

# 鲁商健康产业发展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

根据上海证券交易所《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》规定，鲁商健康产业发展股份有限公司（以下简称“鲁商发展”或“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”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅财务公司的财务报表，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

山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是由山东省商业集团有限公司 100% 出资成立的企业集团财务公司，是山东省第 8 家获批设立的财务公司，注册资本 20 亿元人民币。2012 年 4 月 28 日正式开业。财务公司经批准的业务范围为：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。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

根据现代公司治理结构要求，按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则设立股东会（由集团公司代行）、董事会、监事会和经营管理层。按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置公司组织结构。决策系统包括集团公司、董事会。执行系统包括董事会及其下设的风险控制委员会和审计合规委员会、经营管理层及其下设的信贷审查委员会、投资决策委员会和各业务职能部门。监督反馈系统包括监事会、审计稽核部。

山东省商业集团有限公司是财务公司的控股股东，依法行使股东权利，支持财务公司依据金融法规及内控制度稳健经营、规范发展。董事会是股东的常设执行机构，负责执行股东的决议和公司的经营管理活动。董事会下设风险控制委员会、审计合规委员会等专门委员会。各专门委员会对董事会负责，经董事会明确授权，向董事会提供专业意见或提供专业事项决策的建议。监事会是公司的监督机构，对股东负责，通过检查公司财务、对董事、高级管理人员履职、尽职情况进行监督，防止其滥用职权，维护公司、股东和公司职工的合法权益。高层经理人员受聘于董事会，在董事会授权范围内拥有对公司的管理权，负责处理公司的日常事务。

## **(二) 执行制度流程情况**

2021年，根据监管要求和公司实际情况，累计新增、修订制度59项。各部门基本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，加强内控建设，各项业务健康稳健运行，但仍有部分环节有待于进一步完善。审计稽核部和风险管理部根据部门岗位职责，对各业务部门进行定期检查，并提出整改意见，跟进整改情况。

## **(三) 控制活动**

财务公司设置审计稽核部和风险管理部，专门负责财务公司各个风险点的监控、检查和分析。通过制度体系、技防、人防建立起三位一体的风险管控体系。

### **1. 合规风险管理情况**

2021年，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。年度内累计审核34份标准合同文本、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”，公司上下凝聚力与向心力增强，干事创业的氛围更加浓厚，合规文化建设迈上了新的台阶。

## 2. 信息系统控制

2021 年信息科技部按照监管部门的要求，不断完善财务公司信息科技管理体系，按照监管要求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，对重要服务提供商浪潮通用软件有限公司、北京神州新桥科技有限公司、山东省商业集团有限公司鲁商云智能科技中心开展尽职调查。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的内容，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。

## 3. 审计监督

财务公司实行内外部审计相结合的方式防范各种系统风险和操作风险。内部设置审计稽核部，建立了审计制度体系，通过全面审计、重点业务和关键环节的专项审计，对公司各项业务进行全面监督，筑牢风险防线。每年聘请会计师事务所对其开展财务审计及内部控制专项审计，同时不定期接受集团公司审计部的审计检查。

### (四) 风险管理总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

## 三、财务公司经营管理及风险管理情况

截止 2021 年 12 月 31 日，财务公司总资产 876,111.94 万元，净资产

23,999.71 万元，2021 年 1-12 月累计实现营业收入 23,459.68 万元，实现净利润 12,780.85 万元（审计口径）。

财务公司自开业以来，坚持一贯的审慎、稳健经营原则，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》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及财务公司章程，加强内部管理、规范经营行为、防范控制风险。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至 2021 年 12 月 31 日与财务报表相关的信贷、资金、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2021 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	项目	标准值	2021 年末
1	资本充足率	≥10%	27.13
2	不良资产率	≤4%	0
3	不良贷款率	≤5%	0
4	贷款拨备率	≥1.5%	2.50
5	拨备覆盖率	≥150%	/
6	拆入资金比率	≤100%	43.12
7	担保比率	≤100%	57.98
9	投资比率	≤70%	34.06
10	流动性比率	≥25%	78.34

#### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司在财务公司的银行存款余额为 68,622.90 万元，占公司 2021 年末货币资金余额比例为 13.35%；借款余额为 17,014.62 万元，占公司 2021 年末融资总额比例为 1.83%。2021 年度存款利息收入金额为 706.95 万元，借款利息支出金额为 384.18 万元，手续费 5.33 万元。

本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，从未发生财务公司因头寸不足而延迟付款的情况，不存在影响公司正常生产经营的情况。本公司已制定了《关于与山东省商业集团财务有限公司开展金融业务的风险处置预案》，以进一步保证本公司在财务公司存款的安全性、流动性。

## 五、风险评估意见

基于以上分析和判断，本公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能有效地控制风险。财务公司严格按照银监会《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，各项监管指标均符合规定要求。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。

鲁商健康产业发展股份有限公司

2022年4月13日