

中润资源投资股份有限公司
关于在山东招金集团财务有限公司办理存贷款业务的
风险评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求,中润资源投资股份有限公司(以下简称“公司”)通过查验山东招金集团财务有限公司(以下简称“财务公司”)《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料,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

财务公司是2015年6月30日经原中国银行业监督管理委员会批准设立,并核发金融许可证的非银行金融机构,2015年7月1日经国家工商行政管理总局核准注册成立,注册资本为15亿元人民币。财务公司基金信息如下:

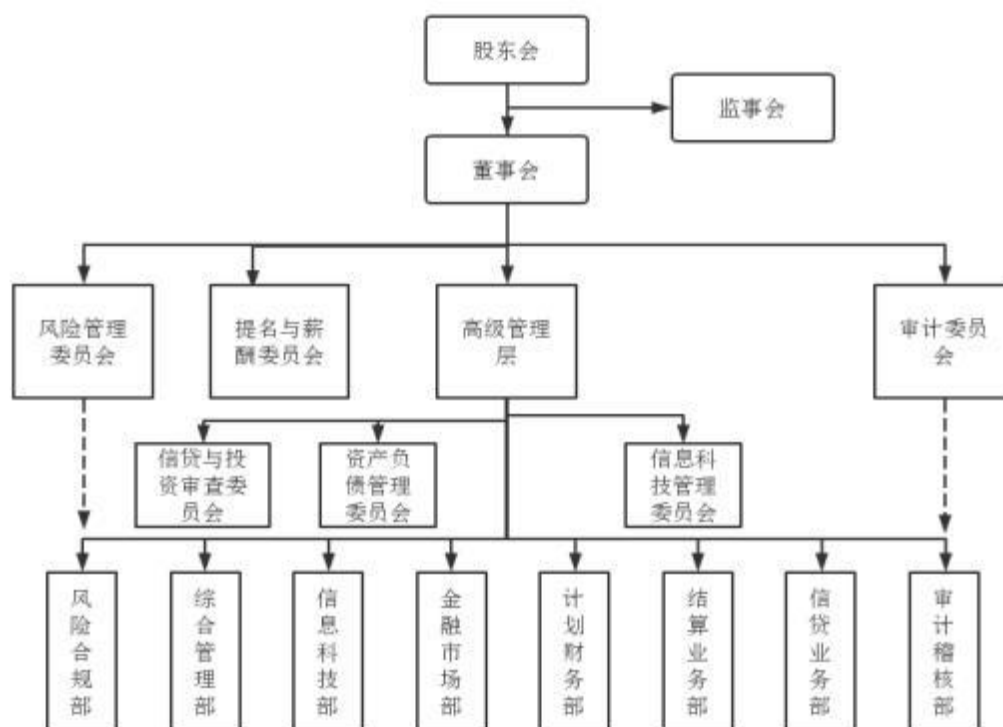
1. 名称: 山东招金集团财务有限公司
2. 住所: 山东省烟台市芝罘区胜利路139号万达金融中心A座22层
3. 企业类型: 其他有限责任公司
4. 法定代表人: 曲丽华
5. 统一社会信用代码: 91370602344655393H
6. 注册资本: 人民币150,000万元
7. 成立时间: 2015年7月1日
8. 经营范围: 企业集团财务公司服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)
9. 股东情况

序号	股东名称	出资额 (万元)	持股比例 (%)
1	招金矿业股份有限公司	76500	51
2	山东招金集团有限公司	60000	40
3	山东招金集团招远黄金冶炼有限公司	13500	9

二、财务公司内部控制的基本情况

(一) 控制环境

财务公司建立了“党组织领导核心、董事会战略决策、监事会尽责监督、高级管理层精心经营”的现代治理体系；董事会下设风险管理委员会、审计委员会以及提名与薪酬委员会三个委员会，高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷与投资审查委员会、信息科技管理委员会三个专业委员会，分别为不同层次的决策提供保障支持。公司根据业务发展和管理的需要，内部按照前中后台分离的原则，分别设立了结算业务部、信贷业务部、金融市场部、计划财务部、风险合规部、信息科技部、审计稽核部和综合管理部八个业务职能部门。公司组织架构图如图所示：



（二）风险的识别与评估

财务公司的年度和中长期发展目标始终建立在风险可承受的范围内，避免片面追求业务高速发展，保证业务发展的可持续性；同时，在确保资本充足率的前提下，财务公司注重投入产出的实际效益，配合集团整体战略把有限的资源向重点业务和重点客户倾斜；根据中国银保监会关于财务公司非现场监管信息报送要求，财务公司每年组织风险管理与合规管理自评估工作，于每年3月报送上年度《风险管理自我评估报告》和《合规管理自我评估报告》。财务公司整体风险水平低，整体风险发展趋势稳定；内在合规风险水平低，合规风险管理水平强，合规风险管理趋势稳定。

