

云南煤业能源股份有限公司

关于对云南昆钢集团财务有限公司的风险持续评估报告

按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易指引（2023 年 1 月修订）》等有关要求，云南煤业能源股份有限公司（以下简称公司）通过查验云南昆钢集团财务有限公司（以下简称昆钢财务公司）的《金融许可证》《营业执照》等证照资料，对其截至 2023 年 12 月 31 日的财务报表等相关资料进行审核分析，并对昆钢财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了综合评估，具体情况报告如下：

一、昆钢财务公司基本情况

（一）历史沿革及股东

云南昆钢集团财务有限公司于 2015 年 4 月 15 日经国务院银行业监督管理机构批准组建，2015 年 10 月 28 日开业，同年 10 月 29 日获得金融许可证，10 月 30 日正式成立，初始注册资本 5 亿元。2017 年 10 月 25 日，原股东昆明钢铁控股有限公司、昆明钢铁集团有限责任公司和云南华云实业集团有限公司同比例增资共 5 亿元，注册资本金增至 10 亿元。

（二）基本情况

注册地址：云南省昆明市西山区环城南路 777 号 9 楼

金融许可证机构编码：L0227H253010001

统一社会信用代码：91530181MA6K3AN737

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。

（三）母公司和集团总部的名称、股权结构

昆钢财务公司控股股东为昆明钢铁控股有限公司，实际控制人为云南省国资委，股东持股情况如下表：

图表 1：股东持股情况表

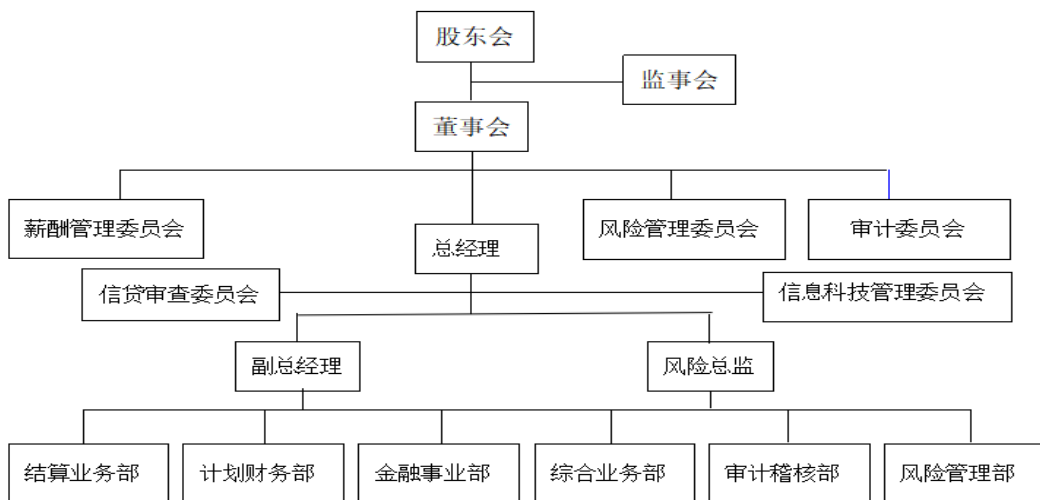
| 序号 | 股东名称 | 出资额（亿元） | 持股比例（%） |
|-----|--------------|---------|---------|
| 1 | 昆明钢铁控股有限公司 | 8 | 80 |
| 2 | 昆明钢铁集团有限责任公司 | 1 | 10 |
| 3 | 云南华云实业集团有限公司 | 1 | 10 |
| 合 计 | | 10 | 100 |

二、昆钢财务公司内部控制基本情况

（一）公司治理

昆钢财务公司建立了以股东会、董事会、监事会为主体的法人治理结构（如图表 2），股东会是最高权力机构，董事会是最高决策机构并统筹决策运作，董事会下设薪酬管理委员会、风险管理委员会、审计委员会作为决策议事机构。监事会在股东会领导下，对董事会和总经理行政管理系统行使内部监督。经营层建立以总经理为核心的总经理办公会决策机制，下设信贷审查委员会、信息科技管理委员会。昆钢财务公司设立六个部门，分别是结算业务部、计划财务部、金融事业部、风险管理部、综合业务部和审计稽核部，前、中、后台各部门相互独立、互相制衡，具体负责各项业务的办理和日常事务的管理。

图表 2：组织架构图



（二）内控体系

昆钢财务公司建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、审计部门、业务部门组成的内部控制治理和组织架构，具体职责和报告路径如下：

1. 董事会及其下设委员会。董事会负责保证建立并实施充分而有效的内部控制体系，保证公司在法律和政策框架内审慎经营；负责审批公司整体经营战略和重大政策，并定期检查、评价执行情况；负责确保公司在法律 and 政策的框架内审慎经营，明确设定可接受的风险程度，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。董事会下设立审计委员会，负责监督公司内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

2. 监事会。监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害公司利益的行为并监督执行。

3. 经理层。高级管理层负责制订内部控制政策，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；负责执行董事会决策；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

4. 归口管理部门。风险管理部是公司内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

5. 各业务部门。各部门是内部控制的建设、执行部门，负责各自条线内部控制体系的建设，制定各业务条线内部控制制度、程序和方法并组织实施，对条线内部控制体系存在的问题，及时采取有效措施进行改进。

6. 监督部门。审计稽核部是公司内部控制的监督和评价部门，负责对各业务条线和内设部门的内部控制状况实施监督和评价，负责对整体内部控制的有效性进行年度自我评价。

7. 报告路径。公司各级管理人员承担各自管理领域内部控制制度的落实和监督职责，并负责内部控制中各类重大信息的反馈和沟通。全公司员工负有内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

