

沈阳机床股份有限公司关于通用技术集团财务 有限责任公司风险评估报告

根据深圳证券交易所《主板信息披露业务备忘录第 2 号——交易和关联交易》的要求，沈阳机床股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验通用技术集团财务有限责任公司（以下简称“通用财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司验资报告，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、通用技术集团财务有限责任公司基本情况

通用技术集团财务有限责任公司（英文名称：GENERTEC FINANCE CO., LTD）成立于 2010 年 9 月 30 日，隶属于中国通用技术（集团）控股有限责任公司（以下简称集团公司），由中国通用技术（集团）控股有限责任公司及其全资子公司中国技术进出口集团有限公司共同出资组建。财务公司是经中国银保监会批准设立的为集团公司及集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。财务公司以集团公司总体利益最大化为目标，通过专业化的运作，实现集团成员单位资金的全覆盖集中管理，进而有效控制资金风险，实现集团总体战略布局下的最优资源配置，并为集团成员单位提供灵活的金融产品及全方位的财务顾问服务。

注册地址：北京市丰台区西三环中路 90 号通用技术大厦 6

层

法定代表人：金鸿雁

金融许可证机构编码：L0115H211000001

统一社会信用代码：91110000717827937X

注册资本：22.96 亿元人民币

经营范围：1. 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务；2. 协助成员单位实现交易款项收付；3. 对成员单位提供担保；4. 对成员单位办理票据承兑与贴现；5. 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；6. 吸收成员单位的存款；7. 从事同业拆借；8. 办理成员单位之间的委托贷款和委托投资（股票二级市场除外）；9. 对成员单位办理贷款及融资租赁；10. 承销成员单位的企业债券；11. 有价证券投资（股票二级市场除外）；12. 家庭财产保险、企业财产保险、机动车辆保险代理业务。

二、通用技术集团财务有限责任公司内部控制的基本情况

（一）内控环境

1. 公司治理

财务公司建立了股东会、董事会、监事会及经营层“三会一层”的法人治理结构。董事会下设风险控制委员会、战略委员会、审计委员会；监事会独立行使监督权；公司管理层负责日常经营活动。

风险控制委员会，负责协助董事会按照公司风险容忍度拟定公司风险取向、风险总量、风险限额，提出公司风险管理总体原则、政策及指导方针、审核公司年度重大风险识别、风险政策、审核拟提交公司董事会审议的制度；向董事会建议公司风险管理的授权方案；对资产质量分类结果进行审核；推动案防工作、反洗钱工作等，审议案防工作报告、年度反洗钱工作报告等。

战略委员会，负责组织撰写公司发展战略，对发展战略的执行进行监督和指导，组织实施发展战略的评估工作、拟定年度经营目标指引、对公司章程规定须经董事会审议的重大投资融资方案进行研究并提出建议等。

审计委员会，负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责监督和评估公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

2. 部门设置与分工

财务公司建立了七部一室的组织架构，其中：金融服务部、金融市场部、结算业务部为公司业务部门，综合管理部、计划财务部、信息科技部为公司业务保障部门，风险控制部为风险识别、评估、防范、控制的牵头部门，稽核室为后评价部门。公司形成了较为完备的组织架构和部门及岗位职责体系，各部门各司其职、

相互配合，确保了科学决策、有效监督和制衡。

（二）风险的识别与评估

公司持续健全内控管理体系，完善内控管理手册、风险清单，识别风险点，落实责任部门，明确控制要点，并开展内控自我评价及缺陷整改工作；针对重点业务和新业务不定期开展风险评估，针对具体业务在事前、事中、事后环节均进行风险识别，提出风险管理建议，持续提升业务风险的识别与管控能力；根据监管机构要求妥善开展各类风险排查工作，稳步推进风险指标的线上监测，发布风险提示，不断强化风险预警工作；建立后督机制，针对评估中发现的问题与建议进行定期跟踪，并对落实情况进行监督，实现评估效果的真正落地。

