

保利联合化工控股集团股份有限公司关于 保利财务有限公司 2026 年上半年风险持续评估报告

根据深圳证券交易所信息披露要求，保利联合化工控股集团股份有限公司（以下简称保利联合或公司）对保利财务有限公司（以下简称保利财务）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

保利财务经原中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）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、内部控制体系建设情况

（一）控制环境

1. 公司治理情况

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和投资决策委员会。保利财务共设置九个职能部门。

2.制度建设情况

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.筑牢风险管理基础

保利财务落实监管要求，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.建立合规管理体系

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，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控制水平提升。

（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部门要求，制定《保利财务结算业务管理办法》《保利财务结算业务操作细则》等制度和操作细则，有效控制资金结算业务风险。

（1）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）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）资金安全方面。建立严格且完善的资金内部控制体系，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）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，制定《保利财务信贷业务管理办法》《保利财务综合授信管理办法》《保利财务流动资金贷款管理办法》《保利财务固定资产贷款管理办法》《保利财务票据业务管理办法》《保利财务信贷业务贷后管理办法》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）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）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《保利财务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）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》《票据业务管理办法》对票据票

面要素及相关信息的真实性开展审查，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。

3.信息系统管理

（1）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，切实提高信息科技管理水平，保障系统安全稳定运行。

（2）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）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）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，确保业务可持续运行。

（5）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）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）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》等法律法规以及公司章程，规范经营行为，稳步开展各项经营活动；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：元

项目	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
资产总额	86,007,479,586.63	82,695,404,231.84	87,911,335,829.49	87,558,108,606.75
所有者权益总额	6,707,926,775.81	6,592,770,854.42	6,283,875,599.14	5,646,818,626.98

项目	2026 年 1—6 月 (未经审计)	2025 年度 (经审计)	2024 年度 (经审计)	2023 年度 (经审计)
营业总收入	768,096,181.69	1,739,957,441.22	1,729,097,701.26	2,001,379,728.94
利润总额	321,992,304.70	657,914,342.47	802,455,981.20	796,380,050.61
净利润	245,000,673.09	480,906,487.76	637,161,972.16	616,146,953.37

(三) 监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》的规定，截至 2026 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 14.54%，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 64.12%，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 354 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 49.48%，高于 25%。

四、关联交易情况

保利财务为保利联合提供资金结算等业务支持，切实协助保利联合解决实际经营需求。截至 2026 年 6 月 30 日，保

利联合及下属企业在保利财务共开户 105 家，在保利财务存款余额合计 4.63 亿元，贷款余额合计 1.36 亿元。

五、风险评估意见

（一）保利财务具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，保利财务不存在违反国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况。

（二）保利财务经营状况良好，各项业务均能严格按照内控制度和流程开展，内控制度较为完善且有效；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

本次评估未发现保利财务的风险管理存在重大缺陷，公司与保利财务之间开展存贷款业务的风险可控。

保利联合化工控股集团股份有限公司

2026 年 8 月 26 日