

北汽集团财务有限公司风险评估报告

北汽蓝谷新能源科技股份有限公司（以下简称“北汽蓝谷”）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》等要求，通过查验北京汽车集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《企业法人营业执照》与《金融许可证》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，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、财务公司基本情况

（一）基本信息

财务公司于2011年11月09日经监管机构批准成立，企业类型为有限责任公司，是一家由银保监会核准的非银行金融机构。法定代表人：朱正华；注册地址：北京市丰台区汽车博物馆东路6号院4号楼G座17-19层；财务公司注册资本金500,000万元。金融许可证机构编码：L0135H211000001；统一社会信用代码：9111000058580691147。

（二）股权结构信息

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例（%）
1	北京汽车集团有限公司	280,000.00	56
2	北京汽车投资有限公司	100,000.00	20
3	北汽福田汽车股份有限公司	70,000.00	14
4	北京海纳川汽车部件股份有限公司	50,000.00	10
	合计	500,000.00	100

（三）经营范围

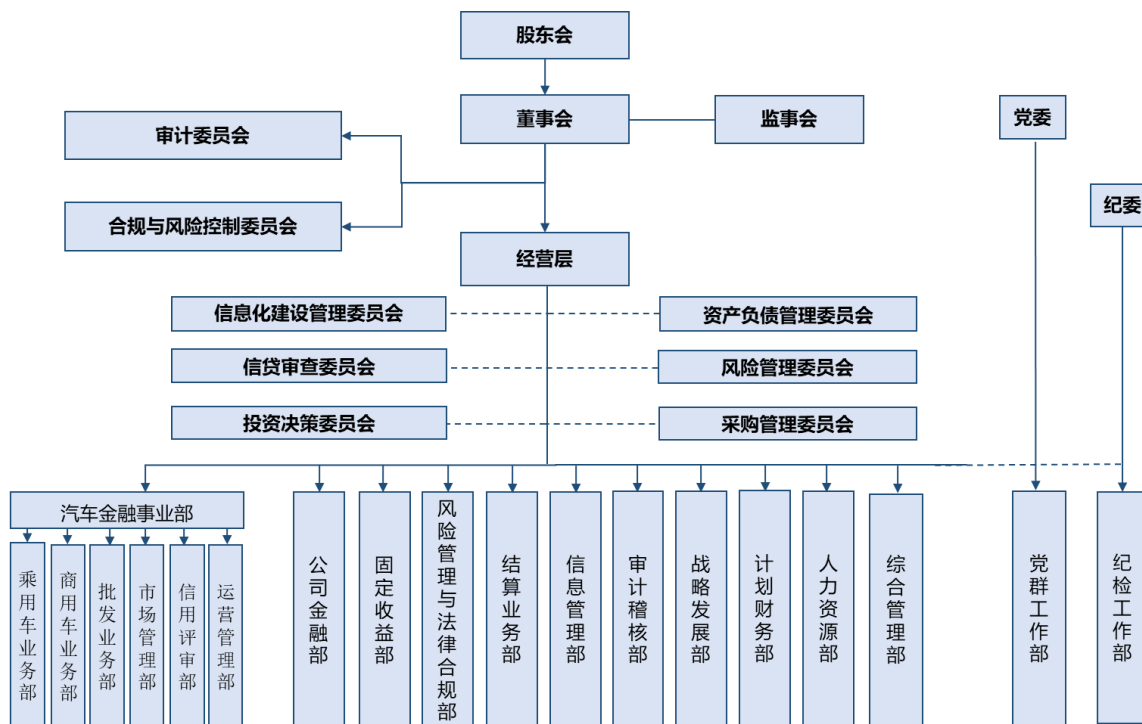
经营以下本外币业务：（一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）办理成员单位之间的委托贷款；（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；（十）从事同业拆借；（十一）承销成员单位的企业债券；（十二）成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；（十三）有价证券投资（除股票、信托投资以外）。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部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。）

二、财务公司风险管理的基本情况

（一）风险管理环境

财务公司已按照《北京汽车集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。财务公司治理结构健全，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，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织结构。

组织架构图如下：



董事会：负责决策建立和维护财务公司健全有效的风险管理体系（包括风险管理的组织体系框架和政策体系框架）及基本原则；负责决策财务公司信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险等各类风险的可承受水平，决策可承受上述风险水平的依据和方法。

监事会：负责监督董事会、高级管理人员完善风险管理与内控体系；负责监督董事会、高级管理人员履行风险管理与内控职责；负责对董事会、高级管理人员疏于履行风险管理与内控职能的行为进行质询；负责要求董事及高级管理人员纠正其违反内控要求的行为，并根据规定程序实施问责。

