

# 海南天然橡胶产业集团股份有限公司

## 关于海南农垦集团财务有限公司为本公司提供金融服务的 风险评估报告

### 一、财务公司基本情况

海南农垦集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）由海南省农垦集团有限公司和海南天然橡胶产业集团股份有限公司共同出资组建，于 2011 年 12 月 15 日成立，系经中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构，金融许可证机构编码:L0140A246020001。

财务公司注册资本人民币 50,000 万元，其中海南省农垦集团有限公司出资 40,000 万元，持股 80%；海南天然橡胶产业集团股份有限公司出资 10,000 万元，持股 20%。

财务公司现法定代表人彭富庆；企业法人营业执照注册号：460000000265771；注册地址：海南省海口市滨海大道 115 号海垦国际金融中心 23 层。

财务公司经营范围：

- 1、对成员单位办理财务和融资顾问、信用签证及相关咨询、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、有价证券投资（股票二级市场投资除外）；
- 12、成员单位产品的买方信贷（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）内部控制环境

财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，按照《公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。制定了《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《董事会对高管层监督管理办法》、《总经理办公室议事规则》等，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。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财务公司组织结构。决策系统包括股东会、董事会及其下设的风险控制委员会；执行系统包括高级管理层及其下属贷款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稽核审计部门。

财务公司股东会、董事会、监事依照议事规则和决策程序定期召开会议履行职责。设立风险控制委员会、信贷审查委员会，建立了《信贷审查委员会管理办法》、《风险委员会管理办法》和《风险管理办法》。

**董事会：**负责制定公司总体经营战略和重大政策，保证建立全面有效的内部控制体系；负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保公司在法律和政策的框架内审慎经营，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险。

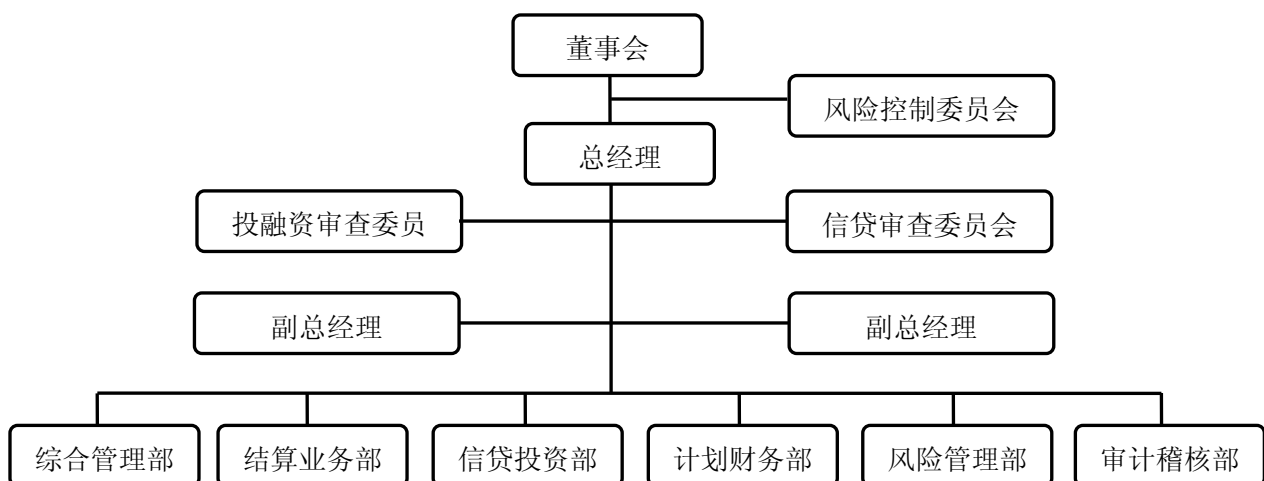
**监事会：**负责监督董事会、高级管理层完善风险管理体系；负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行风险控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害财务公司利益的行为并监督执行。

**风险控制委员会：**对董事会负责，是公司全面风险管理的最高决策机构，对公司跨部门的重大风险管理与内部控制事项进行协调和处理，审议公司风险管理总政策、程序。

**信贷审查委员会：**对公司总经理负责，对信贷业务的有关工作制度和工作程序及信贷业务和其他业务的开展进行审批决策；对资产分类结果进行最终审批；对不良资产的责任认定和不良资产的管理和处置进行决策。

### 2、机构设置与权责分配

根据日常实际业务活动需要，设立了相关的职能部门，财务公司组织架构如下：



财务公司设置了结算营业部、信贷投资计划财务部、综合管理部、风险管理部、审计稽核部等职能部门，并制定了相关的管理制度和办法，如：《结算业务管理办法》《结算业务应急预案》《贷款业务管理办法》《授信管理办法》等，建立了能够对主要业务领域和重大事项进行控制的有效管理体系。

