

河南双汇投资发展股份有限公司

关于河南双汇集团财务有限公司 2021 年度

风险持续评估报告

一、基本情况

河南双汇集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经原中国银行业监督管理委员会批准设立，具有独立法人资格的非银行金融机构。2016 年 2 月 6 日经原中国银监会批复筹建，2016 年 6 月 13 日经原河南银监局批准开业。

截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司注册资本为 8 亿元人民币，河南双汇投资发展股份有限公司（以下简称“双汇发展”）持有财务公司 100%股权。2022 年 1 月 6 日，双汇发展向财务公司增资 4 亿元人民币，目前，财务公司注册资本为 12 亿元人民币，双汇发展持有财务公司 100%股权。

财务公司注册地址为：河南省漯河市召陵区双汇路 1 号双汇大厦 6 楼，法定代表人刘松涛，金融许可证机构编码 L0242H341110001，统一社会信用代码 91411100MA3XATGR9E。

财务公司经营范围：企业集团财务公司服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

二、风险管理情况

（一）风险控制环境

财务公司按照《公司法》的规定设立了由股东、董事会、监事会和经营层为主体的公司治理架构，并对股东、董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会两个专业委员会，董事由双汇发展高层专业管理人员及外聘专家担任，保证了董事会人员组成的规范性、专业性和独立性，能够按照《公司法》的要求，各司其职，各尽其能，

通力合作，共促发展。

财务公司治理结构健全，管理运作规范，能够保证公司健康稳健运行。

（二）风险识别与评估

董事会下设风险管理委员会，专门负责研究并制定财务公司风险管理政策，定期对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，提出建议，并向董事会报告。

财务公司建立了较为完善的授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，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、相互制约的风险控制机制。

（三）主要业务管控情况

1. 结算业务

财务公司根据监管法规及业务需要，制定有《河南双汇集团财务有限公司结算业务管理办法》《河南双汇集团财务有限公司资金收付管理规定》等制度，定岗定责，每个环节均有双人进行复核，特别是在资金的上收下拨过程中，制定了严格的审批流程，确保资金安全、不出风险。

财务公司依靠“汇融通”资金结算系统，对成员单位相关业务操作进行控制，系统中定岗定责、责任到人、分工明确；建立了严格的授权审批流程，成员单位提交的每一笔结算指令，均需严格审核把关，保证资金安全。同时，财务公司积极为成员单位提供账户核对等金融服务。

财务公司根据成员单位业务需要，严格按照监管部门的规定开展业务，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理

财务公司严格执行信贷政策，落实授信管理各项要求，根据成员单位资金需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险。财务公司对每类信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，保证各项业务开展有法可依、有章可循。

财务公司信贷业务严格执行“三查制度”：贷前调查、贷中审查、贷后检查。信贷业务经风险管理部审查、逐级审批后，方可办理放款。同时，财务公司积极加强贷后管理，关注借款单位的经营情况和财务情况，确保资金安全。

3. 信息系统

财务公司信息系统服务器及客户端均安装了正版防病毒、防火墙软件，用户登录及关键业务操作均进行身份认证、数字签名、电子签章、传输加密、日志记录，建立了应急预案，确保系统正常、安全运行。

财务公司已与工、农、中、建、邮、招商、兴业、中原银行和郑州银行核心业务系统对接，采用专线直联方式，保证了数据传输的安全与高效。

4. 内控制度

2021 年以来，财务公司根据监管政策和业务发展需要，制定、修订了《河南双汇集团财务有限公司声誉风险管理办法》《河南双汇集团财务有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》《河南双汇集团财务有限公司买方信贷业务实施细则》《河南双汇集团财务有限公司银行承兑汇票贴现业务管理办法》等管理制度。

5. 审计监督

财务公司审计部负责公司内部审计稽核业务，审核评价公司各项政策、程序和操作流程的合规性，通过合规检查、审查的方式评估合规风险，向管理层提出意见和建议。财务公司建立了《河南双汇集团财务有限公司内部审计章程》《河南双汇集团财务有限公司内部审计管理办法》《河南双汇集团财务有限公司审计稽核整改工作管理办法》等制度，明确了审计部及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序。

2021 年，财务公司审计部对公司经营情况进行了审计。经审计，财务公司根据监管要求和公司管理需要，建立了较为健全的公司治理架构，构建了完善的内部控制体系，制定了适应业务开展的内控制度，能够满足未来业务发展需要。

同时，财务公司能够有效贯彻落实各项监管政策法规，严格执行内部控制制度，保障财务公司健康、持续发展。

（四）风险管理总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标符合监管要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

三、经营管理情况

（一）经营情况

截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 730,503.51 万元，其中贷款余额 374,401.94 万元；负债总额 624,063.74 万元，其中存款余额 529,415.06 万元；所有者权益 106,439.77 万元，其中实收资本 80,000.00 万元；利润总额 14,268.85 万元，净利润 10,717.88 万元。

（二）管理情况

财务公司以“立足集团、服务集团”为经营宗旨，严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，加强内部管理，有效防范金融风险，实现了合规经营和稳健发展。截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司各项业务运营正常，未出现风险事件。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司各主要监管指标均符合监管要求：

指标名称	监管要求	财务公司数据
资本充足率	$\geq 10\%$	20.19%
流动性比例	$\geq 25\%$	53.69%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	0%
担保比例	$\leq 100\%$	0%
短期证券投资比例	$\leq 40\%$	9.85%

长期投资比例	≤30%	18.00%
自有固定资产比例	≤20%	0.06%

四、关联方在财务公司的存贷情况

截至 2021 年 12 月 31 日，关联方在财务公司存款余额为 321.3 万元，贷款余额为 1,000 万元，报告期内支付关联方存款利息 3,841.02 元，收取关联方贷款利息及手续费 42,098.54 元。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，双汇发展认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）财务公司不存在违反《企业集团财务公司管理办法》的情形，财务公司各项监管指标符合监管要求；

（三）财务公司能够严格按照监管要求合规经营，在风险管理方面不存在重大缺陷；关联方与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

河南双汇投资发展股份有限公司

董事会

2022 年 3 月 26 日