

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”）经国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）批准（金融许可证机构编码：L0090H211000001），在北京市市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码：91110000717881749W），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（以下简称“保利集团”），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。

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，厘清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。保利财务

董事会下设战略委员会、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。

保利财务总经理办公会为日常经营管理议事机构，下设信贷审查委员会、投资决策委员会和采购评审委员会。保利财务共设置九个职能部门。

2. 内控制度健全。

保利财务持续强化内控管理和制度建设。一是每年度组织开展规章制度“立改废”工作，及时更新重点领域和关键环节制度，将外部有关要求转化为内部规章制度，加强制度可操作性和指导性。二是持续优化规章制度管理模式，开展制度优化、制度自查等工作，构建层次清晰、系统科学的规章制度体系，形成协同有效的管理机制。三是制定覆盖各类业务和事项的合规清单，以流程管控实现合规入岗入流程，并清晰展示各项业务权责边界，为进一步加强制度的执行力及约束力奠定坚实基础。

（二）风险管理。

保利财务已制定较为完整的风险管理体系。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。

1. 做实做细风险管理基础工作。

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。每年度制定风险偏好陈述书，确定整体及各单项风险的风险偏好、管理策略及相关指标风险承受度，为全年业务开展提供指引。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。

2. 巩固提升法律合规管理体系。

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、经营管理事项审批必经程序，落实合规管理要求。分层、分类开展合规培训，提升全员合规理念。

3. 提高内部审计监督效能。

保利财务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，保障内部审计独立性。稽核部开展常规业务稽核和专项审计，不断提高内部审计质量和水平，提升监督质效，有效发挥防风险促合规作用，筑牢风险防控第三道防线，助推公司治理和风险防控水平提升。

（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各项规章制度，制定《资金结算业务管理办法》《资金结算业务操作流程》等管理办法和业务操作流程，有效控制资金结算业务风险。

（1）在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和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）在结算业务方面，依托先进的业务系统，为成员单位提供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）在资金安全方面，建立严格且完善的资金内控体系，涵盖资金流动各个环节，从账户管理、支付审批到资金监控，均已实现流程化、标准化管理。

2. 信贷业务管理。

（1）在制度建设方面，根据监管有关规定，建立贷前、贷中、

贷后完整的信贷业务管理制度，如《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，并根据最新监管文件要求，持续修订完善，确保信贷业务规范开展。

（2）在审贷权限方面，严格执行“审贷分离、分级审批”的管理机制，制定《信贷审查委员会工作规则》，设立信贷审查委员会，审核成员单位的授信和贷款申请，有效防范信用风险和不良信贷资产的发生。

（3）在贷后检查方面，按照监管部门有关要求和内部制度规定，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，同时由合规风控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。

（4）在票据业务方面，严格按照《中华人民共和国票据法》《支付结算管理办法》和《票据业务管理办法》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。

3. 信息系统管理。

（1）在制度建设方面，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。

（2）在系统建设方面，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。

（3）在安全加密工作方面，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。

（4）在系统及数据安全方面，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。

（5）在网络安全方面，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、日志审计系统、数据库审计系统等安全设备，建立有效的网络安全防护体系。

（6）在智能监控方面，采用智能监控系统对核心业务软硬件系统、机房环境等设备安全进行实时监控，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。

（7）在应急演练方面，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。

（四）内部控制总体评价。

保利财务治理结构规范，根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度完善，并得到有效执行，在管理上始终坚持审慎经营、合规运作，整体风险可控。

三、经营管理情况

（一）管理情况。

保利财务自成立以来，始终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，稳步推进开展各项经营活动；加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程；强化流动性管控，在确保资金安全的前提下，优化资产配置结构；持续提升金融服务能力，促进其各项业务健康发展。

（二）财务数据。

单位：万元

项目	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	8,261,620.47	8,791,133.58	8,755,810.86	9,730,543.50
所有者权益总额	641,561.49	628,387.56	564,681.86	503,068.67
项目	2025 年 1-6 月 (未经审计)	2024 年度 (经审计)	2023 年度 (经审计)	2022 年度 (经审计)
营业总收入	93,753.45	172,909.77	200,137.97	198,568.76
利润总额	43,332.81	80,245.60	79,638.01	70,562.24
净利润	30,377.30	63,716.20	61,614.70	54,233.27

（三）监管指标。

根据《企业集团财务公司管理办法》的规定，截至 2025 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. 资本充足率高于 10.5%：
保利财务资本充足率为 14.06%，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 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 67.48%，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 106.35 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 54.34%，高于 25%。

（四）公司在保利财务存贷款情况。

截至 2025 年 6 月 30 日，公司在保利财务存款余额为 4,524,978.51 万元¹，较 2024 年末增加 284,630.79 万元。在保利财务贷款余额为 2,286,327.80 万元，较 2024 年末减少 436,685.00 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款、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