

淮北矿业控股股份有限公司

关于财务公司为关联方提供金融服务的 风险评估报告

淮北矿业集团财务有限公司（下称“财务公司”）为淮北矿业控股股份有限公司（下称“公司”）控股子公司，是一家为成员单位提供金融服务的非银行金融机构。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》和《企业集团财务公司管理办法》的要求，公司对下属财务公司为淮北矿业（集团）有限责任公司（下称“淮北矿业集团”）及其下属成员单位（不含本公司及其合并报表范围内的下属公司）等关联方提供存款、贷款等金融服务进行风险评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司成立于2014年4月16日，是经原中国银监会安徽监管局批准成立的非银行金融机构。

公司名称：淮北矿业集团财务有限公司

注册地址：安徽省淮北市相山区人民中路276号

法定代表人：殷召峰

注册资本：人民币163,300万元

统一社会信用代码：913406000978786602

金融许可证机构编码：L0194H334060001

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、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；从事固定收益类有价证券投资；国家金融监督管理总局批准的其他业务。

股东情况：公司持有财务公司51.01%股权，淮北矿业集团持有财务公司48.99%股权。

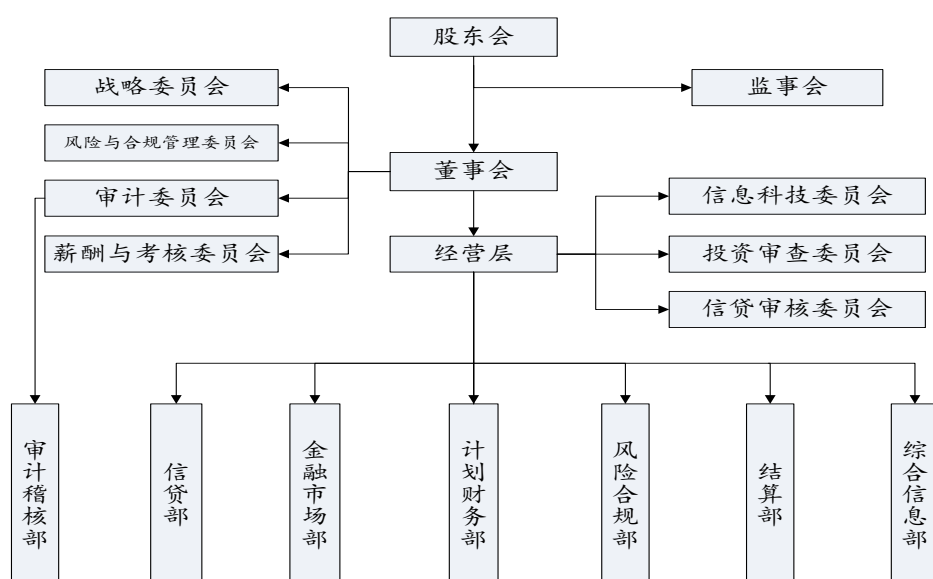
主要财务数据：截至2023年12月31日，财务公司总资产1,548,627.55万元，总负债1,315,039.49万元，净资产233,588.06万元。2023年度实现营业收入36,856.35万元，净利润16,976.70万元。（以上数据已经审计）

二、财务公司风险管理及内部控制

（一）风险管理环境与评估

财务公司根据《公司法》《企业集团财务公司管理办法》建立了《淮北矿业集团财务有限公司章程》，设立了股东会、董事会和监事会，制定了相应议事规则，对董事会和董事、监事会和监事、经理层在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东会、董事会、监事会和高级管理层之间各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理结构。见下图：

财务公司组织架构图



财务公司董事会确立了稳健型的风险管理偏好，建立了完善的风险管理组织体系，形成全面、全程、全员参与的风险管理机制，构建了风险管理“三道防线”。各部门各司其职、各尽其责，不断加强风险管理的全员性、全面性和专业性。

（二）内部控制建设与评估

1. 制度建设

财务公司建立了《内控制度汇编》并定期更新，《内控制度汇编》包含党建类、公司治理类、风险管理类、信贷业务类、投资业务类、财务管理类、结算业务类、信息科技类以及综合管理类共计九大类187项制度，覆盖公司全部业务。

2023年，财务公司根据监管政策变化，修订了《淮北矿业集团财务有限公司章程》《淮北矿业集团财务有限公司投资业务管理办法》《淮北矿业集团财务有限公司数据治理管理办法》等制度。

2. 财务管理

财务公司严格按照法律法规、监管要求及公司制度推进公司财务管理，在资产配置、资金计划管理、资产保值增值工作方面，进一步强化风险管控；在确保业务合规、资金安全的前提下，提高资产的流动性与效益性。

