

# 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《主板上市公司规范运作指引》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》、《企业法人营业执照》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”）对本报告期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（注册号：140000110112075），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 10 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。

## 二、内部控制体系建设情况

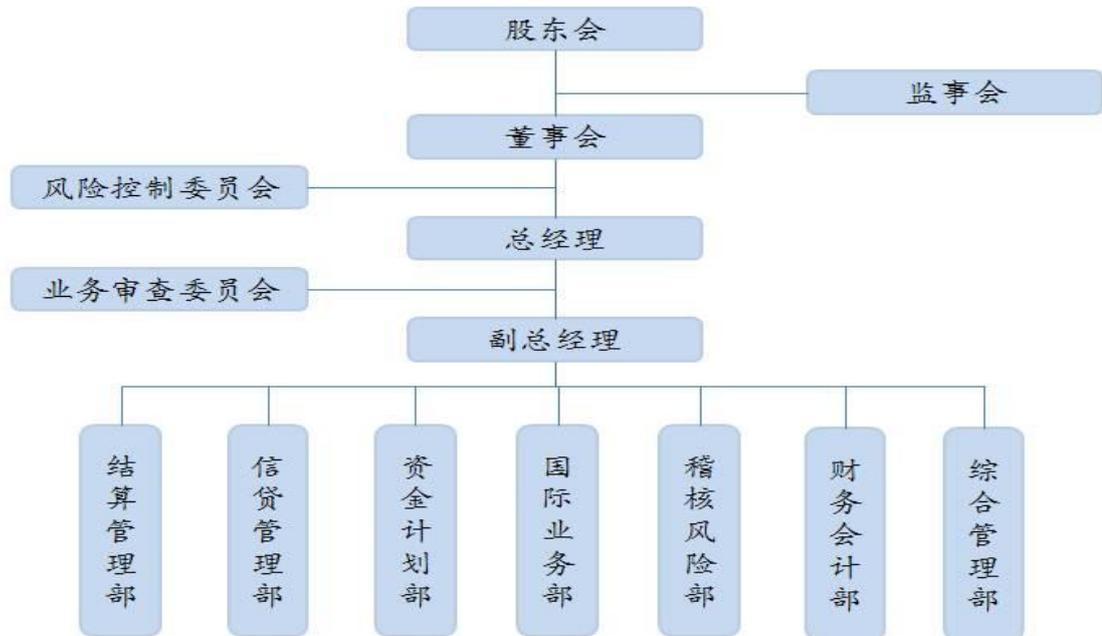
### （一）控制环境

#### 1、建立职责分明、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

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、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) 2015年上半年，财务公司根据业务开展及风险控制要求，新增11项业务制度，并对4项制度进行了修订完善，形成了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) 落实财务公司全面风险管理规划和监管部门“制度执行年”活动，开展“合规文化推进年”活动，制定下发活动方案并组织实施，提升风险识别能力。

(2) 落实省银监局“两加强、两遏制”工作要求，组织部门开展自查工作，并对外汇业务、票据业务、结算业务等进行开展专项检查。

(3) 按计划开展常规稽核和专项稽核，完善、细化业务操作流程，消除风险隐患，提升制度执行力；开展内部审计工作，促进各项业务健康稳健运行。

(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，为业务创新奠定稳健基础。

(5) 组织开展风险排查工作，完成员工禁止参与非法集资活动承诺书及员工思想行为动态排查，组织各部门及员工签订了 2015 年案防责任书，将风险防控工作层层落实责任人。

#### **4、开展专题培训，培养良好的职业道德和风险防控意识**

(1) 及时学习监管部门下发的与内控、案防相关的通报文件，有针对性的运用电子显示屏滚动播放进行宣传，提高风险防控意识。

(2) 继续推进开展金融知识培训，鼓励青年员工积极研究金融业务，引导青年员工关注宏观经济政策，培养新生力量快速成长，以促进财务公司整体业务水平的提高。

(3) 组织开展“三严三实”专题教育活动，把开展专题教育融入日常的学习教育与工作之中；组织观看警示教育片，从思想上筑牢拒腐防变的案防意识和道德底线。

### **(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。

(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，按年度计划开展上门服务，提高结算支付指令电子化覆盖率和结算服务能力。

(6) 优化结算业务系统和结算业务流程，提出结算业务流程优化、调整方案，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，制定下发票据贴现利率定价管理办法，规范票据贴现定价行为，防范风险发生。

(3) 优化并充分发挥票据池管理功能，实施全流程票据管理，满足集团成员单位支付需求，丰富对成员单位的服务手段，提升集团财务管理水平。

(4) 严格执行电子商业汇票业务管理制度和操作流程，推进电子商业汇票业务顺利开展，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。

## **3、投资业务管理**

(1) 2015年1月，财务公司获批有价证券投资业务资格，为确保规范实施有价证券投资业务，财务公司制定了投资业务管理制度和相关操作流程，规范有价证券投资业务开展，为有价证券投资业务的开展提供制度保证。

(2) 严格在监管部门批准的业务范围内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) 根据业务管理需求，组织推动财务公司信息系统数据管理平台和征信系统建设；完成资金计划线上审批及票据池系统上线运行；优化、完善代客结售

汇及资金划拨等功能；完成交行人民币接口直连升级，推进农行外币接口测试。

(2) 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。

(3) 完善信息系统安全保障体系，强化信息系统安全管理，研究推进财务公司网闸、堡垒机等安全设备测试，新增配置防火墙对信息系统核心网络进行加固，提高信息系统安全水平。

(4) 优化信息系统运行维护制度，进一步明确运行维护职责和要求，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、财务公司经营及管理情况**

### **(一) 经营情况**

截止 2015 年 6 月 30 日，财务公司存放中央银行款项 33390 万元，存放同业款项 124485 万元；2015 年上半年实现收入 12614 万元，利润总额 8609 万元，经营状况良好且稳步发展。

### **(二) 管理情况**

1、2015 年上半年，财务公司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。坚持以创新为动力促进业务发展，获批有价证券投资等新业务资格。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，优化资产配置结构。强化对标挖潜，持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展，尽力实现公司价值最大化。

2、在报告期内，财务公司未发生挤提存款、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、董事或高管人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；未发生可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风

险等事项；未受到中国银行业监督管理委员会等监管部门的行政处罚和责令整顿；对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

### （三）监管指标

截止 2015 年 6 月 30 日，财务公司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。

序号	指标	标准值	2015 年 6 月 30 日
1	资本充足率	≥10%	32.37%
2	拆入资金比例	≤100%	6.20%
3	担保比例	≤100%	44.73%
4	投资比例	≤70%	67.17%
5	自有固定资产比例	≤20%	0.14%

### （四）本公司在财务公司存贷款情况

单位：万元

上市公司名称	股票代码	存款	贷款
山西太钢不锈钢股份有限公司	000825	61334	77911（其中：票据贴现 77911）

本公司出资占财务公司注册资本的 49%，是财务公司优先发展的战略合作伙伴。本公司在财务公司的存款余额未超过深交所《信息披露业务备忘录第 37 号—涉及财务公司关联存贷款等金融业务的信息披露》中规定的比例，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。

综上所述，财务公司 2015 年上半年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，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

二〇一五年八月二十六日