

证券代码：872775

证券简称：中国珠宝

主办券商：东北证券

中国珠宝首饰进出口股份有限公司

关于保利财务有限公司的风险评估报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第4号——关联交易》的要求，中国珠宝首饰进出口股份有限公司（以下简称“中国珠宝”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和评估，现将有关情况报告如下：

一、基本情况

保利财务经原中国银行业监督管理委员会（即现国家金融监督管理总局）批准，于2008年3月11日成立。保利财务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，严格落实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，统筹修订三会议事规则，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。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，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。公司贯彻落实审计署、国资委、集团公司关于加强内部审计工作相关规定，不断提高内部审计质量和水平，有效发挥风险防范促合规作用，筑牢风险防控第三道防线，推动公司治理和风险防控水平提升。公司实行董事会直接领导下的内部审计领导体制，董事会下设审计委员会，董事长分管内部审计工作，保障了内部审计独立性。公司稽核部为内部审计职能部门，在董事会的领导下开展独立审计监督工作，对董事会负责并报告工作。

稽核部按年度审计计划开展常规稽核和专项审计，发现问题与问题整改一体推进，以审促改，以改促建，推动内控机制完善，提升监督质效。

（三）重要控制活动。

1. 资金结算业务管理。

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。保利财务制定了《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》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。保利财务根据《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 9 月 30 日 (未经审计)	2023 年度 (经审计)	2022 年度 (经审计)	2021 年度 (经审计)
资产总额	66,410,743,102.68	87,558,108,606.75	97,305,434,989.85	99,731,687,728.00
所有者权益总额	6,075,113,531.95	5,646,818,626.98	5,030,686,673.61	4,620,918,559.14
项目	2024 年 1 月-9 月 (未经审计)	2023 年度 (经审计)	2022 年度 (经审计)	2021 年度 (经审计)
营业总收入	1,303,050,753.30	2,001,379,728.94	1,985,687,567.04	1,942,566,242.06
利润总额	571,059,873.30	796,380,050.61	705,622,428.29	883,505,257.76
净利润	428,294,904.97	616,146,953.37	542,332,743.17	667,069,835.15

（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 9 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. 资本充足率高于 10.5%:

保利财务资本充足率为 13.91%，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 67.49%，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 397.48 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 54.00%，高于 25%。

四、关联交易情况

截至 2024 年 09 月 30 日，保利财务为中国珠宝提供资金结算等业务支持，切实协助中国珠宝解决实际经营需求。2024 年 1-9 月关联交易情况如下：

截至 2024 年 9 月末，中国珠宝及下属企业在保利财务共开户 5 家。2024 年 1-9 月，中国珠宝及下属企业在保利财务日均存款余额合计 274,618,624.92 元，9 月末存款余额合计 299,353,299.25 元。

五、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款业务风险可控，不影响公司正常业务经营。

中国珠宝首饰进出口股份有限公司

董事会

2024 年 12 月 12 日