

国投电力控股股份有限公司关于对融实国际财资管理有限公司的风险评估报告

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》的要求，国投电力控股股份有限公司（以下简称公司）通过查验融实国际财资管理有限公司（以下简称融实财资）《公司注册证书》、《商业登记证》等证件资料，取得并审阅融实财资的财务报表，对融实财资的业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、融实财资基本情况

融实财资于2018年11月20日在香港注册成立，公司实收资本为5000万美元，为融实国际控股有限公司（以下简称融实国际）的全资子公司，实际控制人为国家开发投资集团有限公司。

注册证明编码：2768064

法定代表人：崔宏琴

成立日期：2018年11月20日

住所：香港中环德辅道中19号环球大厦17楼1701室

经营范围：对成员单位办理财税和融资顾问及相关咨询业务；办理成员单位之间的内部转账结算；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款；其他财资业务。

二、融实财资内部控制的基本情况

融实财资为融实国际的全资子公司，与融实国际采取一

体化的运营模式。融实国际自实体化以来，严格按照要求开展内控体系建设工作，内部控制情况如下：

（一）内部控制环境

融实国际建立了规范的公司治理体系，董事会对股东负责，董事会负责内部控制的建立健全和有效实施，是内部控制的最高决策机构。经理层负责组织实施股东、董事会决议事项，主持日常经营管理工作，负责内部控制的日常运行。风控合规部具体负责企业内部控制相关工作，包括内部控制体系的建设与持续改进、内部控制制度的执行与监督和内部控制评价相关工作。在各部门设置内控联系人，由风控合规部牵头组成内控工作小组，负责企业内部控制工作的联系与组织。

（二）风险评估

融实国际建立了全面风险管理体系，建立了信息收集、风险识别评估、风险监测控制的风险管理流程，针对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险、信息系统风险等，实施全员、全流程、全方位风险管理。

（三）控制活动

融实国际根据内部控制的基本要求，通过不相容岗位分离、授权审批、会计系统、预算等控制程序，加强对各项业务的管理，特别是与资金收支有关的贷款业务、金融市场投资业务、日常资金支出，建立了严格的业务流程和审批机制。融实国际自实体化以来累计制定 82 项管理制度，基本上涵

盖了经营管理的各个方面，规定了业务操作的具体流程，并将相关流程固化到相关信息系统中，实行 IT 硬控制。融实国际通过不断地加强制度建设，力争做到各类业务有制度可依、有流程可循，建设制度完善、流程清晰、权责明确的内控管理体系。

1. 资金管理

(1) 在资金计划管理方面，融实国际业务经营严格遵循相关制度要求，通过制定和实施资金计划管理，保证融实国际资金的安全性、流动性和效益性。

(2) 在资金结算方面，融实国际制定了严格的资金管理制度，成员单位在融实国际开设内部账户，通过提交书面指令完成资金结算，严格保障结算的资金安全，维护各存款单位的合法权益。

(3) 在存款业务方面，融实国际定期与客户对账，并根据书面指令完成存款资金结算，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(4) 在流动性方面，融实国际流动性充裕，并按照年度预算、季度计划、日清月结的工作要求，保证融实国际资金的流动性和安全性。

2. 信贷业务控制

融实国际制定了严格的贷款业务贷前调查及贷后检查制度，全面加强信贷业务管理。

(1) 贷前管理

融实国际财务与资金部具体负责贷款的贷前尽职调查工作，对借款人基本情况、财务状况、用款真实性、偿付能力以及风险状况等进行贷前调查和评价，并出具尽职调查报告。风控合规部对借款人和项目进行合规与风险审查，并出具风险审查报告。项目评审会对项目进行评审。

(2) 贷后管理

融实国际投资管理部及财务与资金部共同负责对贷出款项进行贷后管理，对贷款的安全性、可收回性以及项目评审会提出的关注事项定期进行贷后跟踪检查，直至贷款本息悉数收回。

(四) 信息与沟通

融实国际建立经营管理、风险管理、决策事项、市场研究等方面的信息报送工作机制，依托 OA 办公系统、境外资金管理系统、财务共享系统、ERP 核算系统、邮件系统等系统报送和管理相关信息，确保信息通畅，促进内部控制有效运行。

(五) 内部监督

融实国际根据内部控制的基本要求开展监督工作，定期组织开展内控自评价，根据重要性原则按照业务模块对各类业务进行全面评价；组织对业务条线进行专项内部检查，确保业务开展合规。

三、融实财资经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

截至 2021 年 12 月 31 日，融实财资经审计的主要财务数据：总资产 884,336.45 万元，净资产 40,277.87 万元，净利润 1,822.37 万元。

截止 2022 年 12 月 31 日，融实财资未经审计的财务数据：总资产 901,230.79 万元，净资产 44,120.23 万元，净利润 4,296.81 万元。

（二）风险管理情况

自成立以来，融实财资严格执行有关制度，一直坚持稳健经营的原则，加强内部风险管控。根据对融实财资风险管理的了解和评价，未发现与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

四、公司在融实财资的存贷款情况

2022 年 1-12 月，公司及控股子公司在融实财资日均存款余额约为 346.34 万美元，日均贷款余额约为 8.84 亿美元。

2023 年初至本报告披露日，公司及控股子公司在融实财资日均存款余额约为 151.39 万美元，日均贷款余额约为 10.47 亿美元。

五、持续风险评估措施

公司将每半年取得并审阅融实财资的财务报告，对融实财资的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

基于以上分析及判断，公司认为：融实财资具有合法有

效的《公司注册证书》《商业登记证》等证件资料,建立了较为完整合理的内部控制制度,能较好地控制风险。根据公司对风险管理的了解和评价,未发现融实财资的风险管理存在重大缺陷,公司与融实财资之间开展金融服务业务的风险可控。

国投电力控股股份有限公司

2023年4月14日