

证券代码：000962

证券简称：东方钽业

公告编号：2025-066 号

宁夏东方钽业股份有限公司
关于有色矿业集团财务有限公司 2025 年上半年
风险持续评估报告的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

根据深圳证券交易所《上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》的要求，宁夏东方钽业股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验有色矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅了财务公司 2025 年 6 月 30 日财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况如下：

有色矿业集团财务有限公司（简称“财务公司”）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，财务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本外币一体化运营资质。

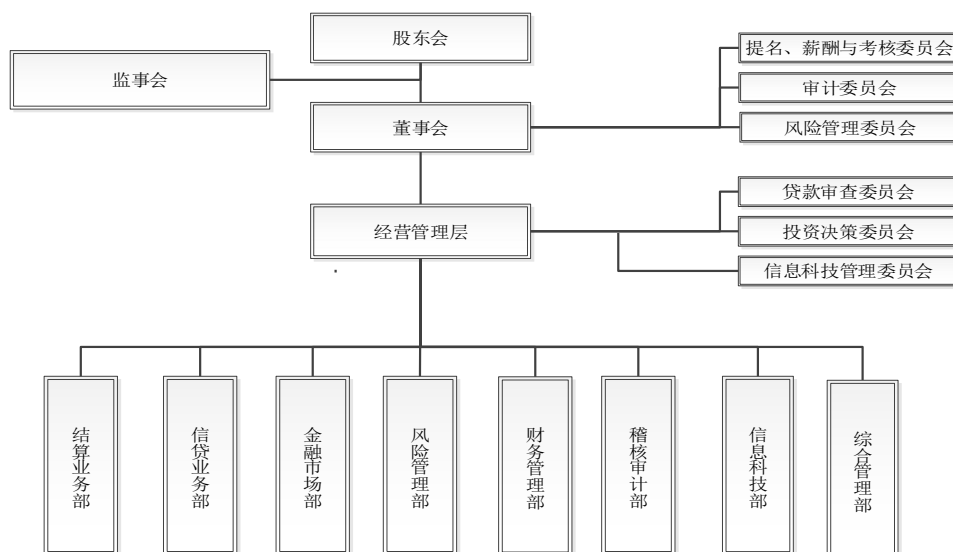
二、财务公司内部控制基本情况

（一）控制环境

1、三会一层治理架构

财务公司按照《中华人民共和国公司法》和《银行保险机构公司治理准则》等法律法规要求，设立了以股东会、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。

财务公司组织架构如下：



董事会是财务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

财务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

财务公司全面搭建了“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門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。

财务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

财务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，2025 年上半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

2025 年上半年，财务公司内控体系持续强化，助力公司稳健运营。一是建机制抓长效。编制《风险内控合规管理各部门职责清单》，将三道防线的具体工作目标、职责、要求层层落实分解。二是强化风险评估。组织各部门开展季度风险评估工作，并进行有效质询，以问题为导向，逐步提高解决问题的能力。三是优化内控合规体系。建立合规库，加强监管政策和监管案例剖析，以案说法，提高全员对合规管理的认识；开展“外规内化”，发布《2025 年度制度建设计划》，组织各部门开展内控制度“立改废”。四是推动智慧风险审计项目建设，组织梳理各业务条线风险点、控制点，并有序开展信息化系统部署，引入穿透式监管理念，通过信息化系统对业务全链条实施实时监测与风险预警，实现风险识别全覆盖、管控无死角。五是开展内部控制有效性评价，编制《内控评价发现缺陷汇总表》，并出具评价报告，确保了上半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 2025 年 6 月末，资产总额 175.51 亿元，负债总额 141.38 亿元，所有者权益 34.13 亿元，实现净利润 0.51 亿元。

（二）管理情况

2025年上半年，财务公司严格遵照《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2025年6月末，财务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。

序号	项目	标准值	年初	半年末	增减变化
1	资本充足率	$\geq 10\%$	34.47%	33.10%	-1.37%
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0	0	0.00%
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0	0	0.00%
4	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	3.22%	2.98%	-0.24%
5	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	∞	∞	0
6	流动性比例	$\geq 25\%$	65.05%	70.45%	5.40%
7	贷款比例	$\leq 80\%$	52.63%	48.87%	-3.76%
8	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0	0	0.00%
9	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.18%	0.19%	0.01%
10	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	0.40%	0.37%	-0.03%
11	(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	0.82%	0.92%	0.10%
12	承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0	0.04%	0.04%

13		投资总额/资本净额	≤70%	4.32%	4.53%	0.21%
14		固定资产净额/资本净额	≤20%	1.30%	1.25%	-0.05%
1	监	单一客户贷款集中度		86.17%	112.99%	26.82%
2	测	流动性匹配率	≥100%	218.39%	245.07%	26.68%
3	指	资产利润率		0.79%	0.62%	-0.17%
4	标	资本利润率		3.19%	3.03%	-0.16%

