

有色矿业集团财务有限公司
内部风险评估说明的审核报告
天职业字[2025]18118-7 号

目 录

内部风险评估说明的审核报告	1
---------------	---



内部风险评估说明的审核报告

天职业字[2025]18118-7 号

中国有色金属建设股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审核了有色矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）管理层对2024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。提供真实、合法、完整的资料，建立健全并合理设计各项内部控制制度，是财务公司管理层的责任。我们的责任是对财务公司管理层所做的与其经营资质、业务和风险状况相关的风险评估说明发表意见。

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其经营资质、业务和风险状况相关的各项内部控制制度设计的合理性和执行情况，以及我们认为必要的其他程序，但目的并非为财务报表的公允性及内部控制的有效性发表意见。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

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。

三、财务公司经营业绩良好，内控健全，公司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。

本报告仅供中国有色金属建设股份有限公司上报深圳证券交易所审核使用。未经书面许可，不得用作任何其他目的。

附件：有色矿业集团财务有限公司内部风险评估说明



内部风险评估说明的审核报告（续）

天职业字[2025]18118-7 号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



有色矿业集团财务有限公司

内部风险评估说明

一、公司基本情况

有色矿业集团财务有限公司（简称“公司”或“本公司”）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，本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。公司金融许可证编码：L0188H242010001；企业法人营业执照统一社会信用代码：91420200090592862E。

