

兖矿能源集团股份有限公司

关于兖矿集团财务有限公司的风险评估报告

根据《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》的要求，本公司查验了兖矿集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件及相关财务资料，对财务公司的经营资质、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

财务公司成立于 2010 年 9 月 13 日，是经中国银行保险监督管理委员会批准设立，具有独立法人资格的非银行金融机构。截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司注册资本为 40 亿元人民币（含 1,000.00 万美元），其中山东能源集团有限公司（以下简称“山东能源”）出资 20,000.00 万元，出资比例 5%；兖矿能源集团股份有限公司（以下简称“兖矿能源”）出资 380,000.00 万元（含 1,000.00 万美元），出资比例 95%。

注册地址：山东省邹城市凫山南路 329 号，法定代表人张宝才，金融许可证机构编码 L0112H337080001，统一社会信用代码 91370000562509626T。

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、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。

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：财务公司设立由股东会、董事会、监事会及高级管理层组成的公司法人治理架构，董事会下设战略发展规划委员会、风险管理委员会、审计合规委员会等五个专门委员会，并根据经营需要，设置了信贷审查委员会和职能部门。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责任。

三道防线：三道防线是指为了提升财务公司的整体风险管理能力，以财务公司各级岗位角色和职责为前提，对风险管理责任进行的划分。具体如下：

1. 第一道防线：业务防线

业务职能部门是风险管理的第一道防线，负责识别和分析本部门

风险，确保各项业务按照既定的流程操作，及时发现和报告已经出现的风险事项和可能出现的风险信息，提出操作流程和风险内控措施的改善建议，确保各项内控措施得到有效地落实和执行，负责执行风险控制措施，属于公司风险管理的操作层。

2. 第二道防线：风控防线

风险管理部是第二道防线，是具体负责识别、测量、监控、评估和报告各类风险的职能部门，向董事会风险管理委员会、高级管理层汇报工作，属于公司风险管理的执行层。

3. 第三道防线：审计监督防线

审计稽核部是第三道防线，对财务公司风险管理的有效性进行监督，审查评价并改善财务公司的经营活动、风险状况、内部控制和公司治理的效果，向审计合规委员会、监事会汇报工作，属于公司风险管理的监督层。

（二）风险管控系统

1. 制度建设

按照《商业银行信息科技风险管理指引》《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的要求，财务公司制定《兖矿集团财务有限公司信息科技风险管理指引》《兖矿集团财务有限公司信息系统安全等级保护管理办法》等信息技术相关的制度，进一步优化了业务流程。

2. 人员配置

专职信息技术人员 3 人，负责财务公司信息技术工作，能满足公司业务规模、发展速度、风险状况需求。各岗位人员在信息科技活动中能充分发挥作用，促进财务公司安全、持续、稳健运行。

3. 系统安全

财务公司使用软通动力公司开发的资金系统 ITMS3.0 版本，硬件设备托管于兖矿能源信息化中心机房，通过防火墙集群、数据库安全防护、堡垒机及趋势虚拟化防病毒系统等建立安全体系，数据存储建立在独立的私有云平台。成员单位登录系统使用天威诚信数字证书，数据传输具备数字签名认证加密。

（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，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，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，专门负责研究并提出公司的风险管理策略。2023 年上半年，按照监管要求开展了“操作风险及内部控制”、信息科技网络安全等多个专项检查；对公司全面风险状况、风险管理水平进行分析和评估，出具《全面风险管理报告》。

2023年上半年，财务公司整体运行状况良好，并及时向董事会报告。

财务公司审计稽核部工作独立于公司经营活动开展，2023年上半年，重点做好“常规审计、专项审计、监审联动、三会工作、整改落实、审计监理”六项工作，进行了9次常规审计、7次专项内部审计，出具16份审计报告，充分发挥内部审计工作的重要作用。

