

---

# 国机通用机械科技股份有限公司

## 对国机财务有限责任公司风险评估报告

国机通用机械科技股份有限公司（以下简称“公司”）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，通过查验国机财务有限责任公司（以下简称“国机财务”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅国机财务的定期财务报告，对国机财务的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况报告如下：

### 一、国机财务基本情况

国机财务成立于1989年1月25日，原为海南机设信托投资公司，1996年2月更名为中工信托投资公司，2003年8月19日，根据中办发[1999]1号文件精神，经中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）银监复（2003）23号文件批准，正式移交中国机械工业集团有限公司（以下简称“国机集团”）并改组为国机财务有限责任公司，属非银行金融机构。2017年6月16日取得北京市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。公司住所：北京市海淀区丹棱街3号，法定代表人：刘祖晴，金融许可机构编码：L0010H211000001，统一社会信用代码：9111010810001934XA，注册资本：150,000万元。

经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；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；承销成员单位的企业债券；经批准发行财务公司债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；保险代理业务。

### 二、国机财务内部控制基本情况

国机财务依据国家有关法律法规，自主开展银监会规定的各项金

---

融业务，以“服务企业、稳健经营、创造效益”为经营宗旨，以加强国机集团资金集中管理和提高国机集团资金使用效率为目的，坚持安全性、效益性、流动性的经营原则。

### （一）内控环境

国机财务设立了股东会、董事会、监事会，股东会是公司的权力机构，董事会是股东会的常设执行机构。国机财务《公司章程》及相关管理制度明确了股东会、董事会、监事会、总经理的职责权限，以及各自在风险管理中的责任。董事会下设提名委员会、发展战略委员会、业绩考核与薪酬委员会、审计与风险控制委员会四个专业委员会。各专业委员会规范运作，对国机财务的重大决策进行研究、审议，为董事会决策提供支持。国机财务设总经理 1 名及副总经理若干，负责日常经营管理，国机财务内设职能部门职责权限清晰。

### （二）风险管理

国机财务结合监管要求和实际情况制定了《风险管理办法》，明确风险管理的核心为全员风险管理和全面风险管理，对风险管理的组织架构、基本流程以及责任认定与追究进行了规定。国机财务风险管理组织体系架构健全，董事会、监事会、管理层、各业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工明确、职责边界清晰，能够实现对风险的有效识别、评估、监控及控制，建立起了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。国机财务根据环境变化，定期将面临的主要风险按照影响程度、发生可能性进行重要性划分，评估分析各项风险的承受度，更新核心风险预警指标，并调整完善风险管理计划，提高风险管理的针对性和适应性，每年均开展风险评估工作，形成风险评估报告，报董事会审议。

### （三）控制活动

国机财务按照银监会的规定，制定了公司业务规则，建立健全了公司业务管理、现金管理和安全防范制度；建立了对各项业务的稽核、检查制度，并设立独立于经营管理层的专职稽核部门，直接向董事会负责，加强对公司日常业务的内部控制。国机财务建立了以各项主营业务为核心的制度体系。主要业务介绍：

---

## 1. 信贷业务

信贷业务包括授信业务、自营贷款业务、票据贴现、票据承兑、担保业务、融资租赁、委托贷款等。信贷业务审批过程中的风险管理，重点对信贷业务政策制度遵循性审查、申报材料要件齐全性审查和申报材料内容完备性审查。政策制度遵循性审查，重点关注是否符合国家有关法律法规、行政规章、规范性文件和集团、公司政策制度的规定；申报材料要件齐全性审查、内容完备性审查，重点关注是否已经提供充足要件和理由证实所得结论的合理性。

## 2. 结算业务

结算业务是指通过企业在财务公司内部账户的资金转移所实现收付的行为。结算业务分为：收款业务、付款业务、内部转账；其中收款业务分为：成员单位主动上收、自动收款、代理收款；付款业务分为：线下付款、代理付款。结算业务具有定时、便捷，可直接从集团外企业收款至财务公司，入账步骤少、效率高，成员单位实名制付款，其中，线下付款业务仅对成员单位同户名划转不对第三方付款，以保证资金安全。

## 3. 投资业务

短期投资业务包括股票投资、基金投资和短期债券投资。短期投资业务风险管理遵循定期评价、监测的原则。业务发生后提交合规与风险控制部进行备案，合规与风险控制部定期对上述业务，从政策制度遵循性、申报材料要件齐全性和内容完备性方面对业务进行审查评价。长期股权投资和投资咨询、代理业务遵循一事一议的原则，长期股权投资业务必须提供可行性研究报告。

