

# 湖南钢铁集团财务有限公司

## 2024 年上半年风险评估报告

根据原中国银行业监督管理委员会《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，湖南钢铁集团财务有限公司（以下简称财务公司或公司）对 2024 年上半年内部控制、经营情况和风险状况进行了自我评价，现将情况报告如下：

### 一、基本情况与经营情况

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），现法定代表人为肖骥，注册资本为 600,000.00 万元，目前股东名称、出资额及所占比例如下：

股东名称	证件号码	资本 金	出资方式（金额：万元）					出资比 例 （%）	出资时间
			货币金 额	实物 金额	无形 金额	其他 金额	合计 金额		
湖南钢铁 集团有限 公司	9143000018 380860XK	认缴	180,000				180,000	30	2023-02-02
		实缴	180,000				180,000	30	2023-02-02
湖南华菱 湘潭钢铁 有限公司	9143030077 00529151	认缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
		实缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
湖南华菱 涟源钢铁 有限公司	9143130077 6753288L	认缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
		实缴	120,000				120,000	20	2023-02-02
衡阳华菱 钢管有限 公司	9143040072 2558938U	认缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
		实缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
湖南迪策 投资有限 公司	9143000074 5616459U	认缴	90,000				90,000	15	2023-02-02
		实缴	90,000				90,000	15	2023-02-02

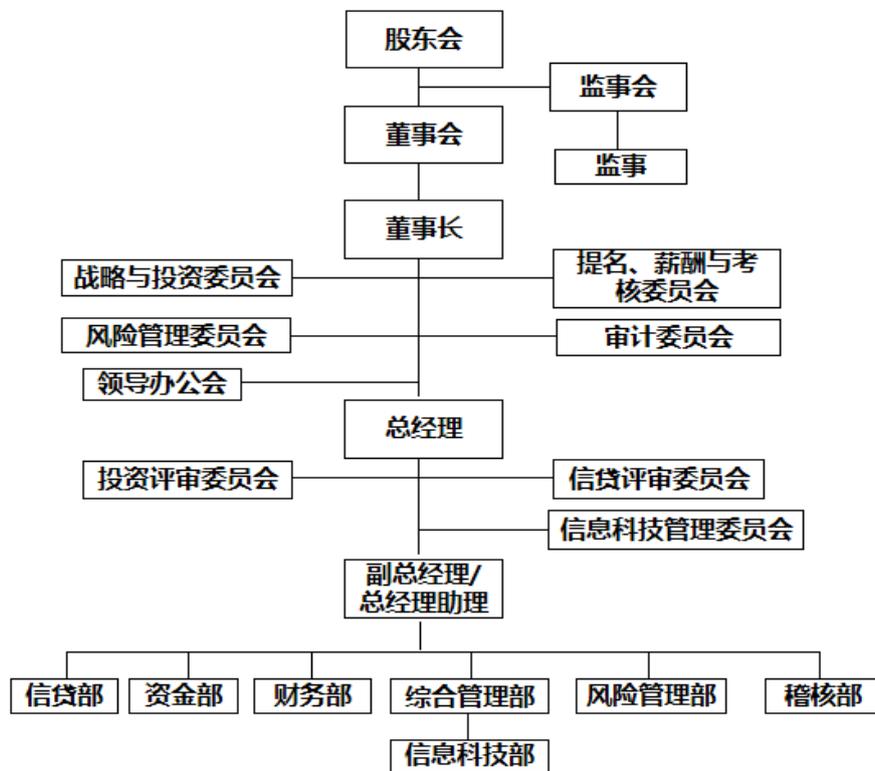
财务公司经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；从事固定收益类有价证券投资；监管机构批准的其他业务。

截至 2024 年 6 月末，财务公司总资产 265.82 亿元，负债总额 195.67 亿元，所有者权益 70.15 亿元。2024 年上半年财务公司实现营业收入 22,071.37 万元，实现利润总额 8,901.42 万元。

## 二、内部控制情况

### （一）控制环境

财务公司具备完善的法人治理结构，股东会、董事会、监事会和经理层独立运作、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。董事会下设立战略与投资委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名、薪酬与考核委员会；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、高级管理人员 4 人，在职员工共 32 人。



