

证券代码：873122

证券简称：中纺标

主办券商：申万宏源承销保荐

中纺标检验认证股份有限公司

关于通用技术集团财务有限责任公司的风险评估报告

根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》等有关规定的要求，中纺标检验认证股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验通用技术集团财务有限责任公司的（以下简称“财务公司”）的《营业执照》和《金融许可证》等证件资料，取得并审阅了财务公司最近一个会计年度经审计的年度财务报告及风险指标等必要信息，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况如下：

一、财务公司基本情况

（一）企业历史沿革

财务公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立为集团和成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构，注册地为北京市丰台区，隶属于中国通用技术（集团）控股有限责任公司，由中国通用技术（集团）控股有限责任公司及其全资子公司中国技术进出口集团有限公司共同出资组建。财务公司自 2009 年 11 月 25 日获批筹建，2010 年 9 月 26 日取得中国银监会开业批复，并领取金融许可证，2010 年 9 月 30 日领取法人营业执照，10 月 25 日开始上线运行。2019 年 12 月，财务公司注册资本由 10 亿元人民币增加至 22.96 亿元人民币。2022 年 2 月，财务公司注册资本由 22.96 亿元人民币增加至 53 亿元人民币。

（二）基本情况

财务公司的法定代表人：王文兵，注册地址：北京市丰台区西三环中路 90 号通用技术大厦 6 层，金融许可证机构编码 L0115H211000001，统一社会信用代码 91110000717827937X。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收付；对成员单位提供担保；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；从事同业拆借；办理成员单位之间的委托贷款和委托投资（股票二级市场除外）；对成员单位办理贷款及融资租赁；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票二级市场除外）；保险兼业代理业务；成员单

位产品的买方信贷、融资租赁。（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。）

（三）母公司和集团总部的名称、股权结构

财务公司的母公司为：中国通用技术（集团）控股有限责任公司，最终控制方为：国务院国资委。

股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股比例
1	中国通用技术（集团）控股有限责任公司	95.00%
2	中国技术进出口集团有限公司	5.00%
	合计	100.00%

