证券代码：603078　　证券简称：江化微　　公告编号：2026-077

江阴江化微电子材料股份有限公司
关于对上海华谊集团财务有限责任公司
风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

上海华谊集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）是经原中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）批准，在上海市工商行政管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。

（一）财务公司基本信息

企业名称：上海华谊集团财务有限责任公司

金融许可证机构编码：L0154H231000001

企业法人营业执照统一社会信用代码：913100000512845410

注册资本：200,000 万元人民币

法定代表人：徐力珩

公司注册地址：中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 1271 号 15 楼

邮编：200122

企业类型：有限责任公司（国有控股）

经营范围：许可项目：企业集团财务公司服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	上海华谊控股集团有限公司	128,000	64%
2	上海华谊集团股份有限公司	60,000	30%

3	上海氯碱化工股份有限公司	12,000	6%
合计		200,000	100%

二、 财务公司内部控制的基本情况

1、公司治理架构

上海华谊集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）构建了由股东会、董事会和高级管理人员组成的公司治理架构，实行董事会领导下的总经理负责制，形成权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范、相互协调和相互制衡的运作机制；其次，设立精简高效的内部机构和人员配置及经营授权管理体系。

财务公司自筹办和运营以来，在建立与公司目前业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的内控管理机制基础上，兼顾业务发展的前瞻性，对符合战略发展方向的业务制度提前纳入制度体系，体现“业务开展，制度先行”的原则。

