

# 关于中船财务有限责任公司的风险持续评估报告

根据上海证券交易所信息披露要求，结合中船财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》、《营业执照》等有关证件资料，并核查了财务公司 2025 年 12 月 31 日的财务报表，中船（邯郸）派瑞特种气体股份有限公司（以下简称“中船特气”或“公司”）对财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

历史沿革：中船财务有限责任公司，成立于 1997 年 7 月 8 日，是中国船舶集团有限公司下属的非银行金融机构。财务公司始终坚持“依托集团、服务产业、合规经营、创新发展”的经营宗旨，为集团及成员单位提供结算、存款、信贷、外汇等专业金融服务。2025 年 12 月末，单位从业人员 123 人。

金融许可证机构编码：L0042H231000001

营业执照统一社会信用代码：91310115100027155G

注册资本：1,000,000 万元人民币

法定代表人：金胜

公司住所：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 1 号 2 层、3 层、6 层

企业类型：其他有限责任公司

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）。

## 二、财务公司内部控制基本情况

### （一）控制环境

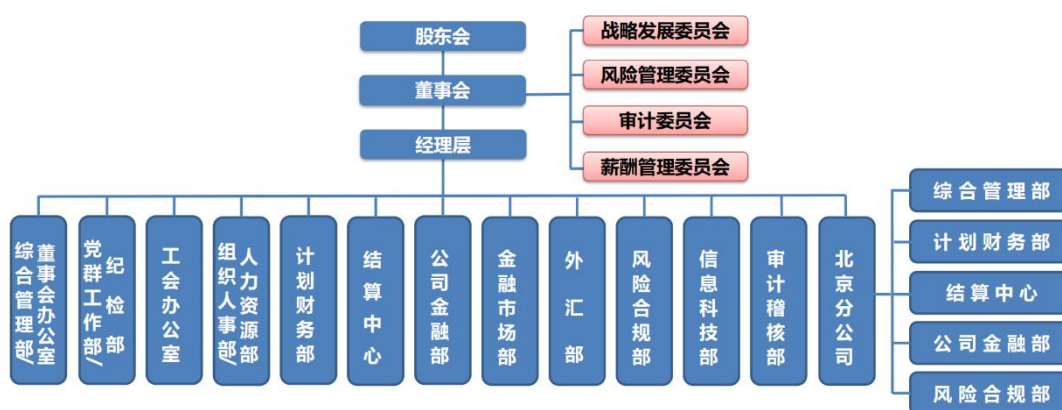
中船财务公司严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《企业集团财务公司管理办法》《企业内部控制基本规范》等法律法规要求，建立了股东会、董事会、高级管理层和各部门为一体的公司内部控制体系。

中船财务公司围绕防范和降低风险、优化资产结构，夯实资产质量、建立了以资产安全为核心的内部控制制度。中船财务公司拥有良好的公司治理结构，各部门、各岗位间的职责明确，在部门和岗位之间已形成职责分离、相互制约的内控机制。

中船财务公司的董事会、高级管理层、风险合规部、审计稽核部认真履行各

自的内部控制职责：董事会负责制定财务公司的总体经营战略和重大政策，确定财务公司可以接受的风险水平，对内部控制的有效性进行监督和评价；高级管理层负责组织实施董事会的各项决议，负责建立和健全有效的内部控制制度，纠正内部控制存在的问题；风险合规部对董事会负责，设置独立的合规管理岗及风险管理岗，对财务公司各项经营管理行为进行监督；审计稽核部有权获得财务公司的所有经营信息和管理信息，对各个部门、岗位和各项业务实施全面地监督和评价，及时上报发现的内部控制问题。

财务公司组织架构图如下：



## （二）风险的识别与评估

中船财务公司制定了系统的内部控制制度及各项业务的管理办法和实施细则，设立风险合规部、审计稽核部等部门对业务活动进行全方位的风险管理和审计监督。中船财务公司针对不同业务风险采取形式各异、贴合实际的风险防控措施，各部门职责分离、相互监督、相互制约，能对各种风险进行有效的识别、评估和控制。

## （三）控制活动

### 1. 资金管理控制

作为非银行金融机构，中船财务公司高度重视资金管理工作，在业务管理办法和实施细则的框架下，开展了丰富多样的风险管理措施：一是密切关注流动比率、存贷比率、存贷款规模及其变动趋势，持续监测流动性风险。同时，建立流动性风险上报及处置预案，提高防范和抵御流动性风险的能力。二是对资产负债进行结构性管理，经营活动中关注资产和负债在期限上的搭配，避免

