

湖南华菱钢铁集团财务有限公司

2022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“财务公司”或“公司”）对 2022 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 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
湖南钢铁集团有限公司	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

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）。

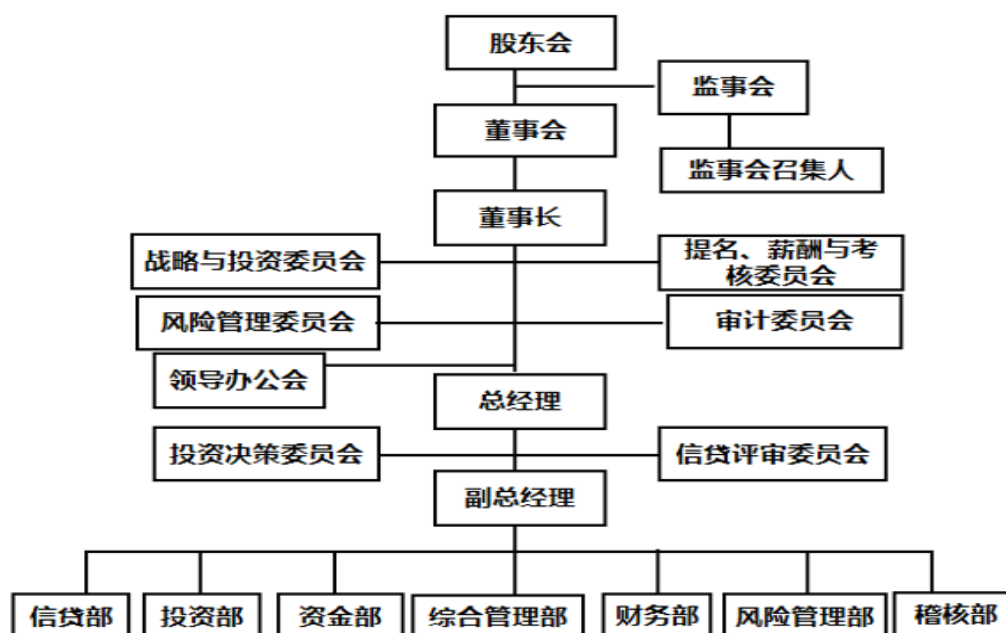
截至 2022 年 6 月末，财务公司总资产 171.24 亿元，负债总额 136.64 亿元，所有者权益 34.60 亿元。2022 年上半年财务公司实现营业收入 20,263 万元，实

现利润总额 3,093 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、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。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、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。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。财务公司目前应用北京九恒星科技有限责任公司开发的业财一体化管理系统，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，下阶段将对核心业务系统进行升级改造，进一步防范操作风险。

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、分级审批的原则，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。2022年上半年共审批授信总额240.8亿元。截至2022年6月末，财务公司所有授信客户表内外的用信余额为111.31亿元，占核定授信总额240.8亿元的46.23%；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银保监会批复以及湖南银保监局最新指导政策执行，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银保监局填报备案，确保合规。截至2022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，2022年上半年共上报涉及银保监局、人民银行、集团公司、行业协会及其他外部机构的报告报表共79份，全部按照要求高质量完成。

（二）推进内控合规建设，健全内控体系

1、持续完善制度体系。2022 年上半年，财务公司共修订、新增制度文件 68 个，涵盖了风险管理、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 2022 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，从源头上保证了业务操作的合规性。

2、不断加强业务监控体系建设。结合年度监管会谈、政策文件及财务公司实际，设定 59 个监管指标，覆盖了安全性、流动性、合规性、监管红线、关联交易等，通过指标监测能及时提示并化解风险。财务公司在建立监管指标的基础上，设定业务额度监测台账，分别对信贷业务、表外业务、投资业务、同业业务的总额度、单个产品额度、期末余额、单日最高额进行周统计，防止出现超额度办理业务的情况。

3、进一步规范合同管理。财务公司于 2 月发布了《关于完善合同管理工作的通知》，分别明确了合同（业务）台账管理、格式文本管理、重大合同送审、合同约定内容、传递合同路径、定期开展审计等规定。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。财务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。财务公司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。2022 年初华菱钢铁组织对财务公司进行了 2021 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，在下一轮内审时，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 2022 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，检查信贷部凭证 196 份、投资部凭证 96 份、资金部凭证 230 份、财务部凭证 749 份，综合部档案资料等若干，提出整改建议 20 次。

（四）加强合规培训，提高员工专业能力

2022 年上半年，财务公司邀请法律顾问组织了一次普法宣传教育培训，对国家、行业、集团公司、财务公司上半年新发布的各类政策文件进行了宣讲。同时，公司积极组织员工参加了反洗钱线上培训，通过讲解政策文件、分析案例、答疑解惑、观看视频等方式，既提高了员工专业能力，也提高了员工风险意识。

（五）监管指标

2022 年 6 月末，财务公司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%	27.11%
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%	78.15%
拆入资金比例	(同业拆入+卖出回购款项)/资本总额	≤100%	44.96%
投资比例	(短期投资+长期投资)/资本总额	≤70%	54.34%
担保比例	(承兑汇票金额-保证金)/资本总额	≤100%	17.11%

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》，具有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

2022 年 8 月 24 日