

关于有色矿业集团财务有限公司
内部风险评估说明审核报告

大华核字[2020]001999号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

关于有色矿业集团财务有限公司
内部风险评估说明审核报告

	目 录	页 次
一、	审核报告	1-2
二、	内部风险评估说明	1-10

关于有色矿业集团财务有限公司 内部风险评估说明 审核报告

大华核字[2020]001999号

宁夏东方钽业股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审核了有色矿业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）管理层对 2019 年 12 月 31 日与其经营资质、业务和风险状况相关的风险评估说明。提供真实、合法、完整的资料，建立健全并合理设计各项内部控制制度，是财务公司管理层的责任。我们的责任是对财务公司管理层所做的与其经营资质、业务和风险状况相关的风险评估说明发表意见。

我们在审核过程中，实施了包括了解、测试和评价财务公司与其经营资质、业务和风险状况相关的各项内部控制制度设计的合理性和执行情况，以及我们认为必要的其他程序，但目的并非为财务报表的公允性及内部控制的有效性发表意见。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

经审核，我们认为：

- 一、财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》。
- 二、未发现财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。
- 三、财务公司经营业绩良好，内控健全，公司根据对风险管理的

了解和评价，未发现财务公司风险管理存在重大缺陷。

本报告仅供宁夏东方钽业股份有限公司上报深圳证券交易所审核使用。未经书面许可，不得用作任何其他目的。

附件：有色矿业集团财务有限公司内部风险评估说明

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



刘国辉

中国注册会计师：



朱瑞强

二〇二〇年三月十二日

有色矿业集团财务有限公司

内部风险评估说明

一、公司基本情况

有色矿业集团财务有限公司（以下简称公司）是由中国有色集团及其下属成员单位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批准重组设立的。2019 年 11 月 26 日，经湖北银保监局审批，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 亿元增加到 30 亿元。公司金融许可证编码：L0188H24201001；营业执照统一社会信用代码：91420200090592862E。

按照营业执照的经营范围，公司可以开展如下业务：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及委托投资；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；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（固定收益

类)；成员单位产品的买方信贷和融资租赁；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）。

公司承接了大冶有色金属集团财务有限责任公司即期结售汇业务的资质（鄂汇复【2017】8号），并2019年10月成为银行间外汇市场会员（中汇交发【2019】359号），公司已具备即期结售汇业务的能力。

