

# 国投资本股份有限公司

## 对国投财务有限公司的风险评估报告

按照《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，国投资本股份有限公司（以下简称公司）通过查验国投财务有限公司（以下简称国投财务）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的国投财务的定期财务报告，对国投财务的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

### 一、国投财务基本情况

国投财务是由国家开发投资集团有限公司（以下简称国投集团）及所属成员单位共 9 家共同出资组建，于 2008 年底经中国银行业监督管理委员会批准设立并核发金融许可证，2009 年 2 月 11 日经国家工商行政管理总局核准注册成立的非银金融机构。国投财务注册资本为 50 亿元人民币，其中国投集团出资额 178000 万元，占注册资本的 35.60%；公司出资额 97500 万元，占注册资本的 19.50%；雅砻江水电凉山有限公司出资额 75000 万元，占注册资本的 15.00%；国投云南大朝山水电有限公司出资额 53750 万元，占注册资本的 10.75%；国投高科技投资有限公司出资额 37500 万元，占注册资本的 7.50%；厦门华夏国际电力发展有限公司出资额 31750 万元，占注册资本的 6.35%；国投甘肃小三峡发电有限公司出资额

12500 万元，占注册资本的 2.50%；国投交通控股有限公司出资额 10000 万元，占注册资本的 2.00%；国投电力控股股份有限公司出资额 4000 万元，占注册资本的 0.80%；

金融许可证机构编码：L0098H211000001

法定代表人：李旭荣

注册地址：北京西城区阜成门北大街 2 号楼 18 层

经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、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及委托投资；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；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的买方信贷。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；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、国投财务风险管理基本情况**

### **（一）控制环境**

国投财务已按照《公司法》的规定设立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责

任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会，由非国投财务高管的董事组成，是国投财务组织和实施公司全面风险管理的权威性机构，辅助董事会进行重大风险管理方面的调研和决策。国投财务治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。国投财务按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织结构。

## （二）风险的辨识与评估

财务公司内部控制管理制度体系完善，经营层组织实施内部控制制度，各业务部门针对各项具体业务制定并充分执行标准化的操作流程、作业标准和风险防范措施，并对业务操作与管理中的各种风险事项进行识别、监测、评估、控制；稽核部门对内控执行、业务操作、规范化管理等情况进行监督评价。各部门分工明确、权责明晰。

## （三）控制活动

### 1. 结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，国投财务根据各监管法规，制定了《结算业务管理办法》、《人民币结算账户管理细则》、《即期结售汇业务管理办法》、《跨境资金集中运营业务管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，

有效控制了业务风险。

一方面，国投财务利用核心业务系统为国投集团成员单位提供丰富的网上金融服务，支持国投集团成员单位对各类资金业务的多级审批，防范客户操作风险。国投集团成员单位在国投财务开设结算账户，通过国投财务核心业务系统网银提交指令实现资金结算。

另一方面，国投财务严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为国投集团成员单位办理存款业务，相关政策严格按照银保监会和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

## 2. 信贷管理

国投财务信贷业务的对象仅为国投集团的成员单位。为了有效防范公司信用风险，国投财务制定了信贷业务相关制度 24 项，构建了完善的贷前调查、贷中审查、贷后检查制度，制定了审贷分离和多级审批的信贷审查审核程序。国投财务同时通过《信用风险管理办法》，对信用风险管理职责、流程、监控、控制和报告进行了规范。在贷款业务中，国投财务能严格落实贷款三查等有关监管要求，严格执行各项业务制度，每一笔信贷业务均进行贷前调查评估、贷中交叉审查以及贷后检查监督。

## 3. 信息系统控制

国投财务建立了完善的软硬件设施和网络安全体系。一是综

合使用数字证书、SSL 加密、签名验签等技术手段，加强数据交互环节的安全防护，确保数据交互的安全可行。二是部署态势感知等安全防护设备，监控并抵御内外网网络攻击，进一步筑牢网络安全防线。三是将业务校验控制和合规要求嵌入业务系统，减少系统操作风险。国投财务积极推进网络安全等级保护工作，有效落实等保开展常态化业务连续性管理，依据连续性管理计划落实培训、制度、灾备切换演练、安全事件演练、数据备份恢复等各项工作，持续提升应对各类突发事件的经验和能力。报告期内，国投财务信息系统运转良好，未发生重大网络故障和信息科技风险案件。

#### 4. 审计监督

国投财务实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门——审计稽核部，建立了科学可行、覆盖全面的内部稽核审计管理办法和操作规程，对财务公司的各项业务活动进行持续的内部审计和监督，定期对内控制度执行情况、业务活动的合规情况进行监督检查，及时发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

#### （四）风险管理总体评价

国投财务的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

### 三、国投财务经营管理及风险管理情况

### （一）经营情况

目前国投财务已开展了存款、贷款、票据、结算、即期结售汇、同业及中间业务等种类业务。截至 2022 年 6 月 30 日，国投财务资产总额 422.24 亿元，负债总额 347.74 亿元，所有者权益总额 74.51 亿元，资产负债率 82.35%，2022 年上半年实现营业收入 50761.67 万元，利润总额 36921.84 万元，净利润 29047.24 万元。国投财务经营稳定，各项风险指标均符合监管要求。

### （二）管理情况

自成立以来，国投财务一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。根据对国投财务风险管理的了解和评价，截至 2022 年 6 月 30 日止未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2022 年 6 月 30 日，国投财务的各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

### （四）公司存贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，公司在国投财务的存款余额约为 5.78 亿元人民币，在国投财务的贷款余额为 39 亿元人民币。公司

在国投财务的存款安全性和流动性良好，未发生国投财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司与国投财务相关关联交易有助于公司日常业务拓展，价格参考市场价格公允定价，不影响公司独立性。

#### 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）国投财务具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；

（二）未发现国投财务存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，国投财务的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）国投财务成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，国投财务的风险管理不存在重大缺陷。本公司与国投财务之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

国投资本股份有限公司

2022年8月25日