

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（以下简称一重财务公司）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

一重财务公司于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：一重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. 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。

5. 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

一重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、审计委员会（行使监事会职权）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

一重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 2026 年 6 月末，一重财务公司现已制定实施 193 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

2026 年 1—6 月，一重财务公司实现营业总收入 5,491.70 万元，利润总额 2,920.97 万元，净利润 1,364.69 万元。一重财务公司总资产本外币合计 610,047.69 万元，总负债本外币合计 503,015.26 万元。

一重财务公司的主要风险监管指标如下：

序号	指标	监管标准值	2026 年 6 月份实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	16.94%
2	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0%
3	流动性比例	$\geq 25\%$	43.53%
4	贷款比例	$\leq 80\%$	60.73%
5	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	1.94%
6	集团外负债比例	$\leq 100\%$	0.00%
7	票据业务指标 1	$\leq 15\%$	1.63%
8	票据业务指标 2	≤ 3	0.063
9	票据业务指标 3	$\leq 100\%$	8.51%
10	票据业务指标 4	$\leq 10\%$	0.00%
11	投资比例	$\leq 70\%$	0.00%
12	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.23%

四、关联方存贷款情况

（一）存款情况

截至 2026 年 6 末,中国一重货币资金 417,259.60 万元,其中在一重财务公司存款余额本外币合计 369,735.19 万元,占比 88.61%,关联方存款规模合理,未超过中国一重与一重财务公司之间 2026 年持续性关联交易设定的年度上限。

中国一重在一重财务公司的存款利率符合市场定价原则,存款在央行基准利率基础上上浮,不低于同期合作商业银行水平,利率范围如下:

币种	活期存款利率	三个月存款利率	六个月存款利率	一年存款利率	两年存款利率	三年存款利率	五年存款利率	协定存款利率	七天通知存款利率
人民币	0.10%	0.70%	0.90%	1.00%	1.10%	1.30%	1.35%	0.60%	
美元	3.10%	3.40%	3.50%	3.50%					3.10%
欧元	0.0002%	2.00%	0.0005%	0.001%					0.0002%

（二）贷款情况

截至 2026 年 6 末,中国一重贷款余额 315,851.82 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. 一重财务公司具有合法有效的营业执照和金融许可证。
2. 一重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. 未发现一重财务公司违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,一重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. 中国一重在一重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。中国一重与一重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

2026 年 8 月 28 日