

关于湖南华菱钢铁集团财务有限公司的 风险评估审核报告

目 录

一、风险评估审核报告·····	第 1—2 页
二、风险评估说明·····	第 3—9 页

关于湖南华菱钢铁集团财务有限公司的 风险评估审核报告

天健审〔2023〕2-59号

湖南华菱钢铁股份有限公司全体股东：

我们审核了后附的湖南华菱钢铁集团财务有限公司（以下简称财务公司）管理层对2022年12月31日与其经营资质、业务和风险状况相关的风险评估说明（以下简称风险评估说明）。

一、对报告使用者和使用目的的限定

本报告仅供湖南华菱钢铁股份有限公司上报深圳证券交易所审核使用，不得用作任何其他目的。

二、管理层的责任

财务公司管理层的责任是建立健全内部控制并保持其有效性，同时按照《企业集团财务公司管理办法》及相关规定编制风险评估说明。

三、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审核工作的基础上对财务公司管理层编制的风险评估说明发表意见。

四、工作概述

我们在审核过程中，实施了包括了解、测试和评价财务公司与财务报表相关的风险管理设计合理性和执行有效性情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核工作为发表意见提供了合理的基础。

五、风险管理的固有局限性

风险管理具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致风险管理变得不恰当,或降低对控制、风险管理政策、程序遵循的程度,根据风险评估结果推测未来风险管理有效性具有一定的风险。

六、审核结论

经审核,我们认为:

(一) 财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》。

(二) 未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,各项监管指标符合该办法第三十四条的规定要求。

天健会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师:

中国·杭州

中国注册会计师:

二〇二三年三月二十二日

湖南华菱钢铁集团财务有限公司

2022 年度风险评估说明

根据中国银行保险监督管理委员会《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）对 2022 年内部控制和风险状况进行了自我评价，现将自评情况报告如下。

一、基本情况

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）。法定代表人为肖骥，截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司注册资本为 26 亿元，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（万元）	资本公积转增（万元）
湖南钢铁集团有限公司	78,000	30.00	72,600	5,400
湖南华菱湘潭钢铁有限公司	52,000	20.00	48,400	3,600
湖南华菱涟源钢铁有限公司	52,000	20.00	48,400	3,600
衡阳华菱钢管有限公司	39,000	15.00	36,300	2,700
湖南迪策投资有限公司	39,000	15.00	36,300	2,700
合计	260,000	100.00	242,000	18,000

财务公司的经营范围主要包括：吸取成员单位的存款；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；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；对成员单位提供担保；协助成员单位实现交易款项的收付等。

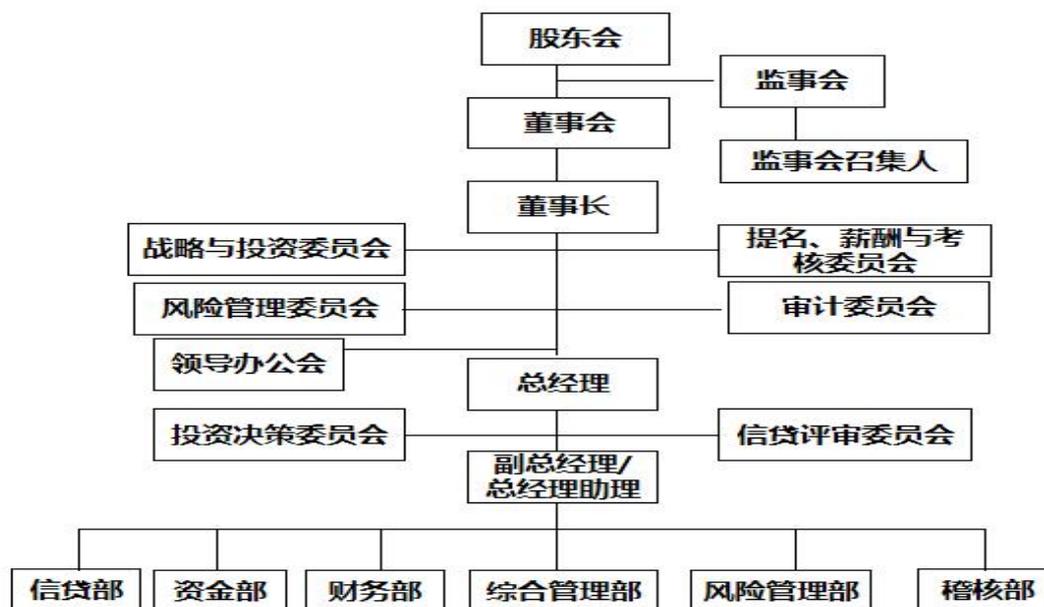
财务公司年度财务报表审计数据显示，2022 年 12 月末，财务公司资产总额

206.19 亿元，负债总额 170.91 亿元，所有者权益 35.28 亿元。2022 年实现营业收入 3.59 亿元，实现投资收益 0.97 亿元，实现利润总额 1.22 亿元。

二、内部控制情况

(一) 控制环境

财务公司建立了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。财务公司设有信贷部、资金部、风险管理部、财务部、稽核部、综合管理部六个职能部门。财务公司的董事会下设立了战略与投资委员会、风险管理委员会、审计委员会以及提名、薪酬与考核委员会 4 个专门委员会；经理层下设了投资决策委员会和信贷评审委员会。



