郵儲銀行半年賺496億增5.2%

【香港商報訊】記者鄧建樂報道：郵儲銀行(1658)公布，截至今年6月底止，上半年純利495.64億元(人民幣，下同)，同比增5.2%；營業收入1770億元，同比增2.03%；手續費及佣金淨收入同比勁增24.17%(剔除去年同期理財淨值型產品轉型一次性因素後)，連續五年保持兩位數增長。不良貸款率0.81%，撥備覆蓋率381.28%，淨利息收益率2.08%，保持較優水平。

郵儲銀行稱，該行持續爲實體經濟注入金融「活水」，期內該行客戶貸款總額7.82萬億元，較上年末增長8.49%。截至6月底，重點區域公司貸款較上年末增長16.51%；製造業中長期貸款較上年末增長23.64%；綠色貸款餘額5696.99億元，較上年末增長14.73%。

在建設供應鏈金融生態場景方面，郵儲銀行深耕重點行業，提供全鏈條、全流程、全產品的供應鏈金融服務，上半年供應鏈業務投放696.33億元，餘額較上年末增加323.73億元，供應鏈有效客戶數較上年末增長174.42%。

五大差異化增長極建設成效顯著

郵儲銀行持續打造「三農」金融、小微金融、主動授信、財富管理、金融市場五大差異化增長極。截至6月末，該行涉農貸款餘額突破2萬億元，較上年末增加2329.64億元，增量創歷年同期新高；建成信用村約38萬個，評定信用戶超千萬戶；個人小額貸款餘額1.32萬億元，較上年末增加1866.91億元，增量創歷年同期新高。

小微企業是該行長期深耕的優勢領域，普惠型小微企業貸款餘額1.35萬億元，較上年末增加1702.82億元，增量創歷年同期新高；在客戶貸款總額中佔比超過17%，穩居國有大行前列；有貸款餘額客戶數208.45萬戶，較上年末淨增15.01萬戶。

郵儲銀行又稱，該行持續完善科創金融專業服務體系。期內，該行服務專精特新及科創企業6.14萬戶，同比增長超30%；專精特新及科創貸款餘額2923.81億元，同比增長超40%。加速推進主動授信，主動授信名單庫規模突破1.2億人，貸款餘額突破千億元。

公司代碼：900953　　公司簡稱：凱馬B

恒天凱馬股份有限公司 2023年半年度報告摘要

第一節 重要提示

1.1本半年度報告摘要來自半年度報告全文，爲全面了解本公司的經營成果、財務狀況及未來發展規劃，投資者應當到www.sse.com.cn網站仔細閱讀半年度報告全文。

1.2本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的眞實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，并承擔個別和連帶的法律責任。

1.3公司全體董事出席董事會會議。

1.4本半年度報告未經審計。

1.5董事會決議通過的本報告期利潤分配預案或公積金轉增股本預案
無

第二節 公司基本情況

2.1公司簡介

公司股票簡況				
股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼	變更前股票簡稱
B股	上海證券交易所	凱馬B	900953	

聯系人和聯系方式	董事會秘書（代）	證券事務代表
姓名	童文軍	
電話	021-52046604	
辦公地址	上海市中山北路1958號華源世界廣場6樓	
電子信箱	twj@kama.com.cn	

2.2主要財務數據

單位：元 幣種：人民幣

	本報告期末	上年度末	本報告期末比上年度末增減(%)
總資產	3,680,666,977.01	3,685,367,891.43	−0.13
歸屬于上市公司股東的淨資產	397,328,434.30	429,518,321.03	−7.49
	本報告期	上年同期	本報告期比上年同期增減(%)
營業收入	1,548,567,051.74	1,583,676,458.87	−2.22
歸屬于上市公司股東的淨利潤	−32,189,886.73	−85,696,124.29	不適用
歸屬于上市公司股東的扣除非經常性損益的淨利潤	−65,091,012.96	−107,479,323.86	不適用
經營活動產生的現金流量淨額	79,067,087.25	−12,050,354.60	不適用
加權平均淨資產收益率（%）	−7.79	−17.87	增加10.08個百分點
基本每股收益（元／股）	−0.0503	−0.1339	不適用
稀釋每股收益（元／股）	−0.0503	−0.1339	不適用

