

关于江苏悦达集团财务有限公司 2023 年风险评估报告

江苏悦达投资股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）通过查验江苏悦达集团财务有限公司（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，并审阅财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的定期财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、 财务公司的基本情况

财务公司系由江苏悦达集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、悦达资本股份有限公司共同组建，于 2015 年 12 月 23 日取得盐城市工商行政管理局城南分局核发的企业法人营业执照（注册号：91320913MA1MD84H62）。财务公司注册地址：江苏省盐城市城南新区世纪大道东路 2 号悦达集团总部大楼；注册资本：110,000 万元；法定代表人：李小虎。财务公司属金融业，金融许可证编码:L0232H232090001，经营范围主要包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务等。

财务公司所属的企业集团为江苏悦达集团有限公司，股东明细及持股比例如下：

股东名称	出资额 (金额单位：人民币元)	出资比例
江苏悦达集团有限公司	561,000,000.00	51.00%
江苏悦达投资股份有限公司	275,000,000.00	25.00%
悦达资本股份有限公司	264,000,000.00	24.00%

二、 财务公司内部控制的的基本情况

（一）控制环境

财务公司已按照《江苏悦达集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会、监事、高级管理人员在内部控制中的责、权、利进行了明确规定。财务公司的内部组织结构分为决策机构、执行机构和鉴定机构三个层次。决策机构包括股东会、董事会；执行机构包括总经理及其领导下的各委员会、各业务部门与职能部门；监督反馈系统包括监事会、风险管理部和审计稽核部，财务公司法人治理机构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理，职责明确，报告关系清晰的组织机构，为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

股东会：股东会由全体股东组成，按出资比例行使表决权。

财务公司股东：江苏悦达集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、悦达资本股份有限公司。

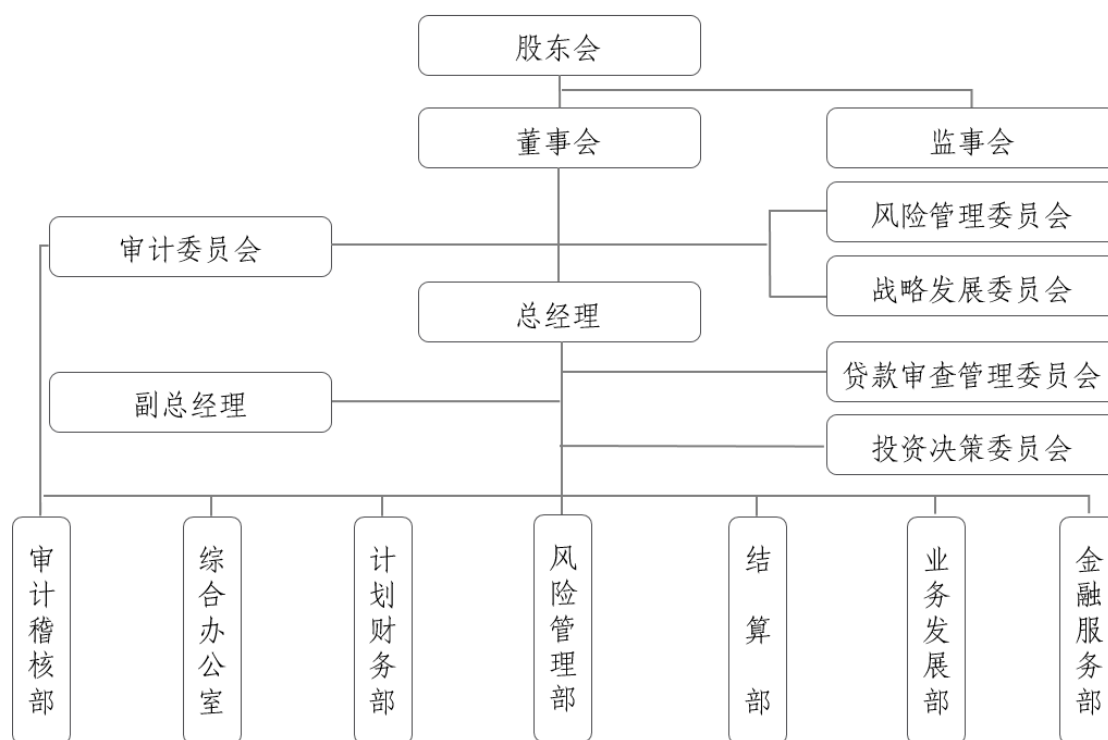
董事会：财务公司董事会成员为 5 人。其中江苏悦达集团有限公司 2 人，江苏悦达投资股份有限公司和悦达资本股份有限公司各 1 人，职工董事 1 人。董事会会议每年至少召开四次，由董事长召集并主持。三分之一以上董事可以联名提议召开董事会会议。

