

证券代码：000962

证券简称：东方钽业

公告编号：2024-041 号

宁夏东方钽业股份有限公司

关于有色矿业集团财务有限公司 2024 年上半年风险持续评估报告的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

根据深圳证券交易所《上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》的要求，宁夏东方钽业股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验有色矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”或“公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了财务公司 2024 年 6 月 30 日财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况如下：

一、财务公司基本情况

有色矿业集团财务有限公司是由中国有色集团及其下属成员单位（大冶有色金属集团控股有限公司）共同出资设立的非银行金融机构，于 2019 年 8 月在原大冶有色金属集团财务有限责任公司（成立于 2014 年 1 月 22 日）基础上经中国银保监会（现更名为：国家金融监督管理总局）批准重组设立的。2019 年 11 月 26 日，经湖北银保监局审批，财务公司营业地址由湖北省黄石市下陆区下陆大道 2 号金花小区五期 5-9 号迁至湖北省武汉市武昌区徐家棚街徐东大街 6 号汇通天地 A 塔栋 14 层，目前已按照相关法定程序完成了金融许可证、营业执照等变更工作，注册资本从 5 亿元增至 30 亿元。财务公司金融许可证编码：L0188H24201001；企业法人营业执照统一社会信用代码

码：91420200090592862E。

按照营业执照的经营范围，财务公司可以开展如下业务：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；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资；银保监会批准的其他业务。经国家外汇管理局批准公司具备即期结售汇业务资质和跨境资金集中运营资质。

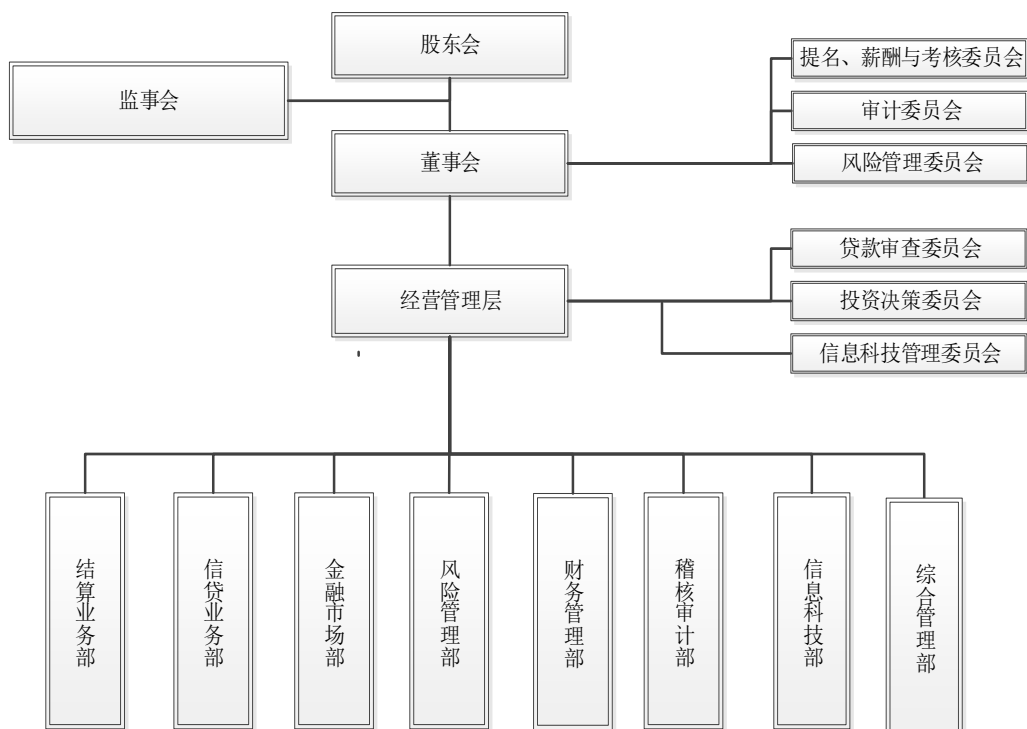
二、内部控制基本情况

（一）控制环境

1、三会一层治理架构

财务公司按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等法律法规要求，设立了股东会、董事会、监事会、高级管理层为主体的现代化公司治理体系，按照决策系统、监督反馈系统、执行系统互相制衡的原则，建立了良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，明确了各治理主体的议事规则，充分实现各治理主体相互独立、有效制衡。董事会下设风险管理委员会、审计委员会和提名、薪酬与考核委员会三个专业委员会。高级管理层下设投资决策委员会、贷款审查委员会、信息科技管理委员会。