2.3前10名股東持股情況表

單位：股

截至報告期末股東總數（戶）	23,952
截至報告期末表決權恢復的優先股股東總數（戶）	0

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股數量	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	
中國恆天集團有限公司	國有法人	29.83	190,926,520	190,926,520	無	0
濰柴控股集團有限公司	國有法人	12.13	77,649,853	77,649,853	無	0
南昌市國金工業投資有限公司	國有法人	10	64,000,000	64,000,000	無	0
山東萊動內燃機有限公司	國有法人	5.76	36,861,602	36,861,602	質押	36,861,602
壽光市資產經營公司	國有法人	3.39	21,705,332	21,705,332	無	0
中國恆天控股有限公司	國有法人	1.33	8,526,936	0	無	0
北京華星宏元企業管理有限公司	國有法人	0.55	3,519,152	3,519,152	無	0
錢光海	境內自然人	0.47	3,020,000	0	未知	0
中國紡織科學技術有限公司	國有法人	0.44	2,784,066	2,784,066	無	0
上海內燃機研究所有限責任公司	國有法人	0.36	2,281,195	2,281,195	無	0
上述股東關聯關系或一致行動的說明	前十名股東中，第一大股東中國恆天集團有限公司是中國恆天控股有限公司和中國紡織科學技術有限公司的實際控制人，除此之外，公司未知其它股東之間是否存在關聯關系或一致行動人的情況					
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	無					

2.4截至報告期末的優先股股東總數、前10名優先股股東情況表
□適用 √不適用

2.5控股股東或實際控制人變更情況
□適用 √不適用

2.6在半年度報告批準報出日存續的債券情況
□適用 √不適用

第三節 重要事項

公司應當根據重要性原則，說明報告期內公司經營情況的重大變化，以及報告期內發生的對公司經營情況有重大影響和預計未來會有重大影響的事項
□適用 √不適用

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-026

恒天凱馬股份有限公司 第七屆董事會第二十次會議決議公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

恆天凱馬股份有限公司于二〇二三年八月十八日以電子送達方式發出了召開第七屆董事會第二十次會議的通知，于二〇二三年八月二十九日上午，以通訊方式召開了會議。會議應到董事8名，全體董事出席了會議，公司監事及高級管理人員列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》等有關法律法規及《恆天凱馬股份有限公司章程》的規定，作出的決議合法有效。

經審議，會議通過記名投票表決方式作出如下決議：

一、以8票贊成審議通過《關于2023年公司半年報及摘要的議案》。具體內容詳見同日公告的公司2023年半年度報告及摘要。

二、以8票贊成審議通過《關于聘任公司總經理的議案》，具體內容詳見公司同日公告的“臨2023-028”號公告。

三、以5票贊成審議通過《關于增加公司與控股股東資金往來暨關聯交易額度的議案》，公司獨立董事李遠勤女士、蘇勇先生、周穎女士事前認可并發表了同意的獨立董事意見，關聯董事李益先生、李海琴女士、王志剛先生回避表決，具體內容詳見公司同日公告的“臨2023-029”號公告。本議案尙需提交2023年第三次臨時股東大會審議。

四、以5票贊成審議通過《關于與國機財務有限責任公司簽署＜金融服務協議＞的關聯交易的議案》，公司獨立董事李遠勤女士、蘇勇先生、周穎女士事前認可并發表了同意的獨立董事意見，關聯董事李益先生、李海琴女士、王志剛先生回避表決。具體內容詳見公司同日公告的“臨2023-030”號公告。本議案尙需提交2023年第三次臨時股東大會審議。

五、以5票贊成審議通過《關于對國機財務有限責任公司的風險評估報告》，關聯董事李益先生、李海琴女士、王志剛先生回避表決。具體內容詳見公司同日公告的“臨2023-031”號公告。

六、以8票贊成審議通過《關于召開2023年第三次臨時股東大會的議案》。具體內容詳見公司同日公告的“臨2023-032”號公告。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
董事會
二〇二三年八月三十一日

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-027

恒天凱馬股份有限公司 第七屆監事會第十八次會議決議公告

本公司監事會及全體監事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

恆天凱馬股份有限公司于二〇二三年八月十八日以電子送達方式發出了召開第七屆監事會第十八次會議的通知，于二〇二三年八月二十九日上午，以通訊方式召開了會議。會議應到監事7名，全體監事出席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》等有關法律法規及《恆天凱馬股份有限公司章程》的規定，作出的決議合法有效。

