

中国建筑股份有限公司关于对中建财务 有限公司风险持续评估的报告

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》相关要求，中国建筑股份有限公司（以下简称“股份公司”）对所控股的中建财务有限公司（以下简称“中建财务”）进行风险持续评估，通过查验中建财务《金融许可证》《营业执照》等证件资料，审阅定期财务报告及运营过程性资料，对中建财务截至2021年12月31日的风险状况进行了评估，现将风险评估情况报告如下。

一、中建财务有限公司设立情况、经营范围与组织架构

（一）基本信息

中建财务经原中国银行业监督管理委员会批准成立，注册资本100亿元，股东为中国建筑集团有限公司（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30层01单元

法定代表人：鄢良军

金融许可证机构编码：L0117H211000001

统一社会信用代码：91110000100018144H

（二）经营范围

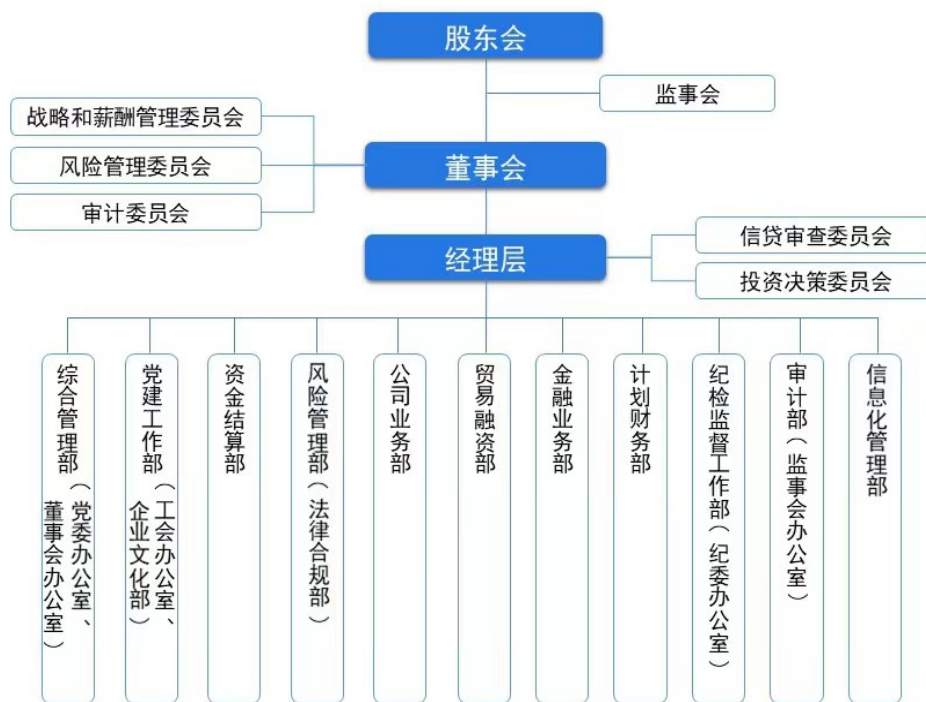
根据《企业集团财务公司管理办法》以及中国银保监会相关批复，中建财务的经营范围包括：对成员单位办理财务

和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；有价证券投资（股票投资除外）；上述业务的本外币业务。

（三）组织架构

中建财务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。目前设有11个职能部门。

中建财务有限公司组织架构



二、中建财务有限公司经营及监管指标情况

（一）经营情况

截至2021年12月31日，中建财务资产总额1,073.86亿元，负债总额943.71亿元，所有者权益总额130.15亿元，资产负债率87.9%，2021年实现营业收入29.08亿元，利润总额11.01亿元，净利润8.26亿元。