（三）风险的识别与评估

昆钢财务公司在董事会下设置了风险管理委员会，对公司风险管理工作进行监督和指导。昆钢财务公司建立了风险管理三道防线，各业务部门是第一道防线，风险管理部门是第二道防线，审计部门是第三道防线。

昆钢财务公司建立了完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，各部门及岗位职责设置合理，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。风险管理委员会负责对各业务条线风险状况进行分析和评估，对风险控制情况进行监督，提出建议，并向董事会汇报。

（四）控制活动

1. 结算业务控制情况

昆钢财务公司根据相关监管法律法规，制定了《资金管理办法》《资金归集管理办法》《客户账户管理办法》《结算业务管理办法》《结算业务操作流程》《资金头寸管理操作规程》等结算管理制度和操作规程，每项资金业务制度均有详细的操作流程，明确各业务环节操作规则，有效控制资金结算业务风险。

昆钢财务公司采用财企直连方式，运用九恒星资金结算系统进行资金结算，系统支持客户对支付结算业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在昆钢财务公司开设结算账户后通过登录九恒星资金结算系统提交支付指令实现资金支付；资金结算系统支持客户结算账户与客户银行明细账网上查询功能，一个平台，可查询多个银行明细账。

昆钢财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，按照相关监管规定，为成员单位办理存款业务，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理控制

昆钢财务公司根据相关监管法律法规，制定了《综合授信管理办法》《流动资金贷款管理办法》《商业汇票贴现管理办法》《委托贷款业务管理办法》《贷后管理办法》等多项信贷业务管理制度和操作规程，涵盖了昆钢财务公司自营贷款、票据、非融资性保函等信贷业务，并严格执行贷款三查制度，按贷前调查、贷中审查、贷后检查开展工作，按规定流程审查、按审批权限逐级审批。

3. 信息系统控制

昆钢财务公司制定了《计算机信息系统管理办法》《网络安全管理制度》《信息系统运行维护管理办法》《信息系统安全管理办法》等信息制度及操作规程，对计算机信息系统管理进行了规范，建立了完善的软硬件设施和网络安全体系，综合使用数字证书、加密等技术措施，确保信息系统安全稳定，昆钢财务公司与工、农、中、建、交等 16 家商业银行以及票交所等直连，并采用专线方式以确保数据传输安全高效。

4. 审计监督

昆钢财务公司建立内部审计相关制度，设立审计稽核部，主要对各项经营管理活动定期或不定期地开展日常监督检查或专项审计，监督国家政策法规、监管要求和各项业务制度的贯彻执行；对内部控制设计和运行的有效性进行独立客观评价，对发现的问题提出整改建议并督促落实整改。

（五）内部控制总体评价

昆钢财务公司建立健全内部控制制度各项业务均能严格按照制度和流程开展，未发生重大操作风险，较好地控制了资金安全风险；业务运营合法合规，管理制度健全，各类风险管控有效。

三、昆钢财务公司经营管理及风险管理情况

（一）主要财务数据情况

截至 2023 年 12 月 31 日（经审计），昆钢财务公司资产总额 58.42 亿元，所有者权益 12.01 亿元，吸收成员单位存款 36.23 亿元，发放各项贷款余额 47.97 亿元。2023 年全年实现营业总收入 1.26 亿元，利润总额 0.92 亿元，净利润 0.69 亿元。

（二）管理情况

昆钢财务公司自成立以来，秉承稳健经营原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营，持续改进内部管理，各项业务稳定顺行。

（三）监管指标

昆钢财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》第三十四条有关监管指标的规定监测和管理监管指标，2023 年末，昆钢财务公司除贷款比例外，其

余指标均达到监管要求。公司将安排专人密切关注昆钢财务公司相关情况，如发生异常，及时向公司董事会汇报并及时采取相应措施。

| 指标 | 实际值 (%) | 标准值 (%) |
|-----------------------|---------|---------|
| 资本充足率 | 22.06% | ≥10% |
| 不良资产率 | 0 | ≤4% |
| 不良贷款率 | 0 | ≤5% |
| 贷款拨备率 | 2.50% | ≥1.5% |
| 流动性比例 | 43.17% | ≥25% |
| 贷款比例 | 103.77% | ≤80% |
| 集团外负债总额/资本净额 | 78.94% | ≤100% |
| 票据承兑余额/资产总额 | 11.37% | ≤15% |
| 票据承兑余额/存放同业 | 73.19% | ≤300% |
| (票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额 | 52.42% | ≤100% |
| 承兑汇票保证金余额/各项存款 | 3.39% | ≤10% |
| 投资总额/资本净额 | 1.58% | ≤70% |
| 固定资产净额/资本净额 | 0.05% | ≤20% |
| 流动性比例 | 43.17% | ≥25% |

四、上市公司在昆钢财务公司存、贷款情况

2023年末，公司及所属子、分公司在昆钢财务公司各类存款余额（时点数）为38.42万元，无贷款余额；上市公司在其他金融机构的存款余额（时点数）为2.9亿元，占上市公司存款余额的99.87%；上市公司在其他金融机构的贷款余额（时点数）为34.31亿元，占上市公司贷款余额的100%；本公司在昆钢财务公司的存款安全性和流动性良好。

五、风险评估意见

综上，昆钢财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制体系。本次关注的指标当中，昆钢财务公司除贷款比例外，其余指标均达到监管要求。根据对昆钢财务公司风险管理的了解和评价，未发现昆钢财务公司在与2023年末财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

云南煤业能源股份有限公司董事会

2024年4月25日