經審議，會議通過記名投票表決方式作出如下決議：

一、以7票贊成審議通過《關于2023年公司半年報及摘要的議案》。監事會對2023年公司半年度報告進行了認眞審核，提出審核意見如下：

2023年公司半年度報告的編制和審議程序符合法律、法規、《恆天凱馬股份有限公司章程》和公司內部管理制度各項規定；2023年半年度報告的內容和格式符合中國證監會和上海證券交易所各項規定，所包含信息能從各個方面眞實準確地反映公司經營管理和財務狀況等事項；監事會提出本意見之前，未發現參與2023年半年度報告編制和審議的人員有違反保密規定的行爲。

二、以6票贊成審議通過《關于增加公司與控股股東資金往來暨關聯交易額度的議案》，關聯監事張曉飛先生回避表決。

三、以6票贊成審議通過《關于與國機財務有限責任公司簽署＜金融服務協議＞的關聯交易的議案》，關聯監事張曉飛先生回避表決。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
監事會
二〇二三年八月三十一日

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-028

恒天凱馬股份有限公司 關于聘任總經理的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

恆天凱馬股份有限公司于2023年8月29日以通訊表決方式召開了第七屆董事會第二十次會議，審議通過了《關于聘任公司總經理的議案》，同意聘任李益先生（簡歷見附件）爲公司總經理，任期自董事會審議通過之日至本屆董事會屆滿。李益先生未持有公司股票，與其他持有公司5%以上股份的股東、董事、監事和其他高級管理人員不存在關聯關系；未受到過中國證監會及其派出機構、其他有關部門的處罰和證券交易所的懲戒；不存在作爲失信被執行人的情形。

公司獨立董事對該事項發表了同意的獨立意見，認爲李益先生各方面條件均符合要求，未有不得擔任公司高級管理人員的情形。具體內容詳見公司同日披露的《恆天凱馬股份有限公司獨立董事關于相關事項的獨立意見》。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
董事會
二〇二三年八月三十一日

附件：李益先生簡歷

1968年5月出生，大學學歷，碩士學位，政工師。曾任山東華源萊動內燃機有限公司副總經理、常務副總經理，恆天動力有限公司黨委書記、總經理，山東華源萊動內燃機有限公司黨委書記、總經理，恆天凱馬股份有限公司副董事長、黨委副書記、常務副總經理，現任恆天凱馬股份有限公司董事長、黨委書記。

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-029

恒天凱馬股份有限公司關于增加與控股股東資金往來暨關聯交易額度的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

重要內容提示：

●恆天凱馬股份有限公司（以下簡稱“公司”）擬向控股股東中國恆天集團有限公司（以下簡稱“恆天集團”）申請新增借款額度1億元，借款額度金額總計不超過2.5億元，用于補充公司運營資金。本次新增借款額度的期限不超過12個月，借款利率不高于年化5.22%，借款金額在總額度內可于有效期內循環使用。

●截止本公告披露日，公司與恆天集團不存在除借款和擔保以外的非日常關聯交易。

●根據《上海證券交易所股票上市規則》以及《公司章程》的相關規定，該事項已經公司第七屆董事會審計委員會第十五次會議、第七屆監事會第十八次會議和第七屆董事會第二十次會議審議通過，尙需提交2023年第三次臨時股東大會審議。

●本次關聯交易不會對公司財務狀況、經營成果以及獨立性構成重大影響。

一、關聯交易概述

爲滿足公司生產經營的資金需求，保證企業穩定發展，拓寬融資渠道，公司年初通過包括但不限于用公司信用、應收款債權轉讓等擔保方式，向恆天集團申請借款額度不超過15,000萬元，用于補充公司運營資金。本次擬新增借款額度10,000萬元，借款額度的期限不超過12個月，借款利率不高于年化5.22%，借款金額在總額度內可于有效期內循環使用。

二、關聯方基本情況

（一）基本情況

公司名稱：中國恆天集團有限公司

法定代表人：金永傳

企業類型：有限責任公司（法人獨資）

住所：北京朝陽區建國路99號

注冊資本：833,695.25萬元

統一信用社會代碼：91110000100008886U

經營範圍：紡織機械成套設備和零配件、其他機械設備和電子設備開發、生產、銷售；與上述業務相關的技術開發、技術服務、技術咨詢；紡織品、紡織原輔材料、化工材料（危險品除外）、木材、服裝、建築材料、汽車配件的銷售；進出口業務；承辦國內展覽和展銷會；主辦境內對外經濟技術展覽會；汽車（貨車）制造及技術研究；農副產品、燃料油、金屬礦石、非金屬礦（特許經營除外）的銷售。（市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批準的項目，經相關部門批準後依批準的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）

