

湖南华菱钢铁集团财务有限公司

2020年半年度风险评估报告

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，湖南华菱钢铁集团财务有限公司（以下简称“华菱财务公司”或“公司”）对2020年上半年内部控制、经营情况和风险状况进行了自我评价，现将风险管理情况报告如下：

一、公司基本情况

华菱财务公司于2006年10月8日经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）。

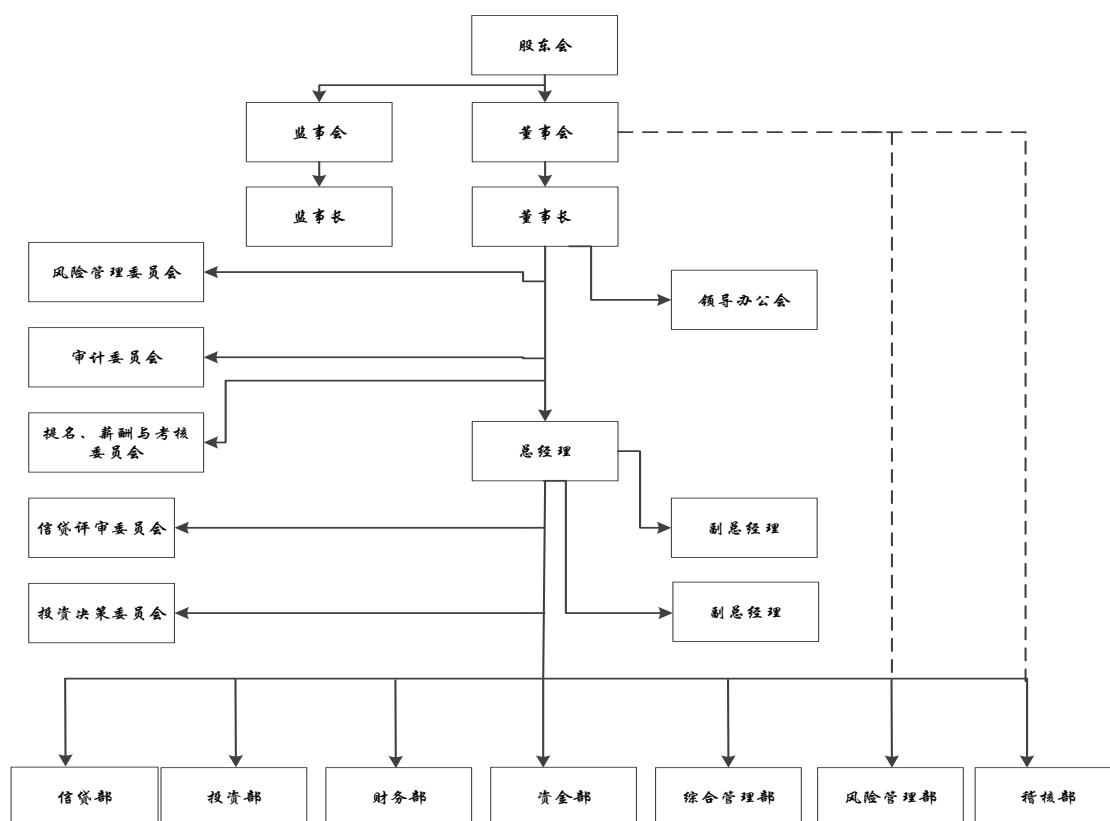
华菱财务公司注册资本为260,000.00万元，目前股东构成及出资比例如下：湖南华菱钢铁集团有限责任公司出资78,000.00万元，占注册资本的30.00%；湖南华菱湘潭钢铁有限公司出资52,000.00万元，占注册资本的20.00%；湖南华菱涟源钢铁有限公司出资52,000.00万元，占注册资本的20.00%；衡阳华菱钢管有限公司出资39,000.00万元，占注册资本的15.00%；湖南迪策创业投资有限公司出资39,000.00万元，占注册资本的15.00%。华菱财务公司法定代表人为肖骥。

华菱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及委托投资；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；经批准的发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；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等风险相对较低的品种。（按金融许可证核定的期限和范围从事经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、内部控制情况

（一）控制环境

华菱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。华菱财务公司共设有信贷部、资金部、投资部、风险管理部、财务部、综合管理部、稽核部七个职能部门。华菱财务公司在董事会下设立了风险管理委员会、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。



