

河南双汇投资发展股份有限公司

2016 年度财务公司与关联方关联存贷款

风险评估报告

一、河南双汇集团财务有限公司基本情况

河南双汇集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会批准，具有独立法人资格的非银行金融机构。2016 年 2 月 6 日经中国银监会批复筹建，2016 年 6 月 13 日经河南银监局批准成立，并于 2016 年 6 月 22 日正式开业。

财务公司注册资本为 5 亿元人民币，其中河南双汇投资发展股份有限公司出资 3 亿元，占注册资本的 60%；河南省漯河市双汇实业集团有限责任公司出资 2 亿元，占注册资本的 40%。

公司注册地址为河南省漯河市召陵区双汇路 1 号双汇大厦 6 楼，法定代表人是张太喜，金融许可证机构编码是 L0242H341110001，统一社会信用代码 91411100MA3XATGR9E。

公司的经营范围主要是：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。

二、财务公司风险管理的基本情况

（一）风险控制环境

财务公司按照《公司法》的规定设立了“三会一层”的组织架构，即股东会、董事会、监事会和经营层，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。董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会两个专业委员会，董事由集团高层专业管理人员及外聘专家担任，保证了董事会人员组成的规范性、专业性和独立性。“三会一层”能够按照公司法的要求，各司其职，各尽其能，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定运行。

（二）风险的识别与评估

财务公司编制完成了《内部管理制度汇编》，包括 9 大类 124 项制度，并在董事会下设风险管理委员会和审计稽核委员会，负责研究并提出公司的风险管理建议。公司建立了较为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。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，提出建议，并向董事会汇报。

（三）控制活动

1. 结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据监管法规及业务需要，制定了《河南双汇集团财务有限公司结算业务管理办法》、《河南双汇集团财务有限公司资金收付管理规定》等制度，定岗定责，每个环节均有双人进行复

核，特别是在资金的上收下拨过程中，制定了严格的审批流程，确保资金安全、不出风险。

一方面，财务公司依靠“汇融通”资金结算系统对成员单位相关业务操作进行控制，系统中定岗定责、责任到人、分工明确，建立了严格的授权审批流程，成员单位提交的每一笔结算指令，均需多级领导审核把关，确保资金安全，不出差错。同时财务公司积极为成员单位提供账户核对等金融服务。

另一方面，财务公司根据成员单位业务需要，随借随贷、随还随收，严格按照银监会和人民银行的相关规定开展业务，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位资金需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险。同时，财务公司对每项信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，保证各项业务开展有法可依、有据可循。

财务公司信贷业务切实执行三查制度，贷前调查、贷时审查、贷后检查。信贷业务经风险部审查、逐级审批后，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。

3. 信息系统控制

在风险防范及安全措施方面，信息系统的服务器及客户端均安装了正版防病毒、防火墙软件；同时集成了 CFCA（中国金融认证中心）安全认证体系，对用户的登录及关键业务操作进行身份认证、数字签名、电子签章、

传输加密并进行日志记录；建立了详细的系统应急预案，可确保系统正常、安全运行。财务公司已获得与工、农、中、建、邮、招六家银行核心业务系统的对接，并采用专线直联方式以确保数据传输过程中的安全与高效。

4. 审计监督

财务公司实行内部审计监督制度，建立了《河南双汇集团财务有限公司内部审计管理办法》、《河南双汇集团财务有限公司审计稽核整改工作的管理办法》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。

风险管理部负责公司内部稽核业务，审核评价公司各项政策、程序和操作指南的合规性，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。

（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 2016 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 498,627.11 万元，其中发放贷款 282,790 万元；负债总额 448,371.88 万元，其中吸收存款 447,641.73 万元；所有者权益 50,255.23 万元，其中实收资本 50,000 万元；表外业务 74,290 万元，其中委托贷款 74,290 万元；利润总额 341.87 万元，净利润 255.23 万元。

（二）管理情况

财务公司开业以来，以立足集团、服务集团，立足实业、做大金融为宗旨，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。截至 2016 年 12 月 31 日，财务公司运营正常，未出现风险管理事件。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2016 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

指标名称	监管要求	财务公司数据
资本充足率	$\geq 10\%$	15.45%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	0
担保比例	$\leq 100\%$	0
短期证券投资比例	$\leq 40\%$	0
长期投资比例	$\leq 30\%$	0
自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.15%

四、关联方公司在财务公司的存贷情况

按照财务公司签署的《金融财务服务协议》及相关规范规定，双汇集团及下属企业 6 家为财务公司关联方。截至 2016 年 12 月 31 日，关联方公司在财务公司存款余额为 1,923 万元，贷款余额为 74,250 万元，符合《金融财务服务协议》的相关约定。

关联方公司从财务公司取得的贷款符合政策规定，经营正常、财务状况良好，不存在违约风险。关联方公司在财务公司的存款安全性和流动性

良好，未发生财务公司因头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

基于以上的分析与判断，公司认为：

（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，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）财务公司严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。关联方公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

河南双汇投资发展股份有限公司董事会

2017年3月21日