

远程电缆股份有限公司

关于国联财务有限责任公司 2023 年上半年风险持续评估报告

根据深圳证券交易所信息披露要求，远程电缆股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）对国联财务有限责任公司的经营资质、业务、财务和风险状况进行了持续关注 and 评估，现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况：

国联财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）2008 年 3 月经原中国银行业监督管理委员会银监复[2008]111 号《中国银监会关于批准无锡市国联发展（集团）有限公司筹建财务公司的批复》批准筹建，于 2008 年 9 月 22 日正式成立，控股股东为无锡市国联发展（集团）有限公司，初始注册资本人民币 1.2 亿元，2010 年 10 月 21 日增资至 5 亿元，为全国性和非银行金融机构，业务受中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行管理、监督、协调和稽核。

财务公司 2008 年 9 月起开始正式运营，于 9 月 22 日取得江苏省工商行政管理局颁发的注册号为 320210000170702 的企业法人营业执照，并领取《金融许可证》，证号为 L0093H232021001。

2019 年 3 月，财务公司法定代表人由杨静月变更为刘清欣，并办妥工商变更手续。

2021 年 12 月 23 日，财务公司法定代表人由刘清欣变更为朱小明，并办妥工商变更手续。

2023 年 3 月 3 日，财务公司法定代表人由朱小明变更为李军，并办妥工商变更手续。

财务公司由无锡市国联发展（集团）有限公司出资 2.5 亿元，占总股本的 50%，是财务公司第一大股东及最终控制方；集团内另有 3 家成员单位共计参股人民币 2.5 亿元。股东明细及持股比例如下：

股东名称	金额	出资比例
无锡市国联（发展）集团有限公司	25,000 万元	50%
无锡华光环保能源集团股份有限公司	15,000 万元	30%
无锡市国联物资投资有限公司	5,000 万元	10%
无锡一棉纺织集团有限公司	5,000 万元	10%

合计	50,000 万元	100%
----	-----------	------

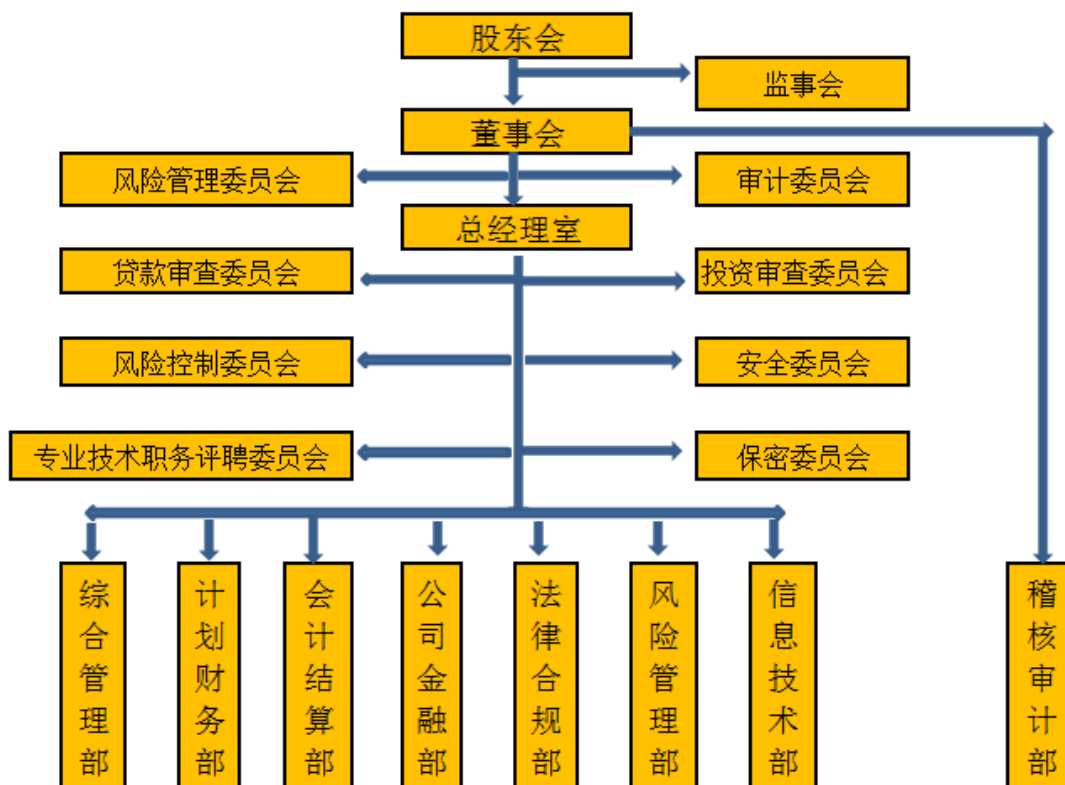
财务公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；成员单位产品的买方信贷及融资租赁；除股票投资以外有价证券投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司实行董事会领导下的总经理负责制。财务公司已按照《国联财务有限责任公司章程》中的规定建立了股东会、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事会和监事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东会、董事会、监事会和经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的财务公司治理结构。

