

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 |

关于湖南钢铁集团财务有限公司的 风险评估审核报告

天健审〔2024〕2-89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钢铁集团财务有限公司（以下简称财务公司）管理层对2023年12月31日与其经营资质、业务和风险状况相关的风评估说明（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国家金融监管机构颁布的《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:

二〇二四年三月二十九日

湖南钢铁集团财务有限公司

2023 年度风险评估说明

根据国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）发布的《商业银行内部控制指引》，以及中国证券监督管理委员会发布的《上市公司信息披露管理办法》的有关规定，湖南钢铁集团财务有限公司（以下简称财务公司）对 2023 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 2023 年 12 月 31 日，财务公司注册资本为 60 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 | 180,000 | 30.00 | 174,600 | 5,400 |
| 湖南华菱湘潭钢铁有限公司 | 120,000 | 20.00 | 116,400 | 3,600 |
| 湖南华菱涟源钢铁有限公司 | 120,000 | 20.00 | 116,400 | 3,600 |
| 衡阳华菱钢管有限公司 | 90,000 | 15.00 | 87,300 | 2,700 |
| 湖南迪策投资有限公司 | 90,000 | 15.00 | 87,300 | 2,700 |
| 合计 | 600,000 | 100.00 | 582,000 | 18,000 |

财务公司的经营范围主要包括：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；从事固定收益类有价证券投资；国家金融监督管理总局批准的其他业务。

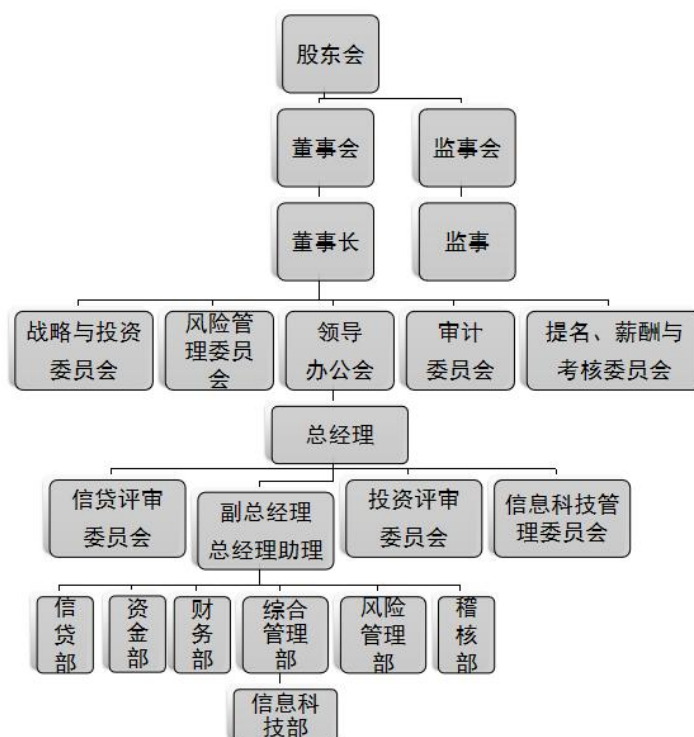
财务公司年度财务报表审计数据显示，2023 年 12 月末，财务公司资产总额

214.69 亿元，负债总额 144.61 亿元，所有者权益 70.08 亿元。2023 年实现营业收入 4.36 亿元，实现投资收益 0.33 亿元，实现利润总额 1.61 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。在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、提名与薪酬考核委员会；在经理层下设投资评审委员会、信贷评审委员会、信息科技管理委员会；公司共设有信贷部、资金部、风险管理部、财务部、综合管理部、稽核部六个职能部门，综合管理部下设信息科技部。公司现有董事 5 人，监事 3 人，高管层 4 人，公司合计 33 人。



