

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

山东能源集团财务有限公司于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，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：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；

办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资；经银行业监督管理机构或其他享有行政许可权的机构核准或备案的业务。

## 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

山能财司基于监管政策要求、组织架构职责、业务开展需求及审批流程优化等维度，秉持“业务开展、制度先行”的原则，不断推进内控制度建设和完善。2024年，山能财司新建2项内控制度，修订制度16项，现行内控制度达161项，实现业务范围全覆盖。

##### 2. 人员配置

山能财司配备5名专职信息技术人员全面负责公司信息技术工作，其中4人具有高级职称，1人具备中级职称，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，促进山能财司实现安全、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。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，在系统安全咨询方面，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，形成与业务条线相互制衡的运行机制。同时，制定了有效的风险管理报告和反馈制度，保障风险管理信息在各层级及时传递。业

务部门负责对与本部门相关的风险指标进行日常监测及报告。董事会下设的风险管理委员会，负责评估、管理和监督风险管理工作，制定风险管理战略规划与政策，审议重大风险管理事项，监督检查建立健全风险管理体系与内部控制等工作。

山能财司审计稽核部工作独立于公司日常经营活动，将审计监督职能与完善公司治理、强化合规经营深度融合，确保制度体系合理构建、科学严谨且执行有效。通过统筹计划、分类实施，利用专项审计、合规检查、重要业务稽核等方式，对山能财司核心业务环节实施持续监控。通过内控执行、财务制度落实、责任追究、内审工作专题分析、外审报告质量评估等多维度对公司业务和内审工作进行监督评价，旨在促进完善内控机制，增强合规操作意识，强化业务风险防控。2024年，审计稽核部累计完成专项审计项目11项（涵盖反洗钱、公司治理、数据恢复与灾备管理、资金结算、流动性风险管理、声誉风险、关联交易、业务连续性及外包、信贷业务、薪酬管理等领域），专项稽核检查项目5项（涉及票据业务、同业业务、对账业务、存放同业活期利息、会计记账凭证等方面），以及监督评价项目5项（包括内控评价、责任追究工作、内外审质量分析、财务监督等）。

### 三、主要风险管理情况

#### （一）信用风险管理

山能财司坚持稳健经营，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

山能财司持续推进对成员单位及同业合作机构授信管理体系的优化升级，严格执行“三位一体”授信决策机制。该机制涵盖风险管理部的独立风险审查、信贷审查委员会的民主审议决策以及有权审批人的最终核准程序，确保授信决策的科学性与合规性。以风险防控为根本原则，以提升业务处理效率为导向，深化前台业务部门与中台风控部门的协同机制。针对授信业务实际运行中暴露的问题，建立专项研讨机制，逐项分析并制定针对性解决方案。通过多次对授信审查、用信审批流程的

优化，以及对核心业务系统的功能完善需求反馈，实现了授信管理流程的标准化与智能化升级。

## 2. 按期实行资产分类

山能财司按照穿透式管理的要求，按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。2024年，山能财司不良资产率与不良贷款率均为零，充分彰显稳健经营能力。严格遵循监管要求与内部制度规范，足额计提贷款损失准备金。

## （二）流动性风险管理

山能财司高度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、流动性压力测试及应急演练等方式不断加强流动性资金头寸的管理。2024年山能财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

山能财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，山能财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. 提高资金管控力度

一是落实资金头寸与大额收支报备。成立流动性管理小组，在集团司库系统嵌入大额预算模块并增设风险预警功能，依据成员单位资金及融资计划做好预期管理。汇总编制日、周、月资金计划，动态监测流动性等监管指标。

二是执行集团资金支付审批制，审批资金通过资金系统实时统一支付。科学调度资金，维持合理备付，保障现金流满足资产增长与债务偿付需求。

三是推动流动性管理系统建设，集成完善现有日、周、月三个频次资金计划，持续提升流动性管理水平。

### 3. 优化资产负债结构

重点监测存放同业资金配置与成员单位大额支出期限的匹配性，依据成员单位

需求有序投放贷款。依据资金头寸，适时开展灵活高收益同业业务以优化资金配置。配置超一个月资金业务时，动态测算预期流动性及监管指标，在保障支付安全前提下，灵活错配不同期限同业产品（如定期/约期、存单、逆回购），提升资金收益。