财务公司组织架构如下：



董事会是公司风险管理的最高决策机构，承担风险管理的最终责任，主要职责包括：审批风险管理的整体战略目标和政策，确定公司风险偏好和可承受的总体风险水平，并不定期地根据内外部发展状况予以调整和完善；建立公司风险管理体系，批准公司年度风险管理报告，定期获得关于风险水平和管理状况的报告，确保公司风险管理决策体系的有效性；了解和掌握公司面临的重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策；决定公司风险管理和内部控制基本制度。

董事会下设三个专门委员会，分别是提名、薪酬与考核委员会、审计委员会、风险管理委员会。

监事会的职责是负责监督公司战略规划、风险管理、内部控制、内部审计等重要事项的决策及执行情况。

高级管理层对风险管理工作的有效性向董事会负责，主要履行以下职责：根据董事会确定的风险管理战略及政策，负责制定风险管理的策略、程序和方法，定期审查并监督执行，全面掌握公司风险管理

状况，定期向董事会提交风险管理报告；明确各部门风险管理职责以及风险管理报告的路径、频率、内容，督促各部门切实履行风险管理职责，以确保风险管理体系的正常运行；为风险管理配备适当的资源，包括但不限于提供必要的经费、设置必要的岗位、配备合格的人员、为风险管理人员提供培训、赋予风险管理人员履行职务所必需的权限等。

经营管理层下设的信贷、投资等专业委员会负责各领域相关风险的管理政策、方案、措施的制定与执行控制。

2、部门组织结构

财务公司下设综合管理部、财务管理部、结算业务部、信贷业务部、金融市场部、风险管理部、信息科技部、稽核审计部八个部门，部门职责分别为：

综合管理部归口管理公司行政综合事务管理、信息科技、党务、纪检、工会、群团建设等工作。

财务管理部归口管理公司财务管理、会计核算、资本管理、资金头寸管理、税务管理、金融统计等工作。

结算业务部归口管理公司账户、资金归集和结算业务等工作。

信贷业务部归口管理公司客户关系管理、信贷业务营销、信贷业务发起、征信管理及贷后管理等工作。

金融市场部归口管理同业客户拓展与维护、同业资金保值增值业务、投融资业务、外汇业务等资金业务工作。

风险管理部归口管理公司全面风险管理工作，对董事会和风险管理委员会负责。

信息科技部归口管理公司信息科技管理工作，对信息科技委员会

负责。

稽核审计部归口管理公司稽核审计工作，对董事会和审计委员会负责。

（二）内控识别和评估

财务公司全面搭建了“一个基础，三道防线”的全面风险管理组织体系，各业务部门是风险管理第一道防线，风险管理部门是风险管理的第二道防线，稽核审计部是风险管理的第三道防线。同时制定了与公司规模相适应的风险管理政策，颁布《全面风险管理办法》《流动性风险管理办法》《信用风险管理办法》等风险管理制度，明确了董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、内部审计部门以及其他业务与管理部在实施风险管理中的职责，有效保证了各项风险管理的工作落地实施。

财务公司建立了部门分工清晰、岗位职责明确、各层级分明的报告路径，形成了部门间、岗位间相互制约的风险控制机制，前、中、后台部门、岗位、人员实现有效分离，各项业务按照业务制度和操作流程规范操作。

（三）控制活动

财务公司建立起包括公司治理、人力资源管理、企业文化、信贷业务、结算业务、投资业务、同业业务、国际业务、综合行政、财务管理、全面预算、资金管理、风险管理、法务合同、信息科技、稽核审计、党群管理等 17 项管理事项在内的 209 项内部控制制度，覆盖公司各项业务活动和管理活动，2024 年完成内控管理评价工作，内部控制制度和流程得到有效执行。

