

昆船智能技术股份有限公司

关于中船财务有限责任公司2026年半年度风险 持续评估报告

根据深交所信息披露要求，结合中船财务有限责任公司（以下简称“中船财务公司”或“财务公司”）提供的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等有关证件资料，并审阅了财务公司 2026 年 6 月 30 日的财务报表，昆船智能技术股份有限公司（以下简称“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（以下简称“中国船舶集团”）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，为中国船舶集团及成员单位提供结算、存款、信贷、外汇等专业金融服务。

金融许可证机构编码：L0042H231000001

企业法人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：许可项目：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、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

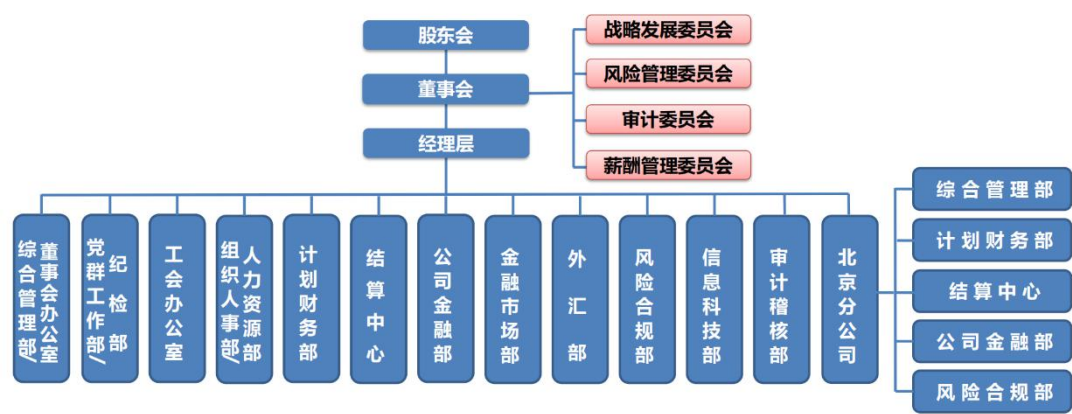
中船财务公司严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《企业集团财务公司管理办法》《企业内部控制基本规范》等法律法规要求，建立了股东会、董事会、高级管理层和各部门为一体的公司内部控制体系。

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。

截至2026年6月30日，中船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与流动性风险防控工作，在业务管理办法和实施细则的框架下，构建全方位、多层次的资金风险管控体系，落地多项精细化管理举措。一是常态化开展流动性风险监测，

动态跟踪流动比率、存贷比率、存贷款规模等核心指标及其变动趋势，建立健全流动性风险上报及处置预案，全面提升流动性风险抵御流动性风险的能力。二是强化资产负债进行结构性管理，经营中严格把控资产与负债的期限匹配，在日常经营中严格把控资产和负债的期限搭配，避免将大量的短期资金安排长期的资金运用，从源头防范流动性结构性风险。三是规范信贷业务全流程管理，明确分级授权权限，持续提质信贷资产整体质量，防止因形成不良贷款而造成信贷资产流动性缺乏。四是优化储备资产配置结构，搭建多元化流动性储备体系，灵活调整资产配置策略，为应对各类流动性冲击筑牢资产保障。五是常态化开展流动性压力测试，按季度组织专项测试并形成报告，精准研判财务公司流动性承压能力，为流动性精细化管理、经营决策提供科学依据。六是建立常态化流动性预警机制，按月测算、报送核心流动性指标，针对重大业务及资金变动、流动性比例持续下行或跌破阈值等异常情况，加密指标测算与报送频次，实现风险早预警、早管控。七是深化银行综合授信合作管理，充足储备授信额度，为财务公司各项业务开展及市场化融资业务提供稳定、有力支持。

2. 信贷业务控制

中船财务公司严格对标贷款新规及集团风险管理导向，全面推行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，常态化开展成员单位尽职调查和风险评估，审慎评估客户的偿债能力、盈利能力、经营稳定性和各类潜在风险，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，杜绝虚假贸易融资风险。贷后管理环节采用现场检查与非现场监测结合的方式，综合研判成员单位的行业趋势、资信状况、经营管理能力、财务稳健性等风险维度。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》规定，中船财务公司仅开展固定收益类有价证券投资业务，严控投资业务风险边界。投资业务建立事前、事中、事后全链条风险防范体系，始终坚持风险管理优先的业务开展原则。事前严控准入风险，通过建立交易对手白名单、制定资产管理及债券业务专项指导原则、落实投资尽调制度等方式，对交易主体资质、经营规模、信用等级、底层资产质量及增信措施进行全面审查。同时，通过制度规范明确同业授信的范围和授