2、风险管理架构

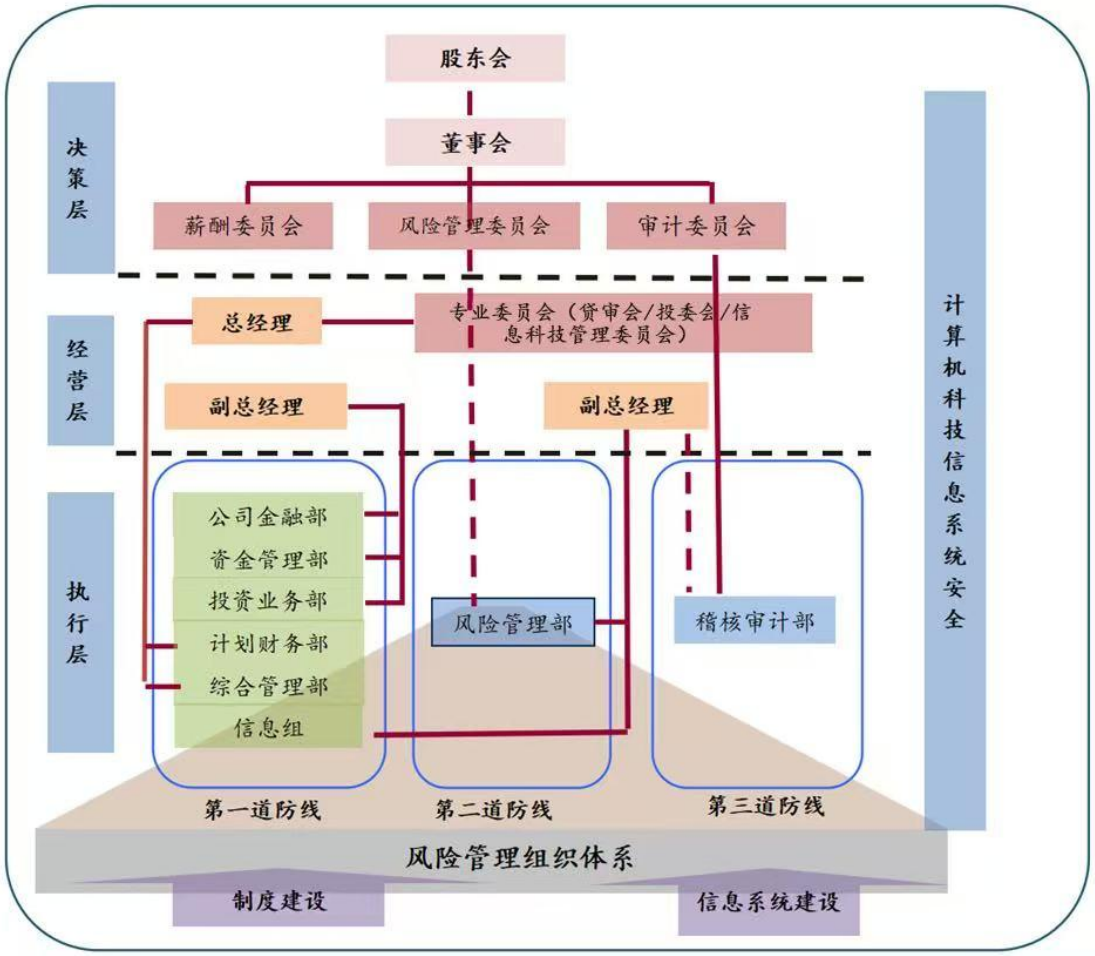
财务公司具有完善的风险管理架构。

纵向层级：各职能部门是第一层防线；公司管理层和专业委员会（信贷评审委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会）是第二层防线；公司董事会和各专设委员会是第三层防线。

横向排列：各业务部门是风险防控的第一道防线；风险管理部门是风险防范的第二道防线；稽核审计是风险防范的第三道防线；计算机信息科技安全是第四道防线。

由此构成如下图所示纵横交错的网状风险防控体系。通过明确架构与职责，建立制度及管理办法体系，运用具体风险管理方法及措施，按照风险管理报告流程，依托信息科技建设与安全作为支撑基础，建立了与自身规模相适应的分工合理、各层级职责明确、汇报关系清晰的合规风险管理架构。

如下图所示：



（二）风险的识别、评估与监测

财务公司经营活动中面临的风险，主要包括在开展信贷、投资、同业业务过程中，因面临的客户信用风险、市场风险和利率风险，而可能对公司资产所造成的损失。

财务公司高级管理层下设信贷评审委员会和投资决策委员会，作为公司常设的信贷（包括同业）和投资业务集体审议机构，分别负责信贷业务、同业授信和投资业务的风险审查。

1、信贷业务

信贷业务方面，财务公司的《客户信用评级管理办法》、《授信业务管理办法》，明确从定性和定量两个维度，对客户信用风险进行识别和计量。在实际的信贷业务把控中，公司综合化工行业市场的波动、成员单位管理层的管理能力以及财务运营情况，合理确定授信额度。信贷业务的监测方面，公司通过现场和非现场相结合的方式进行贷后检查，监控贷款的资金用途和可回收性，跟踪了解客户的经

营、财务状况，以及定期对所发放的信贷资产进行五级分类，以实现对信贷资产的贷后管理和风险监测。

截至 2026 年 9 月 30 日，公司自营信贷资产均为正常类资产。

2、同业业务

同业业务主要集中于低风险的存放同业、同业拆入、同业存单以及票据转贴现业务，对于开展同业业务的交易对手，需要在财务公司具有同业授信额度。财务公司的《同业授信管理办法》，依照公司资本净额和交易对手的风险状况，对同业客户授信进行核定和调整，防止风险过度集中。

3、投资业务

财务公司于 2017 年 11 月获得监管批复，批准公司新增“除股票投资以外的有价证券投资业务”。根据 2022 年 10 月原银保监会下发的《企业集团财务公司管理办法》的最新要求，财务公司严格按照监管要求的投资范围选择证券投资标的，所投资的产品集中在流动性强、风险相对较低的固定收益类公募型货币基金、债券基金以及不占投资额度的交易所国债逆回购，且在任一时点，公司投资总额均不超过公司资本净额的 70%。

对持有的投资类资产，财务公司针对不同品类的风险等级，划定了投后的观察线、预警线和止损线的风险监控“三线”，每日对市场风险开展监测，并通过恰当的控制措施，确保公司市场风险可控。截至 2026 年 9 月 30 日，公司的投资资产分类均为正常。

