

山东黄金矿业股份有限公司

关于对山东黄金集团财务有限公司的风险 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，山东黄金矿业股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）通过查验山东黄金集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表在内的财务公司定期财务报告等相关资料，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2013年7月8日经中国银行业监督管理委员会（现为国家金融监督管理总局，下同）批准设立，2013年7月17日经山东省工商行政管理局登记注册正式成立，是隶属于山东黄金集团有限公司（以下简称“山东黄金集团”）的非银行金融机构，山东省黄金行业内第一家获准设立的财务公司。

注册资本：财务公司注册资金30亿元人民币（其中含500万美元），其中，山东黄金集团货币实缴出资21亿元（含350万美元），出资占比70%；山东黄金矿业股份有限公司货币实缴出资9亿元（含150万美元），出资占比30%。

法定代表人：吴晨

金融许可证机构编码：L0073H237010001

统一社会信用代码：91370000074403945J

注册地址：山东省济南市历城区经十路 2503 号副楼 1 层

经营范围为：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资；经银行业监督管理机构或其他享有行政许可权的机构核准或备案的业务。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）风险管理控制环境

财务公司按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《山东黄金集团财务有限公司章程》等有关规定设立三会一层组织架构，股东会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理结构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则，具备完善的风险管控、激励约束机制。

财务公司董事会统筹公司的决策运作，负责建立并实施充分有效的内部控制，下设战略发展委员会、风险管理委员会和审计（稽核）委员会；监事会对股东会负责，执行监督职能，定期对公司董事和监事的履职情况开展评价。高级管理层及其领导下的各业务部门及专业委员会，负责内部控制的日常运行。根据业务发展和管理的需要，财务公司按照前、中、后台三分设的原则，设立了综合管理部、信贷管理部、

投资银行部、票据部、计划财务部、营业管理部、国际业务部、风险管理部、审计稽核部和信息技术部等10个部门。各部门职责清晰，运转有序，能充分满足公司经营管理与业务发展要求。

财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的风险管理架构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

（二）风险的识别、评估与监测

财务公司建立了完善的授权管理制度。财务公司各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。财务公司各部门根据职能分工在其职责范围内对本部门相关业务风险进行识别与评估，并根据评估结果制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程及相应的风险应对措施。

同时，财务公司建立了客户信用评级指标体系，并对客户进行信用风险审查和统一授信，完成风险预警体系建设，实现流动性比率及时监测，完成标准化监管数据平台搭建，不断提升风险识别与评估，监测与报告的效率、质量与技术水平。

财务公司结合实际开展全面风险管理，持续完善风险评估机制，构筑了涵盖公司治理、业务管理、风险合规、内控审计等较为全面的制度体系，形成了集风险监测、风险分析、风险预警、内控合规检查和审计稽核为一体的风险管控模式。财务公司定期对经营活动的合规性、合法性和有效性进行审

计和监督，开展风险评估工作，动态风险指标监测，及时报告风险管理情况。

（三）控制活动

财务公司从发展战略及经营管理实际出发，制定了切实可行内部控制目标：确保国家法律法规和财务公司内部规章制度的贯彻执行；确保财务公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；确保风险管理体系的有效性；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、准确、真实和完整。

1. 资金管理方面

根据国家法律法规及金融监管政策，财务公司制定有《山东黄金集团财务有限公司资金管理办法》《山东黄金集团财务有限公司结算业务管理办法》《山东黄金集团财务有限公司存款业务管理办法》等业务管理办法及操作流程。

（1）在资金管理方面，财务公司通过制定和实施资金计划管理，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

（2）在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金的安全。

（3）在资金结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过互联网传输路径实现资金结算，充分保障结算的及时、便捷，同时具备较高的数据安全性。结算业务受理实行经办复核双人办理，大额支付主管查证授权管理。同时严格实行不兼容岗位分离设置、定期内外部对账、强化风险点监控、事后检查等管理措施，从源头上严防各项操作风险。

2. 信贷业务控制

在授信管理方面，财务公司实施了审贷分离、前中后台分设的内控机制，严格遵循客户信用评级、授信额度核定、单笔贷款业务审查审批的操作流程。每笔信贷业务均通过业务部门尽职调查、风险独立审查、信贷审查委员会集体评审和总经理办公会决策审批。

