

北京首农食品集团财务有限公司

2019 半年度风险持续评估报告

根据深圳证券交易所《主板信息披露业务备忘录第 2 号—交易和关联交易》的要求，海南京粮控股股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验北京首农食品集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，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

财务公司隶属于北京首农食品集团有限公司（以下简称“首农食品集团”），由首农食品集团全额出资组建，注册资本 5 亿元人民币。财务公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的为首农食品集团及其成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。财务公司于 2019 年 3 月完成股权变更、名称变更等工作，已换领北京银保监局批准的新金融许可证（机构编码：L0239H211000001），并于 2019 年 4 月收到北京市市场监督管理局关于同意公司名称变更的批复，取得了新营业执照（统一社会信用代码为：911110000MA005CYB3X）。

法定代表人：张存亮

注册地址：北京市西城区广安门内大街 316 号一号楼 5 层

注册资本：5 亿元

企业类型：有限责任公司

经营范围：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；从事同业拆借；银监会批准的其他业务。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司按照《北京首农食品集团财务有限公司章程》中的规定建立了董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、经营管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理，职责明确、互相制衡、报告路径清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

董事会下设风险管理委员会和审计稽核委员会，风险管理委员会的主要职责是是对国内、外同行业经济运行形势和变化趋势进行分析判断，结合国家和行业有关方针政策，根据财务公司总体战略，审议财务公司风险管理政策和指导性原则；指导财务公司信用、市场、操作和合规等风险建设，审议财务公司的风险管理报告，定期评估财务公司风险管理状况、风险承受水平，以确保财务公司从事的各项业务所面临的风险控制在可承受的范围内；审议财务公司风险管理年度目标和计划，并结合实际情况及时对风险管理年度目标和计划进行调整；审议财务公司授信资产风险状况，对改善资产质量、加强风险管理情况进行总体评价，提出改进意见；审议各部门经营中与风险管理有关的重大异常情况的处理方案；董事会授权的其它事宜。

审计稽核委员会的主要职责是根据董事会授权，对经营管理层工作情况进行监督；监督及评价公司的内部控制及内部审计制度及其实施；审查财务公司报送各类内审工作计划及工作报告；审查财务公司会计信息及重大事项披露；监督和促进内部审计和外部审计之间的沟通；审核任免审计稽核部负责人；对经董事会审议决定的有关事项的实施情况进行监督。

高级管理人员负责公司日常经营、管理的具体执行，根据法律、法规和公司章程规定，在授权范围内行使职权。信贷审查委员会是财务公司总经理领导下的信贷业务决策机构，负责对公司贷款、担保、票据贴现和承兑等信贷业务起审查和制约作用。财务公司将加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制制度。

根据业务开展和工作需要，财务公司设立组织宣传部（人力资源部）、综合管理部、信息数据部、计划财务部、结算业务部、信贷业务部、风险管理部、审计稽核部、金融同业部共九个部门。

组织宣传部（人力资源部）：负责党组织建设、党员管理、党员教育、党员发展工作、理论中心组学习工作；推动公司党风廉政建设、反腐败工作，做好纪检工作纪实。负责工会组织建设，开展工会活动，贯彻落实民主管理和民主监督工作，推动司务公开。开展团组织建设、组织公司文体活动。负责公司信访接待和处置工作，负责舆情监督工作，化解和处置矛盾纠纷，保障公司稳定发展环境；负责公司文化建设和宣贯工作，加强公司内外宣传，与新闻媒体沟通联络，保持良好关系，组织公司对外宣传报道。人力资源管理及干部管理工作：拟定组织结构设置、部门职责设计、岗位设置、人员编制方案等并组织实施；拟定年度人员需求计划、招聘计划并组织实施。建立健全员工培训体系、编制公司年度培训计划、组织实施并对培训效果进行跟踪和评估；根据公司绩效考核要求，制定公司年度绩效考核方案，组织实施并对考核结果进行分析。负责公司员工工资、奖金发放及个税申报；办理员工各项社会保险、补充医疗保险；建立、维护准确的保险福利基础数据和统计数据，按时、准确填报、提交各种保险福利报表；负责公司劳动合同签订、续签、变更、终止、解除；对公司解除劳动合同人员，按政策做好移交、转移、清退工作；负责协调处理劳动争议；员工人事档案管理；办理员工录用、转正、调动、离职等手续；人事劳动各类报表的统计、分析、汇总、报送等；员工日常考勤与休假的统计与审核；按照管理权限出具人事证明；拟定、优化与人力资源管理相关的规章制度。

