

国投资本股份有限公司

对国投财务有限公司的风险持续评估报告

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%；雅砻江流域水电开发有限公司出资额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：崔宏琴

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。

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，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、公平和诚实守信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 21 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 2024 年 6 月 30 日，国投财务资产总额 457.70 亿元，负债总额 380.51 亿元，所有者权益总额 77.19 亿元，资产负债率 83.14%，2024 年上半年实现营业收入 5.29 亿元，利润总额 3.57 亿元，净利润 3.00 亿元。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 2024 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 etc 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 2024 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 2024 年 6 月 30 日，公司及下属企业在国投财务的存款余额约为 12.40 亿元人民币，在国投财务的贷款余额为 37.10 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。