

证券代码：839395

证券简称：云建钢构

主办券商：安信证券

云南建投钢结构股份有限公司
关于云南建投集团财务有限公司
金融业务的风险评估报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

根据《企业集团财务公司管理办法》、全国中小企业股份转让系统挂牌公司《持续监管指引第4号——关联交易》等有关规定，云南建投钢结构股份有限公司（以下简称“公司”）对云南建投集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的经营资质、业务和风险等状况进行了评估。具体情况如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的持牌金融机构，于2015年12月28日在昆明市市场监督管理局注册登记成立。2022年3月17日，财务公司获得中国银行保险监督管理委员会云南监管局换发的《中华人民共和国金融许可证》。财务公司基本情况如下：

金融许可证机构编码：L0235H253010001

统一社会信用代码：91530100MA6K40KW7D

注册地址：云南省昆明经济技术开发区林溪路188号

法定代表人：李斌

注册资本：100,000万元（其中，云南省建设投资控股集团有限公司出资50,000万元，占比50%；云南省城乡建设投资有限公司出资40,000万元，占比40%；云南建投第一水利水电建设有限公司出资10,000万元，占比10%）

企业性质：有限责任公司

成立时间：2015年12月28日

与公司关系：公司控股股东的控股子公司

经营范围：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；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；中国银行监督管理委员会批准的其他业务。（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、财务公司内部控制及风险控制情况

（一）基本情况

1. 控制环境

财务公司严格按照《公司法》及银行保险业监管要求建立内部控制及风险管理体系，设立“三会一层”治理结构，完善健全治理架构。

股东会是财务公司最高权力机构，决定公司各项重大事项。

董事会负责保证财务公司建立并实施充分有效的内部控制体系，保证财务公司在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督经营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。董事会下设战略发展委员会、提名与薪酬考核委员、风险管理委员会及审计委员会，为董事会决策提供必要支持。

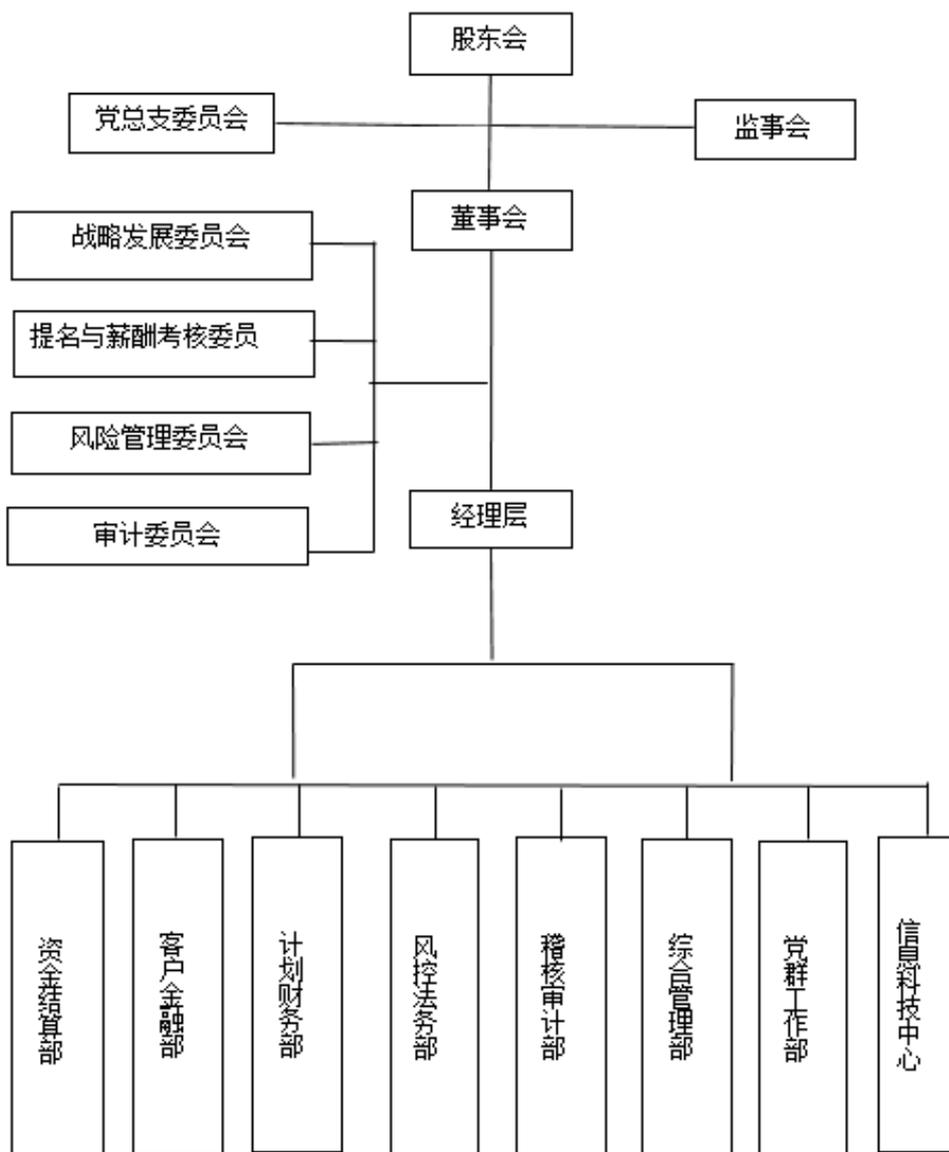
监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。

