

财务公司股东会议题__：

宜化财务公司 2024 年工作报告

2024 年，宜化财务公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大及历届全会精神 and 中央经济、中央金融工作会议精神，紧紧围绕省市金融监管工作要求，坚守“依托集团、服务集团”的功能定位，坚守主责主业，认真贯彻执行国家宏观政策和推动宜化财务公司提档升级“十五条”，坚持差异化、特色化、专业化发展，为集团产业转型提供高质量金融服务。

一、2024 年主要经营情况

2024 年，财务公司整体运行状况良好，主要监管指标达到监管要求，抗风险能力显著增强，2023 年度监管评级较上年提升 1 档达到 3A，财务公司取得 2 家金融同业授信，首次开具了财务公司承兑商业票据，并在金融机构低成本贴现，服务能力不断提升。

（一）主要业务经营情况

截至 2024 年 12 月末，公司资产总额 51.74 亿元，较年初 41.9 亿元增加 9.84 亿元，增长 23.48%，其中贷款 30.09 亿元，与年初持平；负债总额 39.35 亿元，较年初 29.92 亿元增加 9.44 亿元，增长 31.56%，其中存款 39.23 亿元，较年初 29.82 亿元增加 9.4 亿元，增幅 31.54%；净资产 12.38 亿元，较年初 11.99 亿元增加 0.39 亿元，增长 3.3%；利润总额 0.51 亿元。

（二）主要监管指标达标情况

截止 12 月末，公司资本充足率 38.62%，流动性比例 55.5%，

贷款比例 61.17%，贷款拨备率 1.6%，不良贷款为 0，半年全口径资金集中度 61.57%（日报数据），主要监管指标符合监管标准。

二、重点工作落实情况

（一）强基固本，提升公司高质量发展根基。

一是强化党的领导。将党的领导融入公司治理、业务发展。公司将董事会、监事会、股东会涉及 32 个议题纳入了支委会进行前置审议。认真落实《关于促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效的指导意见》，制定《推动宜化财务公司提档升级“十五条”》并督促落实；修订公司发展战略，制定资本充足率三年目标，确保党组织“把方向、管大局、保落实”功能发挥。**加强思想理论武装。**通过“三会一课”、红色教育、观看警示教育片等形式，全年参加集团中心组学习 12 次、召开支委会 12 次、主题党日活动 12 次、党员大会 3 次、组织生活会 1 次，开展支部书记讲党课 2 次，加强党纪法规教育、警示教育 12 次。**加强作风建设。**推动党纪学习教育走深走实，先后分别与人民银行宜昌市分行、宜昌市发改委、三峡建行猗亭支行、兴业银行宜昌分行联合开展主题党日活动，通过做实党建活动，增强党员干部忠诚度，严守红线底线，筑牢拒腐防变的思想防线。

二是强化公司治理。落实监管要求，及时召开“三会”。2024 年公司召开股东会 6 次、审议议题 15 项，召开董事会 5 次、审议议题 32 项，召开监事会 5 次、审议议题 16 项，分别召开战略与审计委员会 3 次、风险与关联交易委员会 2 次、提名与薪酬委员会 9 次。落实差异化监管，不设立独立董事、外部监事、董事会秘书。积极与监管沟通公司高级管理人员方案，完成公司董事会、监事会换届。开展公司治理评估和股东评价。

对评估发现 29 项问题及时整改;开展股东资格年度评价并通过董事会、股东会审议,实现“股东守规矩、高管知敬畏、员工有操守”。

三是强化合规建设。持续开展“强内控合规 守清廉底线”活动。完成“问题、责任、整改”三个清单整改,编印业务操作流程及风险点,并及时进行活动总结。**完善内控制度。**公司通过制度审查专班评审,累计修订完善制度 28 个,新增试行 6 个,废止 1 个,修订后公司制度分 10 大类共 114 个,公司制度流程体系更加完善。强化制度执行,坚持制度周考,确保制度红线植入脑海。**开展审计及问责。**完成审计项目 27 个,其中常规审计 8 个,专项审计 13 个,针对员工离职、轮岗、强制休假开展离岗审计 6 人次,组织进行历年现场检查发现问题“回头看”,全年下发管理通报 3 期,问责人员 22 人次,日常考核 15 人次,处罚金额 3025 元,通过问责考核,增强员工合规意识。