3. 信息系统

财务公司信息系统为金融云核心系统，由兴业银行金融科技子公司兴业数金公司提供专业化金融云服务，服务器在兴业银行专用机房运行，配备了防火墙、防DDOS攻击、WEB保护等多类网络安全防护设备。服务器及客户端均安装了正版防病毒软件，用户登录及关键业务操作均进行身份认证、数字签名、传输加密、日志记录和异地备份，建立了应急预案，确保系统正常、安全运行。

4. 内部审计

财务公司审计稽核部负责公司内部审计业务，审核评价公司各项政策执行和操作流程的合规性，通过合规检查、审查的方式评估合规风险，向管理层提出意见和建议。财务公司建立了《淮北矿业集团财务有限公司审计业务管理办法》《淮北矿业集团财务有限公司现场审计操作流程》等制度，明确了审计部门及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序。

2023年，财务公司审计稽核部对公司经营情况进行了审计。经审计，财务公司根据监管要求和公司管理需要，建立了较为健全的公司治理架构，构建了完善的内部控制体系，制定了适应业务开展的内控制度，能够满足未来业务发展需要。同时，财务公司能够有效贯彻落实各项监管政策法规，严格执行内部控制制度，保障财务公司健康、可持续发展。

5. 监管指标

2023年，财务公司各主要监管指标均符合要求，具体如下：

指标名称	监管要求	完成情况
资本充足率	$\geq 10.5\%$	20.05%
流动性比例	$\geq 25\%$	40.49%
集团外负债比例	$\leq 100\%$	1.46%
贷款比例	$\leq 80\%$	48.85%
投资比例	$\leq 70\%$	59.21%
票据承兑占资产总额比例	$\leq 15\%$	10.73%

（三）总体评价

财务公司坚持稳健型风险管理偏好，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；无不良资产，各项监管指标符合监管要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

三、对关联方提供存贷款风险进行管控的说明

（一）存款管理方面

为防止关联方存款大进大出造成的流动性波动，财务公司采取一系列流动性风险管理措施。包括但不限于：

1. 加强资金计划管理，准确匹配资金头寸

通过汇总关联方月度资金收支预算，知悉当期资金收支总体规模；通过分析关联方上报的资金支付计划，准确把握资金支付的时间点；汇总上述资料，测算资金缺口，精准匹配各期头寸。

2. 加强资产负债比例管理，合理配置资产结构

结合关联方资金收支特点，根据负债规模及结构合理配置种类资产，在规模与结构上做到相互匹配。

3. 拓展同业合作渠道，增加流动资金来源

加强同业合作，与信用良好、财务状况稳健、资产规模较大、流动性充足的银行或其他金融机构，如：国有银行、全国性股份制银行等建立同业授信额度，通过同业拆借、正回购业务可及时、有效补充流动资金，增强抗风险能力。

4. 灵活运用货币政策工具，补充流动性

通过办理央行再贴现业务，进一步增强流动性风险管控能力。

（二）贷款管理方面

为防范对关联方的信贷业务风险，财务公司严格执行下述风险防范措施。包括但不限于：

1. 评级授信管理

根据《淮北矿业集团财务有限公司客户信用评级办法》，遵循独立性、真实性、审慎性原则，对公司关联方从基本情况、经营规模、财务状况、偿债能力、营运能力、盈利能力、发展前景等多个维度进行信用评估，对符合条件的关联方给予评级授信。

2. 合规管理

在确保总体信贷规模符合监管要求的前提下，在关联方授信额度内，对有资金需求且资金投向符合相关规定的关联方有序给予信贷投放。

3. 信贷业务“三查”管理

落实贷前调查、贷中审查、贷后检查的信贷业务“三查”管理，强化向上穿透式风险识别，加强风险隔离，严防产业风险向金融领域传递。

4. 信贷资产分类管理

按照《淮北矿业集团财务有限公司资产风险分类管理办法》，定期对存量信贷资产进行风险评估，并根据评估结果实施五级（正常、关注、次级、可疑、损失）分类管理。

信用等级评估以及贷后管理工作，可有效识别关联方信用风险，提高贷款资产质量，防范不良贷款出现，为贷款安全提供有效管理支撑。

四、关联方存贷款情况

根据财务公司与关联方签署的《金融服务协议》的约定，关联方在财务公司日最高存款余额（含应计利息）不超过40亿元，日最高贷款余额（含应计利息）不超过40亿元。2023年度，关联方在财务公司日最高存款余额（含应计利息）为28.06亿元，日最高贷款余额（含应计利息）为18.49亿元。

关联方生产经营稳定，发展态势良好，本息均无逾期等违约行为，信贷资产分类认定为正常类。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：财务公司建立了较为完善的内部控制体系和内控制度，符合国家金融监管部门规定，各项监管指标符合《企业集团财务公司管理办法》规定的要求。财务公司为关联方提供存款、贷款等金融业务的风险控制措施到位，在为关联方提供金融服务期间，能够有效管控金融业务风险。

淮北矿业控股股份有限公司

2024年3月27日