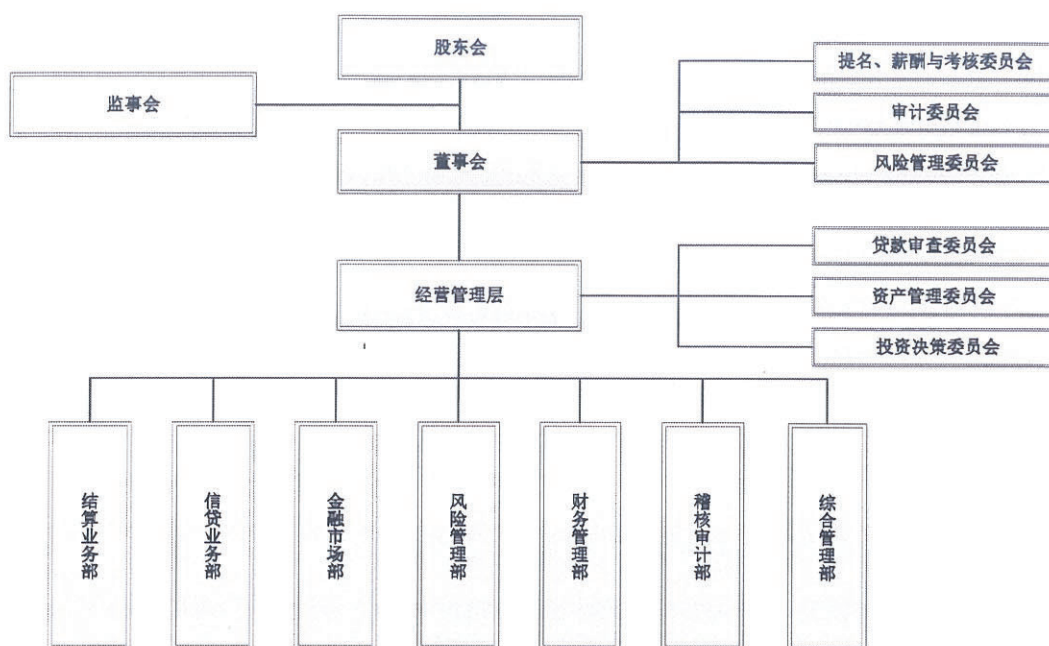
二、内部控制基本情况

（一）控制环境

1、三会一层

公司按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等要求，设立了股东会、董事会、监事会、高级管理层各负其责、相互制约的“三会一层”组织架构，明确了各治理主体的议事规则。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、资产管理委员会。

公司组织架构如下：



董事会是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。

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；及时检查、修订并监督执行有关风险管理和内部控制制度，纠正内部控制存在的问题；负责建立有效的风险管理考核评价机制。

2、董事会下设专业委员会

风险管理委员会在董事会领导下负责风险管理，主要职责是：审议公司风险管理总体目标、政策；审议公司年度风险管理报告，获得关于风险水平和管理状况的报告；审议公司重要业务的风险管理方案和重大风险管理应对策略；审议公司风险管理组织机构设置及其职责方案；审议公司风险管理和内部控制基本制度；董事会授权的其他风险管理事宜。

审计委员会的主要职责：检查、监督和评价公司风险与内控管理制度的执行情况；检查、监督和评价公司内部审计工作，监督公司内部审计制度的实施，对审计部门的工作程序和工作效果进行评价。

提名、薪酬与考核委员会主要职责：负责制定、审查公司董事及高级管理人员薪酬制度、政策、方案；审查公司董事及高级管理人员的履职情况，并对其进行年度绩效考评；监督公司薪酬制度的执行情况等工作。

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。

3、部门职责

公司下设综合管理部、财务管理部、结算业务部、信贷业务部、金融市场部、风险管理部、稽核审计部七个部门，部门职责分别为：

综合管理部归口管理公司行政综合事务管理、信息科技、党务、纪检、工会、群团建设等工作。

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、反洗钱等工作。

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。

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。

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。

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。

（二）风险识别和评估

公司建立了风险防控的三道防线，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。

公司建立了部门分工、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、后台的部门、岗位、人员有效分离，各项业务按照业务制度和操作流程规范操

作。

（三）控制活动

1、内控框架和措施

公司制定了公司治理、结算管理、信贷管理、财务管理、资金管理、投资管理、外汇业务、风险管理、信息科技、综合管理、内部控制等方面 130 余项制度。目前公司各项内部控制制度详细明确，符合公司实际状况和发展需要，具有适应性和可操作性。

2、结算及资金管理

公司依据人民银行和中国银保监会的各项规章制度制定了一整套的结算及资金内控制度，包括《结算业务管理制度》、《人民币结算账户管理办法》、《存款业务管理办法》、《网上金融服务系统操作规范》、《账户核对工作管理办法》、《结算业务连续性中断应急业务管理办法》等规章制度及操作流程，明确各项存款业务的操作流程和内控要点，有效控制资金风险。

在存款业务方面，公司严格遵守平等、自愿、公平和诚实信用原则，为成员企业办理存款业务，严格按照监管机构的相关政策和公司操作规程执行，切实维护存款人利益，保障资金安全。

3、信贷管理

公司制定了《信贷管理制度》、《信用评级管理办法》、《综合授信管理办法》、《流动资金贷款业务管理办法》、《固定资产贷款管理办法》、《法人账户透支管理办法》、《信贷业务抵质押管理办法》等信贷业务制度，明确贷审分离，分级审批的审批流程，并通过贷款审查委员会

集体审议，总经理一票否决的决策体系，严控信用风险。加强贷中管理和贷后检查工作，有效控制信用违约事件发生。

4、流动性风险控制

公司制定了《流动性风险管理办法》，明确各行为主体在流动性风险管理中的组织架构和职责，明确公司流动性风险监测与预警的指标，如何有限控制流动性风险及流动性风险的应急处置。强化流动性管理对公司业务经营的约束和导向作用，公司业务部门对流动性风险进行监测，风险管理部进行抽查和预警提示，对流动性风险进行有效的识别、计量、监测和控制，杜绝流动性风险隐患。