四是强化素质提升。坚持走出去学习。组织公司高管参加财协的高级管理人员培训班和金融大讲堂,从多角度、深层次解读了中央金融工作会议精神、全国两会精神和当前经济形势。全年各部门参加财协培训共计 18 次,其中线上 6 次,线下 12 次;组织信贷、风险人员到宜昌浦发银行学习科技金融、绿色金融业务,推动公司科技金融、绿色金融发展;组织公司结算、信息科技人员到三环财务公司学习财务公司承兑汇票开具业务,确保公司账务处理合规。**坚持内部培养及引进。**加强对入党积极分子、发展对象、预备党员的日常教育及传帮带,切实做好党员发展工作,不断壮大党员队伍,2024 年党支部共培养发展预备党员 1 人,预备党员转正 1 人;加强人才培养及引进,全年向集团输出业务骨干 2 名,新招录研究生学历员工 1 名。

（二）发挥财务公司功能，增强服务集团质效。

一是加强资金集中，提升资金使用效率。强化账户管理。制定年度销户计划 52 户，累计已销 70 户，完成率 135%；负责全集团账户在浪潮系统的维护，累计停用银行账户 97 户，新增八大直联行银行账户 22 户，开展 60 家公司账户年检，完成成员单位客户资料全面更新。**做好成员单位结算服务，提高资金归集率及全集团资金使用效率。**对新任出纳，各业务品种全方位指导，保证业务顺利开展，提高结算效率，全年结算业务笔数 101655 笔，较上年增长 1.55%，结算业务金额 5458.17 亿元，较上年增长 71.23%，票据业务量 364.98 亿元，较上年下降 8.39%，结算收支比达 7.57 倍。做好新一代票据推广并确保老票顺利兑付，积极指导成员单位及其上下游客户开通新一代票据功能，打通新票流转渠道。开展交行代理收款业务试点，成功开通第一批试点公司代理收款业务，明年系统接口优化后全面推行。严格遵守与上市公司业务往来的监管规定，执行上市公司在财务公司存款不得超过财务公司向其发放的贷款。加快集团遗留问题处理，消除资金归集障碍，实现成员单位资金应归尽归，12 月末资金归集率预计达到 60%，全集团资金使用效率得到提高。**为成员单位减费让利。**全年免费为成员单位开具资金证明 30 份，回复询证函 105 份，较上年分别增加 15 份、33 份，减免结算业务手续费 256 万元。

二是创新业务品种，满足信贷业务需求。大力推广财务公司保函。以落实《湖北省房屋建筑和市政基础设施工程领域工程支付担保管理实施办法（试行）》为契机，开具财务公司工程款支付担保保函 12 份、金额 758.95 万元，开具工程预付款保函 15 份、金额 11712.74 万元，以最低的成本、最快的时效使工程施工项目在住建局备案，保证了新工程顺利建设。**同业授**

信和票据承兑业务获得突破。财务公司获得 2 家金融机构、2 亿元同业授信批复，开具财务公司承兑商业汇票 3850 万元，收款人可以通过贴现实现快速融资，享受宜化集团的票据贴现优惠价格，从而降低整个供应链的融资成本。**稳步推进并购贷业务。**制定并购贷管理办法，开展财务公司首笔并购贷银团业务，授信金额 6000 万元，支持上市公司做强做优，服务集团重大战略。加强对成员单位结售汇业务指导，精准对接进出口相关业务，开展结售汇业务审批，降低外汇业务风险。

三是加强资金管理，降低融资成本。加强同业存款管理。建立同业存款利率台帐，跟踪各银行执行利率及调整周期；精细头寸“日”调拨和开展同业存款询比价，确保资金沉淀高利率账户，提高同业存款利息收益。**推动银企全方位合作。**成为 4 家总行级重点客户、6 家省级分行重点客户，签订战略合作协议 2 份。**服务集团项目建设。**积极筹措配套项目贷款，满足集团项目建设资金需求，重点跟踪集团 25 个项目主体的项目建设配套融资，已取得银行批复 98.2 亿元，按工程进度提款 31.9 亿元；争取优惠利率，宜化磷化工 36 亿元、楚星生态 20 亿元、宜化化机 3.98 亿元、宜化精细化工 3.85 亿元银团项目贷款利率分别在同期 LPR 基础上下调 45BP、70BP、80BP、90BP，同步推动中长期流贷以及融资租赁等贷款利率下调，帮助企业降低财务成本，截止 12 月末，全集团综合融资成本已降至 2.91%。编印金融信息简报 11 期，助力集团科学决策，得到集团董事长高度肯定并予全集团推广。**推动湖北省区域外子公司自主融资。**新增青海宜化、内蒙宜化、新疆宜化、新疆天运等公司授信 25.38 亿元。

