

山东黄金集团财务有限公司风险评估报告

本公司通过查验山东黄金集团财务有限公司的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，审阅该公司经营、财务等相关资料，对山东黄金集团财务有限公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、基本情况

山东黄金集团财务有限公司（以下简称“山东黄金财务公司”）于 2013 年 7 月 8 日经中国银行业监督管理委员会（现为中国银行保险监督管理委员会，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。

山东黄金财务公司初始注册资本为 10 亿元人民币，由山东黄金集团有限公司、山东黄金矿业股份有限公司以货币方式出资。其中，山东黄金集团出资 7 亿元人民币，占注册资本的 70%；山东黄金矿业股份有限公司出资 3 亿元，占注册资本的 30%。2018 年 9 月 7 日，山东黄金财务公司注册资金增加至 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%。山东黄金财务公司办公地址为山东省济南市舜华路 2000 号舜泰广场 3 号楼 1 层、4 层。

经监管部门批复，山东黄金财务公司本外币业务范围为：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（股票投资除外）；成员单位产品的买方信贷及融资租赁。进入全国银行间同业拆借市场业务，为其业务发展创造了有力条件。

二、内控控制的基本情况

（一）控制环境

山东黄金财务公司按照《山东黄金集团财务有限公司章程》规定建立了股东会、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行明确规定，构成决策机构、执行机构和监督机构三个层面的公司治理结构。决策机构包括股东会和董事会；执行机构包括总经理及其领导下的各业务部门及专业委员会；监督机构包括监事会，董事会领导下的审计（稽核）委员会和风险管理委员会。此外，山东黄金财务公司在董事会中引进一名拥有丰富金融实践经验的独立董事，以进一步提升公司治理与决策水平，增强监督职能。

根据业务发展和管理的需要，山东黄金财务公司按照前、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、票据业务部、计划财务部、营业管理部、风险

管理部、审计稽核部和信息技术部等九个业务职能部门。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。山东黄金财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，组织架构分工合理、职责明确、报告关系清晰，为公司风险管理的有效性提供必要的前提条件。

（二）风险的识别与评估

山东黄金财务公司持续完善风险评估机制，加强全面风险管理，建立了信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险等风险管理及评估体系，制定了集风险监测、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。2019年内山东黄金财务公司没有发生市场风险、操作风险、流动性风险等重大风险，但受宏观经济下行、资金面收紧等影响，山东黄金财务公司购买的资管产品发生逾期，公司面临的信用风险增加。在第一笔资管产品逾期后，山东黄金财务公司积极反应，第一时间采取措施与受托人、还款方进行沟通，成立资产管理小组，并采取诉讼、资产保全、仲裁等法律手段进行追索，加快资产回收。

2019年，山东黄金财务公司内部控制机制和内部制度建设在实际执行过程中没有重大偏差，各类风险分析评估方法和工具基本能够适应公司目前风险管理和控制的需要。

（三）控制活动

1. 资金管理方面

根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，山东黄金财务公司制定有《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。根据业务发展需要，2019年山东黄金财务公司对现有规章制度进行了修订和增补完善并编发《2019年制度汇编》，同时修订了《内控手册》《内控评价手册》，建立了负面清单制度，进一步完善了公司的内控合规体系。

（1）在资金计划管理方面，山东黄金财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》资产负债管理，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，山东黄金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，维护各当事人的合法权益。

（3）在资金结算业务方面，成员单位在山东黄金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，自成立起山东黄金财务公司即实施了审贷分离、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风险独立审查、信贷审查委员会集体评审和有权审批机构决策审批。风险防控方面，不断丰富风险管

理手段，对授信业务采取股东担保、应收账款质押等多种风险缓释措施。

(1) 实行“先评级、后授信、再实际使用”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。山东黄金财务公司按照审贷分离、分级审批的原则，实行信贷管理部、信贷审查委员会、总经理办公会三级审批制度进行贷款的审批。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，总经理有权一票否决。“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。2019年末，山东黄金财务公司贷款损失准备充足率达到150%，贷款损失准备充足，公司连续保持不良贷款额和不良贷款率均为零的记录。

