

# 安徽华塑股份有限公司关于 淮北矿业集团财务有限公司风险持续评估报告

根据《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》的要求，安徽华塑股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验淮北矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表在内的财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了风险评估，现将风险持续评估情况报告如下。

## 一、财务公司基本情况

### （一）企业历史沿革、注册地及股权结构

财务公司于 2014 年 4 月 16 日经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局《中国银监会安徽监管局关于淮北矿业集团财务有限公司开业的批复》（皖银监复〔2014〕68 号）批准开业，2014 年 5 月 1 日正式运营。公司初始注册资本金 8 亿元，为淮北矿业（集团）有限责任公司 100%控股子公司。

2020 年 8 月 26 日，经原中国银行保险监督管理委员会安徽监管局《中国银保监会安徽监管局关于淮北矿业集团财务有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（皖银保监复〔2020〕191 号）批准财务公司完成增资扩股，变更后注册资本 16.33 亿元，其中：淮北矿业控股股份有限公司持有公司股份 51.01%，淮北矿业（集团）有限责任公司持有公司股份 48.99%。

财务公司注册地址：安徽省淮北市相山区人民中路 276 号淮北矿业办公中心东座 12 层，法定代表人殷召峰，金融许可证机构编码 L0194H334060001，统一社会信用代码 913406000978786602。

截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司注册资本为人民币 16.33 亿元，其中：淮北矿业控股股份有限公司持股 51.01%，淮北矿业（集团）有限责任公司持股 48.99%。

### （二）经营范围

财务公司的经核准的经营范围：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；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；

办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资；国家金融监督管理总局批准的其他业务。

### **（三）母公司和集团总部的名称、治理结构**

财务公司母公司：淮北矿业控股股份有限公司

最终控制方：淮北矿业（集团）有限责任公司

组织结构：财务公司设立有股东会、董事会、监事会和经理层。董事会下设风险与合规管理委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会，经理层下设信贷审核委员会、投资审查委员会和信息科技委员会。财务公司现设有结算部、信贷部、计划财务部、风险合规部、审计稽核部、金融市场部和综合信息部七个部门。

## **二、风险管理情况**

### **（一）风险控制环境**

财务公司按照《公司法》的规定设立了由股东会、董事会、监事会和经理层为主体的公司治理架构，并对股东、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。“三会一层”运行规范，专业委员会各司其职，通力合作，共促发展。

财务公司治理结构健全，管理运作规范，能够保证公司健康稳健运行。

### **（二）风险识别与评估**

董事会下设的风险与合规管理委员会专门负责研究并提出公司的风险管理政策，定期对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，提出建议，并向董事会报告。

财务公司按照前台、中台、后台相分离的原则进行授权管理，各部门、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、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。

### **（三）主要业务管控情况**

**结算业务：**财务公司根据监管法规及业务需要，制定《淮北矿业集团财务有限公司结算业务管理办法》《淮北矿业集团财务有限公司对账管理办法》等制度，定岗定责，分工明确，通过严格的审批流程和对账制度，确保不相融岗位相互分离，确保客户资金收支顺畅、安全。

**信贷管理：**财务公司严格执行信贷政策，落实授信管理各项要求，根据成员单位资产规模、生产经营情况、财务状况、资信情况、偿债能力及发展前景等科学严格地核定其综合授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务。财务公司对每类信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，保证各项业务开展均有法可依、有章可循。

财务公司信贷业务严格执行“三查制度”：贷前调查、贷中审查、贷后检查。信贷业务经风险管理部审查、有权审批人审批后，方可办理放款。同时积极加强贷后管理，关注借款单位的经营情况和财务情况，确保资金安全。

**信息系统：**财务公司信息系统为金融云核心系统，由兴业银行金融科技子公司兴业数金公司提供专业化金融云服务，服务器在兴业银行专用机房运行，配备了防火墙、防 DDOS 攻击、WEB 保护等多类网络安全防护设备。服务器及客户端均安装了正版防病毒软件，用户登录及关键业务操作均进行身份认证、数字签名、传输加密、日志记录，建立了应急预案，确保系统正常、安全运行。

**内控制度：**财务公司建立有《内控制度汇编》并定期更新，《内控制度汇编》包含党建类、公司治理类、风险管理类、信贷业务类、投资业务类、财务管理类、结算业务类、信息科技类以及综合管理类共计九大类 187 项制度，覆盖公司全部业务。

2023 年，财务公司根据监管政策和业务发展需要，新增了《淮北矿业集团财务有限公司信息科技委员会工作细则》《淮北矿业集团财务有限公司表外业务风险管理办法》等制度，修订了《公司章程》、《淮北矿业集团财务有限公司同业业务管理办法》等制度。

**审计监督：**财务公司稽核部负责公司内部审计稽核业务，审核评价公司各项政策、程序和操作流程的合规性，通过合规检查、审查的方式评估合规风险，向管理层提出意见和建议。财务公司建立了《淮北矿业集团财务有限公司审计业务管理办法》《淮北矿业集团财务有限公司现场审计操作流程》等制度，明确了审计部及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序。

2023 年，财务公司稽核部对公司经营及内部控制情况进行了全面审计。经审计，财务公司根据监管要求和公司管理需要，建立了较为健全的公司治理架构，构建了完善的内部控制体系，制定了适应业务开展的内控制度，能够满足未来业

务发展需要。同时，财务公司能够有效贯彻落实各项监管政策法规，严格执行内部控制制度，保障财务公司健康、持续发展。

#### （四）风险管理总体评价

财务公司的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；各项监管指标符合监管要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效

### 三、经营管理情况

#### （一）经营情况

2023年，财务公司经审计的资产总额1548627.55万元，负债总额1315039.49万元，所有者权益233588.06万元。2023年度实现营业收入36,856.35万元，净利润16976.70万元。

#### （二）管理情况

财务公司以“立足集团、服务集团”为经营宗旨，严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，加强内部管理，有效防范金融风险，实现了合规经营和稳健发展。2023年，财务公司各项业务运营正常，未出现风险事件，无不良资产。

#### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，2023年，财务公司各主要监管指标均符合监管要求：

指标名称	监管要求	财务公司数据
资本充足率	$\geq 10.5\%$	20.05%
流动性比例	$\geq 25\%$	40.49%
集团外负债比例	$\leq 100\%$	1.46%
贷款比例	$\leq 80\%$	48.85%
投资比例	$\leq 70\%$	59.21%
票据承兑占资产总额比例	$\leq 15\%$	10.73%

### 四、存贷款情况：

截至2023年12月31日，财务公司吸收我公司存款余额为3.60亿元，总授信额度为10亿元，提供贷款余额为1.58亿元。

### 五、风险评估意见

基于以上分析与判断，安徽华塑股份有限公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）财务公司不存在违反国家法律法规和《企业集团财务公司管理办法》的情形，财务公司各项监管指标符合监管要求；

（三）财务公司能够严格按照监管要求合规经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。