

# 湖南钢铁集团财务有限公司

## 2023 年上半年风险评估报告

根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行内部控制指引》，以及中国证券监督管理委员会《上市公司信息披露管理办法》的有关规定，湖南钢铁集团财务有限公司（以下简称“财务公司”或“公司”）对 2023 年上半年内部控制、经营情况和风险状况进行了自我评价，现将情况报告如下：

### 一、基本情况与经营情况

财务公司于 2006 年 10 月 8 日经原中国银行业监督管理委员会湖南银监局批准（金融许可证机构编码：L0057H243010001），同年 11 月 10 日在湖南省工商行政管理局登记注册（注册号 430000400003434），现法定代表人为肖骥，注册资本为 600,000.00 万元，目前股东名称、出资额及所占比例如下：

股东名称	证件号码	资本 金	出资方式（金额：万元）					出资比例 （%）	出资时间
			货币金额	实物 金额	无形 金额	其他金 额	合计 金额		
湖南钢铁集团有限公司	9143000018380860XK	认缴	180,000				180,000	30	2023-02-02
		实缴	180,000				180,000	30	2023-02-02
湖南华菱湘潭钢铁有限公司	914303007700529151	认缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
		认缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
湖南华菱涟源钢铁有限公司	91431300776753288L	认缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
		实缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
衡阳华菱钢管有限公司	91430400722558938U	认缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
		实缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
湖南迪策投资有限公司	91430000745616459U	认缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
		实缴	90,000				90,000	15	2023-02-02

财务公司经营范围为：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、债券承销、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；有价证券投资，仅限于政府债券、央行票据、金融债券、成员单位企业债券及股票一级市场业务等风险相对较低的品种等。

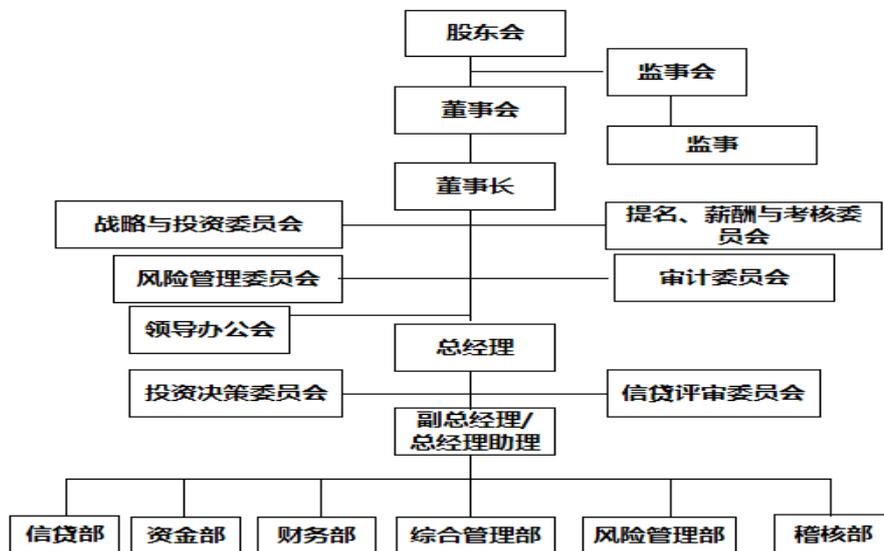
截至 2023 年 6 月末，财务公司总资产 200.87 亿元，负债总额 131.84 亿元，所有者权益 69.03 亿元。2023 年上半年财务公司实现营业收入 20,580.02 万元，

实现利润总额 2,136.40 万元。

## 二、内部控制情况

### （一）控制环境

财务公司具备完善的法人治理结构，股东会、董事会、监事会和经营层独立运作、有效制衡。总经理受聘于董事会，在董事会的领导下全面负责日常经营管理。财务公司共设有信贷部、资金部、风险管理部、财务部、综合管理部、稽核部六个职能部门。财务公司在董事会下设立了战略与投资委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名、薪酬与考核委员会；在经营层下设投资决策委员会、信贷评审委员会。



财务公司自成立以来，严守风险底线、不碰合规红线，充分发挥财务公司“集团公司资金保障”和“集团公司资金创效”两大核心职能，做好对集团公司成员单位的金融服务，打造好集团公司资金链安全的“最强防线”。财务公司将防范和化解金融风险放在全面风险管理工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过持续完善公司内部制度、加强内部稽核、员工教育、建立考核和激励机制等各项措施，实现了公司内控制度的有效性，运营情况良好，无不良资产，未出现风险事件。

### （二）风险的识别与评估

财务公司制定了一系列内部控制制度，完善了风险管理体系，实行内部审计监督，设立了对董事会负责的内控合规部门（风险管理部）、内部审计部门（稽核部），其中风险管理部负责定期向董事会报送公司全面风险管理情况及相关报

告，稽核部负责定期向董事会报送公司内部审计情况及相关报告，建立了内部审计管理办法和操作规程，并对公司及各部门的经济活动进行内部审计和监督。各部门在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理制度，根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

