

申能股份有限公司

关于申能集团财务有限公司的风险持续评估报告

根据上交所《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》的要求，申能股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验申能集团财务有限公司（以下简称“申能财务”）的《营业执照》与《金融许可证》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的申能财务的定期财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、申能财务基本情况

申能财务系经中国银行业监督管理委员会（因职责整合，现为中国银行保险监督管理委员会）批准的非银行金融机构。申能财务于 2007 年 7 月 17 日完成工商注册登记，社会统一信用代码证号为 91310000664329642R；金融许可证机构编码为 L0082H231000001。截至目前，申能财务注册资本为人民币 20 亿元，其中：申能（集团）有限公司出资人民币 12 亿元，占比 60%；申能股份有限公司出资人民币 6 亿元，占比 30%；上海燃气（集团）有限公司出资人民币 2 亿元，占比 10%。申能财务业务覆盖结算、存款、贷款、外汇、投资等领域，是全国经营范围较为齐全的财务公司之一。

截至 2021 年 12 月 31 日，申能财务总资产 292.52 亿元，总负债 260.53 亿元，净资产 31.99 亿元；2021 年度实现营业收入 8.76 亿元，净利润 3.35 亿元。

二、申能财务内部控制的基本情况

（一）控制环境

申能财务按照《公司法》和公司章程的规定，设立三会一层治理架构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运转、有效制衡原则，并对董事会和董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。申能财务制定了《申能集团财务有限公司内部控制管理办法》，以制度的形式明确董事会负责保证申能财务建立内部控制基本架构，保证其在法律和政策框架内审慎经营；高级管理层负责执行董事会决策，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，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；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制基本架构，并监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责，通过加强落实监督职能，强化监督效果，保障了申能财务内部控制职责的有效履行，对其合规运作和健康发展起到了积极的作用。各治理主体在经营中严格遵循授权清单履行职责，不断提高治理效能，管理运作规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供了必要的前提条件，具有良好的内控合规履职环境。

（二）风险的识别与评估

根据《申能集团财务有限公司内部控制管理办法》，申能财务各职能部门建立以业务部门为第一道防线，风险合规部为第二道防线，审计稽核部为第三道防线的内控组织体系，三道防线各司其职、协调配合，有效参与合规管理，形成内控合规管理的合力。申能财务明确划分相关部门之间、相关岗位之间的职责，建立了职责分离、横向与

纵向相互监督制约的机制。在风险应对方面，申能财务已建立针对核心事项和重要流程的风险识别与应对措施，有明确的目标设定、风险识别、风险分析和风险应对流程。在内部信息沟通方面，申能财务保证风险合规部门与审计稽核部门的独立性与专业性，每年定期向董事会报告其风险合规管理评估状况和内部审计工作情况，确保董事会、监事会、公司管理层及时了解经营和风险状况。

申能财务的内部控制制度完整，执行有效。在各业务方面建立了相应的风险控制程序，使整体风险控制在合理水平。

三、申能财务经营管理及风险管理情况

（一）管理情况

申能财务自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，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》、《企业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。根据对申能财务风险管理的了解和评价，截至 2021 年 12 月 31 日，未发现与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。

（二）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至 2021 年 12 月 31 日，申能财务的各项监管指标均符合规定要求。

四、公司存贷业务情况

（一）公司在申能财务的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司在申能财务的存款余额为

79.52 亿元，占公司存款余额的 85.69%，占申能财务吸收存款余额的 32.44%；公司在申能财务的贷款余额为 124.26 亿元，占公司贷款余额的 38.08%，占申能财务发放贷款余额的 66.07%。公司与申能财务的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。

报告期内，公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在申能财务的存款安全性和流动性良好，未发生申能财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。

（二）公司在其他金融机构的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司在其他金融机构的存款余额为 13.28 亿元，贷款余额为 202.05 亿元。

五、风险评估意见

申能财务具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险。公司将督促申能财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营。

根据对申能财务基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评估，未发现申能财务与其财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。申能财务运营正常，资金充裕，资产质量良好，资本充足率较高，内部控制制度健全，因此，公司认为在申能财务进行存贷款业务安全可靠、风

险可控。

2022年4月9日