財務狀況：截至2022年12月31日，資產總額751.9億元，淨資產159.99億元。2022年度實現營業收入397.94億元，淨利潤−44.29億元。

（二）關聯關系

恆天集團爲公司控股股東，直接或間接持有公司31.60%的股權。

三、關聯交易的主要內容及定價依據

公司擬通過包括但不限于信用擔保、應收款債權轉讓等擔保方式，向恆天集團申請提高借款額度至25,000萬元，公司可根據實際用款需求隨借隨還，在借款總額度內循環使用。借款額度期限不超過12個月，借款年利率不高于5.22%。

本次關聯交易雙方本着自願平等、互惠互利的原則，借款利率定價按照市場化原則，綜合考慮了控股股東的資金成本、結合公司融資難度、融資效率，定價依據與交易價格公允、公平、合理，符合相關法律法規的規定，不存在損害公司及全體股東利益的情形。

四、關聯交易目的以及對公司的影響

公司向恆天集團申請增加借款額度事項，有利于保障公司業務發展需要，拓寬公司融資渠道，提高公司融資效率和降低外部融資風險，符合公司業務發展的實際需要和全體股東利益。本次關聯交易不會對公司財務狀況、經營成果以及獨立性構成重大影響。

五、關聯交易的審議程序

2023年8月22日公司第七屆董事會審計委員會第十五次會議和2023年8月29日第七屆董事會第二十次會議分別審議通過了《關于增加公司與控股股東資金往來暨關聯交易額度的議案》，關聯委員王志剛先生，關聯董事李益先生、李海琴女士、王志剛先生分別進行了回避表決。公司獨立董事李遠勤女士、蘇勇先生、周穎女士就該事項發表了事前認可意見及獨立董事意見，認爲公司擬增加與控股股東借款額度，有利于公司穩定發展，提高公司融資效率和降低外部融資風險，符合公司業務發展的實際需要和全體股東利益，不存在損害中小股東及投資者合法權益的情形，同意開展本次業務，并同意提請股東大會審議。本議案亦經2023年8月29日召開的公司第七屆監事會第十八次會議審議通過，關聯監事張曉飛先生回避表決。

六、備查文件

（一）公司第七屆董事會第二十次會議決議；

（二）獨立董事事前認可意見；

（三）獨立董事意見。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
董事會
二〇二三年八月三十一日

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-030

恒天凱馬股份有限公司關于與國機財務有限責任公司簽署《金融服務協議》暨關聯交易的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

重要內容提示：

●恆天凱馬股份有限公司（以下簡稱“公司”）與國機財務有限責任公司（以下簡稱“國機財務”）原簽署的《金融服務協議》已到期，公司擬與國機財務重新簽署《金融服務協議》，自公司股東大會批準之日起有效期三年。

●國機財務爲公司實際控制人中國機械工業集團有限公司（以下簡稱“國機集團”）間接控制的企業，因此本次交易構成關聯交易，但不構成《上市公司重大資產重組管理辦法》規定的重大資產重組。

●根據《上海證券交易所股票上市規則》以及《公司章程》的相關規定，該事項已經公司第七屆董事會審計委員會第十五次會議、第七屆監事會第十八次會議和第七屆董事會第二十次會議審議通過，尙需提交2023年第三次臨時股東大會審議。

●本次關聯交易對公司的獨立性不構成影響，不會因此類交易而對關聯方產生重大依賴。

一、關聯交易概述

按照國務院國有資產監督管理委員會關于深入推進中央企業內部資金集中管理的工作要求，爲提升資金使用效率，促進雙方共同發展，公司計劃與國機財務繼續開展金融服務合作，并擬重新簽署《金融服務協議》，自公司股東大會批準之日起有效期三年。

國機財務爲公司實際控制人國機集團間接控制的企業，因此本次交易構成關聯交易，但不構成《上市公司重大資產重組管理辦法》規定的重大資產重組，不需報經有關部門批準。

二、關聯方介紹和關聯關系

（一）關聯方基本情況

企業名稱：國機財務有限責任公司

住所：北京市海澱區丹棱街3號

企業類型：其他有限責任公司

法定代表人：劉祖晴

注冊資本：175,000萬元

成立日期：1989年1月25日

統一社會信用代碼：91110108100001934XA

金融許可機構編碼：L0010H211000001

主營業務：對成員單位辦理財務和融資顧問、信用鑒證及相關的咨詢、代理業務；協助成員單位實現交易款項的收付；對成員單位提供擔保；辦理成員單位之間的委托貸款及委托投資；對成員單位辦理票據承兌與貼現；辦理成員單位之間的內部轉帳結算及相應的結算、清算方案設計；吸收成員單位的存款；對成員單位辦理貸款及融資租賃；從事同業拆借；承銷成員單位的企業債券；經批準發行財務公司債券；對金融機構的股權投資；有價證券投資；成員單位產品的消費信貸、買方信貸及融資租賃；保險代理業務。