### （三）控制活动

为有效控制各项风险，财务公司在各主要业务环节建立了风险控制措施，制定了相应的风险控制制度。

1、资金管理。第一，在资金调度方面，加强资金调度的计划性，保证了财务公司资金的安全性、流动性和效益性。第二，资金集中管理方面，财务公司采用与各家银行联网的“联动账户”模式，保障了资金的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。第三，对外融资方面，积极加强与银行同业的合作，通过同业拆借、转贴现、再贴现、债券回购等方式解决临时性的资金需求，有效保障了各项业务的正常开展以及成员单位正常支付。

2、信贷业务控制。严格执行《信贷业务基本操作规程》《信贷审查审批管理办法》《流动资金贷款操作规程》《贷款后管理办法》等制度，形成了审贷分离的贷款管理机制。贷款调查人员负责贷款调查评估，风险审查人员负责贷款风险的审查，授信额度由信贷评审委员会最终审定。

3、投资业务控制。财务公司建立了《固定收益业务管理办法》《金融理财产品投资业务操作规程》《投后管理操作细则》《委托投资管理办法》《金融理财产品投资业务操作细则》等制度，每年制订详细的投资业务操作指引，明确对外投资业务的标准及门槛。形成了科学合理的业务决策和风险控制模式，所有操作都有章可循，所有投资业务的风险都能得到有效控制。

4、内部稽核控制。财务公司稽核部定期对公司各部门的内控制度执行情况、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，每月出具月度报告、每季出具专项报告，及时对各项业务与管理提出建设性意见和建议。

5、信息系统控制。2022年以来，财务公司正在升级改造核心业务系统，在原有业务基本操作和管理功能上实现信贷、投资、资金、财务、风控、稽核等全流程线上审批，增加额度控制、业务控制、指标监控、反洗钱四个功能，实现各

类业务整体额度、具体产品额度控制，实现反洗钱可疑数据的实时监测与上报，实现五级分类审批、风险事件分析评估，实现各类监管指标实时监测预警，并能按照监管要求和公司制度自动生成非现场监管数据。同时，根据升级改造后的信息系统及时更新完善信息安全管理体制体系，进行前置机、数据库、应用服务器升级，做好系统（数据库、网络、应用）架构优化，落实数据、接口的规范化治理，提升信息安全管理水平。截止 2023 年 6 月末，信贷、资金、投资、财务业务已上线，系统升级改造工作按计划推进中。

6、会计业务控制。财务公司制订了完善的财务管理制度和会计管理制度，实际财务管理、会计核算全部严格按制度执行，并且通过业财一体化信息系统确保了财务管理与会计核算的严谨合规。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度是完善的，执行是有效的。在资金管理方面，财务公司较好地控制了资金流动性风险，在投资业务、信贷业务方面，财务公司建立了相应的业务风险控制程序，整体风险可控。

### 三、风险管理情况

#### （一）强化关键业务管控，筑牢防火墙

1、针对信贷业务，财务公司坚持审贷分离的原则，在股东会、董事会年度业务授权范围内开展了年度授信审查、日常业务审查、贷后检查、分类管理等工作。同时，严格落实同业授信管理，实施交易对手准入机制，加强大额风险暴露监测，严防大额授信集中度风险。2023 年上半年共审批授信总额 248.20 亿元。截至 2023 年 6 月末，财务公司所有授信客户表内外的用信余额 136.57 亿元，占核定授信总额 248.20 亿元的 55.02%；截至 2022 年 6 月末，无不良贷款，资产分类均为正常，全部贷款均按期收回本息。

2、针对投资业务，财务公司实施项目审查、风险评估、项目交流、会议组织等全流程管理，充分了解交易对手及所投产品，严格按照穿透原则加强审慎、合规管理。财务公司对外投资业务严格按照国家金融监管机构最新指导政策执行，对外投资额度及品种每年经董事会统一授权，所有投资项目均由投资决策委员会审批，发生的所有对外投资业务均须向国家金融监管机构填报备案，确保合规。上半年共组织召开投资决策委员会 11 次，审议投资项目 21 个。截至 2023 年 6 月末，所有投资项目均严格按照监管要求进行穿透管理，符合监管导向及合规要

求，本息均能按期收回，未出现逾期情况。

3、常态化开展业务自查。上半年财务公司按照监管要求，分别开展了针对股东股权、违规担保、外部暴雷机构、互联网平台、履职回避、非法集资、养老诈骗、票据业务、反洗钱等的自查自纠工作，2023年上半年上报涉及国家金融监管机构、集团公司、行业协会等的报告报表共67份，全部按照要求高质量完成。

4、定期开展压力测试。财务公司上半年开展了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等压力测试工作，结合国家金融监管机构非现场监管报表(1104报表)，针对三种不同的压力情景，分别测试各类风险的加权资产及资本充足率的最终情况，确保各类风险在可控范围之内。

