

证券代码：430009

证券简称：华环电子

主办券商：开源证券

北京华环电子股份有限公司

关于公司与清华控股集团财务有限公司关联存贷款等金融业务的 风险评估报告

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第4号—关联交易》的要求，结合清华控股集团财务有限公司（以下简称财务公司）提供的《金融许可证》《企业法人营业执照》等有关证件资料，并审阅了财务公司2022年12月31日的财务报表，北京华环电子股份有限公司（以下简称华环电子或公司）对财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

清华控股集团财务有限公司，成立于2015年4月13日，是天府清源控股有限公司下属的非银行金融机构，接受中国人民银行和国家金融监督管理总局的业务指导和日常监管，为集团及成员单位提供结算、存款、信贷等专业金融服务。

金融许可证机构编码：L0210H211000001

统一社会信用代码：9111010833557097XM

注册地址：北京市海淀区中关村东路1号院8号楼清华科技园科技大厦A座10层

法定代表人：李云忠

注册资本：30亿元人民币

企业类型：有限责任公司

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；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、财务公司内部控制基本情况

（一）控制环境

根据《中华人民共和国公司法》及《银行保险机构公司治理准则》的要求，财务公司建立了“三会一层”（股东、董事会、监事会和经营管理层）的法人治理架构。

财务公司不设股东会，天府清源控股有限公司作为唯一股东享有股东权利，履行股东义务。

股东下设董事会，对股东负责，行使法律法规及公司章程赋予的职权。董事会下设两个专门委员会，分别为风险管理委员会和审计稽核委员会。风险管理委员会主要负责对财务公司风险管理工作的全面领导，负责在职权范围内协助董事会审查或审定财务公司的风险战略、风险管理政策，审计稽核委员会主要负责对财务公司内部控制、财务信息、内部审计等方面进行监督。

监事会是财务公司的监督机构，向股东负责，主要对财务公司董事及高级管理人员履职、尽职情况进行监督，防止其滥用职权，维护股东的合法权益。

经营管理层负责财务公司日常经营、管理的具体执行，对董事会负责。经营管理层由财务公司高级管理人员组成，根据法律法规和公司章程规定，在授权范围内行使职权。经营管理层下设风险审查委员会和信息科技管理委员会。风险审查委员会主要负责业务风险审查和对外投资风险审查，信息科技管理委员会主要负责防范信息科技风险和提升信息科技建设水平。

内部控制制度体系具体内容如下：

1. 公司治理：

根据现代公司治理结构要求，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。董事会下设两个专门委员会，包括风险管理委员会和审计稽核委员会。

风险管理委员会的主要职责权限：（1）对国内、外同行业经济运行形势和变化趋势进行分析判断，结合国家和行业有关方针政策，按照风险管理战略、政策、内部控制规章制度，拟定财务公司风险管理政策、反洗钱和反恐怖融资工作政策及策略，提交董事会审议；（2）审议财务公司全面风险管理工作报告；（3）检查

财务公司落实风险管理委员会决议情况，检查财务公司风险管理政策、措施等的执行情况，检查财务公司的风险管理工作，审议财务公司经营中与风险管理有关的重大异常情况的处理方案；（4）制定与财务公司战略目标一致且适用于财务公司的案防工作政策；（5）审批财务公司案防工作报告、反洗钱和反恐怖融资工作报告及合规工作报告等；（6）定期向董事会报告工作；（7）董事会授权的其它事宜。

审计稽核委员会的主要职责权限：（1）检查财务公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；（2）负责财务公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；（3）监督及评价财务公司的内部控制，审议批准年度内部控制评价工作方案，审议年度内部控制评价报告，并提交董事会审议批准；（4）审议内部审计章程、年度中长期审计规划、年度内部审计计划、内部审计报告等重要制度和报告，提交董事会审议批准；（5）指导、考核和评价内部审计工作，包括对内部审计工作的独立性和有效性进行考核，并对内部审计质量进行评价；（6）审议稽核审计部负责人的任免，并提交董事会审议批准；（7）定期向董事会报告工作；（8）监管规定和经董事会授权的其它事宜。

财务公司共设七个部门，分别为信贷业务部、结算业务部、计划财务部、风险管理部、信息技术部、稽核审计部、综合管理部（与党群办公事和董事会办公室合署办公），在经营管理层的管理下开展工作，其中风险管理部可直接向董事会汇报，稽核审计部直接向董事会汇报，由经营管理层进行日常行政管理。

