

# 关于对河北建投集团财务有限公司的风险持续评估报告

(2019 年 1-6 月)

按照深交所《主板信息披露业务备忘录第2号——交易和关联交易》的要求，通过查验河北建投集团财务有限公司（下称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了财务公司包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的定期财务报表，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、财务公司的基本情况

财务公司是经中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。《金融许可证》编码为 00534688，《企业法人营业执照》统一社会信用代码 9113000006165450XJ。

财务公司的注册资本为 10 亿元人民币，其中河北建设投资集团有限责任公司，出资 6 亿元，占注册资本的 60%；本公司出资 10,000 万元，占注册资本的 10%；新天绿色能源股份有限公司出资 10,000 万元，占注册资本的 10%；河北建投交通投资有限责任公司出资 10,000 万元，占注册资本的 10%；河北建投水务投资有限公司出资 10,000 万元，占注册资本的 10%。公司法定代表人：袁雁鸣，注册地址：石家庄裕华西路 9 号裕园广场 A 座。

经中国银监会批准公司的经营业务包括：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；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

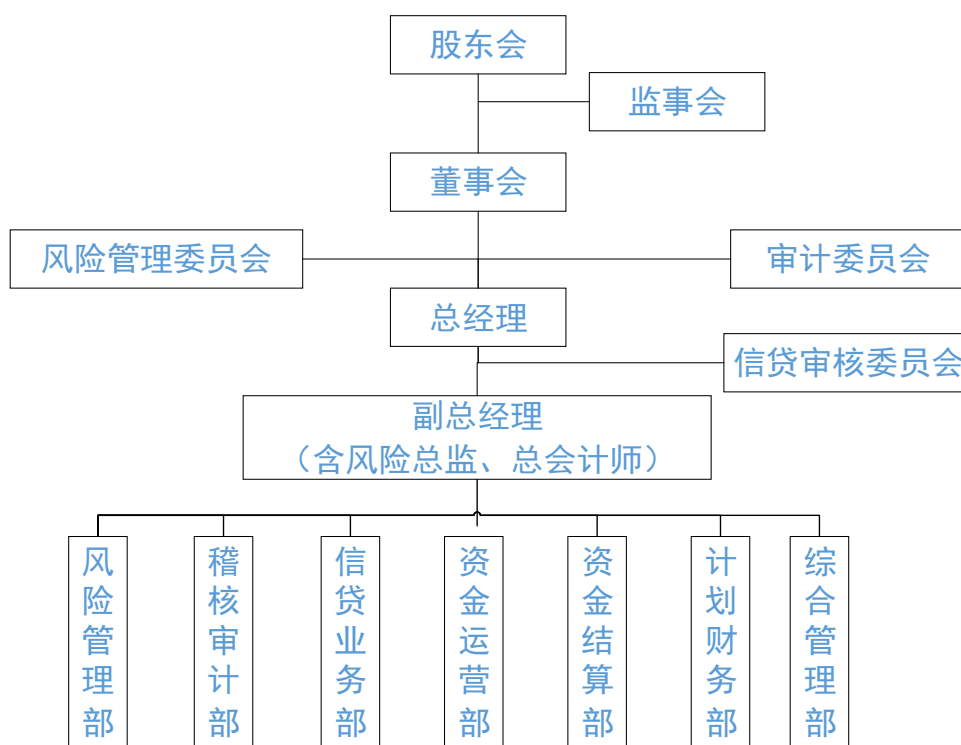
单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；承销成员单位的企业债券；有价证券投资；从事同业拆借；中国银监会批准的其他业务。

## 二、财务公司内部控制基本情况

### （一）内部控制环境

财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理、职责明确、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。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公司组织结构：决策系统包括股东会、董事会及其下设的风险管理委员会；执行系统包括高级管理层及其下属信贷审核委员会和各业务职能部门；监督反馈系统包括监事会、董事会下设的审计委员会及直接向董事会负责的风险控制部门和稽核审计部门，构建了前台、中台、后台分离的三道工作程序和风险防控体系。

组织架构图如下：



董事会：负责保证公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；负

责审批整体经营策略和重大政策，并定期检查、评价执行情况；负责确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营，明确设定可接受的风险程度，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责审批组织机构；负责保证高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

监事会：负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、高级管理人员纠正其损害公司利益的行为并监督执行。

高级管理层：负责制定内部控制政策，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；负责执行董事会决策；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

风险管理委员会：对董事会负责，是公司全面风险管理的最高决策机构，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范和事中控制，对公司跨部门的重大风险管理与内部控制事项进行协调和处理，审议公司风险管理的总政策、程序。风险管理委员会日常办事机构在风险管理部。

