

河南硅烷科技发展股份有限公司

关于中国平煤神马集团财务有限责任公司的风险评估报告

按照中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》等有关规定的要求，河南硅烷科技发展股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中国平煤神马集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，取得并审阅了财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的 2022 年年度财务报告，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、财务公司基本情况

财务公司是经中国银行保险监督管理委员会核准，在国家市场监督管理总局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。

财务公司是在原平煤集团内部银行基础上，2013 年 7 月经中国银保监会批准成立财务公司。注册资本原为人民币 10 亿元，2019 年 8 月 13 日经平顶山银保监分局批准，财务公司各股东同比例增加注册资本金 20 亿元，增加后注册资本金达到 30 亿元。其中，中国平煤神马能源化工集团有限责任公司（现更名为“中国平煤神马控股集团有限公司”），出资额 15.3 亿元，出资比例 51%；平顶山天安煤业股份有限公司，出资额 10.5 亿元，出资比例 35%；神马实业股份有限公司，出资额 4.2 亿元，出资比例 14%。

1、名称：中国平煤神马集团财务有限责任公司

2、法定代表人：林忠钦

3、统一社会信用代码：91410000074221770L

金融许可证机构编码：L0077H341040001

4、注册地址：平顶山市矿工中路 21 号

5、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与票据承兑；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

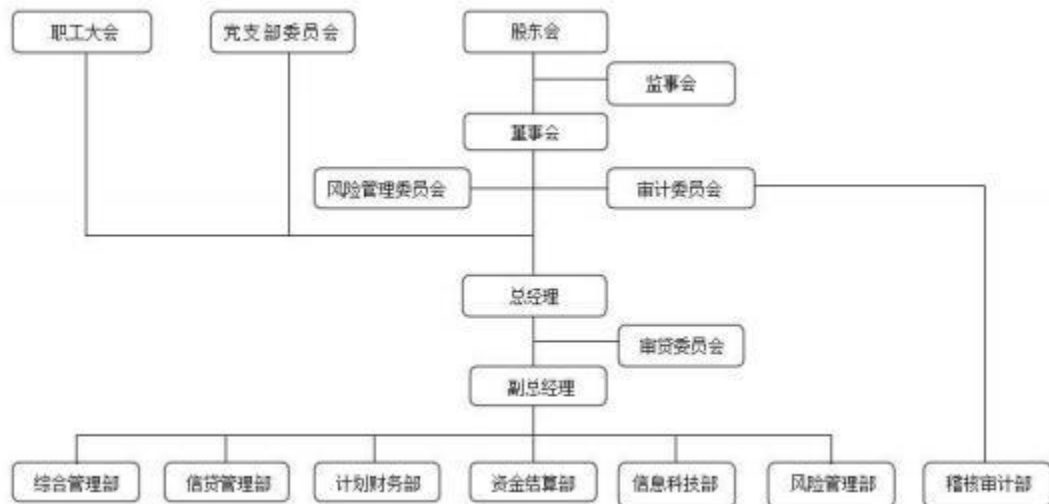
资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资；中国银保监会批准的其他业务。

二、财务公司风险管理的基本情况

(一)控制环境

财务公司已按照《公司法》的规定设立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会、审计委员会，由具备相关专业知识的董事担任委员，辅助董事会进行风险管理、内部审计等方面的调研和决策。财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、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。

财务公司组织架构图如下：



(二)风险的识别与评估

财务公司按照审慎经营的原则,制订了一系列内部控制制度、应急预案及各项业务的管理办法和操作流程。财务公司董事会下设风险管理委员会及风险管理部。风险管理委员会是董事会授权进行风险管理的常设机构，风险管理部负责处理风险管理委员会的日常事务，对风险管理委员会会议的执行情况进行监督；财务公司董事会下设审计委员会及稽核审计部,对财务公司的业务活动进行监督稽核检查，并对针对存在问题提出意见和建议。财务公司建立了风险管理三道防线，各部门是风险管理第一道防线，风险管理部是风险管理第二道防线，内控审计部门是风险管理第三道防线。

财务公司建立了完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。财务公司根据各项业务的不同特点制定各种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。风险管理委员会负责对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，负责对风险控制情况进行监督，提出建议，并向董事会汇报。

