

顺丰控股集团财务有限公司

SF HOLDINGS GROUP FINANCE CO., LTD.

2022 年

年度信息披露报告

一、公司基本信息

公司名称：顺丰控股集团财务有限公司

英文名称：SF HOLDINGS GROUP FINANCE CO., LTD.

公司类型：有限责任公司（法人独资）

成立时间：2016年9月18日

注册资本：100,000万(元)

注册地址：深圳市南山区粤海街道高新区社区科苑南路3176号彩讯科技大厦二十五层

经营范围：（一）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；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）办理成员单位之间的委托贷款；（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；（七）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；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；（十）从事同业拆借；（十一）股票投资以外的有价证券投资；（十二）承销成员单位的企业债券；（十三）成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

法定代表人：OOI BEE TI

二、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况

顺丰控股集团财务有限公司（以下简称“顺丰财务公司”）控股股东为深圳顺丰泰森控股（集团）有限公司（以下简称“顺

丰泰森控股”），实际控制人为王卫。

（二）股东及其股权变化情况

顺丰泰森控股为顺丰财务公司唯一持股股东，持股比例 100%。报告期内，顺丰财务公司股东持股情况无变化。

（三）股东基本情况

1. 股东职责

顺丰财务公司由单一股东持股，公司不设股东会，顺丰泰森控股享有股东权利，履行股东义务，通过出具书面股东决定书对顺丰财务公司重大事项进行决议，主要行使以下职权：（一）遵守本公司章程，执行股东的决议；（二）按时足额缴纳所认缴的出资额并以其出资额为限对本公司债务承担责任；（三）本公司经工商行政管理机关依法登记注册后，股东不得抽逃出资；（四）遵守国家有关法律法规的规定及本公司章程规定的其他义务，保守本公司秘密；（五）支持本公司的经营管理，促进公司业务发展；（六）股东董事会书面承诺：在公司出现支付困难时增加相应资本金，以保证其正常运作；（七）股东以公司股权为自己或他人担保或转让公司股权的，应严格遵守法律法规和监管部门的要求，并事先告知公司董事会；（八）应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东，不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利；（九）对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害本公司利益行为的股东，银保监会或其派出机构可以限制或禁止本公司与其开展关联交易，限

制其持有本公司股权的限额、股权质押比例等，并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利。(十) 遵守国家有关法律法规、监管规定及章程规定的其他义务。

2. 股东决议情况

会议时间	会议地点	会议名称	会议内容	表决情况
2022年2月1日	顺丰财务公司	2022年第一次股东会议	审议通过《董事会2021年度工作报告及2022年度工作计划》等4项议案	通过
2022年4月2日	顺丰财务公司	2022年第二次股东决议	审批通过《顺丰控股集团财务有限公司2021年度决算报告》等3项议案	通过
2022年6月28日	顺丰财务公司	2022年第三次股东决议	拟委派何捷为顺丰控股集团财务有限公司董事1项议案。	通过
2022年7月1日	顺丰财务公司	2022年第四次股东决议	委派OOI BEE TI (黄美智)、伍玮婷、刘亚红为顺丰控股集团财务有限公司第三届董事会非独立董事，任期期限3年等2项议案	通过
2022年12月9日	顺丰财务公司	2022年第五次股东决议	审议通过《关于增加公司注册资本金的议案》等8项议案	通过

(四) 董事会基本情况

1. 董事会人员构成

2022年1月-2022年11月：OOI BEE TI (黄美智)、伍玮婷、刘亚红，暂不设董事会秘书。

2022年12月：OOI BEE TI (黄美智)、何捷、刘亚红，暂不设董事会秘书。

2. 董事会工作情况

2022年，顺丰财务公司董事会按照有关法律法规和公司章程规定，认真履行股东会赋予的职责，2022年分别组织召开了5

次董事会，审议通过了 29 项议案，2 次风险与合规控制委员会、2 次稽核委员会。决议通过率 100%，公司董事严格按照《公司章程》及《董事会会议事规则》行使各项职权，确保了公司各项经营决策依法合规。公司全体董事恪尽职守，诚实守信，勤勉尽职，为董事会的科学决策和规范运作做了卓有成效的工作。

3. 董事简历

OOI BEE TI，现任顺丰财务公司董事长兼法定代表人。

伍玮婷，曾任顺丰财务公司董事，2022 年 11 月离任。

刘亚红，现任顺丰财务公司董事，兼任顺丰财务公司总经理。

何捷，自 2022 年 12 月起任顺丰财务公司董事。

4. 董事会职责

董事会对股东会负责，行使下列职权：（一）向股东报告工作；（二）执行股东的决议；（三）批准公司的经营计划和战略规划；（四）批准公司的年度财务预算方案和决算方案；（五）批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订公司增加或减少注册资本以及发行公司债券的方案；（七）制订公司合并、分立、变更公司形式、解散的方案；（八）批准公司内部管理机构 settings；（九）批准聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项，根据总经理的提名批准聘任或者解聘公司副总经理及其报酬事项；（十）批准公司的基本管理制度；（十一）法律、法规规定或公司章程及股东授予的其他职权。

