

# 湖南华菱钢铁集团财务有限公司

## 2021年半年度风险评估报告

湖南华菱钢铁股份有限公司：

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 2021 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、基本情况

华菱财务公司于 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 260,000.00 万元，目前股东名称、出资额及所占比例如下：

股东名称	出资额 (万元)	出资比例 (%)	出资方式	
			货币资金	资本公积转增
湖南华菱钢铁集团有限责任公司	78,000	30	72,600	5,400
湖南华菱湘潭钢铁有限公司	52,000	20	48,400	3,600
湖南华菱涟源钢铁有限公司	52,000	20	48,400	3,600
衡阳华菱钢管有限公司	39,000	15	36,300	2,700
湖南迪策投资有限公司	39,000	15	36,300	2,700
合计	260,000	100	242,000	18,000

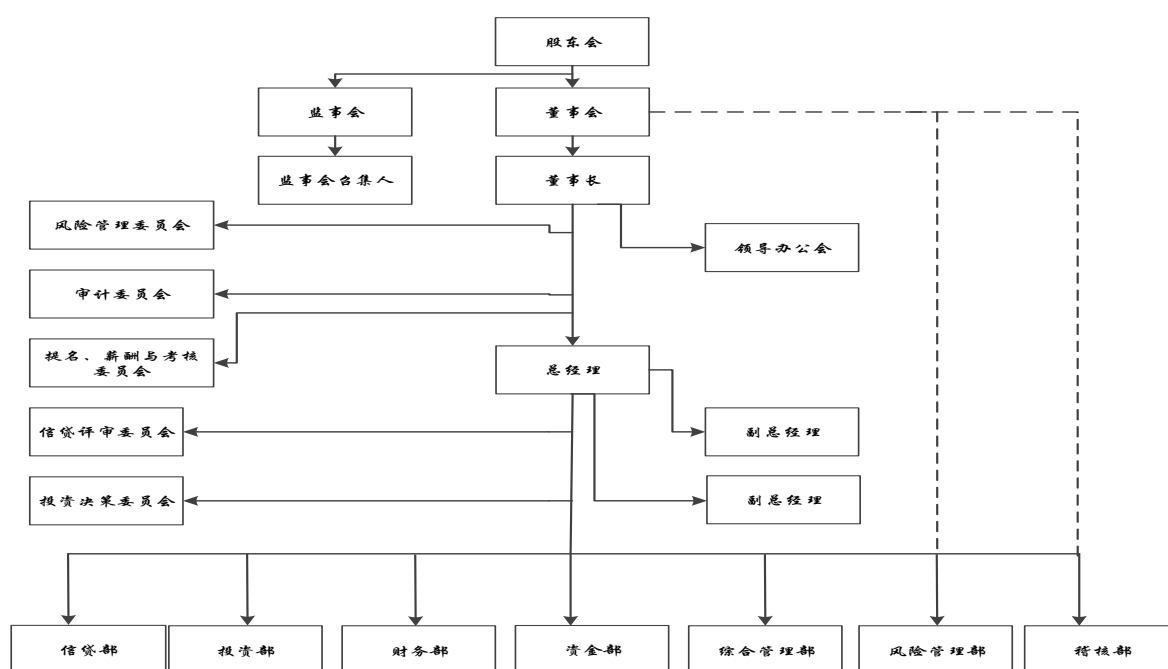
华菱财务公司经营范围为：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准的发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资，仅限于政府债券、央行票据、金融债券、成员单位企业债券及股票一级市场等风险相对较低的品种。（按金融许可证核定的期限和范围从

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。



华菱财务公司不断加强内控体系建设、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作为基础, 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, 实现了公司内控制度的有效性。

### (二) 风险的识别与评估

华菱财务公司编制完成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,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,保证了华菱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,华菱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、分级审批的贷款管理机制。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。华菱财务公司建立了《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。华菱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。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,下阶段将逐步完善系统控制模块的上线功能,进一步防范操作风险。

6、会计业务控制。华菱财务公司制订了完善的财务管理制度和会计管理制度，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合理、可控。

### **三、经营情况**

截至 2021 年 6 月末，华菱财务公司总资产 149.62 亿元，负债总额 115.61 亿元，所有者权益 34.01 亿元。2021 年上半年华菱财务公司实现营业收入 16,162 万元（不含投资收益），实现利润总额 5,443 万元（已计提了贷款损失准备 4,220 万元）。

### **四、风险管理情况**

#### **（一）加强关键业务与主要风险管理，健全风险防控机制**

1、华菱财务公司对成员单位的综合授信和贷款发放实行总额控制，年初公司信贷评审委员会根据各成员单位提出的授信申请进行综合评定，2021 年共审批授信总额 209.16 亿元。截至 2021 年 6 月末，华菱财务公司所有授信客户表内外的用信余额为 123.95 亿元，占核定授信总额 219.16 亿元的 68.75%；成员单位在授信额度内可以循环使用授信额度，既保障了成员单位的短期资金需求，又控制了公司资金的流动性风险。

2、针对投资业务，华菱财务公司对每笔投资项目均严格按照制度流程规定，实行项目审查、风险评估、项目交流、会议决策等全流程管理，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。上半年的投资业务主要包括债券投资、金融理财产品等业务，上半年投资决策委员会共审议项目 15 个。截止 2021 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、华菱财务公司始终坚持稳健经营、服务集团成员单位的理念，高度重视流动性风险，将流动性和安全性放在第一位，效益性放在第二位。上半年在为成员单位提供了大量资金支持的情况下，没有出现流动性问题，主要依靠以下措施：一是积极与成员单位实时沟通，加强资金信息共享；二是运用资金月计划+周平衡+实时监控的方法管理资金的流动性；三是严格按《资金管理办法》、《资金例