按照营业执照的经营范围，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

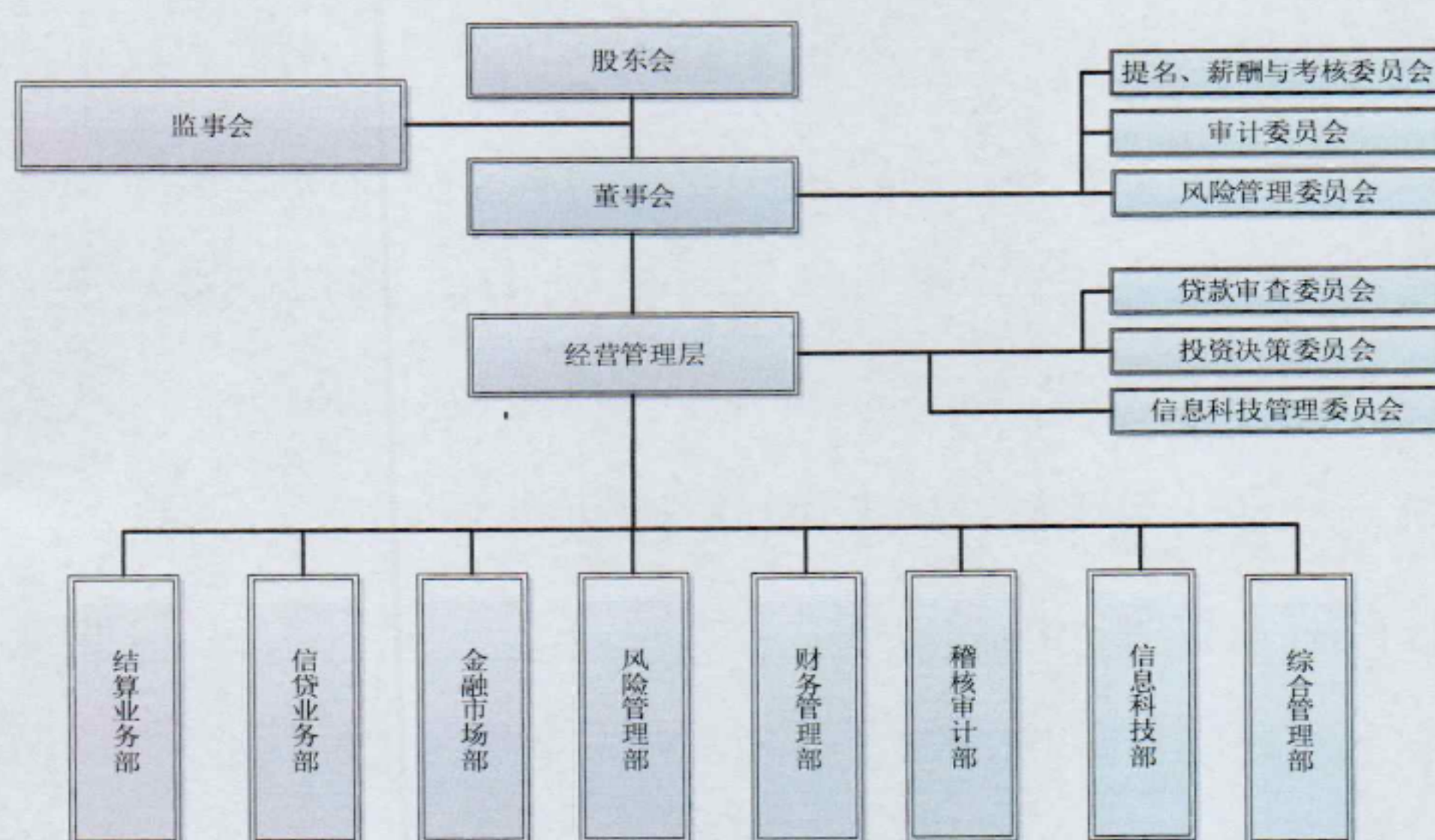
（一）控制环境



1、三会一层治理架构

公司按照《公司法》和《银行保险机构公司治理准则》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。

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

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

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。



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。

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。

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。

综合管理部归口管理公司行政综合事务管理、党务、纪检、工会、群团建设等工作。

（二）内控识别和评估

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门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。

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

本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 222 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，公司持续开展内控体系建设工作。一是年初建立《2024 年制度建设计划》，组织各部门开展内控制度“立改废释”工作，全年新增《数据治理管理办法》等 25 项制度，修订《客户管理实施细则》等 47 项制度，废止《代理信用证业务管理办法（试行）》1 项制度；二是年中以全面风险管理体系评估工作为契机，进一步优化内控体系，组织各部门完成各业务流程和管理流程梳理，形成《流程建设优化方案》，有效实现内控流程优化。三是开展内部控制有效性进行全面评价，编制《内控评价发现缺陷汇总表》，并出具评价报告，确保了全年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 年末，资产总额 157.63 亿元，负债总额 124.01 亿元，所有者权益 33.61 亿元，实现净利润 1.10 亿元。

（二）管理情况

2024 年，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，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 年末，本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。

监管指标执行情况表						
序号	项目		标准值	年初	年末	增减变化
1	监 控 指 标	资本充足率	≥10%	38.84%	34.47%	-4.37%
2		不良资产率	≤4%	0	0	0.00%
3		不良贷款率	≤5%	0	0	0.00%
4		贷款拨备率	≥1.5%	3.05%	3.22%	0.17%
5		拨备覆盖率	≥150%	-	-	-
6		流动性比例	≥25%	51.57%	65.05%	13.48%
7		贷款比例	≤80%	71.10%	52.63%	-18.47%
8		集团外负债总额/资本净额	≤100%	0	0	0.00%
9		票据承兑余额/资产总额	≤15%	0.04%	0.18%	0.14%
10		票据承兑余额/存放同业	≤300%	0.16%	0.40%	0.24%
11		（票据承兑余额+转贴现卖出余额）/资本净额	≤100%	0.14%	0.82%	0.68%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	≤10%	0	0	0.00%
13		投资总额/资本净额	≤70%	9.27%	4.32%	-4.95%
14		固定资产净额/资本净额	≤20%	1.35%	1.30%	-0.05%
1	监 测 指 标	单一客户贷款集中度		84.30%	86.17%	1.87%
2		流动性匹配率	≥100%	139.16%	218.39%	79.23%
3		资产利润率		1.26%	0.79%	-0.47%



4		资本利润率		4.15%	3.19%	-0.96%
---	--	-------	--	-------	-------	--------

四、主要风险因素分析

2024 年，根据非银行金融机构属性，公司结合内外部政策及内外部市场环境变化情况，识别出公司前五大风险，并在年初制定《2024 年度风险偏好报告》，建立风险偏好指标监测体系和各类风险管理的策略，按季开展监测报告，实现公司全年重大经营风险有效防控。其中：

1. 信用风险。

控制目标：不良贷款率和不良资产率为 0。

控制结果：截至 2024 年 12 月末，不良贷款率为 0；不良资产率为 0，达到年度目标值要求。采取的有效风险防控措施包括：一是升级现有的信用评级系统，按成员单位主营业务，分为矿产资源、冶炼、建筑工程、新材料、贸易、服务及其他和新建企业七种类型，为公司主要信贷客户开展差异化信用等级评定，公允反映客户信用状况。二是严格执行贷款“三查”制度，防控信用风险。通过完善客户服务体系加强贷前调查，加大客户现场调研力度，制定“一企一策”客户服务方案；优化贷款审查委员会人员结构和议事规程，让风险审查人员深入了解客户，强化贷中风险审查；针对有色金属市场价格、冶炼加工费价格、环保问题整改等重点事项进行针对性的贷后检查，了解借款人经营状况，强化贷后检查管理。三是结合集团公司司库体系搭建和司库系统建设，协助集团公司开展成员单位融资管控，在司库系统