监事会：财务公司监事会成员为 3 人。其中江苏悦达集团有限公司、悦达资本股份有限公司各 1 人，职工监事 1 人。

风险管理委员会：财务公司董事会设立风险管理委员会，主要负责风险管理工作的评估、管理和监督。

审计稽核部：审计稽核部门在董事会、审计委员会领导下开展审计稽核工作，独立行使监督和检查权。

组织架构图如下：



财务公司将加强内控制度的建设、合规经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识为基础。通过加强和完善内部稽核、培训教育、考核和激励等全面提升财务公司内部控制体系。

(二) 风险的识别与评估

财务公司按照审慎经营的原则，秉持全面覆盖、严防风险的理念，制定了一系列的内部控制制度、应急预案及各项业务管理办法和操作流程，设立审计稽核部对财务公司的业务进行监督，并针对存在问题的环节提出解决建议。

财务公司目前业务经营主要面临信用风险、流动性风险和操作风险。风险管理的目标是风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

1. 信用风险的识别和评估

信用风险指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或

承担的风险。对财务公司来说信用风险主要存在于授信和贷款业务之中。

财务公司根据成员单位的借款申请，对申请人进行贷前调查，并评估申请人和申请业务的信用风险，形成书面的调查报告。

财务公司的客户信用等级分为AAA、AA、A、BBB、BB、B等六个信用等级。信用评级指标的选取来源于客户的财务信息和非财务信息，信用评级指标包括综合素质、经济实力、偿债能力、盈利能力、经营管理、履约记录和结算记录等。财务公司结合国家宏观调控趋势，加强信贷管理业务的政策动态指引和行业差异化管理。

财务公司在尽职调查的基础上，建立适合于不同成员单位的信用评级体系与计分标准，增加信用评级的准确性和可参考性，有效降低信用风险。

评估：财务公司采用授信调查、授信审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等措施作为信用风险评估的手段。财务公司每年、每季度对贷款户进行财务数据、财务指标、贷款使用情况、贷款和贴现使用效益情况、保证情况和风险预警信息等贷后检查，并形成书面报告，管理贷款信用风险。

2. 流动性风险识别和评估

流动性风险指财务公司没有足够的资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

财务公司制定了《流动性风险管理办法》，对流动性风险进行识别和监管。财务公司流动性风险管理政策的取向是稳健原则，即控制风险与追求效益并重。通过加强有效管理，把财务公司流动性风险压降到可以有效控制的范围，坚持补充流动性不足与处置流动性过剩并重，既要控制流动性不足的风险，又要控制流动性过剩而导致成本上

升、收益降低的风险，以促进各项业务的协调稳定发展。

财务公司在系统中建立了流动性风险指标实时监测功能，包括流动性比例、资本充足率等，及时反映财务公司的流动性风险状况。

评估：财务公司建立了流动性风险监测制度及管理信息系统，以支持流动性风险的识别、计量、监测和控制工作。

3. 操作风险识别和评估

操作风险指由于人为错误、技术缺陷或不利的的外部事件而导致的直接或间接损失的风险，可以分为由人员、流程、系统和外部事件所引发的风险，该风险存在于财务公司业务和管理的各个方面。财务公司对操作风险的识别体现在以下几个方面：

(1) 对人员因素风险：财务公司建立了《关键岗位人员岗位轮换和强制休假管理办法》，《人力资源管理办法》，《合规风险管理办法》。财务公司定期对员工进行培训。

(2) 对内部流程风险：财务公司制定了详细的岗位职责，并通过制度安排，严格操作流程。

(3) 对信息系统风险：财务公司在风险管理部下设信息管理系统管理岗位，对信息系统风险进行把控，定期进行维护、更新，以此促进信息系统安全、持续、稳健运行。

评估：财务公司主要通过自我评估法，在财务公司内部控制体系的基础上，借助电子信息技术科学手段，全员参与，识别出财务公司经营管理中存在的风险。

(三) 控制活动

1. 资金管理

财务公司根据国家金融监督管理总局及人民银行的各项规章制度，制订了《结算管理办法》、《结算业务操作规程》、《银行承兑汇票转贴现业务管理办法》和《同业拆借管理办法》等并据此开展业务，