（五）监事基本情况

1. 监事人员构成

顺丰财务公司未设监事会，设监事 1 名，由股东委派。2022 年 1 月-11 月为桑利先生，2022 年 12 月为宋雅洁女士

2. 监事工作情况

2022 年，顺丰财务公司监事列席董事会、专业委员会共计 9 次，形成决议 9 份，各项决议均得到有效执行，确保了公司各项经营决策依法合规。

3. 监事简历

桑利，兼任顺丰财务公司监事，2022 年 11 月离任。

宋雅洁，自 2022 年 12 月起，兼任顺丰财务公司监事。

4. 监事职责

监事会向股东会报告工作，并行使下列职权：（一）检查公司财务；（二）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；（三）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；（四）向股东提出提案；（五）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（六）公司章程规定的其他职权。

（六）高级管理人员情况

1. 高级管理层构成

2022年，顺丰财务公司高级管理层共有4人，总经理1名，为刘亚红女士，副总经理3名，分别为LON WAI SEE女士、吴昊先生、钱枫女士。

2. 高级管理层职责

总经理对董事会负责，在董事会授权下行使下列职权：（一）主持公司的经营管理工作，组织实施股东、董事会决议；（二）组织实施公司年度经营计划和投资方案；（三）拟订公司内部管理机构设置方案；（四）拟订公司的基本管理制度；（五）制定公司的具体规章；（六）提请董事会聘任或者解聘公司副总经理；（七）决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；（八）公司董事会授权行使的其他职权；（九）总经理列席董事会会议；（十）公司章程授予的其他职权。

3. 高级管理层简历

刘亚红，任顺丰财务公司总经理兼董事。

LON WAI SEE,任顺丰财务公司副总经理。

吴昊，任顺丰财务公司副总经理。

钱枫，任顺丰财务公司副总经理。

（七）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

《顺丰控股集团财务有限公司董监高薪酬管理制度》明确了董监高薪酬结构，即薪酬总额=基本薪酬+绩效薪酬，合理确定了

不同职位的薪酬标准。同时，薪酬管理制度中明确了薪酬延期支付和追索扣回要求。

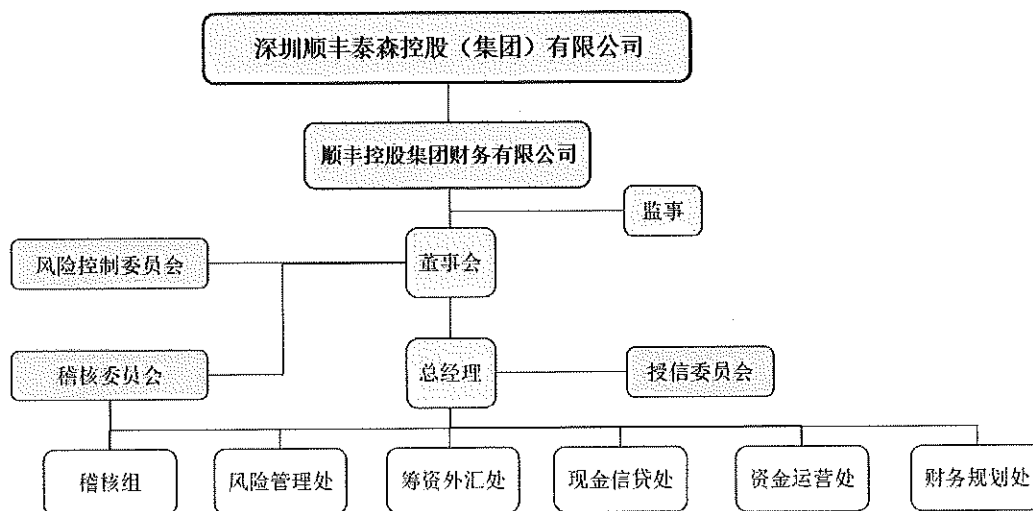
2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司董事长、非执行董事由股东公司领导兼任，薪酬不计入财务公司薪酬体系中；公司监事为非职工代表，不在本公司担任除监事之外其他工作职务的，不领取监事津贴；公司执行董事同时兼任高级管理人员的，其薪酬构成和绩效考核依据高级管理人员薪酬管理执行。公司实行总经理负责制，由总经理负责公司日常经营管理工作。高级管理人员实行年薪制管理，基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%，绩效薪酬以经营目标为考核基础，高级管理人员根据其年度经营考核结果，在其基本薪酬的 3 倍以内确定。