审计委员会：对董事会负责，是公司审计和内部控制的指导和决策机构，负责监督审查公司内部控制制度设计的健全性和执行的有效性，提出公司审计监督体系设置建议，指导稽核和审计工作的开展，决定公司操作岗位风险事项的责任处理。审计委员会日常办事机构在稽核审计部。

信贷审核委员会：对总经理负责，对信贷业务的有关工作制度和 work 程序进行审批决策；对信贷业务部申报的信贷业务和其他业务进行审

批决策；对资产分类工作结果进行最终审批；对不良资产的责任认定工作进行审批决策；对不良资产的管理和处置进行决策。信贷审核委员会由公司副总经理、风险管理部经理、资金结算部经理、计划财务部经理、综合管理部经理组成，日常办事机构在风险管理部。

业务部门：公司的业务部门（信贷业务部、资金运营部、资金结算部、计划财务部、综合管理部）包含了公司大部分的资产和业务，在日常工作中直接面对各类风险，是公司风险管理的前线。各业务部门承担以下风险管理职责：

1、在本部门职责范围内执行风险管理基本流程，使风险管理工作融入日常管理、业务工作；

2、研究提出本部门相关的重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；

3、研究提出本部门业务相关的风险评估报告；

4、参与跨职能部门风险管理的相关工作；

5、做好培育风险管理文化的有关工作；

风险管理部：是风险管理委员会有关决策的具体执行部门，是领导和协调公司各部门风险管理工作的部门，主要职责是拟订公司风险管理政策、制度，监督并提示公司各项业务活动的风险，组织与实施对各类风险的预警、监测、分析与内控制度执行情况检查，撰写风险评估报告；组织研究和审核公司各项规章制度、操作流程，审核客户信用等级评价办法、标准；组织实施资产风险分类认定工作和真实性检查，组织已移交的不良资产管理和处置；管理公司一般性法律事务；负责风险管理委员会、信贷审核委员会的日常事务工作，对上会材料进行初审，对有关事项的落实进行跟踪监测。

稽核审计部：是独立于业务层和经营管理层的部门，负责监控公司内控，其主要职责是开展稽核审查，对各个部门、岗位和各项业务实施全面的稽核检查和监督，包括日常业务稽核和专项稽核，定期向董事会和监事会汇报；负责公司合规性管理，组织合规性检查并编制检查报告，并对各部门整改情况进行监测。

## （二）风险的识别与评估

财务公司内部控制的实施由风险管理部组织，稽核审计部监督，各部门、机构在其职责范围内根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，主要包括信用风险、操作风险、流动性风险、信息系统风险等，各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

## （三）内部控制措施

财务公司风险控制重点是授信、贷款、票据等信贷业务中的信用风险和操作风险，结算业务中的资金安全和操作风险，公司流动性风险以及计算机信息系统风险。对重点业务的风险控制采取以下措施：职能部门检查，统计报表、专项报告等行为控制，实物保管、定期盘存等实物控制，审批与授权以及不兼容岗位分离等。上述措施可以单独进行，也可各种措施组合进行。

### 1、授权管理

根据《内部控制基本规范》的有关要求制定《授权管理办法》，规范了对业务授权、费用授权和事务授权的管理。公司授权采用授权书的形式，明确各岗位办理业务和事项的范围、权限，各级管理人员严格按照授权范围行使职权并承担责任。公司对于重大的业务和事项，实行集体决策审批或者联签制度，任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集

体决策。

授权制度的实施，提高了公司对外部应变能力和决策效率，充分调动了各层级工作的积极性，同时能够有效防范内部控制风险。

## 2、资金管理

公司根据《企业集团财务公司管理办法》以及中国人民银行和中国银行业监督管理委员会有关的规定，制定了《资金计划管理办法》、《存款业务管理制度》、《结算业务管理制度》、《内部账户管理办法》、《网上银行系统操作管理办法》、《流动性风险管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，做到了首先通过程序和流程中规定操作规范和控制标准控制业务风险。

(1) 在资金计划管理方面，公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

(2) 在成员单位存款业务方面，公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 在转账结算业务方面，成员单位在公司开设结算账户，通过登入公司结算平台网上提交指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。

## 3、会计业务控制

公司按照会计制度的要求，建立并执行规范化的会计账务处理程序。公司建立了独立的财务会计部门，确保会计部门、会计人员能够按照国家统一的会计制度独立地办理会计业务。公司明确了会计部门、会计人员的权限，会计人员在各自的权限内办理有关业务，凡超越权限的，须经授权后，方可办理。公司结算、会计岗位设置实行职责分离、相互制