合规与风险控制委员会：合规与风险控制委员会是董事会下设专门委员会，对董事会负责，根据董事会授权就专业事项进行决策。主要职责包括研究并提出财务公司的风险管理政策建议，审批授权范围内的财务公司风险管理战略和基本政策，并监督检查有关执行情况；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等各类别风险的控制情况，审阅财务公司风险状况报告，对财务公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；指导和监督财务公司资产风险分类工作，审批资产风险分类结果，提出完善风险管理的建议，并确保财务公司从事的各项业务所面临的风险控制在可承受的范围内；督促财务公司高级管理层和各部门采取必要的措施有效识别、评估、监测、控制和缓释风险；对经董事会审议决定的有关风险管理和法律合规事项的实施情况进行监督；经董事会授权的其它事宜。

审计委员会：审计委员会是董事会下设的专门工作机构，主要工作是负责公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作，通过审核工作评价公司财务信息质量、内部控制有效性以及风险管理水平，并向董事会提供有针对性的建议。

经营管理层：负责建立和完善财务公司风险管理相关组织机构，保证风险管理与内部控制的各项职责得到有效履行；负责制定财务公司风险管理政策、措施及方案并报董事会审批；负责监督和评价财务公司风险管理体系建设及运行情况；负责建立财务公司授权体系；负责组织建立科学、有效的激励约束机制，培育良好的财务公司精神和风险管理文化。

风险管理委员会：风险管理委员会是高级管理层下设的财务公司信用风险、操作风险、合规风险管理机构，在以上各类风险的日常管理方面，负责审议风险管理的年度工作目标、资产质量控制目标、授信业务投向、风险管控策略和重点推进措施；组织推动信用风险、操作风险（含内控）、合规风险（含案防）管理政策、制度和程序的执行和持续改进；审议授信后管理及风险限额管理情况，指导与监督授信后管理和风险限额管理制度执行，组织权限范围内重大风险事件处置方案制定和实施；科学划分各类产品的操作风险责任；定期听取财务公司各部门信用风险、操作风险（含内控）、合规风险（含案防）管理情况报告；定期向高级管理层、董事会报告公司信用风险、操作风险（含内控）、合规风险（含案防）管理情况。

信贷审查委员会：信贷审查委员会是财务公司高级管理层下设的最高信用审批机构，负责审议权限范围内的授信业务。负责落实董事会、监事会及其下设专业委员会提出的建议和意见；依据国家经济金融法律法规、产业政策及我司的各项规章制度对业务经办部门提交的，包括但不限于贷款、承兑、贴现、同业存放、担保等表内外授信业务进行审批或审议，并对审批的质量负责；对授信业务的报审程序、提交资料的质量和形式、授信单位的风险监测、管理、以及其他相关事项提出指导意见。

投资决策委员会：投资决策委员会是财务公司高级管理层下设的审议有价证券投资业务、对金融机构的股权投资业务的决策支持机构，根据国家有关方针政策、法律法规和监管要求，结合财务公司战略发展规划和全面风险管理的要求及年度投资计划，认真审查审批投资项目议案，促进投资业务持续、稳健、有效发展。

风险管理与法律合规部：根据公司业务发展战略，制定公司风险、法律、合规发展规划及年度计划。根据公司政策要求，制定公司风险、法律、合规管理制度和操作流程，落实实施并持续完善。组织落实公司内控、合规管理的各项制度，确保公司各项规章制度得到有效执行。组织开展财务公司风险识别、评估、监测、控制等全面风险管理工作。监测公司流动性风险、操作风险、信用风险和市场风险、合规风险等，及时提出风险管理建议。负责授信管理以及公司信贷、汽车金融零售信贷、投资、发债等资产负债类业务风险评估，授权范围内的审批工作。负责公司风险资产分类、认定工作及信贷资产减值拨备的认定工作。负责公司风险信息的收集、整理、报告。组织实施和制订公司经营重大风险、突发事件的应急预案。公司不良资产的归口管理工作。合规与风险控制委员会、信贷审查委员会、操作风险委员会日常工作。按照法律事务管理制度，组织、参与处理非诉法律事务。在公司的授权下参加公司的诉讼、仲裁、行政复议和听证等活动。负责公司商标、专利、著作权、商业密码保护、公证、鉴证等有关法律事务。组织、实施法制宣传、合规教育和法律培训工作。组织开展公司案件防控工作。

（二） 风险的识别、评估与监测

财务公司建立了完善的分级授权管理制度。财务公司各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。财务公司各部门根据职能分工在其职责范围内对本部门相关业务风险进行识别与评估，并根据评估结果制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程及相应的风险应对措施。

财务公司完成了风险评估模型的建设及优化工作，开展操作风险与内部控制自我评估，完成风险预警体系建设，提升风险识别与评估，监测与报告的效率、质量与技术水平。

财务公司综合运用现场和非现场方式监控风险。在现场检查与非现场检查方面已经形成了较为完善的制度体系和管理体系。

（三） 控制活动

1. 结算及资金管理

在结算及资金管理方面，财务公司根据各监管法规，制定了《结算业务管理办法》、《存款业务管理办法》、《人民币结算账户管理办法》、《同业拆借业务管理办法》等业务管理办法和操作流程，有效控制了业务风险。

