

湖南华菱钢铁集团财务有限公司

2016 年上半年风险评估报告

根据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）《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2016年上半年内部控制、经营情况和风险状况进行了自我评价，现将风险评估情况报告如下：

一、2016年上半年经营情况

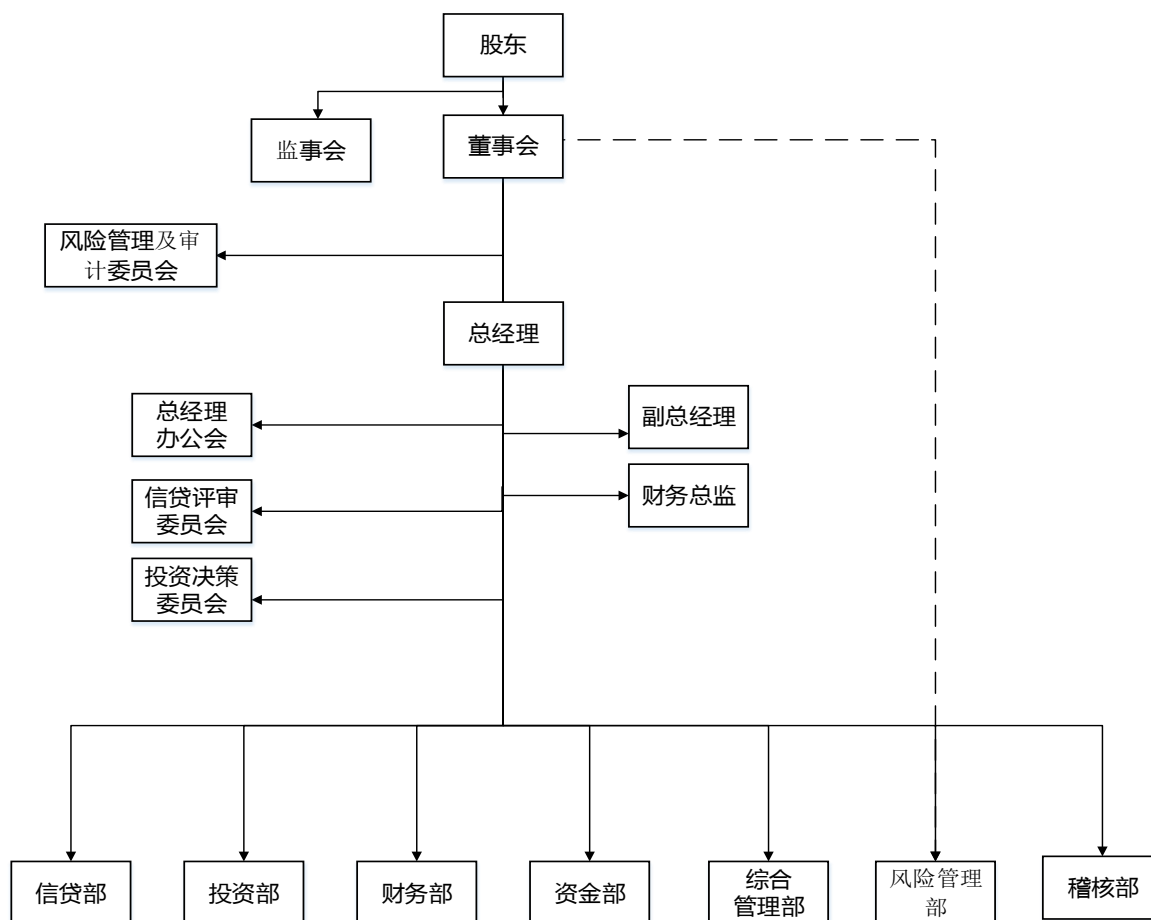
财务公司经银监会湖南省监管局批准成立（金融许可证机构编码：L0057H243010001），由湖南华菱钢铁集团有限责任公司、湖南华菱涟源钢铁有限公司、湖南华菱湘潭钢铁有限公司、衡阳华菱钢管有限公司、中银集团投资有限公司、江苏锡钢集团有限公司共同出资组建的非银行金融机构，注册资本金120,000万元。

根据公司2016年6月份的财务报表，总资产455,515.18万元、存放同业款项101,042.53万元、存放中央银行款项10,164.42万元、吸收存款196,889.65万元，其中属于上市公司部分的存款为90,982.94万元，属于非上市公司部分的存款为105,906.71万元。截止2016年6月末，公司累计实现营业收入10,066.01万元、利润总额6,850.81万元、净利润6,850.81万元。

二、公司内部控制情况

（一）组织架构

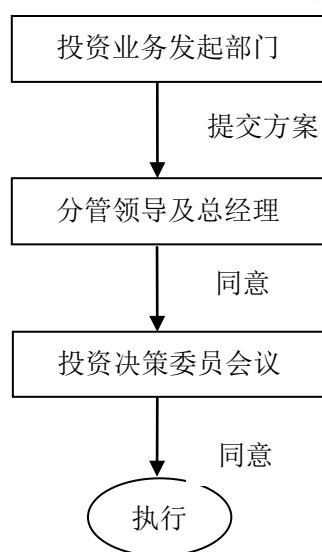
公司按现代企业机制设立了股东会、董事会和监事会，董事会下设风险管理及审计委员会负责全公司风险管理体系建设，并建立了投资决策委员会、信贷评审委员会等两个专业委员会。公司实行董事会领导下的总经理负责制，下设信贷部、投资部、资金部、风险管理部、稽核部、财务部、综合管理部等七个部门，构建了前台、中台、后台分离的风险防控体系。