结算业务部主要负责集团成员单位的认定，编制成员单位名录；搭建银企直连，负责开展对集团成员单位的账户开立、存款、日常结算、账户维护、信用鉴证、余额对账等工作；负责公司在商业银行的账户开立、变更、撤销以及网银系统日常操作工作；负责监督集团成员单位在财务公司存款账户的资金流向及使用情况；负责成员单位贷款资金的发放、支付、监控及收回；负责拟定存、贷款计息规则；负责吸收存款、贷款、同业存款的利息计提与结息；负责存款准备金的计算、缴纳及退缴，定期向中国人民银行报送存款准备金相关报表；负责电票系统的日常操作工作及票据资金的划转调拨，负责同业存款的调拨操作，办理同业拆借资金的拨付，向基本账户划拨资金；负责资金结算系统的需求整理、新业务

功能的提出及上线测试等工作；负责公司财务预留印鉴管理工作等工作。

信贷业务部主要负责建立与维护成员单位客户关系，发现、挖掘客户需求；拟定年度金融服务方案并组织实施；牵头办理信用评级和统一综合授信，为成员单位提供信贷业务服务；负责落实各类信贷业务的贷前尽职调查，贷中办理、贷后管理等环节的资料收集、整理、分析工作；负责结合集团成员单位需求与市场金融产品特点，在综合评估基础上设计、推介并提供相应的金融产品和咨询顾问服务；拟定年度同业业务方案并组织实施；负责同业关系管理，维护、拓展同业机构资源，并牵头办理同业授信；负责跟踪同业市场运行情况，拟定并实施公司同业交易策略，办理同业业务；负责部门业务的信息技术需求整理、新业务功能的提出及上线测试等工作；负责征信查询及数据报送等工作。

计划财务部主要牵头负责公司资产负债管理工作，拟定公司年度资产负债配置方案，并对执行情况进行监控、分析及反馈，结合对市场风险的管理和监控，定期分析拟定资金计划；牵头负责公司全面预算管理工作，拟定公司年度预算方案，并对执行情况进行监控、分析及反馈；牵头负责公司流动性风险管理工作；负责公司会计核算工作，规范会计核算基础工作，负责公司的财务会计报表的编制和上报工作；负责财务报表年度外部审计的对接工作，负责公司财务决算工作；牵头负责人民银行的报表工作，负责利率报备等系统的数据对外报送工作；牵头负责人民银行宏观审慎评估体系考核工作；负责公司税务管理工作，申报缴纳税金，依法开具发票，办理涉税事项；负责公司统计工作，依据统计局要求，依法履行统计义务；牵头负责财务公司协会行业数据的报表报送等工作。

风险管理部主要负责牵头公司内控体系建设，管理公司内控制度文件；牵头负责梳理完善公司授权管理结构；负责监管政策及法规的跟踪和解读；负责监管机构日常联络及对接工作；完成非现场监管报表起草及报送工作；牵头监管报告的拟写和复核工作；牵头监管评级自评工作；对接监管机构现场检查工作；对接监管机构核准事项申请工作；负责重大事项报告工作；负责反洗钱及案防相关工作；负责风险审查委员会的日常事务工作；牵头全面风险管理体系建设，定期编制、提交全面风险管理报告；建立公司风险管理偏好及政策，组织实施信用风险、操作风险、市场风险及合规风险等专项风险管理；负责制定公司信贷投向相关的方案及政策；对公司信贷业务等进行风险审查，出具报告；视业务前期需要，参

与平行作业；负责对信贷业务放、还款资料的审查工作；负责贷后资料的复核工作；建立公司风险指标体系，对各项指标进行监测和预警；对接外聘律师，完成法律事务咨询；负责合同管理等相关工作。