### （二）2024 年上半年公司治理体系运行有效

#### 1、“三会”履职情况

（1）召开年度股东会 1 次，审议通过了《关于审议 2023 年度董事会工作报告的议案》《关于审议 2023 年度利润分配方案的议案》等 9 个议案；

(2) 召开年度董事会 1 次、董事会例会 2 次，审议通过了《2024 年度董事会主要业务品种和额度授权》《关于向各金融机构申请同业授信额度的议案》等 31 个议案；

(3) 召开年度监事会 1 次、监事会例会 1 次，审议通过了《董事、监事、高级管理人员履职评价办法》《关于审议 2023 年度财务决算报告的议案》等 19 个议案；

(4) 召开领导办公会 8 次，审议通过了《2024 年度费用预算》《关于披露 2024 年一季度关键审慎监管指标的议案》等 30 个议案。

## **2、董事会下设专门委员会履职情况**

(1) 战略与投资委员会，负责对董事会授权范围内的对外投资业务进行审议；召开会议 1 次，审议通过了《关于审议 2023 年度财务决算报告的议案》《关于审议 2024 年度财务预算报告的议案》；

(2) 风险管理委员会，负责对公司风险管理工作的组织架构、制度建设和流程安排等事项进行审议；召开会议 3 次，审议通过了《2024 年度董事会主要业务品种和额度授权》《关于审议公司资本管理办法的议案》等 11 个议案；

(3) 审计委员会，负责对公司内、外审计的沟通、监督和检查工作等事项进行审议；召开会议 3 次，审议通过了《2023 年内部问责工作总结》《关于审议 2024 年内部审计工作计划的议案》等 17 个议案；

(4) 提名、薪酬与考核委员会，负责对公司高级管理人员绩效薪酬方案、组织绩效考核等事项进行审议；因集团公司对财务公司的组织绩效考评结果未确定，2024 年上半年未召开会议。

## **3、经理层下设专业委员会履职情况**

(1) 投资评审委员会，负责对投资业务风险进行评估并为评审提供参考依据；召开会议 1 次，审议通过了购买“24 湖南钢铁 GN001（科创票据）”1 个投资项目；

(2) 信贷评审委员会，负责对信贷业务风险进行评估并为评审提供参考依据；召开会议 10 次，审议通过了年度统一授信、五级分类及临时授信等 10 个议案；

(3) 信息科技委员会，负责信息科技工作规划审议、落实信息科技项目预算投入、推进信息科技项目建设等重大事项决策；召开会议 1 次，审议通过了

《2024-2025 年信息科技战略规划》《2024 年信息科技外包商尽职调查报告》等 3 个议案。

### （三）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，各部门职责分离、相互监督，对操作中的各种风险进行全周期的预测、评估和控制。

### （四）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、资金业务控制。第一，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《流动资金贷款操作规程》《贷款单位信用评级办法》等 22 个信贷制度，信贷部严格在董事会授权和信贷评审委员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；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、期限以交易对手白名单的形式进行审定；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，每月出具月度稽核报告、每季出具专项检查报告，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。财务公司于 2022 年启动核心业务系统升级改造工作，在原有业务基本操作和管理功能上实现信贷、投资、资金、财务、风控、稽核等全流程线上审批，增加额度控制、业务控制、指标监控、反洗钱四个功能，实现各类业务整体额度、具体产品额度控制，实现反洗钱可疑数据的实时监测与上报，实现五级分类审批、风险事件分析评估，实现各类监管指标实时监测预警，并能按照监管要求和公司制度自动生成非现场监管数据。同时，根据升级改造后的信息系统及时更新完善信息安全管理体制体系，进行前置机、数据库、应用服务器升级，做好系统（数据库、网络、应用）架构优化，落实数据、接口的规范化治理，提升信息安全管理水平。

截至 2024 年 6 月末，信贷、资金、投资、财务业务、监管报送、反洗钱等功能模块已上线，其他功能模块按计划推进中。

6、会计业务控制。财务公司制订了完善的财务管理制度和会计管理制度，财务管理、会计核算严格按制度执行，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。

#### **（五）内部控制总体评价**

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提高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，实现了公司内部控制的有效性，整体风险处于合理、可控的水平。

