

海南海峡航运股份有限公司

关于与中远海运集团财务有限责任公司关联存贷款等业务 的风险持续评估报告

根据证监会监管规定要求，海南海峡航运股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中远海运集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并查阅财务公司 2019 年度财务报告，结合财务公司的自评情况，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司成立于 2009 年 12 月 30 日，是经中国银行监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。

企业名称： 中远海运集团财务有限责任公司

类型： 有限责任公司

法定代表人： 孙月英

注册资本： 28 亿人民币

成立日期： 2009 年 12 月 30 日

住所： 上海市虹口区东大名路 670 号 5 层

经营范围：

（一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；

（二）协助成员单位实现交易款项的收付；

（三）经批准的保险代理业务；

（四）对成员单位提供担保；

（五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；

（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；

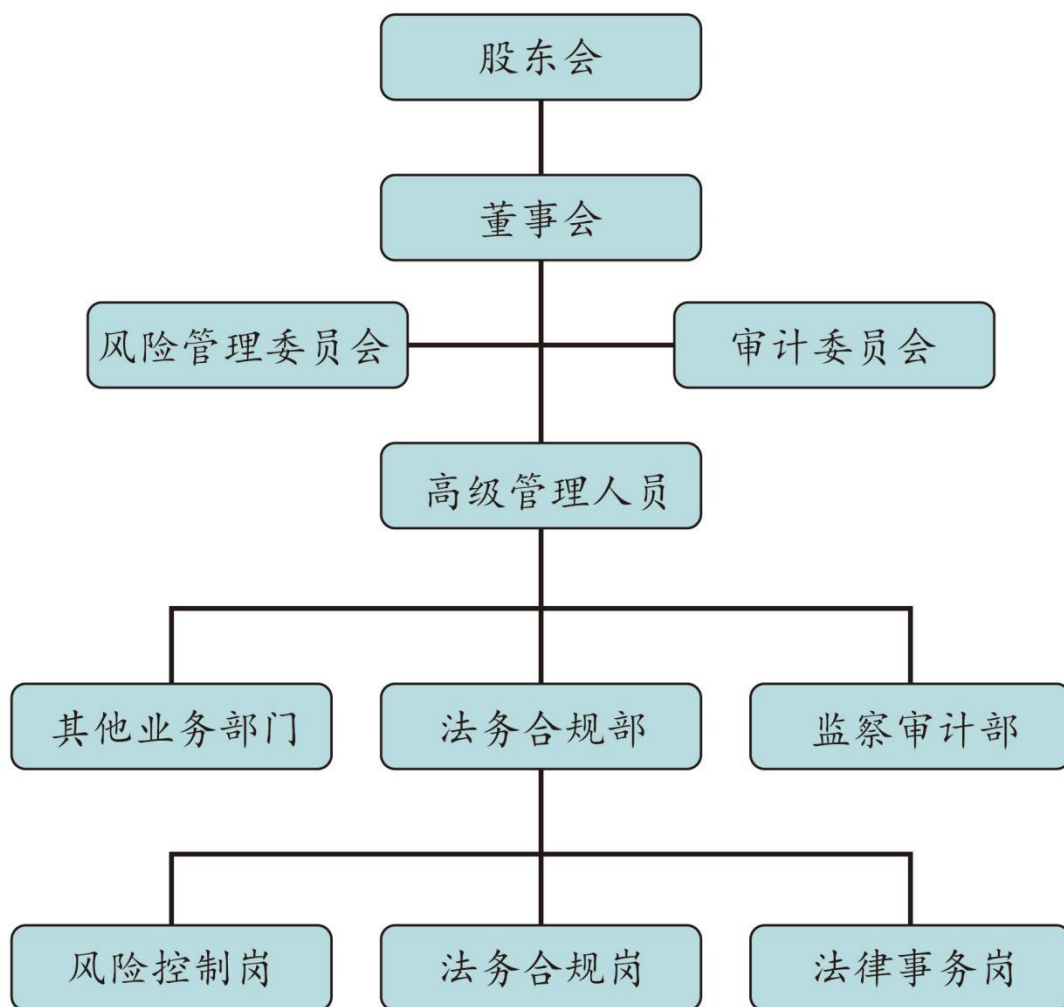
（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；

- （八）吸收成员单位的存款；
- （九）对成员单位办理贷款及融资租赁；
- （十）从事同业拆借；
- （十一）经批准发行财务公司债券；
- （十二）承销成员单位的企业债券；
- （十三）对金融机构的股权投资；
- （十四）有价证券投资；
- （十五）成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；
- （十六）中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司已建立了董事会领导下，监事会、高级管理人员和合规风险管理部门各司其职，各业务条线共同参与的合规风险管理组织体系。财务公司法人治理结构组织健全，按照《公司法》中关于有限责任公司的要求以及《企业集团财务公司管理办法》有关要求，设立了股东会、董事会、监事会和高级管理层。在董事会下设风险管理委员会、战略发展委员会、审计委员会；各专门委员会的职责权限、任职资格、议事规则、工作程序以及委员的任职条件具体明确。财务公司目前共设11个部门，分别是：结算业务部、金融业务部、投资交易部、综合管理部（董事会办公室）、监察审计部、运营事务部、计划财务部、法务合规部、战略发展部、网络信息部、党群工作部。



