

# 关于山东省商业集团财务有限公司 的风险持续评估报告

根据上交所《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，银座集团股份有限公司（以下简称“公司”）通过查阅山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的资产负债表、利润表、现金流量表等定期财务报告，了解其目前经营现状，对其经营资质、业务和风险状况进行了全面评估，现将具体情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

财务公司成立于1996年5月，注册资本20亿元，前身系三江航天集团财务有限责任公司，原股东为中国三江航天工业集团公司、国营红阳机械厂、国营江河化工厂、国营红峰机械厂和国营险峰机器厂。2011年10月，原股东将所持三江航天集团财务有限责任公司的股权全部转让给山东省商业集团有限公司，2012年1月，三江航天集团财务有限责任公司正式更名为财务公司。财务公司属于非银行金融机构，注册地址为山东省济南市历下区经十路9777号鲁商国奥城2号楼三层，法定代表人张志强，金融许可机构编码 L0148H237010001，统一社会信用代码 91370000177604811P。

财务公司经营范围：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；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及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票投资以外类）；成员单位产品的消费信贷、买方信贷。（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## 二、内部控制情况

### （一）内控环境

财务公司股东是公司的权力机构，董事会是常设执行机构。财务公司《公司章程》及相关管理制度明确了股东、董事会、监事、总经理的职责权限，以及各自在

风险管理中的责任。董事会下设风险管理委员会、投资决策委员会、信息科技委员会，专业委员会规范运作，对财务公司的重大决策进行研究、审议，为董事会决策提供支持。财务公司设总经理1名，副总经理2名，负责日常经营管理，设有9个职能部门，各部门职责权限清晰。

## （二）执行制度流程

财务公司根据监管要求和经营实际，2022年上半年累计新增制度6项、修订制度77项、废止制度2项。各部门能够认真贯彻执行各项监管要求及公司规章制度，按照内控要求设置工作岗位，不断加强内控建设，各项业务健康平稳运行。审计稽核部和风险管理部根据部门岗位职责，对各业务部门进行定期检查，提出整改意见建议，并及时跟进整改情况。

## （三）全面风险管理

### 1、信用风险管理

2022年6月30日，财务公司贷款拨备率2.55%，贷款损失准备计提充分，并继续保持不良资产率与不良贷款率均为零的记录。

财务公司各项贷款主要针对集团征信正常、还款能力充分、还款意愿良好的成员单位。通过加强贷款三查工作，确保信贷资产质量。

### 2、流动性风险管理

2022年上半年，财务公司针对资金流动事项适时组织召开流动性风险分析会，积极采取风险管控措施：①加强资产期限管理，做好资金安排，合理安排贷款期限结构；②调整存款结构，通过积极让利，鼓励成员单位提高定期存款比重；③加强资金预算与头寸管理，定期开展流动性压力测试，了解资金承压情况，提前采取风险缓释措施，确保流动性安全。

通过上述有效措施，财务公司实现了资金收支的系统化控制，合理安排资金头寸，满足了流动性资金需求。

### 3、操作风险管理

财务公司操作风险管理遵循“全面管理、职责明确、分散控制、奖罚分明”的原则，把加强内部控制作为操作风险管理的有效手段。为防范与化解操作风险，财务公司上半年修订了《操作风险管理办法》及《操作风险关键风险点检查管理办法》，风险管理部每年组织两次操作风险关键风险点检查工作，将检查结果上报高级管理层。

#### 4、市场风险管理情况

2022年上半年，财务公司投资资产五级分类均为“正常”，持有债券的发行主体为山东省商业集团有限公司。发行人内部管理稳定，信用状况较好，公司现金流稳定，客户违约的可能性小。通过采取以下措施防范市场风险：一是设定投资总额上限和止损线防范利率风险；二是实行债券组合期限管理防范流动性风险；三是采用科学合理的债券投资管理方式防范操作风险；四是关注发行人经营情况防范信用风险。

#### 5、合规风险管理情况

财务公司以山东银保监局“规范建设巩固年”为契机，持续加强制度建设。上半年，财务公司累计审核85项制度，其中新制定6项、修订77项、废止2项，弥补制度缺失，做好新系统流程变动涉及制度的调整工作；加强合同审核，上半年累计审核20份合同文本，督促承办部门落实律师意见；新制定《合同管理办法》及《制度与合同审核操作规范》并经董事会审议通过；配合集团总部合同检查工作，积极整改存在的问题；完善OA合同审核流程，挂接用印审批，控制操作风险；根据鲁银保监办便函【2022】219号文件要求，完成风险排查并报送相关材料。

#### 6、信息科技风险

财务公司信息科技部门按照监管部门要求，不断完善财务公司信息科技管理体系。上半年，财务公司完成修订制度19项，新增制度2项，内容覆盖了信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、投产及变更、信息科技运行维护、业务连续性管理、数据治理、信息科技外包等8个领域。核心系统升级项目完成了网银、柜面以及外协系统的整体搭建，其中，网银端10个子系统68项功能，柜面端24个子系统500余项功能、5类监管报送，外围系统接口10家，系统上半年运行稳定。为做好知识转移，上半年组织系统方面培训15次。财务公司自建数据中心顺利通过省级专家组及监管部门现场验收后正式投入运营，支撑财务公司整体信息化发展，为后期各项目上线奠定坚实的底层硬件资源支持。上半年度财务公司自建数据中心运行稳定。

#### 7、反洗钱风险

财务公司严格按照监管部门要求开展反洗钱工作，不断完善反洗钱工作领导小组及其办事机构的整体功能。上半年，财务公司共组织反洗钱培训3次，形成了反洗钱培训宣传的常态化机制。

#### （四）内部控制整体评价

上半年，财务公司进一步完善公司管理制度体系，并在实际执行中有效实施。在资金管理方面能较好的控制资金流动性风险，在信贷业务方面的风控措施全面并得以有效执行，公司在加快业务发展的同时不断强化内部控制和风险管控，整体风险控制合理水平。

### 三、财务公司经营管理及风险管理

#### 1、经营情况

截止2022年6月30日，财务公司资产总额88.36亿元，所有者权益24.41亿元，吸收成员单位存款55.4亿元。上半年，财务公司实现营业收入1.55亿元，利润总额0.77亿元，净利润0.56亿元。

#### 2、管理情况

自成立以来，财务公司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、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

#### 3、监管指标

2022年上半年，财务公司各项监管指标均符合规定要求：

（1）资本充足率不得低于10%

财务公司资本充足率26.4%，符合监管要求。

（2）流动性比例不低于25%

财务公司流动性比例56.23%，符合监管要求。

（3）投资比例不得高于70%

财务公司投资比例34.74%，符合监管要求。

（4）担保余额不得高于资本总额

财务公司担保比例60.92%，符合监管要求。

（5）不良贷款率不高于5%

财务公司不良贷款率0%，符合监管要求。

（6）不良资产率不高于4%

财务公司不良资产率0%，符合监管要求。

#### 四、公司在财务公司存贷款情况

截止2022年6月30日，公司在财务公司存款余额约79,526万元，在其他行存款余

额约136,687万元，在财务公司存款占比36.78%；公司在财务公司无贷款业务。2022上半年，公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。

#### 五、风险评估意见

基于以上判断，本公司认为：财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》、《金融许可证》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，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；未发生可能影响其正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；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；不存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷。

银座集团股份有限公司

2022年8月23日