# 关于新兴际华集团财务有限公司的风险评估报告

## 一、公司基本情况

新兴际华集团财务有限公司（以下简称“新兴际华财务公司”）成立于 2021 年 1 月 29 日，经原中国银行保险监督管理委员会批准，在北京市朝阳区市场监督管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。

注册地址：北京市朝阳区向军北里 28 号院 1 号楼 2 层 201

法定代表人：姜在国

统一社会信用代码：91110105MA02075P47

注册资本：10 亿元人民币，全部来自单一股东新兴际华集团有限公司。

按照营业执照的经营范围，新兴际华财务公司可经营以下业务：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）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；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑。

## 二、内部控制基本情况

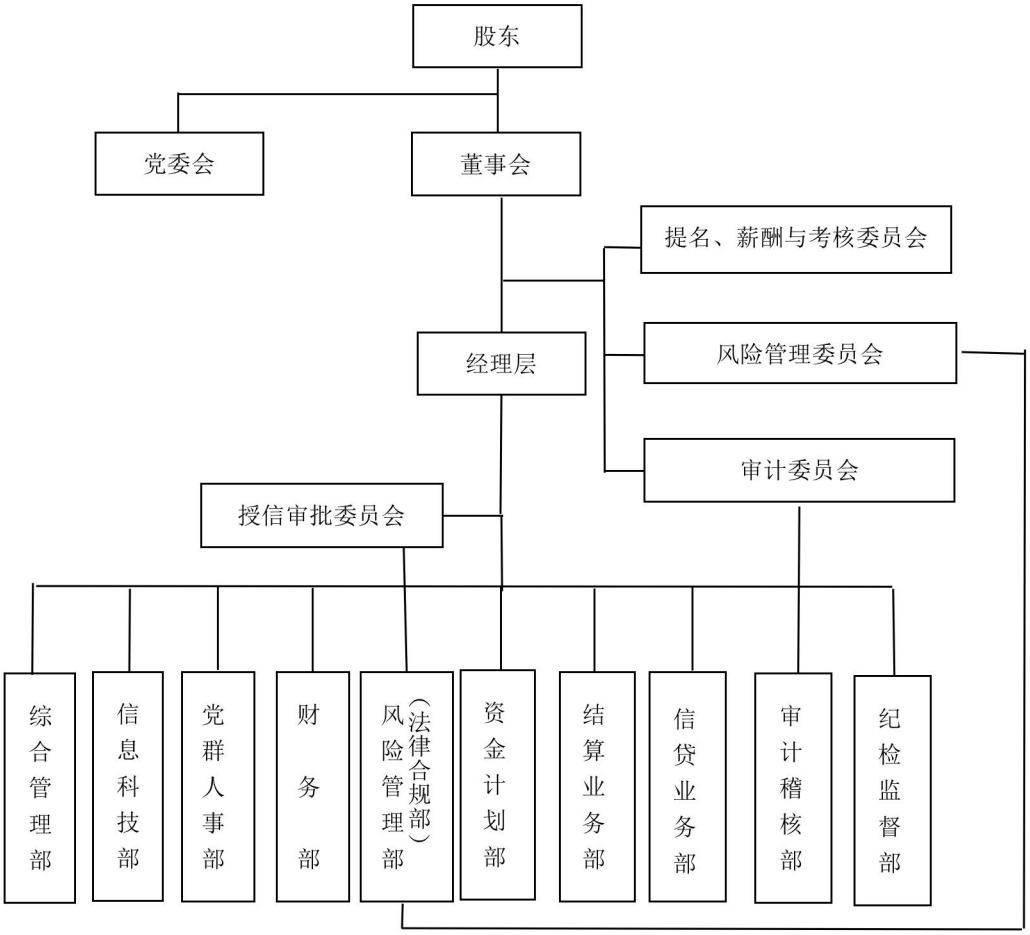
（一）控制环境

1.组织架构

新兴际华财务公司按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等法律法规要求，设立了股东、董事会、经理层为主体的现代化公司治理体系，按照决策系统、监督反馈系统、执行系统互相制衡的原则，建立了良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组

织结构，明确了各治理主体的议事规则，充分实现各治理主体相互独立、有效制衡。董事会下设风险管理委员会、审计委员会和提名、薪酬与考核委员会三个专业委员会，经理层下设授信审批委员会。

新兴际华财务公司组织架构如下：




2.董事会

董事会是公司的经营决策主体，定战略、做决策、防风险，主要职责包括：执行股东的决定，向股东报告工作；制订公司战略和发展规划并监督战略实施；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订公司投资计划，决定投资方案及经营计划；制订公司的年度财务预算和决算方案；制订公司的利润分配和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本的方案；制订公司合并、分立、

