

青海盐湖工业股份有限公司

关于对五矿集团财务有限责任公司的风险评估报告

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》的规定，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

（一）基本情况

财务公司于1992年12月29日根据中国人民银行（银复〔1992〕591号）批准，由中国五金矿产进出口总公司（现更名为中国五矿集团有限公司）出资设立，1993年5月，财务公司正式营业。根据北京市海淀区市场监督管理局于2024年4月22日核准的《营业执照》及国家金融监督管理总局北京监管局核发的《金融许可证》，财务公司基本情况如下：

公司名称	五矿集团财务有限责任公司
统一社会信用代码	91110000101710917K
金融许可证机构编码	L0001H211000001
法定代表人	董甦
注册资本	350000 万元（含 1500 万美元）
成立时间	1993 年 5 月 26 日
注册地址	北京市海淀区三里河路 5 号 A247-A267（单）A226-A236（双） C106

经营范围	许可项目：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）股权结构

财务公司股权结构清晰，各股东持股情况详见下表：

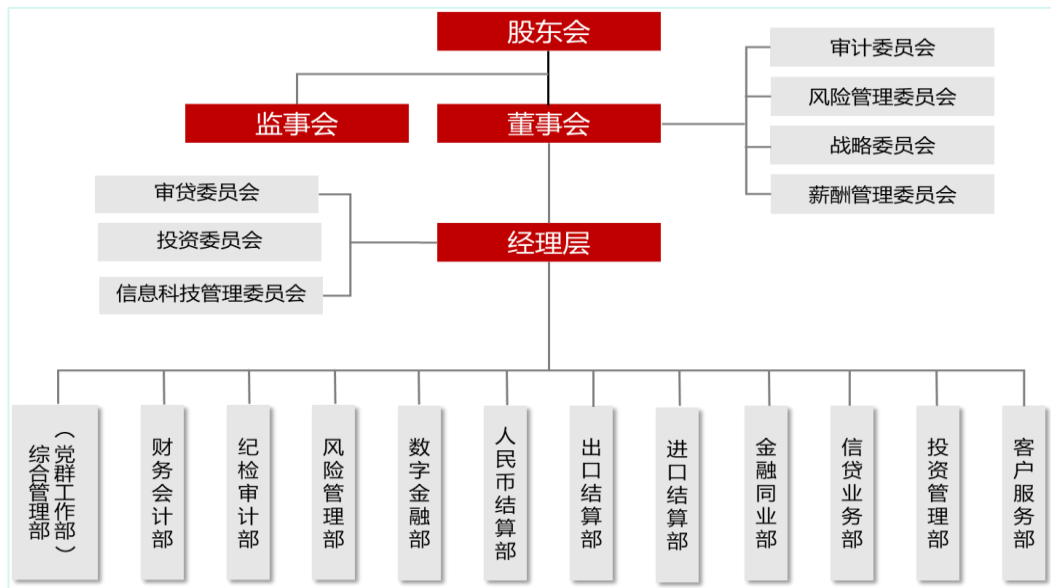
序号	股东名称	持股比例（%）	出资额（万元）
1	中国五矿股份有限公司	92.50	323,750.00
2	五矿资本控股有限公司	7.50	26,250.00
合计		100.00	350,000.00

二、财务公司内部控制基本情况

（一）控制环境

财务公司已根据现代公司治理结构要求，设立了股东会、董事会、监事会、经理层，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。董事会下设审计委员会、风险管理委员会、战略委员会、薪酬管理委员会，其中风险管理委员会由非财务公司高管的董事组成，是财务公司组织和实施公司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和决策。

总经理下设投资委员会、审贷委员会和信息科技管理委员会。同时根据五矿财务的业务范围及人员规模设置了十二个部门：综合管理部（党群工作部）、风险管理部、财务会计部、纪检审计部、数字金融部、人民币结算部、出口结算部、进口结算部、金融同业部、信贷业务部、投资管理部和客户服务部。具体组织架构图如下图所示：



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。

（二）风险的识别与评估

财务公司建立了完善的授权管理制度，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。公司各部门在其职责范围内对本部门相关风险进行识别与评估，按流程采取相应的风险应对措施。

风险管理委员会对财务公司的全面风险控制情况进行监督，负责审查财务公司的风险控制情况、各项风险指标的控制情况，并对风险控制制度的执行情况进行监督；监督财务公司资金结算、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；对财务公司风险状况进行评估，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

在结算及资金管理方面，财务公司根据各监管法规，制定了《人民币结算

办法》《人民币日常结算资金头寸管理办法》《进口结算业务管理办法》《出口结算业务管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。

资金结算方面，财务公司主要依靠五矿司库系统进行系统控制，司库系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入司库系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算。司库系统支持网上对账功能，支持成员单位账目的即时查询与核对。

存款业务方面，财务公司制定了《五矿集团财务有限责任公司存款管理办法》，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，相关政策严格按照银保监会和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

流动性管理方面，财务公司制定了《五矿集团财务有限责任公司流动性风险管理办法》，严格遵循公司相关规定进行资产负债管理，根据现金流对业务进行期限错配，保证了公司资金的安全性、效益性和流动性。