(八) 组织架构情况

顺丰财务公司由顺丰泰森控股全资控股。因公司是由单一股东持股，公司不设股东会，根据公司章程，当需要以股东会名义作出决议时，由公司股东以书面形式作出。公司不设监事会，设监事一名，由股东委派。公司依法设立董事会，由三名董事组成，设董事长一人。董事会下设风险与合规控制委员会、稽核委员会，成员各三人。董事会下设高级管理层，设置总经理一人。按照决策系统、监督反馈系统、执行系统互相制衡的原则，建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的公司治理组织架构。

组织架构如下：



（九）公司治理情况

顺丰财务公司将按照监管要求，不断完善公司治理规章制度和治理架构，积极构建规范有效的公司治理运行机制，持续提升公司治理的规范性和有效性，为公司稳健经营奠定坚实的基础。顺丰财务公司从股东治理、董事会治理、监事和高管层治理、风险内控、市场约束、利益者相关治理等方面对 2022 年公司治理情况进行了评价。

（十）外部审计报告

顺丰控股集团财务有限公司
2022 年度财务报表及审计报告

请扫描手机“扫一扫”或进入此网站于“顺丰控股”栏目下“顺丰控股财务有限公司”栏目下，
注册成为顺丰控股会员，在顺丰控股会员平台 <http://www.sf.com> 上进行登录。
股票代码：001264





普华永道

审计报告

普华永道中天深审字(2023)第 0222 号
(第一页, 共三页)

顺丰控股集团财务有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了顺丰控股集团财务有限公司(以下简称“财务公司”)的财务报表, 包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表, 2022 年度的利润表, 现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了财务公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于财务公司, 并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
中国深圳市罗湖区深南东路5016号京基100·A座24楼 邮编518001
总机: +86 (755) 8261 8888, 传真: +86 (755) 8261 8800, www.pwccn.com





三、 管理层和治理层对财务报表的责任

财务公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估财务公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算财务公司,终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财务公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



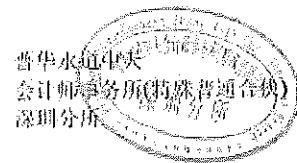


四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对财务公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致财务公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



注册会计师

陈岸强
陈岸强

中国·深圳市
2023年3月31日

注册会计师

刘思辰
刘思辰



三、财务会计信息

2022 年度主要财务指标表

指标	金额 (万元)
----	---------

年末资产总计	3,366,518.85
年末负债总计	3,181,173.23
年末所有者权益合计	185,345.62
当年利润总额	16,590.17

四、风险管理信息

(一) 信用风险

1. 信用风险评价

截至 2022 年末，顺丰财务公司未发生不良贷款，贷款资产质量较好且稳定，各借款人经营情况及现金流正常，均具备还本付息能力，信用风险可控。

2. 信用风险管理措施

(1) 坚持依法合规审慎经营原则

顺丰财务公司已建立了较为完善的“贷款三查”制度，以及审贷分离的贷款审核程序和相关信贷风险管理制度。2022 年，顺丰财务公司持续推进外规内化，结合票据承兑、贴现等业务的开展，制定并发布了《信贷业务放款审核工作规范》《商业汇票业务管理办法》《电子商业汇票贴现业务操作规程》《电子商业汇票承兑业务操作规程》等相关管理制度。顺丰财务公司业务制度更趋完善，合规性水平进一步提高。

(2) 坚持独立、审慎的经营原则

顺丰财务公司信贷业务全部为对成员单位的贷款及票据承兑，在开展信贷业务过程中，能够坚持独立、审慎的经营原则，严格

按照国家相关法律法规和顺丰财务公司制度的要求,对贷款对象、贷款用途以及财务报表等资料的真实性、准确性、完整性进行审查,对业务操作的合法性、合规性进行把控,认真做好贷前尽职调查、贷中严格审查、贷后跟踪调查。顺丰财务公司贷款的发放均按照授权进行审批,贷款利息计算准确,会计核算规范,贷前调查报告及贷后跟踪报告完整,确保信贷业务合规和信用风险可控。

(二) 市场风险(包括利率风险、汇率风险和股票价格风险)

2022年,顺丰财务公司各项存贷款利率定价和执行均符合监管机构、市场自律定价机制和公司制度的规定,利率风险较低。顺丰财务公司未开展外汇、投资业务,暂无汇率和股票价格风险。