## 4. 外汇业务

2015年7月，国机财务经国家外汇管理局北京外汇管理部批准，取得对集团内成员企业的即期结售汇业务资格；同年9月取得银行间外汇交易中心会员资格。2014年12月30日经国家外汇管理局北京外汇管理部批准，取得了《关于中国机械工业集团有限公司开展外汇资金集中运营管理业务的备案通知书》，根据外管局批复文件内容，可开展业务品种包括境内外外汇资金归集、外债和对外放款额度的集

---

中调配、经常项目下集中收付汇、以及经常项目下净额结算。通过境内与境外外汇资金归集结算管理，方便成员企业内部结售汇调剂，减少结售汇环节，增加或节约成员企业结售汇的收入或成本，有利于国机集团建立全球资金管理中心，实现集团全球资金的可视、可控、统筹管理，减少企业上下游产业链间的交易金额与笔数，节约汇划手续费，减少结售汇规模，节约汇兑成本，降低汇率风险。

#### （四）内部监督方面

国机财务通过内部审计、内控评价等内部监督手段验证风险管理的有效性，不断完善全面风险管理体系。国机财务将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等全面风险管理的重要内容纳入内部审计范畴，坚持风险导向，围绕上述主要风险展开专项审计。同时，通过内部控制评价，对公司整体全面风险管理内容纳入评价监督体系，审查评价主要风险管理的充分性和有效性。

#### （五）内部控制总体评价

国机财务坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《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。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，在业务持续发展的基础上，建立了合理、完整的内部控制体系，符合了内部控制设计与执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

根据以上对国机财务公司风险管理的了解和评价，截至 2021 年 12 月 31 日，未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

### 三、经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2021 年 12 月 31 日，国机财务公司总资产 455.27 亿元，负债总额 422.44 亿元，其中吸收存款 421.1 亿元，占负债总额的 99.68%，净资产 32.83 亿元。2021 年实现营业收入 8.72 亿元，利润总额 4 亿元，净利润 3.06 亿元。

## （二）管理情况

自成立以来，国机财务始终秉持稳健经营的原则，严格遵守《公司法》、《银行业监督管理办法》、《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以及《公司章程》的相关规定，规范经营行为，强化内部管理。通过对财务公司风险管理的了解及评价，未发现与财务报表相关的资金、信贷、投资、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 2021 年 12 月 31 日，国机财务的各项监管指标均符合规定要求。具体情况如下表所示：

序号	指标	标准值	2021 年 12 月 31 日 实际值	是否符合《企业集团财务公司管理办法》的规定
1	资本充足率	≥10%	12.52%	符合
2	拆入资金余额/资本总额	≤100%	0.00%	符合
3	投资/资本总额	≤70%	65.10%	符合
4	担保余额/资本总额	≤100%	29.47%	符合
5	自有固定资产/资本总额	≤20%	0.37%	符合

## 四、本公司存贷业务情况

### 1、公司在财务公司的存贷款业务情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司合并为国机财务公司的存款余额为 31998.17 万元，占公司存款余额的 81.19%，为国机财务公司吸收的存款余额的比例为 0.76%；

公司合并为国机财务公司的贷款余额为 0 万元，占公司贷款余额的 0%，为国机财务公司发放贷款余额的 0%。

公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。

公司在国机财务的存款安全性和流动性良好，未发生国机财务因

---

现金头寸不足而延迟付款的情况。截止目前，公司不存在重大经营性支出计划，上述在财务公司的存贷款未影响公司正常生产经营。

## 2、公司在其他金融机构的存贷款情况

截止 2021 年 12 月 31 日，公司合并在其他金融机构的存款余额 7410.95 万元，占公司存款余额的 18.81%，公司在其他金融机构的贷款余额为 0 元。

## 3、公司对外投资理财情况

报告期内，公司无重大对外投资，也不存在大额现金理财情况。

## 五、风险评估意见

国机财务具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了比较完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。公司将督促国机财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》规范经营。

根据对国机财务基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评估，未发现国机财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；国机财务运营正常，资金充裕，内部控制制度健全，资产质量良好，资本充足率较高，因此公司认为在国机财务进行存款安全可靠、风险可控，不影响公司正常生产经营。

国机通用机械科技股份有限公司

2022 年 4 月 7 日