# 通用技术集团财务有限责任公司
# 风险评估报告

根据深圳证券交易所《主板上市公司规范运作指引》《自律监管指引第 7 号—交易与关联交易》等规则要求，中成进出口股份有限公司（以下简称 “公司”）通过查验通用技术集团财务有限责任公司(以下简称“通用技术财务公司”)《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅财务公司的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、通用技术财务公司基本情况

通用技术集团财务有限责任公司(英文名称：GENERTEC FINANCE CO., LTD)（以下简称“通用技术财务公司”）成立于 2010 年 9 月 30 日，隶属于中国通用技术(集团)控股有限责任公司（以下简称“集团公司”），由集团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。

通用技术财务公司自 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。2019 年 12 月，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，公司注册资本由 22.96 亿元人民币增加至 53 亿元人民币。

通用技术财务公司以集团整体利益最大化为目标，通过专业化的运作，实现集团成员单位资金的全覆盖集中管理，进而有效控制资金风险，实现集团总体战略布局下的最优资源配置，并为集团成员单位提供灵活的金融产品及全方位的财务顾问服务。

注册地址:北京市丰台区西营街1号院1区1号楼1001、西营街1号院2区1号楼1001

法定代表人：岳海涛

金融许可证机构编码：L0115H211000001

统一社会信用代码：91110000717827937X

注册资本：53亿元人民币

业务范围:（一）吸收成员单位存款;（二）办理成员单位贷款;（三）办理成员单位票据贴现;（四）办理成员单位资金结算与收付;（五）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;（六）从事同业拆借;（七）办理成员单位票据承兑;（八）办理成员单位产品买方信贷;（九）从事固定收益类有价证券投资。

二、通用技术财务公司内部控制的基本情况

（一）内控环境

1.公司治理

通用技术财务公司按照《公司章程》中的规定建立了股东会、董事会及经营层“两会一层”的法人治理结构。股东

会是公司的权力机构；董事会下设风险控制委员会、战略委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会；经营层负责日常经营活动。“两会一层”责任明确、相互监督，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

风险控制委员会，负责协助董事会按照通用技术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；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，对财务公司的风险管理政策、规程、内部控制制度及管理授权的执行进行监督，指导公司法治建设等。

战略委员会，负责对公司发展规划的编制、评估、调整进行研究，并向董事会提出意见；对公司发展规划管理制度进行研究，并向董事会提出意见；研究公司年度经营计划及工作总结、上年度发展规划执行情况等报告，并向董事会提出意见；对需董事会审议的营业范围调整、资产处置、改革改制等方面事项进行研究，并向董事会提出意见；对其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议等。

审计委员会，负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的

选聘程序进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；检查企业贯彻执行有关法律法规和规章制度的情况，指导违规经营投资责任追究工作体系建设，并对相关制度体系的有效性进行评估；检查董事会决议执行、董事会授权行使情况，按照规定组织开展投资项目后评价工作，检查企业财务，审核财务报告，审议会计政策和会计估计变更方案，并向董事会提出意见，督导内部审计制度的制定及实施，审核年度审计计划和重点审计任务并在董事会批准后督促落实，研究重大审计结论和整改工作，监督评价内外部审计机构工作成效，对内外部审计、国资监管、专项督察检查等发现问题的整改进行监督，推动成果运用，对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督等。

薪酬与考核委员会，负责拟订公司高级管理人员的薪酬体系和策略、薪酬管理和业绩考核制度和中长期激励方案、职务消费及社会保障、福利等制度；组织实施公司高级管理人员的业绩考核和评价；研究和审议公司的工资总额管理制度与方案、工资总额预算及执行情况、企业年金管理制度、中长期激励管理办法等。

2.部门设置与分工

通用技术财务公司共设有十一个部门，其中金融服务部、金融市场部、国际业务部为公司业务部门；司库管理部、资

金结算部、计划财务部、风险控制与法律合规部、科技信息部、办公室、党群人力部、纪检稽核部为中后台部门。通用技术财务公司形成了较为完备的组织架构和部门及岗位职责体系，各部门各司其职、相互配合，确保了科学决策、有效监督和制衡。

（二）风险的识别与评估

通用技术财务公司持续健全内控管理体系,完善内控管理手册、风险清单，识别风险点，落实责任部门，明确控制要点，并开展内控自评价及缺陷整改工作；针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）控制活动

1. 信贷业务控制情况

通用技术财务公司遵循先评级、后授信、再用信的原则，建立了职责清晰、分工明确的信贷业务管理流程，严格按照“审贷分离”的原则开展各项授信业务，贷前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。严格根据集团公司战略导向及客户整体风险状况，执行差异化的授信管理措施及业务定价。