会管理办法》等相关规定执行，确保公司资金和资产安全，防范和降低资金风险；四是广泛开辟和拓宽融资渠道，为流动性管理准备多样化工具（上半年同业授信余额 52 亿元，实际可用同业授信 52 亿元，通过同业拆借累计拆入资金 147.1 亿元）。截至 2021 年 6 月末，公司发放过桥贷款 55 笔，累计金额 83.38 亿元；发放流动资金贷款 44 笔，累计金额 47.03 亿元；为成员单位办理贴现 12 笔，累计金额 14.09 亿元；办理票据承兑 23 笔，累计金额 28.54 亿元；办理再贴现 7 笔，累计金额 15.84 亿元。

4、华菱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，结合银保监局非现场监管报表（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）加强内控合规建设，持续完善内控体系

1、持续推进制度体系完善工作。2021 年 1-6 月，华菱财务公司共修订、新增制度文件 14 个，涵盖了财务会计、业务操作、反洗钱等方面，同时，根据公司股东会、董事会审议通过的 2021 年度授权书，调整了业务授权额度及董事会对高管层的授权内容，从源头上强化了业务操作的合规性。

2、华菱财务公司于 3 月下发《财务公司员工手册（2021 年）》，分别从“员工操作手册”、“内控合规手册”、“业务流程手册”三个方面，将涉及公司基本情况、绩效薪酬、员工福利、行政办公、内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督、岗位职责及业务流程图等进行全面介绍，帮助员工全面了解工作环境。

3、不断完善合规经营。华菱财务公司于 6 月制订了《关于完善公司合规经营的方案》，针对同行业财务公司现场检查问题，列出了公司治理、风险管理、内部控制、同业业务、信贷业务等 22 项任务，明确了完成时间、责任部门，作为公司完善合规经营的一项重点工作。

## （三）加强监督力度，助力提升合规与风控管理水平

华菱财务公司一方面以内部稽核为主，结合外部审计与检查、监管机构现场与非现场检查等，形成了完整的事后监督和评价考核体系；另一方面实施内部稽核与风险管理双管齐下，充分做到对风险的“严管严控”。

### 1、定期开展内部稽核工作

2021 年上半年华菱财务公司稽核部开展了月度稽核 6 次、季度稽核 2 次，检阅凭证 523 份，重点审查每日资金结算业务会计凭证及附件，并对相关档案资料进行了抽查。上半年，月度稽核发现问题 1 个，提出建议和意见 7 个；季度专项稽核提出建议与意见 3 个。

## 2、高质量完成外部监管工作

(1) 在上级监管机构“强监管、严监管”的态势下，华菱财务公司 2021 年上半年接受了银保监会及人民银行的监管评级、机构评级、银行间市场评估、MPA 考核及反洗钱评级等 5 项检查考核；同时，华菱财务公司按照监管要求，结合自身实际，开展了内部控制、反洗钱、银行间市场、案件风险、扫黑除恶、房地产信贷业务、非法集资、员工行为等 10 项自查工作，及时发现问题并督促整改落实。

(2) 严格按照人民银行要求，圆满完成反洗钱工作。华菱财务公司于 3 月完成了年度反洗钱分类评级自评及相关证明材料、《反洗钱工作年度报告》等一系列报告、资料，顺利在 5 月初完成刻盘、系统上报、现场上传等工作，确保了工作进度符合人民银行的要求。4 月参加了湖南省义务机构反洗钱工作会议，传达、学习并落实了会议精神。6 月组织开展了“6.26”禁毒反洗钱宣传活动，采取了多渠道、多层面的立体宣传，将广泛宣传与针对性宣传有机结合，充分利用各种宣传载体、各种宣传形式，烘托出浓烈的禁毒反洗钱氛围，不仅让公司全体员工对禁毒反洗钱有了进一步认识，也让成员单位的认知度明显提高，宣传活动成效显著。

(3) 按照监管机构的要求，华菱财务公司按时、保质、保量上报了各类报告与报表。2021 年上半年共上报涉及银保监局、人民银行、财务公司协会、其他外部机构的报告与报表共 88 份，平均每周 5 份。

### (四) 加强合规培训，提高员工专业能力

2021 年上半年，为了更好地防范经营风险与廉洁风险，华菱财务公司不仅积极组织员工参加上级监管机构、华菱钢铁、风控、审计、法务、财务等职能部门开展的各种线上、线下的专项培训、学习，而且内部组织了 5 次合规培训，分别针对反洗钱、风险管理、非法集资开展了合规培训，通过讲解政策文件、分析案例、答疑解惑、观看视频等方式，提高员工风险意识。

### (五) 监管指标

截止 2021 年 6 月 30 日，华菱财务公司全年各项监控指标全部达到中国银监会规定的要求，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%	29.78%
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%	94.27%
拆入资金比例	(同业拆入+卖出回购款项)/资本总额	≤100%	28.37%
投资比例	(短期投资+长期投资)/资本总额	≤70%	47.40%
担保比例	(承兑汇票金额-保证金)/资本总额	≤100%	14.26%

综上所述，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

2021 年 8 月 27 日