

东华工程科技股份有限公司关于在中化建工程集团财务有限公司存款风险评估报告

根据《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》等法律法规及《东华工程科技股份有限公司关于在中化建工程集团财务有限公司存款风险处置预案》的有关规定，东华工程科技股份有限公司（以下简称“公司”）在加入中化建工程集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）之前，查验了财务公司所取得的中国银监会批复、金融许可证、企业法人营业执照等证件；审阅了财务公司风险控制体系报告、整体制度建设及运行情况等材料，全面评估了财务公司的经营资质、业务与财务风险。

经评估，公司认为：财务公司是经中国银监会批准设立，取得了合法的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了完善的内部控制体系并得到有效运行，将能够防范风险、规范经营、稳健发展，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况。

评估说明如下：

一、财务公司基本情况

财务公司系经中国银监会《关于中化建工程集团财务有限公司开业的批复》（银监复[2012]451号）批准，由中国化学工程股份有限公司（以下简称“中国化学”）、中国化学工程集团公司（以下简称“集团公司”）共同发起设立的非银行金融机构，机构编码为 L0158H211000001。2012年9月，财务公司在北京市工商行政管理局办理注册登记并取得营业执照，注册号为 110000015235740，公司类型是其他有限责任公司，注册地在北京市东城区东直门内小街2号13层，注册资本为10亿元人民币。财务公司各股东及出资情况如下：

单位：万元

序号	股东名称	出资方式	出资金额	持股比例
1	中国化学工程股份有限公司	货币	90,000	90.00%
2	中国化学工程集团公司	货币	10,000	10.00%
合计		-	100,000	100%

经中国银监会批准，并经北京市工商行政管理局核准，财务公司的经营范围包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、

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；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；从事同业拆借等。

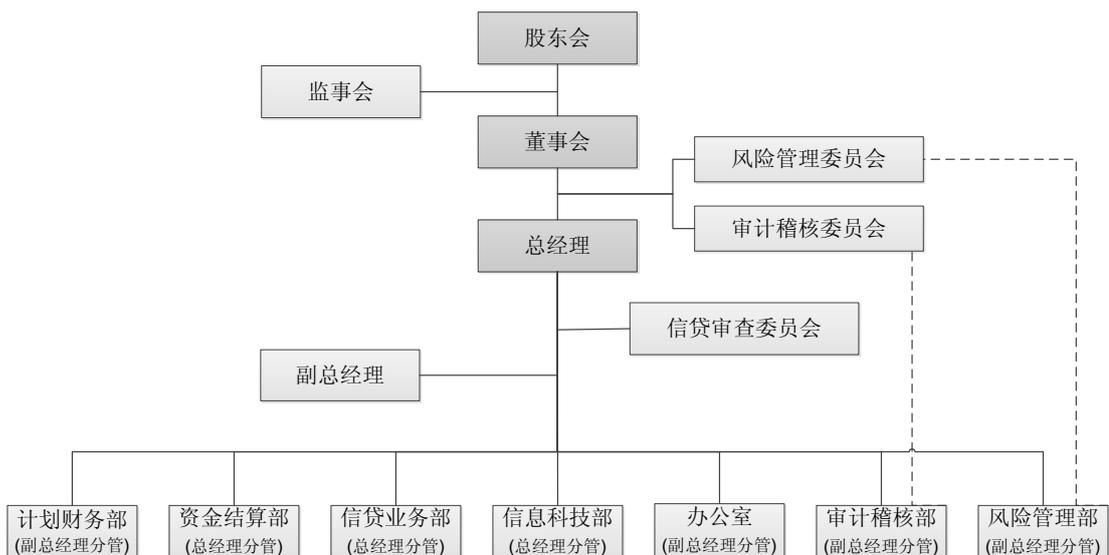
二、财务公司风险控制情况

财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》、《企业集团财务公司风险评价和分类监管指引》、《中央企业全面风险管理指引》等规定，同时借鉴同行业风险管理的经验和做法，构建了较为健全的全面风险管理体系。

（一）风险管理架构

财务公司建立了以股东会、监事会、董事会、高级管理层为主体的法人治理结构，保证公司分权制衡、规范运作。董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会，加强对运营风险的控制。总经理及其管理团队对公司行使经营权，依据业务范围及人员规模设置了七个职能部门，其中以风险管理部作为财务公司日常风险管理的职能部门。以上机构设置，共同构成财务公司风险管理的主要组织架构。

财务公司组织架构图如下：



（二）风险管理职责

财务公司根据权利适度分离原则划分了合理有效的风险管理组织层次。

董事会对股东会负责，是财务公司风险管理的最高决策机构，负责审定公司总体风险管理战略、风险偏好等相关政策，明确公司风险容忍度，并监督管理层贯彻执行。风险管理委员会是对董事会负责的专门委员会，负责公司风险控制政策制定和重大风险控制工作，确保各业务部门严格执行识别、度量和监控与其业务相关的风险。

风险管理部是公司日常风险管理的职能部门，负责制定和实施识别、计量、监测涵盖各项业务风险的制度、程序和方法；拟定并组织风险管理策略和重大风险事件的应急制度及解决方案。公司各专业部门分别负责公司风险管理流程，如信贷业务部负责信用风险、资金结算部负责流动性风险的控制等。

审计稽核委员会负责监督公司内部审计制度和稽核工作制度及其实施；审计稽核部负责贯彻国家有关监管和审计的法规、规章和政策，制定并执行公司审计、稽核工作的准则和制度；对业务进行事后监督，及时发现业务差错，确保各项制度落实到位，保证公司业务健康有序地开展。

