

证券代码：872810

证券简称：国拓科技

主办券商：东北证券

## 山东兖矿国拓科技工程股份有限公司

### 关于对山东能源集团财务有限公司的风险评估报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第4号—关联交易》的要求，本公司查验了山东能源集团财务有限公司（以下简称“山能财司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件及相关财务资料，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关情况报告如下：

#### 一、基本情况

山能财司于2013年12月24日经原中国银行业监督管理委员会（银监复〔2013〕664号）批准成立，山能财司注册资本为人民币70亿元，其中兖矿能源集团股份有限公司，出资7.744亿元，占注册资本的53.92%；山东能源集团有限公司，出资22.1683亿元，占注册资本的31.669%；淄博矿业集团有限责任公司，出资3.0275亿元，占注册资本的4.325%；临沂矿业集团有限责任公司、山东新巨龙能源有限责任公司各出资2.0181亿元，分别占注册资本的2.883%；枣庄矿业（集团）有限责任公司、龙口矿业集团有限公司、山东东岳能源有限公司各出资1.008亿元，分别占注册资本的1.44%。

注册地址：山东省济南市经十路10777号山东能源大厦10层，法定代表人李士鹏，金融许可证机构编码L0187H237010001，统一社会信用代码9137000008978789X0。

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）。

#### 二、风险防控管理机制

##### （一）风险管控环境

山能财司建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层及业务部门职责分工，按照“最小授权”原则，形成了多层次、相互衔接、有效制衡的“一个基础，三道防线”运行机制。

一个基础：山能财司建立了以股东会、董事会、监事会、经营层为主体的法人治理结构，公司董事会下设战略委员会、审计（稽核）委员会、风险管理委员会、投资决策委员会、信息科技委员会，并根据需要，在经营层下设置了信贷审查委员会和8个职能部门。董事会承担山能财司风险防控的最终责任，监事会承担风险防控的监督职责，高级管理层负责具体实施风险管理工作，各部门负责人承担本部门的风险防控主体责任。

三道防线：山能财司设立了以“业务部门、风险管理部、审计稽核部”为责任主体，前、中、后台分离的内部控制“三道防线”机制，有效实现风险信息收集、识别评估、监测控制和管理评价与持续改进。

#### 1. 第一道防线

各部门设置兼职风控A、B角，部门负责人为A角，部门兼职风控员为B角，开展与本部门业务直接相关的各类风险预警、分析评估、处置评价等工作，对重要指标实时监控，在一线工作中及时发现并反馈“第一手”风险事项。

#### 2. 第二道防线

风险管理部负责风险管理日常工作，一是研究拟定风险管理政策、策略和基本流程；二是健全实施风险管理制度；三是组织开展风险监测、风险提示和重大风险的应急管理工作。

#### 3. 第三道防线

审计稽核部作为内部控制的第三道防线，对风险管理工作有效性进行内审检查，指导督促各部门改进提升，适时开展“回头看”二次检查，形成“整改-评估-整改”的动态监督和闭环管理机制，守住公司风险管理和内部控制的最后防线。

### （二）风险管控系统

#### 1. 制度建设

山能财司整合工作正式启动后，山能财司秉持“业务开展、制度先行”的原则，从监管政策要求、组织架构职责、业务开展需求、审批流程优化等维度研究

探讨，重新修订了各类内控制度 155 项。其中信息管理类制度 13 项，包括《山东能源集团财务有限公司信息系统管理办法》《山东能源集团财务有限公司信息科技风险管理办法》《山东能源集团财务有限公司信息科技审计管理办法》等，进一步规范了业务流程，不断提高信息系统安全防范能力。

## 2. 人员配置

专职信息技术人员 5 人，负责山能财司信息技术工作，能满足公司业务规模、发展速度、风险状况需求。各岗位人员在信息科技活动中能充分发挥作用，促进山能财司安全、持续、稳健运行。

## 3. 系统安全

山能财司核心业务系统为软通资金管理系统和票据业务系统。机房按照 B 类机房设计，采用双路 UPS 供电，确保机房动力环境正常，机房部署安防监控系统和动力环境监控系统，实现供配电系统、空调系统、温湿度、漏水、消防等机房环境的监测。应用系统部署于超融合平台，运行核心业务系统及外围应用，采用 B/S 架构访问。数据存储库采用传统关系型数据库 Oracle11g 数据库；在风险防范及安全措施方面，网络安全架构采用分区分域管理，各区域间均采用防火墙进行了安全隔离，信息系统的服务器及客户端均安装了正版防病毒软件；配置了防火墙、抗 DDOS、IDS、IPS、WAF 等安全设备，同时集成了 CA 安全认证体系，对用户的登录及关键业务操作进行身份认证、数字签名、传输加密并进行日志记录；系统通过了三级安全等级保护测评，定期对网络安全进行风险评估，确保系统正常、安全运行。