5、合规性风险控制

公司风险管理部下设的合规业务岗，对公司各项业务的合规性进行审查。同时公司常年与专业律师事务所协作，从法律上把控公司的合规风险。

6、信息系统控制

公司制定了《信息技术管理制度》、《信息技术工作规范》、《信息系统管理办法》、《信息科技风险管理办法》、《信息系统数据管理办法》、《信息系统外包管理办法》等制度对公司信息系统安全、信息系统突发事件、系统外包管理做出明确要求和操作规范，为公司结算、信贷、资金等业务提供保障，同时也为风险管理提供了有效的数据支撑。

（四）风险管理总体评价

公司内部控制制度健全，并得以有效执行。结算与资金方面，能有效控制账户管理和资金结算风险；信贷方面，能通过贷款“三查”，

和审、贷分离，控制信用风险；流动性风险方面，建立流动性风险监测机制，确保资金流动性和安全性；合规方面，建立较为全面的合规和法律防控机制；信息系统方面，建立了较为完善的信息系统安全体系，维护公司业务顺利进行。总体来看，公司将各类风险控制在较低水平。

三、经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

2019年年末，公司资产总额 53.42 亿元，负债总额 47.86 亿元，所有者权益 5.56 亿元。实现利润总额 2525.74 万元，净利润 2201 万元。

（二）管理情况

公司自成立以来秉持稳健经营的原则，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行为，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

截止 2019 年 12 月末，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	指标项目	标准值	2019 年	2018 年	备注
监控指标					
1	资本充足率	≥10%	21.08%	49.52%	
2	不良资产率	≤4%	0.00%	0.00%	

序号	指标项目	标准值	2019年	2018年	备注
监控指标					
3	不良贷款率	≤5%	0.00%	0.00%	
4	资产损失准备充足率	≥100%	100.00%	100.00%	
5	贷款损失准备充足率	≥100%	100.00%	100.00%	
6	流动性比率	≥25%	67.29%	86.14%	
7	自有固定资产比例	≤20%	10.93%	2.25%	
8	投资比例	≤70%	0.00%	30.93%	
9	拆入资金比率	≤100%	0.00%	0.00%	
10	担保比率	≤100%	0.00%	0.00%	
监测指标					
1	存贷款比率		41.77%	41.15%	
2	单一客户授信集中度		136.53%	40.86%	
3	资本利润率		3.55%	5.16%	
4	资产利润率		0.56%	1.46%	
5	人民币超额备付金比率		0.12%	0.06%	

四、主要风险因素分析

当前，公司风险控制重点是授信、贷款、票据等信贷业务中的信用风险和操作风险，结算业务中的资金安全和操作风险，流动性风险以及信息科技风险。

1、信用风险。面对供给侧改革，金融去杠杆化，实体经济下行的态势，公司加强了对信贷业务信用风险的评估、计量、监测和控制，进一步完善了授信评级系统，对信用风险实施限额管理，并严格执行贷款“三查”制度，有效控制了违约风险事件的发生。

2、流动性风险。公司实行流动性指标日监测制度，并定期收集分析成员单位的资金收付计划和融资计划等各类资金流动信息，实现了整体资产负债的有效配置，流动性一直保持较好的水平。

3、操作风险。公司按照有关法律法规以及内部各项制度的规定，对各项业务流程进行了梳理和优化，开展操作风险专项检查工作，使

各岗位的业务操作更加规范；定期进行操作风险监测分析，并及时向监管部门汇报，进一步提升了操作风险的管控水平，公司未发生重大操作风险事故。

4、信息科技风险。公司信息科技系统设计合理，核心业务系统及其他各业务系统安全性较高，信息技术部门能及时与业务部门协调，确保全公司系统的稳定运行、核心业务系统与相关系统有效兼容，保持业务和管理需求的适宜性，配合迁址和新业务开展，信息系统运行稳定并不断升级。

