

万向财务有限公司

风险评估报告

德皓核字[2026]00000700 号

北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)

Beijing Dehao International Certified Public Accountants (Limited Liability Partnership)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：京26P4NP8H0F



# 万向财务有限公司 风险评估报告

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

目 录	页 次
一、审计工作总体情况.....	3
(一) 企业基本情况.....	3
(二) 本次专项审计的期间和内容.....	3
二、审计依据.....	3
三、公司内部控制的基本情况.....	4
(一) 控制环境.....	4
(二) 风险评估过程.....	4
(三) 控制活动.....	4
(四) 内部控制总体评价.....	5
四、公司经营管理及风险管理情况.....	6
(一) 经营情况.....	6
(二) 管理情况.....	6
(三) 监管指标.....	6
五、审计结论.....	7



## 关于万向财务有限公司的 风险评估报告

德皓核字[2026]00000700号

万向财务有限公司：

我们接受贵公司委托，对贵公司于 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 12 月 31 日的管理层编制的风险评估说明进行审计，并出具风险评估报告。

万向财务有限公司管理层的责任是建立健全内部控制并保持其有效性，同时按照《企业集团财务公司管理办法》及相关规定编制风险评估说明。

我们的责任是在实施鉴证工作的基础上对万向财务有限公司管理层编制的风险评估说明独立地提出鉴证结论。

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证业务。上述规定要求我们计划和实施鉴证工作，以对鉴证对象信息是否不存在重大错报获取合理保证。在鉴证过程中，我们实施了包括了解、测试等我们认为必要的程序。我们相信，我们的鉴证工作为发表意见提供了合理的基础。



我们认为，万向财务管理层编制的风险评估说明如实反映了万向财务公司截至 2025 年 12 月 31 日的经营资质、业务和风险情况。

北京德皓国际会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

汪扬



汪扬

中国注册会计师：

戴宇彤



戴宇彤

二〇二六年三月十二日



## 一、审计工作总体情况

### （一）企业基本情况

万向财务有限公司（以下简称本公司或公司）系经中国人民银行银复〔2002〕205 号文批准设立，于 2002 年 8 月 22 日在浙江省市场监督管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为 91330000742903006P 的营业执照，注册资本 185,000 万元（包括外汇资本金 500 万美元）。

本公司经营范围：法律法规规定或银行保险监督管理机构批准的业务。

### （二）本次专项审计的期间和内容

按照审计业务约定书的要求，确定本次审计的期间和内容如下：

1. 审计期间：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 12 月 31 日。
2. 审计内容：管理层编制的风险评估说明。

## 二、审计依据

我们根据万向财务有限公司提供的信息，按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定，在实施鉴证工作的基础上出具风险评估报告。



### 三、公司内部控制的基本情况

#### （一）控制环境

公司设股东会、董事会。董事会下设风险管理委员会、审计委员会、薪酬管理委员会和稽核部。公司设立授信与信贷审查委员会、数据智能发展委员会和投行咨询发展委员会，并设综合管理部、财务资源部、数据智理部、内控合规部、服务统筹部、金融市场部、营业部、投行咨询部。

#### （二）风险评估过程

公司制定了《风险管理纲要》，并成立了内控合规部负责牵头履行公司全面风险管理日常工作。公司各层管理人员负责风险管理制度的执行，并对执行结果负责。公司按照风险管理的基本原则和要求制定部门职责和岗位职务说明书，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化。

#### （三）控制活动

##### 1. 信贷业务管理

公司制定了《流动资金贷款管理办法》、《固定资产贷款管理办法》、《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》、《对外担保业务管理办法》等制度，规范公司各类信贷业务操作流程。

公司办理信贷业务，实行贷前调查、贷时审查和贷后检查，并实行审贷分离、分级审批。

##### 2. 资金计划业务管理

公司制定了《存款管理办法》、《同业拆借业务管理办法》和《资金管理办法》等制度，规范公司各项资金管理。



公司资金管理的基本原则是：集中管理、计划指导、分块经营、比例调控。

### 3.投资业务管理

公司制定了《持有基金产品业务实施细则》等制度，规范公司各项投资行为。

### 4.稽核审计管理

公司制定了《稽核工作管理办法》和《稽核操作规程》，规范稽核工作。

稽核部的主要职责是：根据国家有关经济金融法律法规、方针政策、监管部门规章、公司的发展规划和年度经营计划，制定并实施稽核工作计划；督促有关部门建立和健全有关内部控制制度，不断完善各项内部控制制度，对内部控制制度在实施过程中出现的违章、违规、违纪行为予以制止和纠正；按照公司制度，负责业务的常规稽核和专项稽核；按照监管要求开展各类专项检查，完成报告及报表，并按时上报。

### 5.信息系统管理

公司制定了《计算机信息系统管理制度》和《N9、新网银业务系统用户授权管理办法》等制度，规范各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限。

## （四）内部控制总体评价

公司内部控制制度总体上完善。在信贷业务方面建立了信贷业务风险控制程序；在资金管理和投资管理方面，建立了较好的控制资金流转和投资风险的程序，使整体风险控制在合理的水平。



## 四、公司经营管理及风险管理情况

### （一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司资产总额 2,453,129.28 万元，负债总额 2,163,789.24 万元，所有者权益总额 289,340.04 万元。2025 年度营业收入 24,118.69 万元。

### （二）管理情况

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》、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。

### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》等文件规定，截至 2025 年 12 月 31 日，公司的各项监管指标均符合规定要求。

项目	标准值	达标情况
资本充足率	$\geq 10.5\%$	达标
流动性比例	$\geq 25\%$	达标
贷款余额/存款余额与实收资本之和	$\leq 80\%$	达标
集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	达标
票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	达标
票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	达标
票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	达标
承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	达标
投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	达标
固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	达标



## 五、审计结论

综上，公司具备《金融许可证》《企业法人营业执照》等合法有效证照，风险管理体系制度健全，执行有效。公司坚持审慎经营原则，按照《企业集团财务公司管理办法》开展各项经营活动。同时按照法律法规、公司章程等要求制定了较为完善的制度体系，并在业务中予以有效落实。公司经营情况稳定，资本充足率等指标水平符合监管要求。

