

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

2022 年上半年，根据监管要求和财务公司实际情况，累计新增制度 6 项、修订制度 77 项、废止制度 2 项。各部门能够认真贯彻执行各项监管要求及财务公司规章制度，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，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

财务公司以山东银保监局“规范建设巩固年”为契机，持续加强制度建设，上半年，累计审核 85 项制度，弥补制度缺失，做好新系统流程变动涉及制度的调整工作；加强合同审核，上半年累计审核 20 份合同文本，督促承办部门落实律师意见；新制定《合同管理办法》《制度与合同审核操作规范》并经董事会审议通过；完善 OA 合同审核流程，挂接用印审批，控制操作风险；根据鲁银保监办便函【2022】219 号文件要求，完成风险排查并报送相关材料。

2. 信息系统控制

财务公司信息科技部门按照监管部门要求,不断完善财务公司信息科技管理体系。上半年完成修订制度 19 项,新增制度 2 项,内容覆盖了信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、投产及变更、信息科技运行维护、业务连续性管理、数据治理、信息科技外包等 8 个领域。核心系统升级项目完成了网银、柜面以及外协系统的整体搭建,其中网银端 10 个子系统 68 项功能,柜面端 24 个子系统 500 余项功能、5 类监管报送,外围系统接口 10 家,系统上半年运行稳定。为做好知识转移,上半年组织系统方面培训 15 次。下半年重点做好核心系统二期建设工作、人行中央会计核算系统(ACS)直连建设、人行二代征信系统建设等。财务公司自建数据中心顺利通过省级专家组及监管部门现场验收后正式投入运营,支撑财务公司整体信息化发展,为后期各项目上线奠定坚实的底层硬件资源支持。上半年度财务公司自建数据中心运行稳定。

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,对财务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。

(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 2022 年 6 月 30 日,财务公司资产总额 883,645.24 万元,负债总额 639,514.66 万元,所有者权益 244,130.58 万元;2022 年 1-6 月累计实现营业收入 15,516.99 万元,实现净利润 5,645.33 万元。

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 2022 年 6 月 30 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 2022 年 6 月 30 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	2022 年 6 月 30 日
1	资本充足率	$\geq 10\%$	26.40
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0
4	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.55
5	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	/
6	拆入资金比率	$\leq 100\%$	22.20
7	担保比率	$\leq 100\%$	60.92
9	投资比率	$\leq 70\%$	34.74
10	流动性比率	$\geq 25\%$	56.23

四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司在财务公司的银行存款余额为 75,297.53 万元，占公司 2022 年 6 月 30 日货币资金余额比例为 13.99%；借款余额为 14,000 万元，占公司 2022 年 6 月 30 日融资总额比例为 0.72%。2022 年上半年存款利息收入金额为 323.05 万元，借款利息支出金额为 286.66 万元，手续费 3 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8月26日