

# 关于对物产中大集团财务有限公司的 风险持续评估报告

物产中大金轮蓝海股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验物产中大集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并查阅了财务公司2022年12月31日的资产负债表、所有者权益变动表、2022年度利润表和现金流量表，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

财务公司成立于2015年12月18日，是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。财务公司由物产中大集团股份有限公司（以下简称“物产中大”）、浙江物产金属集团有限公司（现更名为物产中大金属集团有限公司）（以下简称“物产金属”）和浙江物产元通汽车集团有限公司（以下简称“物产汽车”）共同出资设立，财务公司法定代表人蔡才河，注册资本10亿元，注册地址杭州市下城区中大广场1号7楼。

截至本报告出具之日，物产中大、物产金属、物产汽车对财务公司分别持股60%、20%、20%。

财务公司经营范围：服务：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；对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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

财务公司按照现代企业治理制度，建立了股东会、董事会、监事会、经营层（即“三会一层”）相互制衡、各负其责的法人治理结构，董事会下设风险管理委员会、稽核审计委员会、薪酬管理委员会，经营层下设授信评审委员会、有价证券投资委员

会。

财务公司现设十个部门，前台业务部门包括结算业务部、信贷业务部、金融市场部和国际业务部，中台控制部门包括资金管理部和风险管理部，后台保障部门包括综合管理部、财务部、稽核审计部和信息科技部，构建了前、中、后台分离的三道防线。

财务公司法人治理结构完善，职责界面清晰，制衡协作有序，运行规范高效，权力、决策、监督、执行机构各司其职、各尽其责，形成了相互制约、相互协同的现代企业治理结构。

## **（二）风险的识别与评估**

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，实行内部审计监督制度，设立了对董事会负责的风险管理委员会，建立风险管理部和稽核审计部，对公司的业务活动进行监督和稽核。各业务部门根据各项业务的不同特点制定规范的风险控制制度、操作流程和风险防范措施。

财务公司建立了完善的授权管理制度，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，形成了各部门责任分离、相互监督、相互制约的风险控制机制。

2019年，财务公司联合德勤华永专业咨询力量，逐项审视公司各业务模块、经营管理各环节，梳理和明确各流程关键风险、内控要求、控制活动，搭建形成融合内外部风险管控要求、法规制度规定和行业优秀做法的，覆盖二十多个模块逾四百条流程的，严格、规范、全面、有效的内控体系，并动态更新完善。

## **（三）控制活动**

### **1. 资金结算**

财务公司根据国家有关部门及中国人民银行规定的各项规章制度，制定了《资产负债管理办法》《流动性风险管理办法》《资金计划管理办法》《关于进一步规范资金存放管理的实施办法》《同业拆借业务管理办法》《存贷款利率管理办法》《结算业务管理办法》《内部结算账户开立、变更、撤销及预留印鉴管理操作规程》《人民币单位活期存款管理办法》《电子银行业务操作细则》《结算业务部对账管理办法》等业务管理制度、业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在资金计划管理方面，财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》及其他监管要求进行资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理、风险控制管理、同业资金拆借管理等制度，保证公司资金的安全性、流动性和效益性。

(2) 在成员单位存款业务方面，财务公司依据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》等制度规定，制定规范的管理制度并严格执行。财务公司对存款人开销户进行严格审查，严格管理预留印鉴资料等，做好支付风险防范工作。财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 在资金集中管理和内部转账结算方面，财务公司根据各监管法规，制定了覆盖开户到结算、网上银行、对账等全流程业务的规范的制度规程，规范各业务环节、执行角色、主要业务活动，结算管理有章可循，操作合法合规。

财务公司依托资金结算系统进行系统控制，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。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司资金结算系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算，充分保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。

## 2. 信贷业务

财务公司设立了审贷分离、前中后台分离的内控机制，对各项信贷业务建立了规范完整的贷前调查、贷中审查、贷后检查的“三查”制度，严格按照制度开展业务，对信贷业务实施全流程风险管理。

(1) 严格遵循“先授信、后用信”的信贷业务流程，对客户授信总量建立年审机制，每年重新评估是否继续对客户授信以及授信额度是否合理。业务部门分析评估客户的生产经营状况、行业情况、财务状况、资信情况、投融资担保情况、发展前景和风险因素等，结合前期授信使用情况（如有）和实际需求，审慎测算客户的偿债能力，拟定授信方案，按授信审批流程依次报经风险管理部审查、授信评审委员会集体评审和公司有权人审批。

(2) 财务公司对成员单位单笔信贷业务办理，根据客户申请和业务需求，在授信额度限额和有效期内规范开展，严格按制度执行贷前调查、贷时审查、贷后检查，业务审批严格遵守前中后台分离原则。

信贷业务经业务部门全面、详尽的尽职调查后，形成调查报告报风险管理部进行风险审查、经有权审批人审批同意后方可发放融资；通过贷款资金受托支付、强化票据业务贸易背景审核、落实法律审查、定期开展贷后检查和信贷资产风险分类等管理手段有效控制风险。