财务公司组织架构设置情况如下：



财务公司将加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制制度。

（二）风险的识别与评估

财务公司设立风险管理部，负责财务公司全面风险管理工作。

目前财务公司面临的风险主要有信用风险、流动性风险、操作风险等。

1、信用风险的识别和评估

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。信用风险主要存在于授信业务中。

对财务公司而言，目前贷款是最大、最明显的信用风险来源，财务公司主要通过以下几方面对该类风险进行识别：

根据成员单位的借款申请，财务公司对其进行贷款调查，通过分析企业的财务因素、非财务因素、担保的质量及法律效力等，测定贷款的风险度，确认其还款能力，形成书面的贷款调查报告。

在贷款调查的基础上，建立适合于不同成员单位的信用评级体系与计分标准，增加信用评级的准确性和可参考性，有效降低信用风险。

信用风险的评估：财务公司通过设立不良贷款率、贷款损失准备充足率等指标作为信用风险预警监测指标，每季对交易对手进行贷后检查、信贷资产五级分类、建立信贷档案管理流程等措施作为信用风险评估的手段。

2、流动性风险的识别和评估

流动性风险是指财务公司因无力为负债的减少和资产的增加提供融资，而造成损失或破产的可能性，是财务公司资产负债管理的重要组成部分。

财务公司制订了《财务管理制度-第九章人民币资金管理和操作流程》对流动性进行管理，流动性风险的识别体现在以下几个方面：

（1）对成员企业资金实行预算管理，即了解集团成员单位的存、贷款情况，掌握成员单位的资金需求，对公司年度的整体负债状况进行整体规划与安排。

（2）平时加强资金头寸管理，由计划财务部每日编制资金分布情况表、客户存、贷款明细表等，及时掌握资金变动情况。

（3）在系统中建立流动性风险指标实时监测功能，包括流动性比例、资本充足率等，及时反映公司的流动性风险状况。

流动性风险的评估：

财务公司建立流动性风险监测指标，定期对财务公司流动性风险进行评估，如流动性比例、核心存款比例、最大客户授信集中度等。

3、操作风险的识别和评估

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的部件事件所造成损失的风险，可以分为由人员、流程、系统和外部事件所引发的风险。操作风险存在于公司业务和管理的各个方面。财务公司对操作风险的识别体现在以下几个方面：

(1) 对人员因素风险，财务公司建立强制休假制度、轮岗制度、培训制度以及操作风险报告制度。

(2) 对内部流程风险，财务公司对每个岗位都制订了详细的岗位职责，并通过制度安排，严格操作流程，要求员工严格按照操作流程进行业务操作，开展新业务均按照“风控优先，制度先行”的原则。

(3) 对信息系统风险，要求技术部门与业务部门相互协调，确保系统的整体稳定运行，除了常规维护外，采取了异地备份、内外网物理隔离等措施。

操作风险的评估主要通过自我评估法，在财务公司内控体系的基础上，通过开展全员风险识别，识别出财务公司经营管理中存在的风险点。

(三) 控制活动

1、资金管理

财务公司根据中国银行业监督管理委员会及人民银行规定的各项规章制度，制定了《财务管理制度-第九章人民币资金管理和操作流程》、《同业拆借业务管理办法》、《同业拆借业务操作规程》、《结算业务管理制度》、《商业汇票转贴现管理办法》等业务管理办法、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，财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理，同业资金拆借管理等制度，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

(2) 在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各成员单位的合法权益。

(3) 资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，每日营业终了，会计结算部将业务数据向计划财务部传递交账。计划财务部及时记账，双人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到公司整体财务核算当中。为了降低风险，公司将支票、预留银行财务章和预留银行印章交由不同人员进行保管，并禁止将财务章带出单位使用。

(4) 对外融资方面，财务公司“同业拆借”业务仅限于从全国银行间同业拆借市场拆入、拆出资金，自身不存在资金安全性风险，实际操作程序执行较好。

2、信贷业务控制

贷款管理实行客户经理负责制，财务公司贷款的对象仅限于无锡市国联发展（集团）有限公司的成员单位。公司根据各类业务的不同特点制定了《授信管理办法》、《贷款业务管理办法》、《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》、《商业汇票承兑、贴现业务操作规程》等，规范了各类业务操作流程。建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度：建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法。贷款调查人员负责贷款调查和评价，承担调查失误和评价失准的责任；贷款审查人员负责贷款风险的审查，承担审查失误的责任；贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收，承担检查失误、清收不力的责任。

