

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》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公司实际，累计新增、修订制度59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，加强内部控制建设，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职责，对各业务部门进行定期检查，并提出整改意见，及时跟进整改情况。

（三）全面风险管理

1、信用风险管理

截止2021年12月31日，财务公司贷款拨备率为2.5%，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

2021年，财务公司针对资金流动事项共组织召开五次流动性风险分析会，积极采取相应风险管控措施：①加强资产期限管理，做好资金安排，合理搭配长短期贷款结构；②调整存款结构，鼓励成员单位根据实际情况提高定期存款比重；③加强资金预算与头寸管理，进行流动性压力测试，测算大额资金流出对流动性的影响，提前采取风险缓释措施。

通过上述有效措施，财务公司实现了资金收支系统化控制，合理安排资金头寸，流动性比例显著提高，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，本年度修订了《操作风险管理办法》、《操作风险关键风险点检查管理办法》，风险管理部本年度进行两次关键风险点检查工作，将检查结果上报董事会及高级管理层。

4、市场风险管理

2021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。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

2021年，财务公司以“内控合规管理建设年”、“规范建设提升年”及重大信息虚假专项治理工作为契机，不断提升规范建设水平。以专项活动自查要点及重点为抓手，进一步提升员工政治素养与道德水平，加强从业人员行为管理，提升金融服务质效，强化内控合规建设，进一步夯实道德规范、行为规范、服务规范与管理规范。年度内，财务公司累计审核34份空白合同文本、59项制度，制定了《制度与合同审核操作规程》，深入成员单位开展3次风险管理座谈会，邀请签约律师进行法务培训，完成了员工行为专项排查。通过开展系列工作，财务公司合规文化根基得到进一步培植，从业人员合规意识、风险意识、危机意识进一步增强，能够立足本职，规范操作，做到“知敬畏，守底线”。

6、信息科技风险

2021年，按照监管部门要求，财务公司信息科技部门不断完善信息科技管理体系，同步配套外部独立第三方风险评估，同时参照中国银保监会印发的《银行业金融机构重要信息系统投产及变更管理办法》及《商业银行数据中心监管指引》和《山东省商业集团财务有限公司信息科技外包管理办法》要求，对重要服务提供商开展尽职调查。尽职调查内容包括：管理能力和行业地位、财务稳健性、经营声誉和企业文化、技术实力和服务质量、突发事件应对能力、对银行业的熟悉程度、对银行业规章制度的培训学习等方面内容，尽职调查和外部第三方独立评估降低了财务公司信息科技外包及关联外包风险。

7、反洗钱风险

2021年度，财务公司对相关反洗钱人员进一步加强洗钱风险的监测，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；以中国人民银行济南分行反洗钱处到公司监管走访为契机，组织相关部门人员对反洗钱工作进行认真的梳理、总结、整改。本年度，财务公司共组织反洗钱培训7次，开展了以“不忘初心办实事，全民共推反洗钱”为主题的宣传活动，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

2021年，财务公司不断完善公司管理制度体系，并在执行中有效实施。在资金管理方面能较好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，整体风险控制在合理水平。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截止2021年12月31日，财务公司资产总额876,111.94万元，所有者权益239,997.08万元，吸收成员单位存款520,999.35万元。2021年度实现营业收入23,459.68万元，利润总额18,023.57万元，净利润12,780.85万元。

1、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，持续加强内部管理。

2、监管指标

根据监管规定，截止2021年12月31日，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%

财务公司资本充足率27.13%，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78.34%，符合监管要求。

(3) 投资比例不得高于70%

财务公司投资比例34.06%，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57.98%，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2021年12月31日，公司在财务公司存款余额73,448万元，在其他行存款余额74,867万元，在财务公司存款占比49.52%；公司在财务公司无贷款业务。2021年度，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，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，财务公司从未发生过挤提存款、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规定要求。财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷，公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

银座集团股份有限公司

2022年4月13日