

# 安徽雷鸣科化股份有限公司在淮北矿业集团财务有限公司 办理存贷款业务的风险评估报告

按照上海证券交易所《股票上市规则》及《上市公司关联交易实施指引》等相关规定要求，安徽雷鸣科化股份有限公司（下称“本公司”）通过查验淮北矿业集团财务有限公司（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，并审阅了财务公司 2014 年 5 月份的资产负债表、损益表、现金流量表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

财务公司成立于 2014 年 4 月 16 日，是经中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准成立的非银行金融机构。

注册地址：安徽省淮北市淮海中路 78 号。

法定代表人：王明胜

金融许可证机构编码：L0194H234060001

企业法人营业执照注册号：340600000108491

税务登记证号码：340603097878660

注册资本：8 亿元人民币，为淮北矿业（集团）有限责任公司独家全额出资，出资比例 100%。

经营范围：1、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；2、协助成员单位实现交易款项的收付；3、经

批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；6、对成员单位办理票据承兑与贴现；7、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；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资租赁；10、从事同业拆借。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

财务公司已经建立了内部控制制度体系。包括：《章程》、各项管理制度和业务操作流程等。《章程》确定了成立公司的基本原则，明确股东的出资方式，确定了财务公司的经营范围，对股东的权利和义务进行界定，规范了股东、董事会和监事会的职权和议事规则，对经营管理机构管理模式进行规定，强调了监督管理与风险控制的重要性。建立了财务公司授权管理基本体系，使财务公司内部形成各级岗位有职有权、职权相称、权责对等，充分发挥激励和约束机制，形成精简高效的工作氛围。

内部控制制度体系具体内容如下：

#### 1、公司治理：

财务公司按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则设立董事会、监事会（由于股东只有一人，所以没有设股东会）。董事会下设两个专业委员会，包括：风险管理委员会、审计委员会，财务公司经营层下设信贷审查委员会。各委员会及财务公司各部门职责如下：

**风险管理委员会**是董事会设立的专门工作机构，承担董事会授权下的日常风险管理职能，在董事会授权的范围内独立行使职权，并直接向董事会负责。风险管理委员会由三名董事和风险总监及总会计师共 5 人组成，主要负责对风险管理、内部控制状况进行研究并提出建议；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；审议风险管理的总政策、程序等。

**审计委员会**是董事会进行审计的常设机构，其主要职责权限为：

(1) 监督内部审计制度及其实施；(2) 负责内部审计与外部审计之间的沟通；(3) 审核财务信息及其披露；(4) 审查内控制度；(5) 就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审；(6) 董事会交办的其他事项。

**信贷审查委员会**是财务公司成立的专门的信贷审议机构，对经营层负责。信贷审查委员会由 5 人组成，主要负责根据发展战略制定信贷业务的政策，提出信贷工作指导性意见；根据风险和收益平衡、效率和质量兼顾、前后台信贷业务分离的原则，决定信贷业务审批权限和审批流程；审议各类信贷合同文本；以信贷审核会议等形式组织对信贷业务的审议；审议信贷业务的其他重大事项。

