

中国建筑股份有限公司对中建财务有限公司 2026 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）应对控股的中建财务有限公司（以下简称中建财务公司）开展风险持续评估，并定期出具风险持续评估报告，与半年度报告、年度报告同步披露。2026 年上半年，股份公司通过查验中建财务公司证照、审阅定期财务报告及运营过程性资料，对中建财务公司风险状况进行了评估。现将风险持续评估情况报告如下。

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%）、中国建筑股份有限公司（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

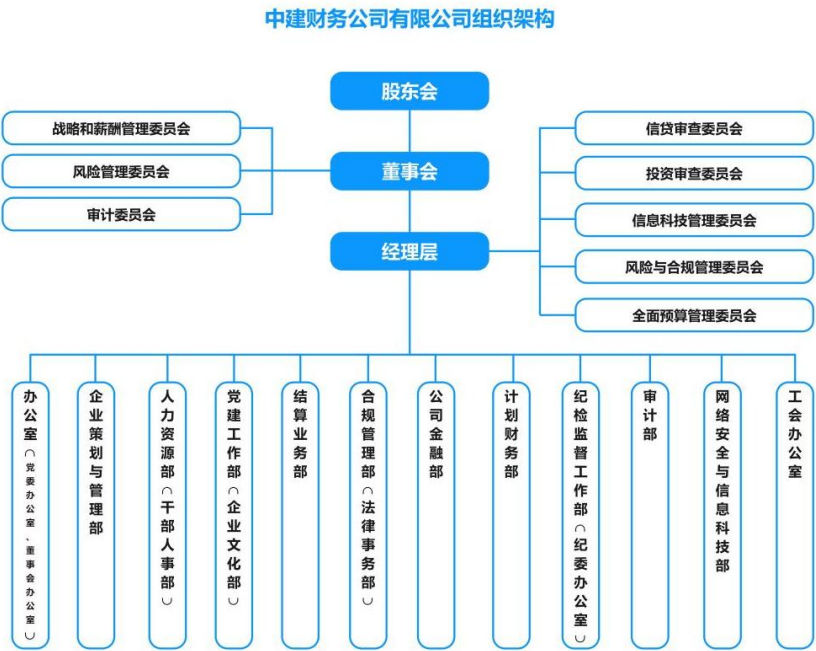
（二）经营范围

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；9. 监管机构批准的其他业务。

（三）组织架构

中建财务公司规范构建了由股东会、董事会、经理层组成的“两会一层”治理架构。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、投资审查委员会、信息科技管理委员会、风险与合规管理委员会、全面预算管理委员会。目前，中建财务公司共设有 12 个职能部门，具体组织架构如下：



二、中建财务公司经营及监管指标情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月 30 日，中建财务公司资产总额 912.6 亿元，负债总额 717 亿元，所有者权益总额 195.6 亿元，资产负债率 78.6%。截至 2026 年 6 月底实现营业收入 8.5 亿元，利润总额 4.1 亿元，净利润 3.1 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 2026 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 2026 年 6 月末实际值
资本充足率	$\geq 10.5\%$	19.1%
流动性比例	$\geq 25\%$	51.5%
不良资产率	$\leq 4\%$	0%
不良贷款率	$\leq 5\%$	0%
集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0%
票据承兑和转贴现卖出余额/资本净额	$\leq 100\%$	33.3%
投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	9.4%

三、中建财务公司风险管理体系

中建财务公司依据《中华人民共和国公司法》《商业银行内部控制指引》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规，以及股份公司风险管理体系建设有关要求，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、经理层等治理主体，在健全的公司治理架构下，扎实推进风险管理各项工作。

1.董事会：对风险管理的独立性和有效性承担最终责任，保障风险管理所需的权限与资源配置，确保建立健全并有效实施风险管理工作机制。负责制定风险管理政策和程序，监督经理层全面开展风险管理工作。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，协助董事会推进风险管理各项工作。

2.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、投资审查委员会、信息科技管理委员会、风险与合规管理委员会和全面预算管理委员会。

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。

投资审查委员会：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：作为经理层审议决策信息科技管理决策的议事机构，提供信息科技战略规划、重要工作推进、重大项目进展等方面的意见，并将审议事项及审议情况提交有权决策机构审批。

风险与合规管理委员会：作为经理层审议涉及风险与合规管理相关事项的议事机构，为经营层提供风险与合规事项提供咨询及专业意见，并将审议事项及审议情况提交有权决

策机构审批。

全面预算管理委员会：作为经理层审议涉及全面预算管理相关事项的议事机构，为经理层提供全面预算事项咨询及专业意见，并将审议事项及审议情况提交有权决策机构审批。

管理部门：中建财务公司遵循前台、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，按照职责分离要求，有序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、权责明晰、运行规范，为依法合规经营、有效防范化解风险提供了坚实的组织保障。

（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》《合规审查管理办法》，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

中建财务公司结合结算业务特点，制定《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，对业务流程、管理权限等作出明确规定，有效防控资金结算业务风险。