### 三、风险管理情况

#### （一）强化关键业务管控，筑牢防火墙

1、针对信贷业务，财务公司坚持审贷分离的原则，在董事会年度业务授权范围内开展了年度统一授信审查、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。上半年组织召开信贷评审委员会 10 次，完成对 25 家成员单位的年度授信核定，成员单位授信总金额达到 249.6 亿元，完成 1 次信贷定价审议，完成两个季度金融资产风险五级分类。截至 2024 年 6 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、品种及期限每年经董事会统一授权，所有投资项目均由投资评审委员会审批，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。上半年组织召开投资评审委员会 1 次，审议投资项目 1 个。截至 2024 年 6 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。财务公司按照监管要求，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 10 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，上半年共开展排查 6 次；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，上半年共开展排查 4 次；按照监管要求，于 1 月份开展了互联网平台发布非法金融活动广告相关情况等方面的排查。经排查，2024 年上半年公司无风险事件，全年累计上报涉及国家金融监督管理总局湖南监管局、人民银行、行业协会、其他外部机构的报告、报表共 55 份，全部按照要求及时完成。

4、定期开展压力测试。财务公司 2 月份开展了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等压力测试工作，结合国家金融监管机构非现场监管报表(1104

报表)，针对三种不同的压力情景，分别测试各类风险的加权资产及资本充足率的最终情况，确保各类风险在可控范围之内。

## （二）推进合规建设，确保合规经营

1、持续完善制度体系。2024 年上半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，2024 年上半年，公司修订制度 27 个，废止制度 1 个。截止 2024 年 6 月末，公司共有制度 114 个，其中，涉及公司治理 13 个、综合管理 28 个、重要业务 34 个、财务管理 19 个、内部审计 2 个、风险管理 18 个。通过不断完善公司制度，进一步提高了管理效率、降低了操作风险，更好地促进公司合规经营、稳健发展。

2、财务公司始终将流程合规作为合规管理的重中之重，不断完善各业务流程。分别于 1 月、5 月对所有流程进行了梳理，明确全公司 101 个业务、资金、费用、用印等流程，在原有基础上增加了审批表单及附件、审批方式、流程表述等要素，进一步强化了流程管控。

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 56 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 6 月对现有格式合同重新进行了梳理优化，确定了 23 份常用合同格式文本，经法律顾问、集团公司法务审核后下发，既降低了操作风险的发生，也提高了工作效率。公司日常合同管理严格执行《合同管理办法》和《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。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，

上半年共审查合同 9 份。2024 年上半年，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。年初华菱钢铁组织对财务公司进行了 2023 年度运营检查，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，已逐一销号。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、有效性进行审计评价，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，目前上半年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。2024 年上半年稽核部门共开展月度日常稽核 6 次、季度专项稽核 2 次，年度专项审计 4 项，检查信贷部业务 89 笔、资金部业务 213 笔、财务部会计凭证 707 份，综合部档案资料等若干，通过稽核检查工作发现问题 18 个，提出整改意见 19 条，截止目前稽核检查发现的问题已经全部整改到位。

### （四）加强合规培训，提高员工专业能力

2024 年上半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 4 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，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。

### （五）监管指标

2024 年 6 月末，财务公司各项监控指标全部达到监管规定的要求，不良资产率为零。

序号	项目	指标名称	公式	标准值	2024 年 6 月
1	指 监 标 管	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%	45.03%

2	流动性比率	流动性资产/流动性负债*100%	≥25%	86.80%
3	存贷比	贷款余额/（存款余额+实收资本）*100%	≤80%	39.37%
4	集团外负债	集团外负债总额/资本净额*100%	<100%	8.34%
5	票据承兑	票据承兑余额/资产总额*100%	<15%	2.63%
6	票据承兑	票据承兑余额/存放同业余额*100%	≤300%	9.06%
7	票据承兑	（票据承兑+转贴现总额）/资本净额*100%	≤100%	9.73%
8	票据承兑	承兑汇票保证金余额/存款总额*100%	≤10%	0.19%
9	投资比例	投资总额/资本净额*100%	≤70%	28.86%
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，财务公司严格按《金融许可证》和《企业法人营业执照》依法依规开展业务，具有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》规定的情况，各项监管指标均符合监管要求。

湖南钢铁集团财务有限公司

2024年8月28日