

浪潮集团财务有限公司

2021 年度风险评估报告

浪潮软件股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）按照《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，查验了浪潮集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，审阅了财务公司资产负债表、利润表、现金流量表等定期财务报告，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、财务公司基本情况

财务公司成立于 2019 年 12 月 27 日，英文名称为 Inspur Group Finance Co., Ltd.，是经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）审查批准设立的非银行金融机构。

财务公司住所为中国（山东）自由贸易试验区济南片区经十路 7000 号汉峪金谷 A4-5 号楼 17 层。

法定代表人：马丽

金融许可证机构编码：L0275H237010001

企业法人营业执照统一社会信用代码：91370100MA3RALF55P

注册资本为人民币 10.00 亿元（含 500 万美元），其中：浪潮集团有限公司出资 6.00 亿元，占比 60%；本公司出资 2.00 亿元，占比 20%；浪潮通用软件有限公司出资 2.00 亿元，占比 20%。

经营业务范围：1、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；2、协助成员单位实现交易款项的收付；3、经批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办理成员单位之间的委托贷款；6、对成员单位办理票据承兑与贴现；7、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；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资租赁；10、从事同业拆借；11、银保监会核准的其他业务。

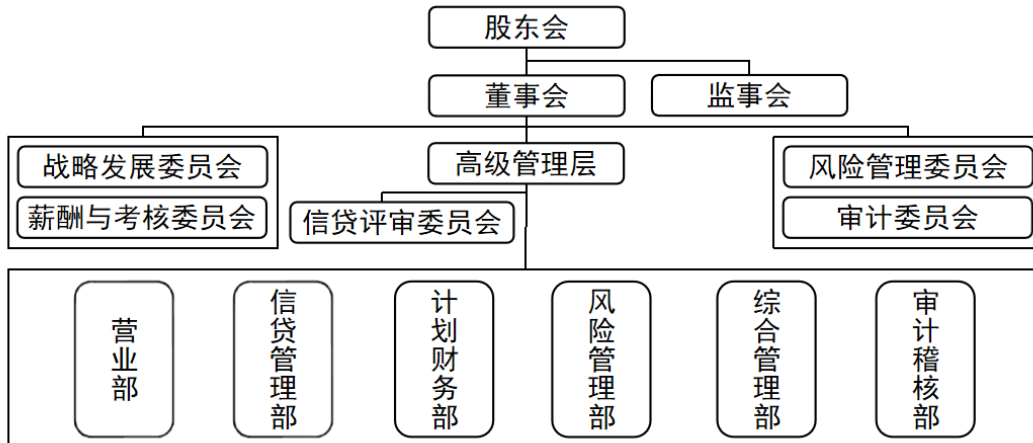
二、财务公司内部控制的基本情况

（一）风险管理环境

1. 三会一层

财务公司按照公司章程的约定,根据现代金融企业管理要求,建立了股东会、董事会、监事会、高级管理层各负其责、规范运作、相互制衡的“三会一层”法人治理架构,制订了各治理主体的议事规则,对各治理主体的风险管理职责进行了明确规定。公司组织架构图如下:

图 1: 浪潮集团财务有限公司组织架构图



股东会在财务公司风险管理方面主要履行以下职责: 决定公司的战略规划和经营方针; 审议批准董事会、监事会的报告; 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案; 对公司的合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等重大事项作出决议; 审议法律、行政法规、监管机构相关规定和公司章程规定的其他事项等。

董事会在财务公司风险管理方面主要履行以下职责: 根据财务公司总体战略, 审核风险管理政策和内部控制政策, 并对其实施情况及效果进行监督和评价; 指导公司风险体系建设, 审议公司的风险管理报告, 定期评估公司风险管理状况、风险承受水平; 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果, 并提出改善意见; 对公司分管风险管理的高级管理层的相关工作进行评价; 拟定财务公司董事会对高级管理层的授权范围及授权额度。

监事会对财务公司经营活动和财务活动进行检查和监督, 检查和督促公司风险管理和内部控制措施的有效执行。对董事会、高级管理层履行职责情况进行监督。

高级管理层设总经理和副总经理各一名, 独立专业地管理公司日常风险管理事务, 高级管理层对公司风险管理工作的有效性向董事会负责, 负责主持公司风险管理的日常工作, 负责组织拟订企业风险管理组织机构设置及其职责方案。高

级管理层下设信贷评审委员会，负责审查成员单位授信及用信业务。

2. 董事会下属专门委员会

董事会下设风险管理委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、战略发展委员会四个专门委员会，制订了相应的专门委员会议事规则，各专门委员会成员均为董事，具备与其相适应的专业知识和工作经验，各专门委员会依照公司章程和议事规则履行职责，向董事会提供专业意见，为董事会风险决策提供支持。

