

# 对湖北宜化集团财务有限责任公司的风险评估报告

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号—交易与关联交易》的要求，湖北宜化化工股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验湖北宜化集团财务有限责任公司（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，取得并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的《湖北宜化集团财务有限责任公司2022年度审计报告及财务报表》（信会师报字[2023]第ZE20006号），对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

财务公司成立于2011年9月30日，是经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）批准设立的非银行业金融机构。

注册地址：湖北省宜昌市西陵区沿江大道52号

法定代表人：刘宏光

金融许可证机构编码：L0134H342050001

企业法人营业执照统一社会信用代码：91420500582496287T

注册资本为人民币5亿元，其中：湖北宜化集团有限责任公司出资4亿元，占比80%、湖北三环科技股份有限公司出资0.5亿元，占比10%、湖北安州物流有限公司出资0.5亿元，占比10%。

经营业务范围：（一）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；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）

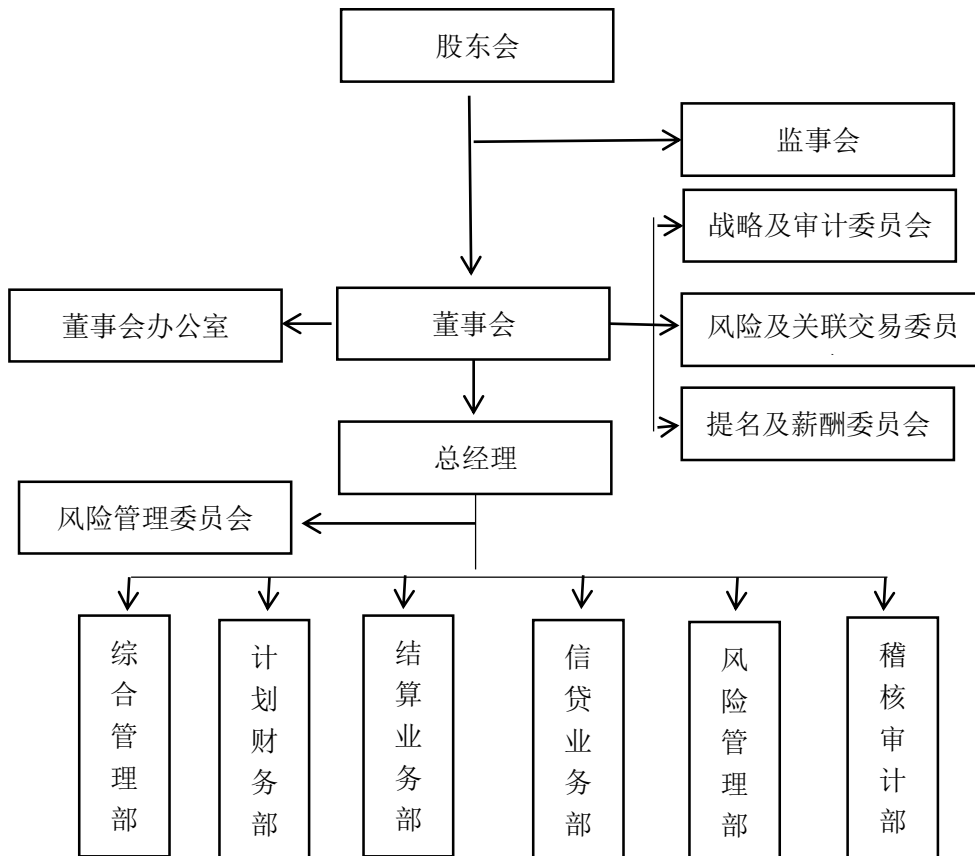
办理成员单位之间的委托贷款；（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单位办理贷款；（十）从事同业拆借。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

#### 1. 三会一层

财务公司按照公司章程的约定，根据现代金融企业管理要求，建立了股东会、董事会、监事会、高级管理层各负其责、规范运作、相互制衡的“三会一层”法人治理架构，制定了各治理主体的议事规则，对各治理主体的风险管理职责进行了明确规定，其组织架构图如下：



股东会在财务公司风险管理方面主要履行以下职责：决定公司的战略规划和经营方针；审议批准董事会、监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；对公司的合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等重大事项作出决议；审议法律、行政法规、监管机构相关规定和公司章程规定的其他事项等。

董事会在财务公司风险管理方面主要履行以下职责：根据财务公司总体战略，审核风险管理政策和内部控制政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；指导公司风险体系建设，审议公司的风险管理报告，定期评估公司风险管理状况、风险承受水平；监督和评价风险管理部的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；对公司分管风险管理的高级管理层的相关工作进行评价；拟定财务公司董事会对高级管理层的授权范围及授权额度。

