

北京首农食品集团财务有限公司

2019 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

财务公司于 2019 年 3 月 4 日收到中国银保监会批复核准，同意财务公司所属集团变更为北京首农食品集团有限公司，并于 2019 年 3 月 22 日收到北京银保监局批复，同意财务公司名称变更为“北京首农食品集团财务有限公司”。2019 年 3 月 26 日换领了北京银保监局批准的新金融许可证（金融许可证机构编码为：L0239H211000001）。2019 年 4 月 25 日领取了北京市工商行政管理局批准的新营业执照（营业执照统一社会信用代码为：91110000MA005CYB3X）。2019 年 8 月 28 日收到股东北京首农食品集团有限公司缴纳的新增注册资本，完成增资后财务公司注册资本 20 亿元。

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：20 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及委托投资；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；固定收益类有价证券投资。

二、财务公司内部控制的的基本情况

（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》规定，建立了董事会、监事会，并对董事会、监事会、经营管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。财务公司治理结构健全，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、审计稽核委员会、提名、薪酬与考核委员会。风险管理委员会的主要职责是对国内、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；指导财务公司反洗钱工作的开展，审议财务公司洗钱风险状况，对总体工作情况进行评价，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；监督及评价财务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；经董事会授权的其它事宜。

提名、薪酬与考核委员会的主要职责是研究和制定董事和高级管理人员的选择标准和程序，审查董事和高级管理人员的资格并提出任免建议；制定、审查财务公司董事及高级管理人员的薪酬制度、政策与方案；审查财务公司董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；负责对财务公司薪酬制度执行情况进行监督；董事会授权的其他事宜。

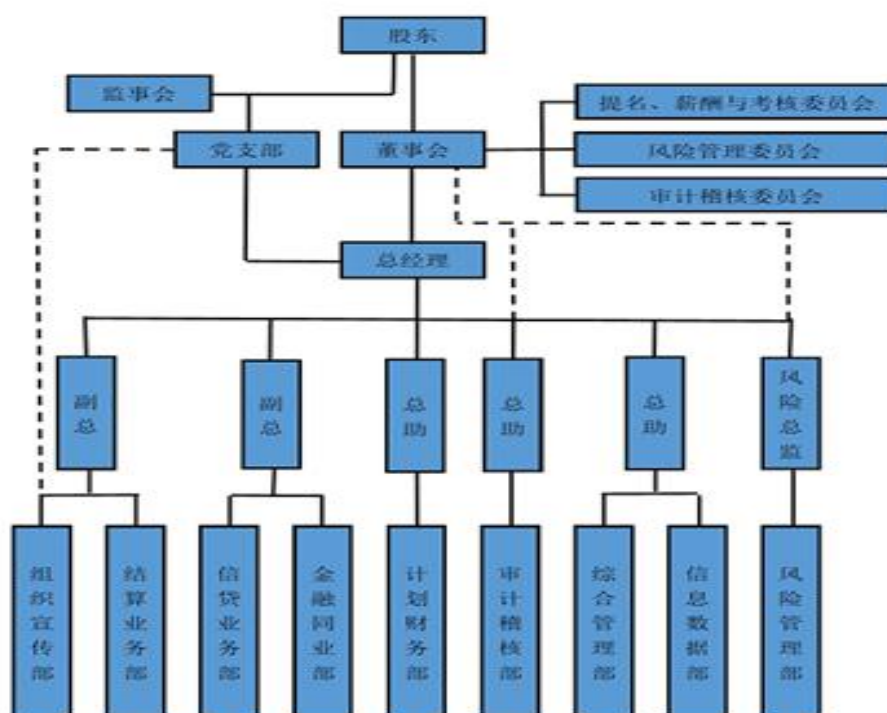
高级管理人员负责财务公司日常经营、管理的具体执行，根据法律、法规和公司章程规定，在授权范围内行使职权。经营管理层下设信贷审查委员会和有价证券投资

委员会。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，负责对财务公司贷款、担保、票据贴现和承兑等信贷业务起审查和制约作用。有价证券投资管理委员会负责指导和监督金融同业部对年度投资计划的制定和实施，管控董事会授权内公司投资策略，审议财务公司金融同业部制订的年度投资计划，审议拟开展的投资业务等。