将大量的短期资金安排长期的资金运用。三是加强信贷业务管理，明确授权权限，努力提高信贷资产整体质量，防止因形成不良贷款而造成信贷资产流动性缺乏。四是优化储备资产结构，建立多手段的流动性准备，灵活配置资产，为应对流动性冲击提供有力保障。五是高度重视流动性风险防范，按季度开展流动性压力测试并形成报告，以考察财务公司的流动性承压能力，为流动性管理提供参考及决策依据。六是建立流动性预警机制，每月计算并报送相关指标，在出现重大的业务和资金变动，以及流动性比例持续大幅下降或低于特定值的情况下，增加计算及报送频率。七是加强与银行之间的综合授信管理，为财务公司业务部门的业务开展及融资业务提供支持。

## 2. 信贷业务控制

中船财务公司根据监管要求，并结合中船集团风险管理的指导，实施信贷业务全流程风险管理。遵循独立、全面、深入、审慎的原则，落实贷款“三查”制度，加强对成员单位的尽职调查和风险评估，审慎评估客户的偿债能力、盈利能力和相关风险，强化贷款业务合规性审查，突出票据贴现贸易背景真实性审查。中船财务公司采用现场与非现场结合的贷后检查形式，综合判断成员单位的行业发展、资信状况、经营管理能力、财务稳健性等风险指标，统筹考虑授信规模和风险特征，完善信用风险模型筛查机制，实施差异化贷后管理模式，运用技术手段，对信贷客户资金用途、资金流向进行跟踪分析。

## 3. 投资业务控制

根据《企业集团财务公司管理办法》，中船财务公司目前仅开展固定收益类有价证券投资。投资业务建立事前、事中、事后三道风险防范体系，始终将防范风险放在业务开展的第一位。事前通过交易对手白名单、资产管理业务指导原则、债券业务指导原则及尽调制度等对拟开展投资业务的交易主体、资质规模、信用等级、底层资产及增信措施进行控制。同时，通过制度确立了同业授信的范围和授信额度管理。事中通过分级授权制度、投资决策委员会及防范金融风险决策委员会审议制度等对拟开展投资业务进行充分论证。事后通过前中后台联动、投后巡视、定期访谈等制度做到对已投资项目风险早识别、早预警、早处置。中船财务公司坚持稳健投资原则，加强市场分析研判，根据市场形势变化和监管要求做好资产配置工作，流动性较高、风险较低的现金管理型

产品及利率债的配置规模保持在较高比重。

#### 4. 结算业务控制

中船财务公司通过内部制度进一步规范、明确并细化了结算中心各类业务的办理流程、所涉岗位及职责、审批流程等，将各项业务制度的合规内控管理要求嵌入业务流程中，遵循统一管理、分级授权、权责明确、严格监管的原则落实各项内控措施，确保结算业务人员严格按照操作规程进行操作，严禁越权、越岗操作，保障了结算业务的安全开展和结算资金的安全。中船财务公司坚持不相容职务分离控制和内控流程信息化控制，通过结算业务内部控制点、不相容岗位分离控制表单、结算中心主要业务活动审批流程表、风险控制矩阵及业务流程图等，不断夯实重点结算业务、关键节点的风险内控管理。中船财务公司全面落实委托付款业务相关要求，强化付款委托书票面要素检查、审验签章、解押核押、电话核实等业务流程、步骤，切实保障客户单位资金安全。

#### 5. 外汇业务控制

中船财务公司严格按照规章制度执行，操作流程不断完善，能有效防范外汇业务风险。中船财务公司美元资本金用于发放美元贷款，结售汇业务仍采取先在银行间询价再与成员单位议价的策略，且内部不留隔夜头寸，因此所承受的汇率风险处于较低水平。

#### 6. 内部稽核控制

审计稽核部有权获得财务公司的所有经营信息和管理信息，对各个部门、岗位和各项业务实施全面的监督和评价，及时上报发现的内部控制问题，审计稽核部独立履行内部审计职责，对内部控制体系建设及执行情况进行独立评价。

#### 7. 信息系统控制

中船财务公司信息系统设计遵循实用性、安全性、可靠性、高效性和灵活性原则，各项系统功能比较完善，可以满足业务运行和内部控制的要求。中船财务公司严格遵循监管机构的要求，建设了包括核心系统、反洗钱系统、金融统计监测系统、EAST数据报送系统、征信报送系统、外管报送系统、办公系统等一系列信息系统，有力支撑了业务运行，有效控制了操作风险。同时，中船财务公司持续强化运维管理，进一步加强网络安全建设，更新主数据中心电池，开展异地灾备演练等。