华菱财务公司将加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，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为基础，通过全面完善公司内部制度、加强内部稽核、员工教育、建立考核和激励机制等各项措施，实现了公司内部控制的有效性。

（二）风险的识别与评估

华菱财务公司建立了比较完善的内部控制体系，常态化开展内部控制制度建设，风险管理体系不断健全。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，建立内部审计管理办法和操作规程，并对公司及所属各部门的经济活动进行内部审计和监督。各部门、机构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，各部门职责分离、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

为有效控制各类风险，华菱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，保证了公司资金的安全性、流动性和效益性。第二，在成员单位存款业务方面，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。第三，资金集中管理和结算业务方面，公司采用与各家银行联网的“联动账户”模式，柜台业务由各家银行代理，华菱财务公司只做后台业务和核算业务，保障了资金的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。第四，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。通过建立《信贷业务基本操作细则》《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、分级审批的贷款管理办法。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。另外，由信贷部对贷款用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行贷后检查。

3、投资业务控制。华菱财务公司的投资业务主要是金融理财产品、信托产品、债券投资等业务，通过制定《固定收益业务管理办法》《投后管理操作细则》《委托投资管理办法》《投资业务操作指引》《金融理财产品投资业务操作细则》

等制度，建立了合理的业务决策和风险控制模式，所有操作都有章可循，投资业务的风险能得到有效控制。

4、内部稽核控制。华菱财务公司建立了全面内部控制体系和年度内控评价制度，设立稽核部，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，每月出具稽核工作报告，及时向管理层和董事会提出建设性意见和建议。

5、信息系统控制。华菱财务公司目前应用北京九恒星科技有限责任公司开发的管理系统，按业务分类设有操作流程与操作权限，在一定程度上控制了业务操作风险，但对投资业务、风险管理业务仍采用线下审批，系统控制还不完善；下阶段华菱财务公司将逐步完善信息化建设，使公司财务、资金、信贷、投资、风险管理实现系统控制，进一步防范操作风险。

6、会计业务控制。华菱财务公司制定了完善的财务管理制度和会计管理制度，针对各项业务都有相应的会计核算办法，保证了财务管理的严谨规范。

（四）内部控制总体评价

华菱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，华菱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，华菱财务公司建立了相应的业务风险控制程序；华菱财务公司整体风险是合理、可控的。

三、2020 年上半年经营管理情况

截至 2020 年 6 月末，华菱财务公司总资产 86.18 亿元，负债总额 52.57 亿元，所有者权益 33.61 亿元。2020 年上半年实现营业收入 14,460.76 万元（不含投资收益），实现净利润 6,957.48 万元。

四、2020 年上半年内控风险管理情况

（一）按监管机构的要求做实各项检查工作

上半年，在国家对金融机构实施“强监管、严监管”的趋势背景下，华菱财务公司共接受银保监会与人民银行的监管评级、机构评级、银行间市场评估、MPA 考核及反洗钱评级 5 项评估考核，均进展顺利、反馈良好。

1. 按照银保监会的要求，做好监管评级、建立监管指标数据库工作。华菱财务公司在日常经营活动中严格按监管标准执行，以严肃认真的态度按要求及时提交相关评级资料，同时建立监管指标数据库。华菱财务公司一方面针对定性评价考核要求，逐项组织资料收集、完善与更新等工作，将所有考核事项对应的证明材料进行汇总、定稿、排版、印刷，于5月初向银保监局及时上报了所有评级资料，后续将保持与银保监会的充分沟通与汇报，以确保各项工作达到1类财务公司的要求。另一方面，为进一步提高公司经营合规性，华菱财务公司在原有《监管关键指标数据质量承诺书（新版）》的基础上，设安全性指标、流动性指标、合规性指标等监管指标18个，初步建立了监管指标数据库，实时监测指标动态。

2. 按照人民银行的要求，完成年度机构评级检查、风险监测、评估试点、反洗钱知识竞赛活动等工作。华菱财务公司经过充分的准备后，接受了人民银行金融稳定处的年度机构评级检查，顺利通过现场资料调阅及验收，并及时向人民银行货币信贷处上报了2019年度银行间市场业务自评证明材料、报告及调查问卷，获得了良好的反馈意见；2020年以来，人民银行建立了金融机构反洗钱反恐怖融资数据统计分析体系，开展了风险监测及评估试点，华菱财务公司及时按要求填报了《上年度洗钱和恐怖融资固有风险评估定量数据》、《上年度洗钱和恐怖融资控制措施有效性评估数据》以及自评情况及相关证明材料、《反洗钱工作年度报告》等，于5月初顺利完成刻盘、系统上报、现场上传等工作，工作进度符合人民银行的要求；同时，华菱财务公司积极参加人民银行举办的反洗钱知识竞赛活动，已于5月向反洗钱处上报了反洗钱征文。