2. 信贷业务

中建财务公司依据信贷政策及业务品种，制定《综合授信业务管理办法》《贷款业务管理办法》《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》等管理制度，明确统一授信、逐级审批等管理要求，规范贷前调查、贷中管理及贷后管理各环节，严

格审查贷款用途，切实防范信贷业务风险。

3. 投资业务

中建财务公司根据已核准的业务范围，制定《投资审查委员会工作规则》《投资业务管理办法》等管理制度，实现对各类投资业务品种的全覆盖，明确投资业务受理、评审、审批等环节流程，规范投前审查与投后管理，切实防控投资业务风险。

综上，中建财务公司风险管理制度体系健全，为业务风险管控提供了制度依据。

（三）信息系统建设

1. 中建财务公司信息系统建设

中建财务公司构建了覆盖主营业务需求的金融核心业务系统。在网络安全方面，采用内外网隔离的网络架构，建立健全网络安全防护体系，部署网络安全态势感知平台、全网信息安全中心及事件中心，切实防范网络安全风险。在数据安全方面，落实数据入库加密、出库脱敏机制，外部接口通过加密设备实施通道加密，执行数据全量、增量等多形式、多频次备份策略，依托专用备份一体机及异地灾备中心，筑牢数据安全防线。在应用系统安全方面，采用前后台分离的系统架构，实行用户登录口令与U盾证书双因素认证，对核心应用开展可用性监控和主机安全加固，切实保障系统安全稳定运行。

2. 与集团信息系统集成

按照国务院国资委司库体系建设要求，中建财务公司已

实现与集团司库一体化平台互联互通，畅通支付指令、流水、电子回单、线上开户、票据、凭证、利息、账户余额等信息传输通道。股份公司可依托司库系统强化前端业务监督，为业财共享、合规管控与资金调度提供有力支撑。

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

经对中建财务公司 2026 年上半年经营情况进行分析评估，并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了详细评估和全面管控。

（一）流动性风险管控

为切实防范流动性风险，中建财务公司修订《流动性风险管理办法》，统筹资金调度，优化资产负债期限匹配，强化头寸精细化管理与流动性指标预警。一是完善流动性压力测试与应急预案体系，丰富压力测试情景，规范测试实施流程，统筹短期冲击与中长期风险研判，强化测试结果偏差分析；二是开展应急融资渠道演练，对不同渠道实施实际操作检验，核验可用额度与资金到账时效；三是健全部门协同联动机制，规范头寸基础数据归集报送，提升分时段现金流缺口测算能力。截至 2026 年 6 月 30 日，公司流动性比例为 51.5%，各项指标符合监管要求，流动性风险可控。

（二）信用风险管控

为防范信用风险，中建财务公司修订《综合授信管理办

法》等 18 项信贷及投资相关业务制度，持续夯实信用风险制度基础。充分发挥信贷审查委员会职能，严格实行审贷分离，持续监测客户经营及偿债能力，严把信贷投向审查关口，强化信贷风险预警。截至目前，公司不良资产率、不良贷款率均为 0，资产质量保持稳定，信用风险总体可控。

（三）合规风险管控

为防范合规风险，中建财务公司持续推进法律、风险、合规“三位一体”建设，将合规管理嵌入员工岗位责任和运营环节。一是完善治理与合规工作机制。优化投资审查委员会、信贷审查委员会人员结构，明确风险管理“三道防线”职责，深化“合规专员”机制；首席合规官充分履职，对重大议案等开展合规审查，筑牢决策合规防线。二是强化监管报送与制度完善。规范监管报表及各类数据报送；修订《授权管理制度》，发布《合规风险库》，覆盖重点业务领域，规范成员单位账户开户审查流程。三是深化合规文化培育。组织开展政策解读、合规警示、业务专题培训，压实业务一线“第一道防线”责任。2026 年上半年，未发生重大风险事件及监管处罚，合规风险总体可控。

（四）操作风险管控

为防范操作风险，中建财务公司强化对重要业务、关键岗位及关键环节的风险管控，规范系统危机应对处置程序，制定《操作风险管理办法》、修订《金融资产风险分类管理规定》，进一步规范业务操作标准，夯实操作风险管控制度基础。按照业务品种持续优化审批管理权限，依托数字化手段，强

化各环节操作风险管控。总体来看，中建财务公司操作风险可控。

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

中建财务公司与股份公司控股股东中建集团就存款、综合授信、财务及融资顾问等相关金融服务续签《金融服务框架协议》。2026年上半年，中建集团及其子公司（不含股份公司及其子公司）在中建财务公司的每日最高存款余额（含应计利息）为27.7亿元，每日最高贷款余额（含应计利息）为17.4亿元。中建财务公司与中建集团及其子公司开展的关联存贷款业务符合《金融服务框架协议》有关约定。

六、结论

综上，股份公司认为，中建财务公司具备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，目前关联存贷款业务风险总体可控。

中国建筑股份有限公司

2026年8月27日