

证券代码：874441

证券简称：探创科技

主办券商：开源证券

北京探创资源科技股份有限公司

关于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，本公司对山东能源集团财务有限公司的经营资质、业务和风险状况进行了核实和评估，现将风险评估情况报告如下：

一、基本情况

山东能源集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）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，于2023年吸收合并兖矿集团财务有限公司，注册资本人民币70亿元，其中：兖矿能源集团股份有限公司，出资37.744亿元，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

财务公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：财务公司建立了以股东会、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。董事会承担财务公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：财务公司设立了以“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最后防线。

（二）风险管控系统

1. 制度建设

财务公司从监管政策要求、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，秉持“业务开展、制度先行”的原则，不断修订完善内控制度，

2024 年新建制度 2 项、修订制度 16 项，现行内控制度共计 161 项，内容涵盖全部业务范围，并编制印发《制度汇编》，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，全面负责财务公司信息技术工作，其中高级职称 4 人，中级职称 1 人，具有网络安全、信息系统项目管理、数据库管理、软件开发等多项认证，能够有效满足公司业务规模、发展速度、风险状况的多样化需求。各岗位人员在信息科技活动中能充分发挥其专业优势，促进财务公司实现安全、持续、稳健运行。

3. 系统安全

财务公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

财务公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；风险管理覆盖财务公司各个业务条线，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，主要负责财务公司风险管理工作的评估、管理和监督，制定财务公司风险管理的战略规划、政策，审议财务公司重大风险管理事项，监督检查财务公司建立健全风险管理体系与内部控制等工作。2024 年，财务公司整体运行状况良好，未发生重大风险事项。

财务公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

财务公司制定并实施了全面的政策和程序以识别、衡量、监控和控制财务公司的信用风险。按照财务公司总体风险管理策略，财务公司已采取以下主要行动，以确保在财务公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

财务公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

财务公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

财务公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。2024 年财务公司流动性风险控制得当、管理有效。

1. 流动性风险相关指标情况

财务公司流动性指标符合监管要求，整体流动性风险可控。截至 2024 年末，财务公司本外币流动性资产为 1,582,487.63 万元，流动性负债为 2,913,017.36 万元，流动性比例为 54.32%，高于 25%的监管要求。

2. 实施资金预算控制和计划管理

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。

3. 优化资产负债结构

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

2024 年财务公司对信贷、同业、结算等重要业务进行审计检查，经检查，财务公司业务流程完整、指标测算准确、业务开展有序合规，业务部门能够按要求做好授信单位情况调查、合理确定放款额度、严格履行放还款审批程序，能够做到不相容岗位相分离，未发现有违规突破监管比例规定或期限控制办理业务的情况。

（四）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 年末，财务公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%	33.50%	33.53%
2		不良资产率	≤4%	0	0.00
3		不良贷款率	≤5%	0	0.00
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%	67.43%	54.32%
7		贷款比例	≤80%	62.20%	74.35%
8		集团外负债总额/资本净额	≤100%	0	0.00

9		票据承兑余额/资产总额	≤15%	9.23%	12.47%
10		票据承兑余额/存放同业	≤300%	22.21%	38.37%
11		（票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额	≤100%	35.97%	42.25%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	1.50%	0.00
13		投资总额/资本净额	≤70%	0	0.00
14		固定资产净额/资本净额	≤20%	0.08%	0.13%
1	监测指标	单一客户贷款集中度		48.64%	48.06%
2		流动性匹配率	≥100%	245.60%	195.68%
3		资产利润率		0.75%	1.00%
4		资本利润率		3.64%	3.78%

经评估，财务公司能够严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，2024 年各项业务运营正常，各项监管指标均符合监管要求，整体风险可控。

四、总体结论

财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，财务公司严格按照国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法规定要求。根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，本公司与财务公司之间开展存款金融服务业务的风险可控。

北京探创资源科技股份有限公司

董事会

2025年4月9日