

保利发展控股集团股份有限公司

关于对保利财务有限公司关联交易的风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，保利发展控股集团股份有限公司（以下简称“保利发展”或“公司”）通过查验保利财务有限公司（以下简称“保利财务”）的营业执照、金融业务许可证、财务报表及审计报告等，对保利财务的经营资质、业务、财务和风险状况进行了持续关注 and 评估，现将有关情况报告如下：

一、基本情况

保利财务有限公司（以下简称“保利财务”）经原中国银行业监督管理委员会批准，于 2008 年 3 月 11 日成立。保利财务隶属于中国保利集团有限公司，是以加强集团资金管理和提高资金使用效率为目的，为企业集团内部成员单位提供金融服务的非银行金融机构，法定代表人徐颖，注册资本 20 亿元。保利财务现有股东单位 8 家，均为保利集团成员单位。

金融许可证机构编码：L0090H211000001

统一社会信用代码：91110000717881749W

二、内部控制基本情况

（一）控制环境。

1、公司治理结构完善。

保利财务持续完善金融特色公司治理架构，有机融合国资监管和金融监管要求，动态优化支委会前置研究讨论重大事项清单、“三重一大”决策事项清单，统筹修订“四会”议事规则，厘清了各

治理主体权责边界，规范董事会专门委员会设置，合理确定授权决策事项及额度，提升决策效率。

严格执行总经理负责制，强化总经理办公会议事决策职能，建立总经理办公会议决事项落实督办机制，公司执行力显著增强。进一步明确经理层副职分管职权和责任，各负其责，各司其职，条线管理更加清晰。优化信审委、投审委运行机制，梳理信贷、投资业务审查要点，强化“两委”的审核、审查作用，确保相关业务高效、合规、稳健开展。

保利财务在董事会下设了战略委员会、审计委员会、风险与合规管理委员会、薪酬与考核委员会，作为董事会决策的重要支持机构。

2、内控制度健全。

保利财务持续强化内控管理和制度建设，开展内控自评，全面检查、评价内控机制健全性和有效性，整改内控薄弱环节，修订完善内控手册，切实提升内控管理水平。健全制度管理工作机制，实现制度全生命周期管控。开展制度“立改废”，现已建立二十大类177项各类管理制度，制度体系日趋完善。

（二）风险管理。

保利财务制定了较为完整的风险管理体系。董事会下设审计委员会、风险与合规管理委员会，对公司经营活动的合规性、合法性和有效性进行审计和监督，对内部控制制度的完整性、有效性及风险管理进行评价。

一是做实做细风险管理基础工作。严格落实贷款、投资业务风险审查和贷后、投后风险监测，加强事前、事中风险把控。落实金融、国资监管要求，加强重大风险监测和风险常态化管理，抓好风

险管理薄弱环节整改。通过风险管理监管评级照镜子、找差距，制定并落实对标提升专项行动方案。

二是巩固提升法律合规管理体系。修订合规管理“三张清单”，强化“三道防线”职责落实。建立三级审查机制，将合法合规性审查作为规章制度、经济合同、重大事项审批必备程序。分层、分类开展合规培训，提升全员合规理念。配合国资委合规检查，开展合规管理自评价，落实问题整改。

三是提高内部审计监督效能。完善内审管理机制，制定内审管理办法、稽核工作指引，提升内审工作规范化水平。做实做细常态化业务稽核，强化重点领域监督，督促审计发现问题整改落实，以改促建，推动内控机制完善。

（三）重要控制活动。

1、资金业务管理。

保利财务根据中国人民银行、国家金融监督管理总局等监管部门规定，制定了《资金结算业务管理办法》《资金结算业务操作流程》等各项内控管理办法和操作流程，确保资金结算业务风险可控。

（1）存款业务方面。保利财务秉持平等、自愿、公平及诚实信用的基本原则，通过规范成员单位账户类型及利率设定，保证存款业务合规性，切实维护各当事人的合法权益。

（2）结算业务方面。保利财务依托先进的业务系统，为成员单位提供了便捷的结算业务服务，通过采用先进的加密技术与安全防护措施，确保结算数据的完整性与安全性。

（3）资金安全方面。保利财务建立了一套严格且完善的资金内控体系，涵盖了资金流动的每一个环节，从账户管理、支付审批到资金监控，均实现了流程化、标准化管理。

2、信贷业务管理。

(1) 保利财务贷款对象仅面向中国保利集团有限公司的成员单位。公司制定了《综合授信管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《委托贷款管理办法》《项目融资业务管理办法》和《票据业务管理办法》等制度，规范了各类业务操作流程。建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷业务管理制度。同时，根据监管机构出台的政策规范文件要求，不断对业务制度进行修订和完善，进一步规范信贷业务的开展。

