

证券代码：420244

证券简称：建车 B5

主办券商：西南证券

重庆建设汽车系统股份有限公司关于接受金融服务暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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个别及连带法律责任。

一、关联交易概述

（一）关联交易概述

为了进一步优化公司的财务管理，提高资金使用效率，降低融资风险，公司及全资子公司重庆建设车用空调器有限责任公司、重庆平山泰凯化油器有限公司（以下统称公司或本公司）拟继续与兵器装备集团财务公司（以下简称兵装财务公司）签订《金融服务协议》。根据协议，兵装财务公司将为公司提供包括结算、存款、信贷在内的多种金融服务，以及国家金融监督管理总局批准的其他金融业务。

（二）表决和审议情况

《关于接受金融服务暨关联交易的议案》已提交 2025 年 4 月 27 日公司第十届董事会第十六次会议审议，因同一最终控制下而形成关联关系的董事范爱军、周朝东、王怀成回避了表决，经三名非关联董事以 3 票同意、0 票反对、0 票弃权表决通过，审计委员会和独立董事专门会审查并发表了同意意见。根据《公司章程》规定，公司本次关联交易事项

尚需获得股东会的批准，与该关联交易有利害关系的关联人中国长安汽车集团有限公司及其一致行动人将放弃在股东会上对该议案的投票权，也不接受其他股东委托进行投票。

（三）本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

（四）本次关联交易未构成《非上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、关联方基本情况

（一）法人及其他经济组织

名称：兵器装备集团财务有限责任公司

住所：北京市海淀区车道沟 10 号院 3 号科研办公楼 5 层

注册地址：北京市海淀区车道沟 10 号院 3 号科研办公楼 5 层

注册资本：3,033,000,000

主营业务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；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；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；有价证券投资；对金融机构的股权投资（上述经营范围以公司金融许可证所载为准）。

法定代表人：崔云江

控股股东：中国兵器装备集团有限公司

实际控制人：国务院国有资产监督管理委员会

关联关系：兵装财务公司与公司同受同一最终控制方控制

信用情况：不是失信被执行人

（二）注册资本及各股东出资额

兵装财务公司注册资本 303,300 万元人民币，其中：中国兵器装备集团有限公司出资人民币 69,456 万元，占注册资本的 22.9%；南方工业资产管理有限责任公司出资人民币 68,546 万元，占注册资本的 22.6%；中国长安汽车集团有限公司出资人民币 40,249 万元，占注册资本的 13.27%；其他 27 家股东出资人民币 125,049 万元，占注册资本的 41.23%。

（三）主要财务数据

兵装财务公司主要业务最近三年发展稳健，经营状况良好。截至 2024 年 12 月 31 日，未经审计的财务公司资产总额 725.71 亿元、保证金及客户存款 602.89 亿元、净资产 90.18 亿元；2024 年利润总额 7.4 亿元，净利润 3.35 亿元。

（四）资本充足率

截止 2024 年 12 月 31 日，兵装财务公司资本充足率为 17.96%，资本充足率高于银保监会的最低监管要求 10.5%。

三、定价情况

（一）定价依据

兵装财务公司免费为公司提供结算服务。对于存款服务，存款利率将根据中国人民银行统一颁布的同期同类存款的存款利率厘定，不低于公司在其它国内金融机构取得的同期同档次存款利率。对于贷款、票据贴现、票据承兑、融资租赁等信贷业务，兵装财务公司提供的信贷利率及费率不高于公司在其它国内金融机构取得的同期同档次信贷利率及费

率水平。对于其他金融服务，兵装财务公司遵循公平合理的原则，按照不高于市场公允价格或国家规定的标准收取相关费用。

（二）交易定价的公允性

如上所述。

四、交易协议的主要内容

（一）服务内容：根据公司发展需求，兵装财务公司为公司提供结算、存款、信贷及其经国家金融监督管理总局批准的可从事的其他金融业务的服务。

（二）交易金额：兵装财务公司将根据公司的需求，在国家法律、法规和政策许可的范围内，按照企业集团财务公司经营原则和信贷政策，为公司提供贷款、票据贴现、票据承兑、融资租赁等信贷业务及国家金融监督管理总局批准的其他金融服务。

1. 协议有效期内，公司在兵装财务公司的每日最高存款余额原则上不高于人民币叁亿元。

2. 协议有效期内，公司在兵装财务公司的最高授信总额为伍亿玖仟万元。

3. 协议有效期内，公司在兵装财务公司每年因综合授信及票据贴现等信贷业务发生的利息，累计不超过叁仟万元。

（三）定价依据：详见本公告“三、定价情况”。

（四）协议期限：2025年1月1日至2026年12月31日。如双方未签订新的金融服务协议，本协议自动延续一年。

（五）风险控制：兵装财务公司应严格执行相关金融法规的规定，

在发生可能对本公司存放资金带来安全隐患事项时，及时通知本公司，并采取或配合公司采取相应的措施避免损失。

五、关联交易的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次关联交易的目的

兵装财务公司为公司提供金融服务，双方遵循平等自愿、优势互补、互利互惠的原则进行，有利于优化公司财务管理，提高资金使用效率和降低融资风险，为公司长远发展提供资金支持和畅通的融资渠道，符合公司和全体股东的利益，不会损害公司及中小股东利益。公司与兵装财务公司签订的《金融服务协议》的条款公平合理，不会影响公司的独立性。

（二）本次关联交易存在的风险

详见公司同日在全国中小企业股份转让系统官网（www.neeq.com.cn）披露的《关于对兵器装备集团财务有限责任公司的风险评估报告》（公告编号：2025-023）

（三）本次关联交易对公司经营及财务的影响

如前交易目的所述。

六、其他事项

（一）公司保证资金安全和灵活调度的措施

公司第六届董事会第六次会议审议通过的《与兵器装备集团财务有限责任公司发生存款业务风险应急处置预案》，为公司资金安全提供了制度上的保障。

（二）公司在兵装财务公司的金融业务发生情况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司及子公司在兵装财务公司存款余额 12,056.61 万元，占公司存款期末余额总额的比例为 98.32%。公司在兵装财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生兵装财务公司因现金不足而延迟付款的情况。

七、备查文件目录

（一）经与会董事签字并加盖董事会印章的第十届董事会第十六次会议决议

（二）董事会审计委员会 2025 年度第三次会议决议及独立董事与年审会计师沟通会暨 2025 年度第二次独立董事专门会议意见

重庆建设汽车系统股份有限公司

董事会

2025 年 4 月 29 日