（四）内控总体评价

2024年上半年，财务公司持续开展内控体系建设工作。一是制定并颁布公司2024年度制度建设计划，不断完善公司内部控制制度体系，保障公司科学、高效、规范运行，上半年新增《大监督工作机制》《总经理办公会议事规则》《信息报告管理办法》等制度11项，修订《支委会议事规则》《员工薪酬管理办法》等制度16项，废止制度1项。二是持续开展“强内控合规 守清廉底线”专项活动，规范权力运行监督制约机制、开展监管指标专题培训、落实党纪教育专项学习，完成巩固提升阶段各项工作任务。三是根据授权清单，启动开展内控流程梳理工作，确保各项工作有效衔接。根据内控制度及内控操作流程执行情况分析，公司各类业务及管理事项内部控制有效，无内控操作风险事件发生。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2024年上半年末，资产总额138.40亿元，负债总额104.44亿元，所有者权益33.96亿元，实现净利润0.60亿元。

（二）管理情况

2024年上半年，财务公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规条例及公司章程行为，加强内部管理。根据对公司的风险了解和评价，未发现在结算资金、信贷、信息管理等方面有重大缺陷。

（三）监管指标

截至2024年上半年末，财务公司实际业务开展情况完全符合《企业集团财务公司管理办法》、相关法规以及批准文件的规定；各类监

管指标符合《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》的规定。

序号	项目	标准值	2023年末	2024年上半年末	增减变化	
1	监控指标	资本充足率	$\geq 10\%$	38.84%	35.84%	-3.00%
2		不良资产率	$\leq 4\%$	0	0	0.00%
3		不良贷款率	$\leq 5\%$	0	0	0.00%
4		贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	3.05%	3.01%	-0.04%
5		拨备覆盖率	$\geq 150\%$	-	-	-
6		流动性比例	$\geq 25\%$	51.57%	59.73%	8.16%
7		贷款比例	$\leq 80\%$	71.10%	60.02%	-11.08%
8		集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0	0	0.00%
9		票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.04%	0.16%	0.12%
10		票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	0.16%	0.41%	0.25%
11		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	0.14%	0.64%	0.50%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0	0	0.00%
13		投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	9.27%	3.42%	-5.85%
14		固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	1.35%	1.28%	-0.07%
1	监测指标	单一客户贷款集中度		84.30%	85.44%	1.14%
2		流动性匹配率	$\geq 100\%$	139.16%	155.46%	16.30%
3		资产利润率		1.26%	0.95%	-0.31%
4		资本利润率		4.15%	3.54%	-0.61%

(四) 股东存、贷款情况 (单位: 万元)

股东名称	存款余额	贷款余额	投资金额
中国有色矿业集团有限公司	252,975.99	300,000.00	285,000.00
大冶有色金属集团控股有限公司	2,973.90	50,000.00	15,000.00

按照《企业集团财务公司管理办法》第三十五条要求“财务公司对单一股东发放贷款余额超过财务公司注册资本金50%或者该股东对财务公司的出资额的，应当及时向银保监会派出机构报告。对于影响财务公司稳健运行的行为，银保监会派出机构应予以监督指导，并可区别情形采取早期干预措施。”财务公司已向国家金融监督管理总局湖北监管局（原银保监会湖北监管局）备案，并按照规定每季度报送相关监管报表。

四、主要风险因素分析

2024年上半年，财务公司秉持“合规经营、稳健发展”的原则，以优化管理机制为依托，严守合规红线，采取风险分散、风险规避、风险补偿等管理策略，制定定性的风险评价体系及定量的风险监控监测指标体系，全方位、多维度地实施风险管理工作，旨在实现风险控制与总体目标相匹配的目标，保障公司稳健经营及可持续发展。作为非银行类金融机构，公司面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险及信息科技风险。现就公司面临的主要风险情况分析如下：