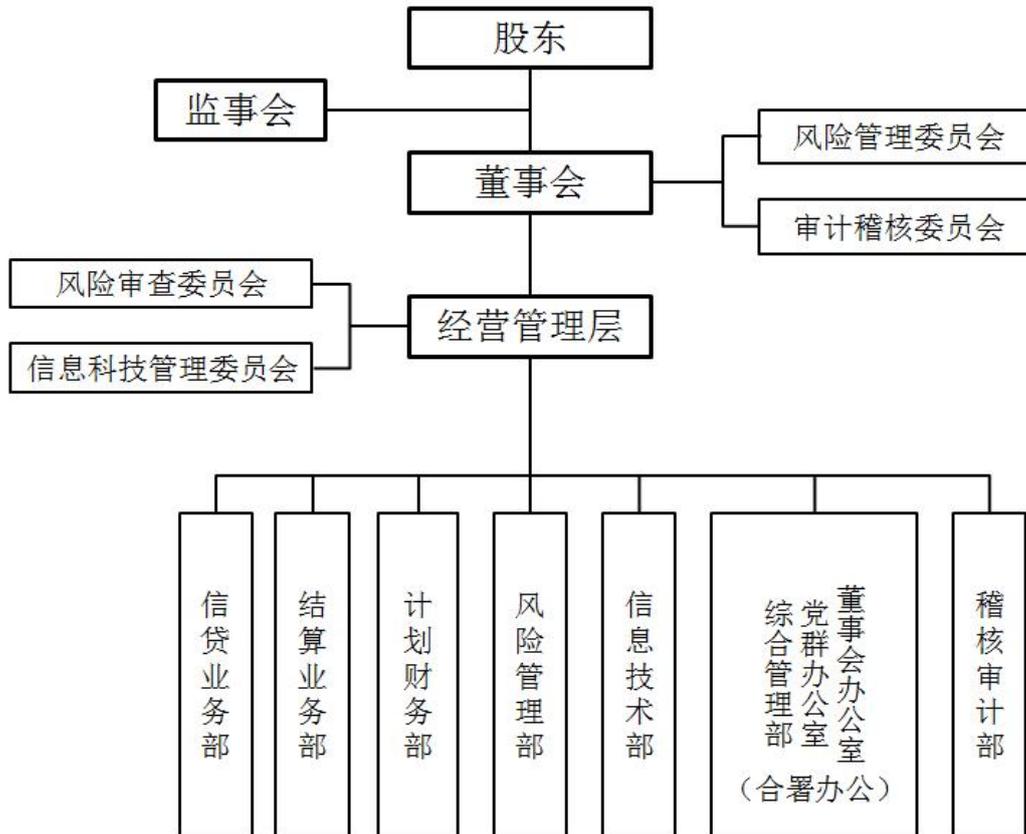
信息技术部主要负责组织拟定、实施公司信息化建设规划与年度工作计划；负责公司信息系统建设的项目管理工作；负责公司 IT 基础设施和安全建设项目的方案设计、实施、验收等工作；负责公司信息系统运行维护工作，对公司信息化相关设备、数据和系统进行管理、维护、巡检，和发现问题的记录、分析和处置，负责公司信息科技安全管理工作，承担公司信息系统安全事件的应急处理，配合政府安全、公安、保密等有关部门落实有关信息安全工作；负责公司信息化项目外包管理工作；负责公司相关信息系统平台的系统管理工作，负责公司信息系统的用户和权限管理工作；负责公司员工设备终端、局域网、邮箱的管理和维护工作；负责公司门禁、安防系统的稳定运行；负责公司互联网络专线的运行保障等工作。

综合管理部主要负责负责统筹公司安全管理工作，处置安全事故、排查安全隐患；负责公司宣传工作，监控舆情及声誉风险；牵头负责公司企业文化建设；负责公司公文管理工作；牵头负责公司信息披露工作；牵头负责公司档案管理工作；牵头负责公司采购管理，建立供应商库等工作；牵头负责公司重要物品的管理工作；负责对接工商部门，办理公司营业执照年检、变更等工作；负责董事会及下设专门委员会、总经理办公会日常事务性工作；负责落实公司党建及工会相关工作；负责公司其他日常行政事务工作，牵头建设并管理 OA 系统；拟定人力资源规划和年度计划；牵头组织各部门定期梳理、明确并完善部门、岗位职责及岗位任职资格，并对部门职责、岗位说明书进行动态维护；拟定公司招聘计划，并组织实施；拟定公司薪酬福利体系并组织实施；负责公司员工日常考勤及休假管理，负责员工工资、奖金、个税、五险一金等相关福利的计算、申报和核定；负责拟定公司绩效考核管理体系，组织落实绩效考核相关工作；负责员工入职、转正、调薪、离职等人事异动手续办理；负责公司内部员工工作档案管理；负责离职面谈、劳动纠纷预警及处理；负责公司员工劳动合同的签订，及时办理变更及续签等手续；牵头组织拟定公司员工轮岗和强制休假计划，并组织实施；负责拟定员工培训体系并组织实施等工作。