（三）控制活动

1、结算业务控制

在结算及资金管理方面，财务公司根据监管法规，制定了《上海华谊集团财务有限责任公司企业账户管理办法》《上海华谊集团财务有限责任公司结算业务管理办法》《上海华谊集团财务有限责任公司代理企业支付操作规程》等一系列制度规范，有效控制了资金安全和结算风险。

（1）企业账户开立及结算业务

财务公司在合作银行开立专门账户，用于归集集团内企业资金，公司采用内部结算账户与外部银行账户联动的方式，进行相应的资金结算及账务处理。企业在财务公司办理内部结算和对外付款时，均通过资金管理系统提交电子付款申请，

办理对外付款业务时，账户内必须有足够的资金保证支付，财务公司不予透支。资金管理系统设定了严格的访问权限控制措施，通过信息系统控制和健全的制度控制保障了成员单位的资金安全和结算便利。

（2）成员单位存款业务

财务公司制定了《上海华谊集团财务有限责任公司成员单位存款业务管理办法》，以加强对成员单位存款的管理，规范存款业务。财务公司可吸收成员企业的人民币和外币存款，公司严格执行国家金融监督管理总局及中国人民银行的监管要求，充分保障成员单位的资金安全。

2、信贷业务控制

财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前中后台相互监督制约的信贷管理体制。财务公司设有信贷评审委员会，是对财务公司授信业务、信贷业务及相关事宜进行审查和决策的议事机构，向总经理提供专业意见，总经理对于评议通过的申请，享有最终的“一票否决权”。

财务公司的信贷业务对象的范围遵循《企业集团财务公司管理办法》的规定。公司根据监管法规的要求，对于不同的贷款品种，制定了《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《并购贷款管理办法》和《银团贷款管理办法》等对业务开展要求予以规范，并根据信贷资产风险五级分类的相关规定，定期对信贷资产进行风险分类，按贷款损失的程度计提贷款损失准备。

财务公司开展业务以来，所投放的自营贷款均未发生本息逾期情况，无不良资产。2026 年 9 月末财务公司的贷款拨备率为 2.86%，满足《商业银行贷款损失准备管理办法》要求，拨备覆盖充足。

3、业务控制

财务公司《自营有价证券投资风险管理办法》规定了年度总持仓的止盈止损规则。每半年制定投资策略，确定当期的可投资品种及限额；市场风险限额及其种类、结构由董事会批准，并制定对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程。针对当下可能存在的市场风险进行预判并制定月度投资计划审批至董事长，计划中所筛选的投资产品依据《交易对手白名单》《产品筛选标准》，以及对于产品单一交易对手的限额管理，对交易对手的信用风险和产品的市场风险进行一定的控制和缓释。

财务公司对持仓的货币基金和债券基金产品进行投后管理，逐日盯市监控；一旦产品的净值触发预警或止损线，则及时向投资业务部和公司领导层进行邮件通报，并持续关注产生预警后处置方案的落地。

4、结售汇业务控制

财务公司的结售汇业务包括代客结售汇和自身结售汇，公司制定了《结售汇业务管理办法》《结售汇业务操作规程》《结售汇业务权限管理办法》等一系列配套制度，用以规范结售汇业务的日常操作。财务公司的结售汇业务实行审结（售）分离、分级审批的原则。结售汇经办人员必须经核心银行确认单据真实性、合规性审核无误，并按权限报有权审批人批准后，方可办理结售汇业务。

5、信息科技系统控制

财务公司综合管理部信息组，专门负责公司的信息科技工作。其核心业务系统系委托外部供应商开发的 ATOM 系统，并根据业务需要对系统进行持续的更新升级。该系统的功能适应财务公司的经营模式，能实现与集团公司 SAP 资金计划管理系统和核心银行的财银直联，公司主营系统运行环境能够达到金融级别的安全性。对于系统的用户及权限管理，财务公司做了详细的规定，各关键控制环节均设置多级审批以控制操作风险，系统管理人员与业务操作人员等不相容岗位权限严格分离；核心系统全部操作均具有可溯性，并留有痕迹备查。