风险管理委员会负责对国内外经济运行形势和变化趋势进行分析判断，审议风险管理的中长期战略和总体规划，制订风险控制的指导性原则，审议财务公司信用风险、市场风险和操作风险等重大风险管理和内部控制操作管理办法、制度；审议公司风险管理年度目标和计划、公司授信资产风险状况、风险管理工作报告等工作。

战略发展委员会负责对公司中长期发展战略和经营方针计划进行研究并提出建议，研究财务公司中、长期发展战略规划；研究财务公司经营方针和经营计划，对公司发展影响较大的项目建设等方案进行评估并提出建议；对财务公司重大资本运营事项进行研究并提出建议等工作。

审计委员会负责根据董事会授权，对经营管理层工作情况进行监督；审核财务公司的财务报告及财务报告程序，审查财务公司会计信息的真实性、完整性及重大事项披露情况；监督和促进内部审计和外部审计之间的沟通；对经董事会审议决定的有关事项的实施情况进行监督等工作。

薪酬与考核委员会负责制订、审查财务公司董事及高级管理人员的薪酬制度、政策与方案；审查财务公司董事及高级管理人员的履职情况并对其进行年度绩效考核；负责对财务公司薪酬制度执行情况进行监督等工作。

3. 部门职责

财务公司下设营业部、信贷管理部、风险管理部、计划财务部、综合管理部、审计稽核部六个部门，部门职责分别为：

营业部负责制订结算业务管理办法和操作规范，组织有关结算方面核算办法及操作规程的实施；负责公司账户管理工作；负责公司结算业务。

信贷管理部负责信贷业务办法制订、发展规划、行业研究等；负责公司成员单位信贷业务集中运作、管理等工作；负责对信贷风险、抵质押物的管理等。

风险管理部负责制订、完善各项风险管理制度；负责各项风险的识别、评估、

监测、分析和报告；负责不良资产的管理、处置；负责风险管理委员会办公室和信贷评审委员会办公室的日常事务工作。

计划财务部负责资金预算编制和审批；负责公司财务核算和资金管理；负责利率和产品价格管理；负责资金计划和资金头寸调度；负责同业拆借等；负责对外报表和报告等工作。

综合管理部负责公司董事会、监事会会务组织及日常事务工作；负责公司的运营管理、文秘、印证管理等；负责信息系统管理；负责公司行政后勤、档案管理等工作。

审计稽核部负责制订审计稽核工作计划，落实各项业务的稽核审计工作；负责牵头组织和协调有关内外部检查、审计工作；负责审计委员会办公室的日常事务等工作。

（二）风险的识别和评估

财务公司建立了风险管理的三道防线，各业务部门是风险管理的第一道防线；风险管理部是风险管理的第二道防线；审计稽核部是风险管理的第三道防线。

财务公司建立了各业务部门职责分离、分工协作、相互监督的业务运行机制，结合集团实际情况，对各类业务制订了标准化的管理办法、操作流程和风险防范措施，不断加强从业人员行为管理和制度建设，确保风险防控规章制度覆盖所有业务领域和管理环节，对业务操作中的各种风险进行有效预测、评估和控制。

（三）内部控制活动

1. 内控架构与措施

财务公司构建了分工合理、职责明确的前、中、后台组织架构，建立了较为健全的内部控制制度体系，覆盖财务公司各项业务活动和管理活动。财务公司制订了各项管理制度和业务操作规程，涵盖公司治理、行政管理、财务会计、账户结算、信贷业务、风险控制、信息科技、审计监督等方面。2021年，财务公司根据业务需要，组织新增制度26项，修订制度16项，涉及行政管理、信贷业务、风险控制、信息科技、审计监督等多个方面，各项制度规范有效，符合监管规定，与财务公司实际状况及发展战略相符，适用性和可操作性较强。

2. 结算业务控制

财务公司根据中国人民银行和中国银保监会规定的各项规章制度，建立了一整套结算业务内控制度，主要包括《人民币结算账户管理办法》《人民币结算业

务管理办法》《人民币存款业务管理办法》《结算业务内部控制制度》《内部转账结算管理办法》等规章制度及操作流程，明确了各项结算和存款业务的操作规范和控制标准，有效控制资金风险。

在存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，按照中国银保监会相关法律法规和公司内部规章制度的要求，依托先进的网上结算平台，设定严格的访问权限控制措施，通过信息系统和健全制度保障了成员单位的资金安全和结算的便利，维护各当事人的合法权益。