（二）持续推进内部控制建设

1. 2020年上半年及时修订了《财务管理制度》、《员工履职回避管理办法》、《员工休假管理制度》等制度9个，新制定《2020年全面风险管理指引》、《2020年资本管理规划》等制度10个，内部控制制度体系不断完善。

2. 董事会审议通过了2020年度授权书，按经营实际需要调整了业务授权额度，明确了董事会对高管层的授权内容，业务分级授权管理越来越规范。

3. 强化合同法律审查，规定所有对外签订的合同都必须送公司法律顾问审核。法律顾问对上半年送审的 26 份合同都提出了明确的审查意见，对合同文本中的法律问题进行了风险提示。同时，华菱财务公司通过组织评审，分类规范固化了 27 种常用格式合同（含业务合同、劳动合同）。

4. 组织开展合规培训，请法律顾问切合实际，通过法律知识讲解、案例分析、答疑解惑等方式，为员工进行业务、风控培训，不断提高员工的风险意识。

（三）常态化加强业务风险管理

华菱财务公司严格遵循事前防控、事中核查、事后检查的风险管理原则，做实各个环节的系统防控措施，上半年信贷、投资回款逾期率为零。

1. 信贷业务方面，4 月完成 20 家成员单位的年度授信，公司信贷评审委员会按季对所有资产开展五级分类及贷后分析，实现了资产分类管理全覆盖。

2. 投资业务方面，修订了《投资业务操作指引》，进一步细化了购买债券、金融理财产品的准入条件，提高了门槛，设立了量化指标，制度操作性加强了。

3. 银保监会在 2019 年开展流动性管理及票据业务情况现场检查时，对公司提出了“资金计划工作有待改进，周平衡计划的准确性有待提高，相应的计划方法和手段有待改进和规范”的建议，华菱财务公司拟定了《关于选择流动性风险管理监测指标的方案》，明确了定性与定量相交融、常态与应急管理相结合等原则，设计了日常备付、存款波动、信贷安排、融资成本等特色监测指标，公司加强了日间流动性管理，流动性风险管理机制不断完善。

4. 上半年组织开展了内部控制、反洗钱、银行间市场、案件风险、扫黑除恶、非法集资、员工行为等 10 项自查工作，通过自查，及时发现风险问题 9 个，整改落实 9 个。

（五）提升信息化管理水平

为加强信息系统管理，按照监管机构的要求，华菱财务公司聘请第三方在 4 月对公司信息系统开展了全面评估，重点针对整体网络脆弱性、网络架构、主机

安全配置、应用系统安全、漏洞扫描结果、渗透测试等方面组织了现场检测。第三方机构于5月出具了系统评估报告，提出服务器操作系统未设置屏幕超时锁定功能、未编制并保存与信息系统的资产清单等问题。随后公司组织华联云创公司、第三方评估机构、内部相关人员召开了整改协调会，计划在年内将存在的问题全部整改到位。

(六)监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止2020年6月30日，上半年各项监控指标全部达到银监会规定的要求，不良资产率为零。

指标名称	公式	要求值	实际值
资本充足率	资本净额/(信用风险加权资产+操作风险资本*12.5+市场风险资本*12.5)	≥10%	44.10%
不良资产率	年末不良资产总额/年末资产总额×100%	≤4%	0%
不良贷款率	(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款*100%	≤5%	0%
资产损失准备充足率	信用风险资产实际计提准备/应提准备之比	≥100%	100%
贷款损失准备充足率	贷款实际计提准备/应提准备之比×100%	≥100%	100%
流动性比例	流动资产/流动负债	≥25%	98.60%
拆入资金比例	(同业拆入+卖出回购款项)/资本总额	≤100%	8.39%
投资比例	(短期投资+长期投资)/资本总额	≤70%	49.80%
担保比例	(承兑汇票金额-保证金)/资本总额	≤100%	5.01%

综上所述，截至2020年6月30日，华菱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，不存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《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。

湖南华菱钢铁集团财务有限公司

2020年8月25日