

证券代码：834277

证券简称：紫金天风

主办券商：光大证券

紫金天风期货股份有限公司 关于紫金矿业集团财务有限公司的风险评估报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

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，紫金天风期货股份有限公司（以下简称本公司）依据最新公开披露信息，对紫金矿业集团财务有限公司（以下简称财务公司）的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

紫金矿业集团财务有限公司成立于2009年9月24日，金融许可证机构编码L0102H335080001，营业执照统一社会信用代码913508236943778565。

截至2023年12月31日，财务公司注册资本为100,314.60万元人民币。财务公司共有2家股东，其中紫金矿业集团股份有限公司持股金额为96,302.02万元，占比96%，兴业国际信托有限公司持股金额为4,012.58万元，占比4%。

财务公司经营业务范围包括：许可项目：非银行金融业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

二、财务公司内部控制的的基本情况

（一）内部控制环境

财务公司按照法律法规的相关规定，建立以股东会、董事会、监事会及公司管理层为主体的“三会一层”的治理架构。董事会下设审计与风险管理委员会，经营层下设信贷及投资审查委员会、利率定价委员会、信息科技管理委员

会，各委员会制定相应的工作规则，规范各项工作的开展。财务公司下设财务结算部、客户部、金融市场部、国际业务部、风险合规部、综合部、信息科技部、审计部 8 个部门，通过制度明确各部门职责和岗位职责，形成自上而下、分工合理、职责明确、相互制衡、审慎独立、报告路径清晰的风险管控组织架构。

（二）控制活动

1. 风险的识别与评估

财务公司建立了有效的风险管控和评估体系。董事会是日常风险管控的最高决策层，下设的审计与风险管理委员会组织进行风险评估和内部控制评价，根据各类风险的特征明确牵头管理部门，对经营中面临的各项风险进行识别、计量、评估、监测、管理和报告。

2. 存款和结算业务

财务公司制定了《银行账户管理办法》、《结算账户管理办法》、《支付结算业务管理办法》等业务管理办法及实施细则，有效控制存款和结算业务风险。

3. 信贷业务

财务公司制定了《客户信用等级评定办法》、《综合授信管理办法》、《贷款业务管理办法》等制度与操作规程，规范了各类业务操作流程，建立了职责分工明确、审贷分离、前中后台相互监督制约的信贷管理体系。

4. 内部审计

财务公司设立审计部，由董事会负责考核，建立了审计管理相关制度，定期进行内部审计，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

5. 信息系统控制

财务公司制定了一套信息科技管理制度，对网络安全、系统设备管理与维护、灾备及应急处理、用户及权限管理、密钥管理、定期巡查等做了详细规定。财务公司各信息系统功能完善，软、硬件设施运行情况良好，目前已通过

网络安全等保二级评估认定。

6. 财务管理

财务公司遵循审慎的会计原则，真实记录并全面反映业务活动和财务状况，依据企业会计准则和国家统一的会计制度，制定了《公司财务管理制度》、《会计基本制度》和《账务核对工作制度》等财务会计制度，明确各岗位的系统操作权限设置，坚持不相容岗位分离、相互制约的原则，严禁一人兼任不相容的岗位或一人全程办理业务；财务公司建立了信息披露相关制度，每年由其股东会聘请外部会计事务所进行审计。

7. 同业业务

财务公司制定了《同业业务对手方准入资格及授信限额管理办法》《有价证券投资业务管理办法》《同业拆借业务管理办法》和《同业拆借业务操作规程》等制度与操作规程，按照规定的程序和权限审查、审批同业投资业务。

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，财务公司资产总额 147.60 亿元人民币，所有者权益 15.39 亿元，净利润 0.79 亿元。

（二）管理情况

财务公司一贯坚持稳健经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。公司根据其风险管理的了解和评价，截至 2023 年 12 月 31 日未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

截至 2023 年 6 月 30 日，根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，财务公司的各项监管指标情况均符合监管要求，具体如下：

监管指标及要求	财务公司情况	是否符合监管要求
资本充足率不低于 10.5%	16.16%	是
流动性比例不得低于 25%；	66.12%	是

贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%；	53.58%	是
集团外负债总额不得超过资本净额；	0%	是
票据承兑余额不得超过资产总额的 15%；	4.33%	是
票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍；	0.11	是
票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额；	44.57%	是
承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10%；	0%	是
投资总额不得高于资本净额的 70%；	2.40%	是
固定资产净额不得高于资本净额的 20%；	0.14%	是

（财务公司数据截至 2023 年 6 月 30 日）

四、公司在财务公司的存贷情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在财务公司暂无存贷余额。

五、风险评估意见

综上所述，本公司认为财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营且业绩良好；风险管理体系完备，能够积极防范、及时控制和化解资金风险；资信情况及履约能力良好，各项监管指标均符合监管规定。

根据本公司对财务公司风险管理的了解和评价，财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷，与财务公司发生的关联金融业务存在风险问题的可能性较低。后续本公司仍将持续关注财务公司经营管理情况，持续识别和评估风险状况，以有效防范和控制风险。

特此报告。

紫金天风期货股份有限公司

董事会

2024 年 3 月 21 日