二、财务公司内部控制的基本情况

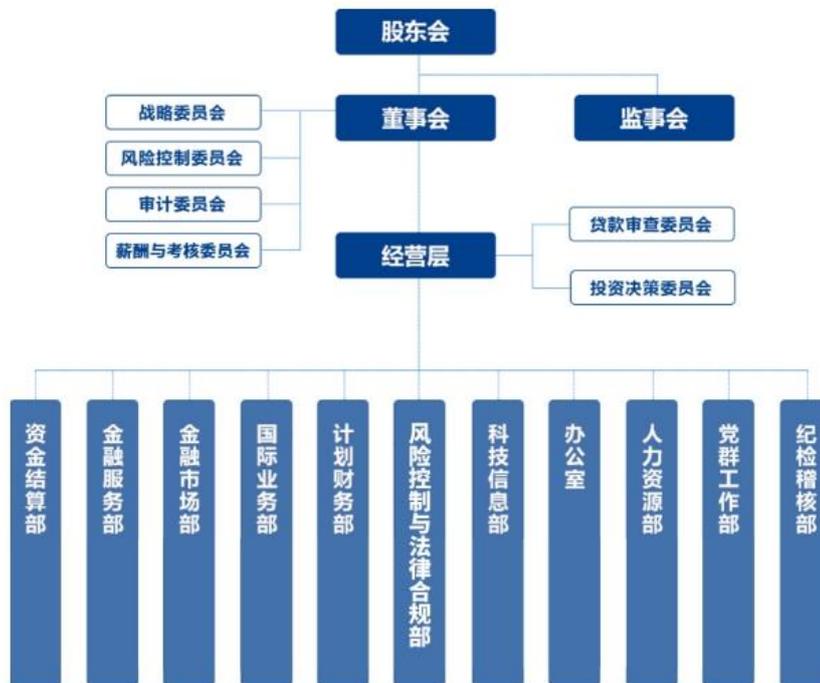
（一）控制环境

财务公司根据《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的规定建立了股东会、董事会、监事会及经营层组成的“三会一层”的法人治理结构，公司党委会针对重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额度资金运作等事项进行前置审核，董事会下设风险控制委员会、战略委员会及审计委员会，其中，董事会下设的风险控制委员会负责协助董事会按照财务公司风险容忍度拟定风险取向、风险总量、风险限额，提出风险管理总体原则、政策及指导方针、审核年度重大风险识别、风险政策、审核拟提交董事会审议的制度；董事会下设的战略委员会负责组织撰写财务公司发展战略，对发展战略的执行进行监督和指导，组织实施发展战略的评估工作、拟定年度经营目标指引、对《公司章程》规定须经董事会审议的重大投资融资方案进行研究并提出建议等；董事会下设的审计委员会，负责检查财务公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责监督和评估财务公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。向董事会建议风险管理的授权方案；对资产质量分类结果进行审核；推动案防工作、反洗钱工作等，审议案防工作报告、年度反洗钱工作报告等；总经理办公会下设贷款审查委员会、投资

决策委员会与预算管理委员会，监事会独立履行监督职责。股东会、董事会、监事会及经营层及专业委员会在明确的内部控制体系中履行其管理职责，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

财务公司共设有十一个部门，其中资金结算部、金融服务部、金融市场部、国际业务部为公司业务部门；计划财务部、风险控制部、科技信息部、办公室、人力资源部、党群工作部、纪检稽核部为中后台部门，风险控制部作为内控体系建设牵头部门，与其他各部门相互配合，确保了内控工作能有效监督和制衡。

财务公司的组织架构图如下：



财务公司董事会、监事会、高级管理层、各下属专业委员会及各部室在职责范围内积极落实内部管理职责：董事会对财务公司内部控制管理承担最终责任，定期听取合规管理、全面风险管理等重要体系建设相关工作报告并提出完善公司风险管理的意见；监事会承担公司内部监督责任，负责对公司内部控制体系建设进行监督，并有权利听取公司内部控制相关报告并履行监督职责；党委会根据公司《通用技术集团财务有限责任公司贯彻执行“三重一大”决策制度实施办法》及“三重一大”事项清单对内控体系工作报告、内控缺陷认定标准、内控评价报告等重要内部控制工作进行前置审核；高级管理层根据董事会授权实施公司内控及风险合规管理；纪检稽核部认真做好监督检查，以内部控制制度为基础对公司各项业务进行全覆盖稽核，对检查中发现的问题提出整改要求；各部室主要负责具体落实本部室内部控

制工作内容。财务公司各层面、各部门、各岗位分工明确、职责清晰，建立了上下贯通、全面覆盖的内控工作体系，并形成职责明确、流程清晰、规范有序的工作机制，能够有效履职尽责。

（二）风险识别与评估

财务公司制定了完善的内控管理制度和风险管理体系，通过风险控制制度及风险清单识别风险点，落实责任部门，明确控制要点，并开展内控评价及缺陷整改工作；针对重点领域开展专项评估与风险排查；对重点业务和新业务不定期开展风险评估，针对具体业务在事前、事中、事后环节均进行风险识别，提出风险管理建议，持续提升业务风险的识别与管控能力；根据监管机构要求妥善开展各类风险排查工作，稳步推进风险指标的线上监测，发布风险提示，不断强化风险预警工作；建立后督机制，针对评估中发现的问题与建议进行定期跟踪，并对落实情况进行监督，实现评估效果的真正落地。

（三）风险管理

为加强财务公司风险控制，防范金融风险，保障财务公司安全稳健运行，依据相关法律法规，财务公司结合实际情况制定风险管理办法。通过建立健全风险管理体系，完善风险管理工作制度、机制、方法和流程，培育风险管理文化，对风险进行有效管理的活动。

财务公司全面风险管理体系包括风险治理架构、风险偏好、风险限额、风险管理政策和程序、风险管理信息系统、内部控制体系等。

财务公司风险管理体系的制度主要包括：

制度名称	类别
1. 内部控制管理手册	内控
2. 内部控制管理办法	内控
3. 稽核工作管理办法	内控
4. 授权管理制度	内控
5. 风险合规管理问责规定	合规
6. 关于黑名单管理的暂行规定	合规
7. 关于加强合同管理工作的若干意见	合规
8. 合同管理办法	合规
9. 合规风险管理指引	合规

