東會召開日止	否	無

二、被擔保人基本情況

（一）基本情況

被擔保人類型	法人
被擔保人名稱	上海協通百聯汽車銷售服務有限公司
被擔保人類型及上市公司持股情況	控股子公司
主要股東及持股比例	百聯汽車持股50%、上海協通（集團）有限公司持股50%（因其餘股東簽署了跟隨百聯汽車一致行動的協議，百聯汽車獲得100%表決權，納入合并範圍）
法定代表人	沈丹
統一社會信用代碼	91310106789592057B
成立時間	2006年7月3日
注冊地	上海市靜安區共和新路3208號2號樓
注冊資本	人民幣1,000萬元
公司類型	其他有限責任公司
經營範圍	進口、國產別克品牌汽車銷售，商用車及九座以上承用車、摩托車、汽摩配件、金屬材料的銷售，二類機動車維修（小型車輛維修），商務信息咨詢，保險兼業代理；機動車輛保險。【依法須經批準的項目，經相關部門批準後方可開展經營活動】
主要財務指標（萬元）	項目 / 2025年12月31日/2025年度（經審計） / 2026年6月30日/2026年1-6月（未經審計） 資產總額 / 8,389.95 / 11,808.25 負債總額 / 5,601.65 / 9,044.44 資產淨額 / 2,788.29 / 2,763.81 營業收入 / 30,276.21 / 18,590.08 淨利潤 / 107.06 / -24.48

三、擔保協議的主要內容

百聯汽車將根據協通百聯經營資金的實際需求，與融資金融機構簽訂擔保協議。擔保協議的有關內容以實際簽署的相關文件爲準。

四、擔保的必要性和合理性

本次擔保系爲支持協通百聯實現業務轉型升級，拓展優質主機廠資源合作提供必要信用支撐，有利於帶動公司整體營收規模與業務結構同步優化，符合公司整體利益和發展戰略。被擔保對象經營穩定、業務模式成熟，公司已對其償債能力進行審慎核查，并將其納入統一擔保額度管控體系，風險整體可控，不存在損害公司及股東利益的情形，具備必要性與合理性。

五、董事會意見

公司於2026年8月28日召開第十屆董事會第二十八次會議，經全體董事審議并一致通過《關於2026年度增加子公司之間提供擔保的議案》，同意將該事項提交公司股東會審議。

公司董事會認爲，本次增加擔保額度事項是基於公司及子公司日常經營及業務拓展的實際需要，符合公司整體戰略規劃。協通百聯爲公司合并報表範圍內的控股子公司，公司對其擁有實質控制權，能夠有效控制擔保風險。本次擔保風險可控，不存在損害公司及股東利益的情形。

六、累計對外擔保數量及逾期擔保的數量

截至公告披露日，公司提供的擔保總額爲79,000萬元，占公司最近一期經審計淨資產的比例爲63.92%，其中：公司對控股子公司提供的擔保總額爲71,000萬元，控股子公司之間相互提供的擔保總額爲8,000萬元。

公司不存在對控股股東和實際控制人及其關聯人提供的擔保，亦無逾期擔保數量。

特此公告。

上海物資貿易股份有限公司董事會
2026年8月29日

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　公告編號：臨2026-025

上海物資貿易股份有限公司 關於對百聯集團財務有限責任公司風險評估報告的公告

本公司董事會、全體董事及相關股東保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

根據《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號——交易與關聯交易》的要求，結合百聯集團財務有限責任公司（以下簡稱“財務公司”）提供的《金融許可證》《營業執照》等有關證件資料，并基於財務公司提供的2026年半年度財務報告（未經審計），公司對財務公司的經營資質、內部控制情況、經營管理及風險管理情況進行了評估。現將有關情況報告如下：

一、財務公司基本情況

（一）財務公司基本信息

百聯集團財務有限責任公司系2013年經國家金融監督管理總局（原中國銀行保險監督管理委員會）批準成立，由百聯集團有限公司（以下簡稱“百聯集團”）和上海百聯集團股份有限公司共同出資的國有控股企業集團財務有限責任公司。法定代表人：張禮琦；注冊地：上海市黃浦區中山南路315號8樓；注冊資本100,000萬元，社會統一信用代碼證號爲91310101072908907 4。

