

# 湖北三环科技股份有限公司对湖北宜化集团财务有 限责任公司的风险评估报告

根据深交所《上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》的要求，湖北三环科技股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验《金融许可证》、《企业法人营业执照》，取得并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的 2022 年半年度财务报告，评估本公司之关联方——湖北宜化集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）的经营资质、业务与财务风险，具体情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

财务公司是经中国银行保险监督管理委员会批准（金融许可证机构编码00433406），在宜昌市工商行政管理局（统一社会信用代码：91420500582496287T）注册，于2011年设立的一家非银行金融机构，注册资本5亿元人民币，注册地址：湖北省宜昌市沿江大道52号，法定代表人刘宏光。2022年3月湖北安州物流有限公司受让贵州宜化化工有限责任公司持有财务公司10%股权，成为财务公司股东。截止目前，财务公司股东为：湖北宜化集团有限责任公司持有财务公司80%股权、湖北三环科技股份有限公司持有财务公司10%股权、湖北安州物流有限公司持有财务公司10%股权。

经中国银行保险监督管理委员会审核批准，财务公司经营下列本外币业务：（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）对成员单位办理票据承兑与贴现；（6）办理成员单位之间的委托贷款；（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）从事同业拆借、对成员单位办理贷款。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

#### 1.治理环境

根据有关法人治理结构的监管要求，财务公司建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层。实行董事会领导下的总经理负责制。董事会成员 5 名，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，各有委员 3 名。监事会成员 3 名。以股东会、董事会、监事会和高级管理人员为主体的治理结构，通过制定并监督执行内部控制政策、培育良好的内部控制文化为内部控制体系建设提供良好的内部环境。

财务公司对董事会、监事会、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、董事会、监事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。财务公司经营目标、经营方针以及重大问题的决策机构为股东会；董事会为股东会的执行机构，是财务公司治理的核心，担负公司重大经营决策、发展战略设计和推动财务预算、财务决算、年度经营计划管理以及风险控制等职责；监事会向股东会负责，对财务以及高级管理人员履职情况进行监督，维护财务公司及股东合法权益；总理由董事会聘任，负责财务公司的日常业务经营和管理工作，组织实施董事会决议，对董事会负责。

财务公司执行国家有关金融法律法规、方针政策和中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》。存、贷款利率及各项手续费率严格执行中国人民银行的规定。财务公司在人民银

行开立人民币账户，按规定缴纳存款准备金。财务公司设置了完善的组织机构，建立了存款、贷款、投资、结算、财务、劳动和人事等管理制度和风险管理制。财务公司建立对各项业务的稽核、检查制度，并设立独立于经营管理层的专职稽核部门，直接向董事会负责。

## **2.机构设置及权责划分**

财务公司建立了较为完善的组织机构，设立风险管理委员会、价格管理委员会等专业决策机构，设置了结算业务部、信贷业务部、风险管理部、稽核审计部、计划财务部、综合管理部等六个职能部门，并制定了《员工晋升通道管理制度》、《公司授权委托管理办法》，建立了覆盖主要业务领域和重大事项的有效管理体系，稽核审计部门相对独立于经营管理层，对财务公司的业务活动进行监督稽核，直接对董事会负责。

业务部门作为一线操作部门以合理的分工、明确的职责、相互制衡的工作机制，构建成财务公司内部控制事前防范体系；独立的风险管理部门按照具体的制度和程序识别、计量各项业务风险，形成财务公司内部控制的事中控制体系；以内部稽核检查、监管部门现场/非现场检查、外部审计形成财务公司内部控制的事后监督和评价体系。

### **（二）风险的识别与评估**

财务公司制定有完善的内部控制管理制度体系，内部控制制度的实施由公司经营层组织，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，稽核部门对内控执行情况进行监督评价。各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

### **（三）重要控制活动**

## **1.内部控制制度**

财务公司建立归口管理、分工负责、定期评估的制度管理体制。董事会审批重要管理制度，经营层决定基本管理制度，风险管理部归口管理制度建设，稽核审计部负责各业务部门制度执行检查，并根据检查情况对制度修改提出建议，业务部门是本部门职责相关的制度建设直接责任部门。

## **2.资金管理业务控制**

财务公司根据中国银行保险监督管理委员会的各项规章制度，制定了资金管理、结算管理等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，维护各当事人的合法权益。

