

# 无锡小天鹅股份有限公司

## 关于美的集团财务有限公司风险持续评估报告

### 一、财务公司基本情况

美的集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会银监复[2009]217号文件批准成立的非银行金融机构。2010年7月7日领取《金融许可证》（金融许可证机构编码：L0110H244060001），2010年7月16日取得《企业法人营业执照》（统一社会信用代码：914406065591232632）。

财务公司注册资本35亿元人民币。其中：美的集团股份有限公司出资人民币33.25亿元，占注册资本的95%；广东威灵电机制造有限公司出资人民币1.75亿元，占注册资本的5%。公司法定代表人：肖明光，注册地址：佛山市顺德区北滘镇美的大道6号美的总部大楼B区6楼。

经中国银监会批准，财务公司经营业务范围包括：（一）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；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）对成员单位提供担保；（四）办理成员单位之间的委托贷款；（五）对成员单位办理票据承兑与贴现；（六）办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；（七）吸收成员单位的存款；（八）对成员单位办理贷款及融资租赁；（九）从事同业拆借；（十）承销成员单位的企业债券；（十一）对金融机构的股权投资；（十二）成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；（十三）衍生产品交易业务（普通类资格，仅限于从事由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、外汇掉期、货币掉期、利率掉期与外汇期权六种产品的代客交易业务）。

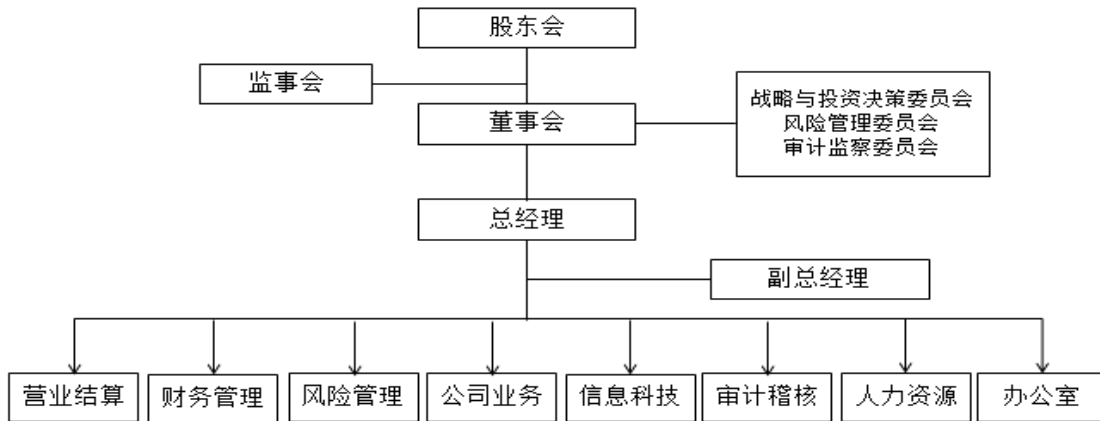
### 二、财务公司内部控制的的基本情况

#### （一）控制环境

财务公司已按照《美的集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会和监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理，责任明确，报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了公司组

织结构。决策系统包含股东会、董事会及其下设的战略与投资委员会、审计监察委员会和风险管理委员会。执行系统包括高级管理层级其下属审贷委员会和各业务职能部门。监督反馈系统包括监事会和直接向董事会负责的审计监察委员会，风险控制部门和稽核审计部门。

组织架构图如下：



**董事会：**负责制定财务公司的总体经营战略和重大政策，保证公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保公司在法律和政策的框架内审慎经营，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险。

**监事会：**负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、总经理及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害财务公司利益的行为并监督执行。

**总经理：**负责执行董事会决策；制定财务公司的具体规章；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

**风险管理委员会：**风险管理委员会是董事会下属的专门工作机构，在董事会授权的范围内独立行使职权，并直接向董事会负责。主要负责对财务公司风险管理、内部控制状况进行研究并提出建议。通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行事前防范和事中控制，对财务公司跨部门的重大风险管理与内部控制事项进行协调和处理，审议财务公司风险管理的总政策、程序。