监事会对财务公司经营活动和财务活动进行检查和监督，检查和督促公司风险管理和内部控制措施的有效执行。对董事会、高级管理层履行职责情况进行监督。

高级管理层设总经理和副总经理，独立专业地管理公司日常风险管理事务，高级管理层对公司风险管理工作的有效性向董事会负责，负责主持公司风险管理的日常工作，负责组织拟订公司风险管理组织机构设置及其职责方案。高级管理层下设风险管理委员会，负责审查成员单位评级、授信、用信以及资产五级分类认定。

## 2. 董事会下属专业委员会

董事会下设战略及审计委员会、风险及关联交易委员会、提名及薪酬委员会 3 个专业委员会，制定了《董事会专业委员会工作规则》，各专业委员会成员由三名董事组成，由董事长提名，董事会选举产生。

各委员会设主任委员一名，主任委员在委员会成员中选举，并报请董事会批准产生。各位委员具备与其相适应的专业知识和工作经验，各专业委员会依照公司章程和议事规则履行职责，向董事会提供专业意见，为董事会风险决策提供支持。

战略及审计委员会负责对公司长期发展战略规划进行研究并提出建议；对重大投资融资方案、重大资本运作项目、其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议；审查公司的内控制度并监督实施；与内部审计、外部审计进行沟通；审核公司的财务信息及其披露等。

风险及关联交易委员会负责研究并提出公司风险管理的政策；对公司风险状况进行定期评估；提出完善公司风险管理和内部控制的建议；对反洗钱工作进行指导；确认公司的关联方，及时向董事会、监事会报告，并向公司相关工作人员公布其所确认的关联方；审核需董事会审议的关联交易，审议董事会授权审批的关联交易；审查年度关联交易专项报告，并提交董事会审议等。

提名及薪酬委员会负责对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、经理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和经理人员的人选并进行审查和提出建议；对需提请董事会聘任的其他高级管理人员进行审查并提出建议；研究和审查董事及高级管理人员的薪酬政策和方案；审查董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评并提出建议；负责对公司的薪酬制度的执行情况进行监督等。

### 3.部门设置

财务公司按照前、中、后台相分离的原则，设立结算业务部、信贷业务部、风险管理部、稽核审计部、计划财务部、综合管理部六个部门，各部门分工明确，职责清晰，形成了风险管理的三道防线。

## （二）风险的识别与评估

财务公司按照风险管理三道防线开展风险的识别和评估，各业务部门是风险管理的第一道防线；风险管理部是风险管理的第二道防线；稽核审计部是风险管理的第三道防线，不断健全内部控制和风险管理长效机制。

财务公司建立了各业务部门职责分离、分工协作、相互监督的业务运行机制，对各类业务制定了标准化的管理办法、操作流程和风险防范措施，不断加强从业人员行为管理和制度建设，确保风险防控规章制度覆盖所有业务领域和管理环节，对业务操作中的各种风险进行有效预测、评估和控制。

## （三）重要控制活动

### 1.资金管理业务控制情况

财务公司根据中国银保监会的各项规章制度，制定了资金管理、结算管理的各项业务管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银保监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护成员单位的合法权益。

（2）资金集中管理和内部转账结算业务方面，财务公司主要依靠业务管理信息系统进行系统控制。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司业务管理信息系统网上提交指令及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，同时具有较高

的数据安全性。财务公司制定严格的对账机制，系统能实现网上对账功能，印章印鉴及重要空白凭证分人保管，并禁止带出单位使用。

(3) 财务公司制定了包括《同业拆借业务管理细则》《银行承兑汇票转贴现和再贴现业务操作规程》在内的多项内控制度，目前已开展的票据再贴现业务、票据转贴现业务严格按照内部管理制度与操作流程执行，交易对手基础资料完备、转让协议经合规审核程序、资金划拨和账务处理均准确无误。

## 2. 信贷业务控制

财务公司制定了《综合授信管理办法》《贷款业务管理办法》《客户信用评级管理办法》等 13 个制度，明确了审贷分离、分级审批的审批流程，建立了信贷业务严格遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过和总经理一票否决的风险管理委员会审批原则，严格把控信贷审批的关键环节，严防信用风险。

财务公司严格落实贷款“三查”等有关监管要求，切实做好贷前、贷中和贷后风险管理，从信贷业务贷前调查全面性、贷中审查的独立性、贷后检查的及时性、信贷资产管理与跟踪、五级分类认定等，对业务进行全面排查、分析，确保公司信贷资金安全。

