北方国际合作股份有限公司
2021 年半年度兵工财务有限责任公司
风险评估报告

按照深圳证券交易所《主板上市公司规范运作指引》、《主板信息披露业务备忘录第 2 号—交易和关联交易》的要求，通过查验兵工财务有限责任公司(以下简称“兵工财务”) 《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅兵工财务出具的包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的兵工财务的 2021 年半年度财务报表，北方国际合作股份有限公司(以下简称“公司”)对兵工财务的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下:

一、兵工财务的基本情况

兵工财务创建于 1997 年 6 月 4 日，其前身是北方工业集团财务有限责任公司，2001 年 11 月更名为兵器财务有限责任公司，2005 年办理了增资扩股及变更营业范围等事项，2011 年再次办理了增资扩股事项，2011 年底更名为兵工财务有限责任公司，现营业执照号为 110000006278010。2011 年 12 月 20 日经中国银行业监督管理委员会北京银监局批准换发了新的《金融许可证》，2020 年再次进行了增资扩股，注册资本扩到 634,000 万元。

兵工财务注册资本为 634,000 万元，股东的名称、出资方式、出资额及持股比例如下：中国兵器工业集团公司出资 225,000 万元，占注册资本的 35.4890%；中国北方工业有限公司出资

60,000 万元，占注册资本的 9.4637%；北京北方车辆集团有限公司出资 35,600 万元，占注册资本的 5.6151%；北方信息控制研究院集团有限公司出资 34,000 万元，占注册资本的 5.3628%；兵器工业机关服务中心出资 22,000 万元，占注册资本的 3.4700%；内蒙古第一机械集团有限公司出资 20,000 万元，占注册资本的 3.1546%；西安现代控制技术研究所出资 18,000 万元，占注册资本的 2.8391%；北方自动控制技术研究所出资 16,000 万元，占注册资本的 2.5237%；中国北方车辆研究所出资 16,000 万元，占注册资本的 2.5237%；中国兵工物资集团有限公司出资 14,800 万元，占注册资本的 2.3344%；晋西工业集团有限责任公司等 35 家单位出资 172,600 万元，占注册资本的 27.2240%。

兵工财务法定代表人为邱江。

经营范围为：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；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；对金融机构的股权投资；有价证券投资；承销成员单位的企业债券；经批准发行财务公司债券；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；成员单位开展外汇资金集中管理及即期结汇业务（包括自身结售汇业务和对成员单位的结售汇业务）。

二、兵工财务建立内部会计控制制度的目标和遵循的原则

（一）建立内部控制的目标

1. 确保国家法律规定和公司内部规章制度的贯彻执行;

2. 确保兵工财务发展战略和经营目标的全面实施和充分实现;

3. 确保风险管理体系的有效性;

4. 确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

（二）建立内部控制应当贯彻全面、审慎、有效、独立的原则

1. 内部控制应当渗透兵工财务的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并有全体人员参与，任何决策或操作均应当有案可查;

2. 内部控制应当以防范风险、审慎经营为出发点，兵工财务的经营管理，尤其是开办新的业务，应当体现“内控优先”的要求;

3. 内部控制应当具有高度的权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权力，内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正;

4. 内部控制的监督、评价部门应当独立于内部控制的建设、执行部门，并有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道。

三、兵工财务的内部控制的基本情况

（一）控制环境

兵工财务实行董事会领导下的总经理负责制。兵工财务已

按照《兵工财务有限责任公司章程》中的规定建立了股东会、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事会和监事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、董事会、监事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的兵工财务治理结构。

兵工财务将加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识为基础，通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核激励等各项制度，全面完善兵工财务内部控制制度。

（二）风险的识别与评估

兵工财务编制完成了《内部控制指引》，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，建立内部审计管理办法和操作规程，对兵工财务及所属各部门机构的经济活动进行内部审计和监督。各部门、机构在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理制度，根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

1. 资金管理

兵工财务根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《兵工财务有限责任公司资金管理办法》、《兵工财务有限责任公司结算存款收付实施细则》、《兵工财务有限责任

公司人民币存款管理办法》、《兵工财务有限责任公司同业拆借管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，有效控制了资金风险。

