

广东风华高新科技股份有限公司

关于对广东省广晟财务有限公司的风险评估报告

根据深圳证券交易所信息披露要求，结合广东省广晟财务有限公司（以下简称“广晟财务公司”）提供的《中华人民共和国金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了广晟财务公司包括资产负债表、利润表等财务报告，广东风华高新科技股份有限公司（以下简称“本公司”）对广晟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、广晟财务公司基本情况

（一）广晟财务公司基本信息

公司名称：广东省广晟财务有限公司

法定代表人：陈赞

注册资本：109,922 万元

统一社会信用代码：91440000345448548L

金融许可证机构编码：L0216H244010001

住所：广东省广州市天河区珠江西路 17 号广晟国际大厦 52 楼。

经营范围：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；从事固定收益类有价证券投资；监管机构批准的其他业务。

（二）广晟财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额(万元)	股权比例(%)
1	广东省广晟控股集团有限公司	100,000	90.98
2	深圳市中金岭南有色金属股份有限公司	7,632	6.94
3	佛山市国星光电股份有限公司	2,290	2.08
	合计	109,922	100

二、广晟财务公司内部控制的基本情况

（一）治理架构

广晟财务公司已建立以股东会、董事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，股东会是公司的最高权力机构，董事会是公司的决策机构，董事会下设审计委员会行使《中华人民共和国公司法》规定的监事会职权，是公司的监督机构，高级管理层是公司的执行机构。

广晟财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，目前设置 10 个职能部门负责广晟财务公司的日常经营和管理。前台部门为结算业务部和资金信贷部（同业与投资中心），中台部门为融资管控部、法律与风控事务部和财务部，后台部门为党群人事部、纪律检查室、审计工作部、办公室和信息科技部。各部门有明确的部门职责和岗位职责说明书，实现了前、中、后台部门、岗位、人员的有效分离。

（二）风险的识别和评估

广晟财务公司内部控制的实施由法律与风控事务部组织，审计工作部进行监督检查，各部门、机构在其职责范围内根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，主要包括信用风险、操作风险、流动性风险以及合规风险等，各部门责任分离、相互监督，对业务开展过程中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）内部控制措施

广晟财务公司风险控制重点是贷款、票据等信贷业务中的信用风险和操作风险，结算业务中的资金安全和操作风险，财务公司流动性风险以及计算机信息系统风险。对重点业务的风险控制采取以下措施：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财务保护控制、运营分析控制等。上述措施可以单独进行，也可各种措施组合进行。

1、资金管理

广晟财务公司根据监管机构的各项法规制度要求，搭建了较为完善的资金管理制度架构，制定了完善的管理办法及规定，通过程序制度化、流程标准化规避并控制业务风险。

2、会计业务控制

广晟财务公司按照会计制度的要求，建立并执行规范化的

会计账务处理程序。广晟财务公司设立了专门的财务核算部门，确保财务核算部门、会计人员能够按照国家统一的会计制度独立地办理会计业务。广晟财务公司明确了财务核算部门、会计人员的权限，会计人员在各自的权限内办理有关业务，凡超越权限的，须经授权后，方可办理。财务公司结算、会计岗位设置实行职责分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独自完成结算、会计全过程的业务操作。财务公司定期将会计账簿与实物、款项及有关资料相互核对，保证账实、账据、账款、账证、账账及账表之间的有关内容相符。

3、信贷业务控制

广晟财务公司贷款的对象仅限于广晟控股集团的成员企业。财务公司通过不断修订和完善相关管理办法，规范了各类信贷业务操作流程，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

4、投资业务控制

广晟财务公司投资业务主要是指固定收益类有价证券投资，根据相关监管规定，广晟财务公司建立了完善的投资业务管理制度与流程，严格遵循《广东省广晟财务有限公司全面风险管理办法》相关规定进行风险管理，严控包括合规风险、信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。

