

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 年半年度
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”或“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6月30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。

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。

公司的经营范围主要是：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；成员单位产品的买方信贷；除股票投资以外类有价证券投资。

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，董事由集团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定运行。

（二）风险识别与评估

董事会下设的风险管理委员会专门负责研究并提出公司的风险管理政策，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。

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、有据可循。

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 9 家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 年上半年,财务公司根据监管政策和业务发展需要,制定、完善了《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》等管理制度。

5. 审计监督

财务公司建立了《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 年上半年,公司审计部对公司经营情况进行了审计。

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。

(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 6 月 30 日，财务公司资产总额 610,403.80 万元，其中贷款余额 429,172.39 万元；负债总额 509,311.39 万元，其中存款余额 407,250.47 万元；所有者权益 101,092.4 万元，其中实收资本 80,000.00 万元；利润总额 7,135.8 万元，净利润 5,370.5 万元。

（二）管理情况

2021 年上半年，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 6 月 30 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 6 月 30 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	$\geq 10\%$	19.91%
流动性比例	$\geq 25\%$	51.34%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	0%
担保比例	$\leq 100\%$	0%
短期证券投资比例	$\leq 40\%$	9.37%
长期投资比例	$\leq 30\%$	0%
自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.05%

四、关联方在财务公司的存贷情况

截至 2021 年 6 月 30 日，关联方在财务公司存款余额为 0 元，贷款余额为 0 元，报告期内支付关联方存款利息 0 元，收取关联方贷款利息 0 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。

河南双汇投资发展股份有限公司

董事会

2021 年 8 月 11 日