（三）围绕“五篇大文章”，做实“三大金融”。

一是做实科技金融。围绕服务新质生产力发展和现代化产

业体系,加大对成员单位科技金融投入,并在利率上予以优惠。向 10 户高新技术企业发放贷款余额 19.44 亿元,利率降为 2.65%,向 1 户“专精特新”企业发放贷款 0.5 亿元,利率降为 2.55%,存量贷款利率统一下调 30-55 个 BP,全年为成员单位让利 1135.93 万元。积极跟踪成员单位数智化建设,通过信贷投放促进智能化提升。

二是做实绿色金融。制定《绿色信贷管理办法》,建立健全绿色金融管理组织框架,明确鼓励、支持范围及配套政策,规范绿色信贷流程管理。围绕长江大保护和绿色低碳战略,对接集团重大项目,全年参与银团项目贷款 4 个、授信总额 66.98 亿元、公司承贷 11.2 亿元,已放款 0.85 亿元。争取国家优惠政策,积极申报再贷款贴息和财政贴息。在集团的统筹安排下,财务公司积极与各主要银行和财政部门沟通联系、积极申报,目前已申报两批人民银行再贷款项目,集团累计申报金额 18.99 亿元。目前已申报的再贷款财政贴息项目,集团累计申报金额 1.33 亿元,12 月底实际到账财政贴息 70.88 万元。

三是做实普惠金融。在现有小微企业授信基础上,积极拓展小微客户,增加楚星生态、氟化工、宜化新能源、宜化精细化工、宜新化工、新疆塑业、巴州嘉宜、科技研发公司等普惠小微企业的授信和投放。对集团内小微企业金融需求,符合条件做到应放尽放,截止到 2024 年 12 月末,小微企业 21 户金额 11.32 亿元,实现普惠信贷供给保量、稳价、优结构。

(四) 坚守风险底线,确保公司稳健发展。

一是防范重点领域风险。严控集团财务杠杆水平和对外风险敞口,2024 年全集团付息金融债务 219.36 亿元。严格贸易背景真实性审查,落实票据承兑余额不得超过资产总额的 15%、票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍及票据承兑和转贴

现总额不得高于资本净额规定，确保票据业务开展合规，防止将票据业务作为套利工具。加强跟踪监测行业风险，研究分析集团产业的发展变化和经营风险，发挥公司在企业集团产业结构调整中专业支持作用。

二是严控信用风险。做实贷款“三查”，实行风险管理部与信贷业务部同步深入成员单位开展贷前调查，全年开展尽职调查 80 次，实地走访成员单位 25 次；贷中审查重点在业务的真实性、合规性，深入开展行业、客户分析，充分提示风险，公司召开风委会 32 次，审议通过信贷业务 49 项，发放贷款 75 笔金额 35.52 亿元，其中循环贷款 53 笔金额 28.61 亿元，签发保函 25 笔金额 12471.7 万元；按季开展贷后检查，确保资金支付合规、未被挪用，企业生产经营正常。强化金融资产分类管理，严格执行初分、复核、评审程序，确保资产质量真实、分类准确、拨备充足。

三是管控流动风险。强化全集团资金预算及计划管理，科学规划资金使用。根据月度资金计划测算月底流动性及贷款比指标，每日扎帐前计算指标，月末时时监测；做好部门间联动，力求全方位平衡，全年月均流动性 55.04%，月日均贷款比 61.91%境内帐户集中比例 73.55%，结算收支比 7.57 倍。发挥压力测试事前预防作用，按季开展压力测试，计财、资金、信贷、风险、结算岗全员参与真实情况下的压力测试，制定承压限额和应急措施。发挥管理信息系统作用，加强流动性指标实时监测，优化资产负债期限结构，合理配置流动性。