## 3. 流动性风险控制

财务公司按照《流动性风险管理办法》规定，注重加强流动性风险管理，培养流动性风险管理理念，强调流动性风险管理对业务经营的约束和导向功能，重视业务增长过程中的风险管理，推进流动性指标按日监测，按季开展流动性压力测试，不断优化流动性测试模型，根据流动性监测情况提出资金使用建议，杜绝流动性风险隐患。

## 4. 合规风险控制

财务公司设立了专门的合规管理部门—风险管理部，负责公司的合规性管理，协助高级管理层制定、贯彻执行合规政策；识别、评估、监测和报告与公司经营活动相关的合规风险，有效杜绝法律风险；审核评价各项政策、规章制度、程序和操作指南的合规性，组织梳理和修订各项制度，确保符合法律法规的要求，为员工准确恰当执行法律法规提供指导。

### 5.内部审计控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立对经营层负责的内部审计部门—稽核审计部，建立了《内部稽核管理办法》，并严格按照年度审计计划开展内部审计，实现按制度、按业务流程、按部门进行审计，做到审计业务全覆盖。

### 6.信息系统控制

财务公司现行信息系统身份认证采用了用户口令加 USBkey 数字证书两种形式进行分级管理，控制合理、安全。系统业务功能模块包括用户及业务管理、客户管理、账户管理、资金计划、结算管理等 11 个模块，实现了结算管理、信贷管理、资金计划、报表管理、用户管理及权限分配、审批流程管理等相关的业务处理功能，系统支持资金的归集和下拨、网上支付和实时对账，实现了银企互联、内外部账户、资金计划、信贷合同等相关业务数据之间的联动，实现了跨模块之间的业务流程控制等功能。

2022 年财务公司信息化建设投入 625 万元，完成运维一体化超融合平台搭建，持续推进数舱、新一代信贷和票据、二代征信系统建设，聘请第三方专业机构对公司信息科技风险进行检测，信息科技风险可控。

#### （四）风险管理总体评价

财务公司坚持审慎经营、合规运作，治理架构合理，风险管理制度健全，内部控制执行有效。在资金管理方面，财务公司较好地控制了账户管理和资金结算风险；在信贷业务方面，建立了相应的信贷业务风险审查程序，并结合行业发展和成员单位经营情况对综合评级指标进行调整；在流动性风险方面，建立了流动性风险监测机制，确保资金的流动性和安全性；在合规风险方面，建立了较为健全的合规和法律风险管理机制；在内部审计方面，实现按制度、按业务流程、按部门进行审计，做到审计业务全覆盖；在信息系统控制方面，构建了较为完善的能够适应财务公司发展和业务需要的安全可靠的信息系统。财务公司整体风险控制在合理水平。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至 2022 年 12 月末，财务公司的总资产为 41.76 亿元，负债为 35.17 亿元，净资产 6.59 亿元，营业收入为 0.40 亿元，净利润为 0.16 亿元。

#### （二）管理情况

自成立以来，财务公司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，公司的风险控制体系均较为完善，风险控制措施落实到位，未发生风险预警情况。

#### （三）监管指标



序号	指标	标准值	本期实际值
1	资本充足率	≥ 10%	23.45%
2	拆入资金比例	≤ 100%	0.00%
3	短期证券投资比例	≤ 40%	0.00%
4	担保余额比例	≤ 100%	53.84%
5	长期投资比例	≤ 30%	0.00%
6	自有固定资产比例	≤ 20%	0.27%

#### （四）公司与财务公司业务开展情况

截至2022年12月31日，公司及子公司货币资金余额为34.20亿元，其中，在财务公司存款余额6.19亿元，占公司货币资金余额的18.10%。公司及子公司在财务公司贷款余额为6.67亿元。

公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。公司在财务公司存款利率按照中国人民银行统一颁布的存款基准利率上浮执行，且高于同期其他金融机构的利率水平；公司在财务公司贷款利率不高于同期其他金融机构的利率及贷款市场报价利率水平，其他各项金融服务的收费标准不高于（或等于）国内其他金融机构同等业务费用水平，定价公允、合理，未损害公司利益和公司股东的合法权益。

公司能够自主使用在财务公司的存款，在财务公司的存款安全性和流动性良好，业务办理便捷高效，有利于强化公司现金管理科学性，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，未影响公司正常生产经营。针对公司与财务公司发生的存贷款等金融业务，公司已制定以保障资金安全性为目标的风险处置预案，进一步保证了在财务公司的资金安全，能够有效防范、及时控制和化解资金风险。

#### 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，具备相应业务资质，合法合规经营，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险。财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，内部管理健全，各项监管指标符合中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会等监管机构的规定，未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷。公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业目前不存在风险问题。

董事长：卞平官

湖北宜化化工股份有限公司

2023年4月13日