三、主要风险管理情况

（一）信用风险管理

财务公司信贷风险管理的主要目标是实现风险收益最优化。为实现这个目标，财务公司已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. 严格执行信贷审批业务流程

财务公司通过实施统一授信管理、客户评级、健全信用风险识别与监测体系。严格落实票据新规。按照新《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》对票据业务承兑限额及付款期限的新要求，严格把控合规风险，按照新规由业务部门逐笔对照合同、发票进行初审，风险部门进行复审，通过“双审”机制确保财务公司在业务合规的前提下，最大限度为成员单位做好服务。

2. 严格信贷资产分类，足额计提风险准备

财务公司及时完成信贷类资产、非信贷资产分类工作，计提贷款损失准备。2023年上半年，不良资产率、不良贷款率均为零，贷款损失准备足额计提。

（二）流动性风险管理

财务公司流动性风险主要来自于对流动性资金头寸的管理。流动性管理的目标是使财务公司能够履行财务公司的所有还款义务的基础上找到一个流动性和效益性之间的最佳结合点，即获得理想的收益率的同时保持适当的流动资金水平。

1. 实施资金预算控制和计划管理

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，保持合理的结算备付资金，确保支付安全。

2. 加强资金统一支付控制

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。

截至 2023 年 6 月 30 日，财务公司本外币流动性资产为 2531002.27 万元，流动性负债为 3392020.13 万元，流动性比例为 74.62%，符合监管要求，流动性较为充足。

（三）操作风险管理

财务公司根据环境和监管要求的变化持续完善风险管理制度和业务流程。目前财务公司已经采取以下措施：

1. 完善职责分工，明确业务边界

严格执行《授权管理办法》《营业权限管理办法》，着重加强对系统授权、大额资金汇划、存放同业、票据托管、信贷业务等重要岗位的控制，利用资金系统实现授权控制，所有业务实行双人办理制度，确保岗位之间相互监督制约。

2. 组织全面操作风险及各种检查

依靠全面检查、专项检查，主动发现风险，修补漏洞，提高案防意识，全面提升业务合规性，同时加大检查力度，依靠全面检查、专项检查，主动发现风险，修补漏洞，全面提升业务合规性。

3. 发挥稽核审计监督职能

一是对每笔结算业务实施事后稽核，对发现差错及存在问题，及时反馈业务部门纠正；二是采取定期或不定期函证核对与双人现场核对方式，每月与人民银行、济宁地区存放同业金融机构以及成

员单位对账，做到账账相符、账实相符。

（四）合规风险管理

法律风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理工作体系，全面系统地识别、评估、监测并报告合规风险，积极有效地防范和化解法律风险，从而使得财务公司的经营活动与外部法律规则相一致，避免遭受由于违规而引起的监管惩罚、经济损失以及信誉损失。

财务公司采取以下主要措施具体实现合规风险管理职能：

1. 提高员工合规意识

外部采取开展金融合规建设访谈、金融知识答题，内部通过高管“一把手”讲合规、合规大讲堂、合规测试、合规明白纸等方式，使合规要求内化于心、外化于行，提高员工的风险意识、合规意识。

2. 加强法律性文件审查

设置专业岗位负责依据法律性文件审查制度，对合同、协议等法律性文件进行严格审查，对标准格式、非标准格式区别对待，按照风险大小适用不同的审查标准和审批流程。

3. 切实履行反洗钱义务，认真开展反洗钱工作

财务公司成立反洗钱工作领导小组，统筹协调反洗钱工作。一是根据反洗钱法律、法规要求，制定并实行了一系列内部规章制度，包括了解客户、留存客户资料和交易记录、报告可疑交易和大额交易等内容；二是财务公司定期为员工提供反洗钱培训，加强员工对

