

# 深圳市赢合科技股份有限公司

## 关于在上海电气集团财务有限责任公司办理金融业务的风险评估报告

根据深圳证券交易所创业板信息披露要求，结合上海电气集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》、《营业执照》等有关证件资料，深圳市赢合科技股份有限公司（以下简称“公司”）审阅了财务公司2019年度的审计报告、2020年上半年度未经审计的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将有关情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

公司名称：上海电气集团财务有限责任公司

法定代表人：秦恂

注册资本：人民币 22 亿元

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211 号 302-382 室

经营范围：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，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帐结算及相应的结算、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，经批准发行财务公司债券，承销成员单位的企业债券，对金融机构的股权投资，有价证券投资，成员单位产品的买方信贷及融资租赁。（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）。

上海电气集团财务有限责任公司成立于 1995 年 12 月，是经中国人民银行批准设立、由中国银行保险业监督管理委员会及其派出机构监管的非银行金融机构，经营许可证号 91310000132248198F。

截至 2020 年 6 月 30 日，电气财务公司吸收存款 440.75 亿元，向上海电气集团内成员单位发放贷款余额 203.22 亿元（含贴现 4.41 亿元）。截至 2020 年 6 月 30 日，财务公司总资产 520.30 亿元，总负债 450.69 亿元。2019 年度财务公司实现营业收入 11.05 亿元，实现利润总额 10.01 亿元，实现税后净利润 7.89 亿元。截至 2020 年 6 月 30 日，财务公司 2020 年上半年实现营业收入 5.76 亿元，实现利润总额 5.17 亿元，实现税后净利润 3.88 亿元。

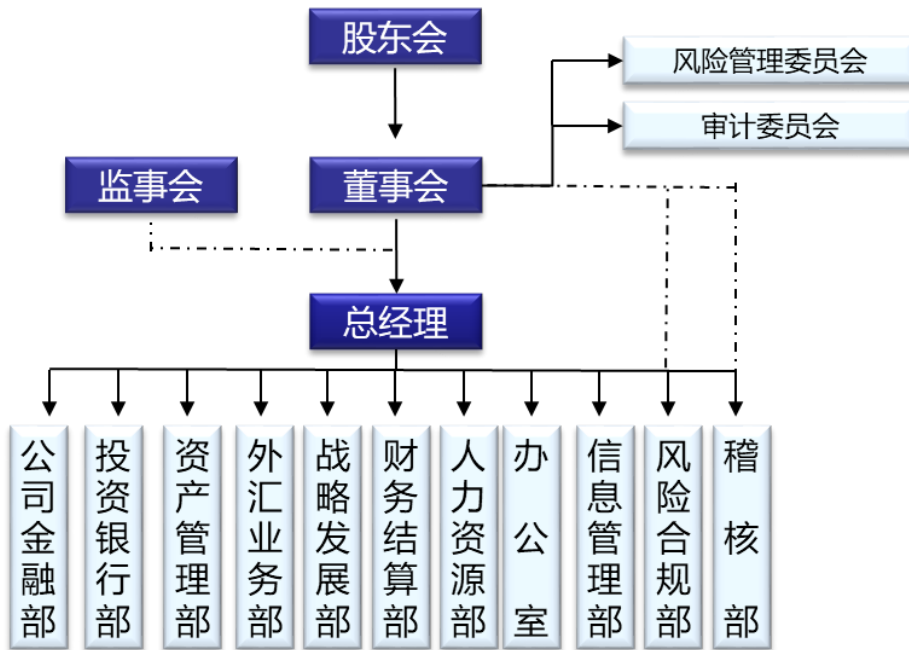
经查询，电气财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

## 二、财务公司内部控制制度的基本情况

### （一）控制环境

财务公司根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》以及公司章程等有关规定建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”组织架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间权责明确、运作规范、相互协调和相互制衡的公司治理结构及激励约束等治理运行机制。财务公司董事会下设风险管理委员会和审计委员会，充分发挥了专业委员会的决策支持和指导作用，进一步保证了财务公司决策的有效性和科学性。财务公司组织架构如下：