## 3. 投资业务

财务公司制定了有价证券投资管理辦法、實施細則等，明確業務流程、投資產品篩選標準和管理要求，建立了投審分離、前中後台分離的內控機制，以保證有價證券投資業務科學、高效、有序和安全運行。

財務公司每年制定年度投資計劃，報公司股東會審議批准；嚴格按照規章制度對交易對手進行准入管理，按照實質性原則進行底層穿透，落實底層資產清單，確保符合監管要求；每筆投資業務開辦前，要求業務部門開展詳盡、深入的盡職調查，盡調報告經風險管理部審查後，報有價證券投資委員會集體評審，最後報有權審批機構決策審批。

投資業務實施後，業務部門對有價證券投資進行跟蹤、統計、分析，監測風險狀況，編制公司有價證券投資台賬，定期對全部投資資產開展風險分類，強化投資業務全流程管理。

#### 4. 信息系統控制

財務公司設立有專門的信息科技部，並配備專業系統管理、軟件開發、信息安全、網絡及硬件運維、信息化項目管理人員，建有獨立機房，機房各項環境條件優良，承載財務公司金融綜合管理平台（包括核心業務、網銀業務、移動端和BI系統）、集團資金管理平台、監管標準化數據報送系統等重要信息系統。

其中，金融綜合管理平台對外對接20家商業銀行、票交所、人民銀行，對內對接集團各成員公司ERP系統和財務共享系統等，主要處理資金結算、資金清算、結售匯、電票業務、貸款業務、投資業務等，基本實現了財務公司全流程、全業務線上化管理。在信息安全方面，網絡系統架構設計嚴謹、分區合理。對於核心業務處理、商業銀行對接、監管機構對接、內網用戶接入、外網用戶的接入等關鍵區域均採用專用的安全設備和安全策略進行隔離防護，在提高系統安全性的同時也對終端的使用和管理提供了極大便利。系統具有包括數據級異地備份在內的完備的備份機制，並具備完善的防攻擊、防病毒的安全機制，為業務的穩定運行提供了有力支撐。

#### 5. 內部稽核控制

財務公司實行內部審計監督制度，設立對董事會負責的內部審計部門——稽核審計部，建立內部審計管理辦法和操作規程，對財務公司內部進行全面審計和監督。稽核審計部負責財務公司內部審計業務，針對財務公司的內部控制執行情況、業務和財務活動的合法性、合規性、風險性、準確性、效益性進行監督檢查，發現內部控制薄弱環節、管理不完善之處和由此導致的各種風險，向管理層提出有價值的改進意見和

建议。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司已建立良好的治理结构、组织架构，内控体系涵盖财务公司的各项活动，内部控制制度健全并得到有效执行；财务公司坚持审慎经营、合规运作，各项业务开展均制定了规范的管理办法、制度和流程并严格执行，较好地控制各类风险。

### 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（未经审计），财务公司总资产106.97亿元，资产负债率85.04%，注册资本10亿元，累计未分配利润5.37亿元。2022年度实现营业收入2.02亿元，利润总额2.07亿元，净利润1.64亿元。财务公司经营稳健，各项业务发展良好。

#### （二）管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持审慎经营的原则，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。截至目前，未发现财务公司风险管理存在重大缺陷。

#### （三）监管指标

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

分类	指标名称	监管要求	2022年末
资金充足	资本充足率	$\geq 10\%$	19.04%
流动性风险	流动性比率	$\geq 25\%$	61.55%
	贷款余额与存款余额加实收资本之和的比例	$\leq 80\%$	66.03%
	集团外负债总额与资本净额的比例	$\leq 100\%$	0%
信用风险	票据承兑余额与资产总额的比例	$\leq 15\%$	9.19%
	票据承兑余额与存放同业余额比例	$\leq 300\%$	33.50%

	票据承兑和转贴现总额与资本净额的比例	≤100%	57.78%
	承兑汇票保证金余额与存款总额的比例	≤10%	0.76%
其他	投资总额与资本净额比例	≤70%	18.15%
	固定资产净额与资本净额的比例	≤20%	0.09%

#### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司及控股子公司在财务公司的存款余额为 232,607,243.35 元，未开展贷款业务。公司与财务公司的存款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存款关联交易价格公允。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好、收支不受限制，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况，未影响公司正常经营。

#### 五、风险评估意见

财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，基于以上分析与判断，公司做出如下评估结论：

（一）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）未发现财务公司存在违反中国银行保险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，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）自成立以来，财务公司未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、计算机信息系统严重故障、被诈骗、高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项；

（四）自成立以来，财务公司未因违法违规收到中国银行保险监督管理委员会等监管部门的行政处罚或责令整顿；

（五）自成立以来，财务公司未发生可能影响正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风险等事项；

（六）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》等相关法规制度的规定经营，经营业绩良好，内控体系健全，风险管理不存在重大缺陷。本公司与

财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

物产中大金轮蓝海股份有限公司董事会

2023年4月10日