

哈尔滨电气集团财务有限责任公司

2023年上半年风险评估报告

哈尔滨电气集团佳木斯电机股份有限公司（以下简称“公司”）按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，通过查验哈尔滨电气集团财务有限责任公司（以下简称“哈电集团财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的包括资产负债表、利润表等在内的哈电集团财务公司的定期财务报告，对哈电集团财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、哈电集团财务公司基本情况

哈电集团财务公司是经中国银行保险监督管理委员会批准，由哈尔滨电气集团有限公司（以下简称“哈电集团”）及其控股的5家企业共同出资组建的一家全国性非银行类金融机构。哈电集团财务公司基本信息如下：

1.注册资本：1,500,000,000.00元

2.法定代表人：许瑛

3.公司住所：黑龙江省哈尔滨市香坊区三大动力路7号

4.金融许可证机构编码：L0113H223010001

5.统一社会信用代码：91230110558272697H

6.经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品的买方信贷；从事固定收益类有价证券投资。

7. 股东结构：

序号	股东名称	投资金额/元	持股比例
1	哈尔滨电气集团有限公司	135,000,000.00	9%
2	哈尔滨电气股份有限公司	825,000,000.00	55%
3	哈尔滨电机厂有限责任公司	90,000,000.00	6%
4	哈尔滨锅炉厂有限责任公司	90,000,000.00	6%
5	哈尔滨汽轮机厂有限责任公司	90,000,000.00	6%
6	哈尔滨电气国际工程有限责任公司	270,000,000.00	18%
	合计	1,500,000,000.00	100%

二、哈电集团财务公司风险管理的基本情况

（一）控制环境

哈电集团财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，按照《哈电集团财务公司章程》中的规定建立了股东会、董事会和监事会，确立了股东会、董事会、监事会和高级管理人员之间各负其责、规范运作、互相制衡的公司治理结构。哈电集团财务公司由董事会、监事会对股东会负责。董事会、监事会能够严格执行股东大会对董事会、监事会的授权，以及落实股东大会的各项决议。

哈电集团财务公司不断加强内控机制建设、规范经营，将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作为基础，通过加强或完善稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度，完善哈电财务公司内部控制制度。

（二）风险的识别与评估

哈电集团财务公司编制完成了一系列内部控制制度，完善了风险

管理体系，实行内部审计监管制度，建立内部审计管理办法和操作规程。依据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程和风险防范措施，各部门责任分离、互相监督，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

哈电集团财务公司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《资金计划管理办法》《同业拆借业务管理办法》《同业存款业务管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在资金计划管理方面，哈电集团财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》进行资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理办法，同业资金拆借管理等制度，保证公司资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在成员单位存款业务方面，哈电集团财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）资金流动性管理方面，哈电集团财务公司持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，提高流动性管理的前瞻性和主动性，积极应对市场流动性风险，确保资金流动性状况保持安全稳健。

2.内部稽核控制

哈电集团财务公司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，对公司内部活动

进行内部审计和监督。审计部负责公司内部稽核业务，审计部针对公司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）内部控制总体评价

哈电集团财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面较好地控制资金流转风险；在内控管理方面整体风险控制合理的水平。

三、哈电集团财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2023年6月30日，哈电集团财务公司实现营业收入2.27亿元，其中利息净收入1.04亿元；营业成本1.31亿元；利润总额1.08亿元，税后净利润0.81亿元。货币资金114.12亿元。

（二）管理情况

哈电集团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、条例以及公司章程，规范经营行为，加强内部管理。根据对哈电集团财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至2023年6月30日与财务报表相关的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

截至2023年6月30日，哈电集团财务公司的各项指标均符合国家有关规定要求。

序号	名称	本期	标准值
1	资本充足率	26.28%	≥10%
2	不良资产率	0.00%	≤4%

3	不良贷款率	0.00%	≤5%
4	流动性比例	60.03%	≥25%
5	拆入资金比率	0.00%	≤100%
6	担保比例	74.25%	≤100%

四、本公司与哈电集团财务公司的业务情况

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，本公司对在哈电集团财务公司业务情况进行了自查，截至2023年6月30日，本公司与哈电集团财务公司仅为国拨资金委托贷款业务。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

1.哈电集团财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》。

2.哈电集团财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度，可较好地控制相关风险。

3.未发现哈电集团财务公司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》规定的情况。

4.根据哈电集团财务公司2023年6月财务报表，哈电集团财务公司运营正常，有较强的资本实力和抗风险能力，与其开展关联交易业务风险较为可控。

哈尔滨电气集团佳木斯电机股份有限公司

董 事 会

2023年8月17日