审计稽核部独立于业务层和经营管理层，负责对各部门、岗位和各项业务实施全面的稽核检查和监督，并跟踪整改情况，直接向董事会负责，具有较强的独立性。

### 3、人力资源管理

财务公司制定了《人员招聘管理办法》、《员工考核及休假管理办法》、《员工违反规章制度处理办法》等，用以规范员工日常行为，保证工作胜任能力。规定重要岗位人员出现操作中存在重大违规情况的、思想情绪波动较大的、生活发生重大变故的，要强制休假，并制定《绩效管理办法》，建立了员工绩效考核管理体系。

### 4、企业文化

财务公司重视企业文化建设，通过开展多种形式活动进行核心价值观和社会责任感教育，培养和提高企业员工的企业文化意识，并开展风险管理培训，强化风险意识，保证企业的战略目标的实现。

#### (二) 风险评估

财务公司风险管理组织机构由董事会、董事会下设的风险控制委员会、信贷审查委员会、高级管理层和审计稽核部及各业务职能部门组成。负责制定风险管理政策，对风险管理体系的充分性与有效性进行监测和评估，执行董事会决策，

建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施。董事会和风险控制委员会是风险决策机构，高级管理层及其下属信贷审查委员会和各业务职能部门是风险执行机构，监事会及其下设的审计稽核部是风险监督机构

财务公司制定了《风险管理办法》、《风险隔离制度》、《授权管理办法》、《业务操作风险控制管理办法》和《资产质量五级分类管理办法》等风险管理制度，明确各部门、机构职责和岗位职责，并建立《突发事件应急处置预案》、《结算业务应急预案》，明确突发事件紧急处理方式，建立健全了公司全面风险管理体系。

财务公司现阶段面临的主要风险是操作风险、流动性风险、信用风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险，对此公司建立了《操作风险管理办法》，对账户管理、存款业务、结算业务、信贷业务、同业业务、中间业务各方面操作规程进行详细规定；流动性风险是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险，对此财务公司制定了《资金头寸管理办法》，强化资金头寸管理，建立流动性风险指标预警机制。信息系统风险是指公司不能及时、准确地收集、传递与业务风险相关的信息，不能确保信息在财务公司各部门、各层级间进行有效沟通。对此，财务公司建立了重大事项报告机制，建立了畅通有效的信息沟通与报告体系。制定了《计算机安全使用管理办法》和软件使用管理办法，规定信息技术负责人定期开展检查、交流和培训活动。

### （三）控制活动

#### 1、资金结算业务控制

财务公司根据银监会、中国人民银行的各项规章制度，制定了《资金管理办法》、《会计核算管理办法》、《存款业务管理办法》、《人民币结算账户管理办法》、《结算业务管理办法》、《银行账户管理办法》、《存放同业业务管理办法》等业务管理办法和业务操作流程，明确资金计划、结算和存款业务的操作规范和控制标准，在满足财务公司正常经营前提下，优先保证集团成员单位结算资金需要，以及成员单位贷款需求。

（1）资金管理方面，财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对企业资产负债的管理要求，通过制定和实施系列资金预算、结算、风险控制管理等内控制度，来保证公司资金的安全和有效运行。

(2) 成员单位存款业务方面，遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在中国人民银行、银监会颁布规范的权限内，为成员单位办理活期、通知、定期等与银行一致的存款业务，充分保障成员单位存款利益。

(3) 资金会计核算方面，按照会计准则的要求规范核算，制定了《财务管理办法》和《财务支出管理办法》，规范财务管理和资金支出程序。财务公司建立了计划财务部和结算业务部，明确了各部门、人员的职责与权限，设置了财务部门岗位管理职责，结算、会计岗位设置实行职责分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非兼容的岗位或独立完成结算、会计全过程的业务操作。在印章使用方面，严格遵循印章的有关使用规定，印鉴和相关票据分人保管，杜绝可能的风险。

## 2、信贷业务控制

(1) 建立完善严格的信贷业务管理制度。

根据相关法律法规，结合财务公司的具体情况，制定了《贷款审查委员会工作规则》、《客户信用评级管理办法》、《自营贷款管理办法》、《综合授信管理办法》、《融资租赁业务管理办法》、《票据贴现、转贴现、再贴现业务管理办法》以及《委托贷款业务管理办法》等一系列规章制度。同时，为有效控制授信业务风险，财务公司对相关业务制定了严格的操作流程。

(2) 严格审批

财务公司设立了信贷业务部和风险管理部，遵循审贷分离的原则，制订了相应部门的岗位工作职责，部门岗位设置做到分工合理，职责明确，相互制约。流程是：借款人提交贷款申请资料—信贷员初审—现场调查、完成初步风险评估、检查授信情况—信贷部经理—计财部核算资金头寸—风险部—主管副总—贷审会—总经理审批—结算部放款。