财务公司 ATOM 核心系统已顺利通过了由上海市信息安全测评认证中心、公安部网络安全保卫局联合认证的三级安全保护等级测评，初步建成以 APM 业务监控与态势感知系统为核心的主动防御体系。2026 年 1-9 月，结合司库体系建设，财务公司加快推进信创基础设施建设、持续加固网络安全防线，完成防恶意代码及数据防泄漏软件部署，深化 APM 全链路监控系统应用，满足监管对运维监控的最新要求。

6、合规风险控制

财务公司董事会对合规负有最终责任，负责审批合规政策；财务公司审计委员会对合规政策的实施及有效性承担监督职责；董事会下设风险管理委员会，对公司管理层具体负责的合规政策予以审议和指导。

财务公司管理层根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况，负责适时对合规政策进行修订。风险管理部负责公司合规风险管理工作，为公司

合规风险的管理部门，直接向管理层负责。财务公司合规风险制度体系完善，《全面风险管理手册》针对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险以及声誉风险管理的各类专项风险的量化识别、风险监控的指标和缓释措施；《内部控制管理手册》涵盖公司经营管理的各个层级和各项业务所对应的具体操作流程的关键控制点。

财务公司遵循严格的授权管理，对各项业务的开展均严循流程审批制度；公司还建立了发现问题及时报送的异常事项报告机制，形成了行之有效的风险预警体系。

7、内部审计稽核控制

财务公司稽核审计部作为风险防控的第三道防线，在董事会下设的审计委员会直接领导下开展工作，独立开展各项业务的合规监督检查工作。管理层须根据风险合规的检查情况和评价结果，提出整改意见和纠正措施，并督促各机构落实。稽核审计部门负责人对董事会及审计委员会负责，由董事会负责其聘用、考核和薪酬确认等事项。

财务公司按照集团统一部署，每年进行内部控制测评，并逐步扩大审计覆盖面，加大业务审计频率和审计力度。截至目前，各项检查情况未见违法违规情况。

（四）风险管理总体评价

财务公司的风险管理制度健全，执行有效。资金管理方面，资金安全风险和流动性风险较低；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，使信用风险控制在较低的水平；投资业务方面，投资标的以申购低风险的货币基金以及高评级的债券型基金为主，投资资产的市场风险较低，并对投资资产设有有效的风险防控机制。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

币种：人民币单位：万元

	2025 年 12 月 31 日（经审计）	**2026 年 9 月 30 日（未经审计）**
资产总额	2,185,188.63	2,549,970.47
负债总额	1,982,013.15	2,287,386.05
净资产	203,175.48	262,584.42
资产负债率	90.70%	89.70%

	2025 年度（经审计）	2026 年 1-9 月（未经审计）
营业收入	42,096.69	27,354.09
净利润	16,394.63	9,413.07

（二）财务公司管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《企业集团财务公司管理办法》《中华人民共和国公司法》《企业会计准则》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，未发现截至 2026 年 9 月 30 日与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）财务公司监管指标

币种：人民币单位：万元

	财务公司对应指标 2026 年 9 月 30 日	监管要求
资本充足率	19.96%	≥10.5%
流动性比例	66.74%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	26.89%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.00%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.00%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0.00%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	≤10%
投资总额/资本净额	46.04%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.09%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

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，本公司对在财务公司的业务情况进行了自查，截至本报告披露日，公司在财务公司的存款余额和贷款余额均为 0 元。

五、持续风险评估措施

公司制定了与财务公司开展金融服务关联交易的《风险处置预案》，建立关联交易风险报告机制，持续关注财务公司风险情况，包括经营合规风险、信贷业

务风险、投资业务风险、衍生产品交易风险、资金流动性风险、财务信息披露准确性风险。公司每半年取得并审阅财务公司的财务报表以及风险指标等必要信息，评估财务公司的业务、财务及合规风险，出具风险评估报告。

六、风险评估意见

经评估、审核，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《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等指标符合该办法的规定；

（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，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。财务公司与本公司及关联公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

特此公告。

江阴江化微电子材料股份有限公司

董　事　会

2026 年 11 月 21 日