证券代码:600487 证券简称:亨通光电 公告编号:2025-062

江苏亨通光电股份有限公司关于对亨通财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

(一)财务公司基本信息

亨通财务有限公司是经国务院银行业监督管理机构批准开业的非银行金融机构,具有独立的法人资格,现持有有效的《营业执照》和《金融许可证》。公司控股股东亨通集团有限公司持有财务公司52%的股权,为其控股股东,公司持有财务公司48%股权。

公司名称:亨通财务有限公司

金融许可证机构编码:L0180H332050001

法定代表人:楼钧

注册资本:140,000万(元)

企业性质:有限责任公司

注册地址:吴江经济技术开发区中山北路2288号

经营范围:吸收成员单位的存款;办理成员单位的贷款;办理成员单位票据贴现;办理成员单位资金结算与收付;提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务;从事同业拆借;办理成员单位票据承兑;从事固定收益类有价证券投资;法律法规规定或经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

(二)财务公司股东名称、出资金额和出资比例

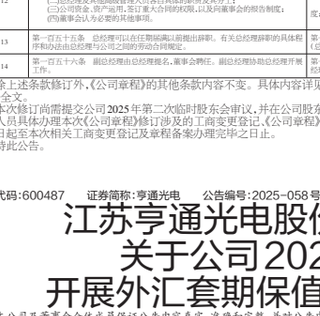
序号	股东名称	认缺金额(万元)	股权比例(%)
1	亨通集团有限公司	72,800	52.00%
2	江苏亨通光电股份有限公司	67,200	48.00%

二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

财务公司已按照《亨通财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会,并对董事会和董事、监事、高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定。财务公司法人治理结构健全,管理运作科学规范,建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织架构,为内部控制及风险管理的有效性提供了必要的前提条件。财务公司按照决策层、经营层、监督反馈层五相制衡的原则设置了财务公司的组织架构。决策层包括股东会、董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、投资决策委员会;经营层包括高级管理人员及下属负责业务开展、内部控制、风险管理、财务管理、审计稽核部门。监督反馈层包括监事会和直接向董事会负责的审计稽核部。

组织架构图如下:



董事会:负责制定财务公司的总体经营战略和重大决策,保证财务公司建立并实施充分有效的内部控制体系;负责审批整体经营战略、重大政策并定期检查、评价执行情况;负责确保财务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、高级管理层完善内部控制体系;负责监督董事会及董事、总经理及高级管理人员履行内部控制责任;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。

总经理:负责执行董事会决策;制定财务公司的具体规章;负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施;负责建立和完善内部组织机构,保证内部控制的各项职责得到有效履行。

战略发展委员会:战略发展委员会是董事会下属的专门工作机构,主要负责对财务公司长期发展战略和重大决策进行研究并提出建议,对财务公司章程规定须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目和其它影响财务公司发展的重大事项进行研究并提出书面建议并对实施情况进行检查。

风险管理委员会:风险管理委员会是董事会下属的专门工作机构,在董事会授权的范围内独立行使职权,并直接向董事会负责。主要负责对财务公司风险管理、内部控制状况进行研究并提出建议。通过制定和实施一系列制度、程序和方法,对风险进行事前防范和事中控制,对财务公司实施全面的重大风险管理与内部控制审项进行协调和处理,审议财务公司风险管理的总政策、程序。

投资决策委员会:投资决策委员会是董事会设立的专门工作机构,对董事会负责并报告工作,主要负责制定财务公司投资政策,审议财务公司投资业务。投资决策委员会由1名主任委员和4名其他委员组成,财务公司金融服务部是投资决策委员会的支持和联系部门,负责日常联络和会议组织等相关工作,金融服务部负责人任该委员会秘书。

审计委员会:审计委员会是董事会下属的专门工作机构,主要负责财务公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作,并知定对财务公司进行检查、审计工作的具体方案。

贷款审核委员会:对总经理负责,对信贷业务的有关工作制度和工作程序进行审批决策;对信贷部门申报的信贷业务和其他业务进行审批决策。贷款审核委员会由财务公司风险副总经理、财务部、风险管理部、营业部、综合管理部等部门负责人和业务骨干组成,日常办事机构设在风险管理部。

投资审查委员会:是总经理办公会授权的投资业务的审议机构,审议投资业务方案,方案内容包括但不限于投资品种、投资组合、投资额度、投资期限、投资风险及风险控制措施、止损和止盈标准等。投资审查委员会由财务公司高层、金融服务部、财务部、营业部、综合管理部、风险管理部、外汇业务部负责人担任,委员会下设秘书处,挂靠财务公司风险管理部。

业务部门:财务公司的信贷、资金、外汇、结算等部门具体办理各项业务,在日常工作中直接面对各类风险,是财务公司风险管理的前线。各业务部门承担以下风险管理职责:

1.充分认识分析本部门各项风险,确保各项业务按照既定的流程操作,各项内控措施得到有效地落实和执行。

2.将评估风险与内控措施的结果进行记录和存档,准确、及时上报风险管理部门所要求的日常风险监测报表。

3.对内控措施的有效性不断进行测试和评估,并向风险管理部门提出操作流程和内控措施改进建议。

4.及时发现和报告可能出现的风险类别,并提出风险管理建议。

风险管理部:是风险管理委员会的有关决策的具体执行部门,是领导和协调财务公司各部门风险管理工作的执行机构,主要职责是制定财务公司风险管理政策、制度,监督并提示财务公司各项业务活动的风险,组织与实施对各类风险的预测、监测、分析与内控制度执行情况检查,撰写风险评估报告;组织研究和审核财务公司各项规章制度、操作流程,审核客户信用等级评价办法、标准;组织实施资产风险分类认定工作和真实性检查,负责各类相关报表的编制、报送。