主要股東和實際控制人：國機財務的股東爲國機集團及其25家成員單位，國機集團爲國機財務的實際控制人。

歷史沿革及主要業務發展狀況：國機財務前身系于1989年設立的海南機設信托投資公司，1996年2月更名爲中工信托投資公司，2003年8月19日，根據中辦發[1999]1號文件精神，經中國銀行業監督管理委員會銀監復[2003]23號文件批準，正式移交國機集團并改組爲國機財務有限責任公司。國機財務是中國銀保監會批準的經營存貸款業務的非銀行性金融機構，其主要職能是爲國機集團成員單位提供存貸款、內部結算等金融服務。2022年11月8日取得北京市市場監督管理局換發的企業法人營業執照。

財務數據：2022年，國機財務利潤總額爲39,581.09萬元，淨利潤30,981.39萬元；截至2022年12月31日，總資產爲4,903,663.79萬元，淨資產爲395,488.67萬元。資本充足率爲13.27%，不良資產率爲0，資產質量良好。

是否失信被執行人：未發現國機財務爲失信被執行人。

（二）與本公司的關聯關系

根據《上海證券交易所股票上市規則》和《上海證券交易所上市公司關聯交易實施指引》的規定，國機財務與公司同受國機集團實際控制，爲本公司的關聯法人。

三、關聯交易主要內容

（一）在遵守國家法律和金融機構運營規則的前提下，國機財務向公司提供以下金融服務業務：

1. 本、外幣存款服務；
2. 本、外幣結算與管理服務；
3. 辦理委托貸款；
4. 辦理財務和融資顧問、信用鑒證及相關的咨詢、代理業務；
5. 外匯業務；
6. 經中國銀行保險監督管理委員會批準的可從事的其他業務。

（二）本金融服務協議的範圍不包括爲公司募集資金提供的金融服務，公司募集資金須嚴格按照相關法律、法規及中國證監會有關募集資金的管理規定進行管理。

（三）公司在國機財務的存款餘額不超過人民幣7億元。

（四）國機財務在爲公司提供上述金融服務業務的同時，承諾遵守以下原則：

1. 公司在國機財務的各類存款，按不低于中國人民銀行同期同檔次存款基準利率計付存款利息；
2. 國機財務爲公司提供的除存款外的其他各項金融服務，收取的費用標準不高于同期境內商業銀行所收取的同類費用標準；
3. 國機財務免予收取公司在國機財務公司進行資金結算的資金匯劃費用。

（五）本協議自雙方法定代表人或授權代表簽字或蓋章并加蓋單位公章後成立，經公司股東大會批準後生效，自公司股東大會批準本協議之日起有效期三年。

四、風險評估情況

基于分析與判斷，公司認爲：

（一）國機財務具有合法有效的《金融許可證》《營業執照》；

（二）國機財務建立了較爲完整合理的內部控制制度，能較好控制風險；

（三）未發現國機財務存在違反中國銀行保險監督管理委員會頒布的《企業集團財務公司管理辦法》規定的情況，國機財務風險管理不存在重大缺陷。

公司與國機財務之間發生的金融服務業務風險可控。

五、關聯交易目的和對上市公司的影響

國機財務爲公司提供的存款利率將不低于中國人民銀行同期同檔次存款基準利率，提供的其他各項金融服務收取的費用標準不高于同期境內商業銀行所收取的同類費用標準，且提供的資金結算業務不收取資金匯劃費用，這有助于公司節約交易成本和費用，進一步提高資金使用水平和效益。

關聯交易依據市場價格公允交易，不會對公司未來的財務狀況和經營成果產生重大影響，不會對其它股東利益造成損害，對公司的獨立性不構成影響，不會因此類交易而對關聯方產生重大依賴。

