

# 承德露露股份公司

## 关于万向财务有限公司的风险评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，公司通过查验万向财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅财务公司资产负债表、利润表等财务报表，对财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险管理体系的制定及实施情况进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、万向财务有限公司基本情况

1、财务公司成立于2002年8月22日，系经中国人民银行批准成立、国家金融监督管理总局监管的非银行金融机构，注册资本金185,000万元人民币，其中：万向集团公司出资122,254.17万元，占66.08%；万向钱潮股份公司出资32,991.67万元，占17.83%；万向三农集团有限公司出资17,729.16万元，占9.59%；德农种业股份公司出资12,025万元，占6.50%。

2、财务公司营业执照注册号：91330000742903006P；金融许可证编码：L0045H233010001；公司法定代表人：刘弈琳；经营范围：经国家金融监督管理总局批准的金融业务。

### 二、财务公司内部控制基本情况

#### （一）控制环境

财务公司设股东会、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。财务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

财务公司制定了《风险管理纲要》，并成立了内控合规部负责牵头履行财务公司全面风险管理日常工作。财务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

财务公司制定了《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，规范财务公司各类信贷业务操作流程。

财务公司办理信贷业务，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

财务公司制定了《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。

财务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

财务公司制定了《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

财务公司制定了《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

财务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。

### 三、财务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，财务公司资产总额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，净利润23,334.93万元。（以上数据已经审计）

## （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》、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，财务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

## 四、本公司在财务公司的存贷款情况

为保证资金的安全性和随时调度，本公司制定了《公司与万向财

务有限公司关联交易风险控制制度》以及《在万向财务有限公司开展存贷款金融业务风险应急处置预案》。截至 2025 年 12 月 31 日，本公司在财务公司存款余额为 312,391.83 万元。本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。

## 五、持续风险评估措施

为有效防范、及时控制和化解公司及下属子公司在财务公司存款的风险，公司制订了《关于在万向财务有限公司存款的风险应急处置预案》以及《关于与万向财务有限公司关联交易的风险控制制度》，以维护公司及下属子公司存款资金安全，保证资金的流动性、盈利性。公司定期取得并审阅财务公司的财务报表及经符合《证券法》规定的会计师事务所审计的年报，评估财务公司的业务与财务风险，同时，每半年对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估，出具风险持续评估报告。

## 六、风险评估意见

综上，本公司认为财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《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，相关监管指标符合《企业集团财务公司管理办法》等文件的规定。本公司与财务公司之间发生的关联存款等金融业务风险可控。

承德露露股份公司

董 事 会

二〇二六年四月二十八日