信额度管理。事中严控决策风险，依托分级授权制度、投资决策委员会及防范金融风险决策委员会多级审议机制，对拟投资项目开展全方位、专业化论证。事后严控存续风险，建立前中后台联动管控、定期投后巡视、定期访谈等机制，实现存量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理念，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，低风险、高流动性的现金管理类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

中船财务公司进一步规范细化各类结算业务办理流程、岗位职责、审批权限及操作标准，将合规内控要求嵌入业务全流程。遵循统一管理、分级授权、权责明晰、严禁越权、越岗违规操作，全面保障结算业务合规有序开展、客户结算资金安全可控。中船财务公司严格执行不相容职务分离控制和内控流程信息化控制，依托内部控制点、不相容岗位分离台账、业务审批流程表、风险控制矩阵及业务流程图等工具，不断夯实重点结算业务、关键操作节点的风险管理能力。同时，全面落实委托付款业务监管及内控要求，严格执行票面要素核查、签章审验、解押核押、人工电话核实等标准化流程，层层筑牢结算资金安全防线，切实保障客户单位资金安全。

5. 外汇业务控制

中船财务公司严格遵守外汇管理相关法律法规及监管制度，持续优化外汇业务操作流程，构建规范高效的外汇风险防控机制，有效防范各类外汇业务风险。中船财务公司合规运用美元资本金开展美元贷款投放业务，结售汇业务采取“先在银行间询价+再与成员单位议价”的市场化定价策略，同时严格执行不留隔夜头寸的管控要求，大幅降低汇率波动带来的风险敞口，整体汇率风险处于可控、低位水平。

6. 内部稽核控制

中船财务公司审计稽核部门具备独立履职权限，有权获得财务公司各类经营、管理和财务信息，能够对各部门、各岗位、各项业务实施全面的、穿透式的监督检查和合规评价。审计稽核部独立履行内部审计、内控监督评价，常态化排查内部控制体系建设漏洞、制度执行短板，及时上报各类内部缺陷及风险问题，独立开展内部控制体系建设及有效性评价，为公司内控体系持续优化完善提供专业支撑。

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完善、现代化的公司治理架构，内部控制体系能有效覆盖公司各项经营活动及管理流程，风险管理、内控管理措施到位，内部控制和合规管理体系运行顺畅、有效，风险防控水平处于合理、有效可控状态。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

经查阅中船财务公司 2026 年 6 月 30 日的财务报表，截至 2026 年 6 月 30 日，中船财务公司资产总额 2,626.70 亿元，负债总额 2,406.98 亿元，所有者权益 219.72 亿元。（上述数据未经审计）

（二）管理情况

中船财务公司始终恪守稳健经营、合规发展的核心原则，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》等国家法律法规及制度规范，全面对标中国人民银行、国家金融监督管理总局、国资委各项监管要求，持续精进经营管理水平，纵深推进内部控制体系建设，夯实合规经营与全面风险管理根基。

中船财务公司坚持全面、系统、统筹的风险管理理念，形成“横向到边、纵向到底”的风险管理体系。中船财务公司注重风险管理的整体性与协调性、全面性与穿透性，打破部门、业务、产品壁垒，实现跨部门、跨业务、跨产品的全域一体化风险管理，同时依托数智化信息系统赋能风险管理，以科技手段保障风险管理目标落地，持续提升风险管理工作的规范化、可操作性与精准有效性。中船财务公司始终坚持风险管控关口前移，主动适配复杂多变的外部金融与经营环境，全面提升全域风险抵御和应对能力，保障公司经营发展稳健有序。

（三）关键监管指标

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

项目	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	14.79%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	64.17%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	15.33%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0.00%	$\leq 100\%$
票据承兑余额/资产总额	2.47%	$\leq 15\%$
票据承兑余额/存放同业余额	3.57%	$\leq 300\%$
票据承兑和转贴现总额/资本净额	30.45%	$\leq 100\%$
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.01%	$\leq 10\%$
投资总额/资本净额	63.56%	$\leq 70\%$
固定资产净额/资本净额	0.04%	$\leq 20\%$

四、风险评估意见

基于以上分析，本公司认为：

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。本公司与中船财务公司的各项金融业务风险可控。

昆船智能技术股份有限公司

2026 年 8 月 25 日