

# 招金国际黄金股份有限公司

## 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

根据深圳证券交易所《上市公司自律监管指引第 7 号—交易和关联交易》的要求，招金国际黄金股份有限公司（以下简称“本公司”）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》《营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，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。财务公司基本信息如下：

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）

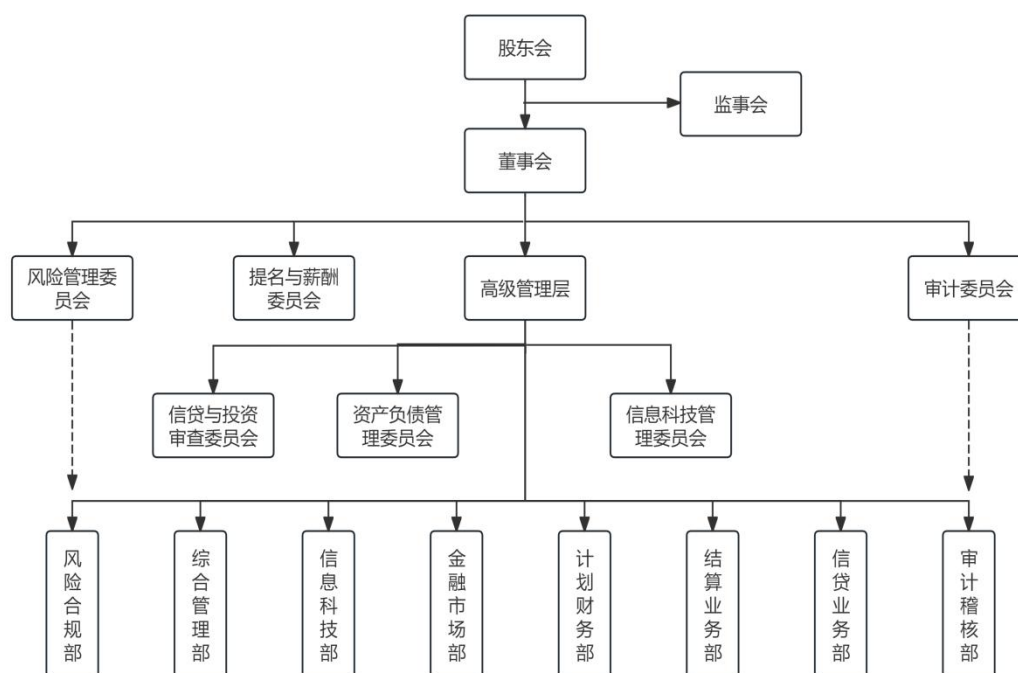
9. 股东情况：

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；其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。财务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。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《全面风  
险管理年度报告》。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**

财务公司建立了“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账监督，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，人人都是风险管理员，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，财务公司已经形成了“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

截至2024年12月31日，财务公司经审计的资产总额539,389.00万元，所有者权益164,495.08万元，财务公司累计实现营业收入7,463.00万元，净利润3,670.08万元。

截至2025年9月30日，财务公司资产总额603,998.60万元，所有者权益165,014.90万元，营业收入3,843.11万元，净利润2,358.29万元。

财务公司经营状况良好，稳步发展。

### （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，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。截至2024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	$\geq 8.5\%$	31.77	是
流动性比例	$\geq 25\%$	88.85	是
贷款比例	$\leq 80\%$	67.10	是
集团外负债与资本净额的比值	$\leq 100\%$	0	是
票据承兑余额与资产总额的比值	$\leq 15\%$	12.42	是
票据承兑余额与存放同业的比值	$\leq 300\%$	40.17	是
票据承兑与转贴现总额与资本净额的比值	$\leq 100\%$	38.83	是
承兑汇票保证金与存款总额的比值	$\leq 10\%$	0	是
投资比例	$\leq 70\%$	36.87	是
固定资产净额与资本净额的比值	$\leq 20\%$	1.32	是

（四）本公司（含子公司）存贷款情况

截至2025年11月30日，本公司及控股子公司在财务公司的存款余额为0.88亿元，贷款余额为2.85亿元。

四、风险评估意见

基于以上财务公司提供的材料及上述指标分析与判断，本公司认为：

1. 财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；
2. 未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形；
3. 未发现财务公司存在其他可能对本公司存放资金带来安全隐患的事项；
4. 财务公司运营正常，资产质量良好，与其开展存款等金融服务业务的风险可控。

招金国际黄金股份有限公司

2025年12月12日