**结算部**职责主要职能：负责财务公司成员单位的日常收付结算、预算控制、成员单位账务和预算的查询与核对、会计内部控制、与成员单位进行沟通协调以及反洗钱等工作。

**计划财务部**主要职能：负责财务公司经营计划、财务管理、资金

管理、价格管理、资产负债总量和结构管理、纳税管理、会计核算、会计报表编制与披露等工作。

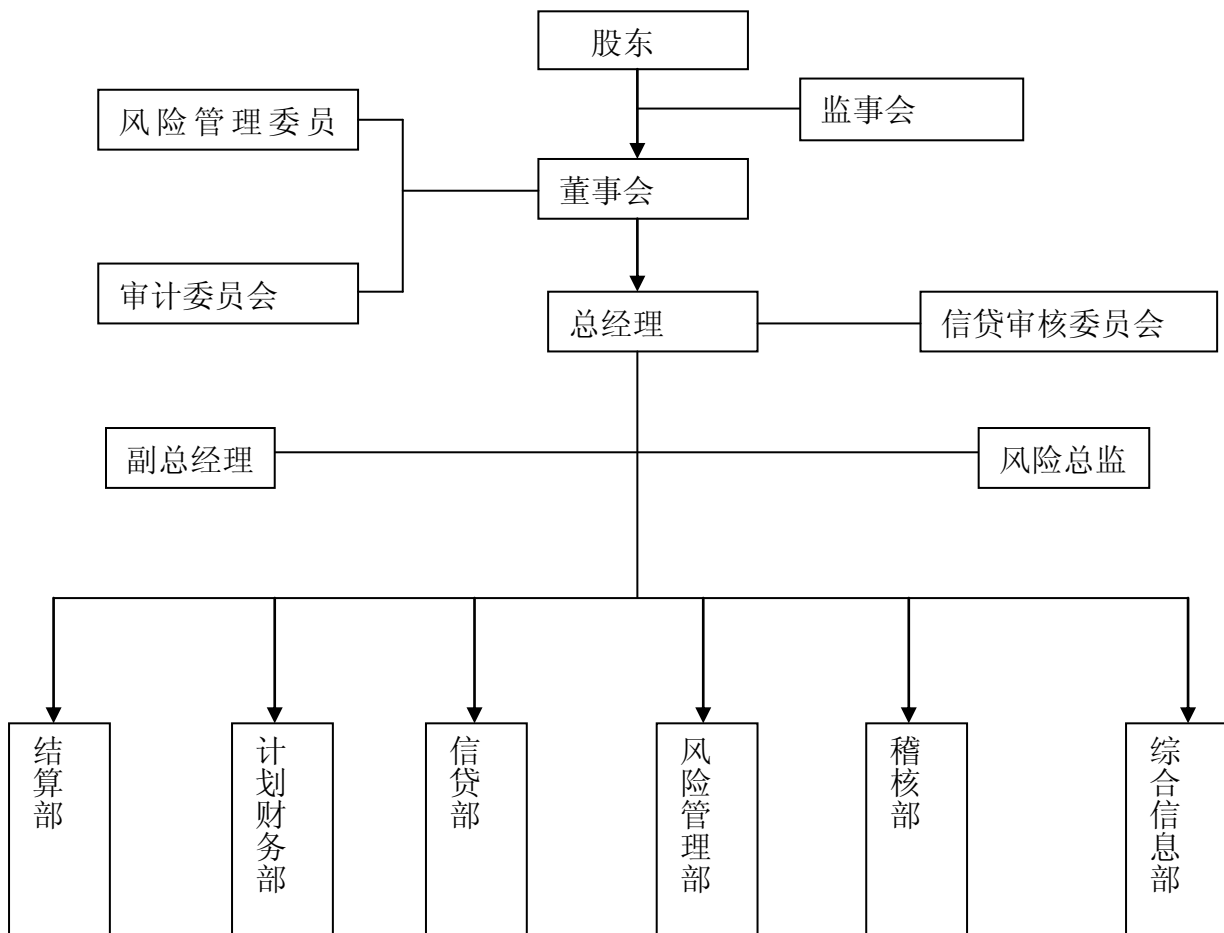
**信贷部**主要职能：负责财务公司信贷资产质量五级分类的初分工作，开展信贷业务及票据业务，拓展中间业务。

**风险管理部**主要职能：负责拟订财务公司风险管理目标及风险度量标准；对风险事项进行识别、分析，提出风险应对策略和防范措施；拟定风险管理制度并组织实施；参与各项业务制度、流程的设计与制定；承担风险管理委员会的日常事务等。

**稽核部**主要职能：负责财务公司业务稽核与审计工作；对内部控制制度设计的有效性及执行情况进行评价，提出改进意见；跟踪反映和报告改进措施落实情况；承担审计委员会日常工作。

**综合信息部**主要职能：负责公务接待、会务管理、督查督办、综合档案管理、法律事务、人力资源管理和安全保卫、后勤保障工作；负责公司党群工作和文化建设；负责财务公司业务和管理数据的采集、加工、归类、分析、预测及反馈工作；负责发展战略及业务拓展的研究工作；负责国家金融政策、金融机构业务产品信息、宏观经济信息的搜集分析和研究工作；负责淮北矿业集团政策及各单位、各部门工作信息汇总分析；负责信息系统的运营维护和安全管理工作；负责系统软件开发和升级等技术工作。

2、财务公司的组织架构图如下：



## (二) 风险的识别与评估

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，实行内部审计监督制度，设立了对董事会负责的风险管理委员会，建立了风险管理部和审计稽核部，对财务公司的业务活动进行监督和稽核。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

## (三) 控制活动

### 1、结算业务控制

### （1）建立结算业务内控制度

财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《淮北矿业集团财务有限公司资金结算管理办法（暂行）》、《淮北矿业集团财务有限公司人民币结算账户管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司人民币存款业务管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司结算业务内部控制制度》等业务制度及操作流程，明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