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(安保)部、审计稽核部、金融同业部共九个部门。

公司的组织架构图如下：



(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财务公司经营层组织，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保险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，财务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。财务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保险监督管理委员会的有关规定制定了《北京首农食品集团财务有限公司综合授信管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司法人信用评级管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司流动资金贷款管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司固定资产贷款管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司尽职调查管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司商业汇票业务管理办法》、《北京首农食品集团财务有限公司担保业务管理办法》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，全面涵盖了财务公司开展的信贷业务。同时，财务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

为进一步完善信贷业务管理，财务公司在原有贷后管理要求的基础上补充完善，新制定《北京首农食品集团财务有限公司授信后管理办法》，授信后管理遵循职责明确、持续监控、检查尽职、快速处理的原则，进一步强化信用风险防控。同时，财务公司加强对成员单位整体用信规模的把控，自营贷款、委托贷款通盘考虑，财务公司信贷业务部每周统计成员单位额度使用情况，严格把控成员单位借款规模，辅助集团防范信贷业务风险。

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，主要对资金用途、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

财务公司形成由董事会、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 137 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，由审计稽核部对财务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

财务公司现有运营信息系统是由软通动力开发的资金运营管理系统。该系统是系

统供应商在整合国内多家财务公司及著名企业集团资金管理经验的基础上开发设计的资金管理软件，并在市场占有率中有一定优势。该系统已建设资金结算、信贷管理、银企平台、客户信息管理、同业往来等共 17 个功能模块，实现了与财务核算系统以及 8 家直联银行系统的无缝链接。截至 2019 年底，首农食品集团下属成员单位共计 500 多家在财务公司开户，所支持的业务类型涵盖了财务公司能够开展的结算、信贷、资金、票据等业务。

现有管理信息系统能够为风险管理和内部控制提供部分决策信息和进行部分数据分析，内部控制及监管法规的关键节点已嵌入管理信息系统，能够监测、控制内部控制制度、监管法规及各项监管指标的执行情况，可以实现自动取数和流动性的系统化监控。流动性系统监测功能实现了流动性重要指标系统自动取数，及时预警，配合财务公司的流动性风险监测机制，提高了监督、管理、预警和应急能力。

财务公司重新整合修订了 14 项信息化管理制度，在物理安全、网络安全、数据安全、终端安全等方面积极采取保障措施，对公司机房（等级为 B 级）每年进行 4 次厂商全面巡检及每日巡查工作，财务公司网络分内外网，外网访问 SSLVPN 加密通过用户名密码权限并有数字签名认证后方可访问，内网保证专机专用，重要数据定时备份，财务公司制度对各项信息安全工作进行了明确规定。

财务公司高度重视信息安全，对业务运营管理系统进行了等保三级建设，形成了抗拒绝服务、入侵防御系统、防火墙组成的三层网络防线，堡垒机、网管系统、日志审计系统、数据库审计系统、入侵检测系统、漏洞扫描系统和防病毒系统组成了内网安全体系。财务公司最终以 82.4 分的成绩顺利通过等保三级测评。

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 12 月 31 日（未经审计），财务公司总资产 124.53 亿元，净资产 21.12 亿元，实现收入总额 1.29 亿元，净利润 0.29 亿元。

（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保险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 12 月 31 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 26.58%。

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）；

财务公司担保余额为 0。

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）；

财务公司投资余额与资本总额的比例即投资比例为 0.05%。

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 0.12%。

（四）本公司（含子公司）存贷款情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司及控股子公司在财务公司的存款余额为 3.26 亿元，贷款余额为 1.7 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，成为首农食品集团打造最具竞争力的现代食品产业集团的促进者和推动者，致力于构建首农食品集团的综合金融服务平台。

2019年，财务公司陆续完成股权变更、增资、新业务资质审批等事项，公司金融服务功能得以延伸和增强，资产配置进一步优化，资金利用效率及流动性管理能力得以提高，可更好地服务集团和成员单位。

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，财务公司严格按中国银保监会《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

2020年3月26日