10. 违规经营投资责任追究实施细则	合规
11. 企业网银密钥安全管理办法	合规
12. 关于加强风险识别整合工作的指导意见	风控
13. 流动性风险管理指引	风控
14. 洗钱和恐怖融资风险评估和客户分类操作规程	风控
15. 与集团公司及成员单位之间风险隔离制度	风控
16. 资本充足性管理指引	风控
17. 资产风险分类管理办法	风控

（四）控制活动

财务公司管理层风险控制意识强，治理结构和组织架构设置与运行良好，根据相关规定要求，财务公司严格按照不相容职责分离的要求，具体包括：

在信贷业务控制方面严格按照“审贷分离”的原则开展各项授信业务，遵循先评级、后授信、再具体支用的原则认真开展贷前尽职调查和落实贷后管理，严格开展风险合规审查，贷款审查委员会及总经理办公会实行集体决议，层层把关，审慎核定综合授信额度、贷款期限及资金用途。

在结算业务控制方面，财务公司已按照风险管理要求及内部控制需要，制定了一系列的结算类管理制度，有效指导结算业务的合规开展。针对账户管理，通过审查开户资料，根据账号类型进行分类专夹保管；针对风险控制，通过嵌入了大额支付预警功能，切实保障资金的安全支付；针对代理收付，通过审核付款单据的真实性和有效性，按照规定的授权审批持续履行审批程序，及时办理款划转并签发回单；外部位将款项付至成员单位的财务公司结算账户时，财务公司系统能判断是否符合自动入账条件。

在投资业务控制方面，财务公司通过制定相关的业务管理制度及有价证券投资业务的风险管理政策，严格按照监管设定的投资范围及品种开展业务。董事会审议每年投资计划及投资方案，总经理办公会及下设的投资决策委员会能充分履职，财务公司建立交易对手准入名单并动态调整，按照“实质重于形式”的原则，识别资产风险，了解投资产品的投资范围和投资策略，不投向违反监管机构相关规定的投资产品，确保投资合规。

在外汇业务控制方面，财务公司通过严格履行不同外汇业务的管理制度，确认业务合规开展，并严格遵守外管局核定的头寸，在外汇资金归集、下拨交易的次工

作日，按时通过系统进行申报，未出现因迟报、漏报、误报被监管当局处罚的情况。

在信息系统控制方面，财务公司通过制定相应制度对机房管理、应用信息系统管理、硬件设备管理、软件管理、数据管理、信息化项目管理进行了明确的指导；此外，财务公司通过制定网络系统、电子商业汇票系统、信息系统的应急预案，并按要求及时开展应急演练，切实提升财务公司的应急处置能力；财务公司每年定期开展信息科技外包风险评估，通过定量评估、定性评估相结合的方式，对外包风险和外包服务提供商风险两方面展开评估，有效防控外包风险。

（四）风险管理及内部控制总体评价

财务公司的风险管理制度健全，执行有效，并在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程；同时，财务公司建立了基本完善、合理的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，在资金管理、信贷业务方面建立了相应的风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）主要财务数据情况

截至2021年12月31日，财务公司总资产418.35亿元，负债391.76亿元，净资产26.59亿元；2021年实现营业收入9.01亿元，净利润0.51亿元，2021年底吸收成员单位存款386.81亿元。财务公司2021年经营情况业经立信会计师事务所审计，并出具无保留意见审计报告。财务公司各项风险指标均符合监管要求。

（二）管理情况

财务公司自成立以来，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》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》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

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至2021年12月31日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	指标名称	监管标准	实际值	是否符合监管要求
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	10.98%	是
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%	是
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%	是

4	流动性比例	$\geq 25\%$	70.24%	是
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.19%	是
6	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0.00%	是
7	担保比例	$\leq 100\%$	34.37%	是
8	投资比例	$\leq 70\%$	31.82%	是
9	贷款拨备率	$\geq 2.5\%$	2.50%	是

注：以上指标数值的时间节点为 2021 年 12 月 31 日。

四、风险评估意见

经过分析与判断，本公司做出如下评估结论（截至 2021 年 12 月 31 日）：

- （一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；
- （二）财务公司建立了较为完整合理的内部控制体系，能较好地控制风险；
- （三）未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资本充足水平等各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。

（四）财务公司的风险管理不存在重大缺陷。公司与财务公司之间发生的存款、贷款、结算及其他金融业务风险可控。

特此公告。

中纺标检验认证股份有限公司

董事会

2022 年 7 月 26 日