

# 厦门厦工机械股份有限公司

## 关于厦门海翼集团财务有限公司

### 风险评估报告

根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号—交易与关联交易》《企业集团财务公司管理办法》等相关规定的要求，厦门厦工机械股份有限公司（以下简称“公司”）查验了厦门海翼集团财务有限公司（以下简称“海翼财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了海翼财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的年度财务报告（经审计），对海翼财务公司的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

#### 一、海翼财务公司基本情况

海翼财务公司根据《中国银监会关于厦门海翼集团财务有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕576 号）于 2012 年 10 月 18 日正式成立，2012 年 10 月 30 日正式开业。海翼财务公司是厦门海翼集团有限公司控股的非银行金融机构，注册资本金 8 亿元人民币。海翼财务公司的基本情况如下：

统一社会信用代码： 913502000511792665

金融许可证机构编码： L0162H235020001

法定代表人： 谷涛

注册地址： 厦门市思明区厦禾路 668 号海翼大厦 B 座 26 楼

公司的经营范围包括：

- （1）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；
- （2）协助成员单位实现交易款项的收付；
- （3）经批准的保险代理业务；
- （4）对成员单位提供担保；
- （5）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；
- （6）对成员单位办理票据承兑与贴现；
- （7）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；
- （8）吸收成员单位的存款；

- (9) 对成员单位办理贷款及融资租赁；
- (10) 从事同业拆借；
- (11) 有价证券投资（除股票投资以外类）和委托投资业务；
- (12) 开办成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

## 二、海翼财务公司内部控制的基本情况

### （一）内部控制环境

根据《中华人民共和国公司法》《公司章程》规定及实际运营需要，组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则，海翼财务公司建立了由董事会、监事会和经营管理层组成的运行机制，并对各自的职责进行了明确规定，建立了分工合理、职责明确、关系清晰的组织架构，共设立 8 个部门，前、中、后台的部门、岗位、人员均实现有效分离。

#### 1. 组织架构设置：



#### 2. 内控体系建设

海翼财务公司以强化风险控制力，提高合规管控为主线，以确保经营目标实现为目的，不断优化风险合规体系建设，全面提升内控执行力。海翼财务公司制订了各项内部管理制度和流程，涉及结算业务、信贷业务、资金管理、风险管理、法律合规、人力资源、信息系统和综合事务管理等各关键环节。同时根据业务开展及风险控制要求，定期对有关管理制度和操作流程进行修订或完善，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，内控管理水平不断优化，有效增强风险防控能力。

### （二）风险的识别与评估

海翼财务公司通过加强内控及风险管理流程，以促进可持续发展为宗旨，不断提高法律合规风险事前、事中和事后的管控力度和应对能力，建立起了一套较为科学、健全、合理的内部控制体系，覆盖各业务活动、管理活动及主要风险，并定期进行评估、完善，内部控制管理责任制清晰明确，能够强化责任追究。

海翼财务公司建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织架构，业务部门作为内控合规的第一道防线，严格按照制度和流程开展业务，风险合规部作为内控合规的第二道防线，切实做好内控体系的统筹规划、组织落实和检查评估，审计稽核部作为内控合规的第三道防线，积极对内控充分性和有效性进行审计并监督整改。

### （三）重要控制活动

#### 1. 资金业务控制

海翼财务公司根据要求制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，严格规范操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（2）在资金结算业务方面，依托海翼财务公司信息系统，及时、准确完成款项支付。

（3）在头寸管理方面，海翼财务公司严格按照监管要求开展资金管理，合理安排资金调度和资金运作，保障充足的日间流动性头寸。开展对流动性指标的实时监测和指标预警，建立流动性管理预案，定期进行流动性压力测试，确保资金头寸安全稳定，不发生流动性风险事件。