(二) 业务决策流程

公司两个专业委员会的决策流程如下图一、图二：

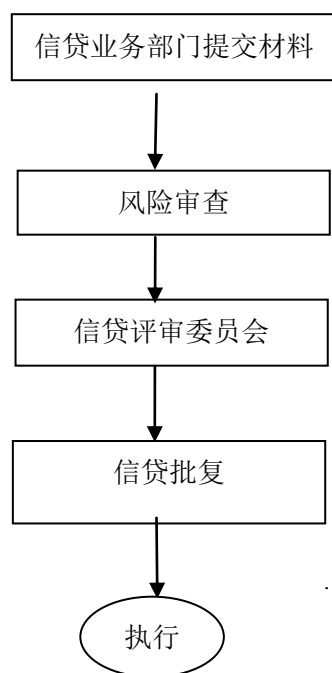
图一：投资业务决策流程图



投决会委员由总经理、副总经理、财务总监组成。风险管理部经理列席会议。

投决会对投资项目的审议表决，须经出席会议 80%（含）以上委员表决“同意”时为项目通过；否则为不通过。

图二：信贷业务决策流程图



贷审会委员由公司分管风险的副总经理、分管投资的副总经理、财务总监、投资部、财务部、风险管理部组成，其中主任委员由公司分管风险控制的副总经理担任。

贷审会审议表决事项，同意票数须达到出席会议委员的80%（含）即为通过，超过20%投“不同意”票，即为否决；其他情况为复议。

其权责制约方式如下：

1、业务发起部门是风险管理的第一责任人，业务发起部门必须对业务进行真实性调查和客观评价，对业务的合法性、可行性和担保措施进行详细说明并落实到位。

2、投资决策委员会是专门对投资业务风险进行评估并为决策提供参考依据的机构。投资决策委员会在董事会授权额度范围内，对公司的对外投资项目进行决策。投资项目包括新股申购、债券投资、基金投资、金融理财产品等。会议由总经理主持，各位委员充分发表意见并投票表决。

3、投资决策委员会是专门对信贷业务风险进行评估并为决策提供参考依据的机构。公司信贷业务均须经稽核部门进行审查，并经过投资决策委员会审议（成员单位票据贴现、委托贷款等低风险业务除外）和表决。

三、2016年上半年风险管理情况

（一）强化风险管理，建立科学的决策机制

公司对成员企业的综合授信和贷款发放实行总额控制，4 月份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平衡，在成员单位原有贷款规模上，2016 年对成员单位的授信额度在 2015 年基础上增加了 4000 万元，达到 654,000 万元。

（二）加强资金计划和调度，防范流动性风险

公司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。2016 年 6 月末，累计为成员单位提供资金支持 1,101,460 万元，其中贷款 1,004,780 万元，票据贴现 82,680 万元，转贴现 0 万元，电子承兑汇票 14,000 万元，日均贷款 142,413.41 万元。同时，公司充分利用各种融资方式为成员企业解决资金需求，2016 年 6 月末，在同业拆借市场累计拆入资金 556,000 万元；通过银行间债券市场采取债券质押式回购或买断式回购等方法累计融入资金 337,000 万元；通过向人民银行办理再贴现融入资金 65,490.43 万元。

（三）加强内控基础工作，完善岗位职责、优化内控流程

公司风险管理部牵头开展了制度修订工作，先后完善了《风险管理及审计委员会工作规则》、《信贷评审委员会工作规则》，制定了《董事、监事、高级管理人员履职评价办法》、《岗位差错及责任事故追究管理办法》、《声誉风险管理实施细则》，其他部门的制度修订也在推进过程中。通过制度的完善，使各业务流程更加明确，员工不仅明确了自己的职责和操作流程，还提高了业务素质，对防范操作风险起到了重要作用。

（四）建立风险控制考核机制，强化稽核和风控职能

公司稽核部牵头开展了日常稽核和专项稽核，通过每月和每季度的稽核检查中发现的问题，经与当事部门确认后，提出稽核处理意见，在当月部门绩效考评中按制度规定进行扣分和一定的经济处罚，每月、每季度兑现岗位考核，以达到提高员工风险防范意识，规范工作流程的目的。

四、监管指标情况

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止2016年6月30日，全年各项监控指标全部达到银监会规定的要求，不良资产率为零。

编号	指标名称	要求值	实际值
1	资本充足率	≥10%	40.46%
2	不良资产率	≤4%	0.00%
3	不良贷款率	≤5%	0.00%
4	资产损失准备充足率	≥100%	100.00%
5	贷款损失准备充足率	≥100%	100.00%
6	流动性比例	≥25%	127.36%
7	自有固定资产比例	≤20%	1.37%
8	投资比例	≤70%	50.48%
9	拆入资金比例	≤100%	10.33%
10	担保比例	≤100%	20.67%

综上所述，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，不存在违反银监会颁布的《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

2016年7月13日