综合管理部：组织制定、修订公司发展战略，报董事会审批；根据公司发展战略，组织拟定年度经营计划，报总经理办公会批准；建立健全公文收发制度，做好登记、流转、跟踪、催办、督办工作；负责公章、合同章管理，负责公司介绍信、证照管理，确保使用安全；负责董事长、总经理、总经理助理所需资料的收集、整理，完成领导交办的文字撰写和处理工作；负责董事会、总经理办公会、金融例会的会务安排、通知、会议记录、纪要和报告等工作；对接集团办公室，负责组织公司各类经营管理和业务信息对集团报送（党建、工会、监管信息除外）公车、网约车管理：负责公务用车管理、网约车管理工作；负责餐费报销审批，员工饭卡的充值、统计工作，负责工服洗涤管理工作，负责公司快递管理工作，负责办公环境和公共设施的维护、维修工作，负责，负责办公用品、低值易耗品和非信息类资产的采购和管理工作；负责与政府、行业协会组织的沟通联络，保持良好关系，及时获取有关政策信息，负责公司对集团和对外的信息报送；负责重要客户接待工作；负责建立公司档案管理相关制度，按照规定做好档案归档、

保管、借阅管理工作；领导交办的其他工作。

信息数据部：拟定公司信息化战略，经批准后落实，制定部门年度工作计划和预算，负责信息科技类制度的制订和修订；统筹公司信息化建设及管理工作，负责公司信息科技立项申报、技术标准制定和项目管理工作；负责管理公司核心业务系统、视频会议系统、门禁系统、考勤系统、视频监控、环境监测等系统的日常巡检和运行维护管理工作；负责网络服务器、前置机、空调、电力柜、UPS 等设备设施的日常巡检和运行维护管理工作；网络安全、信息安全管理：负责制定公司的网络安全和信息安全管理的相关策略和制度，负责落实公司网络安全和信息安全工作；负责成员单位核心系统实操培训、证书和 KEY 的采购、发放和使用管理，为成员单位和公司员工提供相关培训和信息技术支持；按照制度要求对信息外包商进行日常行为监督、尽调和评价工作，负责对外包厂商工作量进行核定，负责组织与外包厂商订立相关产品和服务的采购合同；负责公司信息资产管理，包括实物管理和使用许可、升级更新、售后服务管理等；负责公司微信公众号的维护、管理和审核后文章的推送发布；领导交办的其他工作。

计划财务部：负责拟定财务相关制度，完成会计核算等基础工作，根据业务数据的系统监测，提供财务分析报告，为运营决策提供支持；负责拟定预算管理制度，编制年度预算目标并分解各部门，监督预算执行情况，定期做出预算分析；负责拟定资金计划管理制度，完成系统内资金计划管理工作，并负责存款准备金的报送及缴存；负责向集团总部、上级监管部门及主管部门提供相关报表，并做好年终决算，绩效评价等工作；负责日常费用的报销管理、资产管理，办理纳税申报等工作；负责审核经济合同中的付款条款；完成领导交办的其他工作。

结算业务部：负责拟定并优化财务公司结算业务相关制度办法；负责开展对集团成员单位的各项存款、资金往来等结算业务；负责开展对集团成员单位的账户开立、变更、撤销等业务，建立并保管账户档案；负责成员单位银行账户银企直联的建立、撤销工作；负责开展结算业务营销工作；负责监督集团成员单位在公司存款账户大额资金流向；负责集团成员单位预留印鉴管理，建立并保管印鉴册；负责向各级监管部门及集团提供结算业务部相关报表；负责重要空白凭证及凭证库管理，建立及保管重要空白凭证保管交接登记簿；负责集团成员单位账户档案、结算业务档案的保管。负责协助成员单位解决结算业务开展过程中遇到的问题；负责组织和实施成员单位财务人员结算业务制度及系