(2) 严格执行“审贷分离、分级审批”的管理机制，有效防范信用风险，目前保利财务不存在不良贷款和不良资产。保利财务制定了《信贷审查委员会管理办法》，设立信贷审查委员会，审核成员单位的授信和贷款申请，审批按照公司信贷审批权限有关规定进行。

(3) 票据业务严格按照《票据法》和《支付结算管理办法》对票据票面和信息真实性进行审查，确保票据贸易背景真实；严防交易合同、增值税发票等资料不实和虚构交易签发票据等问题，保证票据业务贸易背景资料各要素的逻辑一贯性。

(4) 保利财务按照监管部门有关要求和《信贷业务贷后管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》等规定定期进行贷后检查，主要对贷款用途、收息情况进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行检查，并撰写贷后检查报告，同时由风险管理人员对贷后检查执行情况进行监督。根据《资产风险分类管理办法》定期对贷款资产进行风险分类，充分计提贷款损失准备。

3、信息系统管理。

(1) 系统建设：根据保利财务业务开展情况，持续优化完善核心业务系统功能，主要包括：资金结算、信贷管理、投资、同业管理

及外管局接口等，进一步提升系统线上化、自动化水平。

（2）安全加密：加强系统访问安全加密措施，用户访问网上金融服务通过数字证书加密方式登录，有效保障系统访问安全性。

（3）系统及数据安全：核心业务系统所用设备均为双机运行模式，核心数据通过灾备系统与西安异地机房进行实时同步，有效保障数据安全、不丢失，确保业务可持续性运行。

（4）网络安全：遵循内外网隔离原则，核心业务系统所用业务网和办公网物理隔离，员工配备两台计算机分别访问业务网和互联网。持续提升系统安全等级，采用漏洞扫描、IDS 入侵检测、IPS 入侵防御、WAF、边界防火墙、态势感知平台、安全网闸、堡垒机、日志审计、数据库审计等安全设备，建立有效的网络安全防护体系。

（5）智能监控：采用智能监控系统对核心业务软硬件系统、机房环境等设备的实时安全监控，如有报警通过短信、电话实时提醒，加强对系统故障风险的预防能力。

（6）应急演练：为进一步提升公司信息系统业务连续性，每季度开展一次灾备数据恢复演练，每年开展一次设备主备切换演练，通过应急演练验证业务连续性和设备的高可用性。

（7）制度建设：执行“制度先行”原则，不断加强信息化管理制度建设，落实各项工作分工界限及职责，切实提高信息科技管理水平，保障系统安全稳定运行。

（四）内部控制总体评价。

保利财务治理结构规范，内部控制制度健全并能有效执行，能够在资金管理、信贷业务、投资业务及信息系统等方面很好地控制相关风险。保利财务在管理上始终坚持审慎经营、合规运作，内部控制制度执行有效，风险控制在合理水平。

三、经营管理情况

（一）管理情况。

保利财务自成立以来，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。

（二）财务数据。

单位：万元

项目	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
资产总额	6,796,665.85	8,755,810.86
所有者权益总额	593,848.23	564,681.86
项目	2024年6月 (未经审计)	2023年度 (经审计)
营业总收入	86,829.28	200,137.97
利润总额	38,888.49	79,638.01
净利润	29,166.36	61,614.70

（三）监管指标。

根据《企业集团财务公司管理办法》的规定，截至2024年6月30日，保利财务的各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

1. 资本充足率不低于10.5%：

保利财务资本充足率为13.15%，高于10.5%。

2. 集团外负债总额不得超过资本净额：

保利财务集团外负债为0万元，低于资本净额。

3. 投资总额不得高于资本净额的70%：

保利财务投资比例为64.05%，低于70%。

4. 票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额：

保利财务票据承兑和转贴现总额为0万元，低于资本净额。

5. 流动性比例不得低于25%：

保利财务流动性比例为 48.51%，高于 25%。

（四）公司在保利财务存贷款情况。

截至 2024 年 6 月 30 日，公司在保利财务存款余额为 3,199,183.03 万元¹，较 2023 年末减少 1,514,528.85 万元。在保利财务贷款余额为 2,438,900.00 万元，较 2023 年末减少 1,265,900.00 万元。

四、风险评估意见

基于以上的分析和判断，公司董事会认为：

（一）保利财务具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；

（二）保利财务建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制各类风险；

（三）保利财务能够严格按照《企业集团财务公司管理办法》等规定规范经营，未发现保利财务存在违反相关规定的情况，不存在重大经营风险。

（四）公司与保利财务的存、贷款业务风险可控，不影响公司正常业务经营。

¹保利发展在财务公司开立的所有账户存款余额