稽核审计部主要负责拟定年度审计工作计划，负责实施审计项目，出具审计报告；根据公司人员离任、离岗安排，负责对相关人员开展离任、离岗审计工作；对内控制度执行情况开展监督检查，牵头定期对公司内控制度的健全性和有效性开展评价推动公司内部控制的持续改进；实施董事会、高级管理层要求的临时性专项审计稽核工作；参与公司年度监管评级相关工作，对监管评级资料的完整性进行稽核；负责审计意见和建议、风险合规问题整改落实等事项的后督检查；对接并配合上级部门开展监督检查工作，并根据要求出具相关工作报告；负责完成监事会日常事务工作；牵头负责扫黑除恶专项等工作。

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和审计稽核委员会，建立风险管理部和稽核审计部，对财务公司的业务活动进行风险管控、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. 结算及资金业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据各监管法规，制定了全套的资金结算管理与业务制度，每项业务均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。一方面，财务公司主要依靠资金结算系统进行系统控制，资金结算系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在财务公司开设结算账户通过登录财务公司网上金融服务系统提交指令及提交书面指令实现资金结算；另一方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照监管机构相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位的融资余额及新的融资需求，结合财务公司资金状况，综合确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性，又有均衡性。同时，信贷业务部对每项信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，若有创新业务，则严格贯彻“制度先行”的管理原则。财务公司信贷业务切实执行贷前调查、贷时审查、贷后检查三查制度规范开展。信贷业务经风险管理部审查，风险审查委员会审议，总经理审批，并在满足放款条件并履行规定审批程序后方可办理放款。

3. 信息系统控制

财务公司已通过信息系统安全等级保护第三级的认证；通过设置高性能防火墙，实现了办公区与互联网的隔离，设置应用级防火墙和网闸实现了核心业务系统的物理级隔离，加固了系统安全；使用中国金融认证中心颁发的 CFCA 数字证书进行用户身份认证，实现访问控制；采用数据库和磁盘多级备份渠道实现数据的安全存储；财务公司采用专线直连方式以确保数据传输过程中的安全与高效；通过完善的监控系统，实现机房、网络、数据、资金系统等实时的系统监控，确保信息系统安全稳定的运行。

4. 审计监督

财务公司建立了向董事会负责的独立的内部审计体系，建立健全了内部审计管理制度，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序，并对具体内部控制的评价等相关事项进行了规范。风险管理部负责财务公司全面风险管理及内部控制体系建设工作，针对财务公司各项业务的合法合规性、安全性、准确性进行事中审查，稽核审计部负责事后监督，第二、第三道防线通过多维度排查发现财务公司内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，提出有价值的改进意见和建议。

（四）内部控制总体评价

财务公司的管理制度健全，各项业务依据制度和流程开展，无重大操作风险发生，主要监管指标符合监管机构的要求。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司总资产 38.78 亿元，总负债 6.68 亿元。2023 年上半年，财务公司累计营业收入 0.67 亿元，利润总额 0.54 亿元，净利润 0.41 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。随着唯一股东的股权及名称变更，近期财务公司将向监管机构申请名称变更等事宜。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》及《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》的相关规定，财务公司截至 2023 年 6 月 30 日的各项监管指标均符合规定要求，具体如下：

1. 资本充足率不得低于 10.5%

资本充足率=资本净额÷风险加权资产= 323,203.17 万元÷289,527.63 万元
= 111.63 %，大于 10.5%。

2. 流动性比例不得低于 25%

流动性比例=流动性资产÷流动性负债= 134,706.64 万元÷44,833.42 万元=300.46%，大于 25%。

3. 拆入资金余额不得高于资本总额

拆入资金余额为 0，资本总额为 324,015.10 万元，拆入资金余额低于资本总额。

4. 长短期证券投资与资本总额的比例不得高于 70%

投资余额为 0，资本总额为 324,015.10 万元，长短期投资与资本总额的比例为 0，低于 70%。

5. 担保余额不得高于资本总额

担保余额为 0，资本总额为 324,015.10 万元，担保余额低于资本总额。

（四）财务公司存贷款情况

根据财务公司审计报告披露数据，截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司吸收存款 6.46 亿元，向集团内成员单位发放贷款余额（含贴现、融资租赁）18.12 亿元。

上述财务公司数据均未经会计师事务所审计。

四、本公司在财务公司的存贷情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司在财务公司的存款余额为 1,064,367.60 元（不含定期存款应计利息），贷款余额为 10,000,000.00 元（不含贷款应付利息）。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。公司将督促财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营。根据对财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评价，未发现财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、结算、信息系统等风险控制体系存在重大缺陷；财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，拨备充足，与其开展的金融业务风险可控。

北京华环电子股份有限公司

董事会

2023年8月28日