## (二) 推进内控合规建设，健全内控体系

1、持续完善制度体系。2023年上半年财务公司调整了业务授权额度及董事会对高管层的授权内容，重塑了公司的规章制度体系框架，根据“篇”、“章”、“节”的分类思路，将制度体系重塑为“公司治理、全面风险管理、重要业务、财务管理、稽核、信息科技、行政管理、人事劳资”等篇章，修订及新增制度35份（修订制度31份，新增制度4份），持续推进制度体系完善工作；梳理明确了116个业务、资金流程，涵盖所有业务、各环节人员，从源头上强化了业务流程操作的合规性。

2、针对新的《企业集团财务公司管理办法》，财务公司按照实施方案统筹推进新办法实施工作。截止2023年6月末，已完成成员单位股权鉴证、成员单位名录上报、业务清理的方案及计划、更换金融许可证、股东资质评估报告等工作，其他工作正稳步推进中。

3、不断加强业务监控体系建设。财务公司建立了业务额度监测台账，分别对信贷、投资、同业、表外业务的总额度以及单个产品额度进行周统计，防止出现超额度办理业务的情况；重新建立监管指标体系，结合国家金融监管机构的监管会谈、政策文件，设定51个监管指标，全面覆盖了安全性、流动性、合规性、监管红线、关联交易等要求，每季度对监管指标进行统计、监测，确保合规经营。

4、进一步规范合同管理。财务公司日常合同管理严格执行《合同管理办法》、《印章管理办法》，不定期组织申报、审批、签订、执行情况的全流程合同管理自查，同时对印章刻制、保管、使用范围、使用规定、使用审批、台账登记等进行检查。公司设定了合同管理专员，负责对各部门需要送审的合同进行收集、汇

总，并报送法律顾问审核，法律顾问从专业角度对合同进行把关，上半年共审查合同 21 份。同时，依据国家新颁布的相关法律、法规、规定，及时对合同条款进行修改，确定了 23 份常用的业务合同、劳动合同格式文本，作为对外签订的固定版本，既降低了操作风险的发生，也提高了工作效率。2023 年上半年未发生因合同条款的合规、完备、规范效力等问题的合同争议、纠纷和诉讼。

### （三）内外监督双管齐下，落实整改及时到位

1、问题整改落实情况。年初华菱钢铁组织对财务公司进行了 2022 年度运营检查，财务公司针对检查发现的问题全面落实整改，由稽核部门牵头，分别就制度执行、业务授权、会议记录、制度更新、档案管理等方面的问题进行了整改，实行逐一销号管理。在财务公司日常的内部审计中，除关注规章制度的遵循情况外，同时对业务流程和环节的合理性、有效性进行审计评价，对不完善之处提出改进建议，并督促落实执行，促进了审计工作的提质增效。同时，在下一次内审时，稽核部门会着重对上一次内审中发现的问题进行复查，确保每一个问题整改到位，对于未及时整改的，查明原因，着重跟踪辅导，如仍未能整改到位，则加重考核力度。财务公司针对内外部审计提出的所有问题，各部门采取了列清单整改的模式，整改一个销号一个，目前所有问题均已整改到位。

2、内部审计常态化。财务公司稽核部对各项财务经济活动和金融业务操作是否符合国家政策、法规和公司制度进行稽核检查，形成月度稽核、季度审计报告。截至 2023 年 6 月末，稽核部门共开展月度日常稽核 6 次、季度专项稽核 2 次，检查信贷部业务 129 笔、资金部业务 388 笔、财务部会计凭证 747 份，综合部档案资料等若干，其中，发现差错 31 条，提出整改意见 38 条。

### （四）加强合规培训，提高员工专业能力

2023 年上半年，财务公司分别针对反洗钱、监管政策、电信诈骗、非法集资以及法律知识开展了 5 次合规培训，通过讲解政策文件、分析案例、答疑解惑、观看视频等方式，不断巩固员工合规意识。

### （五）监管指标

2023 年 6 月末，财务公司各项监控指标全部达到国家金融监管机构规定的要求，不良资产率为零。

序号	指标	公式	监管值	2023年6月末
1	资本充足率	资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%	≥10.5%	42.96%
2	流动性比率	流动性资产/流动性负债*100%	≥25%	68.64%
3	存贷比	贷款余额/（存款余额+实收资本）*100%	≤80%	57.80%
4	集团外负债	集团外负债总额/资本净额*100%	<100%	19.60%
5	票据承兑	票据承兑余额/资产总额*100%	<15%	3.98%
6	票据承兑	票据承兑余额/存放同业余额*100%	≤300%	21.29%
7	票据承兑	（票据承兑+转贴现总额）/资本净额*100%	≤100%	11.27%
8	票据承兑	承兑汇票保证金余额/存款总额*100%	≤10%	0.34%
9	投资比例	投资总额/资本净额*100%	≤70%	13.78%
10	固定资产比例	固定资产净额/资本净额*100%	≤20%	0.29%

综上所述，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，能较好地控制各项风险，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法规定要求。

湖南钢铁集团财务有限公司

2023年8月23日