（三）控制活动

1. 信贷业务控制情况

财务公司遵循先评级、后授信、再具体支用的原则，建立了职责清晰、分工明确的信贷业务流程，严格按照“审贷分离”的原则开展各项授信业务，公司认真开展贷前尽职调查和落实贷后管理，严格开展风险合规审查，贷款审查委员会及总经理办公会实行集体决议，层层把关，审慎核定综合授信额度、贷款期限及资金用途。通过信贷业务的风险管理政策和人民币资金配置方案，公司明确了集团各大业务板块的授信限额，有效降低风险集中度，确保信贷资源的合理均衡投放。根据集团战略导向及客户风险整

体状况，执行差异化的授信管理措施及业务定价。

2. 结算业务控制情况

在制度规程方面，财务公司已根据风险管理要求及内部控制需要，制定了一系列的结算类管理制度，可有效指导结算业务的合规开展。在账户管理方面，能对开户资料的真实性、完整性、合规性进行认真审查，确保开户资料留存齐全，相关责任人签字完备，客户信息与系统保持一致，能根据账号类型进行分类专夹保管。在风险控制方面，系统嵌入了大额支付预警功能，能切实保障资金的安全支付。在代理收付方面，能认真审核付款单据的真实性和有效性，按照规定的授权审批持续履行审批程序，及时办理款划转并签发回单。外部单位将款项付至成员单位的财务公司结算账户时，财务公司系统能判断是否符合自动入账条件。

3. 投资业务控制情况

财务公司制定了相关的业务管理制度，制定了有价证券投资业务的风险管理政策，并严格按照监管设定的投资范围及品种开展业务。公司董事会审议每年投资计划及投资方案，总经理办公会及下设的投资决策委员会能充分履职，财务公司建立交易对手准入名单并动态调整，按照“实质重于形式”的原则，识别资产风险，了解投资产品的投资范围和投资策略，不投向违反监管机构相关规定的投资产品，确保投资合规。

4. 外汇业务控制情况

财务公司针对不同外汇业务制定了一系列管理制度，有效指导业务合规开展，并能及时根据监管政策变化进行修订。财务公司的外汇业务审批环节齐全，能切实防范操作风险。财务公司严格遵守外管局核定的头寸，并能在外汇资金归集、下拨交易的次工作日，按时通过系统进行申报，未出现因迟报、漏报、误报被监管当局处罚的情况。

5. 信息系统控制情况

在制度方面，财务公司对机房管理、应用信息系统管理、硬件设备管理、软件管理、数据管理、信息化项目管理等内容做出了明确的规定。在风险控制方面，财务公司制定了网络系统、电子商业汇票系统、信息系统的应急预案，并按要求及时开展应急演练，切实提升应急处置能力。在外包管理方面，财务公司每年定期开展信息科技外包风险评估，通过定量评估、定性评估相结合的方式，对外包风险和外包服务提供商风险两方面展开评估，有效防控外包风险。

（四）内部控制总体评价

财务公司不断细化和规范管理流程，理顺工作机制，各项工作协调开展，管理目标明确，管理重点突出。公司认真落实外部监管、集团管理以及内部控制要求，确保董事会各项政策、决议等落地实施。公司合规合法经营、风险控制和内部控制整体有效，未出现任何违规经营现象，未出现重大风险事件。

三、经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

目前财务公司已开展了存款、授信贷款、票据、结算、同业及中间业务等种类业务。截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司总资产 155.77 亿元，负债 140.12 亿元，净资产 15.65 亿元；2018 年实现营业收入 2.81 亿元，净利润 1.58 亿元，2018 年底吸收存款 139.46 亿元。财务公司各项风险指标均符合监管要求。

(二) 管理情况

自成立以来，财务公司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，尚未发现风险控制体系存在重大缺陷。

(三) 监管指标

序号	指标名称	监管标准	本公司实际值
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	17.18%
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0.00%
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0.00%
4	流动性比例	$\geq 25\%$	44.96%
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.26%
6	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0.00%

7	担保比例	$\leq 100\%$	0.00%
8	投资比例	$\leq 70\%$	0.00%
9	贷款拨备率	$\geq 2.5\%$	2.50%

注：以上指标数值的时间节点为 2018 年 12 月 31 日。

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》。

（二）未发现财务公司存在违反中国银保监会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的各项指标均符合该办法的要求。

（三）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，风险管理不存在重大缺陷。公司与财务公司之间发生的关联存、贷款业务风险可控。

沈阳机床股份有限公司董事会

二〇一九年十二月三十一日