山西太钢不锈钢股份有限公司与太钢集团财务有限公司关联存贷款等金融业务风险评估报告

根据深交所《主板信息披露业务备忘录第 2 号-交易和关联交易》的要求，结合太钢集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》、《营业执照》等有关证件资料，并审阅了财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务报告，山西太钢不锈钢股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）对财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经中国银行业监督管理委员会批准（金融许可证机构编码 L0170H214010001），山西省工商行政管理局登记注册（统一社会信用代码：91140000607262844），由太原钢铁（集团）有限公司（股权比例 51%）、山西太钢不锈钢股份有限公司（股权比例 49%）于 2012 年共同出资组建的一家非银行金融机构，法定代表人韩珍堂，注册资本 20 亿元人民币。

经中国银行业监督管理委员会批复，财务公司经营下列本外币业务：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；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；承销成员单位企业债券；有价证券投资（股票投资除外）；成员单位产品的买方信贷；外汇业务；委托投资业务。

二、内部控制体系建设情况

（一）控制环境

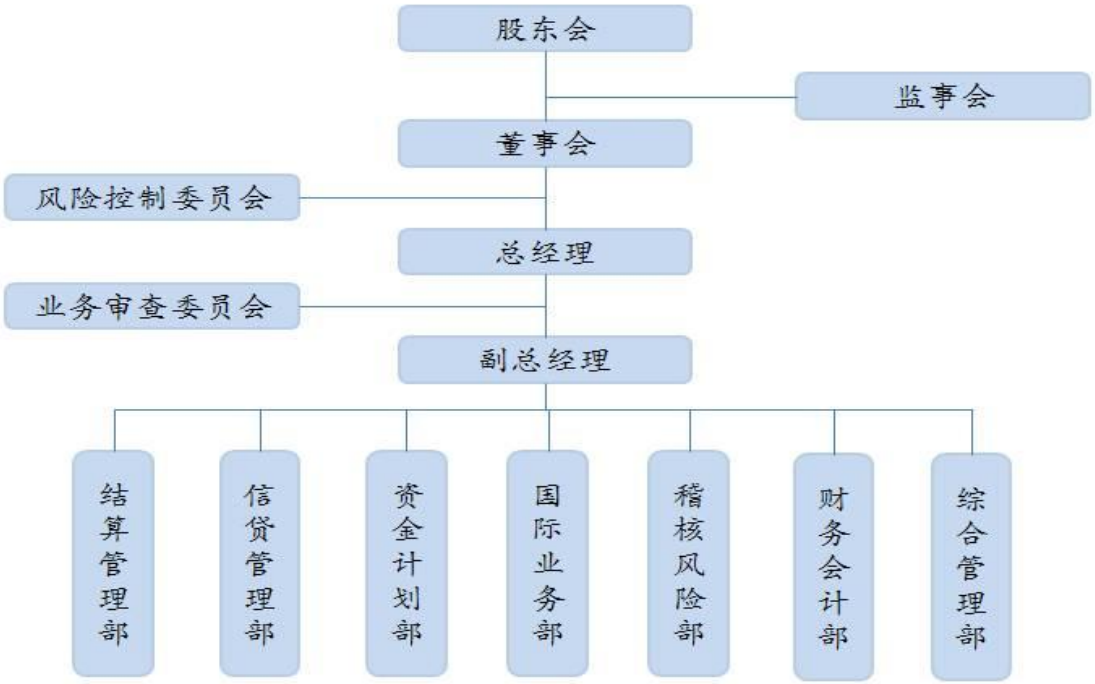
1、建立了职责分明、分权制衡、简洁高效的法人治理结构

根据《中华人民共和国公司法》、《太钢集团财务有限公司章程》规定及实际运营需要，财务公司建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的“三

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

会一层”运行机制，并对各自的职责进行了明确规定；组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则。

财务公司组织架构设置情况如下：



2、健全业务操作，加强内部控制，搭建风控体系

（1）按照审慎经营，内控优先的原则，财务公司制订了各项内部管理制度和流程，主要涉及结算业务、信贷业务、资金管理、投资管理、外汇管理、财务管理、风险管理、法律合规、人力资源、信息系统和综合事务管理等管理制度。

（2）财务公司根据业务开展及风险控制要求，逐步对有关管理制度和操作流程进行了修订或完善，2017 年上半年新增制度 5 项，修订 3 项，优化流程 4 项。目前已基本形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，确保了各项业务的有序、合规开展。

3、加强风险管理和内部稽核，提高风险管控和案件防控意识

（1）根据《太钢集团财务有限公司全面风险管理规划》及年度风险管理重点工作，推进开展“合规文化深化年”活动，防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

（2）组织开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“十乱象”等系列自查；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

开展案防、非法集资、风险排查、员工行为排查及“两个加强，两个遏制”回头看工作；组织层层签订年度案防责任书，将风险防控工作层层落实责任人。

（3）实行内部审计监督制度，强化业务部门日常管理，通过“现场检查+非现场检查+专项检查”的方式，夯实内部稽核监督工作，对各项经营活动的合规性进行检查、监督，提出内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位。

（4）实行风险案防分析例会工作制度，按季度召开风险案防分析例会，剖析案例，提示风险，警示员工，总结经验，提高风险防控意识，为业务开展奠定稳健基础。

（5）持续完善财务公司突发事件应急预案，同时制订配套的流动性、信用、结算、营业场所、地震及信息系统等风险防控应急预案。

4、开展专题培训和教育，培养良好的职业道德和风险防控意识

（1）组织专题会议，学习讨论监管部门下发的与内控、案防相关的文件或案例，提高风险防控和合规意识。

（2）持续推进金融政策法规学习常态化，组织政策法规“周周学”测试，使全体员工进一步较为系统地掌握金融机构运营过程中存在的内控风险点，促进财务公司整体业务水平的提高。

