

# 关于中国一拖集团财务有限责任公司 风险评估报告

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》的要求，第一拖拉机股份有限公司（以下简称“一拖股份”）查验了中国一拖集团财务有限责任公司（以下简称“一拖财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料及相关财务资料，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

一拖财务公司是 1992 年 8 月经中国人民银行批准设立的非银行金融机构，是河南省首家企业集团财务公司。一拖财务公司在河南省工商行政管理局登记注册，注册地址位于河南省洛阳市涧西区建设路 154 号，统一社会信用代码为：9141000017108742XM，金融许可证号为：L0051H341030001。公司法定代表人：苏晔。

一拖财务公司注册资本：50,000 万元人民币，其中：一拖股份出资 47300 万元，持股占比 94.6%，一拖（洛阳）柴油机有限公司出资 2100 万元，持股比例 4.2%，一拖国际经济贸易有限公司出资 300 万元，占比 0.6%，中国一拖集团有限公司（以下简称“中国一拖”）出资 300 万元，持股比

例 0.6%。

经中国银行保险监督管理委员会批准，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及贴现；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；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁。

## **二、财务公司内部控制与风险管理情况**

一拖财务公司为加强内部控制，防范金融风险，保障其安全稳健运行，依据《商业银行内部控制指引》《全面风险及内部控制管理办法》等法律法规的有关规定，制定和实施一系列制度、程序和方法，推进全面风险管理体系建设，建立了对所从事的各种业务活动风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和控制机制。

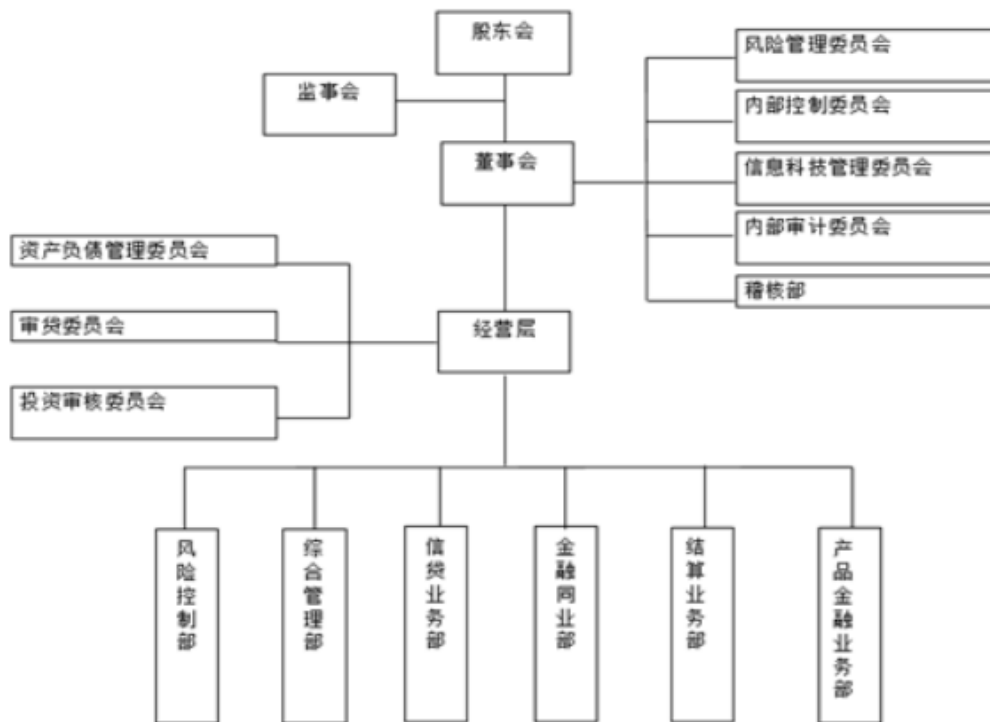
### **（一）内部环境**

#### **1. 组织架构**

一拖财务公司根据《中华人民共和国公司法》、银保监会有关规定要求制定的《中国一拖集团财务有限责任公司章

程》的相关规定，成立了一拖财务公司最高权力机构股东大会、最高决策机构董事会、最高监督机构监事会以及经营管理活动的执行机构高级管理层，并对董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、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。一拖财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了其组织结构。

组织架构图如下：



## （二）风险管理基本流程

一拖财务公司建立了包括风险识别与分析，风险计量与评估，风险监测与报告，风险控制与缓释在内的风险管理基本流程。

风险识别与分析：通过系统化的方法，识别风险的种类、性质和表现形式，并对识别出的风险因素采取定性或定量的方法进行分析。

风险计量：针对不同的风险选择适当的计量方法，逐步建立所需的风险计量模型；同时根据监管要求和自身风险管理政策，设置关键风险指标，并明确预警值和目标值，建立风险指标体系，通过有效的监控手段，动态监测风险指标的异常变动，判断是否已达到引起关注的水平或已经超过预警值。