审计稽核部:是独立于经营层和高级管理层的部门,负责监督财务公司内控,其主要职责是开展稽核审计,对各个部门、岗位和各项业务实施全面的稽核检查和监督,包括日常业务稽核和专项稽核,定期向董事会和监事会汇报。

财务部:是组织领导和具体从事财务管理工作的职能部门,其主要职责是按照公司流动性的要求,优化公司资产配置、增加资金使用效率,负责预算的编制和控制、决算的组织和编制、会计核算、税务管理与财务分析、公司的统计工作,负责内部财务规章制度的制定。

(二)控制活动

1.结算业务控制情况

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度,制订了《结算业务管理办法》、《存款业务管理办法》、《账户管理办法》、《资金管理办法》、《同业资金管理办法》、《利率管理办法》等业务管理办法、业务操作流程开展业务,做到"业务发展、制度先行",首先在程序和流程中明确操作规范和控制标准,有效控制了业务风险。

(1)在成员单位存款业务方面,财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则,在监管部门颁布的规范限内严格操作,保障成员单位资金的安全、维护各当事人的合法权益。

(2)资金集中管理和内部转账结算业务方面,成员单位在财务公司开设结算账户,通过登陆财务公司网上金融管理系统提交指令或通过向财务公司柜面提交书面指令实现资金结算,严格保障结算的安全、快捷、通畅,同时具有较高的数据安全性。财务部及时记账、保证入账及时、准确,发现问题及时反馈。

2.信贷业务控制

(1)内控制度建设评价

财务公司建立了审贷分离、分级审批的贷款管理制度。包括《有价证券投资业务管理办法》、《有价证券投资业务操作规程》、《票据贴现业务操作规程》、《成员单位授信管理办法》、《法人客户授信担保管理办法》、《委托贷款操作规程》、《企业信用等级评估管理办法》、《金融资产风险分类办法》等并制定了相应的操作流程。

(2)制订了审贷分离、分级审批的贷款业务流程

财务公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限,坚持"先业务后风险"的原则,严格按照程序和权限审查、审批贷款。财务公司建立和健全了信贷部门、风险管理部门和信贷岗位工作职责,信贷部门的岗位设置做到分工合理、职责明确。贷款调查评估人员负责贷款调查评估,承担调查失误和评估失准的责任,授信审查人员负责贷款风险的审查,承担审查失误的责任,贷款发放人员负责贷款的检查和清收,承担检查失误、清收不力的责任。风险管理部参与贷前调查,贷中审查,贷后检查,设立风险合规岗负责审查贷款资料,财务公司设立贷款审核委员会,作为信贷业务的决策机构。财务公司授信部负责贷款审核委员会表决通过。信贷业务部门审核通过的贷款授信申请,风险管理部出具风险意见后,报送贷款审查委员会议审核表决。审议表决通过情况报送财务公司风险管理部审查,风险管理部出具风险意见后,报送贷款审查委员会议审核表决。审议表决通过情况报送财务公司风险管理部审查,风险管理部出具风险意见后,报送贷款审查委员会议审核表决。

(3)建立健全贷款到期管理机制。风险管理部安排专人在自营贷款、委托贷款到期前20个工作日向财务公司金融服务部统一提示到期,再由客户经理分别提示借款单位财务负责人或具体经办人员按时到期还本付息,并协助到期收回借款本息,确保不因人为因素造成贷款逾期。

(4)加强信贷合规检查问题整改。财务公司按季度开展内控合规检查,对检查发现的问题建立整改台账定期跟踪整改进度,对照财务公司墨盒鑑知问题类型,深入开展自查自纠,坚持即查即改。截至9月末,共开展3次合规检查,发现问题已全部整改到位。

3.投资业务控制

(1)内控制度建设评价

财务公司建立了投审分离、分级审批的投资管理制度。包括《有价证券投资业务管理办法》、《有价证券投资业务操作规程》、《债券回购交易管理办法》、《同业存单业务管理办法》、《同业拆借管理办法》、《同业拆借操作规程》等并制定了相应的操作流程。

(2)制订了投审分离、分级审批的投资业务流程

财务公司建立了相对集中、分级管理、权责统一的投资决策机制,明确了各级权责。建立和健全了业务部门投资岗位工作职责,岗位设置做到分工合理,职责明确。投资业务过程坚持前、中、后台严格分开,做到投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相对独立,相互制衡。投资调查评估人员负责投资调查评估,承担调查失误和评估失准的责任,投资审查人员负责投资风险的审查,承担审查失误的责任。财务公司投资业务按投资规模和风险承受能力设定风险限额,按限风险限额选择投资类别和投资品种,合理设定止损点,并严格依照执行。财务公司设立投资审核委员会,作为投资业务的审议机构。财务公司投资业务方案由投资审核委员会表决通过。金融服务部根据委员会制订的投资评价标准、风险控制措施及公司确定的投资品种,结合对有价证券投资业务的研究,制定有价证券投资方案,报风险管理部审查,风险管理部出具审查报告报投资审会审议。审议表决通过情况报送财务公司