

安徽省天然气开发股份有限公司 在安徽省能源集团财务有限公司办理存贷款业务的风险评估报告

安徽省天然气开发股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验安徽省能源集团财务有限公司（以下简称“皖能财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司验资报告，2021年财务报表及审计报告，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、皖能财务公司基本情况

安徽省能源集团财务有限公司（以下简称“皖能财务公司”）经中国银行保险监督管理委员会银监复[2012]450号文件批准，于2012年9月18日经安徽省工商行政管理局批准，取得《企业法人营业执照》（注册号：91340000054468522J），2012年9月12日取得中国银行保险监督管理委员会安徽监管局颁发的《金融许可证》。

皖能财务公司由安徽省能源集团有限公司（以下简称“皖能集团”）、安徽省皖能股份有限公司（以下简称“皖能股份”）共同出资组建的有限责任公司，公司注册资本10亿元。其中皖能集团出资5.1亿元，占注册资本51%；皖能股份出资4.9亿元，占注册资本49%。皖能财务公司法定代表人盛胜利。

皖能财务公司经营范围包括：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；批准范围内的有价证券投资。

二、皖能财务公司内部控制的基本情况

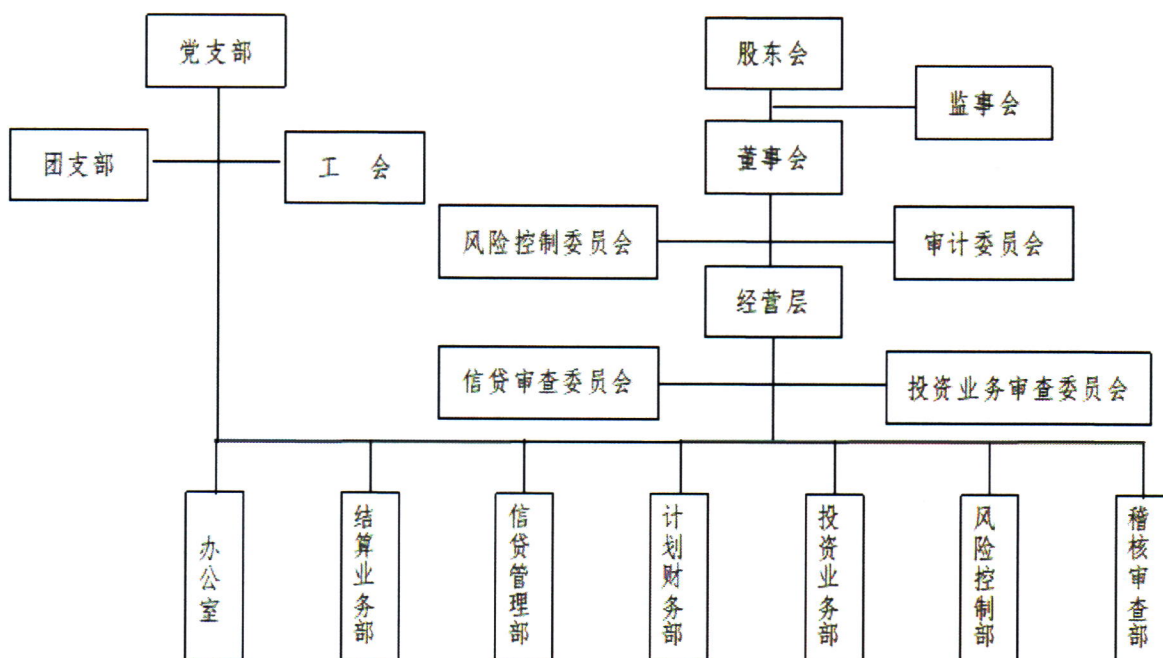
（一）控制环境

皖能财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范。公司最高权力机构是

股东会，建立了董事会、监事会以及对董事会负责的风险控制委员会、审计委员会。公司总经理及其经营班子对财务公司行使经营权，下设信贷审查委员会和投资业务审查委员会，并根据业务发展以及相互监督、相互牵制的要求设有结算业务部、信贷管理部、投资业务部、计划财务部、办公室、风险控制部和稽核审查部等七个部门，构建了前台、中台、后台分离的三道工作程序和风险防控体系。

