

关于对五矿集团财务有限责任公司的 持续性风险评估报告

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（2025年修订）》第十六条、第十九条规定，青海盐湖工业股份有限公司（以下简称“公司”）对五矿集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）进行了全面的风险评估。评估过程中，我们查验了财务公司的《企业法人营业执照》和《金融许可证》等证件资料，并详细审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表在内的定期财务报表，以及对内部控制制度的审查。基于这些资料和审查结果，我们对财务公司的经营资质、内部控制、业务运营以及风险状况进行了深入评估。以下为具体的风险评估情况：

一、财务公司概况

财务公司是中国五矿集团有限公司（以下简称“中国五矿”）下属金融机构，于1992年经中国人民银行批准设立，2001年改制为有限责任公司，是由中国五矿股份有限公司、五矿资本控股有限公司两方共同出资，接受国家金融监督管理总局监管的非银行金融机构。财务公司的注册资本为510,000万元人民币（含1,500万美元）。

注册地址：北京市海淀区三里河路5号A247-A267（单）
A226-A236（双）C106

法定代表人：董甍

金融许可证机构编码：L0001H211000001

统一社会信用代码：91110000101710917K

经营范围：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的

项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准，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。）

二、风险管理的基本情况

（一）控制环境

财务公司已建立健全现代公司治理结构，严格按照现代公司治理结构要求设立股东会、董事会，并明确规定董事会和董事、高级管理人员在风险管理中的责任，董事会下设由非财务公司高级管理人员的董事组成的风险管理委员会，作为组织和实施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与决策；公司治理结构健全，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，按照决策、执行、监督反馈系统相互制衡的原则设置，为风险管理有效性提供了必要的前提条件。

（二）风险识别与评估

财务公司编制完成《内部控制管理办法》，建立完善的授权管理制度，通过合理设定部门及岗位职责，形成部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制，各部门在职责范围内开展风险识别与评估并采取相应应对措施，风险管理委员会则负责审查风险控制情况、各项风险指标的控制情况，监督风险控制制度执行、资金结算、信贷、投融资等方面的重大风险控制；对已出现的风险制定化解措施并组织实施；评估财务公司风险状况，并向董事会提出完善公司风险管理和内部控制的建议。

（三）控制活动

1.结算及资金管理。公司针对结算及资金管理、信贷管理、信息系统控制、审计监督等关键领域，制定了《人民币资金头寸管理办法》《境内结算业务管理办法》《信贷客户信用等级评定管理办法》等一系列完善的管理制度和详细操作流程；结算及资金管理依托五矿司库系统实现多级授权审批、网上对账等功能，严格遵循相关原则保障成员单位资金安全，合理进行资产负债管理保证了资金的安全性、效益性和流动性；信贷管理严格执行授信管理、审贷分离、分级审批机制，切实落实贷前调查、贷中审查、贷后检查的“三查”制度。

2.信息系统控制。财务公司五矿司库系统不断强化功能建设，配套建设独立机房及灾备机房，通过防火墙、数字证书等技术保障网络、应用及数据安全，并实现与 21 家银行核心业务系统对接。

3.审计监督。财务公司审计部负责内部审计，针对内部控制、业务财务活动开展监督检查并提出改进建议。总体来看，公司各项业务均严格遵循制度流程，无重大操作风险发生，各项监管指标均符合监管机构要求，业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理工作成效显著。

（四）风险管理总体评价

财务公司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、财务公司经营管理情况

（一）经营情况

目前财务公司已开展了存款、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 2026 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 726.73 亿元，负债总额 665.57 亿元，所有者权益总额 61.16 亿元，资产负债率 91.58%；2026 年 1-6 月份实现营业收入 2.67 亿元，利润总额 1.21 亿元，净利润 0.98 亿元。财务公司经营稳定，各项风险指标均符合监管要求。

（二）管理情况

财务公司严格按照《中华人民共和国公司法》《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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2026 年 6 月 30 日未发现与财务报表相关资金、信贷、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》，截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。具体如下：

序号	指标名称	监管要求	2026 年 6 月末实际指标
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	13.95%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	39.53%
3	贷款余额/（存款余额+实收资本）	$\leq 80\%$	48.71%
4	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑/资产总额	$\leq 15\%$	2.68%

6	票据承兑/存放同业	≤300%	9.78%
7	(票据承兑+转贴现)/资本净额	≤100%	29.16%
8	承兑汇票保证金/存款总额	≤10%	0.00%
9	投资总额/资本净额	≤70%	65.85%
10	固定资产/资本净额	≤20%	0.29%

四、公司存贷款情况

1.截至 2026 年 6 月末，盐湖股份公司旗下所属的格尔木梦幻盐湖旅游文化发展有限公司在财务公司的贷款余额为 0.77 亿元；

2.截至 2026 年 6 月末，公司在财务公司的存款余额为 205.17 亿元人民币，托管承兑汇票余额 21.04 亿元人民币。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、财务公司对股东的贷款余额情况

截至 2026 年 6 月末，财务公司对股东中国五矿股份有限公司、五矿资本控股有限公司发放贷款余额情况如下：

序号	股东名称	出资额（元）	发放贷款余额（元）
1	中国五矿股份有限公司	4,717,500,000 (含 15,000,000 美元)	5,500,000,000
2	五矿资本控股有限公司	382,500,000	0
合计		5,100,000,000	5,500,000,000

财务公司对其股东中国五矿股份有限公司的贷款余额超过该股东对财务公司的出资额，对此情况，财务公司已经按照《企业集团财务管理办法》规定，向国家金融监督管理总局北京监管局报告。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司建立了覆盖决策、执行、监督的全面风险管理体系，在资金结算、信贷管理、信息系统、内部稽核等关键环节均实施有效管控，未发生重大操作风险及内控缺陷。公司治理结构健全、内控制度完善、业务运营整体规范，各项主要监管指标均符合监管要求，整体风险可控。

（二）财务公司严格按照国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定经营，未发现存在违反办法规定的情形。

（三）本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。