

甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司

关于酒钢集团财务有限公司2026年上半年

风险评估报告

甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验酒钢集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅了其 2026 年上半年资产负债表、利润表、现金流量表等财务报告，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：吴玉宝；

金融许可证机构编码：L0123H262010001；

统一社会信用代码：91620000566437164T。

截至 2026 年 6 月 30 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）业务范围

许可项目：企业集团财务公司服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司持续完善全面风险管理体系，始终坚持“分级授权、分层管理”原则，将风险管理责任进一步压实落细。党组织严格履行法定地位，充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导核心作用；董事会作为全面风险管理最高决策机构，承担最终责任，其下设的专业委员会运行有效，有力保障了内部审计、风险管理和合规管理的独立性与充分性，强化了过程监督与质效提升；经营层切实承担全面风险管理的实施责任，以“集中审议、多方查证”的机制持续强化业务管理和风险管控力度。公司严格执行前、中、后台分离分管原则，持续筑牢风险控制“三道防线”，将内控合规要求贯穿始终，不断完善覆盖全业务条线与风险类别的体制机制建设，进一步增强了风险管理的整体性、系统性，优化了风险识别、计量、监测及应急处置的全流程管理能力。

（二）风险管理

财务公司稳步推进全面风险管理体系建设，增强财务公司整体抗风险韧性，为日常经营活动筑牢安全屏障；推进实现“制度流程化，流程岗位化，岗位职责化，职责表单化，表单数字化”，完善风险预警机制，优化预警指标体系，强化风险合规和内控管理；严格业务事中风险合规审查，严控信用风险、市场风险。

（三）控制活动

财务公司有序开展内控体系建设，制定制度修订计划并组织实施，通过细化“三级 19 类”的管理模式，对需新建、修订制度进行梳理，经过制度立项、制度审核、制度会审后，提报总经理办公会或董事会会议审定。上半年共完成制度“立、改、废”7 项。

对于可度量风险，如市场风险、流动性风险，利用指标体系进行监控，并根据实际情况不断进行调整，确保各项监控、监测指标完全达到监管要求。而对于不可度量的风险指标，如操作风险，通过标准化业务流程进行控制；严格执行客户授信、同业授信、风险管理的各项制度规定，以专业的视角，多层面、多视角把控信贷、投资等授信业务风险；实施风险监测定期报告制度，严格金融资产风险分类，针对具体业务风险，及时进行风险预警预报和风险提示。按季审议确认资产质量分类结果，重点关注金融资产各主体信用状况、业务种类及规模等，对信贷、投资产品的风险分类进行逐项审议，并严格按照“实质大于形式”的原则谨慎分类。

财务公司不断加强票据业务管理工作，一方面加大对票据业务的审查与管理强度，着重强化票据业务背景资料真实性的审核

力度；另一方面，推进表内表外业务的统一授信管理，通过合理测算确定客户信贷业务的授信规模，切实防范相关风险。2026 年 6 月末流动性风险较低，整体可控。

（四）内部控制总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，金融资产风险分类均为正常类，信用风险整体可控，资本水平与业务规模适配，市场风险较低，各项监管监测指标均保持在合理区间，风险管理能力得到稳步提高。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司资产规模 116.80 亿元，2026 年上半年实现营业收入人民币 1.05 亿元、实现税后净利润人民币 0.24 亿元（以上财务指标未经审计）。

（二）管理情况

2026 年上半年财务公司坚决贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议部署要求，坚守内部金融机构职能定位，充分发挥资金融通和金融纽带作用，始终以服务实体经济为根本导向，全力推动金融“五篇大文章”走深走实，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 2026 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，主要监管指标如下：

截至 6 月末财务公司主要监管指标			
序号	项目	标准值	实际值
1	资本充足率	≥10.5%	35.52%
2	流动性比例	≥25%	60.98%

3	贷款比例	$\leq 80\%$	69.47%
4	集团外负债/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	3.38%
6	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	20.67%
7	(票据承兑+转贴现)/资本净额	$\leq 100\%$	11.22%
8	承兑保证金余额/各项存款	$\leq 10\%$	1.06%
9	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	16.50%
10	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.37%

四、报告期内公司在财务公司存贷款业务情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在财务公司存款余额 10.61 亿元，占公司在财务公司和银行存款期末余额的比例为 43.54%，在财务公司贷款 43.06 亿元。

五、风险评估意见

2026 年上半年，财务公司能够严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，经营业绩良好、风险管理有效，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《金融许可证》《营业执照》；
- （二）财务公司实际开展的各项业务均符合《企业集团财务公司管理办法》等相关法规以及批准文件的规定；
- （三）财务公司能够严格落实《企业集团财务公司管理办法》，各项风险监管指标符合规定，在风险管理方面不存在重大缺陷。

甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司董事会

2026 年 8 月 27 日