公司组织架构图如下：

安徽省能源集团财务有限公司组织架构图



皖能财务公司将加强内控机制建设、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，通过加强和完善内部稽核、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。

（二）风险的识别与评估

皖能财务公司编制完成了《安徽省能源集团财务有限公司内部控制管理办法》，内部控制制度的实施由风险控制委员会组织，各部门在其职责范围内建立

风险评估体系和项目责任管理制度，根据各项业务的不同特点制定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，各部门职责分离、相互监督，对操作中的各种风险进行监测、评估和控制。

（三）控制活动

1.资金管理

皖能财务公司根据中国银行业监督管理委员会的各项规章制度，制定了《安徽省能源集团财务有限公司资金管理办法》、《安徽省能源集团财务有限公司结算业务管理办法》、《安徽省能源集团财务有限公司结算账户管理办法》《安徽省能源集团财务有限公司同业拆借管理办法》等业务管理办法、操作流程，有效控制了业务风险。

（1）资金计划管理方面

皖能财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》的资产负债管理要求，通过制定和实施资金计划管理、同业资金拆借管理等制度，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

（2）成员单位存款业务方面

皖能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，维护各当事人的合法权益。

（3）资金集中管理和内部转账结算业务方面

成员单位在公司开设结算账户，通过登入公司结算平台网上提交指令及通过向公司提交书面指令实现资金结算，在保证数据安全性的前提下，严格保障结算的安全、快捷、通畅。

为降低风险，公司将支票、预留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

（4）对外融资方面

同业拆借：当皖能财务公司发生短期资金不足时，由投资业务部提出资金拆入申请，报公司总经理批准后，在全国银行间同业拆借市场拆入资金，根据市场情况确定拆借利率。拆借到期后，计划财务部提前做好资金头寸，计算应付利

息，经公司总经理批准后，下达资金调拨通知书交结算业务部办理划款。

质押式回购：当皖能财务公司发生短期资金不足时，由投资业务部提出质押式正回购申请，报公司总经理批准后，在全国银行间交易市场寻找交易对手并发起正回购交易指令，根据市场情况确定回购利率。回购到期后，计划财务部提前做好资金头寸，计算应付利息，经公司总经理批准后，下达资金调拨通知书交结算业务部办理划款。

2. 信贷业务控制

皖能财务公司从事信贷业务的对象仅限于能源集团的成员单位。

皖能财务公司建立了审贷分离、分级审批的贷款管理制度，并在贷款流程管理中严格执行公司的信贷制度。公司制定了《信贷管理办法》、《信贷业务操作规程》、《企业信用评级管理办法》、《授信业务管理办法》、《贷后管理工作实施细则》等制度，并根据各类业务的不同特点制定了流动资金贷款业务、固定资产贷款业务、融资租赁业务、法人账户透支业务、电子银行承兑汇票业务等各类具体信贷业务的管理办法。

皖能财务公司建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

(1) 建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法

皖能财务公司信贷审查委员会是贷款的决策人；贷款调查评价人员负责贷款调查、评价，承担调查失误和评价失准的责任；审查审批人员负责风险的审查和信贷决策，承担审查、审批失误的责任；贷款发放人员负责贷款的检查 and 催收，承担贷后管理工作失误、催收不力的责任。

为完善皖能财务公司审贷分离制度，明确职责分工，经董事会批准同意，设立信贷审查委员会，制定《信贷审查委员会工作办法》和《信贷审查会议规程》，根据此办法审议表决信贷资产的发放。风险控制部对借款申请事项进行合规性审查并出具审查意见，按公司规定，需信贷审查委员会审议的，向信贷审查委员会提交审查报告。风险控制部门审核通过的贷款申请，经信贷委员会出席当次审批会议三分之二的审批人同意后，经总经理审批后（总经理有一票否决权），直接进入发放环节；审批结论为不同意的，由信贷管理部准备材料申请进行复议。如

无特殊情况，一笔信贷业务只能复议一次。

（2）贷后管理

信贷管理部负责对贷出款项的贷款支付和使用、项目建设、借款人经营管理和贷款担保变化等情况进行跟踪和检查，对贷款用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理。皖能财务公司根据中国银行保险监督管理委员会发布的《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》和公司《资产质量五级分类管理办法》、《不良贷款的认定和处置管理办法》的规定定期对贷款资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。