（三）重要控制活动

财务公司对所有业务建立了近380万字的“四位一体”制度体系，即“每一项业务均有管理办法、操作手册、风险点与控制要点手册、事后监督手册”，保障各项业务有章可循、有法可依。同时，财务公司根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列外规要求，较好地实现了不相容职责分离，具体如下：

1. 财务公司内部按照前中后台分离的原则，前台部门（结算业务部、信贷业务部、金融市场部）、中台部门（计划财务部、信息科技部、风险合规部）以及后台部门（综合管理部、审计稽核部）分别由不同的经营层成员负责。

2. 在结算管理方面通过系统实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离、岗位设置实现了“印、押、证”三分管；

3. 在计划财务方面实质实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；

4. 固定资产管理实现了请购与审批、询价与供应商选择、采购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离；

5. 授信业务根据财务公司《授信业务管理办法》、《客户信用评级管理办法》、《自营贷款管理办法》、《固定资产贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、经办或放款操作、会计账务处理互相分离，

信用等级评定的调查、审核与审批相互分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离；

6. 资金业务有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离；

7. 中间业务，包括结售汇业务通过系统控制实现业务操作与审批相互分离；

8. 投资业务实质实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员相互分离；

9. 信息系统岗位设置实现了系统开发人员、管理人员、操作人员相互分离，系统运行与系统维护人员分离；

10. 法律合规管理有效实现合同拟定、审批、执行分离。

（四）内部监督方面

公司建立了“上级监督下级”的纵向监督和“后手监督前手”的横向监督体系，保障公司各项风险管理措施落实到位。每项业务办理事前有审批、事中有复核、事后有监督。每日会计传票的100%监督，每日风险科目的100%核查，每日结算、计财、审计三个层次的资金平衡和对帐监督，多层次高频率的不定期查库确保资金安全；制度执行上的主办部门自查、主管部门他查、风险合规部门的制度执行评估、审计稽核的专项检查，形成了全方位、立体式的监督检查和风险防控体系，确保制度执行不走样；推行“火眼金睛”奖励机制，所有员工在工作中发现的问题，均可上传问题平台，人人都是风险管理，推行了“差错责任追究制度”，对出现的差错分别从制度、流程、管理、人员等不同的范围给予问题分析和查找，深挖问题产生的根源，从不同的方向予以纠正，预防问题的再次发生。纵横交错的自我监督检查体系发挥了有效作用，公司已经形成了“不能违规、不敢违规、不愿违规”的氛围，“合规创造价值、合规人人有责”的合规文化理念。

（五）风险管理总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。具体来看，在内部运营方面，公司建立了“决策集体化、制度全面化、风控全程化、拨

备充足化、应急管理系统化”五位一体的立体化风险防控体系；在顶层架构设计上，“党支部”和“三会一层”各司其职，科学决策；在部门设置上，前中后台严格分离，职责清晰，相互制约，协调发展；在员工队伍建设上，多措并举，以“敬业、专业、职业”为目标，人人持证上岗、有效履职。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

经审计，截至2023年12月31日，财务公司资产总额591,243.77万元，所有者权益166,890.36万元，财务公司累计实现营业收入5,351.54万元，净利润6,051.86万元。

截至2024年9月30日，财务公司资产总额477,715.67万元，所有者权益163,934.93万元，财务公司累计实现营业收入5,431.77万元，净利润2,973.88万元。（未经审计）

（二）管理情况

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》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及其公司章程，持续规范经营行为，不断加强内部管理。

（三）监管指标

经审查，未发现财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》规定要求。截至2023年12月末各项监管指标如下：

监管指标	监管标准值	指标值(%)	是否满足监管要求
资本充足率	$\geq 10.5\%$	32.77	是
流动性比例	$\geq 25\%$	139.20	是
贷款比例	$\leq 80\%$	58.11	是
集团外负债与资本净额的 比值	$\leq 100\%$	0.00	是
票据承兑余额与资产总额 的比值	$\leq 15\%$	9.35	是

票据承兑余额与存放同业的比值	≤300%	32.13	是
票据承兑与转帖现总额与资本净额的比值	≤100%	47.22	是
承兑汇票保证金与存款总额的比值	≤10%	0.00	是
投资比例	≤70%	52.35	是
固定资产净额与资本净额的比值	≤20%	1.59	是

四、公司存贷款情况说明

截至2025年1月30日，公司及下属公司在财务公司的存款余额为0元人民币，贷款余额为0元。

五、持续风险评估措施

为保证本公司在财务公司的资金安全和运行效率，公司在《金融服务协议》中明确了有关风险控制要求，将通过保持定期取得财务公司监管报告及月度财务报表的方式，做到对财务公司运营情况的及时了解，持续评估财务公司风险状况，确保公司资金的安全性、流动性不受影响。

六、风险评估意见

鉴于对财务公司《金融许可证》《营业执照》及相关资质有效、合法性的核验，同时未发现财务公司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》规定的情形，财务公司目前的资产负债比例符合规定要求规定；财务公司成立至今严格依法依规经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。因此，本公司与财务公司之间发生关联存、贷款等金融业务的风险可控。

中润资源投资股份有限公司

董事会

2025年2月7日