
广西五洲交通股份有限公司

关于对广西交通投资集团财务有限责任公司 2021 年 度风险评估的报告

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》的相关要求，广西五洲交通股份有限公司（简称“公司”）通过查验广西交通投资集团财务有限责任公司（简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，审阅大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的 2020 年度《审计报告》（大华审字[2021]0011046 号），审阅财务公司 2021 年（未经审计）资产负债表、利润表等的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估。现将有关风险评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司 2013 年 5 月 13 日经中国银行业监督管理委员会（简称中国银监会）批准（银监复〔2013〕226 号），由广西交通投资集团有限公司出资 100% 成立。金融许可证机构编号：00616681；统一社会信用代码：91450000068885490P；注册资本：25 亿元人民币；法定代表人：赵就亮；职工人数 31 人；住址为广西南宁市良庆区凯旋路 5 号中国—东盟金融城基金大厦 B 座 7 层、8 层。

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；承销成员单位企业债券；除股票投资以外的有价证券投资。

二、财务公司风险管理与内部控制基本情况

财务公司扎实推进各项风险管理与内部控制工作，2021 年未发生重大经营风险事件、案件风险事件和责任事故。

（一）控制环境

财务公司已经按照《中华人民共和国公司法》、中国银监会颁发的《企业集团财务公司管理办法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制指引》等法律法规的有关规定，构建了股东、董事会、监事会及经营管理层等“三会一层”架构；董事会下设风险管理委员会、信贷审查委员会、战略与预算管理委员会、投资决策委员会、审计委员会等五个专业委员会，分别负责对风险管理、信贷管理、战略与预算、投资理财、审计工作进行审议和决策，对董事会负责；同时，根据内部管理和业务发展需要，按照前、中、后台分离的审慎原则，财务公司设立综合管理部、计划财务部、结算业务部、金融业务部、投资银行部、风险管理部、审计稽核部等 7 个职能部门，建立了决策、监督、执行之间各负其责、各司其职、规范运作、相互制衡、有效衔接的组织架构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

（二）风险的识别与评估

财务公司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，强化风险管理措施的执行。各部门责任分离、相互监督，根据风险识别的程序和方法，对各种风险包括信用、市场、流动性、操作、声誉风险进行主动的、有效的识别，全面分析风险来源，确定风险的影响范围。根据风险分析和评估的结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，确定公司风险管理策略。为加强

风险的预警与监测，财务公司还组织开展了流动性风险、市场风险压力测试，测试财务公司在轻度、中度、重度情景下承受风险和潜在损失的能力，进一步健全风险预警与监测体系。

（三）控制活动

1. 资金管理控制

财务公司根据中国银行保险监督管理委员会及中国人民银行规定的各项规章制度，制定了《财务公司存款业务管理办法》《财务公司资金管理办法》《财务公司银行账户间资金调拨及资金支付管理细则》《财务公司账户管理办法》《财务公司结算业务管理办法》《财务公司结算管理实施细则》《财务公司全面预算管理办法》《财务公司现金与支票管理办法》等内部管理制度、业务操作流程，有效控制了业务风险。财务公司资金管理的基本原则是：集中管理、计划指导、比例调控、授权批准。

（1）资金集中管理和内部结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过安全证书方式进行资金结算，及时对账，严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。财务公司严格执行货币资金内部控制规范，支票、预留银行财务专用章和预留银行名章由不同人员分管，并禁止将财务专用章带出单位使用。

（2）成员单位存款业务方面，财务公司根据监管部门相关规定，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，保障资金安全，维护各当事人的合法权益。

（3）资金计划管理方面，财务公司业务严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对资产负债管理要求，通过制定和实施资金管理、同业资金拆借管理、投资决策与风险控制管理等制度，根据业务

需求加强现金流管理，持续优化资产负债结构，减少期限错配，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

(4) 对外融资方面，财务公司具有全国银行间拆借市场资格，资金拆借按需进行，符合监管部门规定，无安全性风险。

2. 信贷业务控制

财务公司遵循监管部门的《企业集团财务公司管理办法》及《流动资金贷款管理暂行办法》等监管法规开展信贷业务，贷款的对象仅限于集团公司及其成员单位。建立了审贷分离、分级审批的贷款管理制度，并在贷款流程管理中严格执行公司信贷政策。建立健全了涵盖贷前、贷中、贷后、资产风险分类、客户信用等级等方面的授信管理制度，以及相应的操作流程。财务公司信贷业务主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、银团贷款、票据业务、保函业务等。