(三) 流动性风险

截至2022年末,顺丰财务公司各项流动性风险指标均满足监管要求,详见下表。

指标	流动性比例	贷款余额与存款余额和实收资本之和比例	集团外负债总额与资本净额比例	票据承兑和转贴现总额与资本净额比例	投资总额与资本净额比例	流动性匹配率	固定资产净额与资本净额比例
月份/预警值	30%	75%	95%	95%	65%	110%	18%
监管指标	25%	80%	100%	100%	70%	100%	20%
截至12月末	77.62%	29.34%	0%	0%	0%	488.57%	0.07%

1. 流动性风险管理措施

(1) 建立健全流动性风险管理指标体系

顺丰财务公司根据业务发展实际，制定流动性风险管理指标体系，并根据董事会确定的年度风险偏好政策对相关指标设制容忍度、预警值、目标值，对流动性风险指标进行分层级管理及预警。流动性风险管理指标体系包括以下七项：流动性比例、贷款余额与存款余额和实收资本之和比例、集团外负债总额与资本净额比例、票据承兑和转贴现总额与资本净额比例、投资总额与资本净额比例、流动性匹配率、固定资产净额与资本净额，指标设置充分体现监管要求。

(2) 构建完善的流动性日常管理机制

一是建立流动性风险预警机制，通过数据的统计、科学的预测及管理，形成对流动性风险监测指标的预警机制并指导实际工作。二是每月对流动性风险情况及各监管指标情况进行分析和总结。三是依据监管部门和顺丰财务公司实际情况，对公司整体流动性风险进行压力测试，前瞻性地分析公司流动性风险，提前建立风险缓释措施及应急处置方案。

(3) 加强资金计划管理

一是严格按照顺丰财务公司流动性风险管理办法与资金管理办，及时汇总日-周-月的资金头寸计划表，科学评估资金需求与安排资金流向，有效提高资金的运行效率，防范流动性风险。二是通过对月计划、周计划和日头寸的差异化，强化计划外

资金支付管控，不断提高顺丰财务公司资金计划的准确性。

（四）操作风险

截至 2022 年末，顺丰财务公司各部门在日常业务操作中，能够严格遵守公司相关制度要求，并通过线上审批与线下审批流程相结合、双人复核、业务授权管理等多项风险管控措施强化操作风险防控。全年各项业务保持零差错，未发生重大操作风险事件。

（五）声誉风险

顺丰财务公司主要服务对象为集团成员单位，外部往来机构主要包括监管机构、同业机构、政府部门机构及系统服务供应商，暂未涉及系统外企业或社会公众，声誉风险较低。顺丰财务公司已根据集团及公司经营管理要求，建立了舆情监测、研判和处置机制，以网络搜索为依托，定期对顺丰财务公司舆情进行监测和评估，持续了解掌握员工思想动态，组织开展员工异常行为排查。2022 年度，顺丰财务公司员工未涉及任何重大案件，未涉及非法集资，也无涉及顺丰财务公司的媒体报道、社会舆论的负面舆情，无成员单位向银保监会、人民银行投诉、举报的情况发生。

（六）合规风险

顺丰财务公司在董事会风险管理偏好下，健全全面风险管理体系，科学、主动、有效的管控各类主要风险，优化组织架构、提升管理手段，强化科技支撑、加强人才建设，开展各类合规检查及宣导培训活动，确保不出现经营风险、合规风险和负面事件。2022 年度，顺丰财务公司各项业务稳健开展，无案件及重大合规

风险事件发生，合规风险总体可控。

（七）洗钱风险

2022年，顺丰财务公司继续认真贯彻落实反洗钱相关法律和规章制度，切实履行金融机构反洗钱法律义务，明确反洗钱职责分工、客户身份识别、洗钱风险等级划分标准等内容，督促相关岗位人员严格履行反洗钱工作职责，并定期对执行反洗钱制度情况进行监督检查和审计，发现问题及时整改，保证反洗钱制度规定得到落实，切实防范洗钱风险。顺丰财务公司2022年度洗钱风险自评估结果为A级，反映顺丰财务公司洗钱风险管理体系、制度流程和控制措施健全，有较强的风险抵御能力，反洗钱工作合规性和有效性充分满足监管要求。

（八）资本充足率风险

截至2022年末，顺丰财务公司资本充足率为13.60%，顺丰财务公司的资本情况和业务规模基本保持稳定，预计未来资本充足率将维持在合理水平。顺丰财务公司的资本实力、抗风险能力及资本水平与业务规模基本匹配，顺丰财务公司各股东经营稳健，具备较强的资金实力和对顺丰财务公司补充资本的能力。

五、重大事项信息

- （一）报告期内，无重大诉讼，仲裁事项。
- （二）报告期内，未发生重大案件情况。
- （三）报告期内，顺丰财务公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(四) 报告期内, 公司董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

