

# 中国建筑股份有限公司关于对中建财务有限公司2025年上半年风险持续评估报告

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（2025年3月修订）》第十五条规定，中国建筑股份有限公司（以下简称股份公司）应对所控股的中建财务有限公司（以下简称中建财务公司）进行风险持续评估，并定期出具风险持续评估报告，随半年报、年报同步披露。股份公司通过查验中建财务公司《金融许可证》《营业执照》等证件，审阅定期财务报告及运营过程性资料，对中建财务公司截至2025年6月30日的风险状况进行了评估，现将风险评估情况报告如下。

## 一、中建财务公司基本信息、经营范围与组织架构

### （一）基本信息

中建财务公司经原中国银行业监督管理委员会批准成立，注册资本150亿元，股东为中国建筑集团有限公司（以下简称中建集团）（持股20%）、股份公司（持股80%）。

注册地址：北京市朝阳区安定路5号院3号楼20层

法定代表人：刘宇彤

金融许可证机构编码：L0117H211000001

统一社会信用代码：91110000100018144H

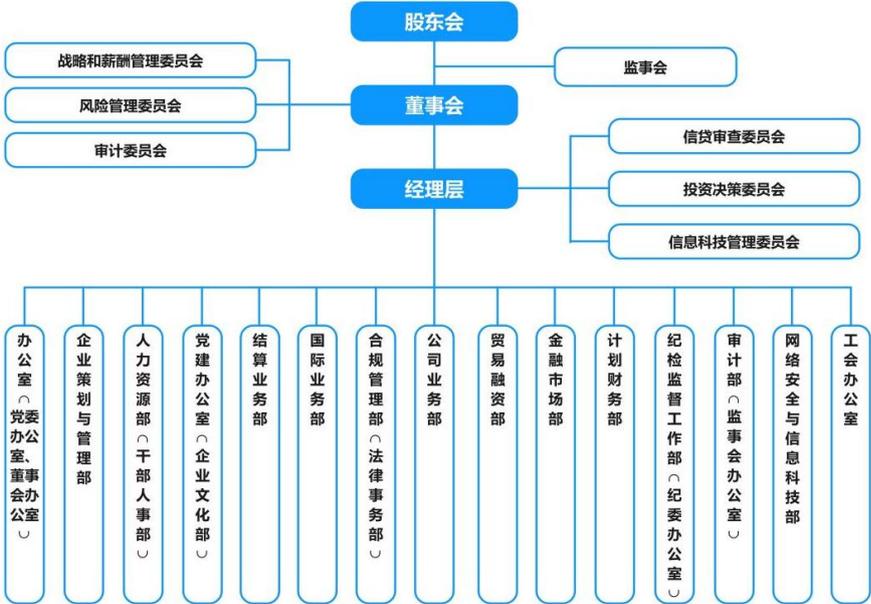
### （二）经营范围

根据《企业集团财务公司管理办法》，中建财务公司的经营范围包括：1. 吸收成员单位存款；2. 办理成员单位贷款；3. 办理成员单位票据贴现；4. 办理成员单位资金结算与收付；5. 提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；6. 从事同业拆借；7. 办理成员单位票据承兑；8. 从事固定收益类有价证券投资。

### （三）组织架构

中建财务公司规范设置了由股东会、董事会、监事会与经理层组成的“三会一层”。其中，董事会下设战略和薪酬管理委员会、风险管理委员会、审计委员会；经理层下设信贷审查委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会。目前中建财务公司共设有15个职能部门，具体组织架构如下：

中建财务公司有限公司组织架构



## 二、中建财务公司经营及监管指标情况

### （一）经营情况

截至2025年6月30日，中建财务公司资产总额937.04亿元，负债总额741.19亿元，所有者权益总额195.85亿元，资产负债率79.1%，2025年1-6月实现营业收入9.79亿元，利润总额5.46亿元，净利润4.14亿元。

### （二）监管指标情况

根据《企业集团财务公司管理办法》，中建财务公司持续监控各项监管指标，截至2025年6月30日，各项指标均符合监管要求。

监管项目	规定值	截至2025年6月末实际值
资本充足率	≥10.5%	20.29%
流动性比例	≥25%	47.27%
不良资产率	≤4%	0
不良贷款率	≤5%	0
集团外负债总额/资本净额	≤100%	0
票据承兑和转贴现卖出余额/资本净额	≤100%	42.82%
投资总额/资本净额	≤70%	0.54%