## 上海电气集团财务有限责任公司组织架构图



### (二) 控制活动

#### 1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，财务公司根据各项监管法规，制定了《结算业务管理办法》、《结算业务操作规程》、《成员单位账户管理操作规程》、《成员单位存款操作规程》、《网上金融服务系统操作规程》、《印章管理办法》、《外部密钥管理操作规程》等业务管理办法和操作规程，有效控制了业务风险。

#### 2、信贷管理

财务公司制定了《法人客户授信管理办法》、《授权管理办法》、《资产风险分类管理办法》、《客户和交易对手主体信用评级操作规程》、《人民币担保业务管理办法》、《贷款业务管理办法》、《人民币流动资金贷款操作规程》、《人民币担保业务操作规程》、《企业征信管理操作规程》、《委托贷款操作规程》、《银团贷款业务操作规程》、《电子商业汇票业务操作规程》、《抵押担保操作规程》、《贷款承诺类业务操作规程》等制度规章，建立了涵盖信贷业务贷前、贷中、贷后全流程的信

贷风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批贷款。

财务公司严守监管合规底线，参考监管最新要求，致力于通过系统开发运用不断提升信贷风险管理水平。财务公司陆续开发评级模型、BI 数据仓分析，同业授信管理模块，将公司信贷业务、信贷风险分析与信息科技有效结合，通过大数据及现代化技术有效监测、评估信贷风险，为信用风险管理提供合理判断依据，严格控制公司整体信用风险水平。

### 3、信息系统控制

财务公司制定了《信息安全管理办法》、《计算机信息系统管理办法》、《网络安全管理操作规程》、《信息系统运维操作规程》、《计算机机房管理办法》、《信息系统应急预案》、《电子商业汇票系统危机处置预案》等信息技术管理制度。财务公司主要的业务系统有核心业务系统、电子商业汇票系统等。各信息系统功能完善，运行稳定，各软、硬件设施运行情况良好。

### 4、审计监督

财务公司设立了独立的内部审计部门，内审部门在董事会领导下对公司内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况进行监督，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

### （三）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，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。

## 三、公司经营管理及风险管理情况

### 1、经营情况

经审阅财务公司 2019 年度的审计报告，截至 2019 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 713.15 亿元，负债总额 645.24 亿元，净资产 67.91 亿元；2019 年实现营业收入 11.05 亿元，利润总额 10.01 亿元，净利润 7.89 亿元。

### 2、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》、《企业会计制度》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

### 3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》及《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》等规定，截止 2020 年末，财务公司的各项监管指标均符合监管要求，具体如下：

(1) 资本充足率不得低于 10%

财务公司资本充足率为 16.70%，高于 10%。

(2) 拆入资金余额不得高于资本总额

财务公司拆入资金余额为 0，低于资本总额。

(3) 投资比例不得高于 70%

财务公司投资比例为 67.89%，低于 70%。

(4) 担保余额不得高于资本总额

财务公司担保风险敞口为 489,152.89 万元，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与资本总额的比例为 0.30%，低于 20%。

### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 1 月 31 日，公司在财务公司未发生存款业务、贷款业务，故无存款余额、贷款余额。

### 五、风险评估意见

综上所述，财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求，经营规范且业绩良好。同时，财务公司的内部控制制度

健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，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。财务公司可有效保障在存款的安全，亦能积极防范、及时控制和化解存款风险。

根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷，公司与财务公司之间发生的关联金融业务存在风险问题的可能性极低。后续公司将持续关注财务公司，并按照《深圳市赢合科技股份有限公司在上海电气集团财务有限责任公司办理金融业务的风险处置预案》的规定，不断识别、评估风险因素，防范、控制风险。

深圳市赢合科技股份有限公司

董事会

2021年2月26日