财务公司通过设立各级治理机构，形成了所有权、决策权、监督权和执行权等分层设置，并建立了机构健全、职责分明、相互制衡的决策机制，能够推动财务公司持续稳健的运行和经营。

（三）风险管控制度

规章制度是业务活动开展的依据，也是完善内部控制、促进规范运作的保障。财务公司遵循全面性、审慎性、有效性、适时性原则，建立了科学的风险管理政策，制定了完备的风险管理制度及办法。

1、资产风险分类管理办法。根据资产风险分类的全面性和审慎性原则，对财务公司的全部资产进行风险分类，以全面、真实、准确、动态地反映资产的实际质量，有效地加强对资产的风险管理，正确地判断资产损失准备金计提的充足性。

2、内部控制制度。财务公司建立了关于业务风险事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控制度体系，涵盖财务公司信贷业务、票据

业务、存款业务、中间业务、会计核算等各类业务，强化了经营目标的实现和业务风险的防范。

3、法人授权及内部分级授权管理制度。财务公司建立分级授权管理制度，各级岗位根据所界定的权限进行逐级授权，并在授予的权限范围内开展业务活动，不允许越权。

4、风险隔离制度。财务公司与其股东之间建立了严格的风险隔离体制，保证在人员、资产、财务、场所、业务等要素的相互独立，确保公司科学、稳健的运行。

（四）风险控制措施

结合业务运营的主要特征，财务公司按巴塞尔协议，对业务风险划分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及战略风险等。为针对性地对各类风险实施有效的监控，财务公司制定了《各类风险监控、监测指标表》（详见下表），具体规定了各类风险的指标、计算方法和预警值，并采取风险识别、风险计量、风险监测和风险控制等控制手段和措施，提高防范、控制和化解风险的能力。

财务公司设置的各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》的要求。

各类风险监控、监测指标表

	指标	计算方法	预警值	标准值
流动性风险	流动性比例	流动性资产/流动性负债 × 100%	30%	≥ 25%
	拆入资金比例	(同业拆入+卖出回购款项)/资本总额 × 100%	80%	≤ 100%
	自有固定资产比例	自有固定资产/资本总额 × 100%	18%	≤ 20%
信用风险	不良资产率	不良信用风险资产/信用风险资产 × 100%	1%	≤ 4%
	不良贷款率	不良贷款/各项贷款 × 100%	1%	≤ 5%
	担保比例	担保风险敞口/资本总额 × 100%	90%	≤ 100%
	资产损失准备充足率	信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应提准备 × 100%	120%	≥ 100%
	贷款损失准备充足率	贷款实际计提准备/贷款应提准备 × 100%	120%	≥ 100%
	不良贷款拨备覆盖率	贷款实际计提准备/不良贷款 × 100%	160%	≥ 150%
市场风险	短期证券投资比例	短期证券投资/资本总额 × 100%	30%	≤ 40%
	长期投资比例	长期投资/资本总额 × 100%	20%	≤ 30%

（五）风险控制活动

1、信贷业务控制。财务公司严格执行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”制度规定，强化立项、调查、审查、审批、检查五项信贷程序管理。从而降低信贷风险，提高信贷资产质量。

2、资金业务控制。财务公司对资金业务实行全过程的风险控制，《资金管理办法》等制度明确规定了资金业务基本原则和业务操作流程；确立了系列经营管理的主要指标，涵盖资金集中类、资金运用类、风险类、盈利类等方面，随时监测指标的变化，强化了对资金来源与运用实行全过程的管理与监控。

3、结算业务控制。严格遵守结算业务操作规定，切实执行授权负责制，双人操作审核制；加强对每日账务核对和存款账务处理环节的管理，确保存款人结算资金的安全和账务处理的正确性，控制操作风险，保证安全性。

4、会计系统控制。完善会计系统的业务流程，加强岗位职责分离建设，实现会计机构内部的牵制机制。规范会计核算行为，会计记录及时准确，账务处理符合国家财经法规规定，保障会计信息的真实性、完整性、准确性、客观性和有效性。不断加强财务管理，透过会计数据对业务经营情况进行评价分析，充分揭示当前和未来可能发生的各类风险，并进行事先的预警和提出有效的改进办法和措施。

5、内部稽核控制。开展审计稽核工作，推进规范化管理。进一步建立健全内部控制制度，不断优化公司的决策流程、业务流程和工作流程。开展内部专项审计，评价和反馈相关内控制度的建立和执行情况，针对性地提出整改建议和进行后续跟踪，以提高内部管理水平 and 风险防范能力，保障财务公司的持续健康发展。

6、信息系统控制。财务公司不断加强信息系统的软、硬件建设，保障信息系统的运行安全，并实现经营信息快速、准确的采集、传递和分析，提高风险预警的准确度；强化信息系统的日常管理，明确业务主管部门与信息科技部的职责，严禁信息人员介入实际业务操作。

（六）内部控制总体评价

财务公司现有的内部控制体系已覆盖了其业务运营的各层面和各环节，形成了规范的管理体系，能够预防和及时发现、纠正公司运营过

程可能出现的重要错误和风险，具有较好的完整性、合规性及有效性。

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，财务和经营状况良好，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，监管指标符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定要求。

因此，公司认为与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

东华工程科技股份有限公司
二〇一三年三月二十八日