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增强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，报告期公司内控制度运行有效，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，并对公司及各部门的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，资金集中管理方面，财务公司采用与各家银行联网的“联动账户”模式，保障了资金的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。第三，对外融资方面，积极加强与银行同业的合作，通过同业拆借、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。贷前，公司董事会每年度对业务范围进行授权，信贷评审委员会核定成员单位统一授信，同时公司制定有《信贷审查审批管理办法》等24个信贷制度，信贷部严格在董事会授权和信审会核定的业务范围内，按照制度规定开展贷前调查工作，收集核实客户资料，出具调查报告；贷中，风险管理部审查业务资料、流程，出具审查报告，提出风险点、前提条件以及管理措施；在贷后，信贷部与风险管理部定期开展贷后检查和资产五级分类，分别出具贷后调查报告与贷后管理报告。

3. 投资业务控制。投前，公司董事会对投资业务范围、规模及额度进行明确授权，信贷评审委员会按照投资规模和公司既定的风险偏好及风险限额，对投资业务品种、额度以及交易对手名单等进行审定；投中，按照前、中、后台分离

原则，资金部负责项目前期筛选，风险管理部开展项目审查、风险评估、项目交流、会议组织等，投资评审委员会负责项目审议，对投资项目提出具体实施通知，财务部负责账务处理；投后，风险管理部按季度与业务部门一起开展投后检查和资产五级分类，分别出具投后管理报告与投后调查报告。

4. 内部稽核控制。财务公司稽核部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、风险性、准确性、效益性进行监督检查，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 2023 年完成了信贷业务、票据业务、资金业务、同业投资、结算业务的上线工作，实现工作流程线上审批，在系统里完成了年度统一授信的录入、审批及启用等工作。截至年底，已完成信贷业务、表外业务的额度控制、风险事件管理、预警提醒（指标预警除外）、信贷业务资产分类等功能上线，其他功能优化建设按计划推进中。

6. 会计业务控制。财务公司制定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。2023 年 12 月末，财务公司所有授信客户表内外的用信余额为 119.03 亿元，占 2023 年核定授信总额 255.70 亿元的 46.55%；截至 2023 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国家金融监管机构最新指导政策执行，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国家金融监管机构填报备案，确保合规。截至 2023 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。2023 年财务公司按照监管要求，分别开展了金融放贷领域专项整治、案件风险、声誉风险等方面的排查 20 余次，其中：每月开展金融放贷领域专项整治排查，重点排查涉黑涉恶、行业乱象等情况；每季度开展案件风险、声誉风险排查，重点排查各项业务经营、员工行为、舆情监测等情况；按照监管要求，及时开展金融资产风险分类、湖南钢铁集团有限公司经营情况、“中植系”相关风险等方面的排查。经排查，2023 年全年财务公司无风险事件，全年累计上报涉及国家金融监督管理总局、人民银行、行业协会及其他外部机构的报告和报表共 116 份，全部按照要求及时完成。

（二）内控合规建设进一步夯实

1. 持续完善制度体系。2023 年财务公司对授权体系进行梳理完善，严格按照逐级授权、区别授权、规范授权的原则，重新签订董事长对总经理的授权委托书、总经理对副总经理的转授权委托书，明确了各级授权的范围、限额、流程与期限等，确保授权制度的贯彻执行。同时，财务公司坚持“内控优先、制度先行”的原则，不断建立健全制度体系，2023 年重塑了公司的规章制度体系框架，根据“篇”“章”“节”的分类思路，将制度体系重塑为“公司治理、全面风险管理、重要业务、财务管理、稽核、信息科技、行政管理、人事劳资”等篇章，全年修订、新增及废止制度 67 个，其中：修订制度 57 个、新增制度 6 个、废止制度 4 个。

2. 针对新的《企业集团财务公司管理办法》，财务公司按照实施工作方案，完成了组织培训、监管指标、成员单位管理、业务清理、金融许可证、股东评估、公司章程等各项工作，顺利推进新办法实施工作。

