

# 襄阳汽车轴承股份有限公司

## 关于与三环集团财务有限公司关联存贷款业务等金融业务的风险持续评估报告

根据三环集团财务有限公司提供的有关资料和财务报表，并经本公司调查、核实，就本公司与三环集团财务有限公司发生关联存贷款等金融业务的风险评估情况报告如下：

### 一、三环集团财务有限公司基本情况

三环集团财务有限公司（以下简称“三环财务公司”）于2017年7月6日经中国银行业监督管理委员会湖北监管局批准设立，合法持有《金融许可证》。公司注册资本100,000万元，三环集团有限公司出资100,000万元，占注册资本的比例为100%。三环财务公司基本情况如下：

统一社会信用代码：91420100MA4KUXQ28E

注册地址：中国（湖北）自由贸易实验区武汉片区佳园路33号

法定代表人：肖慧丽

经营范围：经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其它规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。经批准，经营以下本外币业务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；银保监会批准的其他业务。

### 二、风险管理及内部控制

三环财务公司已按照《三环集团财务有限公司章程》中的规定建立了董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事会和监事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了董事会、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。公司董事会下设风险管理委员会、审计委员会及对董事会负责的公司管理层。三环财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，公司管理层包含信贷业务部、结算业务部、风险管理部等六个部门，形成

了科学有效的组织架构体系。现有员工 22 人，其中从三环集团财务部抽调 8 名骨干力量充实到财务公司关键岗位，从商业银行、财务公司、汽车金融公司等金融机构引进和招聘 14 名专业人才，共同组成财务公司结构合理、业务娴熟的经营团队。

三环财务公司把加强内控机制建设、规范经营、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作为基础，通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制制度。

#### （一）风险管理组织架构

公司风险管理的目标是通过实施全面风险管理，及时发现、控制和处置风险，实现业务发展和风险管理的协调统一，促进公司健康、稳健运行。

#### （二）信用风险管理

公司各类信贷业务是信用风险的主要来源，公司信用风险管理具有如下主要特点：

1、建立贷款审查委员会、风险管理部和信贷业务部三位一体的信用风险管理组织体系；

2、建立了“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的信贷运行机制；

3、设计制订了标准化信贷业务流程，覆盖从客户调查、授信管理、贷前调查、贷款审批、贷款发放到贷后跟踪整个过程。2024 年上半年，严把信贷准入关，公司信贷资产整体信用风险可控，信贷资产优良，无不良资产产生。

#### （三）内部控制活动

##### 1、资金管理

三环财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了资金管理方面一系列规范的制度及业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）资金计划管理方面，采取全额全过程资金预算管理，实施总额预算与分项预算相结合，按照年预算、月计划、日调度的预算控制思路，保证公司资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在成员单位存款业务方面，三环财务公司制定了存款管理及存款账户管理方面的规范制度，严格按照平等、自愿、公平和诚实信用原则保障成员单位

资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 资金集中管理和内部转账结算方面，成员单位在三环财务公司开设结算账户、通过登录三环财务公司网银结算平台及向三环财务公司提交书面指令共同完成资金结算，严格保障结算的安全、快捷、畅通。强化资金集中管理，将资金业务流程与内控流程有机的融合于资金管理信息系统中，保证资金安全。

## 2、内部稽核控制

(1) 完善公司制度体系建设，颁布了包括《审计稽核管理办法》、《法律事务管理办法》等管理制度，并根据集团公司内控管理要求、外部监管要求和公司经营管理的需要，形成《内部控制指引》保证了内控制度执行到位。

(2) 三环财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的审计稽核部，建立内部审计管理办法和操作流程，对公司的各项经济活动进行内部审计和监督。审计稽核部针对公司内部控制的执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督。对内部控制中的薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向各部门和管理层提出有价值的改进意见和建议。

## 3、信息系统控制

三环财务公司选用北京九恒星核心业务系统软件 N9，涵盖资金集中管理、资金结算、信贷业务管理、票据管理、账务核算、风险管理、报表管理等功能。该系统将资金业务流程与内控流程有机融合起来，通过收付款信息的标准化、业务处理的流程化、交易对账的网络化合制度化，着力促进资金安全。该业务系统现阶段安全有效运行。

## 三、经营管理及风险管理情况

### (一) 经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，三环财务公司银行存款余额 79,627.51 万元，其中人民币准备金存款 8,890.86 万元，存放同业 70,736.65 万元，吸收存款余额 160,577.38 万元；2024 年上半年实现利息净收入 3,273.34 万元，实现营业利润 2,619.04 万元，实现税后净利润 1,959.91 万元，公司经营状况良好，稳步发展。

### (二) 管理状况

三环财务公司自成立以来，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》、《企业集团财务公司管理办法》、《非银行金融机构行政许可事项实施办法》和国家有关金融法规、条例及公司章程规范经营，加强内部管理。

三环财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、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；也从未发生可能影响三环财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；也从未受到过中国银行监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿。

### （三）本公司存贷款情况

本公司及公司控股子公司在三环财务公司的存款余额未超过三环财务公司吸收存款的30%。截止2024年6月30日，本公司及控股子公司在三环财务公司存款余额4635.14万元，贷款余额1,000万元。本公司制订了存款风险报告制度和存款风险应急处置预案，以保证在三环财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

综述，三环财务公司2024年上半年严格按中国银行监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现三环财务公司的风险管理存在重大缺陷，本公司与三环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问题。

襄阳汽车轴承股份有限公司董事会

二〇二四年八月二十九日