3. 投资业务控制

财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》开展投资业务，建立健全了投资业务管理制度及相关操作规程，对开展的投资业务风险严格进行筛查和识别，并建立交易对手名单及产品投资目录，从交易对手、交易限额和交易集中度等三个方面进行严格管理，严防风险。

4. 合规风险控制

财务公司制定了《财务公司全面风险管理办法》《财务公司合规风险管理办法》《财务公司信用风险管理办法》《财务公司流动性风险管理办法》《财务公司内部控制管理办法》等风险管理制度，构建了以全面风险管理为核心，以合规风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险管理为主要内容的风险管控制度体系，内控制度基本覆盖到各业务板块、各业务条线、各业务环节、各风险领域，坚持预防为主，定期开展风险合规性排查，管理层及时评估，

立行整改，督促落实。做到有法可依、有规可遵、风险管控制度体系日臻完善与成熟，做到风险管理横向到边、纵向到底，不留死角。

5. 审计稽核控制

财务公司设立对董事会负责的审计稽核部，根据《中华人民共和国审计法》《企业集团财务公司管理办法》及集团内相关规章制度，对财务公司的经营活动进行内部审计和稽核监督，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、效益性进行监督检查，并进行内部控制执行情况评价。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隐患，建立整改台账及清单，及时督促整改到位，并及时向经营层、董事会、监事会报告。

6. 信息系统控制

财务公司由综合管理部具体负责信息管理系统的运行与维护工作，制定了《财务公司信息系统安全管理办法》《财务公司业务系统管理权限岗位分离管理办法》《财务公司信息科技外包管理制度》《财务公司网络运维管理办法》《财务公司信息系统数据安全管理办法》等制度，规范各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限。通过建立有效的信息收集、分析、传递、报告和使用的信息沟通和反馈系统，来提高决策的有效性和及时性。随着业务发展需要，适时开发、优化系统功能，提高财务公司信息管理的精细化水平，有效防范信息系统风险。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）主要经营指标

截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司资产总额为 207.19 亿元，负债总额为 164.73 亿元，所有者权益为 42.46 亿元。2021 年度财务公

司营业总收入为 6.33 亿元，实现净利润 4.27 亿元。财务公司经营稳定，各项业务发展较快。

（二）主要监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

（三）风险管理情况

财务公司成立以来一直秉承“依法合规、稳健经营”理念，严格遵守法律法规及各项制度，稳步开展各项业务，经全面风险管理评价，财务公司 2021 年度各项业务稳健运行，无重大经营风险和案件风险发生、各项监管指标均符合监管部门的监管要求，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。

四、公司在财务公司的存贷款情况

（一）截止 2021 年 12 月末，公司在财务公司的存款余额为 48,491.80 万元，占财务公司吸收存款余额比例为 3.61%，公司每年在财务公司开展一次资金支付的压力测试，测试体现在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因资金头寸不足而延时付款的情况。公司 2021 年度在财务公司日均存款额为 52,948.49 万元，收到财务公司存款利息 237.06 万元。

（二）截止 2021 年 12 月末公司及子公司在财务公司贷款余额为 15,000 万元，全年日均贷款余额为 61,804.11 万元。2021 年公司支付财务公司贷款利息 2,696.99 万元。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司持有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件，亮证经营，依法合规。

（二）财务公司建立了较为完整的风险管理与内部控制制度体系，各项经营活动能在制度框架内依法实施，各项监管指标均符合监管制度要求，未发现违法、违规、违章行为。

（三）财务公司严格按照原中国银行业监督管理委员会颁发的《企业集团财务公司管理办法》之规定开展经营活动，风险管理与内部控制不存在重大缺陷，各项经营风险在可控范围以内。公司与其开展存贷款金融服务业务的风险可控，也符合国家有关金融法律、法规和规章制度的要求。

广西五洲交通股份有限公司董事会

2022年3月30日