风险评估：一拖财务公司根据企业内外部环境的变化，对影响企业战略目标和经营目标实现的风险进行风险辨识、风险分析、风险评价，包括全面风险评估与专项风险评估。

制定风险管理策略：一拖财务公司根据外部环境及企业特点，围绕企业发展战略，确定总体风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险对冲、风险补偿、风险控制等适合的风险管理工具，并配置风险管理所需要的人力和财力资源。针对风险评估结果，结合一拖财务公司重大风险点，确定其企业风险管理策略。

制定风险管理解决方案：一拖财务公司根据风险管理策略，针对评估出的重大风险，运用相应的工具、方法，制定可操作的控制措施和方案。各级风险管理责任主体制定相关

的重大风险管理解决方案并确保有效执行，内部控制体系改进完善及有效执行应作为风险管理解决方案的重要内容。

### （三）控制活动

#### 1. 结算及资金管理

在结算及资金管理方面，一拖财务公司根据各监管法规，制定了《结算管理办法》《内、外部转账结算业务操作规程》《资金管理办法》等多项业务管理办法和操作流程，有效控制了业务风险。

（1）资金集中管理和内部结算业务。一拖财务公司根据成员单位申请，为成员单位开设结算账户以及各类存款账户，用以存放各成员单位资金。成员单位可通过网上结算平台提交划款指令实现资金划转，一拖财务公司网上结算平台设定了严格的访问权限控制措施，并提供了及时详尽的对账服务，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的便利。

（2）成员单位存款业务。一拖财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照银监局和人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）流动性管理。一拖财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》相关规定进行资产负债管理，通过制定和实施严格的资金管理计划，保证了资金的安全性、效益性

和流动性。

(4) 资金融通。为保证一拖财务公司流动性充裕，通过银行间同业拆借和正、逆回购等手段进行融通资金。

## 2. 信贷管理

一拖财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效控制信贷风险。一拖财务公司高级管理层下设信贷审查委员会，负责在授权范围内对一拖财务公司的信贷计划、综合授信、项目贷款等项目进行审查和审批；业务部门负责贷前调查、贷后管理、贷款清收等工作；结算部门负责信贷资金发放。针对成员单位信贷业务特点，一拖财务公司制定了有关成员单位信贷客户授信业务、票据业务、保证业务、委托贷款业务、资产风险分类等制度规章。

一拖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，同时根据《贷款通则》、《流动资金贷款管理暂行办法》等监管法规的要求，对信贷资金的用途、收息情况、展期贷款、逾期贷款等进行监控，对信贷资产安全性和可回收性进行贷后检查，并根据信贷资产风险分类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。一拖财务公司信贷资产质量良好，拨备覆盖充足。

(1) 贷款、委托贷款业务。一拖财务公司严格按照制

度流程开展业务，对成员单位在流动资金、订单、采购、技改升级以及固定资产投资等方面的资金需求提供贷款支持，贷款、委托贷款业务是一拖财务公司金融服务的主要工具与手段。

(2) 票据贴现业务。票据贴现业务是一拖财务公司通过票据真实贸易背景审查后，快速提供资金融通的业务，是成员单位在出现临时资金需求时的信贷业务选择。

(3) 票据承兑业务。一拖财务公司利用电子商业系统和加入央行二代支付系统的优势，为成员单位提供一拖财务公司承兑的电子银行承兑汇票，满足成员单位延迟现金支付、提高资金使用效率的需要，是一款使用便捷的支付产品与工具。

(4) 产品买方信贷及融资租赁业务。为促进成员单位产品销售，一拖财务公司通过产品买方信贷及融资租赁业务为购买成员单位产品的客户提供资金融通，缓解用户购买压力，带动产品销售。

### **3. 投资管理**

一拖财务公司在充分满足成员单位资金需求和坚持风险可控的前提下，充分利用暂时闲置资金积极开展投资业务，科学合理配置资产，坚持多元化投资策略，稳健运作，以实现自身的发展和集团整体利益最大化。

一拖财务公司依据《企业集团财务公司管理办法》和《商

业银行内部控制指引》等法规制定了《投资业务管理办法》以及各类有价证券的操作规程，规范各项有价证券投资行为，有效防范和控制风险，并建立了“授权管理，分级审批”风险管理机制。

#### **4. 信息系统控制**

一拖财务公司信息科技风险管理对标商业银行的建设标准。截止目前已陆续投入使用的系统有电子商业汇票系统、产品金融业务系统、央行现代化支付系统、征信系统等，基本满足业务开展需要和风险管理环节。一拖财务公司制定了《信息系统安全管理办法》《信息系统操作管理办法》等 16 个制度及操作规程，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。