（1）资金集中管理和内部结算业务。财务公司根据成员单位申请，在双方签订《账户管理协议》后为成员单位开设结算账户以及各类存款账户，用以存放各成员单位资金。成员单位可通过北汽金融综合服务平台提交划款指令实现资金划转，北汽金融综合服务平台设置了严格的访问权限控制措施，并提供了及时详尽的对账服务。财务公司通过信息系统控制和健全的制度控制，有效保障了成员单位的资金安全和结算便利。

（2）成员单位存款业务。财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照人民银行和银保监会相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）流动性管理。财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》相关规定进行资产负债管理，通过制定和实施严格的资金管理计划，保证了财务公司资金的安全性、效益性和流动性。

（4）资金融通。财务公司流动性充裕，目前主要通过银行间同业拆借和正回购进行对外融资。

2. 信贷管理

财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效控制信贷风险，财务公司经营层下设风险管理委员会，负责在授权范围内对财务公司的信贷计划、综合授信、项目贷款等项目进行审查和审批；财务公司业务部负责贷前调查、贷后管理、贷款清收等工作；结算部门负责信贷资金发放。财务公司针对集团信贷业务特点制定了有关集团信贷客户授信业务、票据业务、保证业务、委托贷款业务、资产风险分类等制度规章。

财务公司的信贷业务对象的范围遵循《企业集团财务公司管理办法》的规定。财务公司根据银保监会《流动资金贷款管理暂行办法》等监管法规的要求，对信贷资金的用途、收息情况、展期贷款、逾期贷款等进行监控，对信贷资产安全性和可回收性进行贷后检查，并根据信贷资产风险分类相关规定定期对信贷资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。财务公司信贷资产质量良好，拨备覆盖充足。

3. 信息系统控制

财务公司信息科技风险管理完全对标商业银行的建设标准。截止目前已投入使用的系统有核心业务系统、信贷业务系统、票据业务系统、企业网银系统、综合业务平台、电子签章系统、电子合同平台、光学字符识别（OCR）、汽车金融消费信贷审批系统、汽车金融消费信贷合同管理系统、汽车金融融资租赁系统、影像平台、欺诈侦测系统、评分卡模型、汽车金融申请自动审批系统、第三方数据平台、监管报表系统、业务报表系统、EAST、财务总账系统、个人征信查询系统、个人征信报送系统、企业征信查询系统、企业征信报送系统等。基本涵盖风险监测、风险分析、不良资产处置等风险管理环节，基本实现了全过程风险的信息采集、传递、分析系

统的建设。制定了《信息系统安全管理办法》、《信息系统运行维护规定》、《信息系统应急管理办法》等制度及操作规程，以保障财务公司运营的 IT 支撑。对网络安全、系统设备管理与维护、灾备及应急处理、用户及权限管理、密钥管理、异常业务处理等做了详细的规定，对各部门各岗位的系统权限逐一进行了明确，系统各关键控制环节均设置多级审批以控制操作风险，系统管理人员与业务操作人员等不相容岗位权限严格分离。

4. 审计监督

财务公司设立独立的内部审计部门，按照《商业银行内部审计指引》的相关规定开展内部审计工作，建立和实施了《内部审计工作管理办法》、《审计整改管理办法》、《员工违规行为管理办法》等，明确了内部审计部门在内部监督中的职责权限，规范了内部监督的程序、方法和要求。审计部门能够科学制定年度审计计划，围绕财务公司战略目标，聚焦风险领域，关注公司业务管理、产品管理，促进风险防范，提高管理水平对业务发展的支撑，促进公司高质量发展。

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

财务公司 2020 年经审计的主要财务数据：截至 2020 年 12 月 31 日，财务公司总资产为 415.01 亿元人民币，净资产为 60.20 亿元人民币。

（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、条例以及财务公司章程，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，未发现截至 2021 年 12 月 31 日止与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的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 2021 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

- 1、资本充足率不得低于 10.5%：财务公司资本充足率为 18.5%。
- 2、拆入资金余额不得高于资本总额：财务公司同业拆入与卖出回购款项余额占资本总额比例为 0%，未高于资本总额。
- 3、有价证券投资比例不得高于资本总额 70%：财务公司投资比例为 39.80%。
- 4、担保比例不得高于 100%：财务公司担保比例为 68.57%，担保余额低于资本总额。
- 5、自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%：财务公司自有固定资产占资本总额比例为 1.80%。

四、本公司在财务公司的存贷情况

截至 2021 年 12 月 31 日，北汽蓝谷在财务公司开具银行承兑汇票金额为 0 亿元；本公司在财务公司的日常短期借款余额为 34 亿元；本公司在财务公司的结算账户上存款余额为 23.55 亿元。本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、风险评估意见

北汽财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。北汽蓝谷将督促北汽财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营。

根据对北汽财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评价，未发现北汽财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；北汽财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，拨备充足，与其开展存款金融服务业务的风险可控。

北汽蓝谷新能源科技股份有限公司

董事会

2022年3月26日