

中国第一重型机械股份公司关于一重集团财务 有限公司风险持续评估报告

各位董事：

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）对一重集团财务有限公司（以下简称财务公司）经营资质、内控管理、经营情况和风险状况进行了评估，并形成《风险持续评估报告》，具体情况如下：

一、基本情况

财务公司于 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，是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，持有合法有效的营业执照和金融许可证，主要为中国一重集团有限公司内部成员企业依法合规提供金融服务。

1. 批复文件：《中国银保监会关于筹建一重集团财务有限公司的批复》（银保监复〔2020〕432 号）同意筹建。

2. 经营资质：财务公司持有合法有效的营业执照（统一社会信用代码：91230109MA1CDH453H）和金融许可证（机构编码：L0280H223010001）。

3. 注册资本 100,000 万元，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	60.0%
2	中国第一重型机械股份公司	40,000	40.0%
合 计		100,000	100%

4. 法定代表人：刘万江。

5. 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。

6. 经营范围：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、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；国家金融监督管理总局批准的其他业务。

二、内部控制情况

（一）组织机构

财务公司制定了符合《中华人民共和国公司法》等相关法律法规要求的《公司章程》及其他治理制度，建立了完备的法人治理结构和内部组织机构，股东会、董事会、监事会根据议事规则履行职责，保证业务稳健合规运行。

（二）风险控制

财务公司坚持审慎经营、合规运作，严格按照《公司法》《银行业监督管理法》《金融企业会计制度》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规进行管理，内部控制制度健全并有效执行，较好地控制了资金安全风险、信贷业务风险以及投资风险。

1. 保持流动性

密切关注经营环境和现金流的变化，加强资金头寸管理，确保流动性指标达标。

2. 防范操作风险

按照统一管理、分级授权的原则，设置不同层级的审批权限；完善业务操作流程、标准和依据；强化重要业务、重点岗位及关键环节的检查评估，开展内部控制自我测试。

3. 管控市场风险

加强市场风险监测与管理，控制利率风险敞口、隔夜敞口，规避市场风险。

4. 严控信用风险

持续优化贷款结构，严格审查贷款用途；完善风险审查机制，发挥授信审查委员会职能，强化风险监测和预警。资产质量稳定良好，不良资产率和不良贷款率均为零。

5. 加强合规管理

截至 2023 年末，财务公司现已制定实施 185 项制度，按季度开展业务合规与贷后管理检查以及资产分类工作，厘清各治理主体权责边界，从制度层面加强合规管理。

三、经营情况

2023 年，财务公司实现营业收入 5,865.62 万元，利润总额 1,733.08 万元，净利润 1355.33 万元。财务公司总资产 291,282.81 万元，总负债 188,559.79 万元。

财务公司的主要监管指标如下：

序号	指标	监管标准值	2023 年 12 月份实际值
1	资本充足率	≥10%	59.71%

2	拆入资金比例	≤100%	0%
3	流动性比例	≥25%	82.49%
4	自有固定资产比例	≤20%	0.68%

四、关联方存贷款情况

（一）存款情况

截至 2023 年末，中国一重银行存款 206,844.72 万元，其中在财务公司存款余额 145,071.89 万元，占比 67.58%，关联方存款规模合理，未超过中国一重与财务公司之间 2023 年日常关联交易设定的年度上限。

中国一重在财务公司的存款利率符合市场定价原则，人民币存款在央行基准利率基础上上浮，利率范围为 0.35%—1.5%；不低于同期合作商业银行水平。

（二）贷款情况

截至 2023 年末，中国一重贷款余额 2,014,109.85 万元，其中在财务公司贷款余额（含贴现）94,800.00 万元，关联方贷款规模合理。

五、风险评估意见

基于以上分析，公司认为：

1. 财务公司具有合法有效的营业执照和金融许可证。
2. 财务公司建立了较为合理和完善的内部控制制度，能够较好地控制风险。

3. 未发现财务公司违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的主要监管指标符合该监管要求，风险管理不存在重大缺陷。

4. 中国一重在财务公司的存款安全性和流动性良好, 未发生延迟付款和无法调用收回的情况。中国一重与财务公司之间的金融业务风险可控。

中国第一重型机械股份公司

2024年4月28日