5、内部审计管理

广晟财务公司根据公司治理要求，由董事会负责指导、检查和评估财务公司内部审计工作，对内部审计的独立性和有效性承担最终责任。董事会下设审计委员会，负责制定财务公司审计制度和中长期审计规划、审定年度审计计划和专项审计报告等，监督财务公司审计工作开展、评价审计工作成效。广晟财务公司设立审计工作部，直接对审计委员会及公司主要负责人负责及报告工作。审计工作部负责组织开展财务公司内部审计工作，审查评价并督促改善财务公司经营活动、风险管理、内控合规和公司治理效果，拟定并落实中长期审计规划和年度审计计划，监督整改落实情况，对审计项目的质量负责，并行使《中华人民共和国公司法》规定的监事会的职责。

6、信息系统控制

广晟财务公司已构建较为完善的信息系统全面控制体系，并持续强化信息系统的一般控制与应用控制工作。依据监管部门相关要求，公司设立独立的信息科技部，明确界定该部门的核心职责与各岗位任职标准，严格落实信息系统在开发、管理、应用、运维及安全等全流程的工作职责，确保各项工作有序推进。同时为有效契合监管部门要求，公司通过制定并不断完善计算机与网络管理、信息系统运营规范、网络与信息安全风险防范机制、信息科技外包管理办法等一系列制度及配套措施，形成系统化的合规管理体系。

三、广晟财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 主要财务数据

单位：万元

项目	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)
资产总额	935,363.52	844,330.53
负债总额	784,156.34	693,509.91
净资产	151,207.18	150,820.62
资产负债率	83.83%	82.14%
项目	2024 年度 (经审计)	2025 年 1-9 月 (未经审计)
营业收入	20,999.35	12,094.60
净利润	5,098.69	1,926.19

注：上述合计金额与各明细数直接相加之和在尾数上如有差异，主要是由于四舍五入导致。

(二) 广晟财务公司管理情况

广晟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》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》《银行保险机构公司治理准则》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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2025 年 9 月 30 日未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系

存在重大缺陷。

(三) 广晟财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》，截至 2025 年 9 月 30 日，广晟财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体情况如下：

序号	指标	指标解释	广晟财务公司对应指标	监管要求
1	资本充足率	资本净额/风险加权资产合计	23.59%	$\geq 10.5\%$
2	流动性比例	流动性资产/流动性负债	74.89%	$\geq 25\%$
3	贷款比例	贷款余额/(存款余额+实收资本)	67.67%	$\leq 80\%$
4	集团外负债比例	集团外负债总额/资本净额	0%	$\leq 100\%$
5	票据承兑比例 1	票据承兑余额/资产总额	1.04%	$\leq 15\%$
6	票据承兑比例 2	票据承兑余额/存放同业余额	4.08%	$\leq 300\%$
7	票据承兑和转贴现业务比例	(票据承兑余额+转贴现余额)/资本净额	5.58%	$\leq 100\%$
8	承兑汇票保证金比例	承兑汇票保证金余额/存款总额	0%	$\leq 10\%$
9	投资比例	投资总额/资本净额	42.45%	$\leq 70\%$
10	自有固定资产比例	固定资产净额/资本净额	0.32%	$\leq 20\%$

四、本公司在广晟财务公司的存贷款情况

截至 2025 年 9 月 30 日，本公司及控股子公司在广晟财务公司的存款余额为 1,812,549,728.23 元，未开展贷款、贴现、银承业务。

本公司在广晟财务公司的存款安全性和流动性良好,未发生广晟财务公司因现金头寸不足而延期付款的情况。公司在广晟财务公司的存款能够遵循“存取自由”的原则,不会影响公司

正常生产经营。

五、风险评估意见

基于以上分析和判断，本公司认为：广晟财务公司取得了合法有效的资质，建立了相应的法人治理结构和内部控制制度，建立与经营相适应的组织架构，雇用了符合要求并具备相应能力的各类专业人员，采取相应的风险管控措施，符合《企业集团财务公司管理办法》（2022年修订）的规定。广晟财务公司运营正常，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，与其开展金融服务业务的风险可控。

广东风华高新科技股份有限公司

2025年11月12日