2. 信贷管理

为有效控制信贷业务风险，财务公司根据《贷款通则》《企业集团财务公司管理办法》及国家金融监督管理总局和中国人民银行的有关规定，制定了《客户信用评定管理办法》《授信管理办法》《自营贷款管理业务办法》等详细的管理办法及操作流程。以“制度先行，内控优先”的管理原则开展创新业务。

财务公司严格执行授信管理，根据成员单位的融资余额及融资需求，结合公司资金状况，确定客户授信额度计划，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性又有均衡性。

财务公司信贷业务切实执行“三查制度”，即贷前调查、贷时审查和贷后检查。严格实施审贷分离、分级审批机制。信贷业务经逐级审批后，方可办理放款。公司对信贷业务的风险预警、质量分类及客户信用评级等事项进行检查，并落实有关具体信贷业务管理措施。

3.信息系统控制

财务公司作为集团内成员单位，既是集团内部信息系统的使用者，同时为集团内部成员单位提供信息系统服务。2017年，财务公司在信息系统建设方面，实施了五矿资金管理与结算系统建设，取代原有的五矿资金集中结算系统，并于2017年9月底正式上线，2023年更名为五矿司库系统，并逐年强化系统功能建设，配套建设了独立的财务公司机房和异地灾备机房，信息化水平得到了较大提高。

机房部署了高性能防火墙，实施内外网隔离，并采用国内先进技术以确保网络安全；使用数字证书进行用户身份认证，并使用各项技术措施以确保系统应用安全；采用备份策略以确保系统数据安全。财务公司已获得与工、农、中、建、交、招等二十家银行核心业务系统的对接许可，并采取多项措施确保数据传输过程中的安全与高效。

4.稽核监督

纪检审计部负责财务公司内部稽核业务，针对内部控制执行情况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，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制体系已相对完备，各项业务均能严格遵循既定的制度和流程进行操作，未出现重大操作风险或信用风险。同时，公司的各项监管指标均满足监管机构的要求，业务运营合法合规，管理制度健全，各类风险均得到了有效的控制。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务状况

根据财务公司提供的 2024 年度经审计的财务报表数据可知，截止 2024 年 12 月 31 日，财务公司资产总计达到 5,020,421.95 万元，所有者权益为 610,775.02 万元。2024 年度，财务公司实现了 49,851.28 万元的营业总收入，并取得了

36,540.95 万元的利润总额和 29,400.02 万元的净利润。

（二）经营管理

财务公司自成立以来，始终恪守稳健经营的理念，严格遵循《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》等相关法律法规，以及《企业集团财务公司管理办法》和《企业会计准则》的规范，不断提升内部管理水平。根据对财务公司的了解，截止 2024 年 12 月 31 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》第三十四条的相关规定，截止 2024 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均已达到或超过了规定的标准要求。具体如下：

序号	指标名称	监管要求	2024 年 12 月实际指标
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	18.37%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	54.20%
3	贷款余额/（存款余额+实收资本）	$\leq 80\%$	56.36%
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	$\leq 15\%$	4.07%
6	票据承兑/存放同业	$\leq 300\%$	23.83%
7	（票据承兑+转贴现）/资本净额	$\leq 100\%$	31.27%
8	承兑汇票保证金/存款总额	$\leq 10\%$	0.00%
9	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	42.31%
10	固定资产/资本净额	$\leq 20\%$	0.11%

四、公司在财务公司存贷款情况

截止目前，公司与财务公司未发生存款与贷款业务。

五、财务公司对股东的贷款余额情况

2024年12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）	2024年度发放贷款余额（元）
1	中国五矿股份有限公司	3,237,500,000.00	7,800,000,000.00
2	五矿资本控股有限公司	262,500,000.00	—
	合计	3,500,000,000.00	7,800,000,000.00

2024年，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五矿财务公司的出资额。对此情况，五矿财务公司已经按照《企业集团财务公司管理办法》规定，向国家金融监督管理总局北京监管局报告。

六、持续风险评估措施

公司根据《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》《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》等有关规定制订了《青海盐湖工业股份有限公司与五矿集团财务有限责任公司开展金融业务的风险处置预案》，明确了风险评估及控制措施并将予以严格执行，以保证在财务公司的资金安全。公司将定期取得并审阅财务公司的财务报表、经符合《证券法》规定的会计师事务所审计的年报及风险指标等，评估财务公司的业务及财务风险，由公司每半年出具风险持续评估报告。

七、风险评估意见

财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，风险管理不存在重大缺陷。基于以上分析与判断，我们作出如下评估结论：

- （一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；
- （二）未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形；
- （三）财务公司未发生挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、计算

机信息系统严重故障、被诈骗、高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项；

（四）财务公司未发生可能影响正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风险等事项；

（五）未发现财务公司存在其他可能对上市公司存放资金带来安全隐患的事项；

（六）财务公司并非失信被执行人，不存在失信被执行记录。

综上所述，我们认为财务公司的风险管理体系健全，能够有效地控制资金流转风险。在信贷业务方面，财务公司建立了完善的控制程序和丰富的风险管理手段，整体风险水平较低。同时，我们未发现财务公司在财务报表相关资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系方面存在重大问题。财务公司经营状况稳健，内控体系完善，资本充足率较高，拨备充足，能够确保其提供的存贷款等金融服务业务风险可控。

青海盐湖工业股份有限公司

二〇二五年三月十九日