六、關聯交易的審議程序

2023年8月22日公司第七屆董事會審計委員會第十五次會議和2023年8月29日第七屆董事會第二十次會議分別審議通過了《關于與國機財務有限責任公司簽署＜金融服務協議＞的關聯交易議案》，關聯委員王志剛先生，關聯董事李益先生、李海琴女士、王志剛先生均回避表決。公司獨立董事李遠勤女士、蘇勇先生、周穎女士就該事項發表了事前認可意見及獨立董事意見，認爲國機財務的財務狀況良好，經營規範，公司與其開展金融合作，有助于公司節約交易成本和費用，進一步提高資金使用水平和效益，不存在損害中小股東及投資者合法權益的情形，同意開展本次業務，并同意提請股東大會審議。該事項亦經2023年8月29日召開的公司第七屆監事會第十八次會議審議通過，關聯監事張曉飛先生回避表決。

七、備查文件

（一）公司第七屆董事會第二十次會議決議；

（二）獨立董事事前認可意見；

（三）獨立董事意見。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
董事會
二〇二三年八月三十一日

股票代碼：900953　　股票簡稱：凱馬B　　編號：臨2023-031

恒天凱馬股份有限公司關于對國機財務有限責任公司風險評估報告的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

根據《上海證券交易所上市公司自律監管指引第5號—交易與關聯交易》的要求，恆天凱馬股份有限公司（以下簡稱“公司”）通過查驗國機財務有限責任公司（以下簡稱“國機財務”）的《金融許可證》《營業執照》等證件資料，對國機財務的經營資質、業務和風險狀況進行了評估，具體情況報告如下：

一、國機財務基本情況

國機財務成立于1989年1月25日，原爲海南機設信托投資公司，1996年2月更名爲中工信托投資公司，2003年8月19日，根據中辦發[1999]1號文件精神，經原中國銀行業監督管理委員會銀監復（2003）23號文件批準，正式移交中國機械工業集團有限公司（以下簡稱“國機集團”）并改組爲國機財務，屬非銀行金融機構。2022年11月8日取得北京市市場監督管理局換發的企業法人營業執照。公司住所：北京市海澱區丹棱街3號，法定代表人：劉祖晴，金融許可機構編碼：L0010H211000001，統一社會信用代碼：91110108100001934XA，注冊資本：175,000萬元。

經營範圍：對成員單位辦理財務和融資顧問、信用鑒證及相關的咨詢、代理業務；協助成員單位實現交易款項的收付；對成員單位提供擔保；辦理成員單位之間的委托貸款及委托投資；對成員單位辦理票據承兌與貼現；辦理成員單位之間的內部轉帳結算及相應的結算、清算方案設計；吸收成員單位的存款；對成員單位辦理貸款及融資租賃；從事同業拆借；承銷成員單位的企業債券；經批準發行財務公司債券；對金融機構的股權投資；有價證券投資；成員單位產品的消費信貸、買方信貸及融資租賃；保險代理業務。（市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批準的項目，經相關部門批準後依批準的內容開展經營活動；不得從事國家和北京市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）

二、國機財務內部控制基本情況

（一）控制環境

1. 治理結構

國機財務由國機集團及其所屬25家成員企業出資組建，依據國家有關法律法規，自主開展銀保監會規定的各項金融業務，以“依托集團資源，服務集團發展”爲經營宗旨，以加強國機集團資金集中管理和提高資金使用效率爲目的，堅持安全性、效益性、流動性的經營原則。

國機財務設立了股東會、董事會、監事會，股東會是公司的權力機構，董事會是股東會的常設執行機構。國機財務《公司章程》及相關管理制度明確了股東會、董事會、監事會、總經理的職責權限，以及各自在風險管理中的責任。董事會下設提名委員會、法制建設與戰略委員會、業績考核與薪酬委員會、審計與風險控制委員會四個專業委員會。各專業委員會規範運作，對國機財務的重大決策進行研究、審議，爲董事會決策提供支持。國機財務設總經理1名，副總經理2名，負責日常經營管理，設有10個職能部門，各部門職責權限清晰。

2. 內控建設組織體系

國機財務結合監管要求和實際情況制定了《風險管理辦法》，明確風險管理的核心爲全員風險管理和全面風險管理，對風險管理的組織架構、基本流程以及責任認定與追究進行了規定。國機財務風險管理組織體系架構健全，董事會、監事會、管理層、各業務部門、風險管理部門和內審部門在風險管理中的職責分工明確、職責邊界清晰，能夠實現對風險的有效識別、評估、監控及控制，建立起了多層次、相互銜接、有效制衡的運行機制。國機財務根據環境變化，定期將面臨的主要風險按照影響程度、發生可能性進行重要性劃分，評估分析各項風險的承受度，更新核心風險預警指標，并調整完善風險管理計劃，提高風險管理的針對性和適應性，每年均開展風險評估工作，形成風險評估報告，報董事會審議。