高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；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；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

财务公司设有资金结算部、客户金融部、计划财务部、风控法务部、稽核审计部、综合管理部、党群工作部及信息科技中心 8 个职能部门。各部门构建了一条纵向管理、横向制约，业务前、中、后台相分离的风险管理体系。其中，业务部门履行“一道防线”职责，执行第一关口的业务的风险管理和内部控制，确保各项制度、程序和方法在业务层面的实施，对自身业务工作中的风险进行自评、自控、自查和自纠；“二道防线”由负有审查职能的部门和机构构成，包括风控

法务部和高级管理层下设的信贷评审委员会、金融产品决策委员会、资金会等专门委员会机构，负责对不同类型业务进行合规风险审查或决策；“第三道防线”是以风险为导向的内部审计和检查，做实稽核、监察为主体的稽核审计部等各部门，保障再监督的权威性和严肃追责，督促第一、二道防线尽职履则。

财务公司章程中对股东会、董事会、监事会及高级管理人员的职责进行了明确规定，建立了相互制衡的公司治理结构。其组织架构图如下：



2. 内控制度建立情况

财务公司业务发展遵循“制度先行”原则，每年制定年度制度计划，逐步推进制度建设，持续开展制度“回头看”工作，坚持以制度为重点，通过制度规范

业务行为，堵塞风险漏洞。截至 2022 年 12 月末，财务公司共有管理制度 172 个，涵盖公司治理、支付结算、信贷业务、风险管理、信息科技等 8 个板块。2022 年公司累计新增、修订制度 46 个，包括修订《费用报销管理暂行办法》《采购管理办法》等基础管理制度，《同业评级授信管理办法》《非融资类保函管理办法》等业务制度，《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等反洗钱制度，《操作流程及系统岗位角色权限管理办法》《流动性风险预警管理办法》等风险管理制度，新增《通知存款业务管理办法》等，进一步加强了制度的完整性和适用性。

（二）重要活动控制

1. 资金结算业务

对涉及资金发放、拆借业务的前台交易和后台清算必须由两个系统或两个以上职能部门共同执掌。建立一线岗位双人、双职、双责为基础的监控防线。实行严格的分级授权管理。制定统一规范的资金结算交易操作流程。对资金划拨实行严格的权限管理及逐级审批制度；任何一笔资金交易必须严格依据限额审批规则，逐层审批后方可办理资金划拨手续。建立、健全核算要素和档案管理制度，妥善保管重要空白凭证和业务专用章，严格交接手续，档案资料要注意安全性，防止数据、资料的散失，严格实行重要人员离岗（任）交接管理规定。

2. 信贷业务

以防止和降低信贷风险，提高信贷资产质量，优化信贷资产结构为目标，建立有效的内部风险防范制度。严格执行统一授信、审贷分离、贷放分控原则，遵循“贷前调查、贷中审查、贷后检查”的贷款要求办理业务，明确贷款责任人，层层把关，层层负责。信贷业务实行分级审批制，客户金融部对贷款客户进行尽职调查，出具调查报告；风控部门对贷款业务进行合规及风险审查，提交贷审会、相关领导审议最后报公司总经理进行审批，资金发放由资金结算部完成，各部门及岗位职责分离，杜绝超越权限和违反程序发放贷款的情况。

3. 投资业务

公司经银保监会批准开展固定收益类有价证券投资业务。投资业务实行分级审批制，实现业务发起、审批、资金划转、账务处理相分离。计划财务部根据资金情况提出投资建议，公司金融产品决策委员会负责业务审批，资金划转由资

金结算部门完成，各部门及岗位职责分离，任何人不得超越权限和违反程序开展投资业务。

（三）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，内控制度健全且能有效执行，在资金结算、信贷及投资业务方面能很好的控制相关风险，使财务公司整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理情况

（一）经营情况

经查阅财务公司财务报表，截止 2022 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 67.09 亿元，负债总额 45.06 亿元，所有者权益 22.03 亿元。实现营业收入 3.29 亿元，净利润 1.68 亿元。

（二）管理情况

财务公司严格按照《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》等国家有关金融法规、条例以及《公司章程》规范经营行为，加强内部管理。截止 2022 年 12 月 31 日，未发现其存在重大缺陷。

（三）关键监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》的规定，财务公司各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

四、与财务公司关联交易情况

截止 2022 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额 784.95 万元，其中一般户存款余额 129.34 万元，保证金户存款余额 655.61 万元；取得授信总额 3.2 亿元，其中汇票额度 8900 万、流贷额度 1 亿、保理额度 3100 万、贴现额度 6200 万、保函额度 3800 万。

本公司在财务的存款安全性和流动良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

综上所述，截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制业务风险，能够严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，各项监管指标

符合监管要求，未发现存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形。根据对风险管理的了解和评价，公司未发现财务公司内部控制制度存在重大设计缺陷，公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

云南建投钢结构股份有限公司

董事会

2023年2月27日