

证券代码：601608 证券简称：中信重工 公告编号：临 2026-018

## 中信重工机械股份有限公司

### 关于对中信财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

依据《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》的要求，中信重工机械股份有限公司（以下简称“中信重工”“公司”）对中信财务有限公司（以下简称“财务公司”）经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况如下：

#### 一、财务公司基本情况

##### （一）财务公司基本信息

财务公司成立于 2012 年 11 月 19 日，统一社会信用代码为 91110000717834635Q。财务公司于 2021 年 08 月 18 日取得国家金融监督管理总局北京监管局换发的《中华人民共和国金融许可证》（机构编码为 L0163H211000001）。

##### （二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	中国中信有限公司	283,870.29	42.94
2	中信泰富有限公司	173,387.79	26.23
3	中信建设有限责任公司	83,491.26	12.63
4	中信戴卡股份有限公司	25,047.38	3.79
5	中信重工开诚智能装备有限公司	19,072.65	2.88
6	中信兴业投资集团有限公司	17,338.78	2.62

7	洛阳中重自动化工程有限责任公司	15,604.90	2.36
8	中信医疗健康产业集团有限公司	8,669.39	1.31
9	北京中信国际大厦物业管理有限公司	8,669.39	1.31
10	中信兴业投资宁波有限公司	8,669.39	1.31
11	中国市政工程中南设计研究总院有限公司	8,669.39	1.31
12	中信建筑设计研究总院有限公司	8,669.39	1.31
	合计	661,160.00	100.00

注册地：北京市朝阳区新源南路6号京城大厦低层栋B座2层；

法定代表人：张云亭；

经营范围：企业集团财务公司服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）内部控制环境

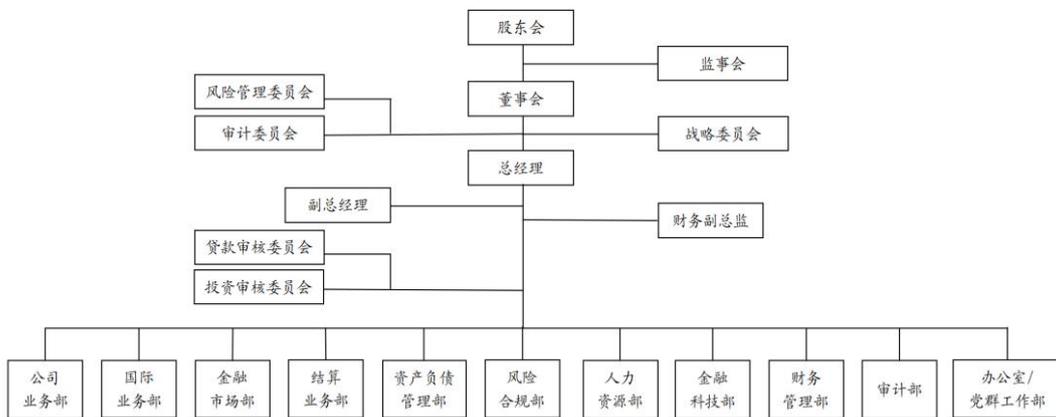
财务公司最高权力机构为股东会，下设董事会、监事会。董事会下设风险管理委员会、审计委员会、战略委员会等专业委员会，各专业委员会按照《公司法》和《公司章程》的要求，规范运作，对财务公司的重大决策提出审议、评价和咨询意见，为董事会决策提供支持，董事会聘任经理层，负责财务公司经营管理，通过职能部门具体组织实施董事会决议。

截至2025年12月31日，财务公司设置的部门为公司业务部、国际业务部、金融市场部、结算业务部、资产负债管理部、风险合规部、人力资源部、金融科技部、财务管理部、审计部、办公室/党群工作部（合署办公）。风险合规部是内控建设与实施的归口管理部门，牵头内部控制体系的统筹规划、建设落实工作。各业务执行部门作为内控第一道防线，对其业务办理活动产生的风险及风险处置化解承担

