

宁夏东方钨业股份有限公司

关于有色矿业集团财务有限公司风险评估报告

宁夏东方钨业股份有限公司（以下简称“本公司”）按照《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，通过查验有色矿业集团财务有限公司（下称“财务公司”或“公司”）《金融许可证》《营业执照》及相关资料，审阅财务公司财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估。具体情况报告如下：

一、有色矿业集团财务有限公司基本情况

有色矿业集团财务有限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，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。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。

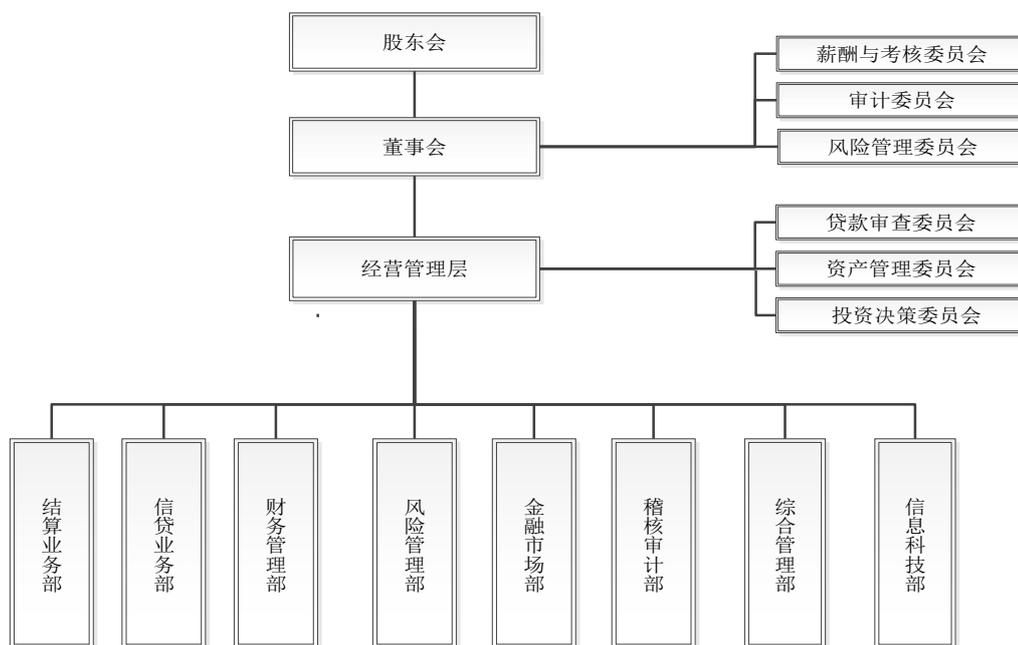
二、内部控制基本情况

（一）控制环境

1、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、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，分别是薪酬与考核委员会、审计委员会、风险管理委员会。

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、纪检等工作。

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、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 237 项内部控制制度，覆盖公司各项业务活动和管理活动，2025 年内部控制制度和流程均得到

有效执行。

（四）内控总体评价

2025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，确保了全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。六是发布《制度流程梳理及风险点评估工作方案》，对各制度流程及风险点进行系统性梳理，更新《内控合规手册》。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2025年12月末，财务公司资产总额1,853,872万元，负债总额1,514,017万元，所有者权益339,855万元，累计实现利润总额12,263万元，净利润9,356万元。

（二）管理情况

2025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 12 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。

监管指标执行情况表					
序号		项目	标准值	年初	四季度末
1	监控指标	资本充足率	$\geq 10\%$	34.47%	30.60%
2		不良资产率	$\leq 4\%$	0%	0%
3		不良贷款率	$\leq 5\%$	0%	0%
4		贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	3.22%	2.66%
5		拨备覆盖率	$\geq 150\%$	-	-
6		流动性比例	$\geq 25\%$	65.05%	67.48%
7		贷款比例	$\leq 80\%$	52.63%	47.60%
8		集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0%	0%
9		票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.18%	0.62%
10		票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	0.40%	1.35%
11		(票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	0.82%	3.27%
12		承兑汇票保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	0%	0.15%
13		投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	4.32%	25.46%
14		固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	1.30%	1.24%
1	监测指标	单一客户贷款集中度		86.17%	100.34%
2		流动性匹配率	$\geq 100\%$	218.39%	187.13%
3		资产利润率		0.79%	0.73%
4		资本利润率		3.19	3.69%

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，实现全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 12 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 2.66%，达到年度目标值要求。采取的有效风险防控措施包括：一是协助成员单位引入外部资金，采取银团贷款方式减小财务公司风险敞口，合理分散信用风险；二是利用客户信用评级系统，开展主动、科学、合理的信用评级，通过评级画像、融资管控等手段，做好成员单位风险承受能力和信用状况的动态管理，维护集团内部金融秩序；三是强化日常贷后检查工作，确保信贷监管政策有效落实，并强化风险管控措施，提升风险防控能力；四是持续优化信贷资产币种和期限结构，有效分散信贷客户集中度风险；五是按时做好资产质量分类评估，真实公允反映资产状况，合理计提减值准备。

2025 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 12 月末，流动性比例 67.48%，流动性匹配率 197.13%，集团外负债比例 0，贷款比例 47.60%，满足控制目标要求。为确保公司流动性安全，公司采用多项有效措施进行流动性风险管理：一是充分运用资产负债管理模型和资产负债管理信息系统，完善现金流量测算和分析框架，有效预测资金需求，合理调剂资金头寸，系统化推进资产负债额度、结构、期限管理，合理控制人民币备付头寸；二是持续推进境外存款资金归集，提高存款规模；三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；四是不断拓展同业授信、同业拆借

渠道和规模，积极运用再贴现、转贴现、债券质押式回购等融资工具，补充流动性，降低流动性风险；五是加强与成员单位沟通，在依法合规的前提下，协商通过暂缓付款手段缓解应急性流动性紧张。

2025 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：2025 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：一是持续运用合规库，每季度开展合规管理政策的培训及合规案例分析，及时完成“外规内化”，确保公司严格落实；二是持续开展各类监管问题整改工作，通过销号管理，建立联动机制，明确整改责任部门和整改佐证材料，由风险管理部和稽核审计部开展跟踪督导，确保各类监管问题整改事项如期完成；三是开展合规管理自评估工作，对业务档案查漏补缺；四是制定岗位合规清单，明确岗位合规管理要点。

2025 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：全年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：一是定期完善公司《内控合规手册》，将风险管控要点在流程中更新完善，为下一步实现操作风险识别、控制提供基础参数；二是开展业务环审批要点梳理，明确审批要素，审批意见管理规定，明确业务流程审批关键点和风险点；三是开展常态化制度培训及周期

考核，加深各岗位人员对公司管理事项要求及业务开展规范认知；四是开展案例警示教育，提升全员对风险事件的认识和预防能力；五是有效运用智慧风险审计系统，进一步优化风险指标库。

2025 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，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，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。在落实信息科技风险防控举措方面：一是积极参与监管部门组织的渗透测试、漏洞扫描等攻防活动，进行自身“体检”；二是丰富应急及灾备演练场景及内容，有效开展演练；三是充分运用“日巡检、月报告、年评估”工作机制，强化信息科技风险管理。

2025 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 12 月 31 日，本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 18,187.98 万元，贷款余额为 32,020.18 万元，2025 年使用授信额度开具承兑汇票及保函金额合计 2,061.14 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。未发现有违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形；有色集团财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，风险管理不存在重大缺陷。

本公司认为截至 2025 年 12 月 31 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

2026年3月31日