解散或者变更公司形式的方案；制订公司章程修改方案并报股东审批；制定公司的基本管理制度，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；决定公司内部管理机构的设置；决定董事会下设委员会及其人员组成；决定聘任或者解聘公司总经理；根据总经理提名，决定聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人及其他高级管理人员；决定聘任或者解聘公司内部审计部门负责人；根据有关规定和程序，决定高级管理人员、财务负责人的经营业绩考核和薪酬等事项，决定内部审计部门负责人的薪酬；批准公司职工收入分配方案、公司年金方案；决定公司的风险管理体系、内部控制体系、违规经营投资责任追究工作体系、法律合规体系，并对公司风险管理、内部控制和法律合规管理制度及其有效实施进行总体监控和评价，确保公司在法律和政策的框架内审慎经营，设定可接受的风险程度，并对经理层在内部控制体系中发挥充分、有效的作用进行监测和评估；制订公司重大会计政策和会计估计变更方案；建立审计部门向董事会负责的机制，指导、检查和评估公司内部审计工作，依法批准内部审计报告和年度审计计划；决定聘用、解聘负责公司财务会计报告审计业务的会计师事务所及其报酬；听取总经理工作报告，检查总经理和其他高级管理人员对董事会决议的执行情况，建立健全对总经理和其他高级管理人员的问责制；制订董事会的工作报告；法律、行政法规、本章程规定和股东授权行使的其他职权。

3.董事会下设专业委员会

公司董事会设立风险管理委员会，审计委员会，提名、薪酬与考核委员会等专门委员会。

风险管理委员会在董事会领导下负责风险管理，主要职责是：对国内、外同行业经济运行形势和变化趋势进行分析判断，结合国家和

行业有关方针政策，按照风险管理战略、政策、内部控制规章制度，制定、审核执行公司风险管理的工作方针和基本办法；审议风险管理的中长期战略和总体规划，制定风险控制的指导性原则，审议公司信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉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，并对风险管理年度目标和计划进行调整；审议公司授信资产风险状况，对有关职能部门监控和改善资产质量、加强风险管理情况进行总体评价，提出改进意见；审议风险管理部门报送的风险管理工作报告；检查有关职能部门落实风险管理委员会决议情况，检查有关部门制定的风险管理政策、措施，检查各部门的风险管理工作，审议各部门经营中与风险管理有关的重大异常情况的处理方案；指导推进公司法治建设，审议法治和合规管理工作报告，对经理层依法治企情况进行监督；公司董事会授予的其他事宜。

审计委员会的主要职责：根据董事会授权组织指导内部审计工作；提议聘请或更换、解聘外部审计机构；监督检查公司的内部控制管理工作；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审议公司的财务信息及其披露；审议年度审计计划，审议内部审计报告；对内部审计工作及内部审计负责人进行考核评价；公司董事会授予的其他事宜。

提名、薪酬与考核委员会主要职责：研究和制定董事和高级管理人员的选择标准和程序，审查董事和高级管理人员的资格并提出任免建议；制订、审查公司高级管理人员的薪酬制度、政策与方案；审查公司董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；负责对公司薪酬体系制定和薪酬制度执行情况进行监督；董事会授权的其他事宜。

4. 经理层

经理层按照董事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，提供有关资料。根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东决定及董事会会议决议。经理层主要履行以下职责：主持公司的经营管理工作，组织实施董事会决议；拟订公司战略和发展规划、经营计划，并组织实施；拟订公司投资计划和投资方案，并组织实施；拟订公司年度财务预算、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案；拟订公司增加或者减少注册资本的方案；拟订公司内部管理机构设置方案和调整方案；拟订公司的基本管理制度，制定公司的具体规章；提请董事会聘任或解聘公司副总经理、财务负责人及其他高级管理人员；聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的人员；拟订公司的职工收入分配方案；拟订公司建立风险管理体系、内部控制体系、违规经营投资责任追究工作体系和法律合规管理体系的方案，经董事会批准后组织实施；建立总经理办公会制度，召集和主持公司总经理办公会；协调、检查和督促各部门的经营管理工作；法律、行政法规、本章程规定和董事会授权行使的其他职权。

5.部门设置

公司下设党群人事部、综合管理部、结算业务部、信贷业务部、资金计划部、财务部、风险管理部（法律合规部）、审计稽核部、信息科技部、纪检监督部十个部门。其中审计稽核部与纪检监督部合署办公。

**（二）风险识别与评估**

新兴际华财务公司建立了以业务部门规范操作为第一道防线、风险合规审查为第二道防线、独立垂直的审计稽核为第三道防线的风险控制体系。针对各项经营管理活动，新兴际华财务公司制定了较为全面、系统、规范的内控制度，能有效覆盖各项业务活动、管理活动以