3.投资业务控制

（1）建立健全风险管理体系

皖能财务公司建立业务部门、风险管理部和稽核部前、中、后台分离的三道风险管理防线，依据经公司董事会审议批准后的《风险偏好陈述书》有关要求，确定年度有价证券投资业务风险偏好和投资方案。

（2）建立完善决策机制

皖能财务公司建立健全相对集中、分级管理、权责统一的投资决策机制，明确各级权责。财务公司开展有价证券投资业务，由董事会确定投资业务方案；经营管理层及下设投资业务审查委员会组织实施投资方案；各业务部门负责具体实施和跟踪。

（3）实现前中后台分离

皖能财务公司在投资过程中，前、中、后台严格分开，做到投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相对独立，相互制衡；制定严格的投资资金划拨审批程序和授权执行程序，严格执行不相容岗位分离；明确各个部门、岗位的风险责任，对违法违规造成的风险进行责任认定，并进行相关处理。

（4）制定完善内控制度和流程

投资业务自开展以来，高度重视内控制度建设工作，制订了包括《有价证券投资业务管理办法》、《理财产品投资业务操作规程》、《银行间及交易所所有价证券投资管理办法》、《同业评级授信管理办法》等多项制度。制度保障了合规

开展业务、稳健经营。财务公司坚持“内控先行”原则，在开展投资业务之前均按照内控要求，建立了相应规章制度和操作规程。

（5）制定合理的投资业务操作策略

皖能财务公司开展投资业务是作为现金管理的补充工具，来平衡资金的流动性、安全性与收益性。对合作机构资质有严格限制，主要是选择行业排名靠前的同业机构开展合作，并对产品进行底层资产穿透审查，按监管要求，严格产品准入。根据外部环境变化及时调整投资策略与投资组合，采取适度分散原则，避免投资过于集中而产生流动性风险。

4.内部稽核控制

皖能财务公司实行内部稽核监督制度，设立对公司董事会、审计委员会及总经理负责的内部稽核审查部。同时制定了《稽核业务管理办法》《现场稽核操作规程》《反洗钱内部审计制度》《审计委员会工作办法》。

稽核部负责公司内部稽核业务，针对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查，对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，及时向管理层提出改进意见和建议。

5.信息系统控制

皖能财务公司信息系统为“皖财通资金管理系统”。主要由核心业务、银企直连、电票交易、CA数字安全认证、电子签章等部分组成。系统由浪潮通用软件有限公司开发并提供后续服务支持。

各业务部门按角色权限登录使用信息系统。公司电脑系统运转正常，与各信息软件兼容较好。在风险防范及安全措施方面，公司采取包括为公司局域网配置主边界防火墙等措施，确保公司网络安全。在实务操作过程中，公司采取由总经理授予操作人员在所管辖的业务范围操作权限内行使职权。采取系统操作日志管理、完整的数据备份方案等多种手段使得系统所有运行操作均可追溯，保证数据不易被窃取、篡改，并且当数据出现问题后能快速恢复到正常状态，使公司信息系统真正做到“安全、稳定、便捷、保密”。

6.内部控制总体评价

皖能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地控制资金流转风险；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、皖能财务公司经营管理及风险管理情况

1.经营情况

截至2021年12月31日止，皖能财务公司总资产585578.91万元，其中：存放中央银行款项26042.03万元，存放同业款项103977.94万元，贷款309040.14万元；吸收存款461685.10万元，全部为能源集团内部单位存款。2021年公司实现营业收入17149.72万元，实现利润税后净利润6403.16万元。

2.管理情况

皖能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》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。

3.监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2021年12月31日止，公司的各项监管指标均在合理范围内，不存在重大风险。

4.本公司存贷款情况

截至2021年12月31日止，本公司及其各级全资控股子公司在财务有限公司存款金额49079.38万元，贷款余额1500万元。针对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，进一步保证了在皖能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。

三、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

- （一）皖能财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》；
- （二）未发现皖能财务公司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》规定的情形；

（三）皖能财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，皖能财务公司的风险管理不存在重大缺陷。

安徽省天然气开发股份有限公司

2022年4月7日