#### （四）内部控制总体评价

中船财务公司已建立较为现代化的公司治理体系，内部控制制度能有效涵盖各项经营活动，内部控制体系和合规管理体系有效运行，中船财务公司整体风险管理和内部控制保持合理水平。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

经查阅财务公司 2025 年 12 月 31 日的财务报表，截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 2,953.36 亿元，负债总额 2,736.30 亿元，所有者权益 217.06 亿元。

#### （二）管理情况

中船财务公司始终坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《企业集团财务公司管理办法》《企业内部控制基本规范》等国家法律法规，根据中国人民银行、国家金融监督管理总局和国资委的各项监管要求，不断提升公司经营管理，不断强化公司内部治理。

中船财务公司明确了各层级的风险管理职能分工，形成了“横向到边、纵向到底”的风险管理体系。中船财务公司董事会定期评估风险管理工作的有效性并提出相应的风险管理建议，对经营活动的风险管理负最终责任。风险管理委员会了解风险管理情况并监督风险管理政策的有效实施。高级管理层坚持将防范风险作为工作的重点，有效管理公司各类风险。风险合规部协助高级管理层有效识别和管理公司所面临的各类风险，审计稽核部负责对各项经营活动风险管理的有效性进行审计，各业务部门及其他管理部门对本条线和本部门经营活动的风险管理负首要责任。

中船财务公司强调风险管理的整体性、全面性，做到跨部门、跨产品的全面风险管理，同时借助信息系统来保障风险管理目标的实现，实现资源的优化配置，不断提升风险管理的可操作性和有效性，努力做好风险管理前移，有效应对日益复杂的外部风险形势。

#### （三）关键监管指标

截至2025年12月31日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	13.36 %	≥10.5%

	财务公司对应指标	监管要求
流动性比例	45.60 %	≥ 25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	22.65 %	≤ 80%
集团外负债总额/资本净额	0.00 %	≤ 100%
票据承兑余额/资产总额	3.89 %	≤ 15%
票据承兑余额/存放同业余额	6.48 %	≤ 30%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	48.83 %	≤ 100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.01 %	≤ 10%
投资总额/资本净额	62.21 %	≤ 70%
固定资产净额/资本净额	0.05 %	≤ 20%

#### 四、公司在财务公司的存贷款等情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司及全资子公司在财务公司的存款余额 117,680.70 万元，贷款余额 0 万元。公司及全资子公司在财务公司的存款等安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

#### 五、持续风险评估措施

为确保与中船财务公司关联交易风险可控，公司建立了对中船财务公司的持续风险评估机制，具体措施如下：

##### （一）定期信息获取机制

公司定期获取中船财务公司财务报告及风险指标数据，持续关注其资本充足率、流动性比例、不良贷款率等核心监管指标变化情况，评估其财务状况及风险水平。

##### （二）关联交易监控机制

公司建立关联交易管理台账，对与中船财务公司发生的存款、贷款、外汇、结算等金融业务进行持续监控，确保交易价格公允，交易规模合理，不存在损害公司利益的情形。

##### （三）现场走访调研机制

公司不定期派员对中船财务公司进行实地走访调研，了解其经营管理状况、内部控制执行情况及风险管理体系运行效果，作为风险评估的重要依据。

##### （四）风险预警与应急处置机制

公司建立风险预警指标体系，对中船财务公司可能出现的流动性风险、信用风险、操作风险等进行动态监测。一旦发现中船财务公司发生或可能发生重大风险事项，立即启动应急处置程序，包括但不限于暂停新增业务、收回存量资金等，确保公司资金安全。

#### （五）信息披露与评估报告机制

公司严格按照证券监管规定，在相关报告中充分披露与财务公司关联交易情况及风险评估结论，确保信息披露真实、准确、完整。如发现可能影响中船财务公司正常经营的重大事项，及时向监管部门报告并履行信息披露义务。

#### 六、风险评估意见

基于以上分析，公司认为：

1. 未发现中船财务公司在经营资质上存在重大缺陷。中船财务公司是接受中国人民银行和国家金融监督管理总局监管的持牌金融机构，具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》。

2. 未发现中船财务公司在内部控制及风险管理方面存在重大缺陷。中船财务公司建立了较为完整合理的内部控制及风险管理制度体系和运行机制，能较好地识别和控制风险。

3. 未发现中船财务公司在经营管理及业务管理方面存在重大缺陷。中船财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》要求规范经营，经营业绩良好，各项监管指标均符合国家金融监督管理总局的监管要求。

4. 中船财务公司运营正常、资金充裕、内控健全。公司与中船财务公司的各项金融业务风险可控。