做到在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制了业务风险。

在资金计划管理方面，财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》，通过制定年度和季度的资金管理计划，强化资产负债管理；在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金的安全、维护当事人的合法权益；资金管理和内部转账结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，提交相应的证明文件，使用“网上资金结算系统”进行操作，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；对外融资方面，财务公司将未到期的承兑汇票按规定审批程序审批后向中国人民银行盐城市中心支行再贴现。

2. 信贷业务控制

财务公司建立了审贷分离、分级控制、分类管理的贷款管理制度，包括《授信管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《抵押物与质押物管理办法》等。规范了各类业务的操作流程，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

财务公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限，严格按照程序审查、审批贷款，落实担保措施，定期检测授信额度使用情况。财务公司建立和健全了信贷部门和信贷岗位职责，信贷部门的岗位设置做到分工合理，职责明确。信贷审查管理委员会作为信贷业务的决策机构，审议表决遵循集体审议，审议事项须经与会委员的三分之二以上（含三分之二）同意方可通过。全部意见记录存档。财务公司授信额度和一般贷款业务由信贷审查管理委员会负责审批。总经理对信贷审查管理委员会通过的项目具有一票否决权，但无权批准已被信贷审查委员会否决的项目。重大贷款业务由财务公司信贷审查委员会审查通过后，经总经理批准同意后报董事会审批。

3. 内部稽核控制

财务公司设立了对董事会负责的审计稽核部作为内部审计部门并制定了较为完整的内部审计稽核管理办法和操作规程，对财务公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计稽核部负责内部稽核业务，对财务公司的内部控制执行情况、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，针对稽核中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值并具操作性的改进意见和建议。

4. 信息系统控制

根据国家金融监督管理总局《银行业金融机构信息系统风险管理指引》及国家信息安全的相关要求和信息系统管理的有关法律法规，制定了《突发事件应急处置预案》、《计算机信息系统管理办法》等。

财务公司系统的控制通过密码和电子证书等方式实现，同时由综合办公室依据岗位职责对使用人员及其操作权限进行确定，并报总经理审核批准。数据中心机房实行严格的门禁管理措施，未经授权不得进入。目前系统运转正常。

(四) 内部控制总体评价

财务公司的内部控制具有较为完善的制度并得到有效执行。在资金管理方面，财务公司较好的控制了资金的流转风险；在信贷业务方面，财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，通过内部稽核审计及时针对薄弱环节进行调控，使整体风险控制在合理的水平。

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 12 月 31 日，财务公司资产总额 474,228.66 万元，存放同业款 155,916.67 万元，发放贷款和垫款 286,916.33 万元，吸收存款 347,599.58 万元，所有者权益 125,550.07 万元（经审计）。

2023年财务公司实现营业收入9,177.23万元, 营业利润7,353.61万元, 净利润5,441.50万元(经审计)。

(二) 管理情况

财务公司自成立以来, 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。公司根据对财务公司风险管理的了解和评价, 截至2023年12月31日, 未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在的重大缺陷。

(三) 监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定, 截至2023年12月31日, 财务公司的各项监管指标均符合规定要求:

序号	项目	标准值	2023年12月末实际值
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	31.92%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	50.61%
3	贷款比例	$\leq 80\%$	65.14%
4	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	38.51%
5	票据承兑余额与资产总额比例	$\leq 15\%$	12.65%
6	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.15%

(四) 本公司(含子公司)存贷款情况

2023年全年, 公司根据生产经营需要, 为提高资金使用效益, 合理安排资金, 与财务公司开展了存贷业务。截至2023年12月31日, 本公司在财务公司的存款余额为99,391.74万元, 本公司在财务公司贷款余额为0万元, 其中去年年末1,000万元贷款余额已于2023年4月27日结清。公司在财务公司存款、贷款金额均未超过金融服务协议有关规定, 也不存在影响正常生产经营的其他事项。财务公司自成立至今, 未发生挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、电

脑系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项。

四、风险评估意见

截至2023年12月31日，基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了完善的内部控制制度并有效执行，可较好地控制风险。

（二）未发现财务公司存在违反国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定，未发现与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在的重大缺陷。

综上所述，根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，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开展的金融服务业务风险可控。

江苏悦达投资股份有限公司

2024年3月29日