#### 2. 信贷业务控制

严格落实贷款“三查”等有关监管要求，建立了完善的贷前调查、贷中审查、贷后检查制度和审贷分离的贷款审查审核程序，且严格执行各项制度。

#### 3. 投资业务控制

坚持稳健投资，灵活运作，对投资业务进行逐日监控，较好地控制市场风险。投资产品结构合理，坚持以固定收益为主，综合风险较低。对所有业务均设立了严格的交易对手准入标准，确保投资风险可控。

#### 4. 信息系统管理

每年推进各业务系统优化完善。一是核心业务系统实现结算业务管理功能，系统运行稳定，保障结算业务的安全性。二是信贷业务系统实现了贷审全流程管理功能，确保

信贷业务风险管控的系统化和流程化。三是投资系统中实现投资交易的全流程管理功能，符合投资业务的内控管理需要。四是建立流动性监测系统、反洗钱管理系统、统一报送平台等风险监测管理系统，实现数字化风控。五是能够有效监测、控制内部控制制度、监管法规及各项监管指标的执行情况，根据授权体系搭建不同审批流程，实现系统化、流程化管控。

#### 5. 内部监督控制

海翼财务公司董事会下设审计委员会，审计稽核部牵头负责内部审计工作，对海翼财务公司内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、安全性、准确性、效益性进行监督检查、审计评价，发现不足之处或薄弱环节，向公司管理层提出有价值的改进建议和措施，确保公司合法合规、稳健经营。

#### （四）内部控制总体评价

海翼财务公司治理结构规范，根据业务需要建立了严格的授权体系，并制定了各项业务制度和流程，内部控制制度设计合理，职责明确、权限清晰，确保内部控制体系得到有效执行，整体风险处于较低且可控水平。

### 三、海翼财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2021 年 12 月 31 日，海翼财务公司资产总额 3,961,667,323.58 元，所有者权益 1,089,360,259.24 元，吸收成员单位存款及同业存放 2,615,229,454.47 元。2021 年度实现营业收入 62,742,143.31 元，利润总额 56,015,345.61 元，净利润 42,249,668.13 元。

#### （二）管理情况

1. 自开业运营以来，海翼财务公司坚持合规稳健经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及海翼财务公司章程规范经营行为，稳步推进开展各项经营活动。加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程。强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构。持续提升金融服务能力，促进各项业务健康发展。

2. 目前，海翼财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

#### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，海翼财务公司各项监控、监测指标符合监管机构要求，全年未发生重大经济事故及风险合规事件，主要风险及监管指标情况如下：

监管指标执行情况表

序号	项目	标准值	2021 年末
1	资本充足率	≥10%	34.53%
2	不良资产率	≤4%	0.00%
3	不良贷款率	≤5%	0.00%
4	贷款拨备率	≥1.5%	2.11%
5	拨备覆盖率	≥150%	N/A
6	拆入资金比率	≤100%	0.00%
7	担保比率	≤100%	41.29%
9	投资比率	≤70%	39.17%
10	流动性比例	≥25%	117.27%
11	单一客户贷款集中度	-	38.92%
12	资产利润率	-	1.15%
13	资本利润率	-	3.98%

#### 四、在海翼财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司及控股子公司在海翼财务公司贷款余额为 2,500 万元，存款余额为 1.53 亿元。根据公司与海翼财务公司签署的《金融服务协议》约定，公司在海翼财务公司的日最高存款余额不超过我司最近一个会计年度经审计的总资产金额的 30%原则、综合授信金额不超过 15 亿元，公司在海翼财务公司存款的安全性和流动性良好，并且海翼财务公司给公司提供了优于市场平均水平的金融服务平台和信贷资金支持。未发生海翼财务公司因现金及信贷头寸不足而延期支付的情况，可满足本公司的重大经营支出。

#### 五、风险评估意见

综上所述，公司认为海翼财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，自开业以来严格按照《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，且建立了良好的公司治理结构和完善的内部控制体系，可以较好的

控制风险。根据本公司对海翼财务公司风险管理的了解和评价，未发现风险管理及会计报表的编制存在重大缺陷，公司与海翼财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务，不存在风险问题。

厦门厦工机械股份有限公司

2022年4月