（3）组织召开“两学一做”学习教育常态化制度化、开展维护核心见诸行动主题教育活动动员会。

（二）重要控制活动

1、资金计划及结算业务管理

（1）在资金计划管理方面，总结成员单位资金收支及财务公司资金运行规律，持续细化资金计划和头寸管理，动态进行资金头寸平衡，按照“月计划、周平衡、日安排”的工作机制，注重动态做好资金头寸平衡，保证成员单位支付需求。

（2）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金的安全，维护当事人的合法权益。

（3）在资金结算业务方面，依托财务公司信息系统，根据各成员单位业务特点，确立代理支付为主，联动支付、拨款支付为辅的资金支付模式，及时、准确完成款项支付。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（4）财务公司对重要印章、重要空白凭证及电子单据分人保管，通过严格授权管理和不相容岗位分离管理原则，保证资金支付结算的安全。

（5）财务公司指定专人按月与成员单位、商业银行及时进行对账，持续加强与成员单位的沟通和联系，针对性开展成员单位结算业务培训，充分发挥财务公司网银功能。

（6）持续提高结算服务质量，制定客户服务计划，为成员单位建立客户服务信息档案，实行定期回访制度。为集团成员单位开通电票权限，促进集团公司电子商业汇票的发展。

（7）持续优化结算业务系统和结算业务流程，进一步提升结算精细化管理水平和结算效率，防范操作风险。

2、信贷业务管理

（1）建立贷前、贷中、贷后完整的信贷业务管理制度，严格执行“审贷分离、分级审批”的管理机制，有效防范信用风险和不良信贷资产的发生。

（2）票据贴现严格按照票据法和支付结算管理办法对票据票面和信息真实性进行审查，确保票据真实、贸易背景真实；票据再贴现、转贴现业务流程清晰、职责明确，并严格按照操作流程进行；加强票据贴现业务管理，规范票据贴现定价行为，防范风险发生。

（3）不断优化集团票据池管理功能，充分发挥票据池功能，在满足成员单位支付需求的基础上，不断丰富对成员单位的服务手段，提升集团财务管理水平。

（4）持续推进开展电子商业汇票业务，规避纸质票据风险，降低集团整体票据交易成本，加快资金周转速度，提高成员单位结算效率和交易效率。

（5）按照集团利益最大化理念，延伸公司金融服务链条，组织制定集团层面产业链金融业务制度及流程，依托集团高度集中的信息化管理系统，实现采购、销售、财务、财务公司等部门间业务协同，逐步形成有效信息共享和风险控制的产业链金融运营机制。

3、投资业务管理

（1）严格按投资业务管理制度和相关操作细则流程，规范开展有价证券投资业务。加强投资品种研究，强化尽职调查，严控投资风险，陆续丰富和完善投资产品池，合理安排投资期限，加强投后管理，有效防控投资风险。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（2）严格在监管部门批准的业务范围内规范开展有价证券投资业务，业务操作严格遵照投资业务制度、内控管理制度和董事会授权权限执行，投资额度严格控制在行业监管额度内。目前，有价证券投资业务风险可控。

4、信息系统管理

（1）根据业务需要，陆续建设了与业务发展相匹配的信息管理系统，信息管理系统主要功能包括：资金结算、贷款管理、外汇业务管理、同业业务管理、电子商业汇票管理、“票据池”管理、网上金融管理等。经过调研和对标学习，形成了产业链金融业务系统需求方案和项目建设计划。

（2）有效整合利用财务公司信息系统积累的大量数据，研究开发建设了财务公司信息系统管理报表平台，实现了信息系统数据的有效集中管理和信息共享，提高了工作效率。

（3）信息系统网络设计遵循内外网隔离原则，系统操作实行授权和电子签名认证方式，制定了安全有效的数据备份策略，数据库应用系统实行双机实时备份，保证了信息系统服务的及时性和连续性。

（4）持续完善信息系统安全保障体系，强化信息系统安全管理，开展信息系统网络安全自查，组织对信息系统数据库和操作系统进行检测，有效应对“蠕虫病毒”，进一步提升信息系统安全水平。

（5）持续优化信息系统运行维护制度，明确运行维护职责和要求，逐步建立了有效的科技支撑工作机制，为信息系统安全平稳运行提供保证。

目前信息系统运行安全、平稳。

（三）内部控制总体评价

财务公司根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度完善，并得到有效执行，整体风险可控。

三、财务公司经营管理情况

（一）管理情况

1、财务公司业务运营坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及财务公司章程规范经营行为，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动。加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程。强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

产配置结构。研究创新业务，持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康稳健发展。

2、目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，行业监管评级获评 A 类，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

（二）最近一年主要财务数据

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，审计认为：太钢集团财务有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了太钢集团财务有限公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

2016 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 1103804 万元，负债总额 860174 万元，所有者权益总额 243630 万元；2016 年实现收入 35812 万元，利润总额 18601 万元，经营状况良好且稳步发展，各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》的规定要求。

综上所述，财务公司自开业以来严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，本公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，并且财务公司给本公司提供了良好的金融服务平台和信贷资金支持。

本公司制订了存款风险应急处置预案和报告制度，以保证在财务公司存款的安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。根据本公司对财务公司风险管理的了解和评价，未发现风险管理方面存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务，不存在风险问题。

山西太钢不锈钢股份有限公司

2017 年 8 月 24 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站