（二）风险识别与评估

财务公司按照监管部门和中国远洋海运集团有限公司要求，通过建立风险管理的三道防线，进一步完善法人治理体系，优化业务制度建设，对风险进行有效识别和管理。

第一道防线是核心业务部门，是直接面对风险、应对风险的主体，负责落实风险管理责任。第二道防线包括各支持职能部门，是协助核心业务部门进行风险管控的职能部门。第三道防线是保证职能部门，主要包括审计、追责问责等职能部门，主要负责检查、监督第一、二道防线的工作，确保风险管控工作符合财务公司董事会与高级管理层要求。为确保客观性与独立性，第三道防线没有直接管控责任。

各部门主要风险识别和评估情况如下：

防线	风险防控部门	主控风险
第一道防线	运营事务部、结算业务部、金融业务部、投资交易部	风险直接责任部门，在其业务运作过程中对风险进行识别、评估和应对。
第二道防线	计划财务部、法务合规部、网络信息部、综合管理部、	风险的管理部门，对具体的风险管理和控制程序进行持续性监控，包括协助第一道防线的业务部门制订各种控制策略、实施政策和程序、收集相关信息、树立组织层面的整体风险控制观等。
第三道防线	战略发展部、监察审计部	风险管理的监督部门，开展稽核、审计、监督、调查和问责工作。

（三）主要业务的风险控制

截至2019年12月31日，公司2019年度新增制度59项、修订119项、废止45项，修订完善后的规章制度共191项，与经营发展相适应、符合监管工作要求。

1. 信贷业务管理

财务公司信贷业务对象仅限于中国远洋海运集团有限公司所属的成员单位。财务公司对信贷业务实行统一授信管理，建立了客户信用风险识别与监测体系和完善的授信决策与审批机制。财务公司制定《董事会授权规则》，按照分级授权管理办法实行分级授权，即根据业务性质和

规模，股东会对董事会，董事会对董事长和总经理合理授权，以明确股东会、董事会、董事长和总经理之间的信贷业务职责和权限划分，确保业务决策科学、执行有效；根据信贷业务的不同特点制定了《贷款业务管理办法》、《担保业务管理办法》、《法人客户授信操作规程》、

《企业信用等级评估操作规程》、《金融业务定价操作规程》、《信贷业务审批权限管理操作规程》、《信贷资产五级分类操作规程》等制度，对各类信贷业务操作流程予以规范，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

2. 有价证券投资业务管理

财务公司建立和完善投资决策与审批机制，实行严格的前后台职责分离，建立中台风险监控和管理制度，通过系统交易直连防止交易员从事越权交易，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。财务公司制定《董事会授权规则》，实行业务管理分级授权，即根据业务性质和规模，股东会对董事会，董事会对董事长和总经理合理授权，以明确股东会、董事会、董事长和总经理之间的投资业务职责、权限划分，确保决策科学、执行有效；财务公司制定了《有价证券投资管理办法》和理财、债券、基金、信托等产品投资业务操作规程，《投资业务审批权限管理操作规程》、《投资业务评审委员会议事规则》等制度，以及

《自营证券投资风险管理操作规程》、《证券投资交易对手遴选操作规程》、《证券投资产品比选操作规程》、《证券投资产品投后管理操作规程》，明确了投资业务风险管理总体框架、投资业务交易对手比选、证券产品备选库管理，以及投后跟踪、预警和应急管理的机制，以确保财务公司开展的投资业务处于低风险可控环境。

3. 资金业务管理

财务公司根据相关监管规定，制定了《银行账户管理办法》、《资金管理办法》、《存放同业操作规程》、《同业拆借管理办法》、《同业拆借操作规程》和《信贷资产转让业务操作规程》等制度，通过加强

对同业账户开设、变更、撤销的审批和管理，严格规范交易对手资质审核和选择流程，明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

对于资金流动性风险管理，财务公司始终以加强集团资金集中管理和提高集团资金使用效率为基本职责，强调效益性服从流动性，确保集团客户资金结算的及时性、安全性。目前财务公司已初步建立流动性监测与预警机制，2019年基本完成流动性管理模型搭建。每日由计划财务部根据上日各类流动性资产、负债情况分别计算人民币、美元及综合流动性指标，并报财务公司相关部门及各主要领导查阅；大额资金业务操作前，计划财务部均针对流动性、资本充足率进行压力测试，确认指标安全后业务方可操作。财务公司力求通过事前预测与事后监测相结合的方式加强流动性管理，保证资金备付，防范流动性风险。