(三)控制活动

1. 结算业务

财务公司根据各监管法规，制定了《资金收付业务管理办法》、《内部结算账户管理办法》、《会计结算业务管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务规则等，有效控制了业务风险。

财务公司主要依靠资金结算系统进行结算业务，接受集团成员单位的委托，协助成员单位实现交易款项的收付和资金清算，以及办理成员单位之间的内部转账。资金结算系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险；支持网上对账功能，实现财务公司客户账与客户银行账目的及时核对，保障成员单位资金安全。

财务公司坚持“恪守信用、为成员单位保密、自主支配、他人不可动用”的原则，保证成员单位资金的使用权、所有权、收益权，确保成员单位存款的安全。

2. 信贷业务

财务公司制定有《统一综合授信业务管理办法》等内控制度，对授信审批程序和审批权限做了明确的规定，授信业务按照审贷分离、分级审批、集体决策的原则进行审批投放，审贷委员会为授信业务的有权审批机构。依照《授信工作尽职管理办法》等相关规定，信贷经办人员采取实地调查、间接调查和分析论证等方法认真落实贷前调查工作。在贷后管理方面，信贷管理人员每季度对授信客户进行贷后检查，并出具贷后检查报告。财务公司贷前调查、贷中审查、贷后检查制度和审贷分离的贷款审查审核程序较为完善，符合监管要求。

3. 信息系统

财务公司建立了完善的软硬件设施和网络安全体系，综合使用数字证书、加密等技术，采取数据库云灾备等措施，确保财务公司信息系统安全稳定运行。与工、农、中、建、中信、广发等八家商业银行以及票交所直连，采用专线方式以确保数据传输安全高效。不断加强网络安全建设和日常运维管理，提升系统持续运行能力。

4. 稽核审计

财务公司实行内部审计监督制度，建立了《内部审计章程》、《内部审计管理办法》等内审制度，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序，并对具体内部控制的评审、审计档案的管理等相关事项进行了规范。稽核审计部负责公司内部审计稽核业务，针对内部控制执行情况、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，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向董事会审计委员会提出有价值的改进意见和建议。

(四) 风险管理总体评价

财务公司按照公司治理结构要求，建立健全了比较完善的内控制度，并得到了有效贯彻执行。各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生，无资产不良、无重大损失、无涉诉案件；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 1296071.40 万元，所有者权益总额 327584.75 万元，吸收成员单位存款余额 966735.77 万元，营业总收入 29556.37 万元，利润总额 18195.56 万元，净利润 13658.00 万元。

(二) 财务管理情况

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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2022

年 12 月 31 日止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) 财务监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，截止 2022 年 12 月 31 日，主要监管指标如下：

1、资本充足率不低于 10.5%

资本充足率=资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%
=31.32%

2、流动性比例不得低于 25%

流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%=55.33%

3、存贷款比例

存贷款比例=调整后贷款余额/调整后存款余额×100%=81.08%

4、人民币超额备付金率

人民币超额备付金率=(在中国人民银行超额准备金存款+库存现金) / 人民币各项存款期末余额×100%=48.84%

注： 1、上述资产总额中不包含委托贷款

2、人民币超额备付率含公司存放在商业银行的款项。

3、2022 年 12 月 31 日，财务公司无不良资产和贷款。

四、公司在财务公司的存贷情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司在财务公司存款余额为 11.79 万元，占本公司存款余额比例为 0.03%；公司在财务公司贷款余额为 10,000 万元，占本公司贷款余额比例为 32.89%；财务公司未对公司提供担保。公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在财务公司的存款安全性和流动性良好。

五、公司在其他银行的存贷款情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司在其他银行存款余额为 44,168.21 万元，占本公司存款余额比例为 99.97%；公司在其他银行贷款余额为 20,401.61 万元，占本公司贷款余额比例为 67.11%。

六、风险评估意见

基于以上分析和判断，公司认为：财务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，能有效地控制各类风险。财务公司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》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，根据公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷。公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务风险可控。

河南硅烷科技发展股份有限公司

董事会

2023年3月24日