

# 银座集团股份有限公司

## 关于山东省商业集团财务有限公司

### 的持续风险评估报告

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》要求，银座集团股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，审阅了其资产负债表、利润表、现金流量表等定期财务报告，对其经营资质、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

财务公司成立于1996年5月，前身系的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4月，山东省商业集团财务有限公司正式开业。财务公司属于非银行金融机构，注册资本20亿元，注册地：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。

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。董事会下设风险控制委员会、审计合规委员会等专门委员会，

专门委员会规范运作，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公司实际，2022年累计新增制度14项、修订制度110项、废止制度6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，加强内控建设，各项业务健康稳健运行。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，并提出整改意见，跟进整改情况。

## （三）全面风险管理

### 1. 信用风险管理

2022年末，财务公司贷款拨备率为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。

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，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做好资金归集工作，确定合理的业务规模，留有相对充裕的流动资金，实现资金池良性周转；②有计划做好贷款压降工作，加强与成员单位沟通，综合考虑存款规模变化，确定压降贷款额度，在过渡期内逐步实现指标合规；③做好主要资产与负债结构调整工作，合理安排贷款期限，优化存款结构，审慎开展中长期贷款与投资业务，发挥结构调整对流动性的改善作用；④发挥票据融资功能，充分利用同业授信资源，引导做好票据直贴工作，积极开展再贴现。

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，2022年修订了《操作风险管理办法》、《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年末，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等国有企业。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

2022年积极做好新版《财务公司管理办法》实施、集团合同专项检查建议、核心系统升级流程变动等涉及制度的调整工作。2022年共组织3次制度集中修订，累计审核130项制度，其中新制定14项、修订110项、废止6项；新制定《合同管理办法》《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

信息系统主要业务包括：用户新增或变更，职责岗位分配，流程定义或变更，应用系统补丁测试及更新，新业务需求调研、实施、上线，后台运维安全保障，数据备份，网络安全等业务，以上业务在财务公司信息系统管理制度规定范围内办理。各项业务操作严格按照制度执行，对要害部位和重点岗位实施有效监控，防止内部操作风险和违规行为，防止系统运维人员操作实际业务等非法活动，确保系统安全稳定运行和资金的安全。经自查，新增业务或业务变更中存在的问题：需求提交时间不准确。采取措施：在变更需求提交前与各相关人员进行充分沟通，提醒其准确填写需求提交时间。其他关键风险点控制情况良好。四季度，财务公司未发生信息科技风险事件，无相关损失。未来，进一步梳理解决信息系统升级存在的问题，加强系统升级培训，同时做好投资业务、数据可视化等模块开发工作。

#### 7. 反洗钱风险

2022年，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。本年度财务公司共组织反洗钱培训6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

2022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

2022年末，财务公司资产总额为84.66亿元，所有者权益为24.24亿元，吸收成员单位存款52.53亿元。2022年，财务公司累计实现营业收入2.61亿元，累计实现利润总额1.67亿元，累计实现净利润1.23亿元。

#### 2. 管理情况

财务公司自成立以来，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，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 10.5%

财务公司资本充足率27.57%，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50.07%，符合监管要求。

(3) 投资比例不得高于70%

财务公司投资比例31.98%，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41.26%，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

截至2022年12月31日，公司在财务公司存款余额67,737.06万元，在其他行存款

余额39,497.73万元，在财务公司存款占比63.17%；公司在财务公司无贷款业务。2022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，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

2023年3月29日