

甘肃省敦煌种业集团股份有限公司 关于酒钢集团财务有限公司的风险持续评估 报告

甘肃省敦煌种业集团股份有限公司（以下简称“公司”）依据有关法律政策的规定和上海证券交易所的要求，通过查验酒钢集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）提供的《营业执照》《金融许可证》等证件资料，并审阅了其 2025 年年度财务报表，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况如下：

一、财务公司基本情况

（一）企业注册时间、注册地及股权结构

2010 年 9 月 7 日，财务公司经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于酒泉钢铁（集团）有限责任公司筹建企业集团财务公司的批复》（银监复[2010]430 号）批复筹建，2011 年 1 月 28 日获得《中国银监会关于酒钢集团财务有限公司开业的批复》（银监复【2011】31 号）批准设立，2011 年 2 月 14 日取得由甘肃省工商行政管理局签发的《营业执照》。财务公司设立时注册资本为人民币 10 亿元，2017 年 12 月 12 日，经中国银监会甘肃监管局（甘银监复〔2017〕170 号）批准，注册资本金由人民币 10 亿元增加至人民币 30 亿元。

注册地址：甘肃省兰州市城关区团结路中广宜景湾

法定代表人：蒯有峰

金融许可证机构编码：L0123H262010001

统一社会信用代码：91620000566437164T。

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额（万元）	出资比例
1	酒泉钢铁（集团）有限责任公司	189,000	63%
2	甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司	60,000	20%
3	嘉峪关宏晟电热有限责任公司	48,000	16%
4	甘肃酒钢物流有限公司	3,000	1%
合计		300,000	100%

（二）经营范围

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；即期结售汇；国家金融监督管理总局批准的其他业务。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立健全“四会一层”的法人治理结构，严格落实党组织在公司治理中的法定地位，把加强党的领导和完善公司治理统一起来，切实发挥党组织“把方向、管大局、促落实”的领导作用。

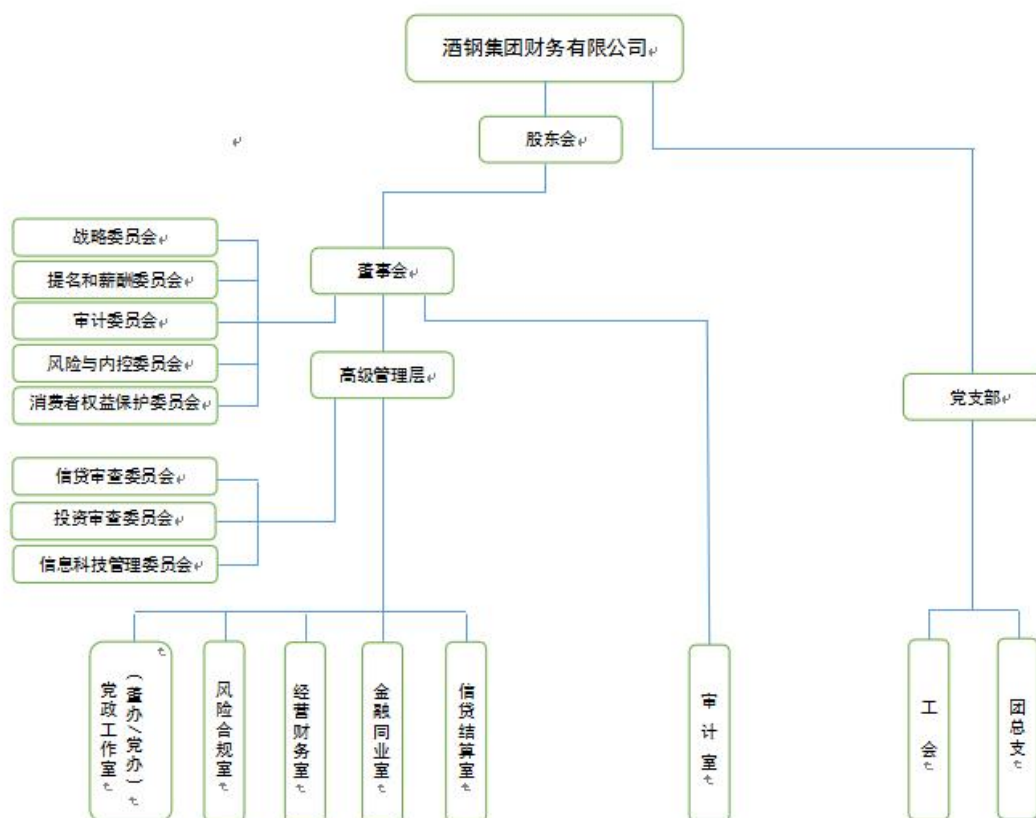
董事会是内部控制及风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任，董事会下设审计委员会、风险管理与内部控制委员会等 5 个专业委员会，充分保证内部审计、风险管

理、合规管理的独立性和充分性,强化过程控制,提升监督质效。

监事会不断提升监督检查力度,对公司的决策程序、内控制度的建立与执行情况以及公司董事、高级管理人员履行职务情况进行监督。

经营层组织实施董事会战略规划与决策,落实内控管理政策、程序,承担全面风险管理的实施责任,下设投资审查委员会、信贷审查委员会、信息科技管理委员会,通过“集中审议、多方查证”,有效强化各类业务管理和风险管控力度。

截至 2025 年 12 月 31 日,组织结构图如下:



(二) 风险的识别与评估

财务公司全面落实监管要点,强化红线意识,坚持底线思维,健全完善合规风险管理框架,完善公司治理机制,提升风险

管控能力，加大内控合规管理力度，严格依法合规、稳健经营。严格执行“前、中、后台”分离、风险管理“三道防线”和内控合规要求，明确各层级、各条线、各部门职责边界，业务办理、风险合规、资金管理、内部审计等部门“各司其职、相对独立、相互制衡”，全面覆盖各业务条线与各风险类别，持续提升风险管理的整体性，强化风险识别、计量及应急处置管理措施。制定并执行风险为本的合规管理计划，建立合规风险监测指标，有效识别和管理合规风险，加强员工合规教育培训，跟踪和评估监管意见的落实情况，确保公司业务依法合规进行。

（三）控制活动

1. 结算业务

财务公司不断夯实结算业务基础功底，积极落实“首问负责制”和每日资金零余额归集管理模式，通过资金管理平台外联银行清算系统创建的电子服务系统，安全、高效、实时地完成集团成员单位的资金收付。

2. 信贷业务控制

财务公司对每类信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，对涉及信贷业务的审、贷、放做到三分离，保证各项业务开展均有法可依、有章可循。根据成员单位资产规模、生产经营情况、财务状况、资信情况、偿债能力及发展前景等科学严格地核定其授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务。

3. 内部审计控制

财务公司内部审计坚持问题导向，以问题跟踪整改台账为抓手，扎实推进问题整改工作，提升审计监督成效，促进公司合

规管理、风险管控、经营管理不断优化完善。一是在实施审计项目的同时，对被审计部门负责整改的监管机构、集团审计、内部审计发现问题整改情况“回头看”，核查问题整改结果，评价问题整改效果。二是督促问题整改责任部门就审计发现问题制订提报整改方案，分析原因、提出措施、明确责任主体和整改时限，按月提报问题整改报告，按季汇总通报整改进度，持续跟踪督促，形成日常纵向监督整改与横向对比监督相结合的督促整改模式。三是以结果为导向，将问题整改结果和效果作为考核的主要标准，凸显问题整改的重要性，利用考核的杠杆作用和警示震慑作用，强化合规意识和责任意识，保证审计监督落实落地，提高审计监督闭环系统的有效性。

4.风险控制及合规管理

财务公司进一步完善“双向进入、交叉任职”的企业领导体制，充分发挥党委前置审查职责，全面落实《重大事项决策管理制度》，加强“三重一大”事项决策机制；健全《公司章程》和党委会、董事会、监事会及经营管理层议事规则，完善公司治理制度体系；配置独立董事，强化独立董事与监事会定期沟通协商工作机制，切实发挥独立董事管理监督职责；加强监事会监督检查力度，强化决策监督与履职监督，充分落实监督与评价职责；切实提升内外部审计机构监督检查的充分性与有效性，强化独立性履职与检查评估。

5.信息系统控制

财务公司系统方面，通过网络监控系统对重要系统的内存、CPU、硬盘空间等情况实时监控并预警，通过设立复杂密码、密

码定期更换和超时退出等密码策略保护系统账户安全，通过密码和证书双因子验证保证重要系统的登录安全；网络方面，通过网络监控系统实时监控机房设备和办公区域网络情况，通过上网行为管理系统针对业务环境下的网络操作行为进行细粒度审计的合规性管理，通过 360 天擎杀毒系统，对终端电脑进行防护，不断加强信息安全管理。

（四）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。在资金管理方面财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序；在投资方面财务公司制定了相应的投资决策内部控制制度，较好地控制了投资风险；财务公司合规运作，谨慎执行内部控制制度并执行有效，将风险控制在合理的水平内。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 116.76 亿元，负债总额 82.40 亿元，资产负债率 70.58%。2025 年实现营业收入 2.06 亿元，净利润 0.57 亿元。

（二）管理情况

财务公司锚定依托集团、服务集团、保障增值、防控风险的功能定位，严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，加强内部管理，有效防范金融风险，实现了合规经营和稳健发展。2025 年财务公司各项业务运营正常，未出现风险事件，无不良资产。

（三）监管指标

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司各项监管指标均符合规定要求：

1.资本充足率不得低于 10%：

2025 年 12 月末，财务公司资本充足率 34.18%，符合监管要求。

2.拆入资金余额不得高于资本总额：

2025 年 12 月末，财务公司拆入资金为 0，符合监管要求。

3.不良贷款率不得高于 5%：

2025 年 12 月末，财务公司不良贷款率为 0，符合监管要求。

4.不良资产率不得高于 4%：

2025 年 12 月末，财务公司不良资产率为 0，符合监管要求。

5、流动性比例不得低于 25%：

2025 年 12 月末，财务公司流动性比例 62.12%，符合监管要求。

6. 贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80%：

2025 年 12 月末，财务公司贷款比例 66.91%，符合监管要求。

7. 集团外负债总额不得超过资本净额：

2025 年 12 月末，财务公司集团外负债为 0，符合监管要求。

8. 投资总额不得高于资本净额的 70%：

2025 年 12 月末，财务公司投资比例为 13.51%，符合监管要求。

四、公司与财务公司存贷款业务情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司在财务公司存款余额

28,224,495.85 元，无贷款。

五、风险评估意见

截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，基于以上分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《营业执照》《金融许可证》；

（二）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，未发现财务公司存在其他可能对上市公司存放资金带来安全隐患的事项；

（三）财务公司能够严格按照监管要求合规经营，财务公司各项监管指标符合监管要求，在风险管理方面不存在重大缺陷。