反洗钱有关规定的了解，提高员工的反洗钱意识和技能。荣获“山东省第三届反洗钱知识网络竞赛”先进集体三等奖。

（五）声誉风险管理

财务公司将声誉风险纳入到全面风险管理，注重声誉风险管理效果，2023年财务公司在声誉风险方面主要做了以下工作：

1. 健全客户投诉受理流程及处理程序

一是持续完善窗口业务服务标准等具体制度，严格按照制度要求，不断建立健全客户投诉受理流程及处理程序，公布投诉电话，确保投诉渠道畅通；二是积极调查核实并及时处理客户投诉，加强对投诉处理结果的跟踪管理，切实维护客户合法权益。

2. 强化舆情监测和声誉风险事件处置

将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，制定声誉风险管理办法，明确董事会、高管层、各部门的职责，各部门设立风险信息员，具体负责协助部门负责人做好本部门业务职责范围内的声誉风险管理工作。

3. 加强正面舆论宣传与引导

按照适时适度、公开透明、有序开放、有效管理的原则对外发布相关信息，加大信息宣传力度，成立相关工作领导小组。综合部为财务公司信息发布和新闻工作的归口管理部门，及时准确地向公众发布信息，主动接受舆论监督，为正常的新闻采访活动提供便利

和必要保障。疫情期间，多举措强化疫情防控期间舆情风险管理，荣获“中国金融品牌年会暨第五届中国金融年度品牌案例大赛”声誉管理年度案例奖，极大地肯定了财务公司声誉风险管理工作。

（六）关联交易风险评估

财务公司严格执行《兖矿能源集团股份有限公司关联交易管理办法》，与山东能源集团有限公司签订《金融服务协议》。截至2023年6月30日，集团及其权属公司信贷业务规模725600万元，未超出协议上限1500000万元。

（七）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2023年6月30日，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	项目		标准值	年初	上半年
1	监 控 指 标	资本充足率	≥10%	32.97%	29.29%
2		不良资产率	≤4%	0	0
3		不良贷款率	≤5%	0	0
4		贷款拨备率	≥1.5%	2.50%	2.50%
5		拨备覆盖率	≥150%	—	—

6		流动性比例	≥ 25%	90.23%	74.62%
7		贷款比例	≤ 80%	37.01%	36.3%
8		集团外负债总额	≤ 100%	0	0
9		票据承兑余额/资产总额	≤ 15%	11.71%	6.93%
10		票据承兑余额/存放同业	≤ 300%	18.99%	11.12%
11		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	≤ 100%	58.38%	42.86%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	≤ 10%	1.46%	0.82%
13		投资总额/资本净额	≤ 70%	0.02%	0.02%
14		固定资产净额/资本净额	≤ 20%	0.06%	0.05%
1	监测指标	单一客户贷款集中度		88.27%	77.85%
2		流动性匹配率	≥ 100%	474.55%	418.41%
3		资产利润率		1.22%	0.69%
4		资本利润率		7.75%	4.01%

注：1. 贷款比例=各项贷款/各项存款+实收资本

2. 集团外负债总额/资本净额=（同业拆入余额+卖出回购余额）/资本净额

3. (票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额=(票据承兑(不含财务公司承兑汇票转贴现卖出)+非财务公司承兑汇票转贴现卖出)/资本净额

4. 票据承兑余额/资产总额=票据承兑余额(含财务公司承兑汇票转贴现卖出)/资产总额

评估认为：财务公司能够严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，2023年各项业务运营正常，贷款占存款的比率符合监管要求，

各项主要监管指标均符合监管要求，整体风险可控。

四、总体结论

财务公司坚持“稳健”的风险偏好，坚持依法合规审慎经营原则，认真贯彻落实监管机构及兖矿能源全面风险管理理念和工作部署，充分发挥自身贴近实业优势，不断加强风险监测和管控，促进各项业务平稳发展，未出现重大风险事件、监管风险和负面事件。各项业务风险管控良好，信贷风险、资金风险、结算风险和经营风险较小，资本充足率、不良贷款率、贷款比例等主要监管指标均符合法定监管标准，总体认为风险可控。

兖矿能源集团股份有限公司

2023年8月25日