统操作培训；负责根据结算业务系统运行情况，对系统提出优化建议；负责对系统升级进行新功能测试。

信贷业务部：负责拟定信贷业务、评级授信制度办法；负责开展对集团成员单位的各项贷款、担保、票据承兑、票据贴现、保险代理、融资租赁、财务顾问、委托贷款及授信的贷前调查工作；负责开展对集团成员单位各项授信的贷后管理（包括资产转让、呆账核销等）；负责信贷业务管理系统、人行票据业务系统、上海票交所系统、人行征信系统的操作、维护与管理完善工作；牵头负责人行征信系统的全面工作，协调相关部门做好年度征信评级的系列工作；负责开展信贷业务及品种的创新；负责开展客服营销工作；负责开展票据转贴现、再贴现、信贷资产买卖等同业业务；为集团财务管理工作和融资工作提供智力支持；公司领导安排的其他工作。

风险管理部：建立、完善风险防控体系；负责研究提出跨职能部门的重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；负责研究提出跨职能部门的重大决策风险评估报告；负责研究提出风险管理策略和跨职能部门的重大风险管理解决方案，并负责该方案的组织实施和对该风险的日常监控；负责对全面风险管理进行有效性评估，研究提出全面风险管理的改进方案；对董事会下设的风险管理委员会负责并报告工作，承担信贷审查委员会的会议准备、会议记录、会议联络，以及其他的日常事务性工作；负责组织建立风险管理信息系统；负责指导、监督有关职能部门、各业务单位以及全资、控股子公司开展全面风险管理工作；组织协调全面风险管理的日常工作，研究提出全面风险管理工作报告；负责向监管部门提供 1104 报表及各类定期报告、临时性报告报表。负责公司安全、维稳等工作，牵头落实日常安全工作。

审计稽核部：在董事会、审计稽核委员会的领导下，客观、独立行使稽核监督权；负责修订、完善审计稽核制度并组织实施；负责落实公司董事会、审计稽核委员会的相关决议；负责制定年度审计稽核工作计划并组织实施；负责对公司相关部门日常工作的监督、检查及评价；对银保监、财协、人行报表进行复审；对财企余额对账进行管理；负责检查与评价各业务及管理部门的内部控制、合规经营及风险管理状况；负责开展公司关键岗位、业务主要负责人的任期和离任（岗）经济责任审计稽核；负责上级公司及监管机构要求开展的其他专项稽核任务。负责处理审计稽核委员会日常事务。负责不良资产的责任认定。负责审计稽核人员的培训工作。负责监管机构等外部机构及集团相关

部室对公司的审计稽核检查事项的沟通协调。董事会、审计稽核委员会和高级管理层交办的其它审计稽核工作。

金融同业部：负责同业资金业务，负责对接各商业银行及其他各类同业机构；负责申请取得各商业银行授信及对各类同业机构开展授信等业务的谈判、洽谈及落地工作；负责根据资金计划情况，进行公司资头寸调剂、调拨及统筹管理工作；负责公司固收类投资业务，包括投前调研、投中交易和投后管理；负责公司银行间市场同业资金的拆借业务审批及操作；完成领导交办的其他工作。

（二）风险识别与评估

财务公司制定有完善的内部控制管理制度体系，内部控制制度的实施由公司经营层组织，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，稽核部门对内控执行情况进行监督评价。各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）重要控制活动

1、结算业务控制

财务公司根据中国银行业监督管理委员会的各项规章制度，制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（2）资金集中管理和结算业务方面，公司主要依靠业务管理信息系统进行系统控制。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入公司网上金融管理系统网上提交指令或提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。公司制定严格的对账机制，系统能实现网上对账功能，印章印鉴及重要空白凭证双人保管，并严禁带出单位使用。

2、信贷业务控制

（1）内控制度建设

财务公司根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的有关规定制定了《综合授信管理办法》、《法人信用评级管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《固定资产贷款管理办法》、《尽职调查管理办法》、《商业汇票业务管理办法》、《担保业务管理办法》等多项业务制度及操作规程，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖了公司开展的信贷业务。同时，公司不断根据监管机构出台的政策规范文件要求，对有关内控制度进行修订和完善，使业务更规范化。

（2）贷后检查情况

财务公司按照监管部门有关规定要求由信贷业务部按差异化的频度对有存量贷款的单位进行贷后检查，主要对贷出款项的贷款用途、收息情况、资金回笼等情况进行监控管理，对贷款的安全性和合规性进行检查，并撰写贷后检查报告。同时由风险管理人员对信贷资产质量及贷后检查工作执行情况进行监控。