2.结算业务控制情况

在制度规程方面，通用技术财务公司已根据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，可有效指导结算业务的合规开展。在系统控制方面，通用技术财务公司持续加强资金结算规范管理，已建立集团统一的电子结算平台，统一对外接口，实现业务结算全流程线上审批和电子结算，逐步减少银行网银支付和支票、现金的使用，推动集团各级成员单位实现统一对外结算。持续规范资金结算审批标准和权限，完善前端业务发起、在线流转审批、自动核算校验的结算流程，实现业财信息共享和合规管控。

为更好地防范资金合规性风险，通用技术财务公司根据重要性原则，建立资金支出分级授权审批制度，从付款金额、付款频次、付款用途、付款对象等多维度设置预警参数和控制阈值，触及预警和控制条件的要再次核实后方可支付。通用技术财务公司通过设置敏感信息筛查，对支付事项、支付对象是否合规进行审核和预警，对大额对私支付、同一时期同一对象多次付款等异常支付进行审核和预警。

3.投资业务控制情况

通用技术财务公司制定了投资相关的业务管理制度，制定了有价证券投资业务的风险管理政策，并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，通用技术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。

4.外汇业务控制情况

通用技术财务公司针对不同外汇业务制定了一系列管理制度，有效指导业务合规开展，并能及时根据监管政策变化进行修订。外汇业务审批环节齐全，能切实防范操作风险。通用技术财务公司严格遵守外管局核定的头寸，并能在外汇资金归集、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。

5.信息系统控制情况

在制度方面，通用技术财务公司对机房管理、应用信息系统管理、硬件设备管理、软件管理、数据管理、信息化项目管理等内容做出了明确的规定。在风险控制方面，通用技术财务公司制定了信息系统业务连续性计划及应急预案，并按要求及时开展应急演练，切实提升应急处置能力。在外包管理方面，通用技术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。通用技术财务公司承建的集团司库系统通过公安部的三级备案认证，可以为成员单位提供高效、安全的金融服务，司库系统引入在商业银行广泛应用的人脸识别实名认证技术，大大提升了支付的安全性和便捷性，这也标志着集团全球司库系统在移动支付结算安全方面已经达到了同业的领先水平。通用技术财务公司数据中心机房通过国家最新、最高标准的数据中心A级认证，达到了业界领先水平，能够提供高安全、高可靠、高质量的数据中心机房基础设施环境，为公司数字化建设朝着智能化、平台化方向发展，助推公司持续提升资金管控能力和金融服务能力奠定了坚实基础。

（四）内部控制总体评价

通用技术财务公司不断细化和规范管理流程，理顺工作机制，各项工作协调开展，管理目标明确，管理重点突出。公司认真落实外部监管、集团管理以及内部控制要求，确保董事会各项政策、决议等落地实施。公司合规合法经营、风险控制和内部控制整体有效，未出现重大风险事件。

三、通用技术财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

目前通用技术财务公司已开展了存款、授信贷款、票据、结算、同业及中间业务等种类业务。截至2026年6月30日，

通用技术财务公司总资产421.98亿元，负债356.64亿元，净资产65.34亿元；2026年1-6月累计实现营业收入3.37亿元,净利润2.13亿元,6月末吸收存款(含应付利息)355.96亿元。通用技术财务公司各项风险指标均符合监管要求。

（二）管理情况

自成立以来，通用技术财务公司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。每年对内控管理进行评价并呈报董事会和监管部门，尚未发现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2026年6月30日，通用技术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 |
|---|---|---|---|
| 1 | 资本充足率 | ≥10.5% | 20.34% |
| 2 | 流动性比例 | ≥25% | 75.65% |
| 3 | 贷款比例（贷款余额除以存款余额与实收资本之和） | ≤80% | 50.6% |
| 4 | 集团外负债总额/资本净额 | ≤100% | 0.00% |
| 5 | 票据承兑余额/资产总额 | ≤15% | 4.15% |
| 6 | 票据承兑余额/存放同业余额 | ≤300% | 13.2% |
| 7 | 票据承兑和转贴现总额/资本净额 | ≤100% | 26.23% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 | 承兑汇票保证金余额/存款总额 | ≤10% | 0.00% |
| 9 | 投资总额/资本净额 | ≤70% | 55.92% |
| 10 | 固定资产净额/资本净额 | ≤20% | 0.2% |

注：以上指标数值的时间节点为 2026 年 6 月 30 日。

四、公司在通用技术财务公司的存贷款情况

截至 2026 年 10 月 22 日，公司在通用技术财务公司自营贷款余额为 1,220 万元人民币；存款余额为 8,920.19 万元人民币。

五、风险评估意见

公司认为：通用技术财务公司具有合法有效的金融许可证、企业法人营业执照，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现通用技术财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与通用技术财务公司之间开展关联存、贷款金融服务业务的风险可控。

中成进出口股份有限公司董事会

二〇二六年十月二十四日