## 三、中建财务公司风险管理体系

中建财务公司按照《中华人民共和国公司法》《商业银行内部控制指引》和《企业集团财务公司管理办法》等相关法律法规及股份公司风险管理体系建设要求，建立健全风险管理体系。

### （一）风险管理组织体系

中建财务公司依托董事会、监事会、经理层，在健全的治理结构下，开展风险管理相关工作。

**1. 董事会：**对风险管理的独立性和有效性承担最终责任，保证风险管理工作开展所必需的权限、资源配置，确保建立并实施有效的风险管理工作机制。负责制定风险管理政策和程序，监督经理层开展全面风险管理工作。董事会下设风险管理委员会和审计委员会，在职责范围内行使职权，协助董事会开展风险管理工作。

**2. 监事会：**按照法律法规、公司章程和管理制度规定，对董事会、高级管理层的风险管理履职情况以及中建财务公司风险管理工作开展情况进行监督。

**3. 经理层：**负责风险管理工作的组织和执行，下设信贷审查委员会、投资决策委员会和信息科技管理委员会。

**信贷审查委员会：**作为经理层审议决策授信业务的前置性议事机构，提供包括业务评审、业务风险控制等方面的意见，并将审议事项及审议情况提交有权决策机构审批。

**投资决策委员会：**作为经理层审议决策投资业务的前置性议事机构，提供投资业务方向及策略、投资业务评审意见等，并将审议事项及审议情况提交有权决策机构审批。

**信息科技管理委员会：**经理层下设的专业委员会，主要负责拟定信息科技战略规划、推进重点工作及重大项目等，助力提高信息科技管理决策的科学性和有效性。

管理部门：中建财务公司按照前台、中台、后台“三道防线”原则，设置独立的风险管理和内部审计部门，并按照互相分离原则开展风险控制和审计监督等工作。

综上，中建财务公司风险管理组织体系健全、分工明确、运作规范，为依法合规运营、有效管控风险提供了组织基础保障。

## **（二）风险管理制度体系**

为提升风险管理水平，防范和化解经营风险，中建财务公司制定了《风险管理规定》《合规管理规定》《合规风险库》，在业务层面也建立了较为完备的管理制度。

### **1. 资金结算业务**

中建财务公司根据结算业务特点制定了《结算业务内部控制管理办法》《存款准备金业务管理办法》《集团成员单位人民币存款业务管理办法》等管理制度，明确业务流程、管理权限等内容，控制资金结算业务风险。

### **2. 信贷业务**

中建财务公司根据信贷政策和业务品种制定了《综合授信管理办法》《贷款业务管理规定》《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》等管理制度，明确了信贷业务统一授信、逐级审批等要求，组织开展贷前调查、贷中管理和贷后管理，严格审查贷款用途，防范信贷业务风险。

### **3. 投资业务**

中建财务公司根据已核准的业务范围，制定了《投资决策委

员会工作规则》《投资业务管理办法》等管理制度，覆盖整体投资业务品种，明确投资业务受理、评审和审批流程，规范投前审查和投后管理，防控投资业务风险。

综上，中建财务公司风险管理制度体系健全，为业务风险控制提供了制度依据。

### **（三）信息系统建设**

#### **1. 中建财务公司信息系统建设**

中建财务公司建立了服务于主营业务的金融核心业务系统。在网络安全方面，采用内外网隔离网络架构，构建了财务公司网络安全体系，建设了网络安全态势感知平台、全网信息安全中心和事件中心，防范网络安全风险；数据安全方面，采取数据入库加密，出库脱敏机制，外部接口采用加密设备进行通道加密，同步制定数据全量、增量等多形式多频次的备份策略，配合专用备份一体机与异地灾备中心，保障数据安全；应用系统安全方面，采用前后台分离的系统架构，用户登录口令与U盾证书双因素认证，针对核心应用进行可用性监控、主机安全加固，保障系统安全稳定。

