

# 岳阳林纸股份有限公司

## 关于对诚通财务有限责任公司的风险持续评估报告 (2024 年年度)

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》规定，上市公司应当在定期报告中持续披露涉及财务公司的关联交易情况，每半年取得并审阅财务公司的财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估，出具风险持续评估报告，并与半年度报告、年度报告同步披露。

岳阳林纸股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验诚通财务有限责任公司（以下简称“诚通财务”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅诚通财务2024年度财务报告（未经审计），对诚通财务的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况报告如下：

### 一、诚通财务基本情况

历史沿革：诚通财务于2011年7月经《中国银监会关于批准中国诚通控股集团有限公司筹建企业集团财务公司的批复》（银监复[2011]42号）批准，由中国诚通控股集团有限公司、中国纸业投资总公司（后更名为“中国纸业投资有限公司”）、中储发展股份有限公司共同发起设立的有限责任公司，诚通财务设立时注册资本10亿元人民币。2014年，经中国银监会批准，中国纸业投资有限公司转让持有诚通财务20%股权给佛山华新包装股份有限公司。2017年7月，北京银监局以京银监复[2017]390号文批准诚通财务将注册资本从10亿元人民币增加至50亿元人民币。2021年8月，经中国银保监会北京监管局（京银保监复[2021]727号）批准，佛山华新包装股份有限公司转让持有诚通财务10%股权给广东冠豪高新技术股份有限公司的股东资格获得批复。2023年12月28日，经国家金融监督管理总局北京监管局文件（京金复[2023]377号）批准，中国物流股份有限公司转让持有诚通财务2%股权给诚通国合资产管理有限公司，中储发展股份有限公司转让持有诚通财务3%股权给诚通国合资产管理有限公司。2024年12月末单位从业人员41人。截至目前，诚通财务注册资本50亿元人民币，股东3家，均为中国诚通控股集团有限公司及成员单位，其中中国诚通控股集团有限公司股权占比85%。股东

名称、出资金额和出资比例如下：

股东结构表

股东名称	持股比例
中国诚通控股集团有限公司	85%
广东冠豪高新技术股份有限公司	10%
诚通国合资产管理有限公司	5%

统一社会信用代码：91110000717833122T

金融许可证机构编码：L0149H211000001

注册资本：人民币500,000万元

法定代表人：吴平

注册地址：北京市海淀区中关村南大街丙12号院2号楼6层601室-632室

公司经营范围：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）  
（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

## 二、诚通财务风险管理基本情况

### （一）风险管理环境

诚通财务已按照《公司法》及《诚通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、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。诚通财务法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。诚通财务按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了公司组织结构。决策系统包括股东会、董事会及其下设的风险管理委员会。执行系统包括高级管理层及其下属信贷业务审查委员会和各业务职能部门。监督反馈系统包括监事会和直接向董事会负责的风险法规部门和稽核审计部门。

### （二）风险的识别、评估与监测

诚通财务制定了内部控制制度及各项业务的管理办法和操作规程。诚通财务设置风险法规部进行风险识别、应对机制，处理具有普遍影响的变化，建立相关的业务流程以识别经营环境的重大变化。诚通财务根据各项业务的不同特点制定

各自不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。

诚通财务完成了法人业务的信用评级模型及信用评分标准的建设工作，开展操作风险与内部控制自我评估，加强风险预警体系建设，提升风险识别与评估，监测与报告的效率、质量与技术水平。

诚通财务综合运用现场和非现场方式监控风险。在现场检查与非现场检查方面已经形成了较为完善的制度体系和管理体系。

### (三)控制活动

#### 1. 资金管理

诚通财务根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《本外币单位结算账户管理办法》、《本外币业务结算管理办法》、《本外币单位存款管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，做到首先在程序和流程中规定操作规范和控制标准有效控制业务风险。

诚通财务严格执行岗位分工，不相容岗位分离制度。严禁一人办理资金支付的全过程；严禁将办理资金业务的相关印章和票据集中一人保管；严格执行资金的授权审批制度，对于超授权的经济业务，资金结算部有权拒绝办理支付。

#### 2. 信贷业务

诚通财务贷款的对象仅限于中国诚通集团的成员单位。建立有审贷分离、分级审批的贷款管理制度。制定了各类信贷业务管理办法包括《流动资金贷款管理办法》《委托贷款业务管理办法》《固定资产贷款管理办法》《银团贷款管理办法》《并购贷款管理办法》《贷前调查实施细则》《综合授信管理办法》等，并对现有业务制订了相应的操作流程。

