

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

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 50,000 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	30,000	60.0%
2	中国第一重型机械股份公司	20,000	40.0%
	合 计	50,000	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：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。（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）

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

2022年上半年，开展制度汇编共计115项，制订业务流程30项，按季度开展业务合规检查。根据国务院国资委、银保监会公司治理相关要求，修订《公司章程》《议事规则》。制定《落实董事会职权实施方案》《董事会授权管理办法》《经理层成员经营业绩考核办法》《经理层成员薪酬管理办法》《工资总额管理办法》《经理层选聘工作方案》等23项配套制度文件，形成42项公司治理制度及配套文件。制定《财务公司在完善公司治理中加强党的领导的实施方案》，修订《联合党总支议事规则》《“三重一大”决策实施办法》《前置研究讨论重大经营事项清单》《集分权手册》，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

2022年上半年，财务公司实现营业收入3,112.26万元，利润总额114.94万元，净利润124.75万元。预缴所得税大于应缴所得税，汇算清缴后导致净利润大于利润总额。

截至2022年6月30日，财务公司总资产262,226.07万元，总负债211,439.66万元。

财务公司的主要监管指标如下：

序号	指标	监管标准值	2022年1-6月份实际值
1	资本充足率	≥10%	33.18%
2	拆入资金比例	≤100%	0%
3	担保比例	≤100%	0%
4	自有固定资产比例	≤20%	0.96%

四、关联方存贷款情况

（一）存款情况

截至2022年6月30日，中国一重银行存款260,788.73万元，其中在财务公司存款余额142,343.79万元，占比54.58%，关联方存款规模合理，未超过中国一重与财务公司之间2022年持续性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2022年6月30日，中国一重贷款余额1,345,386万元，其中在财务公司贷款余额56,194万元，法人账户透支49,937万元，共计占比7.89%，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董事会

2022年8月25日

董事会