### （2）保障企业资金安全

在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障企业资金的安全，维护各当事人的合法权益。

### （3）及时办理资金集中管理和内部转账结算业务

企业在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司业务系统网上提交指令及通过向财务公司提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，并具有较高的数据安全性。结算业务部设有经办岗、复核岗，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。为降低风险，财务公司将预留印鉴交予不同人员分管，并禁止将其带出单位使用。

## 2、信贷业务控制

### （1）建设信贷业务内控制度

财务公司根据《贷款通则》、《企业集团财务公司管理办法》及中国银行业监督管理委员会和中国人民银行的有关规定制定了包括《淮北矿业集团财务有限公司授信企业信用评级管理办法》、《淮北矿业集

团财务有限公司综合授信管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司自营贷款业务管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司商业汇票贴现业务管理办法》等一系列管理办法。同时为有效控制授信业务风险，财务公司对相关业务制定了相应的操作流程。

### （2）严格实施审贷分离、分级审批机制

财务公司按照审贷分离、分级审批原则对信贷业务进行管理，贷款的决策者是公司信贷审查委员会，风险管理部承担贷款审查职责，信贷业务部负责贷款的经营和管理。财务公司受理借款人的申请后，由信贷业务部对借款人进行信用等级评定并依据借款人的信用等级和资金需求，确定对借款人的综合授信额度。在受理借款人信贷业务申请后，组织贷款调查，判断借款申请是否符合授信使用条件。风险管理部对借款申请事项进行合规性审查，对贷款相关信息进行全面分析，向信贷审查委员会提交审查意见。信贷审查委员会对借款申请事项做出审批决议。风险管理部和信贷业务部分别监督和执行信贷审查委员会的审批决议。由信贷业务部负责落实贷款条件。

### （3）贷后检查

财务公司制定了《淮北矿业集团财务有限公司资产质量风险分类管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司贷后检查管理办法》等办法，信贷经办人员需随时掌握贷款发放及回收情况，按时提交检查报告。信贷业务部负责贷出款项的贷后检查、贷款本息回收、信贷风险监管与预警等工作。

## 3、内部稽核控制

财务公司实行内部稽核监督制度，设立了在董事会直接领导下、

依法独立行使稽核监督权、并向董事会报告的内部审计部门——审计稽核部，并建立了包括《淮北矿业集团财务有限公司稽核业务管理办法》、《淮北矿业集团财务有限公司审计档案管理办法》等较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对各项经营和管理活动进行内部审计和监督。

稽核部负责内部稽核业务，根据国家法律法规、金融方针政策、内部规章制度等有关规定，对财务公司各部门的业务经营管理活动的真实性、合法性、效益性进行审查、核实和评价，规范经营行为，防范金融风险，保证财务公司业务稳步发展。

#### 4、信息系统控制

为保证财务公司的安全、稳健、高效运作，财务公司制定了相关制度，并引进了融通公司开发的核心业务系统，涵盖了结算、信贷、票据、报表以及其它系统对接平台。

财务公司的核心业务系统能够对资金结算业务、信贷业务、电子单据管理等关键业务风险点进行控制，部分风险由系统自动识别。具体业务由操作人员按所设的各业务部门划分，各司其职。信息系统按业务模块分装在各业务部门，由财务公司管理人员授予操作人员在所管辖的业务范围内的操作权限。风险控制贯穿在各类业务、各个部门、各个岗位、各个操作环节上，对信息系统的职能权限、操作规程、网络安全和日志数据都有严格的控制，对操作环节、系统环节、决策环节等可能出现的风险进行监控。过程控制包含账户余额动态监控，支付控制等功能。

#### （四）内部控制总体评价



财务公司的风险管理制度健全，执行有效。在资金管理方面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，有较为先进的风险管理技术，使整体风险控制在合理的水平。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

由于财务公司 5 月份刚刚开业。截止 2014 年 5 月底，财务公司资产为 18.58 亿元，5 月份没有投放信贷资金，当月实现利润总额 288 万元。

#### （二）管理情况

自成立以来，财务公司坚持“依托集团、服务集团”的战略定位和“稳健、精细、集约、高效”经营方针，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》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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至目前，没有发现与财务报表相关资金、信贷、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《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2014 年 5 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

### 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（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中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

(三)财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》（银监会令 2006 年第 8 号）之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。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风险可控。

安徽雷鸣科化股份有限公司

2014 年 6 月 24 日