### （三）风险管控机制

山能财司建立了独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线相关权限及资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制；风险管理覆盖山能财司各个业务条线，包括本外币、表内外；覆盖所有部门、岗位和人员；覆盖所有风险种类和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。

董事会下设的风险管理委员会，主要负责山能财司风险管理工作的评估、管理和监督，制定山能财司风险管理的战略规划、政策，审议山能财司重大风险管

理事项，监督检查山能财司建立健全风险管理体系与内部控制等工作。2023年，山能财司整体运行状况良好，未发生重大风险事件。

山能财司审计稽核部工作独立于公司经营活动开展，在排查不规范经营行为的同时，着力促进业务制度和业务流程的完善，提升内控管理质效。

### 三、主要风险管理情况

#### （一）信用风险管理

山能财司制定并实施了全面的政策和程序以识别、衡量、监控和控制山能财司的信用风险。按照山能财司总体风险管理策略，山能财司已采取以下主要行动，以确保在山能财司经营中实行有效的信用风险管理：

##### 1. 严格履行信贷业务审批流程

山能财司持续优化对成员单位及同业合作机构的授信管理，严格履行“三位一体”的授信决策机制，包括风险管理部的独立审查、信贷审查委员会的民主评审及有权审批人的最终决策。业务部门根据批复及风险提示及时调整授信管理策略、落实授信管理要求，贷前认真落实信用评级和准入、贷中严格履行业务审查审批流程、贷后加强对重点客户的实地走访调查、重大突发事件的跟踪汇报等，不断加强贷前、贷中、贷后的全过程管理。

##### 2. 严格信贷资产分类，足额计提风险准备

山能财司按照穿透式管理的要求，及时完成全部表内外资产分类及季度重审工作，分类结果全部为正常，无逾期等不良信用情况发生。

#### （二）流动性风险管理

山能财司关注流动性资产储备、存款稳定性、流动性缺口、流动性比例等重要流动性指标，定期对相关指标及其影响因素进行分析，同时采取资金头寸报备、资金预算等方式不断加强流动性资金头寸的管理。山能财司流动性资产储备较为充足、存款稳定性良好、流动性指标符合监管要求，整体流动性风险可控。

严格落实资金头寸与大额收支报备机制。根据成员单位资金预算及融资计划做好流动性预期管理，成立流动性管理小组，编制资金月度预算、每周大额支出计划、每日资金计划，科学调度资金，保持合理的备付水平，确保有充足的现金流满足资产增长和到期债务支付的需要。严格执行集团公司资金支付审批制度，对审批的资金，全部通过资金系统实时、统一对外支付。

重点监测存放同业定期存款与成员单位大额支出期限是否匹配，办理一个月以上同业定期存款前测算流动性指标，在确保支付安全前提下开展同业定期业务，防止资产负债期限不匹配带来的流动性压力。

### （三）操作风险管理

山能财司根据环境和监管要求的变化持续完善风险管理制度和业务流程。2023年山能财司操作风险管理情况如下：

2023年8月原山能山能财司与原兖矿山能财司整合工作正式启动后，山能财司秉持“业务开展、制度先行”的原则，从监管政策要求、组织架构职责、业务开展需求、审批流程优化等维度研究探讨，重新梳理了两家山能财司共计332项原有制度，逐项排查制度内容中的“空点”“盲点”“虚点”，历经“小组梳理—组内修订—复查完善—集中印发”四个阶段，通过集中研讨与交叉审查的方式对全部制度一一审核，截至2023年末，山能财司完成了155余项核心内控制度的修订印发，内容涵盖公司治理、业务管理、风险管理、信息科技、审计稽核等方面，全面覆盖山能财司业务范围，确保经营管理和业务开展有章可循。

### （四）监管指标

根据《企业集团山能财司管理办法》规定，截至2023年12月31日，山能财司各主要监管指标均符合监管要求：

监管指标执行情况表					
序号	项目		标准值	年初	年末
1	监 控 指 标	资本充足率	≥10.5%	30.15%	33.50%
2		不良资产率	≤4%	0	0
3		不良贷款率	≤5%	0	0
4		贷款拨备率	≥1.5%	2.50%	2.50%
5		拨备覆盖率	≥150%	不适用	不适用
6		流动性比例	≥25%	78.00%	67.43%
7		贷款比例	≤80%	35.10%	62.20%
8		集团外负债总额/资本净额	≤100%	0.03%	0
9		票据承兑余额/资产总额	≤15%	0	9.23%
10		票据承兑余额/存放同业	≤300%	0	22.21%
11		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	≤100%	0.01%	35.97%

12	承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0	1.50%
13	投资总额/资本净额	≤70%	0.41%	0
14	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.20%	0.08%

四、基于上述分析与判断，公司认为：山能财司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；山能财司建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好控制风险；未发现山能财司存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团山能财司管理办法》规定的情况，山能财司风险管理不存在重大缺陷，与山能财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。

山东兖矿国拓科技工程股份有限公司

董事会

2024年8月30日