3. 內控體系工作機制

國機財務按照銀保監會的規定，制定了業務規則，建立健全了業務管理、現金管理和安全防範制度；建立了對各項業務的稽核、檢查制度，并設立獨立于經營管理層的專職稽核部門，直接向董事會負責，加強對日常業務的內部控制；建立了以各項主營業務爲核心的制度體系；目前生效制度共242項。

（二）控制活動

1、信貸業務控制

信貸業務包括授信業務、自營貸款業務、票據貼現、票據承兌、擔保業務、融資租賃、委托貸款等。信貸業務審批過程中的風險管理，重點是對信貸業務政策制度遵循性審查、申報材料要件齊全性審查和申報材料內容完備性審查。政策制度遵循性審查，重點關注是否符合國家有關法律法規、行政規章、規範性文件和集團、企業政策制度的規定；申報材料要件齊全性審查、內容完備性審查，重點關注是否已經提供充足要件和理由證實所得結論的合理性。

2. 結算業務

結算業務是指通過企業在國機財務內部賬戶的資金轉移所實現收付的行爲。結算業務分爲：收款業務、付款業務、內部轉賬；其中收款業務爲：成員單位主動上收、自動收款、代理收款；付款業務分爲：綫下付款、代理付款。結算業務具有定時、便捷，可直接從集團外企業收款至國機財務，入賬步驟少、效率高，成員單位實名制付款，其中，綫下付款業務僅對成員單位同戶名劃轉不對第三方付款，以保證資金安全。

3. 投資業務

自營投資業務包括債券投資和基金投資等。自營投資業務風險管理遵循定期評價、監測的原則。業務發生後提交合規與風險控制部進行備案，合規與風險控制部定期對上述業務，從政策制度遵循性、申報材料要件齊全性和內容完備性方面對業務進行審查評價。投資咨詢和代理業務遵循一事一議的原則。

4. 外匯業務

2015年7月，國機財務經國家外匯管理局北京外匯管理部批準，取得對集團內成員企業的即期結售匯業務資格；同年9月取得銀行間外匯交易中心會員資格。2022年8月23日經國家外匯管理局北京外匯管理部批準，取得了《關于國機財務有限責任公司開展跨國公司本外幣一體化資金池試點業務的備案通知書》，可開展業務品種包括：外債額度集中、境外放款額度集中、經常項目資金集中收付業務、一定額度內意願購匯、境外成員企業境外本外幣集中收付業務。相關資質的取得有利于實現成員企業境內外資金融通，提高閑置資金使用效率；充分利用境外市場環境，降低整體融資成本；實現境內外資金歸集及管理，保障資金安全；協助企業進行匯率風險管理工作；節約匯兌成本，降低匯率風險。

5. 內部監督控制

國機財務通過內部審計、內控評價等內部監督手段驗證風險管理的有效性，不斷完善全面風險管理體系。國機財務將信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險等全面風險管理的重要內容納入內部審計範疇，堅持風險導向，圍繞上述主要風險展開專項審計。同時，通過內部控制評價，對公司整體全面風險管理內容納入評價監督體系，審查評價主要風險管理的充分性和有效性。

（三）內部控制總體評價

國機財務各項制度健全，執行有效。在日常業務經營和管理活動中不斷完善制度與流程，在業務持續發展的基礎上，建立了合理、完整的內部控制體系，符合了內部控制設計與執行的有效性，使整體風險控制在較低的水平。

三、國機財務經營管理及風險管理情況

（一）經營情況

截至2022年12月31日，國機財務總資產4,903,663.79萬元，負債總額4,508,175.12萬元，其中各項存款4,479,861.70萬元，占負債總額的99.37%，淨資產395,488.67萬元；2022年實現營業收入108,801.47萬元，利潤總額39,581.09萬元，淨利潤30,981.39萬元。

（二）風險管理情況

自成立以來，國機財務始終秉持穩健經營的原則，嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國銀行業監督管理法》《企業會計準則》《企業集團財務公司管理辦法》和國家有關金融法規以及《公司章程》的相關規定，規範經營行爲，強化內部管理。通過對國機財務風險管理的了解及評價，未發現資金、信貸、投資、稽核、信息管理等風險控制體系存在重大缺陷。

