

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：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；银保监会批准的其他业务。

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

2023年上半年，已经将178项制度向国家金融监督管理局黑龙江监管局进行了报备，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。一是强化董事会建设。组织召开2023年第一次股东会、第一届董事会第八次会议，推进更换董事、董事长任职资格核准，办理董事工商登记变更认证；二是切实履行联合党总支和经理层职责职能，完成2023年经理层经营业绩责任书签订，严格履行重大决策前置程序，按照治理主体权责，联合党总支、总经理办公会切实履职尽责；三是强化战略管理职能。编制财务公司2023-2025年滚动发展规划，修订三年发展规划目标；四是推进公司治理、改革等重点专项工作。完成原银保监会首次公司治理评级、集团公司2022年度改革三年行动考核，制定对标世界一流价值创造实施方案及工作清单，修改公司章程，积极推进财务公司增资等重大事宜。

三、经营情况

2023年上半年，财务公司实现营业收入2,512.10万元，利润总额765.79万元，净利润574.34万元。

截至2023年6月30日，财务公司总资产229,447.74万元，总负债177,504.38万元。

财务公司的主要监管指标如下：

序号	指标	监管标准值	2023年6月份实际值
1	资本充足率	≥10%	54.31%
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%	0.95%

四、关联方存贷款情况

（一）存款情况

截至2023年6月30日，中国一重存款余额206,844.72万元，其中在财务公司存款余额137,543.26万元，占比66.50%，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2023年6月30日，中国一重贷款余额2,014,109.86万元，其中在财务公司贷款余额220,144.70万元，其中流动资金贷款30,000万元、循环额度贷款59,962.35万元、票据承兑420万元，占比10.93%，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有限公司董事会
2022年8月29日