第一责任；风险合规部是风险管理的第二道防线，对各类风险管理承担主体责任；审计部是风险管理的第三道防线，履行监督、检查等监督职责。

财务公司在业务上接受国家金融监督管理总局的领导、管理、协调、监督和稽核。财务公司的发展战略纳入中国中信集团有限公司（以下简称“中信集团”，中信集团为财务公司的最终控制方）的发展规划，并接受中信集团的指导。

截至 2025 年 12 月 31 日,组织结构图如下:



注：办公室和党群工作部目前合署办公

## （二）风险的识别与评估

财务公司制定了内部控制制度及各项业务的管理办法和实施细则，建立了内部审计部门，并结合经营管理实际设立审计委员会、风险管理委员会；风险管理委员会根据总体战略，审核和修订风险管控政策，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；审议研究公司面临的重大风险问题；审议信贷资产质量分类及核销问题；负责授权与管理；监督和评价高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况等。审计委员会全面领导公司审计工作，主要职能是协助董事会独立地审查公司财务状况、内部监控制度的执行情况及其效果，对财务公司内部审计工作结果进行审查和监督，以及与外部

审计师的独立沟通、监督和核查工作。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

财务公司按年度修订及编印《规章制度汇编》，并根据行业监管要求变化、内控评价结果、外部检查等落实年度制度编修计划，实现内控制度及时动态更新管理。

截至 2025 年 12 月末，财务公司已颁布 183 项规章制度，其中涵盖：公司治理类 15 项、业务管理类 47 项、金融科技类 19 项、财务管理类 17 项、风险管理类 32 项、审计类 6 项、人力资源类 21 项、行政管理类 18 项、党建与纪检类 8 项。

### （三）内部控制活动

#### 1. 资金管理业务控制

财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《中信财务有限公司资金管理办法》《中信财务有限公司存款准备金管理办法》《中信财务有限公司银行账户管理办法》《中信财务有限公司结算业务管理办法》《中信财务有限公司资金头寸管理办法》《中信财务有限公司存款业务管理办法》《中信财务有限公司流动性风险管理办法》《中信财务有限公司资本管理办法》《中信财务有限公司同业拆借管理办法》等业务管理办法和操作流程，有效地控制了业务风险。

财务公司资金管理的基本原则是：集中管理、计划指导、比例调控、授权批准。

#### 2. 信贷业务控制

##### ① 信贷管理

财务公司贷款的对象仅限于中信集团的成员单位。财务公司根据

各类业务的不同特点制定了《中信财务有限公司自营贷款业务管理办法》《中信财务有限公司票据业务管理办法》《中信财务有限公司贸易融资业务管理办法》《中信财务有限公司房地产开发贷款管理办法》《中信财务有限公司信贷资产转让业务管理办法》《中信财务有限公司授信业务管理办法》《中信财务有限公司授信业务操作规程》《中信财务有限公司授信评审规程》等制度，建立了分工明确、职责明确、相互制约的信贷管理制度，做到贷审分离。

## ②贷后管理

贷后管理包括对贷款的检查、信贷资金管理、抵押物管理、贷款回收、展期及不良资产管理等内容。财务公司根据《中信财务有限公司金融资产风险分类管理办法》《中信财务有限公司信贷资产分类操作规程》的规定对贷款资产进行风险分类，按贷款的类别计提贷款损失准备。

## 3. 投资业务控制

为加强市场风险管理，规范财务公司投资决策程序，提高投资管理水平，财务公司根据《中华人民共和国证券法》《企业集团财务公司管理办法》等法律、法规，建立了《中信财务有限公司自营投资业务管理办法》明确自营投资业务范围，确定开展自营投资业务的基本原则，金融市场部对市场进行可行性研究和论证，确定投资对象、范围、组合、策略报董事会审批执行。

财务公司根据《中信财务有限公司金融资产风险分类管理办法》，确定风险合规部与金融市场部负责投后管理，对投资产品进行定期或不定期（频率不低于每半年一次）检查，形成检查报告，对投资项目进行五级分类，对漏洞与风险提出整改和建议。遇到投资项目出现重大突发事件时，风险合规部与金融市场部向管理层汇报情况与方案，