中开展成员单位内外部融资管理，监督信用状况。四是加强金融资产风险分类管理，按照《金融资产风险分类管理办法》的最新要求，开展金融资产五级分类，足额计提减值准备。

全年未发生信用风险事件。

2. 流动性风险。

控制目标：流动性比例不低于 30%，备付率大于 15%，集团外负债比例小于 100%，贷款比例小于 80%。

控制结果：截至 2024 年 12 月末，公司流动性比例 65.05%，资金备付率 58.45%，集团外负债比例 0，贷款比例月日均值为 72.73%，完成全年工作目标。为确保公司流动性安全，公司采用多项有效措施进行流动性风险管理：一是从资金来源与资金运用两方面综合施策，合理匹配资产负债结构。通过提高资金归集率、稳定客户存款、拓宽融资渠道等方式扩大资金来源；合理配置信贷资产，准确把握投放节奏，合理安排投资品种，有效开展资金运用，实现效率与安全兼顾。二是搭建资产负债管理模型和资产负债管理信息系统，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，系统化推进资产负债额度、结构、期限管理。三是提升日常流动性监测分析技术手段，利用流动性压力测试模型系统和风险指标监测系统，开展日常流动性监控工作。定期开展流动性压力测试，测算和研判流动性变化趋势，为公司调整流动比例和备付金比例控制目标提供依据，提升流动性管理水平。

全年未发生流动性风险事件。



3. 合规风险。

控制目标：以监管合规作为业务开展的底线要求，各项业务开展均符合监管法律法规、政策要求以及集团公司管理规定，各类风险监管指标持续达标，监管数据报送准确率 100%。

控制结果：2024 年，公司业务合规开展，各类风险监管指标满足监管要求，监管数据报送无迟报、错报、漏报现象，准确率达 100%，完成全年合规风险目标要求。具体落实的风险防控措施包括：一是以问题为导向，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，强化监管政策以及监管意见落实。二是完成金融业务领域、中央八项规定专项领域合规风险排查、国资委巡视检查工作，目前尚未形成合规案件。三是持续开展法治合规体系建设工作，深化落实法治建设第一责任人职责，坚持党组织法治合规学习；发挥部门合规管理员和业务合规官合规管理职能，健全“第一道防线”业务合规审查机制；强化重大经营决策事项合法合规审查，提升三项法律事项合法合规审查质效；加强重点金融领域专项合规排查，建立问题整改常态化管理，提升整改执行质效；全年开展《公司法解读》《“监管政策解读”专题培训》等法律合规培训 20 余次，员工合规意识不断提升。

全年重大合规风险事件为零。

4. 操作风险。

控制目标：实现不相容岗位分离率 100%；实现各类业务及管理事项操作流程信息化；对资金支付操作风险零容忍，对重大经济案件



和重大责任事故零容忍。

控制结果：2024 年，公司不相容岗位分离率 100%，未发生重大操作风险事件，完成公司对此类事件零容忍的目标。在落实操作风险防控举措方面：一是健全操作风险管理框架，新增《操作风险管理办法》，为日常操作风险管控提供制度支撑。二是全面梳理各类业务及管理事项内控操作流程、开展业务风险点“再评估”并更新防控举措，确定各类业务审批要点和审批要件，进一步规范操作风险防控举措。三是开展各类业务及管理信息系统风险评估，同时完成跨境业务系统、投资业务系统以及信贷系统等的升级优化，优化审批流程、嵌入风险管控措施，有效提升信息系统操作风险防控水平。四是强化员工行为管控，落实金融机构从业人员行为规范管理要求，通过日常员工异常行为排查、关键岗位人员强制轮岗和强制休假等手段防控员工操作风险的发生。

全年重大操作风险事件为零。

5. 信息科技风险。

控制目标：确保不出现信息安全事件；实现核心业务系统 RPO 不大于 30 分钟，RTO 不大于 4 小时。

控制结果：2024 年，公司未发生任何重大信息科技安全事件，通过系统验证，公司允许电子数据丢失的最长时间（RPO）为 8 分钟，允许业务中断和停顿的最长时间（RTO）为 40 分钟，完成年度信息科技风险定量目标。在落实信息科技风险防控举措方面：2024 年公司强化信息科技风险防控工作。一是完善信息科技治理架构，调整信息