4. 结算业务管理

财务公司根据各项监管规定，制定了《结算账户管理办法》、《单位存款管理办法》、《结算业务管理办法》、《结算业务操作规程》、《外汇结算业务操作规程》、《票据和结算凭证管理办法》等业务管理办法及相关操作规程。

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保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益；严格执行账户管理的有关规定。对存款人开、销户进行细致的审查，严格管理预留签章和存款支付凭据，有效防止诈骗活动；严格执行不相容岗位分离制度，使用和保管重要业务印章的人员不得同时保管相关的业务单证；对现金、重要空白凭证实行严格的核算管理，严格执行入库、登记、领用手续，并定期盘点等。

（四）内部控制总体评价

1. 内控体系评价

财务公司建立了较为完备的内部控制体系，编制了相关内控手册，每年都会进行内控有效性评价，以保证业务活动的有效进行，保护

资产的安全和完整，发现并纠正错误和防止舞弊，保证会计资料的真实、合法、完整，促进战略目标的达成。目前，财务公司所有纳入评价范围的业务与事项均能严格按照相关内部控制制度开展，所有内部控制制度均能得到有效执行，达到了内部控制的目标，不存在重大缺陷。

2. 财务公司合规性风险评价

依照《商业银行合规风险管理指引》规定，“合规风险”是指“因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。”

财务公司现有业务品种相对简单，除遵守一般的法律法规外，较多地适用银保监会等监管部门的监管法规。财务公司合规风险主要来自监管合规风险，即财务公司的各项监管指标或者财务公司已开展业务的内控如不能达到监管部门的要求，而被监管部门处罚的风险。另外，随着财务公司业务量和业务范围的不拓展，经办人员在实务操作中所蕴含的操作风险也是合规风险来源之一。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2019 年 12 月 31 日，财务公司总资产 7,633,705.50 万元，总负债 7,094,172.88 万元，净资产 539,532.62 万元，2019 年度实现营业收入 178,280.54 万元，实现净利润 65,513.70 万元（以上数据经审计）。

（二）业务情况

1. 贷款业务情况

截至 2019 年 12 月 31 日，公司自营贷款余额折合人民币 2,964,627.19 万元（含美元 45,395 万元），比 2018 年末增加 12.24%，贴现业务余额为 25,372.69 万元；委托贷款余额折合人民币 2,701,730.22 万元（含美元 81,859.00 万元），比 2018 年末减少 7.67%。

2. 投资业务情况

财务公司 2019 年度共开展 89 笔投资业务合计 31.12 亿元，其中参与公募基金 47 笔，规模 26.86 亿，自营债券 21 笔，规模 3.44 亿；自营股票 21 笔，规模 0.82 亿元。从产品回收情况来看，财务公司 2019 年累计回收投资 68 笔，规模合计 25.19 亿，其中：基金类产品累计赎回 32 笔，规模 23.33 亿；自营债券到期或转让 18 笔，规模 1.84 亿；自营股票卖出 18 笔，规模 0.02 亿元。截至 2019 年 12 月 31 日，财务公司投资账面余额成本 33.38 亿元，总市价 34.91 亿元。

3. 结汇业务情况

2019 年度，公司共开展代客即期结汇业务 2,287 笔，合计金额 185,230.41 万美元；代客即期售汇业务 91 笔，合计金额 13,467.45 万美元；开展代客远期结汇业务共 3 笔，合计 3588.12 万美元。

4. 资金拆借业务情况

2019 年财务公司拆入资金 6 笔，合计 39 亿元，均已正常还款。

（三）监管指标

截至 2019 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管比例均符合《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》的规定。

指标名称	标准	2019年12月	2018年12月	行业平均
资本充足率	$\geq 10\%$	11.49%	12.69%	20.65%
不良资产率	$\leq 4\%$	0.08%	0.10%	0.50%
不良贷款率	$\leq 5\%$	0	0%	0.94%
拨备覆盖率	$\geq 150\%$	/	/	314.72%
贷款损失准备充足率	$\geq 100\%$	/	/	629.75%
流动性比例	$\geq 25\%$	52.23%	52.18%	56.77%

自有固定资产比例	≤20%	0.29%	0.37%	0.46%
投资比例	≤70%	66.03%	55.92%	34.59%
拆入资金比例	≤100%	0	0%	18.18%
担保比例	≤100%	34.69%	0%	33.53%

备注：行业平均数值来源为中国财务公司协会《企业集团财务公司2019年3季度行业统计数据》。我司无不良贷款，拨备覆盖率、贷款损失准备充足率分母为零，本两项指标无数值。

四、公司及下属公司与财务公司业务相关情况

截至2019年12月31日，公司及下属公司与财务公司关联交易的存款最高余额为113,410万元，贷款余额为0万元。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；

（二）未发现财务公司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，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求；

（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》的规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款业务风险可控。

（四）公司将对财务公司风险进行持续评估，以保证在财务公司的资金安全，有效防范金融风险。

海南海峡航运股份有限公司

2020年8月24日