(1) 实行“先评级、后授信、再单笔支用”的信贷业务流程。通过客户评级，在定性分析和定量分析的基础上，对客户风险进行识别评估，确定相应的信用等级；按照一年一授信的原则，综合分析客户资信状况、授信需求、授信业务风险与收益等因素，对客户核定年度综合授信额度；单笔贷款支用要确保在授信额度内合规使用。

(2) 坚持审贷分离、分级审批的贷款管理模式。财务公司按照审贷分离、分级审批的原则，信贷管理部受理并审查信贷业务资料，分析贷款风险后提出初步建议；风险管理部对信贷管理部提供的资料进行独立审查，提出评价意见；信贷审查委员会按照《山东黄金集团财务有限公司信贷审查委员会工作规则》对所议事项采取民主集中制的原则集体做出决议，最终由总经理办公会审批。“三位一体”的信贷审批管理机制，可有效控制信用风险，确保信贷资产安全。

(3) 贷款拨备提取充足，确保抗风险能力。财务公司贷款拨备率2.50%，贷款损失准备充足，不良贷款额和不良贷款率均为零。

3. 财务会计方面

财务公司制定并不断完善《山东黄金集团财务有限公司

财务管理制度》，对资产负债管理、财务预算、资金头寸、财务支出、会计核算等财务会计管理各方面制定了专项管理制度。

财务公司按照会计制度的要求，建立并执行规范化的会计账务处理程序。建立了独立的计划财务部门，确保会计部门、会计人员能够按照国家统一的会计制度独立地办理会计业务。公司结算、会计岗位设置实行职责分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独自完成结算、会计全过程的业务操作。公司定期将会计账簿与实物、款项及有关资料相互核对，保证账实、账据、账款、账证、账账及账表之间的有关内容相符。

财务支出执行严格的审批流程，不论何种财务支出事项，首先由经办人及部门主要负责人签字，有业务归口管理的费用需业务归口部门主要负责人签字；第二步执行财务稽核流程，财务稽核人员审查单据，审核通过后在报销单上签字确认；第三步执行联签流程，根据不同业务管理要求依次经计划财务部经理、分管业务副总经理、分管财务副总经理、总经理、董事长签批。

4. 信息系统控制

财务公司设立专门的信息技术部，并配备专业技术人员，负责公司信息科技管理。信息技术部建有独立机房，机房采用了微模块技术，各项环境条件优良，绿色高效。硬件平台采用了虚拟化、高可用等技术为业务系统高效运转开展打下坚实基础。软件系统功能涵盖公司的结算管理、信贷、财务核算、电子商业汇票、结售汇、风险管控等业务，实现对集

团成员单位的资金归集、下拨、支付、存款、融资等金融服务及管理业务服务。2023年上线新一代票据业务系统，与上海票交所新一代票据系统的全面对接，实现电子商业汇票全生命周期管理。在信息安全方面，网络系统架构设计严谨、分区合理。对于核心业务处理、商业银行接入、监管机构接入、内、外部用户访问等关键环节均采用专业安全设备，配合安全策略进行隔离防护，具备完善的防攻击、防病毒安全机制。系统数据具备二级实时同步备份机制，并配合完备的定时备份、转储机制，确保核心数据安全可靠。信息系统已进行网络安全等级保护三级备案。公司信息系统平台为业务的稳定运行提供了有力支撑。

5. 内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督机制，建立内部审计管理制度。公司单独设立对董事会负责的内部审计部门——审计稽核部，充分确保审计监督的独立性。审计稽核部针对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、有效性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。2024年上半年公司开展1次常规审计检查，检查范围为公司2023年开展的信贷业务，对公司涉及信贷业务开展的合规性进行了抽查，确保各项业务的规范开展。

（四）风险管理总体评价

财务公司不断强化内部控制和 risk 管控，风险管理制度健全，执行有效，整体风险控制合理水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

中兴财光华会计师事务所济南分所对财务公司 2023 年财务报表进行了审计，出具的审计报告文号为：中兴财光华（济）审会字（2024）第 03003 号。2023 末，财务公司资产总额 133.23 亿元，负债总额 97.29 亿元，所有者权益 35.94 亿元；2023 年度实现营业收入 2.11 亿元，实现利润总额 1.39 亿元，实现净利润 1.03 亿元。