#### **5. 审计监督**

一拖财务公司设立了内部审计部门——稽核部，建立和实施了《稽核审计管理办法》与《稽核审计操作规程》等内部审计基本制度，明确了内部审计部门在内部监督中的职责权限，规范了内部监督的程序、方法和要求。内部审计部门对一拖财务公司内部控制健全性、有效性，对业务运行的规



范性、合规性，对风险管理的有效性进行检查、评价。内部审计工作坚持以风险为导向，以“揭示风险、改善运营、服务发展”为核心，以中国银行业监督管理委员会印发的《银行业金融机构内部审计指引》为工作规范，以履行内部审计监督职责，推进内部控制不断完善为目标，根据年度审计计划有序开展审计工作。通过审计，客观评价了一拖财务公司业务和风险管理现状，提出相应提升管理和改善运营的建设性建议。审计报告机制健全、有效，审计结果能够及时向高管层、董事会、监事会报告。

#### **（四）2022 年上半年内控及风险管理工作情况**

一拖财务公司遵循“主动合规、制度先行”的原则，将内部控制措施嵌入到各项规章制度和每个岗位操作环节之中，并根据业务发展和情况变化适时优化完善，健全事前、事中、事后的内部管控措施，形成了有效识别风险、主动避免违规的内控机制。

一拖财务公司对内控制度和业务流程以及各项业务涉及的风险点进行了全面梳理，编制完成了《一拖财务公司全面风险清单》，对风险的影响程度和发生可能性的业务进行重点监控，形成《一拖财务公司重大风险解决方案》，明确风险管理策略和风险解决方案，推动全面风险管理工作的深入开展。截至 2022 年 6 月 30 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。

### **（五）内部控制与风险管理总体评价**

一拖财务公司内部控制体系完整，风险管理体系制度健全，执行有效。在资金管理方面，一拖财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，一拖财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，有较为先进的风险管理技术，使整体风险控制在较低的水平。

## **三、财务公司经营管理情况**

### **（一）经营情况**

截至2022年6月末，一拖财务公司资产总额600,785.33万元，负债总额531,640.50万元，所有者权益69,144.83万元。2022年上半年累计实现利润总额8,118.71万元，净利润6,679万元。

### **（二）管理情况**

一拖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》《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，不断加强内部管理，坚持“立足集团，服务主业，稳健经营，创新发展”的经营宗旨，充分利用中国银保监会赋予的金融职能和熟悉了解企业的优势，努力为成员单位提供金融服务，支持成员单位的生产经营及产品销售，为促进成员单位经营发展、降

低成员单位财务费用发挥了不可替代的积极作用。

### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2022 年 6 月 30 日，一拖财务公司的各项监管指标均符合规定要求。具体情况如下表所示：

指标名称	标准值	2022 年 6 月实际值
资本充足率	$\geq 10\%$	25.1%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	0%
投资比例	$\leq 70\%$	2.89%
担保比例	$\leq 100\%$	93.54%
自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.46%

### （四）关联交易情况

一拖股份分别于 2021 年 8 月、2021 年 11 月召开第八届董事会第三十次会议及 2021 年第二次临时股东大会，审议通过《关于公司 2022 年-2024 年持续关联交易的议案》，批准一拖财务公司与中国一拖签订的《存款服务协议》《贷款服务协议》《票据贴现服务协议》《票据承兑服务协议》；一拖财务公司与国机财务有限责任公司签订的《同业业务协议》。具体执行情况如下：

截至 2022 年 6 月 30 日，一拖财务公司的吸收存款余额为 527,002.64 万元，其中：关联方吸收存款余额为 150,412.31 万元，关联方存款余额占一拖财务公司吸收存款

余额的比例为 28.54%。

一拖财务公司的贷款余额为 30,248.8 万元，其中：关联方贷款余额 19,570 万元，占一拖财务公司贷款总额的比例为 64.7%。

一拖财务公司的贴现余额为 5,533 万元，其中：关联方贴现余额 5,533 万元，占一拖财务公司贴现总额的比例为 100%。

一拖财务公司的票据承兑余额为 186,241.78 万元，其中：关联方票据承兑余额 12,263.65 万元，占一拖财务公司票据承兑余额的比例为 6.58%。

一拖财务公司与国机财务有限责任公司的同业拆入余额为 0 万元。

一拖财务公司各项业务符合各项关联交易服务协议规定的上限限额要求。

#### **四、风险评估意见**

经评估、审核，一拖股份认为：

（一）一拖财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现一拖财务公司存在违反中国银行保险业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。

（三）一拖财务公司经营业绩良好，内控健全，根据对

其风险管理的了解和评价，未发现一拖财务公司风险管理存在重大缺陷。