（二）財務公司股東名稱、出資金額和出資比例

序號	股東名稱	認繳金額（億元）	股權比例（%）
1	百聯集團	7.5	75
2	百聯股份	2.5	25

二、財務公司內部控制的基本情況

財務公司按照《中華人民共和國公司法》《企業集團財務公司管理辦法》《銀行保險機構公司治理準則》以及《百聯集團財務有限責任公司章程》中的有關規定構建了由股東會、董事會和經營管理層組成的公司治理結構，并在內部控制中明確董事會、董事和高級管理層的相關職責。

股東會是財務公司的最高權力機構。董事會是財務公司的執行權力機構，董事會下設戰略發展、薪酬與考核、風險管理和審計四個專業委員會，注重加強與高級管理層的溝通交流，深入了解經營管理情況、政策指引和監管要求，認眞審查財務公司的內控制度、指導內審工作，督促財務公司健全全面風險管理體系，充分發揮專業研究和決策支持作用。根據《公司法》及相關監管規定，財務公司已完成撤銷監事會，并由董事會下設審計委員會行使監事會相關職權。高級管理層負責開展經營管理活動，對董事會負責，公司設立了由投資審查委員會、信貸評審委員會、信息科技管理委員會和資金計劃部、公司金融部、營業部、財務部、風險管理部、審計稽核部、綜合管理部與信息部等三個委員會和八個部門組成的內控架構，明確部門及崗位職責，完善業務制度和流程，形成了以制度流程爲約束和以系統控制爲制約的內部控制體系。

財務公司按照審慎經營的原則，建立一系列內部控制制度，覆蓋公司各項業務經營活動和管理活動，財務公司內部設立了風險管理部和審計稽核部，對財務公司的業務活動進行風險管理和監督檢查。財務公司實施事前防範、事中控制、事後監督和審計的內部控制機制，針對不同的業務特點均有相應的內控制度、操作流程和風險防範措施，各部門職責分離、相互監督，強化三道防綫，實現前中後臺相互制約，有效制衡，以確保業務中的風險點可控。

財務公司法人治理結構健全，管理運作規範，形成了權責明確、運作規範、相互協調和相互制衡的公司治理結構及激勵約束等治理運行機制。財務公司在資金結算、信貸、投資等各類業務方面建立了相應的業務風險控制程序，較好的控制了各類風險，使整體風險控制在合理水平。

三、財務公司經營管理及風險管理情況

（一）財務公司主要財務數據

單位：人民幣元

	2025年12月31日	2026年6月30日
資產總額	17,614,530,758.72	14,814,855,683.62
負債總額	16,214,809,443.19	13,457,144,581.36
淨資產	1,399,721,315.53	1,357,711,102.26
資產負債率	92.05%	90.84%
	2025年度	2026年半年度
營業收入	472,988,966.95	204,955,966.50
淨利潤	97,923,507.64	46,120,943.61

（二）財務公司管理情況

財務公司自成立以來，堅持穩健經營的原則，依據《中華人民共和國公司法》《銀行保險機構公司治理準則》《企業集團財務公司管理辦法》等相關法律法規以及公司章程規範經營行爲，加強內部管理。財務公司根據《商業銀行股權管理暫行辦法》等監管要求，進一步完善公司治理結構，規範公司組織架構和行爲，維護股東合法權益，規範股東行爲，加強股東承諾管理，有效落實股東承諾，提升股東承諾約束力，支持財務公司穩健發展，更好服務實體經濟。

（三）財務公司監管指標

	財務公司對應指標	監管要求
資本充足率	13.73%	資本充足率不低於最低監管要求
流動性比例	116.29%	流動性比例不得低於25%
貸款餘額／存款餘額與實收資本之和	54.28%	貸款餘額不得高於存款餘額與實收資本之和的80%
集團外負債總額／資本淨額	0%	集團外負債總額不得超過資本淨額
票據承兌餘額／資產總額	0%	票據承兌餘額不得超過資產總額的15%
票據承兌餘額／存放同業餘額	0%	票據承兌餘額不得高於存放同業餘額的3倍
票據承兌和轉貼現總額／資本淨額	0%	票據承兌和轉貼現總額不得高於資本淨額
承兌匯票保證金餘額／存款總額	0%	承兌匯票保證金餘額不得超過存款總額的10%
投資總額／資本淨額	46.38%	投資總額不得高於資本淨額的70%
固定資產淨額／資本淨額	0.20%	固定資產淨額不得高於資本淨額的20%