3. 不断加强业务监控体系建设。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、关联交易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；重新建立监管指标体系，结合监管机构的监管会谈、政策文件，设定 54 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，每月对监管指标进行统计、监测，确保合规经营。

4. 进一步规范合同管理。财务公司于2023年4月按照省高院、国家金融监督管理总局《关于在涉银行业金融合同中约定送达方式的实施意见（试行）》要求，对《保证合同》《最高额保证合同》《最高额按份保证合同》等进行了修订，确定了22份常用合同格式文本，既防止了操作风险的发生，也提高了工作效率。财务公司日常合同管理严格执行《合同管理办法》《印章管理办法》，不定期组织申报、审批、签订、执行情况的全流程合同管理自查，同时对印章刻制、保管、使用范围、使用规定、使用审批、台账登记等进行检查。财务公司设定了合同管理专员，负责对各部门需要送审的合同进行收集、汇总，并报送法律顾问审核，法律顾问从专业角度对合同进行把关，全年共审查合同46份。2023年财务公司未发生因合同条款的合规、完备、规范效力等问题的合同争议、纠纷和诉讼。

（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。年初湖南华菱钢铁股份有限公司对财务公司2022年度运营情况进行了检查，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整改，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，形成月度稽核、季度审计报告。2023年共开展月度日常稽核12次、季度专项稽核4次，年度专项审计3项，检查信贷部业务311笔、资金部业务689笔、财务部会计凭证485份，综合部档案资料等若干，通过稽核检查工作发现问题51条，提出整改意见58条，作出处罚处理18个。同时在财务公司日常的内部审计中，除关注规章制度的遵循情况外，同时对业务流程和环节的合理性、有效性进行评价，对不完善之处提出改进建议，并督促落实执行，促进了审计工作的提质增效。同时，在下一次内审时，稽核部门会着重对上一次内审中发现的问题进行复查，确保每一个问题整改到位，对于未及时整改的，查明原因，着重跟踪辅导，如仍未能整改到位，则加重考核力度。财务公司针对内外部审计提出的所有问题，各部门采取了列清单整改的模式，整改一个销号一个，目前稽核检查发现的问题已经全部整改到位。

（四）加强风控培训，提高员工专业能力

2023年财务公司分别针对反洗钱、风险管理、监管政策、公司制度、法律法规等组织开展了11次合规培训，通过讲解政策文件、分析案例、答疑解惑、观看视频、邀请律师授课等方式，有效增强了员工风险意识。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，防控案件和风险事件，财务公司于2023年8月组织全体员工签署了《员工合规承诺书》，要求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2023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 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计 × 100% | ≥10.5% | 48.85% |
| 2 | | 流动性比率 | 流动性资产 / 流动性负债 × 100% | ≥25% | 102.50% |
| 3 | | 存贷比 | 贷款余额 / (存款余额 + 实收资本) × 100% | ≤80% | 50.74% |
| 4 | | 集团外负债 | 集团外负债总额 / 资本净额 × 100% | <100% | 26.5% |
| 5 | | 票据承兑 | 票据承兑余额 / 资产总额 × 100% | <15% | 6.38% |
| 6 | | 票据承兑 | 票据承兑余额 / 存放同业余额 × 100% | ≤300% | 41.88% |
| 7 | | 票据承兑 | (票据承兑 + 转贴现总额) / 资本净额 × 100% | ≤100% | 19.09% |
| 8 | | 票据承兑 | 承兑汇票保证金余额 / 存款总额 × 100% | ≤10% | 0.55% |
| 9 | | 投资比例 | 投资总额 / 资本净额 × 100% | ≤70% | 24.76% |
| 10 | | 固定资产比例 | 固定资产净额 / 资本净额 × 100% | ≤20% | 0.31% |

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风险管理制度，能较好地防范各项风险，不存在违反国家金融监管机构颁布的《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。

湖南钢铁集团财务有限公司

二〇二四年三月二十九日