（三）監管指標情況

根據《企業集團財務公司管理辦法》，截至2022年12月31日，國機財務各項監管財務指標均符合規定要求，具體如下：

1. 資本充足率不低于銀保監會的最低監管要求

資本充足率＝資本淨額／應用資本底綫及校準後的風險加權資產合計=13.27%，高于銀保監會最低監管要求。

2. 流動性比例不得低于25%；

流動性比例＝流動性資產總和／流動性負債總和*100%=39.31%，不低于25%。

3. 貸款餘額不得高于存款餘額與實收資本之和的80%

各項貸款＝(各項存款＋實收資本)=33.32%，未高于80%。

4. 集團外負債總額不得超過資本淨額

集團外負債總額／資本淨額=0.00%，未超過資本淨額。

5. 票據承兌餘額不得超過資產總額的15%

票據承兌餘額／資產總額=7.06%，未超過資本總額的15%。

6. 票據承兌餘額不得高于存放同業餘額的3倍；

票據承兌業務餘額／存放同業餘額=20.78%，未高于存放同業餘額的3倍。

7. 票據承兌和轉貼現總額不得高于資本淨額

（票據承兌＋轉貼現總額）／資本淨額=80%，未高于資本淨額。

8. 承兌匯票保證金餘額不得超過存款總額的10%

承兌保證金存款／各項存款=2.45%，未超過存款總額的10%。

9. 投資總額不得高于資本淨額的70%

投資總額／資本淨額=60.22%，未高于資本淨額的70%。

10. 固定資產淨額不得高于資本淨額的20%；

固定資產淨額／資本淨額=0.64%，未高于資本淨額的20%。

四、公司在國機財務的存貸款情況

截至2023年6月30日，公司在國機財務的各項存款餘額爲0元；公司在國機財務公司的貸款餘額爲0元。

公司此前與國機財務的存貸款業務均按照雙方前期簽訂的《金融服務協議》執行，相關交易公允，保障了公司資金融通，節約了資金成本支出。

五、風險評估意見

基于上述分析與判斷，公司認爲：

（一）國機財務具有合法有效的《金融許可證》《營業執照》；

（二）國機財務建立了較爲完整合理的內部控制制度，能較好控制風險；

（三）未發現國機財務存在違反中國銀行保險監督管理委員會頒布的《企業集團財務公司管理辦法》規定的情況，國機財務風險管理不存在重大缺陷。

公司與國機財務之間發生的金融服務業務風險可控。

特此公告。

恆天凱馬股份有限公司
董事會
二〇二三年八月三十一日

證券代碼：900953　　證券簡稱：凱馬B　　公告編號：2023-032

恒天凱馬股份有限公司關于召開2023年第三次臨時股東大會的通知

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，并對其內容的眞實性、準確性和完整性承擔法律責任。

重要內容提示：

●股東大會召開日期：2023年9月15日

●本次股東大會采用的網絡投票系統：上海證券交易所股東大會網絡投票系統

一、召開會議的基本情況

（一）股東大會類型和屆次

2023年第三次臨時股東大會

（二）股東大會召集人：董事會

（三）投票方式：本次股東大會所采用的表決方式是現場投票和網絡投票相結合的方式

（四）現場會議召開的日期、時間和地點

召開的日期時間：2023年9月15日 14：30點

召開地點：上海市中山北路1958號華源世界廣場6樓623會議室

（五）網絡投票的系統、起止日期和投票時間。

網絡投票系統：上海證券交易所股東大會網絡投票系統

網絡投票起止時間：自2023年9月15日
至2023年9月15日

采用上海證券交易所網絡投票系統，通過交易系統投票平臺的投票時間爲股東大會召開當日的交易時間段，即9:15-9:25,9:30-11:30，13:00-15:00；通過互聯網投票平臺的投票時間爲股東大會召開當日的9:15-15:00。

（六）融資融券、轉融通、約定購回業務賬戶和滬股通投資者的投票程序

涉及融資融券、轉融通業務、約定購回業務相關賬戶以及滬股通投資者的投票，應按照《上海證券交易所上市公司自律監管指引第1號 — 規範運作》等有關規定執行。

（七）涉及公開徵集股東投票權
無

二、會議審議事項

本次股東大會審議議案及投票股東類型

序號	議案名稱	投票股東類型 B股股東
非累積投票議案		
1	關于公司增加與控股股東資金往來暨關聯交易額度的議案	√
2	關于與國機財務有限責任公司簽署＜金融服務協議＞的關聯交易的議案	√

1. 各議案已披露的時間和披露媒體

上述議案經公司董事會討論通過後，于2023年8月31日在《上海證券報》、《香港商報》及上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）披露。

2. 特別決議議案：無

3. 對中小投資者單獨計票的議案：1和2

4. 涉及關聯股東回避表決的議案：