2. 信贷业务控制

兵工财务制定了《兵工财务有限责任公司授信业务管理办法》，并根据各类贷款的不同特点制定了人民币流动资金贷款、固定资产贷款、质押贷款、抵押贷款、委托贷款、贴现等各类具体贷款业务的管理办法。建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

3. 证券投资业务控制

为了提高资金的使用效益，兵工财务按照监管要求进行对外证券投资。为确保规范实施有价证券投资业务，兵工财务制定了《兵工财务有限责任公司有价证券投资管理制度》，为保证证券投资科学、高效、有序和安全的运行，防范证券投资风险提供了制度的保证。

4. 内部稽核控制

兵工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——风险控制与稽核管理部，建立内部审计管理办法和操作规程，对兵工财务的经济活动进行内部进行审计和监督。稽核部设立专职经理一名，负责兵工财务内部稽核业务。稽核部针对兵工财务的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查，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，向管理层提出了有价值的改进意见和建议。

5. 信息系统控制

兵工财务成立之初便利用有效的信息系统管理各业务环节，并于 2001 年改造信息系统，使用丰富汇理信息系统，该系统主要包括兵工财务网上资金结算业务系统、财务系统。

2009 年兵工财务更换应用软件，由北京中联云达信息系统服务有限公司开发兵器财务公司信息管理平台，并由其提供后续服务支持。具体业务由操作人员按兵工财务内所设业务部门划分，各司其职。

信息管理平台按业务模块分装在各业务部门，按兵工财务相关规定授予操作人员在所管辖的业务范围内的操作权限。电脑系统运转正常，信息管理平台兼容较好。

（四）内部控制总体评价

兵工财务的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面兵工财务较好的控制资金流转风险；在信贷业务方面兵工财务建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平；在投资方面兵工财务制定了相应的内部控制制度，能够较好的控制投资风险；在信息系统方面兵工财务近几年加强了信息化建设，从而提高了兵工财务管理运作效率和风险控制能力。

四、兵工财务经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2021 年 6 月 30 日，兵工财务银行存款 3,307,428.50 万元，存放中央银行款项 482,957.02 万元；2021 年 6 月 30 日实现利息收入 124,919.95 万元，实现经营利润 51,363.94 万元，实

现税后净利润 38,700.18 万元。

（二）管理情况

兵工财务自成立以来，一直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。

（三）监管指标

截至 2021 年 6 月 30 日，根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，兵工财务的资产负债比例等监管指标均符合要求:

1. 资本充足率不得低于 10%:

资本充足率=资本净额÷（信用风险加权资产+市场风险加权资产+操作风险加权资产）=1,465,363.77÷（6,376,034.68+848,100.97+212,539.04）=19.70%

2. 拆入资金余额不得高于资本总额:

拆入资金余额为 0，资本总额为 1,465,869.77 万元，拆入资金余额低于资本总额。

3. 短期证券投资、长期投资与资本总额的比例不得高于 70%:

兵工财务短期证券投资、长期投资与资本总额的比例=629,323.98 万元÷1,465,869.77 万元=42.93%，低于 70%。

4. 担保余额不得高于资本总额:

兵工财务担保余额 122,852.41 万元，资本总额为

1,465,869.77 万元，担保余额不高于资本总额。

5. 自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%:

自有固定资产与资本总额的比= 867.93 万元 ÷ 1,465,869.77 万元= 0.06%，自有固定资产与资本总额的比例低于 20%。

五、公司在兵工财务的存贷情况

截止 2021 年 6 月 30 日，公司在兵工财务的存款余额为人民币 50,207.78 万元；贷款余额人民币 109,500.00 万元。公司在兵工财务的存款安全性和流动性良好，未发生兵工财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。公司已制定了在兵工财务存款的风险处置预案，以进一步保证公司在兵工财务存款的安全性。

六、风险评估意见

本公司认为，根据对兵工财务风险管理的了解，未发现兵工财务与财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；兵工财务运营正常，资金充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，拨备充足，与其开展存款金融服务业务的风险可控。

北方国际合作股份有限公司

二〇二一年八月二十七日