并对执行结果进行跟踪。

#### 4. 内部审计控制

财务公司设立对董事会负责的内部审计部门——审计部，建立内部审计管理办法和操作规程，对财务公司的各项经济活动进行内部审计和监督。根据《中华人民共和国审计法》《企业集团财务公司管理办法》及集团内相关规章制度，参照《内部审计实务标准》和《中国内部审计准则》，制定《中信财务有限公司内部审计管理办法》《中信财务有限公司内部控制监督检查信息联动管理办法》《中信财务有限公司信息科技审计操作规程》等制度。

审计部根据相关管理办法，负责财务公司内部审计业务，根据有关部门和集团公司的要求，按年度对内部控制措施设计的合理性与运行的有效性进行评价，评估下列针对组织内部治理、运营和信息系统等风险的控制的适当性和有效性：财务和运行信息的可靠性和完整性；运营和程序的效率和效果；资产的安全；对法律、法规、政策、程序及合同的遵循情况。向管理层提出有价值的改进意见和建议。

#### 5. 信息系统控制

为强化科技赋能，严控信息科技风险，财务公司制订了《中信财务有限公司信息科技管理办法》《中信财务有限公司信息技术需求和项目管理办法》《中信财务有限公司信息科技运营管理办法》《中信财务有限公司核心业务系统用户与数字证书管理办法》《中信财务有限公司核心业务系统数据运维管理办法》《中信财务有限公司信息安全管理办法》《中信财务有限公司基础设施安全管理办法》《中信财务有限公司网络安全管理办法》《中信财务有限公司网络安全等级保护定级备案管理规程》《中信财务有限公司系统安全管理办法》《中信财务有限公司终端安全管理办法》《中信财务有限公司重要信息系统应急

预案管理办法》《中信财务有限公司信息科技外包管理办法》《中信财务有限公司信息技术后评价工作规程》《中信财务有限公司信息技术管理委员会议事规则》《中信财务有限公司数据治理管理办法》《中信财务有限公司数据标准管理办法》《中信财务有限公司数据安全管理办法》《中信财务有限公司数据质量管理办法》共 19 项制度，规范各部门员工业务操作流程，明确了业务系统计算机操作权限，并根据财务公司信息化内控管理要求落实控制措施，为各项业务的稳定运行提供有力保障。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。在资金管理方面能够较好的控制资金流转风险；在信贷业务方面财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序；在投资方面财务公司制定了相应的投资决策内部控制制度，较好的控制了投资风险；财务公司合规运作，谨慎执行内部控制制度并执行有效，将风险控制在合理的水平内。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）财务公司主要财务数据

单位：亿元

	截至 2025 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	545.13
负债总额	461.04
净资产	84.08
资产负债率	84.57%
	2025 年度
营业收入	9.80
净利润	6.74

## （二）财务公司管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

## （三）财务公司监管指标

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	20.44%	不低于 10%
流动性比例	59.88%	不得低于 25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	57.56%	贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%
集团外负债总额/资本净额	0%	集团外负债总额不得超过资本净额
票据承兑余额/资产总额	3.55%	票据承兑余额不得超过资产总额的 15%
票据承兑余额/存放同业余额	12.65%	票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍
票据承兑和转贴现总额/资本净额	17.05%	票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.01%	承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%
投资总额/资本净额	66.06%	投资总额不得高于资本净额的 70%
固定资产净额/资本净额	0.04%	固定资产净额不得高于资本净额的 20%

## 四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额(含应收利息)为 17.36 亿元，占财务公司吸收存款余额（含利息）459.24 亿元的 3.78%；公司在财务公司的贷款余额(含应付利息)为 1.5 亿元，占财务公司发放贷款和垫款余额（含利息）302.41 亿元的 0.5%。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因现金头寸不足而延迟付款的情况。

## 五、持续风险评估措施

公司通过查验财务公司《金融许可证》《营业执照》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司定期财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，并出具风险评估报告。

## 六、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完善的内部控制制度，能够较好地控制风险，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法的规定要求。

特此公告。

中信重工机械股份有限公司董事会

2026年3月14日