四、公司在財務公司存貸情況

截至2026年6月30日，本公司在財務公司的存款餘額爲103,060.31萬元人民幣，占公司在財務公司和銀行存款期末餘額總額的比例爲93.89%，在財務公司無貸款餘額。本公司在財務公司的存款安全性和流動性良好，從未發生財務公司延遲付款的情況。

五、持續風險評估措施

公司規範日常管理，定期做好財務公司風險評估工作，制定財務公司風險處置預案，成立風險預防處置領導工作組（以下簡稱“領導工作組”），負責組織開展對包括存款風險、結算風險等在內的關聯交易風險防範和處置工作。領導工作組由公司總經理任組長，爲風險預防處置第一責任人，成員包括公司財務總監和資產部、財務部、審計室等相關部門負責人。

六、風險評估意見

綜上所述，財務公司具有合法有效的《金融許可證》《企業法人營業執照》，建立了較爲完整合理的內部控制制度，能較好地控制風險，財務公司從未發生過擠提存款、到期債務不能支付、大額貸款逾期或擔保墊款、被搶劫或詐騙、董事或高級管理人員涉及嚴重違紀、刑事案件等重大事項；也從未發生可能影響財務公司正常經營的重大機構變動、股權交易或者經營風險等事項；各項監管指標均符合《企業集團財務公司管理辦法》的規定。公司與財務公司之間發生的關聯存、貸款等金融業務風險可控。本公司在財務公司的存款安全性和流動性良好，從未發生財務公司延遲付款的情況。

特此公告。

上海物資貿易股份有限公司董事會
2026年8月29日

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　編號：臨2026－026

上海物資貿易股份有限公司 關於修訂《公司章程》部分條款的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

公司於2026年8月28日召開第十屆董事會第二十八次會議，審議通過了《關於修訂<上海物資貿易股份有限公司章程>部分條款的議案》，現將具體情況公告如下：

一、關於法定代表人產生、變更辦法的修訂

修訂前：

第八條 董事長爲公司的法定代表人。

擔任法定代表人的董事長辭任的，視爲同時辭去法定代表人。

法定代表人辭任的，公司將在法定代表人辭任之日起三十日內確定新的法定代表人。

修訂後：

第八條 董事長爲公司的法定代表人。

擔任法定代表人的董事長辭任的，視爲同時辭去法定代表人。

法定代表人辭任的，公司將在法定代表人辭任之日起三十日內確定新的法定代表人。

公司法定代表人的產生、變更辦法如下：

（一）董事會依照本章程第一百零九條的規定選舉產生董事長時，董事長同時擔任公司的法定代表人；

（二）董事長辭任的，在董事會選舉產生新任董事長擔任公司法定代表人之前，由總經理履行法定代表人的職責；總經理辭任或者發生其他不能履行職責的情況，由過半數董事共同推選一名董事履行法定代表人的職責。

二、關於對外擔保審批權限及責任追究制度的修訂

修訂前：

第四十七條 公司下列對外擔保行爲，須經股東會審議通過：

（一）本公司及本公司控股子公司的對外擔保總額，超過最近一期經審計淨資產的百分之五十以後提供的任何擔保；

（二）公司的對外擔保總額，超過最近一期經審計總資產的百分之三十以後提供的任何擔保；

（三）公司在一年內向他人提供擔保的金額超過公司最近一期經審計總資產百分之三十的擔保；

（四）爲資產負債率超過百分之七十的擔保對象提供的擔保；

（五）單筆擔保額超過最近一期經審計淨資產百分之十的擔保；

（六）對股東、實際控制人及其關聯方提供的擔保。

公司全體股東及董事應當審慎對待和嚴格控制對外擔保交易事項可能產生的風險，嚴格遵守審批權限及審議程序。對違規或失當的對外擔保給公司造成的損失依法追究相關人員的責任。

