

中国第一重型机械股份公司关于一重集团 财务有限公司风险评估报告

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，中国第一重型机械股份公司（以下简称中国一重或公司）查验了一重集团财务有限公司（以下简称财务公司）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料及相关财务资料，对财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下。

一、财务公司基本情况

财务公司是中国一重集团有限公司下属二级子公司，经原中国银行保险监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。于2020年12月23日在中国黑龙江省哈尔滨新区管理委员会行政审批局登记注册，持有合法有效的营业执照和金融许可证，以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，依托企业集团、服务企业集团，为企业集团成员单位提供金融服务的非银行金融机构。经营宗旨是依托企业集团服务成员单位，助力世界一流产业集团，注册资本100,000万元。

1. 营业执照：91230109MA1CDH453H（统一社会信用代码）
2. 金融许可证：L0280H223010001（机构编码）。

3. 住所：哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场20楼（秀月街178号）A307-53室。

4. 法定代表人：王越。

5. 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。

6. 股东构成如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	股权比例
1	中国一重集团有限公司	60,000	60%
2	中国第一重型机械股份公司	40,000	40%
合 计		100,000	100%

二、内部控制情况

（一）组织机构

财务公司根据现代公司治理结构要求，设立了股东会、董事会以及董事会下设的专门委员会、高级管理层的公司治理架构。董事会下设风险与合规管理委员会，由非财务公司高级管理人员两位独立董事、职工董事组成，是财务公司组织和实施公司全面风险与合规管理的权威性机构，辅助董事会进行重大风险合规管理方面的调研和决策。财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，对董事会和董事、高级管理人员在风险合规管理中的责任进

行了明确规定，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

财务公司实行总经理负责制，按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则，下设部门包括：金融市场与结算部、信贷业务部、财务资产部组成了风险合规第一道防线；风险法务部作为第二道防线，审计稽核部为第三道防线的组织结构。

（二）风险控制

财务公司制定了《风险防范控制制度》《内部控制管理制度》《授权管理制度》等 210 余项制度管理办法，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。财务公司各部门在其职责范围内对本部门相关风险进行识别与评估，按流程采取相应的风险应对措施。

财务公司成立了风险与合规管理委员会，负责对财务公司的全面风险控制与合规管理情况，风险与合规管理委员会的主要职责：推动财务公司法治建设，贯彻执行有关法律法规和规章制度的情况，审议涉及风险管理、合规管理相关制度、报告，并向董事会提出意见。负责信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险等风险的管理，对财务公司风险政策、合规管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善财务公司风险合规管理和内部控制的意见。负责信息科技、数据安全、反洗钱和反恐怖融资、征信等相关工作的管理。可采取听取经理层

成员工作汇报、列席相关会议、查阅财务会计资料及与经营管理活动相关资料、访谈经理层成员和职工、专题问询重大事项、组织开展检查等多种方式开展工作。公司章程及董事会授予的其他职权。

（三）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，制定有《结算业务管理办法》《结算账户管理办法》《协助成员单位实现交易款项收付结算管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。

资金结算方面，财务公司主要依靠九恒星 N9、N20 系统进行系统控制，支持对业务的多级授权审批，防范操作风险。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算。存款业务方面，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，相关政策严格按照国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

流动性管理方面，财务公司严格遵循监管相关规定进行资产负债管理，根据财务公司资金流对业务进行配置，保证了财务公

司资金的安全性、效益性和流动性。

2. 信贷业务管理

为有效控制信贷业务风险，财务公司根据《贷款通则》《企业集团财务公司管理办法》及国家金融监督管理总局和中国人民银行的有关规定，制定了《客户信用评级管理办法》《授信管理办法》等详细的管理办法及操作流程。以“制度先行，内控优先”的管理原则开展业务。财务公司严格执行授信管理，根据成员单位的融资需求，结合财务公司资金状况，确定成员单位综合授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险。

财务公司信贷业务执行三查制度，即贷前调查、贷中审查和贷后检查，并严格实施审贷分离、分级审批机制。信贷业务经逐级审批后，方可办理放款。财务公司对信贷业务的风险预警、资产分类及客户信用评级等事项进行检查，并落实有关具体信贷业务管理措施。

3. 信息系统控制

财务公司在信息系统建设方面，使用九恒星 N9、N20 业务系统，并逐年强化系统功能建设，配套建设了独立的财务公司数据中心并具备数据备份异地灾备能力，信息化水平得到了较大提高。数据中心部署了高性能防火墙，实施内外网物理隔离，并采用国内先进技术以确保网络安全；使用数字证书进行用户身份认证，并采取各项技术措施以确保系统应用安全；采用备份策略

以确保系统数据安全。财务公司已获得与工、农、中、建、交、招商等九家银行核心业务系统的对接许可，并采取多项措施确保数据传输过程中的安全与高效。

4. 内部监督管理

财务公司风险法务部在业务经营过程中对风险合规提出审核意见，坚持底线思维，不断夯实基础管理，压实风险防控责任，确保风险管理工作落实落地，强化风险管控。审计稽核部针对内部控制执行情况业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（四）经营情况

财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在结算业务、资金管理、信贷业务等方面建立了相应的业务风险控制及程序，配合内部审查、内部审计稽核及信息系统控制，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 776,072.77 万元，所有者权益 105,714.05 万元，吸收成员单位存款本外币合计 667,482.09 万元。2025 年度实现营业收入 17,258.26 万元，利润总额 88.40 万元，净利润 563.48 万元。

（二）管理情况

财务公司一贯坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法律法规及财务公司章程规范经营行为，加强内部管理。目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

（三）监管指标

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》规定，指标情况如下：

序号	指标名称	指标定义	标准值	2025年12月31日
1	资本充足率	资本充足率为资本净额与应用资本底线及校准后的风险加权资产合计之比	$\geq 10.5\%$	15.55%
2	流动性比例	流动性比例为流动性资产与流动性负债之比	$\geq 25\%$	50.98%
3	贷款比例	贷款比例=各项贷款/（各项存款+实收资本）	$\leq 80\%$	48.03%
4	不良贷款率	不良贷款率为不良贷款与各项贷款之比	$\leq 5\%$	0.00%
5	贷款拨备率	贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比	$\geq 1.5\%$	1.91%
6	集团外负债比例	集团外负债与资本净额之比	$\leq 100\%$	0.00%
7	票据业务指标 1	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.58%
8	票据业务指标 2	票据承兑余额/存放同业余额	≤ 3	0.019
9	票据业务指标 3	（票据承兑+转贴现余额）/资本净额	$\leq 100\%$	3.94%
10	票据业务指标 4	承兑汇票保证金存款/存款总额	$\leq 10\%$	0.00%

11	投资比例	投资比例为投资余额与资本净额之比	≤70%	0.00%
12	固定资产比例	固定资产比例为自有固定资产与资本净额之比	≤20%	0.32%

四、财务公司的存贷款情况

1. 截至 2025 年 12 月 31 日，公司（含下属单位）在财务公司的贷款余额为 29.09 亿元人民币；贴现余额 1.70 亿元；承兑汇票余额 0.45 亿元人民币；保函余额 1.29 亿元。

2. 截至 2025 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额为 49.36 亿元人民币；外币存款：0.32 亿美元；0.09 亿欧元，全部本外币资金折合人民币合计余额为 52.4 亿元。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

经评估、审核，公司认为：

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

1. 财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完善合理的内部控制制度，能够较好地控制风险；

2. 未发现财务公司存在违反国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

3. 财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷；

4. 公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

中国第一重型机械股份公司

2026年4月28日