**业务部门：**财务公司的公司业务、营业结算、财务管理、信息科技等部门具体办理各项业务，在日常工作中直接面对各类风险，是财务公司风险管理的前线。

各业务部门承担以下风险管理职责：

1、充分认识和分析本部门各项风险，确保各项业务按照既定的流程操作，各项内控措施得到有效地落实和执行。

2、将评估风险与内控措施的结果进行记录和存档，准确、及时上报风险管理部门所要求的日常风险监测报表。

3、对内控措施的有效性不断进行测试和评估，并向风险管理部门提出操作流程和内控措施改进建议。

4、及时发现和报告可能出现的风险类别，并提出风险管理建议。

**风险管理部：**是风险管理委员会的有关决策的具体执行部门，是领导和协调财务公司各部门风险管理工作的执行机构，主要职责是制定财务公司风险管理政策、制度，监督并提示财务公司各项业务活动的风险，组织与实施对各类风险的预测、监测、分析与内控制度执行情况检查，撰写风险评估报告；组织研究和审核财务公司各项规章制度、操作流程，审核客户信用等级评价办法、标准；组织实施资产风险分类认定工作和真实性检查，负责各类相关报表的编制、报送。

**审计稽核部：**是独立于业务层和经营管理层的部门，负责监控财务公司内控，其主要职责是开展稽核审计，对各个部门、岗位和各项业务实施全面的稽核检查和监督，包括日常业务稽核和专项稽核，定期向董事会和监事会汇报。

## （二）风险的识别与评估

财务公司根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施等，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。

总体上，财务公司在风险控制上符合监管机构的合规要求，合规风险和操作风险处在可控范围之内。

## （三）控制活动

### 1、结算业务控制情况

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《美的集团财务有限公司结算业务管理办法》等业务管理办法、业务操作流程开展业务，做到首先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。

（1）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，在监管部门颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(2) 资金集中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，通过登入财务公司业务管理信息系统网上提交指令及通过向财务公司提交书面指令实现资金结算，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。营业结算部及时记账，换人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

## 2、信贷业务控制

公司业务部以公司信贷规章制度为指导，严格执行贷款“三查”制度，认真调查信贷业务贸易背景、资金需求的真实性、合法性，严格审查借款人提供的采购合同、增值税发票，贷款发放后，按季开展贷后检查，加强信贷资金用途管理，确保信贷资金用途合法。

## 3、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。稽核审计部负责财务公司内部稽核业务，对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，针对稽核审计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的改进意见和建议。

## 4、信息系统控制

财务公司系统的控制通过用户密码和数字证书实现，设置系统员负责权限分配。在系统后台数据库方面，系统员经审批后方可登录系统数据库进行操作，对数据库的安全性有较高的保障；硬件设备方面，系统主机单独存放，统一管理，需经审批且有系统管理人员陪同方可进入，提高了安全性。根据成员单位资金联签需求，财务公司在业务系统上实现了资金分级审批功能，即按照资金额度和支付类型，实现了按权限的资金支付审批，有效的保障了资金支付安全。

## (四) 内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面，公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控

制程序，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 2018 年 12 月 31 日，财务公司未经审计的资产总额 275.82 亿元，吸收成员单位存款余额 218.56 亿元；2018 年实现利润总额 12.04 亿元，净利润 9.17 亿元，取得了良好的经营业绩。

#### （二）管理情况

财务公司一贯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》、企业会计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。公司根据对风险管理的了解和评价，未发现截至 2018 年 12 月 31 日止与财务公司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，截止 2018 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	指标	标准值	2018 年 12 月实际值
1	资本充足率	≥10%	28.25%
2	拆入资金比例	≤100%	0%
3	短期证券投资比例	≤40%	0%
4	担保比例	≤100%	0%
5	长期投资比例	≤30%	8.82%
6	自有固定资产比例	≤20%	0.02%

### 四、小天鹅在财务公司的存贷情况

截至 2018 年 12 月 31 日，无锡小天鹅股份有限公司及下属单位在财务公司的存款余额 3.85 亿元，无贷款余额。2018 年财务公司为小天鹅及下属单位累计开立承兑汇票 81.22 亿元，占财务公司承兑汇票的 12.17%。

本公司作为美的集团的重要下属公司，资产情况优良、资信情况良好，是财务公司优先发展的战略合作伙伴。针对以后可能发生的关联存贷款等金融业务，

本公司制定了风险处置预案和风险评估机制，进一步保证了在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。

综上，美的集团财务有限公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险；不存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。

无锡小天鹅股份有限公司

董事会

二零一九年三月二十八日