

# 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的风险评估报告

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 2025 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：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%
<b>合计</b>		<b>300,000</b>	<b>100%</b>

## （二）经营范围

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

财务公司持续完善公司治理机制,厘清各治理主体职责边界,构建权责清晰、有效制衡、协调运转的治理架构;董事会作为全面风险管理最高决策机构,承担最终责任,其下设的审计委员会、风险管理与内部控制委员会等专业委员会运行有效,全力保障内部审计、风险管理和合规管理的独立性与充分性,强化过程监督与质效提升;经营层通过下设的投资审查、信贷审查、信息科技管理等多个专业委员会,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。

### （二）风险管理

财务公司系统深化全面风险管理,将风险管理和内控要求嵌入经营管理全流程,建立健全涵盖信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险等“五大风险”管理体系,落实穿透式管控,强化风险识别、监测、计量与评估机制;坚守职能定位,紧密围绕集团主业优化信贷、投资结构,着力提升金融资产质量与风险管

理水平。

### （三）控制活动

#### 1.信用风险管理

财务公司对客户及交易对手实行授信限额管理，综合经营水平、行业状况、经营数据、股权结构等多维度指标核定额度，从源头控制风险敞口。资产质量方面，持续完善以“实质大于形式”为原则的风险分类机制，由业务部门、资产管理部门、风险管理部门综合判断和复审，最终由风险管理与内部控制委员会召开专项会议，科学评估金融资产质量、审定风险分类结果，确保分类真实、审慎、独立。财务管理部门依据审定结果足额计提减值准备，形成贯穿识别、评估、分类、缓释的信用风险管理闭环。

#### 2.流动性风险

财务公司严格遵循《商业银行压力测试指引》，借鉴行业成熟实践，结合自身实际构建科学完整的压力测试框架，并以此为基础持续完善管理机制。公司实行流动性统一管理与集中调配机制，通过合理安排与动态调整资产负债结构，主动控制流动性缺口，保持需求与供给的基本平衡。同时，持续推进风险预警与应急处置机制建设，强化头寸管理，深化“零余额”资金归集，全面增强流动性风险防范与化解能力。

#### 3.操作风险

财务公司始终坚持将操作风险管理贯穿经营发展全流程，敏锐捕捉风险苗头与潜在隐患，系统识别各类风险诱因，持续强化操作风险管控，严格执行内控制度，确保操作风险处于可承受范围。通过构建协同高效、制衡有力的内控体系，明确部室及岗位

职责边界，建立全业务流程风险清单与操作规范，严格按章操作并强化合规履职监督；聚焦资产资金及业务管理，建立日常管控与定期检查长效机制，定期复核交易与账户信息，精准识别并及时调整异常业务或产品，规范操作流程、强化关键环节管控，从源头降低风险暴露。

#### 4. 合规风险

财务公司持续深化合规风险管理，以《金融机构合规管理办法》等监管法规为指引，不断提升政策解读与运用能力，确保经营全面符合监管导向，同时动态把握监管形势与行业动向，推动业务持续改进。严格执行问责机制，对违规及整改不力问题问责，同时，着力构建党组织领导，审计委员会牵头，纪检监察、内部审计、风险管理、合规法务、资金财务协同的“五位一体”大监督体系，强化联合监督合力，确保合规风险整体可控。

#### 5. 信息科技风险

财务公司全面强化信息科技风险管理，已建立与战略目标相适应的业务连续性管理体系，定期开展演练并确保关键业务快速恢复。数据安全架构完善，严格遵循监管要求开展数据分类与保护，完成信息系统等级测评并符合三级安全防护标准。在风险管理方面，公司依托专业安全服务开展全面漏洞扫描与加固，强化上网行为监控与流量分析，并提升终端安全检查频次。持续加强科技队伍建设，通过培训与演练提升全员安全意识和应急处置能力，科技人员专业资质结构不断优化，为信息系统稳定运行提供有力支撑。

### （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，信用风险管理体系运行有效，流动性管理机制健全，市场风险处于可接受范围，操作风险各项关键指标均在安全区间，实现了常态化的信息科技风险管控机制，业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

### 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，财务公司资产规模116.76亿元，2025年实现营业收入人民币2.06亿元、实现税后净利润人民币0.57亿元（以上财务指标为已审计数据）。

#### （二）管理情况

财务公司紧密围绕集团公司战略部署，坚持“依托集团、服务集团、保障增值、防控风险”的功能定位，持续提升金融服务能力，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，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

1.资本充足率不得低于10.5%：

2025年12月末，财务公司资本充足率为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。

#### 四、报告期内公司在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 61,238.63 万元，占公司在财务公司和银行存款期末余额的比例为 25%，在财务公司贷款 45.96 亿元。

#### 五、风险评估意见

2025 年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《金融许可证》《营业执照》；

（二）财务公司能够按照《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。

甘肃酒钢集团宏兴钢铁股份有限公司董事会

2026 年 4 月 21 日