科技管理委员会成员，修订《信息科技风险管理办法》，将信息科技风险纳入公司全面风险管理体系进行管理。二是加强信息科技顶层设计，发布《2023—2025 年数字化建设规划》，并制定《2024 年数字化实施方案》稳步推进 PPA 机器人、智慧结算、数据中台及数据治理、终端安全管理等 18 个数字化项目建设，不断提升公司信息科技建设能力。三是开展信息科技制度建设，规范公司信息安全管理、信息系统数据管理、软件开发安全管理、信息系统外包管理、数据治理等信息科技内部管控制度。四是强化业务连续性管理工作，对重要业务和重要信息系统进行分析和评估，优化《业务连续性管理计划》，开展重要业务和信息科技应急演练。五是聘请外部会计师事务所开展信息科技全面风险审计工作，排查公司信息科技风险问题，并根据改进建议组织各部门落实整改，有效提升信息科技风险管理能力。

全年重大信息科技风险事件为零。

有色矿业集团财务有限公司

2025 年 4 月 11 日





统一社会信用代码

911101085923425568

营业执照

(副本) (15-15)



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 14000 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 03 月 05 日

执行事务合伙人 邱靖之

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼
A-1 和 A-5 区域

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件服务；软件开发；计算机系统服务；软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.4 以上的云计算数据中心除外）；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2025 年 02 月 18 日



会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称：

邱靖之

首席合伙人：

主任会计师：

经营场所：

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式：

11010150

执业证书编号：

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号：

2011年11月14日

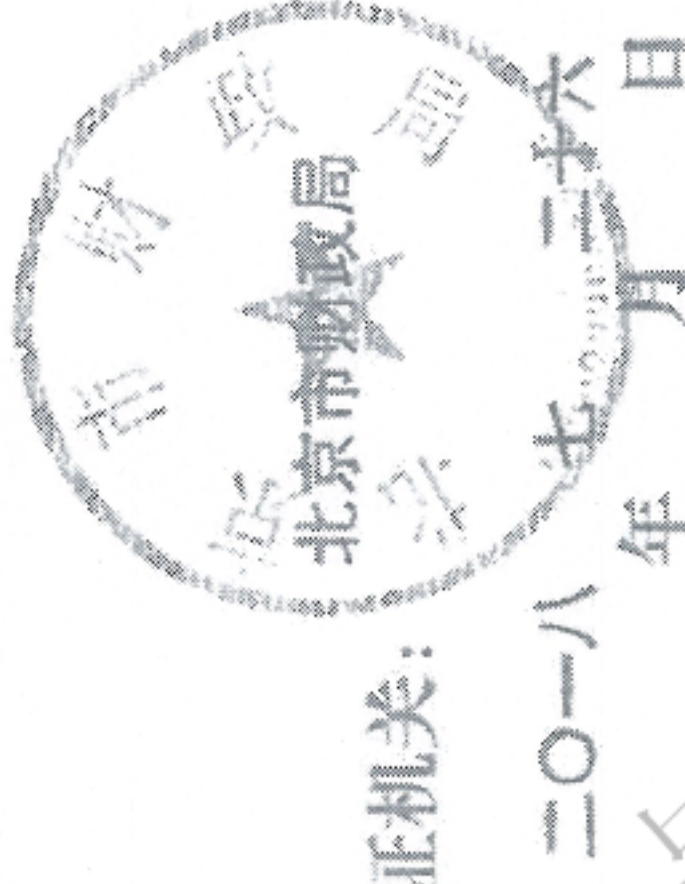
批准执业日期：

证书序号：0000175

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



中华人民共和国财政部制

该资质仅用于天职业

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2014年4月13日



2016年4月13日



2015年4月13日



姓名: 史志强
证书编号: 110002400320

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2012年2月9日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2013年4月16日



2017年3月13日

110002400320

北京注册会计师协会

2017年8月1日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天职国际会计师事务所有限公司

2013年7月3日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天职国际会计师事务所有限公司

2013年7月3日

2013年7月3日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天职国际会计师事务所有限公司

2013年7月3日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天职国际会计师事务所有限公司

2013年7月3日

2013年7月3日



中国注册会计师协会

姓名: 史志强

性别: 男

出生日期: 1982-09-11

工作单位: 天职国际会计师事务所有限公司

身份证号码: 132532198209110856



与原件一致

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y
月 /m
日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y
月 /m
日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名：郭婧
证书编号：110101500480

年 /y
月 /m
日 /d

证书编号：
No. of Certificate

110101500480

批准注册会计师协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance

2019 年 10 月 16 日



中国注册会计师协会

姓名
Full name

郭婧

性别
Sex

女

出生日期
Date of birth

1994-05-13

工作单位
Working unit

天职国际会计师事务所（特
殊普通合伙）

身份证号码
Identity card No.

142623199405130649



与原件一致