截止2024年6月30日，财务公司资产总额114.31亿元，负债总额77.88亿元，所有者权益36.43亿元；2024年上半年实现营业收入1.14亿元，实现利润总额0.66亿元，实现净利润0.49亿元（以上数据未经审计）。

2023 年度财务公司累计投放各项自营贷款 162.55 亿元，年末各项贷款余额 79.02 亿元，所有信贷资产五级分类均为正常类；各项存款余额 96.66 亿元。2023 年度累计办理成员企业结算业务 198,954 笔，累计资金结算量 9,973.96 亿元，未出现结算差错。

2024 年上半年财务公司累计投放各项自营贷款 136.16 亿元，至 2024 年 6 月末，各项贷款余额 84.10 亿元，所有信贷资产五级分类均为正常类；各项存款余额 76.88 亿元。2024 年上半年累计办理成员企业结算业务 78,296 笔，累计资金结算量 5,680.22 亿元，未出现结算差错。

（二）管理情况

财务公司自成立以来，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、规章以及公司章程规范经营行为，制定了《山东黄金集团财务有限公司全面风险管理办法》《山东黄金集团财务有限公司内部控制管理制度》《山东黄金集团财务有限公司合规风险管理办法》《山东黄金集团财务有限公司操作风险管理办法》《山东黄金集团财务有限公司市场风险管理办法》等制度，加强内部管理。根据对财务公司分析管理的了解和评价，未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

截至2024年6月末，财务公司各项监管指标均符合规定要求，具体如下：

序号	监管指标	监管标准值	2023年12月	2024年6月
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	34.84%	34.58%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	83.76%	69.77%
3	贷款比例	$\leq 80\%$	62.39%	78.69%
4	集团外负债与资本净额的比值	$\leq 100\%$	0.00%	0.00%
5	票据承兑余额与资产总额的比值	$\leq 15\%$	10.14%	13.15%
6	票据承兑余额与存放同业的比值	$\leq 300\%$	26.20%	56.20%
7	票据承兑与转贴现总额与资本净额的比值	$\leq 100\%$	38.84%	46.05%
8	承兑汇票保证金与存款总额的比值	$\leq 10\%$	0.13%	0.17%
9	投资比例	$\leq 70\%$	0.00%	0.00%
10	固定资产净额与资本净额的比值	$\leq 20\%$	0.06%	0.04%

（四）本公司（含分子公司）存贷款业务情况

本公司及所属公司已经与财务公司开展了存款、贷款、结算等相关业务。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司及所属公司在财务公司的存款 32.09 亿元，不高于本公司与财务公司签署的《金融服务协议》所约定的存款每日最高余额 33 亿元；本公司及下属公司在财务公司各项贷款及财务公司承兑汇票余额 29.69 亿元，不高于本公司与财务公司签署的《金融服务协议》所约定的贷款及其他融资每日最高余额 35 亿元。

截至2024年6月30日，本公司及所属公司在财务公司的存款余额为25.69亿元，不高于本公司与财务公司签署的《金融服务协议》所约定的存款每日最高余额33亿元；本公司及下属公司在财务公司各项贷款及财务公司承兑汇票余额 32.06 亿元，不高于本公司与财务公司签署的《金融服务协议》所约定的贷款及其他融资每日最高余额43亿元。

本公司与财务公司之间的业务往来，严格执行双方签订的《金融服务框架协议》相关约定；本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，且财务公司提供的金融业务服务，交易作价符合中国人民银行、国家金融监督管理总局就该类型服务所规定的收费标准，定价公允、合理。

（五）其他事项

财务公司未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、电脑系统严重故障等事项。

四、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，

建立了较为完善的内部控制体系，能较好地控制风险。根据本公司对财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理的了解，截至本报告日，公司未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，未发现财务公司在与会计报表相关的资金、信贷、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷，未发现财务公司存在其他可能对本公司存放资金带来安全隐患的事项。

综上所述，公司认为：财务公司运营合规，资金充裕，内部控制健全，资产质量良好，资本充足率较高，本公司与财务公司之间开展的金融服务业务风险可控。

山东黄金矿业股份有限公司

2024年9月20日