

山东黄金集团财务有限公司风险评估报告

本公司通过查验山东黄金集团财务有限公司的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，审阅该公司经营、财务等相关资料，对山东黄金集团财务有限公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、基本情况

山东黄金集团财务有限公司（以下简称“山东黄金财务公司”）于2013年7月8日经中国银行业监督管理委员会批准设立，2013年7月17日经山东省工商行政管理局登记注册正式成立，是隶属于山东黄金集团有限公司（以下简称“山东黄金集团”）的非银行金融机构，也是山东省黄金行业内第一家获准设立的财务公司。

山东黄金财务公司注册资本金为10亿元人民币，由山东黄金集团有限公司、山东黄金矿业股份有限公司以货币方式出资。其中，山东黄金集团出资7亿元人民币，占注册资本的70%；山东黄金矿业股份有限公司出资3亿元，占注册资本的30%。山东黄金财务公司地址为山东省济南市舜华路2000号舜泰广场3号楼1层、4层。

经中国银行业监督管理委员会批复，山东黄金财务公司经营范围为：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。目前山东黄金财务公司增加了4项新业务牌照，包括开办承销成员单位的企业债券、有价证券投资、成员单位产品的买方信贷及融资租赁、进入全国银行间同业拆借市场业务，为其业务创新发展创造了有力条件。

二、内控控制的基本情况

(一) 控制环境

山东黄金财务公司按照《山东黄金集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会和监事会，并且对董事会和董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。建立了由决策机构、执行机构和监督机构三个层面组成的公司治理结构。决策机构包括股东会和董事会；执行机构包括总经理及其领导下的各业务部门及职能委员会；监督机构包括监事会，董事会领导下的审计（稽核）委员会和风险管理委员会。山东黄金财务公司法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。山东黄金财务公司在董事会中引进了一名拥有丰富金融实践经验的独立董事，以进一步提升公司治理与决策水平，增强监督职能。

根据业务发展和管理的需要，山东黄金财务公司按照前、中、后台三分设的原则，设立了综合管理部、信贷管理部、投资银行部、票据业务部、计划财务部、营业管理部、风险管理部、审计稽核部和信息技术部等九个业务职能部门。各部门职责清晰，运转有序，能充分满足公司经营管理与业务发展要求。

（二）风险的识别与评估

山东黄金财务公司不断完善风险评估机制，加强全面风险管理，建立了信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险等重大风险管理及评估体系，制定了集风险监测、风险分析、风险预警、内控检查和内部稽核为一体的风险管控模式。2016 年全面风险管控评估机制运转良好，年内没有发生信用风险、操作风险、流动性风险等重大风险，各项监管指标均符合并优于监管部门规定的标准值，内部控制机制和内部制度建设在实际执行过程中没有重大偏差，各类风险分析评估方法和工具基本能够适应公司目前风险管理和服务的需要。

（三）控制活动

1、资金管理方面

根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，山东黄金财务公司制定有《山东黄金集团财务有限公司资金管理办法》、《山东黄金集团财务有限公司结算业务管理办法》、《山东黄金集团财务有限公司存款业务管理办法》等业务管

理办法、业务操作流程。随着业务发展的需要，2016年山东黄金财务公司聘请咨询机构开展了内控体系评价，制定并印发《内控手册》《内控评价手册》，同时对现有规章制度进行修订完善并编发《2015年制度汇编》，实现了各项规章制度的合规、延续和完整。

(1) 在资金计划管理方面，山东黄金财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理，保证公司资金的安全性、效益性和流动性。

(2) 在成员单位存款业务方面，山东黄金财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在山东黄金财务公司开设结算账户，通过互联网传输路径实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。每日营业终了，营业管理部通过公司信息系统将业务数据传递至计划财务部。计划财务部及时记账，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到公司整体财务核算当中。为降低风险，公司将支票、预留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

(4) 对外融资方面，目前山东黄金财务公司根据监管部门批准的业务范围，对外融资渠道主要包括转贴现、再贴

现、信贷资产转让等，均制定了相应的管理办法。

2、信贷业务控制

在授信管理方面，2016年山东黄金财务公司严格遵循客户信用评级、授信额度核定、单笔贷款业务审查审批的业务操作流程，每笔信贷业务均通过风险独立审查、信贷审查委员会集体评审和有权审批机构决策审批。风险防控上，丰富风险管理手段，对授信业务采取了股东担保、股权质押、矿权抵押、应收账款质押等多种风险缓释措施。

(1) 实行“先客户评级、后业务授信、再实际使用”的信贷业务流程。通过客户评级，在定性分析和定量分析的基础上，对客户风险进行识别评估，确定相应的信用等级；按照一年一授信的原则，综合分析客户资信状况、授信需求、授信业务风险与收益等因素，对客户核定年度综合授信额度；单笔贷款支用要确保在授信额度内合规使用。

(2) 坚持审贷分离、分级审批的贷款管理办法

贷款调查评估人员负责贷款调查评估，承担调查失误和评估失准的责任；贷款审查人员负责贷款风险的审查，承担审查失误的责任；贷款发放人员负责贷款的检查和清收，承担检查失误、清收不力的责任。公司按照审贷分离、分级审批的原则，实行信贷管理部、信贷审查委员会、总经理的三级审批制度进行贷款的审批。信贷管理部受理并审查信贷业务资料、贷款风险度后提出初步建议；风险管理部对信贷管理部提供的情况资料进行核实、评定，提出评价意见；按规