约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独立完成结算、会计全过程的业务操作。公司定期将会计账簿与实物、款项及有关资料相互核对，保证账实、账据、账款、账证、账账及账表之间的有关内容相符。

公司按照专人管理、相互牵制、适当审批、严格登记的原则,加强对合同、票据、印章、密钥等的管理，印章、票据分人保管使用，重要合同和票据有连号控制、作废控制、空白凭证控制以及领用登记控制等专门措施。会计人员变动时，严格执行监交程序，在监交人的监督之下，与接管人员办清交接手续。

#### 4、信贷业务控制

公司贷款的对象仅限于河北建投集团成员单位。公司根据各类业务的不同特点制定了《综合授信管理办法》、《自营贷款业务管理办法》、《客户信用评级管理办法》、《票据承兑业务管理办法》等规范了公司各类业务操作流程，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

(1) 建立分工明确、职责明确、相互制约的信贷管理体制，做到审贷分离、分级审批。

公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限，严格按照程序和权限审查、审批贷款。

公司建立和健全了信贷部门和信贷岗位工作责任制，信贷部门的岗位设置做到分工合理、职责明确。贷款调查评估人员负责贷款调查评估，承担调查失误和评估失准的责任；贷款审查人员负责贷款风险的审查，承担审查失误的责任；贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收，承担检查失误、清收不力的责任。

公司设立信贷审核委员会，作为信贷业务的决策机构。信贷业务部审核通过的授信及贷款申请，风险管理部出具风险意见后，报送信贷审

核委员会审批。

信贷审核委员会负责对授信和贷款的审查。委员会审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则，全部意见记录存档。

(2) 防止对单一客户风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动。

(3) 贷后管理：信贷业务部负责对贷出款项的贷款用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行贷后检查。

公司建立了资产风险分类制度，规范资产质量的认定标准和程序，严禁掩盖不良资产的真实情况，确保资产质量的真实性。

(4) 建立客户管理信息档案，全面和集中掌握客户的资信水平、经营财务状况、偿债能力等信息，对客户进行分类管理。

## 5、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门——稽核审计部，建立内部审计管理办法和操作规程，对公司及所属各单位的经济活动进行内部审计和监督。

稽核审计部负责公司内部稽核业务。针对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、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。

## 6、信息系统控制

河北建投财务公司以“高效的业务处理能力、严格的管理控制能力、良好的客户服务质量、良好的资源优化、信息收集处理标准化内容”为



信息化建设目标，以“功能满足业务需求、业务数据验证正确、业务人员熟练掌握系统操作、系统运行安全稳定”为建设标准，采用软通动力公司开发的核心业务系统和金蝶公司开发的财务系统，建立了公司信息系统平台。

系统以公司信息化建设标准为蓝本，从物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、数据安全及备份恢复等为着眼点，通过对信息系统的网络层、系统层、应用层采用标识与鉴别、访问控制等 5 类通用技术控制，建立信息安全控制架构，通过访问控制及入侵防御、CA 认证加密技术、主机采用多层次立体型保护等多种技术手段，保障系统的安全稳定，主要手段有：采用双互联网链路、双机冗余热备、不间断电源等技术，维护业务平台稳定可靠；采用安全域的划分、防火墙、入侵检测、网络安全审计等技术，保证网络环境安全可靠；采用数据传输加密、RAID 和数据离线备份技术，有效地保证数据安全；采用 CA 证书认证、用户管理、授权管理有效甄别用户身份，防止冒名、篡改、抵赖。信息系统的开发、管理和应用相互分离。信息系统由信息技术处专人、专职管理。信息系统按业务模块分装在各业务部门，由公司总经理进行授权批准，风险管理部门、综合管理部门进行风险评估及授权之后，操作人员才能在所管辖的业务范围内行使操作权限，并在业务审批、流程控制方面进行制约与控制，业务数据及系统日志均会对操作记录进行记录，保证系统操作的安全性。

公司制订了《信息系统管理办法》、《计算机病毒预防和控制管理办法》、《信息科技风险管理办法》、《机房管理办法》等多项管理制度，满足《银监会(2007)63 号银行业金融机构信息系统风险管理指引》、《信息系统安全等级保护基本要求》等法律法规要求。

#### (四) 应急准备与处置

为贯彻中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的精神，财务公司将风险管理作为日常工作常抓不懈，先后制定并上报了《信息系统应急预案》、《风险事件应急处置管理办法》，对因经营或其他问题影响到公司资金安全的情况设计了应急处置预案和程序，以识别可能发生的意外事件或紧急情况（包括计算机系统），预防或减少可能造成的损失，确保业务持续开展，并在公司章程第十二条规定：“河北建设投资集团有限责任公司董事会承诺，在公司出现支付困难的紧急情况时，按照解决支付困难的实际需要，增加相应资本金。”