及主要风险。经过调查分析，新兴际华财务公司目前承担的主要风险包括信用风险、操作风险、流动性风险以及合规风险。新兴际华财务公司通过内部控制机制的有效运行，保证公司风险总体可控。新兴际华财务公司通过规章制度明确公司治理主体及各部门在风险、合规以及内部控制中的职责和作用。公司经营层与董事会及各专业委员会之间已建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制衡的风险控制机制，各部门已实现前、中、后台部门、关键和不相容岗位人员的有效分离和相互制衡。

**（三）控制活动**

1、内控制度和管理办法

新兴际华财务公司制定了公司治理、结算管理、信贷管理、财务管理、资金管理、同业业务、风险管理、信息科技、综合管理、内部控制等各方面 163 项制度。目前公司各项内部控制制度详细明确，符合公司实际状况和发展需要，具有适应性和可操作性。

2、结算业务控制情况

（1）建立结算业务内控制度

新兴际华财务公司根据国家法律法规及监管机构相关规定，制定了完备的结算业务规章制度及操作细则，明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

（2）保障资金安全

在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在国家金融监管总局颁布的规范权限内严格操作，保障企业资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（3）开展资金集中管理和内部转账结算业务

成员单位在新兴际华财务公司开立内部结算账户，结算业务以在线办理为主，通过司库系统提交电子付款申请，或持加盖预留印鉴的结算业务委托书原件到公司柜台办理，保障结算业务安全、高效、通畅运行的同时提升数据安全性。结算业务部设置结算经办岗、结算复核岗，办理资金汇划业务坚持经办、复核、审批相互分离，确保入账及时、准确，发现异常问题及时反馈、及时处理。新兴际华财务公司将重要空白凭证、财务印鉴等交予不同人员分管，有效防范操作风险、规避道德风险。

3、信贷管理

（1）建设信贷业务内控制度

新兴际华财务公司制定了各类信贷业务管理办法，对现有信贷业务制定了相应的操作流程并严格执行。

（2）严格实施审贷分离、分级审批机制

新兴际华财务公司实行审贷分离、分级审批，根据信贷业务贷款规模、种类、期限、担保等条件确定审批权限，严格按照程序和权限审查、审批信贷业务。新兴际华财务公司建立健全了信贷业务部门和信贷岗位工作职责，信贷业务部门的岗位设置做到双岗双责、分工合理，职责明确。信贷业务部门负责贷款调查、评估；审批机构负责信贷决策；信贷业务部门确保信贷业务开展前，落实贷审会审批要求；风险管理部门负责贷前合规风险审查。

（3）贷后检查

新兴际华财务公司信贷业务部门负责按照贷后管理要求，随时掌握贷款资金使用情况及回收情况，定期开展贷后检查。风险管理部门定期检查信贷业务部贷后管理工作。

4、信息系统控制

新兴际华财务公司信息系统主要为成员单位提供资金归集、资金结算、资金监控、信贷管理及同业业务等金融服务。新兴际华财务公司信息系统以浪潮软件股份有限公司运营管理系统软件作为其核心系统，数据服务器由新兴际华财务公司自主运维管理，关键业务系统和网络设备实现双活，核心数据库存储实现实时容灾备份，重点业务定时备份和长期数据保存。目前新兴际华财务公司信息化系统运行稳定正常。为进一步加强管理，新兴际华财务公司制定了多项与信息科技相关的内控制度，提升了员工的信息安全风险防范意识，规范了相关业务的操作，满足新兴际华财务公司业务核算和规范自身业务发展的需要。

5、审计监督

新兴际华财务公司实行内部审计稽核制度，审计稽核部门直接对董事会负责。审计稽核部门围绕公司经营活动开展常规审计与专项审计，对新兴际华财务公司内部控制的建设和执行情况、业务经营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。针对审计发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险隐患，审计稽核部门将向管理层提出有效的改进意见和建议并督促责任部门整改到位。

6、流动性风险控制

新兴际华财务公司制定了《流动性风险管理办法》，明确各行为主体在流动性风险管理中的组织架构和职责，明确公司流动性风险监测与预警的指标。公司资金计划部定期开展流动性压力测试，滚动制定资金计划，针对潜在流动性风险事件制定应急处置预案，同时风险管理部（法律合规部）定期及不定期进行抽查并预警提示，对流动性风险进行有效的识别、计量、监测和控制，杜绝流动性风险隐患。

7、合规性风险控制

新兴际华财务公司建立了关键风险合规指标监测分析机制，重点从不良贷款率、资本充足率、流动性比例等风险点进行监测，分析风险变化情况，为公司在业务经营的有效决策提供详实数据支撑，落实各项风险防范措施。2026 年 1-9 月公司监控指标均符合监管要求。同时公司定期组织全员学习贯彻各项合规性政策文件，开展内外部合规文化培训活动，加强员工日常行为管控，树立业务人员风险合规意识，积极推进合规文化建设。

