

# 贵州茅台酒股份有限公司

## 关于贵州茅台集团财务有限公司的风险持续评估报告

贵州茅台酒股份有限公司（以下简称“本公司”）按照《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，通过查验贵州茅台集团财务有限公司（以下简称“茅台财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等资料，查阅茅台财务公司 2023 年 6 月 30 日财务报告，对茅台财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了综合评估，具体情况如下：

### 一、茅台财务公司基本情况

茅台财务公司于 2013 年 1 月 30 日设立，2013 年 4 月 12 日挂牌。基本情况如下：

注册资本：25 亿元人民币

金融许可证机构编码：L0173H252030001

统一社会信用代码：91520000063064319M

经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；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；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资。监管部门批准的其他业务。

茅台财务公司股权结构：

股东名称	持股金额 (亿元)	持股比例 (%)
贵州茅台酒股份有限公司	12.75	51

中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	10	40
贵州茅台酒厂（集团）技术开发有限公司	2.25	9
合计	25	100

## 二、茅台财务公司内控情况

### （一）内部控制

根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《企业内部控制基本规范》的要求，茅台财务公司按照《贵州茅台集团财务有限公司公司章程》（以下简称“《公司章程》”）设立了股东会、董事会、监事会，并对董事、监事、高级管理层在内部控制中的职责进行了明确规定，建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。茅台财务公司董事会下设 5 个专业委员会，分别为：战略决策委员会、关联交易委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、审计委员会。茅台财务公司高管团队由 1 名总经理、2 名副总经理组成；现有前中后台 10 个职能部门。

### （二）风险的识别、评估

茅台财务公司制定了一系列内部控制管理制度，完善了风险管理体系，实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的风险管理委员会和审计委员会，设立中台风险合规部和后台稽核部，对茅台财务公司的业务活动进行风险管控、监督和稽核。茅台财务公司制定了《全面风险管理办法》《风险识别与评估管理规程》《操作风险管理办法》《流动性风险管理办法》等制度，建立风险识别、评估工作机制，以便业务及经营面临的主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。各部门职责分离、相互监督，并根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，对业务操作中的各种

风险进行预测、评估和控制。

### （三）控制活动

#### 1. 资金管理

（1）资金结算业务。茅台财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》和《中国人民银行支付结算制度》等法律法规的要求，制定了《资金支付管理暂行办法》《账户管理办法》《结算业务管理办法》等业务管理办法，规范结算业务操作。同时，根据《反洗钱法》等法律法规要求，开展反洗钱日常管理工作。

（2）成员单位存款业务。严格遵守有关监管要求，制定了《存款业务管理办法》及操作规程，对人民币存款业务进行了规范。对存款人开销户、受益所有人、账户资料进行严格审查，切实保障成员单位资金安全，维护存款人的合法权益。

#### 2. 授信管理

##### （1）信贷业务管理工作

茅台财务公司制定了《成员单位客户信用评级管理办法》《信用评级管理办法》《综合授信管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《买方信贷业务管理办法》《授信审批规程实施细则》等制度及操作规程，严格执行“审贷分离”制度，认真履行信贷业务审查工作职责，坚持审查中的独立性，严格落实贷后检查。为防范信贷业务风险，规范业务操作规程，茅台财务公司结合信贷政策、授信管理要求、资产管理制度等制定信贷业务决策机制和规章制度。同时，针对不同的业务品种制定了管理办法和操作规程，在制度层面有效控制业务风险。

##### （2）同业业务管理工作

茅台财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》《关于规范金融机构

同业业务的通知》《关于规范商业银行同业业务治理的通知》等相关法规制定内部制度、操作规程。严格按照制度规定开展同业业务的授信及日常业务审查工作。根据《资金交易与定价决策委员会工作规程》的要求，对非结算性同业存款、同业拆借等涉及资金交易的业务，严格执行定价决策机制。定价决策委员会由金融市场部、计划财务部、风险合规部三个部门组成，金融市场部汇总每日报价情况提出资金交易申请，计划财务部根据流动性管理要求进行交易审查，风险合规部按照授信管理要求对交易合规性进行审查。风险合规部按季开展同业资产五级分类工作，密切关注同业经营情况。

### 3. 投资业务管理工作

茅台财务公司按照监管要求制定了《有价证券投资业务管理办法》《投资业务审查委员会议事规则》等制度，对投资业务的决策、审批、交易对手管理及业务操作等作出了规范管理要求。茅台财务公司投资业务坚持在安全性、流动性和盈利性的原则下，按照既定的风险偏好结合市场走势、作出投资策略分析后审慎开展，做好投后监督管理。

### 4. 信息系统控制

茅台财务公司制定了《信息系统安全管理办法》《信息系统实施管理办法》《信息系统运行维护管理办法》等一系列制度，结合业务发展需要积极推进系统建设，先后建成核心业务系统、反洗钱系统等，各信息系统运行稳定，信息化建设工作有序开展、稳步推进。

### 5. 内部审计

茅台财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责、由监事会监督的稽核部，负责对茅台财务公司内部控制的充分性和有效性进行审计，及时发现问题、督促整改。本公司每年聘请第三方机构对茅台财务公司开展年度内控评价工作，并由稽核部落实审计意见并执行。

## 6. 风险控制及合规管理

茅台财务公司已制定了内控管理、风险管理、合规管理相关的规章制度，贯彻落实全面风险管理、内部控制、法律事务与合规管理。风险合规部门针对茅台财务公司内控执行情况，经营安全风险、业务开展的合法性、合规性、风险性、效益性进行监督和检查，分析评估内部控制薄弱环节、内外部重大风险信息，督促和组织各部门开展规章制度的废改立工作。

### （四）内部控制评价

茅台财务公司的治理结构规范，内控制度能有效涵盖各项经营活动，内部控制体系和合规管理体系有效运行。经营管理中坚持审慎经营、合规运作；业务运营合法合规，均严格按照制度和流程开展；各项监管指标均符合监管要求；内控制度执行有效，风险控制在合理水平。

## 三、茅台财务公司经营管理及风险管理情况

### （一）经营情况

截至 2023 年 6 月 30 日，茅台财务公司资产总额为 1019.10 亿元、负债总额为 926.19 亿元、所有者权益合计 92.91 亿元。2023 年以来，茅台财务公司实现利息收入 14.11 亿元、实现净利润 5.31 亿元。

### （二）管理情况

茅台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办法》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》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。

### （三）监管指标

截至 2023 年 6 月 30 日，茅台财务公司的各项监管指标均符合相关规定要求。

监管指标	完成情况	是否符合监管要求
资本充足率 $\geq$ 10.5%	34.94%	是
拆入资金比例 $\leq$ 100%	0%	是
不良资产率 $\leq$ 4%	0	是
不良贷款率 $\leq$ 5%	0	是

#### 四、本公司与茅台财务公司业务说明

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司在茅台财务公司存款余额为 816.11 亿元，无贷款余额。本公司在茅台财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生茅台财务公司因流动性不足而延迟付款的情况。

#### 五、风险评估意见

（一）茅台财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》。

（二）未发现茅台财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，茅台财务公司的资产负债比例等指标均符合监管要求。

（三）茅台财务公司自成立以来，严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定开展经营活动，茅台财务公司的风险管理不存在重大缺陷，存贷款等金融业务风险可控。

贵州茅台酒股份有限公司董事会

2023 年 8 月 1 日