

# 国投中鲁果汁股份有限公司在国投财务有限公司办理存贷款业务的风险评估报告

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》的相关要求，国投中鲁果汁股份有限公司（以下简称公司）通过查验国投财务有限公司（以下简称财务公司）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅其2021年度财务报表及相关数据指标，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险评估情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

财务公司于2008年底经中国银行业监督管理委员会批准设立，并核发金融许可证，2009年2月11日经国家工商行政管理总局核准注册成立。截至本报告出具之日，财务公司上述《金融许可证》和《营业执照》合法有效。

公司注册资本50亿元人民币，法定代表人为李旭荣，注册地址为北京西城区阜成门北大街2号楼18层，统一社会信用代码是911100007178841063。

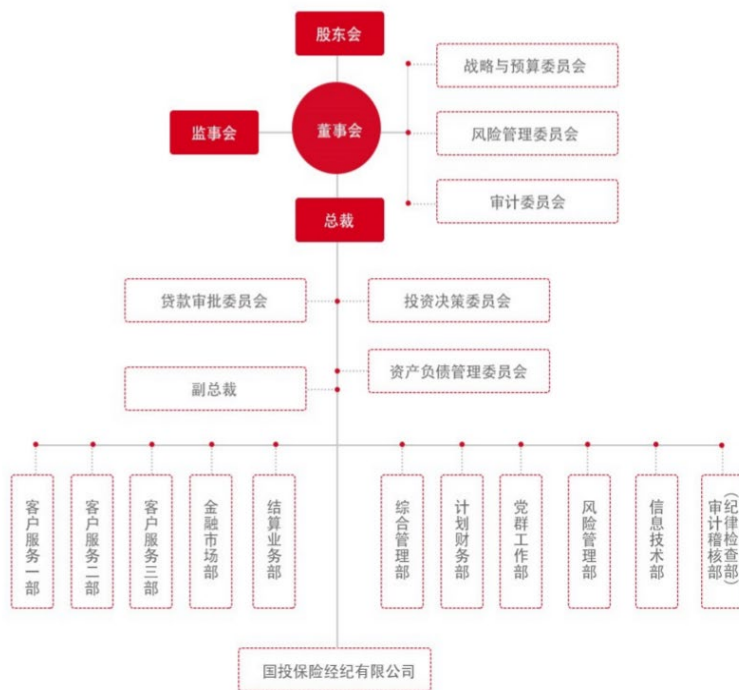
财务公司在银监会核准的经营范围内开展业务，经营范围主要包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办

理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资；对金融机构的股权投资；成员单位产品的买方信贷；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

财务公司建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、经理层在风险管理中的责任进行了明确规定，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。财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，下设 11 个部门，分别是综合管理部、计划财务部、客户服务一部、客户服务二部、客户服务三部、金融市场部、结算业务部、风险管理部、党群工作部、审计稽核部（纪律检查部）和信息技术部，国投财务组织架构图如下：



## (二) 风险的识别与评估

财务公司已建立风险管理制度，风险管理部定期汇总监管指标，按季度出具风险管理报告和监管指标汇报，并通过设置风险经理强化了对信贷业务的信用风险识别和业务合规性。

## (三) 重要控制活动

根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列外规要求，财务公司较好地实现了不相容职责分离，具体如下：

在结算管理方面通过系统实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离、岗位设置上“印、押、证”三分

管。

在计划财务方面预算编制、审批、执行及考核分离，费用支出、审批、会计记账分离。

固定资产管理实现了请购与审批、询价与供应商选择、采购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离。

授信业务根据财务公司《授信业务管理办法》《客户信用评级管理办法》《自营贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、经办或放款操作、会计账务处理互相分离，信用等级评定的调查、审核与审批相互分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离。

资金业务有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离。

中间业务，包括结售汇业务通过系统控制实现业务操作与审批相互分离；投资业务实质实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员相互分离。

信息系统岗位设置实现了系统开发人员、管理人员、操作人员相互分离，系统运行与系统维护人员分离。

法律合规管理有效实现合同拟定、审批、执行分离。

#### **（四）内部监督方面**

财务公司实行内部审计监督制，制定了《国投财务有限公司审计稽核工作办法》等多项制度，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序等，以实现监察审计部独立评价及监督职能。

财务公司整体监督机制运行良好，内部审计部门有效执行日常监督与专项监督，对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，充分发挥了内部监督职能。

### **（五）风险管理总体评价**

财务公司风险管理制度健全，执行有效。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并在持续发展需求的基础上，财务公司建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

## **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

### **（一）经营情况**

公司取得并审阅了国投财务有限公司（以下简称国投财务）最近一期经审计的年度财务报告，国投财务公司2020年总资产318.08亿元，所有者权益74.66亿元；2020年实现营业收入8.61亿元，利润总额6.18亿元，净利润4.79亿元。

### **（二）管理情况**

成立以来，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》等国家有关金融法规、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，未发现与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理 etc 风险控制体系存在重大缺陷。

### **（三）监管指标**

根据中国银行保险监督管理委员会监督管理与风险控制要求，依据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2021 年末，财务公司的各项监管财务指标均符合监管规定。

### **四、公司在财务公司的存贷情况**

截止 2021 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额为 9199.21 万元，贷款余额为 4 亿元，承兑业务余额 15000 万元。

### **五、风险评估意见**

公司认为：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，财务公司严格按银监会《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该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与财务公司之

间开展存款金融服务业务的风险可控。

国投中鲁果汁股份有限公司

2022年3月29日