

# 安徽皖维高新材料股份有限公司

## 债务风险控制方案

债务风险管理是财务风险管理的重要组成部分，为规范安徽皖维高新材料股份有限公司（以下简称“公司”或“皖维高新”）债务管理行为，提高债务管理水平，防范债务风险，根据皖维高新债务风险管理要求，制定本方案。

### 一、债务管理原则和分类

#### （一）债务管理的原则

1. 适度合理原则。负债规模与自身财务状况、经营状况和发展能力相匹配，债务结构合理，资产负债率适中。

2. 风险管理原则。建立债务风险管理体系和预警机制，确定监管措施。加强风险管控，保障资金链安全。

#### （二）债务管理的分类

1. 金融有息债务，是指与金融机构发生借贷关系而形成的债务。主要包括：企业从金融机构取得的借款，开具银行承兑汇票及信用证，发行短期融资债券、中期票据和公司债券等，此类债务由财务部负责管理。

2. 商业性债务，是指企业在经济活动中因商业往来与客户形成的债务，包括应付账款、预收账款和其他应付款项等，此类债务由业务发生部门负责。

3. 或有负债，是指因担保、未决诉讼（仲裁）、已贴现承兑商业汇票等形成的或有负债，或有负债视同债务进行管理，此类债务由财务部和法务风控部分工负责。

## 二、债务管理要求

公司及子公司应慎重对待各种债务,要综合考虑自身财力、经营状况及偿债能力,严格控制债务规模,债务总量原则上应控制在各单位总资产60%以下。

### (一) 金融有息债务管理要求

1. 金融有息债务主要包括向银行贷款融资等,按照公司相关管理要求履行相应手续。若涉及担保事项,按照公司担保管理办法规定报批。

2. 选择合理的债务结构。固定资产投资、设备改造和对外投资等中、长期投资所需资金应尽量通过公司发行中、长期债券和金融机构中、长期借款等方式来解决。

3. 按照规定用途和进度使用债务资金,严禁将信贷资金用于股票、期货等高风险业务;债务资金支付依据要充分,审批手续要完备;对重大债务资金使用情况要加强监督检查,一旦发现违规使用,及时报告并积极采取措施制止,责令改正。

4. 合理安排资金。确保有息债务按期还本付息,防止有息债务逾期,对预计发生到期不能偿还的借贷债务及时通报担保单位。

5. 公司应及时采取各种办法妥善处理公司逾期贷款、欠息,采取必要措施消除或减少对企业信用的影响。

### (二) 商业性债务管理要求

1. 加强对商业性债务的管理,分析债务性质、账龄,在不影响公司正常经营、项目进展、公司声誉及招致法律诉讼

的前提下，在保证优先支付职工工资福利、税款的前提下，可以采取银行转账、承兑汇票、信用证、分期付款等方式，充分利用自有存量资金及浮游资金，降低公司资金成本。

2. 制定月度收付款计划，提高资金使用效益和效率，建立严格的付款审批制度，付款手续和支持文件必须完备，并按照规定程序审批。

### **（三）或有负债管理要求**

加强对外担保的管理，严格遵守公司担保管理办法的有关规定，减少担保风险，加强对未决诉讼(仲裁)等或有事项的管理，定期对预计可能发生的诉讼(仲裁)等事项进行充分调查、咨询，做好有关准备。

### **三、债务风险监管**

建立债务风险监管机制，以资产负债率为基本指标，分析宏观经济形势、企业负债规模和负债结构变化、业务发展情况及经营活动收现能力等，以适当方式对企业债务风险进行监测评价，应定期或不定期对公司债务情况进行分析和检查，发现问题及时处理。