(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。财务公司设立严格、完善的对账系统，具备网上对账功能；印章、印鉴及其他重要空白凭证设置不同岗位人员保管，且禁止带出单位使用。

## **3.信贷业务控制**

### **(1) 内控制度建设执行评价**

财务公司根据《贷款通则》、《企业集团财务公司管理办法》及中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行的有关规定制定了包

括作为纲领性文件的《贷款业务管理办法》等14余项据此制定的具体操作规程，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖了财务公司开展的信贷业务。同时，财务公司根据近年监管机构出台的政策规范文件要求，对有关内控制度进行修订和完善，使业务更加规范化。

## （2）贷后检查情况

财务公司制定了《信贷业务贷后管理实施细则》、《资产质量五级分类管理办法》，信贷业务部按季度对未完结信贷业务进行贷后检查，同时对信贷资产质量分类进行初分，风险管理部及风险管理委员会对资产质量分类结果进行复核和认定。

## 4.资金业务控制情况

财务公司制定了包括《银行承兑汇票转贴现和再贴现业务操作细则》、《同业拆借业务管理细则》、《信贷资产收益权业务管理办法》在内的多项内控制度，目前已开展的票据转贴现和再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。

## 5.内部稽核控制

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，建立了包括《内部稽核管理办法》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。

稽核审计部负责内部稽核业务。针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，并向管理层提出有价值的改进意见和建议。

## **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、银企直连、信贷管理、特殊业务处理、报表管理、日终业务处理、风险监控预警等 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。

## **7.新业务准入机制**

财务公司在开展新业务、引入新产品、采用新技术前，由主办业务部门制定新业务的制度、流程以及风险评估报告，充分评估其可能产生的潜在风险和影响，提交风险管理委员会审议通过后执行。

## **8.员工行为规范**

财务公司严格落实《银行业从业人员职业操守和行为准则》等规范员工行为制度，遵守员工禁止性行为规定。财务公司按季度开展员工行为排查工作，通过开展员工行为排查，加强内部管理，将各种隐患消除在萌芽状态。

## **9.绩效考评控制**

财务公司建立和实施全员绩效考核，建立健全有效的激励约束机制。通过制定考核制度、建立考核指标体系、采取科学的评价方法和标准，对各部门员工在某一时期内的工作业绩、效果进行评价，并运用评价结果发挥激励约束作用。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司通过制定和实施一系列制度、流程和方法，对各项风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正，以确保业务合法合规、内控体系完整有效、各类信息真实准确、功能定位充分实现。目前，内部控制已经渗透到各项业务和各个操作环节，覆盖所有部门和岗位，约束从高级管理人员层到操作层全体员工，内控制度健全有效、监督评价机制规范完善，“内控优先”理念在业务操作中得到充分体现，整体内部控制体系完整、有效。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截止2022年6月30日，财务公司的总资产为319,614.83万元，负债为254,754.83万元，净资产64,860万元，营业收入为1,678.08万元，净利润为570.50万元（未经审计）。

#### （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》以及公司章程规范经营行为，公司内部管理得到强化，党的建设得到加强，员工队伍业务素质得到大幅度提升，管理制度得到有效供给和执行，合规文化建设得到加强，主要监管指标得到有效改善，服务质效得到逐步提升。

#### （三）监管指标

	指标	标准值	本期实际值
1	资本充足率	≥10%	24.07%
2	拆入资金比例	≤100%	0

3	短期证券投资比例	≤40%	0
4	担保余额比例	≤100%	60.17%
5	长期投资比例	≤30%	0
6	自有固定资产比例	≤20%	0.07%

#### (四) 本公司在财务公司的存贷情况

金额单位：万元

公司名称	存款	贷款
湖北三环科技股份有限公司	49953	0

截至2022年6月30日，根据《金融服务协议》约定，公司在财务公司的存款余额未超过5亿元，在财务公司的贷款余额未超过5亿元，财务公司为本公司提供担保18,943万元，本公司在财务公司的存款流动性良好。

#### 四、结论

基于以上分析与判断，本公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，公司严格按照银保监会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。根据本公司对风险管理的审查和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，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不存在风险。

湖北三环科技股份有限公司董事会

2022年8月15日