修訂後：

第四十七條 公司下列對外擔保行爲，須經股東會審議通過：

（一）本公司及本公司控股子公司的對外擔保總額，超過最近一期經審計淨資產的百分之五十以後提供的任何擔保；

（二）公司的對外擔保總額，超過最近一期經審計總資產的百分之三十以後提供的任何擔保；

（三）公司在一年內向他人提供擔保的金額超過公司最近一期經審計總資產百分之三十的擔保；

（四）爲資產負債率超過百分之七十的擔保對象提供的擔保；

（五）單筆擔保額超過最近一期經審計淨資產百分之十的擔保；

（六）對股東、實際控制人及其關聯方提供的擔保。

公司全體股東及董事應當審慎對待和嚴格控制對外擔保交易事項可能產生的風險，嚴格遵守審批權限及審議程序。對違規或失當的對外擔保給公司造成的損失依法追究相關人員的責任。

擔保行爲必須嚴格按照管理制度的審批流程執行。對違反擔保管理規定、流程、超越權限、擅自提供擔保的企業和個人，公司將追究其責任；對造成經濟損失的責任人，按照相關法律法規、本章程規定，以及公司有關規定追究責任和索賠處置。

《上海物資貿易股份有限公司章程》（2026年修訂）全文同時披露於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）。

特此公告。

上海物資貿易股份有限公司董事會
2026年8月29日

證券代碼：600822 900927　　證券簡稱：上海物貿 物貿B股　　公告編號：臨2026-027

上海物資貿易股份有限公司 關於日常關聯交易的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

重要內容提示：

● 本次日常關聯交易事項無需提交公司股東會審議。

● 公司及控股子公司在生產經營和業務活動中存在與控股股東百聯集團有限公司（以下簡稱“百聯集團”）及其下屬企業的日常關聯交易，包括房地產租賃、倉儲物流庫房及設施設備租賃類交易。該交易具有確實必要性，有利於公司經營業務的持續開展和保持經營穩定，不會對公司獨立性產生影響，公司主營業務不會因此類交易而對關聯方形成依賴。關聯交易價格以市場公允價格爲基礎，參考歷史租賃價格，同時比對上海同區域、同物業類型的第三方市場租賃行情綜合協商確定，不存在損害公司及全體股東，特別是中小股東利益的情形。

一、日常關聯交易基本情況

（一）日常關聯交易履行的審議程序

公司於2026年8月28日召開的第十屆董事會第二十八次會議審議通過了《關於日常關聯交易的議案》，關聯董事史小龍、李勁彪、任波回避表決。本次日常關聯交易已經公司獨立董事專門會議審議通過，獨立董事認爲本次日常關聯交易事項依據市場化原則訂立，租賃價格依據以前年度租賃費用并適當參考市場價格協商確定，沒有損害公司和中小股東利益的情況。

（二）前次日常關聯交易的預計和執行情況

單位：萬元

序號	關聯交易類別	關聯人	2025年預計金額	2025年實際發生金額	預計金額與實際發生金額差異較大的原因
1	向關聯人承租辦公場地	百聯集團	1685.07	1388.79	/
2	向關聯人承租商鋪	百聯集團下屬購物廣場、購物中心等	1250	428.07	部分合同租金下調、合同提前終止，以及關聯方以部分購物中心作爲底層資產已發行REITs。
3	租用關聯人的倉儲庫房	上海商業儲運有限公司	240	221.31	/
4	租用關聯人提供的倉儲設施設備	上海乾通金屬材料有限公司	34.95	34.95	/
5	向關聯人出租辦公場地	好美家裝潢建材有限公司	/	92.93	2023年已預計金額爲3年協議期的總金額。2025年10月底雙方結束租約。
		上海迎賓出租汽車有限公司	68.88	68.88	/
		上海友誼集團置業有限公司	/	95	2023年已預計金額爲3年協議期的總金額。2025年10月底雙方結束租約。
6	其他	百聯集團及其下屬子公司	0	420.90	2025年7-12月關聯方委托公司開展促消費聯合營銷活動支付服務費
	合計		3278.90	2750.83	

（三）本次日常關聯交易預計金額和類別

單位：萬元

| 序號 | 關聯交易類別 | 關聯人 | 2026年預計金額 | 本年年初至披