3. 投资业务控制

在有价证券投资管理方面，山东黄金财务公司严格贯彻“内控优先”的原则，首先建章立制，制定了《山东黄金集

团财务有限公司有价证券投资管理办法》《山东黄金集团财务有限公司有价证券投资操作规程》等系列规章制度，明确业务流程、投资产品筛选标准和管理要求，建立了投审分离、前中后台分离的内控机制。每笔投资业务开办前，均要求业务部门到现场尽职调查，尽调报告经风险独立审查通过后报投资审查委员会集体评审，最后报有权审批机构决策审批。

为增强风险抵御能力，2019年末，山东黄金财务公司严格资产分类管理，计提投资减值准备 3.07 亿元。

4. 财务会计方面

山东黄金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的各方面制定了专项管理制度。

山东黄金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分管业务副总经理、计财部经理、分管财务副总经理、总经理、董事长签批。

5. 信息系统控制

山东黄金财务公司设立有专门的信息科技部，并配备专业的网络及系统技术人员。建有独立机房，机房各项环境条件较为优良。在筹建期间以招标的形式对行业内主要合作的软件公司进行考察评估，选定北京九恒星软件公司所提供的信息系统，整个系统包含柜台资金结算系统、网上结算管理系统、信贷业务系统、财务核算系统、风险管控等系统模块，以实现集团成员单位的资金归集、下拨、代理支付、存款、融资等金融服务及管理业务服务。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、内网用户接入、外网用户的接入等关键区域均采用专用的安全设备和安全策略进行隔离防护，在提高系统安全性的同时也对终端的使用和管理提供了极大便利。系统具有包括数据级实时异地备份在内的完备的备份机制，并具备完善的防攻击、防病毒的安全机制，为业务的稳定运行提供了有力支撑。

6. 内部稽核控制

山东黄金财务公司实行内部审计监督制度，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。审计稽核部设立专职经理一名，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、效益性进行监

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。2019年共开展常规审计稽核2次，专项审计工作2次，检查范围覆盖公司治理、已开展的主要业务，重点对公司各项业务制度执行情况、业务开展的合规性、风险管理等方面进行了检查，并对涉及内部管理及操作风险的各个环节开展了稽核检查，极大地促进了各项业务的规范开展。

（四）总体评价

2019年山东黄金财务公司进一步完善公司治理架构及内控规章制度体系，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，虽然信用风险有所增加，但整体风险仍控制在合理水平。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

2019年末，山东黄金财务公司资产总额69.96亿元，负债总额35.35亿元，所有者权益34.61亿元；2019年累计实现营业收入2.32亿元，实现利润总额0.06亿元，实现净利润0.04亿元(以上数据已经审计)。

2019年累计投放自营性贷款77.41亿元，年末各项贷款余额46.29亿元。所有信贷资产五级分类均为正常类。财务公司吸收存款规模达35.2亿元，全年累计办理成员企业结算业务97,406笔，累计资金结算量4,221亿元，始终保持结算零差错。

（二）管理情况

山东黄金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，加强内部管理，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。

（三）监管指标

根据监管规定，截至2019年12月31日，山东黄金财务公司的主要监管指标均符合规定要求：

1. 资本充足率不得低于10%：公司资本充足率=资本净额÷（加权风险资产+市场风险资产×12.5）=52.86%，资本充足率高于10%。

2. 拆入资金余额不得高于资本总额：公司未拆入资金，总资本净额为353,250.75万元，拆入资金余额低于资本总额。

3. 证券投资与资本总额的比例不得高于70%：投资比例为25.19%，低于70%。

4. 担保余额不得高于资本总额：扣除保证金以后的票据承兑余额为70,254.05万元，低于资本总额353,250.75万元。

5. 自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%：公司自有固定资产与资本总额的比为0.01%，自有固定资产与资本总额的比例低于20%。

综上所述，山东黄金财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完善的内部控制体系，能较好地控制风险，公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令〔2004〕第5号）的规定经营。根据我们对风险管理的了解和评价，我们未发现山东黄金财务公司与会计报表编制有关的风险管理存在重大缺陷，主要监管指标均合规。

山东黄金矿业股份有限公司

2020年 月 日