

中国神华能源股份有限公司 关于国家能源集团财务有限公司 的风险评估报告

财 (财)
(本)
() 60% , 本
。 《 财
》 《 5 ——
》 , 本 财 《 》
《 》 , 并 财 财 报 标
, , ,
报 :

一、财务公司基本情况

财 2000 10 4 [2000] 210
, 财 ,
91110000710927476R。2020 9 22 ,
保 (保) 北
保 [2020] 637 财 。
2020 9 24 , 保 北 《
》, 编 L0022H211000001。
财 册 本 1,250,000 , 比60.00%;
本 比32.57%; 比2.86%;

比1.71%。财 比2.86%; 包
 18 2层7 201、202, 3层7 301、
 302。

财 保 包 :
 办 财 、 ;
 ; 保 ;
 保; 办 ;
 办 ; 办 部
 、 案 ; ; 办
 ; ; 财 ;
 ; ; ;
 、 。

二、财务公司内部控制基本情况

(一) 控制环境

财 。财 按
 《 财 》 、
 , 并 、 层
 部 ,
 、 层 、 、
 、 , 必

(二) 风险的识别与评估

财 部 ， 部 ，
部 部 ， 财
部 部 、 部 ，
， 部 ，
， 编 《 部 册 》， 、 、
部 。 部 ，
，
。 不
、 操 、 标
， 部 、 ， 操
测、 。

(三) 控制活动

1.

财 部
， 《 办 》 《 办 》 《
办 () 》 《 》 、
、 办 ，
， 。

(1) ， 财 《

财 办 》，
、 ， 保 安 、
。

(2) ，财 《 办 》
《 办 》
， 、 、 保
安 ， 。

(3) 部 ，
财 ， 财
， 保 安 、 、 ，
安 。 ， 财
财 ， 保 、 ，
， 并 财 财 。
， 财 币 部 ， 、
财 不 ， 并 财
。

(4) ， 财
策 ， 保 保 安 ：
，
， 标。
测。财 ， 表
、 、 ， 、 比
， 案， 并 标
测， 步 。
， 保 。

2.

财 保

。财 部 ，并
。财 部 ，按
财 部 ，保 ，保 财 安 。

4. 部

财 部 部 ，
部 部 ， 部 办 操 ，
财 部 。 部 部
财 部 、 财 、
、 、 ， 操 。

5.

财 按 保 《
》 《 》
。
、 测 、
部 、 测 、
安 、 安 、 安 、 安 保
。财 2017 6 北
() ，并 。2018
1 ， 。
、 财 、 、 、 、
、 变 、
安 、 备 、 安 才 、

， 部 财 部 ，
 ， 标
 测， 部 。 部 部 部
 薄 、 不 ， 部
 层 。

(四) 内部控制总体评价

， 财 部 ， 。 、
 、 ， 财
 ， ，
 。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

2022 6 30 ， 财 1840.47 ，
 245.06 ， ： 76.68 ，
 339.21 ， 1,590.57 。 2022 1-6
 19.01 ， 15.61 ，
 12.02 。 财 表：

表1:

		2022 1~6	2021 1~12
	百	1,901	2,998
	百	1,561	2,770

	百	1,202	2,113
--	---	-------	-------

表2:

		2022 6 30	2021 12 31
	百	184,047	143,734
	百	159,541	120,427
	百	24,506	23,307

: 表财 编。

(二) 风险管理情况

财，按
《 》《 》
《 》《 部 本 》《 》
《 财 办 》、
《 》部
。财，2022 6 30
财 报表、
部、。

(三) 监管指标

《 财 办 》，2022 6，
财 标，：

	标	2022 6 30
1	本 不 10%	13.56%
2	不 不 4%	0%
3	不 不 5%	0%
4	备 不 100%	+∞ ()
5	备 不 100%	+∞ ()
6	比 不 25%	56.10%
7	比 不 20%	0.06%
8	(本) 比 不 70%	63.46%
9	比 不 100%	0%
10	保比 不 100%	30.01%
11	不 本 80%	70.16%
12	不 15%	4.39%
13	不 3倍	23.80%

14	不 本	30.03%
15	保 不 10%	0%

(四) 其他事项

2022 1-6 , 财 、 不
、 保 、 被
、 被 采
、 案 ; 财
变 、 ; 部
、 本 不 安 。

四、本公司存贷款等金融业务情况

2022 6 30 , 本 (本
) 按 《 》 财

(一) 与财务公司存款业务

: 币百

			本	
			本	本

27,900	0.455%- 3.30%	27,126	134,478	134,654	26,950

: “ ” 《 》 本 2022 财
() 。

(二) 与财务公司贷款业务

: 币百

			本		
			本	本	
100,000	2.30%-3.95%	21,397	4,645	5,032	21,010

: “ ” 《 》 财 2022 本
() 。

(三) 授信或其他金融业务

: 币百

		100,000	2,118
		100,000	571
		300	14

： 本 ， 财 2022 本
(包 、) 100,000百 。

五、风险评估及持续风险评估措施

本 《 财
案》 《 》
并 ， 保 财 安 ，
、 。本 财
财 报 ， 财 财 ，
。本 财 安
， 财 不 。

六、风险评估意见

本 财 按 保 、
， ，
。
才 财 ， 财 《
》 《 》 ， 按 保 《 财
办 》 ， 、 部
保 。 本 财
， 财
本 财 不
。

2022 9 23