财务公司授信额度的审批及信贷资产的发放由贷款审查委员会决定。财务公司金融部审核通过的授信及贷款申请，由风险管理部门出具风险意见后，报送贷款审查委员会审批。

财务公司金融部负责对贷出款项的贷款用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行贷后检查。财务公司根据《信贷资产五级分类办法》和《资产风险分类管理办法》的规定定期对贷款资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。

3、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门——稽核审计部，建立内部审计稽核审计章程和实施细则，对财务公司的经济活动进行内部审计和监督。稽核部负责财务公司内部稽核业务。稽核部针对财务公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性进行监督检查，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，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

4、信息系统控制

财务公司信息系统由软通动力信息技术（集团）有限公司于2017年3月搭建，主要包括财务公司资金结算业务系统、信贷业务系统、报表统计系统等，并由其提供后续服务支持。具体业务由操作人员按财务公司所设业务部门划分，各司其职。信息系统按业务模块分别安装在各业务部门，由财务公司信息管理人员授予操作人员在所管辖的业务范围内的操作权限。目前信息系统运转正常。

5、投资业务活动

财务公司制定了《有价证券投资业务管理办法》、《有价证券投资业务操作规程》、《投资审查委员会工作制度》、《风险控制管理办法》等，规范投资业务活动。

财务公司金融部为投资业务的执行部门。公司建立董事会、风险管理委员会、经营层、投资审查委员会、投资部门（现为公司金融部）、风险管理部、稽核审计部等机构和部门组成的投资风险控制体系，实行投资决策、投资操作、风险控制、稽核审计相分离的风险控制机制。

财务公司经营层下设投资审查委员会，其主要职责为：审议财务公司年度投资计划、投资策略及投资业务规模并上报总经理室审批；审议计划财务部提交的具体投资方案；对投资业务经营管理中出现的重大问题提出处置意见；审议投资业务的资产质量，审核资产分类结果。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度完善、执行有效。在资金管理方面财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

1、经营情况

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司存放同业款项 15.31 亿元，存放中央银行款项 2.77 亿元；2023 年 1 月至 6 月实现收入 5,937.76 万元，实现经营利润 6,179.93 万元，实现税后净利润 4,599.87 万元（未审计）。

在国家实施宏观经济调控，国家货币政策调整引起的金融市场震荡等严峻形势下，财务公司业务仍然保持了稳健发展。同时财务公司不断与各大银行密切配合、增强互信，不断提高银行授信额度。

2、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》、《金融企业会计制度》、《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。

3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体如下 14 条说明：

（1）资本充足率不得低于 10%；

公司资本充足率=资本净额/(信用风险加权资产+操作风险加权资产)=15.60%，符合规定要求。

(2) 不良资产率不得高于 4%:

公司期末无不良资产，符合规定要求。

(3) 不良贷款率不得高于 5%:

公司期末无不良贷款，符合规定要求。

(4) 贷款拨备率不得低于 1.5%:

公司期末贷款拨备率 2.5%，符合规定要求。

(5) 拨备覆盖率不得低于 150%:

公司期末无不良贷款，拨备覆盖率符合规定要求。

(6) 流动性比例不得低于 25%:

公司期末流动性比例为 48.89%，符合规定要求。

(7) 贷款比例不得高于 80%:

公司期末贷款比例 72.12%，符合规定要求。

(8) 集团外负债总额/资本净额不得高于 100%:

公司期末无集团外负债，该比例为 0%，符合规定要求。

(9) 票据承兑余额/资产总额不得高于 15%:

公司期末票据承兑余额占资产总额比例为 5.17%，符合规定要求。

(10) 票据承兑余额/存放同业不得高于 300%:

公司期末票据承兑余额占存放同业比例为 19.70%，符合规定要求。

(11) (票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额不得高于 100%:

公司期末(票据承兑余额+转贴现卖出余额)占资本净额比例为 38.66%，符合规定要求。

(12) 承兑汇票保证金余额/各项存款不得高于 10%:

公司期末承兑汇票保证金余额占各项存款比例为 0.72%，符合规定要求。

(13) 投资总额/资本净额不得高于 70%:

公司期末投资总额占资本净额比例 6.54%，符合规定要求。

(14) 固定资产净额/资本净额不得高于 20%:

公司期末固定资产净额占资本净额比例为 0.21%，符合规定要求。

四、本公司在财务公司的存贷情况

本公司 2023 年 6 月 30 日在财务公司存款余额 4,983.36 万元，贷款 66,500 万元(其中:贷款 16,500 万元，委托财务公司向江苏小天鹅集团有限公司的借款余

额 50,000 万元)。本公司在财务公司存款安全性和流动性良好，从未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况。本公司已制定了在财务公司存款的风险处置预案，以进一步保证本公司在财务公司存款的安全性。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：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和风险管理制度，能较好地控制风险，各项指标符合监管要求规定，财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，经营业绩良好，内控健全，根据本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，本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。

远程电缆股份有限公司

董事会

二零二三年八月二十一日