定权限报信贷审查委员会审议，最终由总经理批准。为完善公司审贷分离制度，明确职责分工，经董事会批准同意，设立信贷审查委员会，制定了《山东黄金集团财务有限公司信贷审查委员会工作规则》，审贷会成员对所议事项采取民主集中制的原则集体做出决议。总经理有权一票否决。

(3) 风险拨备提取充分，确保抗风险能力。2016年末，山东黄金财务公司贷款损失充足率达到100%，贷款损失准备充足，公司连续保持不良贷款零记录。

3、财务会计方面

山东黄金财务公司制定并不断完善《山东黄金集团财务有限公司财务管理制度》，有对资产负债管理、财务预算、资金头寸、财务支出、会计核算等财务会计管理的各方面制定了专项管理制度。

山东黄金财务公司按照会计制度的要求，建立并执行规范化的会计账务处理程序。建立了独立的计划财务部门，确保会计部门、会计人员能够按照国家统一的会计制度独立地办理会计业务。公司结算、会计岗位设置实行职责分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独自完成结算、会计全过程的业务操作。公司定期将会计账簿与实物、款项及有关资料相互核对，保证账实、账据、账款、账证、账账及账表之间的有关内容相符。

财务支出的执行严格的审批流程，不论何种财务支出事项，首先由经办人及部门主要负责人签字，有业务归口管理

的费用需业务归口部门主要负责人签字。第二步执行财务稽核流程，财务稽核人员审查单据，审核通过后在报销单上加盖“已审核”专用章并签字确认；第三步执行联签流程，根据不同业务管理要求依次经分管业务副总经理、计财部经理、分管财务副总经理、总经理、董事长签批。

4、信息系统控制

山东黄金财务公司设立有专门的信息科技部，并配备了专业的网络及系统技术人员。配备了独立机房，机房各项环境条件较为优良。筹建期间以招标的形式对行业内主要合作的软件公司进行了考察评估，选定了北京九恒星软件公司所提供的信息系统，整个系统包含了柜台资金结算系统、网上结算管理系统、信贷业务系统、财务核算系统、风险管控等系统模块，以实现对集团成员单位的资金归集、下拨、代理支付、存款、融资等金融服务及管理业务服务。对于网络安全方面，整个系统提供了完备的备份机制、防攻击、防病毒机制。商业银行接入、监管机构接入、内网用户接入、外网用户接入均采用专用的防火墙设备和网络安全策略进行隔离、防护，可以说均是以安全为出发点进行的建设。2016年山东黄金财务公司完成异地灾备建设，对网络信息安全实现了加固优化，对核心业务数据实现了双重保险。

5、内部稽核控制

山东黄金财务公司实行内部审计监督制度，单独设立了对董事会负责的内部审计部门——审计稽核部，充分确保了

审计监督的独立性，建立内部审计管理办法和操作规程，对公司的经济活动进行内部进行审计和监督。审计稽核部设立专职经理一名，负责公司内部稽核业务。稽核部针对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出了有价值的改进意见和建议。2016年共开展常规审计稽核2次，专项审计工作3次，检查范围覆盖公司全部业务，重点对于公司各业务部门的制度执行情况、业务开展的合规性等方面进行了检查，并对涉及内部管理及操作风险的各个环节开展了较为细致、全面的稽核检查和风险排查，极大的促进了各项业务的规范开展。

(四) 总体评价

2016年山东黄金财务公司进一步完善公司治理架构及全面的内控规章制度体系，在资金管理方面较好的控制资金流动性风险，在信贷业务方面的风控措施全面并得以有效执行，在加快业务创新发展的同时不断强化内部控制和风险管理，整体风险控制在合理水平。

三、经营管理及风险管理情况

1、经营情况

截至2016年12月31日止，山东黄金财务公司资产总额527,234.80万元，负债总额403,414.49万元，所有者权益123,820.31万元；2016年累计实现营业收入17,754.85万元，

实现利润总额12,289.52万元，实现净利润9,220.71万元。

2、管理情况

山东黄金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》、《企业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理，制定了《山东黄金集团财务有限公司全面风险管理办法》、《山东黄金集团财务有限公司内部控制管理制度》、《山东黄金集团财务有限公司合规风险管理办法》、《山东黄金集团财务有限公司操作风险管理办法》、《山东黄金集团财务有限公司市场风险管理办法》等。公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项，也从未受到过中国银行业监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿，对上市公司存放资金也未带来过任何安全隐患。

3、监管指标

根据监管规定，截至2016年12月31日止，山东黄金财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

(1) 资本充足率不得低于10%：公司资本充足率=资本净额 ÷ (加权风险资产+市场风险资产 × 12.5) =30.42%，资本充足率高于10%。

(2) 拆入资金余额不得高于资本总额：公司拆入资金

余额为9,971.25万元，资本总额为128,689.99万元，拆入资金余额低于资本总额。

(3) 证券投资与资本总额的比例不得高于70%：投资比例为68.37%，低于70%。

(4) 担保余额不得高于资本总额：扣除保证金以后的票据承兑余额为38,898.05万元，低于资本总额128,689.99万元。

(5) 自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%：公司自有固定资产与资本总额的比=0.13%，自有固定资产与资本总额的比例低于20%。

综上所述，山东黄金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，能较好地控制风险，2016年严格按照银监会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令[2004]第5号）的规定经营。根据我们对风险管理的了解和评价，我们未发现山东黄金财务公司截至2016年12月31日止与会计报表编制有关的风险管理存在重大缺陷，各项监管指标均合规。



75000
37010200001