#### 4. 提升预防控制能力

一是强化流动性风险管理，开展压力测试。按监管要求将测试频率从每年1次提高至每季1次，结合宏观经济与金融风险状况，模拟轻、中、重压力情形，运用模型评估公司安全期通过能力，形成报告并提出防控建议。

二是提升应急处置能力，开展流动性风险应急演练。制定涵盖风险预警、应急响应、资金调配等环节的演练方案，各相关部门高效协作，模拟处置突发状况，检验并提升公司应对流动性危机的能力，筑牢稳健运营防线。

#### （三）操作风险管理

山能财司顺应环境与监管变化，持续优化风险管理制度及业务流程。2024年，公司操作风险管理有序推进，具体情况如下：

##### 1. 内控制度建设情况

一是制度建设持续优化。开展制度试运行，及时调整完善，2024年新建《公司治理决策事项流程》《非招标管理办法》等2项制度，修订《合规风险管理办法》《流动资金贷款管理办法》等16项制度，现行内控制度161项，覆盖全部业务，并编印《制度汇编》3册。

二是“制度落实年”活动深入推进。分阶段实施制度试运行、修订、题库建设、学习及测试。测试内容涵盖公司治理、综合管理、业务管理、财务管理、风险管理等7个领域，从全员参与自建的900余道题目中随机抽取，成绩合格率达100%、优秀占比86%。三是上线内控数字化平台。全面更新内控风险矩阵，逐级逐项梳理风险点、控制目标、控制规范等内容，优化业务流程，完成基础数据的完善确认与风险监测模型的功能验证，实现内控全流程线上管理。

##### 2. 重要业务检查情况

2024年，山能财司依据业务实际，科学规划年度审计项目，聚焦关键岗位与业

务环节，科学制定稽核计划，合理配置审计资源。针对反洗钱、公司治理、数据恢复与灾备管理、资金结算、流动性风险管理、关联交易、信贷业务等重点领域开展专项审计。结果显示，公司业务流程完备，审批合规，岗位分离有效，未发现监管违规行为。

#### （四）市场风险管理

山能财司当前已取得固定收益类有价证券投资业务资质，但截至 2024 年 12 月末，公司尚未开展相关投资业务，因此不存在投资亏损的情形。现阶段，山能财司仅开展资金类业务，具体包括存单购置以及国债逆回购业务。

#### （五）法律风险管理

山能财司多措并举确保业务依法合规开展：一方面，通过印发合规提示及强化合规审查机制，持续跟踪监管动态与集团政策导向，收集分析外部处罚信息，精准提炼公司潜在合规风险点。另一方面，持续完善合规审查前置程序，将合规审查全面嵌入公司制度、合同及重大决策流程，全年累计审查合同协议 90 份，实现制度与合同合规审查率 100%，所有审查意见均完整留痕可追溯。

#### （六）声誉风险情况

声誉风险贯穿山能财司运营各环节，常与其他风险交织，影响广泛且扩散迅速。2024 年，公司运营稳健，通过积极宣发与信息公开（发布新闻稿 55 篇、公开信息 2 次），充分发挥自有平台及新媒体传播优势，畅通外部沟通，有效引导舆论正向传播。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。

## (七) 监管指标

根据《企业集团山能财司管理办法》规定，截至 2024 年 12 月 31 日，山能财司各主要监管指标均符合监管要求：

序号	项目		标准值	年初	年末
1	监 控 指 标	资本充足率	$\geq$ 10.5%	33.5%	33.53%
2		不良资产率	$\leq$ 4%	0	0
3		不良贷款率	$\leq$ 5%	0	0
4		贷款拨备率	$\geq$ 1.5%	2.50%	2.50%
5		拨备覆盖率	$\geq$ 150%	不适用	不适用
6		流动性比例	$\geq$ 25%	67.43%	54.32%
7		贷款比例	$\leq$ 80%	62.2%	74.35%
8		集团外负债总额/资本净额	$\leq$ 100%	0	0
9		票据承兑余额/资产总额	$\leq$ 15%	9.23%	12.47%
10		票据承兑余额/存放同业	$\leq$ 300%	22.21%	38.37%
11		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq$ 100%	35.97%	42.25%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq$ 10%	1.5%	0
13		投资总额/资本净额	$\leq$ 70%	0	0
14		固定资产净额/资本净额	$\leq$ 20%	0.08%	0.13%

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

2025年8月29日