信贷业务部受理客户的授信业务申请，负责进行客户贷前调查，严格按流程进行信贷初审和业务办理，风险管理部实施独立信贷审查和全程风险监控，承担审查失职的责任，实行贷后管理和风险控制。财务公司对信贷审批项目实行一票否决制，经贷审会审议通过的项目需按公司分级授权规定报有权人审批。

(3) 建立了资产风险分类制度

财务公司按规定制定了《资产质量五级分类管理办法》，规范了资产质量的认定标准和程序，杜绝掩盖不良资产的真实情况，确保资产质量的真实性。规定

流动资金贷款按季度做贷后检查报告，中长期贷款按半年做贷后检查报告，贷款到期前 15 天向借款人发出贷款到期通知书催款，风险管理人员对信贷资产质量及贷后检查工作执行情况进行监控。

### 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》规定，谨慎开展投资业务，制定了《有价证券投资管理办法》、《理财产品投资业务实施细则（试行）》、《股权投资管理办法》等业务管理制度。在确保企业资产安全的前提下，实现企业资产的有效增值。

### 4、突发事件控制

财务公司将风险应急管理作为日常工作常抓不懈，先后制定《财务公司突发事件应急处置预案》、《信息管理系统应急处置预案》和《结算业务应急处置预案》等，对因经营或其他突发事件影响到财务公司资金安全的情况设定了应急处置程序和措施，以识别可能发生的意外事件或紧急情况，预防或减少可能造成的损失，确保公司的安全运行。

### 5、信息系统控制

财务公司建立了有效的信息系统，用以收集、分析、传递、反馈各种信息，提高决策的有效性和及时性。并制定了《计算机安全使用管理办法》、《计算机软件管理办法》、《网上结算数字证书及密码管理办法》和《机房管理办法》等规章制度，目前财务公司信息系统主要包括系统管理、客户管理、资金结算、信贷管理、票据管理、网上银行系统、银企接口、报表管理、领导查询等信息化模块，实现资金调拨、信贷、存款等相关业务数据之间的联动，

### 6、内部稽核控制

财务公司实行内部稽核监督制度，设立了向董事会负责和报告的审计稽核部，制定了《稽核工作管理办法》、《内部控制管理办法》、《内部审计管理办法》、《问责制度》等较为完整的内部稽核办法和操作规程，对财务公司的各项经营和管理活动进行内部审计监督；并定期开展对财务公司各业务部门工作的审核。出具稽核专项审计报告，提出整改意见，跟踪落实各部门的实际整改情况。

## （四）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全，执行有效。资金管理方面较好

的控制了资金安全风险，保证资金流动性；信贷业务方面建立了完善的贷前贷中贷后审查风险控制体系，能够有效控制贷款风险；投资方面制定了多项投资内部控制制度，谨慎开展投资业务，能够较好的控制投资风险；信息管理系统管理安全到位；信息系统运行通畅。

### 三、财务公司经营管理及监管指标情况

#### （一）经营情况

截止 2015 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 150,930.34 万元，其中存放同业 39,435.40 万元，存放央行 10,547.27 万元，发放贷款 78,472.39 万元，理财产品资金 22,082.33 万元；负债总额 92,997.84 万元，其中吸收存款 92,754.33 万元；所有者权益 57,932.50 万元，其中实收资本 50,000 万元。

2015 年上半年度财务公司实现营业收入 3,366.92 万元，利润总额 2,865.60 万元，税后利润 2,149.41 万元。

#### （二）管理情况

财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规等规章制度规定，建立健全内部控制制度，规范经营行为，加强内部管理。未发生过挤提存款、到期债务不能支付、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项，也未受到过中国银行业监督管理委员会等监管部门的行政处罚和责令整顿，未对海南天然橡胶产业集团股份有限公司存放资金带来安全隐患。

#### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条规定，财务公司截止 2015 年 6 月 30 日各项监管指标均符合规定要求：

序号	监管指标	监管要求	财务公司数	备注
1	资本充足率	≥10%	48.79%	
2	流动性比例	≥25%	69.39%	
3	担保比例	≤100%	0.00%	无担保余额
4	拆入资金比例	≤100%	0.00%	无拆入资金
5	自有固定资产比例	≤20%	0.14%	
6	短期证券投资比例	≤40%	37.45%	
7	长期投资比例	≤30%	0.00%	无长期投资

### 四、存、贷款余额情况

截止 2015 年 6 月 30 日,海南天然橡胶产业集团股份有限公司在财务公司存款余额为 28,142.29 万元,未超过财务公司吸收存款的 50%;贷款余额为 57,950 万元。

## 五、风险评估意见

综上所述,本公司认为:

(一) 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) 财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度,能较好地控制风险。未发现存在违反中国银行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,财务公司资产负债比例符合该办法的要求规定。

(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》规定经营,风险管理体系设计与运行不存在重大缺陷。截止本报告期末,海南天然橡胶产业集团股份有限公司与财务公司发生的存贷款业务风险可控。

海南天然橡胶产业集团股份有限公司

2015 年 8 月 22 日