四是强化信息科技风险管理。积极争取宜昌监管分局现场指导，对信息科技评级发现的 5 大类 15 个短板进行针对性整改。强化运维管理，2024 年度系统发包更新 20 余次，应急处置事件 1 次，运维活动申请表完整，运维管理逐步规范。强化网络

安全管理，采购数据脱敏设备、开展渗透测试及三级等保评测，对历年的渗透测试情况进行查缺补漏，修复漏洞 400 余项，提升财务公司网络安全和信息安全水平。及时优化金融基础数据、1104 等监管报表采集系统，签订合同 3 个、金额 15 万元，提高数据报送的准确性和报送效率。接受监管和人行开展专网入网环境现场检查，信息化建设得到监管部门肯定。

五是强化案件防控。开展 2023 年度案防工作自评。加强员工行为管控，全年轮岗 6 人次，强制休假 4 人次，开展员工管理行为风险排查，排查人员数量 27 人，员工排查覆盖率 100%，排查员工帐户数 230 个，核查员工征信 27 人次，全年开展家访 3 人次，开展员工座谈 21 人次，排查未发现风险线索。开展案件警示教育、反网络电信诈骗等专项培训，组织反洗钱、非法集资等培训 200 人次。严格遵守征信管理制度，准确、及时报送征信业务，按规查询征信业务。

三、下一步工作规划

2025 年，公司在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，深入贯彻落实党的二十大及历届全会精神 and 中央经济工作会议精神，坚守“依托集团、服务集团”的功能定位，准确把握防控风险与服务实体、深化改革与创新发展的关系，弘扬宜化改革精神，推动公司高质量发展，为集团转型发展提供高效优质的金融服务。

（一）2025 年目标

公司资产规模预算达到 44.7 亿元，各项贷款 30.1 亿元，负债总额 32 亿元，其中各项存款 31.9 亿元，净资产 12.7 亿元，净利润 0.35 亿元。公司主动负债能力得到提升，新业务发展取得突破，监管评级力争达到 2B 级，不良贷款率持续保持为零。

（二）主要措施

1. 持续抓好党建，锤炼队伍素质。坚持以党的二十大精神为指引，坚定不移推动全面从严治党，强化清廉金融文化建设，推动党建工作与业务工作的深度融合。坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人导向，真正选好干部、带好队伍、用好人才，打造一支“忠诚、干净、担当、专业”的人才队伍。

2. 完善公司治理，深化行业文化建设。加强监管沟通，落实由董事会下设的战略与审计委员会行使监事会职权规定；尽快完成公司董事、高级管理人员调整。召开公司年度董事会、监事会、股东会，开展董事、监事及高级管理人员履职评价以及公司治理评估。大力弘扬中华优秀传统文化，加强清廉金融文化建设，树立正确的经营观、业绩观和风险观，依法合规审慎稳健经营。

3. 强化基础管理，夯实提升根基。持续落实《推动宜化财务公司提档升级“十五条”》，夯实内控管理，完善内控制度，开展制度培训和审计，强化制度执行力。强化内部审计，持续督导问题整改，夯实内控管理水平。持续开展“强内控合规 守清廉底线”活动，践行合规理念，提升合规意识。强化评级管理，持续问题整改，力争2024年度监管评级达到2B级。

4. 强化融资管理，实现集团资金管理高效。打通内外融资渠道，联动资金调度与结算业务，实现集团资金管理“看得见、管得住、调得动、用得好”。一是严控外部融资，全年付息金融债务不超过260亿元，资产负债率不超过70%。二是持续推动资金降本，降低融资综合成本至2.8%。三是持续推动设备更新再贷款申报。四是提升集团外部评级，力争达到3A。

5. 拓展业务品类，提升服务水平。持续对标金融机构，完善评级授信。提前谋划业务，加大信贷投放，优化信贷结构。扩大同业授信，开展同业拆借，拓展财务公司承兑票据贴现业

务。持续拓展新业务品种，满足不同成员单位业务需求。积极跟踪集团重大项目，加大项目信贷投入，助力集团项目建设和产业升级。

6. 优化系统建设，提升风险防控水平。完善新一代信贷、新一代票据系统，推动核心业务系统换代。加大信息化建设投入，配合集团启动司库建设。加强网络安全管理、数据安全、业务连续性管理和信息科技外包管理等工作，充分识别、监测和控制信息科技风险，保障信息系统安全稳定运行。

2025 年 4 月