四、主要风险因素分析

根据非银行金融机构属性，2025年财务公司结合内外部政策及内外部市场环境变化情况，识别出公司面临的重要风险，建立《重大经营风险监测预警指标体系表》，制定防控目标和防控举措，按季开展监测报告，实现财务公司上半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，拨备覆盖率 ∞ ，贷款拨备率2.5%以上。

控制结果：截至2025年6月末，不良贷款率和不良资产率为0，拨备覆盖率 ∞ ，贷款拨备率2.98%，达到年度目标值要求。采取的有效风险防控措施包括：一是开展主动信用评级工作，进行企业画像，累计完成28家成员单位信用评级报告；二是加强中高风险客户及业务贷后管理，完成2024年度贷后检查工作；三是稳步推进客户服务管理信息系统建设，为进一步提升客户服务管理质效打好基础；四是完成上半年资产质量分类评估，真实公允反映资产状况，合理计提减值准备。

上半年，财务公司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%，流动性匹配率大于100%，贷款比例小于80%，集团外负债比例小于100%。

控制结果：截至 2025 年 6 月末，财务公司流动性比例 70.45%，流动性匹配率 245.07%，集团外负债比例 0，贷款比例 48.87%，满足控制目标要求。为确保流动性安全，财务公司采用多项有效措施进行流动性风险管理：一是持续完善资产负债管理系统建设，提升有效识别、计量、监测和控制流动性风险的能力，提高流动性风险监测的实时性和准确性，为及时采取相应的流动性风险防范措施提供保障，确保公司流动性比例不低于 30%；二是加强日常资金调度管理，协调存贷款结构，加大定期存款等产品推广，稳定存款规模，优化信贷投放节奏；三是通过开展同业拆借业务来补充临时性流动性资金不足问题，降低流动性风险。

上半年，财务公司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：上半年，财务公司各项业务合规开展，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%，完成合规风险目标要求。具体落实的风险防控措施包括：一是严格各部门内控风险合规考核，通过考核措施加强合规管理工作质效；二是发布年度制度建设计划，稳步开展内控制度建设工作，开展内控合规手册更新，完善各类业务及管理事项操作流程；三是有效落实非现场监管信息统计报送工作和各类风险合规指标达标监测工作，推进《监管数据自动化采集工作方案》，完成系统更新升级。

上半年，财务公司重大合规风险事件为零。

4. 操作风险。

控制目标：重大操作风险事件零容忍；实现全年案件风险率、操作风险损失率为 0。

控制结果：财务公司操作风险损失率为 0，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：一是加快信息化建设，推进“7*24”小时结算及自动开关机、外币调拨等核心结算系统优化项目，加快了结算线上化及自动化进程。二是推进智能风控系统项目采购工作，为下一步通过风险控制模型的线上化手段进一步降低操作风险事件的发生概率做准备。

上半年，财务公司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：2025 年上半年，财务公司未发生任何重大信息科技安全事件，通过系统验证，财务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，满足信息科技风险定量控制目标。财务公司在落实信息科技风险防控举措方面：一是信息科技治理体系有效运作，上半年董事会审议通过了《信息科技全面风险管理审计报告》等多项信息科技事项，充分发挥了勤勉尽责的职能作用；二是通过信息化建设推动业务数字化转型升级，落实《2025 年数字化实施方案》；三是以“智能运维管理平台”为基础，结合软硬件专业运维厂商团队，构建了“自动化监控+智能化分析+专业化响应”的运维管理体系，实现了软硬件资源全面监控与故障实时预警预测，运维管理从被动处置向主动预防转变。

上半年，财务公司重大信息科技风险事件为零。

五、本公司在财务公司存贷款等情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 25,146.62 万元，贷款余额为 0 万元，授信实际发生金额 1,165.47 万元。

六、风险评估意见

经核查，有色矿业集团财务有限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、有效的内部控制制度，能较好地控制风险。有色矿业集团财务有限公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也从未发生可能影响其正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；风险管理体系运转正常，未发生过案件及风险事件，各项风险监管指标控制良好，内部审计稽核工作不断强化，能够及时发现问題或隐患，有效防范控制风险。

公司认为截至 2025 年 6 月 30 日，有色矿业集团财务有限公司经营正常，已建立风险治理架构和风险管理制度，风险管理职能分工明确，经营业绩良好，内控健全，风险管理不存在重大缺陷，本公司在财务公司的关联存款等金融服务业务风险目前可控。

宁夏东方钽业股份有限公司董事会

2025 年 8 月 26 日