3、风险管理控制

财务公司形成了一个由董事会下设风险管理委员会、经营管理层、风险管理部组成的风险管理组织体系，充分发挥风险管理框架作用，对财务公司各项业务风险进行识别、测量、监控、评估和报告。搭建了以基本授权书、法人授权书、特别授权书为基础的自上而下的授权体系，建立了包含内部控制、运营管理、管理支持三方面共计 129 项规章制度的制度管理体系，将风险控制的责任落实到每个岗位、每个操作环节。通过建立事前、事中、事后的风险监督控制机制以及资产五级分类、合同合规审查等手段，全面防控财务公司各项风险。

4、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立审计稽核部并制定相关管理办法，由审计稽核部对公司各项经营活动定期或不定期地进行常规稽核或专项稽核。

审计稽核部是财务公司稽核工作的执行机构，独立行使监督职能，针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、效益性等进行监督检查，通过检查评价，促进各级管理层改善公司治理，建立内部控制文化，健全内控管理体系，提高运营效率，预防和避免金融案件和重大事故的发生。

5、信息系统控制

财务公司按照管理信息化、服务网络化、操作自动化、风险管理规范化的思路，建立了包括客户管理、系统管理、资金结算、信贷管理、纸票管理、资金监控、审计稽核、业务查询、报表管理、网上金融、银行接口、财务接口、CA 认证接口、电子票据等包含 14 项基础应用模块的业务信息系统操作平台。实现财务公司核心业务系统的独立性、安全性和高效性。

财务公司从网络安全、系统安全、应用安全、数据安全四个层次构建了核心业务系统安全体系，从而保证相关配套软硬件设备的平稳、正常运行，以达到为集团成员单位提供稳定、安全、高效的金融服务目的。同时，财务公司现行信息系统身份认证采用了用户口令加 USBkey 数字证书两种形式进行双因素认证管理，控制合理、安全。实现了结算管理、信贷管理、资金计划、报表管理、用户管理及权限分配、审批流程管理等相关的业务处理功能，系统支持资金的归集和下拨、网上支付和实时对账，实现了银企互联、内外部账户、资金计划、信贷合同等相关业务数据之间的联动，实现了跨模块之间的业务流程控制等功能。

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 6 月 30 日（未经审计），财务公司总资产 44.44 亿元，净资产 6.15 亿元，实现营业收入 5,570.88 万元，净利润 3,218.45 万元。

（二）管理情况

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法》、《企业内部控制基本规范》、《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，加强内部控制与风险管理。

财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也未发生可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；也从未受到过中国银行业监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿。

（三）监管指标

截至 2019 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定要求，具体指标如下：

1、资本充足率不得低于 10%（标准）；

财务公司资本充足率 24%。

2、拆入资金余额不得高于资本总额（标准）；

财务公司拆入资金余额为 0。

3、担保余额不得高于资本总额（标准）；

财务公司担保余额与资本总额的比例即担保比例（担保风险敞口与资本总额之比）为 1.98%（根据监管口径，不含履约保函金额）。

4、投资余额（初始成本额）与资本总额的比例不得高于 70%（标准）；

财务公司投资余额（初始成本额）与资本总额的比例即投资比例为 0%。

5、自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%（标准）。

财务公司自有固定资产与资本总额比例 0.38%。

（四）本公司（含子公司）存贷款情况

截至 2019 年 6 月 30 日，海南京粮控股股份有限公司及其控股子公司在财务公司的存款为 1.57 亿元，贷款为 2.7 亿元。

四、经营宗旨及业务优势

财务公司致力于服务所属企业集团，为首农食品集团及其成员单位提供规范、高效的资金集中管理和灵活、全面的金融管理服务。作为非银行金融机构，财务公司始终坚持“依托集团、服务产业、规范经营、稳健发展、开拓创新、树誉争效”的经营方针依法合规地开展各项业务，创造性地运用多种金融工具，促进首农食品集团做大做强、实现可持续发展的同时，实现自身稳健成长、发展壮大。

财务公司配合首农食品集团发展战略，发挥企业集团财务公司金融杠杆的作用，实现集团资金集约使用、提高资金使用效率，致力于构建首农食品集团资本运作的综合金

融平台。

目前财务公司正在积极推动增资等事宜，已于 2019 年 6 月向北京银保监局正式上报相关材料，完成增资后财务公司金融服务能力将进一步增强。

五、风险评估意见

本公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，财务公司严格按银监会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法规定要求。根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，本公司与财务公司之间开展存款金融服务业务的风险可控。

海南京粮控股股份有限公司

董事会

2019 年 8 月 15 日