3. 信贷业务控制

财务公司制订了《综合授信管理办法》《信贷评审委员会工作办法》《法人客户信用等级评定管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》《电子商业汇票业务管理办法》，明确了审贷分离、分级审批的审批流程，建立了信贷工作严格遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过和牵头审批人一票否决的信贷评审委员会审批原则，严格把控信贷审批的关键环节，严防信用风险。

财务公司严格落实贷款“三查”等有关监管要求，切实做好贷前、贷中和贷后风险管理，从信贷业务贷前调查全面性、贷中审查的独立性、贷后检查的及时性、信贷资产管理与跟踪、五级分类等情况，对业务进行排查、分析，确保公司信贷资金安全。

4. 流动性风险控制

财务公司按照《头寸资金管理办法》《流动性风险应急预案》等制度，注重加强流动性风险管理，积极培养流动性风险管理理念，强调流动性风险管理对业务经营的约束和导向功能，重视业务增长过程中的风险管理，完善流动性风险监测机制，对流动性风险进行有效的识别、计量、监测和控制，提出防范和解决办法，杜绝流动性风险隐患。

5. 合规风险控制

财务公司设立了专门的合规管理部门-风险管理部，负责公司的合规性管理，协助高级管理层制订、贯彻执行合规政策；识别、评估、监测和报告与公司经营活动相关的合规风险，有效杜绝法律风险；审核评价各项政策、规章制度、程序和操作指南的合规性，组织梳理和修订各项制度，确保符合法律法规的要求，为员工准确恰当执行法律法规提供指导。

6. 信息系统控制

财务公司建立了功能完善、依法合规且覆盖公司主要业务领域的核心业务系统，实现了客户管理、网上银行、银企对账、结算业务、信贷业务、资金计划、同业管理等功能，为信贷、结算、财务等提供了有效信息化技术支撑。2021年，财务公司新接入了票据交易系统，搭建了利率报备系统、EAST 监管标准化报送系统等信息系统，并及时依据相关制度对核心业务系统、广义信贷系统、金融基础数据系统进行优化升级。财务公司制订了信息安全管理制，包括软硬件管理制度、系统安全管理办法、涉密载体保密管理办法、信息系统突发事件应急管理办法等，按照有关监管要求建立了完善的外包管理机制，在物理安全、网络安全、数据安全、终端安全等方面有完善的保障措施。

（四）风险管理总体评价

综上所述，财务公司的公司治理架构合理，风险管理制度健全，内部控制执行有效。在资金管理方面，财务公司较好地控制了账户管理和资金结算风险；在信贷业务方面，建立了相应的信贷业务风险审查程序，有较为先进的信用风险管理技术；在流动性风险方面，建立了流动性风险监测机制，确保资金的流动性和安全性；在合规风险方面，建立了较为健全的合规和法律风险管理机制；在信息系统控制方面，构建了较为完善的能够适应财务公司发展和业务需要的安全可靠的信息系统。总体来看，财务公司将各类风险控制在较低的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司经审计总资产 116.87 亿元，其中贷款 54.41 亿元（含票据贴现，下同）；总负债 106.30 亿元，其中吸收存款 96.09 亿元；所有者权益 10.57 亿元。2021 年累计实现营业收入 1.39 亿元，拨备前利润总额 1.43 亿元，各项业务发展稳健，经营业绩良好。

（二）管理情况

财务公司自成立以来严格按照《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，截至 2021 年 12 月 31 日财务公司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均较为完善，风险控制措施落实到位，未发生风险预警情况。

（三）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，不存在重大风险：

序号	指标名称	监管要求	指标值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	16.24%
2	拆入资金余额占资本总额比例	$\leq 100\%$	0
3	担保余额占资本总额比例	$\leq 100\%$	1.39%
4	短期证券投资与资本总额的比例	$\leq 40\%$	0
5	长期投资与资本总额的比例	$\leq 30\%$	0
6	自有固定资产与资本总额的比例	$\leq 20\%$	0.41%

（四）本公司存贷款等情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司及下属子公司在财务公司存款余额为 9.60 亿元，在财务公司每日最高存款余额未超过 10 亿元；2021 年度，公司及下属子公司未在财务公司及银行等其他金融机构发生任何贷款业务，年末贷款余额为 0 元。公司及下属子公司在财务公司存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况。为保证在财务公司存款资金的安全，本公司制订了在财务公司存贷款业务的风险处置预案，有效防范、及时控制和化解存款风险。

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（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，财务公司的各项监管指标符合监管要求；

（三）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，财务公司的内部管理健全，风险管理不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务不存在风险问题。

浪潮软件股份有限公司董事会

二〇二二年四月十四日