#### **2. 与集团信息系统集成**

根据国务院国资委司库体系建设要求，中建财务公司目前已与集团司库一体化平台实现互联互通，相关业务包括支付指令传输及查询、流水、电子回单、线上开户申请对接、票据、财务相关凭证传输、预提利息传输、成员单位余额传输等，股份公司可

借助司库系统从业务源头开展日常监督。

综上，中建财务公司建立了安全完善的信息系统，为业务风险防控提供了技术支撑。

#### **四、中建财务公司风险评估与管控**

经过对中建财务公司2025年上半年经营情况进行分析评估，结合内外部环境变化，股份公司从流动性风险、信用风险、合规风险、操作风险四个维度对中建财务公司风险进行详细评估和全面管控。

##### **（一）流动性风险管控**

2025年上半年，财务公司流动性风险可控，未出现流动性水平低于监管要求的情况。一是持续强化流动性管理机制。建立部门间资金摸底协同机制，通过提前预测关键时间节点的流动性需求及备付资金充足性，保障头寸安全充裕，确保流动性指标始终符合金融监管要求。二是保持良好的流动性指标状况。截至2025年6月末，公司流动性比例达47.27%。在保障支付平稳有序及备付资金合理适度的基础上，充分确保整体流动性处于平稳、安全状态。

##### **（二）信用风险管控**

财务公司一贯重视信用风险防范，密切关注信贷客户的经营情况、财务资金状况和偿债能力。有效发挥信贷审查委员会职能，落实审贷分离，规范贷审机制；严格执行各项信贷政策，审查资金用途；强化信贷风险监测和预警，确保信贷资产安全。截至2025

年6月末，中建财务公司不良资产率、不良贷款率均为0，资产质量稳定，信用风险可控。

### **（三）合规风险管控**

2025年上半年，财务公司一是深化业法融合，加强机制建设。以“守底线、保稳健”为目标，完善“三会一层”治理架构，明确各主体职责并保障履职充分性；调整投资决策委员会、信贷审查委员会成员结构，强化“三道防线”协同联动，全员签署合规承诺书，推行“合规专员”机制，筑牢风险防控基础。二是优化制度体系。理顺组织架构及职责边界，推进制度管理提升。上半年完成《公司金融资产风险分类管理规定》等61项制度修订，将制度建设转化为治理效能，为依法合规运营奠定牢固基础。三是强化合规文化与能力建设。落实监管政策，严格执行集团及金融监管要求，提升普法实效，上半年开展5次合规专题培训，切实强化员工合规意识和依法履职水平。截至目前，合规风险可控，各类金融资产风险分类均为正常类，未发生重大风险及监管处罚事件。

### **（四）操作风险管控**

操作风险管控方面，上半年，财务公司一是持续优化操作层面管理制度，修订完善《公司征信信息安全事件应急处置管理办法》《公司交易所国债质押式回购交易管理办法》等制度，不断健全业务流程操作规范及系统危机应对处置程序，保障业务连续性。二是强化金融科技支撑与数字化转型。推进公司业务系统与

集团一体化平台、供金平台的集成优化，升级 AI 贸易背景智能审核系统，提升其与电子表单、一体化贸易背景直连等新业务动态的协同能力，以信息技术赋能，提高重要业务、关键岗位及关键环节的操作风险管控水平。经评估，操作风险可控。

综上，中建财务公司在各类风险防范方面制度较为完善，实际执行情况良好，整体风险有效控制在较低水平。

### **五、中建财务公司与股份公司控股股东关联存贷款情况**

经股份公司2024年第三次临时股东大会审议通过，中建财务公司与股份公司控股股东中建集团续签了《金融服务框架协议》。截至2025年6月30日，中建集团及其子公司（不含股份公司及其子公司）在中建财务公司存置的每日最高存款余额（含应计利息）为28亿元，每日最高贷款余额（含应计利息）为20亿元。中建财务公司与中建集团及其子公司之间的关联存贷款业务符合《金融服务框架协议》约定。

### **六、结论**

基于以上分析判断，股份公司总体认为，中建财务公司具有合法有效的经营资质，依法合规经营，各项监管指标均符合监管要求，风险管理不存在重大缺陷，未发生监管处罚事件，目前发生的关联存贷款业务风险可控。

中国建筑股份有限公司

2025年8月28日