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，对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，在成员单位存款业务方面，保障成员单位资金安全，切实维护其合法权益。第三，资金集中管理和结算业务方面，财务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，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。财务公司持续完善并严格执行《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。另外，财务公司对贷款用途、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。财务公司建立健全了《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。财务公司内部控制体系和全面风险管理体系比较完善，稽核部履行内部审计监督职责，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、准确性、效益性和风险情况进行监督检查，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。2022年以来，财务公司正在持续升级改造核心业务系统，着力建立功能完善、依法合规、覆盖全部业务领域的管理信息系统。

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，日常财务管理、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完善，执行有效，整体风险可控。

三、风险管理情况

（一）强化关键业务管控，筑牢风险防控防火墙

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。2022年12月末，财务公司所有授信客户表内外的用信余额为106.19亿元，占2022年核定授信总额245.15亿元的43.32%；截至2022年12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12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。2022 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、关联交易、反洗钱等事项的自查自纠工作，2022 年共上报母公司湖南华菱钢铁股份有限公司（以下简称华菱钢铁）、银保监局、人民银行、行业协会及其他外部机构的报告报表共 153 份，全部按照要求高质量完成。

（二）推进合规体系建设，不断提升风险管理能力

1. 全面梳理完善制度体系与业务流程。2022 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，修订及新增制度 90 项其中修订制度 87 项，新增制度 3 项，持续推进制度体系完善工作；对信贷业务、同业业务、投资业务等 26 个流程进行了优化，从源头上强化了业务流程操作的合规性，进一步提高了工作效率。

2. 持续防范金融风险。根据银保监会 2022 年 10 月 13 日下发的《企业集团财务公司管理办法》，财务公司于 11 月初下发了实施工作方案，分别就组织培训、监管指标、成员单位管理、业务清理、金融许可证、股东评估、公司章程等列出完成时间表，统筹推进新办法实施工作。截至 2022 年 12 月末，已完成新办法的培训、报送监管指标达标情况等工作，其他工作按时间进度推进中。

3. 有效搭建常态化风险监测机制。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；建立了监管指标体系，结合监管机构的监管会谈、政策文件，设定了 59 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，强化授信和投资业务的日常管理，确保合规经营。

4. 强化合同管理防范法律风险。一是财务公司 2022 年 2 月下发了《关于完善合同管理工作的通知》，要求员工在工作中严格执行，同时公司不定期对《合同管理办法》《印章管理办法》等重要制度的执行情况开展检查。二是公司非格式合同全部报送法律顾问审核，法律顾问全年共审查合同 37 份，从专业角度对合同进行把关，有效防范法律风险。三是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完善，确定了 21 份常用的业务合同及劳动合同格式文本，固化合同模板，有利于防范业风险和提高工作效率。财务公司未发生因合同问题产生争议、纠纷和诉讼。

5. 加强信息智能建设和大数据应用。2022年，财务公司启动核心业务信息系统升级改造工作，计划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。同时，财务公司及时更新完善了信息安全管理体制体系，推进前置机、数据库、应用服务器升级，优化了系统架构（数据库、网络和应用），全面落实数据、接口的规范化治理，信息安全管理水平不断提高。截至2022年12月末，财务公司已完成系统升级招标工作、开展内部需求研讨会26次、外出交流考察学习1次、邀请信息科技公司现场交流8次，各部门均已提出系统升级改造需求，相关工作按计划有条不紊推进中。

（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梳理。对外部事务所内控审计提出的问题、内控自评发现的缺陷、风险评估发现的风险点等，均采取列清单整改的模式，全面督促落实，实行逐一销号管理，目前所有问题均已整改到位。

2. 内部审计常态化。财务公司稽核部定期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。截至2022年12月末，稽核部门共开展月度日常稽核12次、季度专项稽核4次，检查信贷部凭证286份、投资部凭证98份、资金部凭证361份、财务部凭证1492份、综合部档案资料等若干，发现差错20条，提出整改意见20条，作出处罚考核3起。

（四）加强风控培训，提高员工专业能力

2022年分别针对反洗钱、风险管理、非法集资、法律法规组织开展了5次培训，通过讲解政策文件、分析案例、答疑解惑、观看视频等方式，有效提高了员工风险意识。同时，为了树立“合规人人有责、合规从我做起”的理念，打造纪律严明、风清气正的合规文化，防范道德风险和操作风险，财务公司于12月组织全体员工签署了《员工合规承诺书》，促进员工严格遵守国家法律法规及监管规定，落实各项业务和管理要求，恪守职业道德操守，廉洁从业。

四、监管指标情况

截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司各项监管指标全部达到中国银保监会规定的要求，不良资产率为零。

序号	项目	项目	公式	标准值	本期
1	监管指标	资本充足率	资本净额（核心一级资本+其他一级资本+二级资本-贷款损失准备缺口）/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%	≥10.5%	29.05%
2		流动性比率	流动性资产/流动性负债*100%	≥25%	80.96%
3		存贷比	贷款余额/(存款余额+实收资本)*100%	≤80%	38.73%
4		集团外负债	集团外负债总额/资本净额*100%	<100%	35.38%
5		票据承兑	票据承兑余额/资产总额*100%	<15%	6.54%
6		票据承兑	票据承兑余额/存放同业余额*100%	≤300%	18.60%
7		票据承兑	(票据承兑+转贴现总额)/资本净额*100%	≤100%	36.74%
8		票据承兑	承兑汇票保证金余额/存款总额*100%	≤10%	5.27%
9		投资比例	投资总额/资本净额*100%	≤70%	40.99%
10		固定资产比例	固定资产净额/资本净额*100%	≤20%	0.59%

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，具有较为完善的内部控制和 risk 管理制度，能较好地防范各项风险，不存在违反银保监会颁布的《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

二〇二三年三月二十二日