#### 3. 内部稽核控制

诚通财务实行内部审计监督制度，建立了较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对各项经营和管理活动进行内部审计和监督。稽核审计部负责财务公司内部稽核业务，针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，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. 信息系统与沟通

诚通财务信息系统主要是为成员单位提供资金结算、信贷业务、金融市场业

务、会计核算等。目前信息化系统运行稳定正常。信息技术部制定了《诚通财务有限责任公司网络安全与信息化领导小组议事规则》《诚通财务有限责任公司网络与信息安全管理办法》《诚通财务有限责任公司信息管理制度》等制度及操作规程，以保障公司运营的IT支撑。对网络安全、系统设备管理与维护、灾备及应急处理、用户及权限管理、密钥管理、异常业务处理等做了详细的规定，对各部门各岗位的系统权限逐一进行了明确，系统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。

诚通财务内部有充分畅通的横向沟通渠道，横向信息传递完整、及时，并能提供有关人员履行其职责所需的充分信息。

诚通财务定期召开股东会、董事会、监事会、总经理办公会，就业务发展，外部风险以及内部管理等事项进行沟通，确保信息沟通的有效、顺畅。

#### (四) 风险管理总体评价

诚通财务的风险管理制度健全，执行有效内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面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、诚通财务经营管理及风险管理情况

#### (一) 经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，诚通财务资产合计 3,344,806.33 万元，所有者权益合计 674,714.33 万元。2024 年度，诚通财务营业收入 66,614.61 万元，利润总额 23,556.20 万元，净利润 17,897.05 万元。（未经审计）

#### (二) 管理情况

诚通财务自成立以来，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》《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。

根据对诚通财务风险管理的了解和评价，截至 2024 年 12 月 31 日未发现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) 监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2024年12月31日，诚通财务

的各项监管指标均符合规定要求：

1. 资本充足率不得低于10%，诚通财务资本充足率为25.78%，高于监管要求。
2. 拆入资金余额不得高于资本总额，诚通财务拆入资金余额为0，不高于资本总额。
3. 投资比例不得高于资本净额的70%，诚通财务投资比例为30.17%，符合监管要求。
4. 担保余额不得高于资本总额，诚通财务尚未开展对外担保业务。
5. 流动性比例不得低于25%，诚通财务流动性比例为54.42%，符合监管要求。

#### 四、公司存贷业务情况

##### 1、公司在财务公司的存贷款业务情况

截至2024年12月31日，公司在诚通财务的存款余额为6.99亿元，占公司存款余额的62.97%；公司在诚通财务的贷款余额为8.00亿元，占公司贷款余额的10.79%；公司与诚通财务的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，公司在诚通财务协定存款超过50万部分按1.15%计息，50万以下按0.385%计息，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。

##### 2、公司是否存在重大经营性支出计划

公司根据2025年生产经营预算，不存在重大经营性支出计划。

##### 3、公司在财务公司的存款是否影响正常生产经营

公司在诚通财务的存款安全性和流动性良好，未发生诚通财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。截至目前，上述在诚通财务的存贷款未影响公司正常生产经营。

##### 4、公司在其他金融机构的存贷款情况

截至2024年12月31日，公司在其他金融机构的存款余额4.11亿元，占公司存款余额的37.03%；公司在其他金融机构的贷款余额为66.15亿元，占公司贷款余额的89.21%。

##### 5、公司对外投资理财情况

报告期内，公司无重大对外投资，也不存在大额现金理财情况。

##### 6、公司对现金管理情况

公司通过科学的现金预算，预测未来现金流入和流出，确保资金充足。根据实际经营情况，及时调整预算，保持灵活性。多元化融资，降低融资成本。优化

债务期限，避免短期偿债压力。建立严格的现金管理制度，确保资金安全，提升资金使用效率，降低风险，支持公司稳健发展。通过预算、流动性、风险控制等多方面的管理，支持公司加强营业收入率管理，做好销售与采购的资金匹配，确保资金安全并实现增值，确保资金管理的科学性。

## 五、风险评估意见

诚通财务具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了比较完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。公司将督促诚通财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营。

根据对诚通财务基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评估，未发现诚通财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；诚通财务的运营正常，资金充裕，内部控制制度健全，资产质量良好，资本充足率较高，因此公司认为在诚通财务进行存款安全可靠、风险可控，不影响公司正常生产经营。

岳阳林纸股份有限公司

二〇二五年三月十日