（二）监管指标情况

根据《企业集团财务公司管理办法》，中建财务持续监控各项监管指标，截至2021年12月31日，各项指标均符合监管要求。

监管项目	规定值	截至2021年12月末实际值
资本充足率	$\geq 10\%$	12.32%
不良资产率	$\leq 4\%$	0
不良贷款率	$\leq 5\%$	0
担保比率	$\leq 100\%$	78.30%
投资比率	$\leq 70\%$	14.52%
拆入资金比率	$\leq 100\%$	0

三、中建财务有限公司风险管理体系

中建财务按照《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：保证风险管理所需的资源配置，制定风险管理政策和程序，建立并实施有效的风险管理工作机制，监督经理层开展全面风险管理工作，并对风险管理的独立性和有效性承担最终责任。董事会下设风险管理委员会和审计管理委员会，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、经理层、高级管理人员的风险管理履职情况以及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和投资决策委员会。

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。

管理部门：中建财务按照前台、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有效开展风险控制和审计监督等工作。

综上，中建财务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，有效防范和化解经营风险，中建财务制定了《风险管理规定》《合规管理规定》，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，业务流程、管理权限等内容明确，有效控制资金结算业务风险。

2. 信贷业务

中建财务根据信贷政策和业务品种制定了《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，有效防范信贷业务风险。

3. 投资业务

中建财务为规范投资行为，制定了《投资决策委员会工作规则》《中建财务投资业务管理办法》等管理制度，发挥投资决策委员会的指导和管控作用，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，有效防控投资业务风险。

4. 信息系统建设

中建财务持续加强信息系统建设，制定了《数据灾难备份管理办法》《网络与信息安全管理办法》等管理制度，对信息基础设施建设、应用软件系统开发、系统运行和数据灾备等作出规定，为实现数据安全、网络安全和发挥风险管理作用提供有力保障。

综上，中建财务风险管理制度体系健全，各项业务按照规章制度运作，制度执行情况良好。

四、中建财务有限公司风险管控

（一）风险识别与评估

经过对中建财务2021年的经营情况进行分析评估，结合内外部环境变化，识别出的主要风险包括流动性风险、信用风险、合规风险和操作风险。

（二）风险管控措施

为有效控制各类风险，中建财务制定了相应风险管控措施，严格进行风险管控。

1. 流动性风险管控

为防范流动性风险，中建财务制定了《流动性管理办法》，密切关注宏观政策变化，认真分析内外部环境对流动性的影响，加强流动性指标监测和预警，形成有效的流动性管控机制。中建财务将流动性指标作为日常监控重点，提前预测关键时点的流动性及备付资金，注重资金来源的匹配性及稳定性，确保头寸安全充足。总体来看，中建财务2021

年未发生流动性低于监管要求的情况，流动性风险可控。

2. 信用风险管控

为防范信用风险，中建财务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。目前，中建财务不良资产率、不良贷款率均为0，资产质量稳定，信用风险可控。

3. 合规风险管控

为防范合规风险，中建财务密切关注金融政策导向，持续跟踪法律法规及监管政策变化，根据政策变化情况及时完善制度，将合规要求有效嵌入员工岗位责任和各运营环节。中建财务深入开展“内控合规管理建设年”活动，加强合规政策宣贯，提升全员合规意识。合规风险可控。

4. 操作风险管控

为防范操作风险，中建财务持续完善管理制度，强化对重要业务、关键岗位及关键环节的风险管控；按照业务品种持续优化审批管理权限，通过信息系统实现业务流程标准化，不断提升规范化管理水平，操作风险可控。

综上，中建财务在各类风险防范方面，均制定了相应的管控措施，整体风险可控。

五、中建财务有限公司与公司控股股东关联存贷款情况

经股份公司2021年第一次临时股东大会审议，中建财务

与股份公司控股股东中建集团签署了《金融服务框架协议》。2021年，中建集团及其子公司（不含股份公司及其子公司，以下简称“中建集团及其子公司”）在中建财务存置的每日最高存款余额（含应计利息）为85.1亿元，每日最高贷款余额（含应计利息）为68.2亿元。中建财务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，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

2022年4月15日