1、信用风险。为更加全面准确地识别、反映和监控金融资产风险，财务公司在2024年上半年修订了《金融资产风险分类管理办法》，对公司承担信用风险的表内金融资产和表外项目，进行科学评估，运用预期信用损失计量法有效计量，真实反映资产质量并足额计提减值准备。加强统一授信管理，开展信用评级系统项目建设，搭建科学合

理的不同行业评级指标模型。修订《固定资产贷款业务管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》，有效落实监管最新政策要求。协助成员单位引入外部资金，有效减小了财务公司风险敞口，合理分散信用风险。2024 年上半年，财务公司无违约或逾期情况发生，未出现信用风险事件，整体评估信用风险可控。

2、市场风险。上半年，财务公司充分落实监管要求，修订完善《投资公开募集基金业务操作规范》，完成年度投资计划编制，审慎确定年度投资业务品种，所有投资品种均为固定收益类有价证券投资。汇率风险方面，加强汇率风险研判，通过财务公司即期结售汇业务资质协助集团公司开展汇率风险管控。利率风险方面，进行市场利率监测，完善定价机制，动态调整存贷款利率水平，优化业务结构和利率期限结构。2024 年上半年，财务公司未出现市场风险事件，整体评估市场风险可控。

3、流动性风险。财务公司做实资金计划和资金监测分析，紧盯流动性风险不放松。通过完善资金流测算和分析框架，有效预测资金需求，合理调剂资金头寸。成功完成流动性压力测试模型系统上线，优化流动性应急预案，流动性风险管理能力不断提升，同时能有效运用同业拆借业务，补充公司流动性，提升流动性补充能力。2024 年上半年，整体流动性保持平稳，未出现流动性风险事件，整体评估流动性风险可控。

4、操作风险。健全操作风险管理框架，新增《操作风险管理办法》，强化对日常操作风险识别、评估和监控工作。有效推进系统功能配套升级，强化结算业务管理，建设新一代网易系统，完成 RPA 机器人项目和电子回单项目上线；优化信贷业务、投资业务系统功能，

完成综合报表、风险监管指标系统上线，减少手工操作，有效防范操作风险。2024 年上半年，财务公司未发生重大操作风险事件，案件风险率和操作风险损失率均为 0，符合公司对此类事件零容忍的目标。

5、合规风险。高效开展现场检查、金融监管意见书以及公司治理评估问题整改，完成“高管薪酬延期支付”“董事长与党支部书记非一人担任”等问题整改。完成金融业务领域、中央八项规定专项领域合规风险排查，对自查发现问题建立整改台账，实现全面整改。制度建设方面，加强最新监管政策落实，有序开展监管政策外规内化，完成《大监督工作机制》《绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》等 17 项制度建设工作。法治建设方面，优化法治合规体系，完成十四五中期法治合规建设评估，开展公司法修订、监管政策指标专题培训，提升全员合规意识。上半年合规风险控制有效，重大合规风险事件为零。

6、信息科技风险。财务公司对标对表，开展信息科技监管评级工作，评级结果得分有效提升，对评级发现的问题建立整改台账，全力进行问题整改。启动开展“2024 年网络安全专项行动”，从防范弱口令、防病毒及系统更新、防钓鱼及安装非法软件、互联网暴露面资产自查、加强运维监控和安全预警、加强终端安全管控、开展等保三级复测等方面全力维护公司网络安全。扩充信息科技专业人员，加强外包风险管理，将今年 18 个信息化项目列为年度重点工作，深入开展外包商调查，强化对各项目外包风险管理，实现各项目有序、平稳推进。上半年财务公司未发生任何重大信息科技安全事件，符合风险偏好的目标设定。

五、本公司在财务公司存贷款等情况

截至 2024 年 6 月 30 日,本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 24,638.02 万元,贷款余额为 0 万元,授信实际发生金额 810.77 万元。

六、风险评估意见

经过分析与判断,本公司认为截至 2024 年 6 月 30 日,财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》。未发现财务公司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》规定的情形,各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。财务公司经营业绩良好,内控健全,根据对风险管理的了解和评价,未发现财务公司风险管理存在重大缺陷,本公司与财务公司发生的金融业务目前风险可控。

宁夏东方钽业股份有限公司董事会

2024 年 8 月 27 日