#### （五）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

公司建立了有效的信息交流与反馈机制，确保董事会、监事会、经营管理层及时了解本公司的经营和风险状况，确保每一项信息均能够传递给相关的员工，各个部门和员工的有关信息均能够顺畅反馈。风险管理的信息交流与反馈机制主要包括以下方面：

- 1、风险管理部每年定期向董事会、风险管理委员会报告风险评估报告。
- 2、将反馈信息及时传达到各有关部门和人员。
- 3、公司内部加强风险管理的培训与学习，提高全员风险管理意识。
- 4、建立内部控制的报告和信息反馈制度，业务部门、内部审计部门和其他控制人员发现内部控制的隐患和缺陷，及时向管理层或相关部门报告。
- 5、公司内部控制的监督、评价部门对内部控制的制度建设和执行情况

况定期进行检查评价，提出改进建议，对违反规定的机构和人员提出处理意见。

6、公司建立内部控制问题和缺陷的处理纠正机制，管理层根据内部控制的检查情况和评价结果，提出整改意见和纠正措施，并督促业务部门落实。

### 三、财务公司的经营管理和风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2019 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 915,770.19 万元；吸收成员单位存款余额 778,665.02 万元；2019 年 1-6 月实现利润总额 12,901.28 万元，净利润 9,670.67 万元。

#### （二）管理情况

财务公司自开业以来，坚持一贯的审慎、稳健经营原则，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》、《企业集团财务公司管理办法》、企业会计准则和国家有关金融法规、条例以及财务公司章程，加强内部管理、规范经营行为、防范控制风险。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至 2019 年 6 月 30 日止与财务报表相关的信贷、资金、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 2019 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	项目	标准值	2019年6月实际值
1	资本充足率	≥10.5%	19.91%
2	拆入资金比率	≤100%	0.00%

3	担保余额比例	≤100%	13.71%
4	投资比例	≤70%	53.38%
5	自有固定资产比例	≤20%	0.07%

#### 四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司在财务公司的存款余额为 148,937.34 万元，贷款余额为 162,500.00 万元。

单位：万元

单位名称	存款	贷款
河北建投能源投资股份有限公司	21,328.06	-
河北建投能源投资股份有限公司国际大厦酒店	4,743.33	-
河北西柏坡发电有限责任公司	294.78	10,000.00
河北西柏坡第二发电有限责任公司	7,515.07	10,000.00
邢台国泰发电有限责任公司	16,861.22	29,000.00
河北建投沙河发电有限责任公司	11,967.93	3,000.00
河北建投任丘热电有限责任公司	11,975.69	53,000.00
河北任华供热有限责任公司	6,878.45	-
河北建投宣化热电有限责任公司	4,569.19	18,000.00
张家口宣化建投供热有限责任公司	1,105.34	10,000.00
建投承德热电有限责任公司	4,384.04	-
建投邢台热电有限责任公司	2,745.95	-
河北建投建能电力燃料物资有限公司	11,082.17	-
河北神源实业有限公司	2,416.91	-
河北建投能源贸易有限公司	149.56	-
衡水恒兴发电有限责任公司	5,674.64	10,000.00
建投遵化热电有限责任公司	10,004.14	9,500.00
建投煦城遵化热力有限责任公司	9,867.63	5,000.00
建投煦城遵化供水有限责任公司	1,200.65	-
建投河北热力有限公司	515.47	5,000.00

河北建投电力销售有限公司	6,120.57	-
建投能源定州热力有限责任公司	4,105.14	-
建投热力高邑清洁供热有限公司	2,142.68	-
建投热力高邑清洁供热有限公司临城分公司	218.96	-
建投热力河北清洁供热有限公司邢台高新区分公司	961.89	-
建投能源定州热力有限责任公司衡水分公司	107.88	-
<b>合计</b>	148,937.34	162,500.00

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。本公司已制定了《河北建投能源投资股份有限公司关于在河北建投集团财务有限责任公司存款风险的处置预案》并经董事会审议通过，以进一步保证本公司在财务公司存款的安全性。

## 五、风险评估意见

财务公司严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令[2004]第5号）及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》（银监会令[2006]第8号）规定经营，经营业绩良好，经过分析与判断，本公司做出如下评估结论：根据对财务公司风险管理的了解，未发现财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；财务公司运营正常，资金充裕，内控健全，公司资产质量良好，资本充足率高，拨备充足，本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不会存在风险问题。

2019年8月23日