**（四）内控及风险管理总体评价**

新兴际华财务公司坚持审慎经营、合规运作，其内控机制科学有效,规章制度的执行全面到位，风险管理体系健全完善。公司内部控制制度健全且得以有效执行，各类风险均控制在较低水平。在结算与资金方面，有效控制账户管理和资金结算风险；在信贷方面，通过完善的制度规范、分级授权体系、流程控制等方式严格把控信用风险；在流动性方面，不断完善流动性风险监测机制，确保资金安全运作；在合规方面，持续加强法律合规长效工作机制；在信息科技方面，建立了较为完善的信息系统体系，确保公司业务安全稳定运行。公司整体风险控制在合理水平。

**三、新兴际华财务公司经营管理及风险管理情况**

**（一）公司经营情况**

新兴际华财务公司于 2021 年 1 月 28 日取得《中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于新兴际华集团财务有限公司开业的批复》（京银保监复〔2021〕63 号）和《金融许可证》,于 2021 年 1 月 29 日取得《营业执照》。2023 年 7 月 13 日，根据新颁布的《企业集团财务公司管理办法》所规定经营范围要求,公司经有权机构换发新《金

融许可证》，并于 2023 年 8 月 9 日取得新《营业执照》。2026 年 8 月 12 日，公司完成法定代表人变更，并更新《营业执照》。新兴际华财务公司积极履行财务公司职责、发挥平台作用，各项业务稳健合规开展。

截至 2026 年 9 月 30 日，未经审计资产总额 104.46 亿元，负债总额 92.87 亿元，所有者权益 11.59 亿元，1-9 月实现净利润 3,116.53 万元。

**（二）新兴际华财务公司财务管理情况**

新兴际华财务公司始终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。根据对新兴际华财务公司风险管理的了解和评价，截至 2026 年 9 月 30 日，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

在制度建设方面，公司现有财务制度 13 项，满足了外部监管需要和集团会计政策体系化建设需要，对会计基础管理、预算管理、资产管理、税务管理等各方面基础工作流程进行了明确和规范。现行制度已基本覆盖当前各项业务，做到各类业务操作有法可依、有据可查。

在组织建设方面，新兴际华财务公司董事会负责审议批准年度预算方案和决算方案（新兴际华财务公司不设股东会）；新兴际华财务公司设有财务部，负责日常核算和监督，定期向经理层报告预算执行情况等工作。

在信息化建设方面，结合新兴际华财务公司业务发展情况及信息化程度较高等特点，新兴际华财务公司制定了结算、同业、信贷、票

据等业务的财务核算规则，实现了核心业务系统会计凭证自动生成，保证了财务信息的及时性、准确性和完整性。

**（三）新兴际华财务公司监管指标情况**

截至 2026 年 9 月 30 日，新兴际华财务公司实际业务开展情况完全符合《企业集团财务公司管理办法》、相关法规以及批准文件的规定，各类监管指标符合监管相关规定：

| 序号 | 项目 | | 标准值 | 实际值（截至 2026 年 9 月 30 日） |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 监管指标 | 资本充足率 | ≥10.5% | 22.21% |
| 2 | | 拨备覆盖率 | ≥150% | 无穷大 |
| 3 | | 贷款拨备率 | ≥1.5% | 2.80% |
| 4 | | 流动性比例 | ≥25% | 51.54% |
| 5 | | 贷款比例 | ≤80% | 37.62% |
| 6 | | 集团外负债比例 | ≤100% | 0% |
| 7 | | 票据承兑余额/资产余额 | ≤15% | 0.03% |
| 8 | | 票据承兑余额/存放同业余额 | ≤300% | 0.06% |
| 9 | | 票据承兑和转贴现总额/资本净额 | ≤100% | 0.28% |
| 10 | | 承兑汇票保证金余额/存款余额 | ≤10% | 0.00% |
| 11 | | 投资比例 | ≤70% | 0% |
| 12 | | 固定资产净额/资本净额 | ≤20% | 0.21% |
| 13 | 监测指标 | 不良贷款率 | | 0% |
| 14 | | 不良资产率 | | 0% |
| 15 | | 流动性匹配率 | | 189.36% |

## 四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）新兴际华集团财务有限公司具有合法有效的《金融许可证》和《企业法人营业执照》；

（二）未发现新兴际华集团财务有限公司存在违反原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。

（三）新兴际华集团财务有限公司成立至今严格按照《企业集团

财务公司管理办法》之规定经营，风险管理不存在重大缺陷。公司与新兴际华集团财务有限公司之间发生的关联存、贷款业务风险可控。

新兴铸管股份有限公司

2026 年 10 月 22 日