

# 亿利洁能股份有限公司

## 关于亿利集团财务有限公司的

### 风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》要求，亿利洁能股份有限公司（以下简称“公司”）查验了亿利集团财务有限公司（以下简称“亿利财务公司”或“财务公司”）的《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并对其截至 2022 年 6 月 30 日的财务报表等相关资料进行审核分析，公司对亿利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、亿利集团财务有限公司基本情况

亿利财务公司系经中国银保监会《关于亿利集团财务有限公司开业的批复》（银监复[2012]575 号）批准，由亿利资源集团有限公司、亿利洁能股份有限公司、金威物产集团有限公司共同发起设立的非银行金融机构，机构编码为 L0161H211000001。2012 年 10 月，财务公司在北京市工商行政管理局办理注册登记并取得营业执照，统一社会信用代码为 911100000556312216。公司类型是其他有限责任公司。目前财务公司注册资本为 50 亿元人民币，其中亿利资源集团有限公司出资 37 亿元，股权占比 74%，亿利洁能股份有限公司出资 5.5 亿元，股权占比 11%，金威物产集团有限公司出资 7.5 亿元，股权占比 15%。

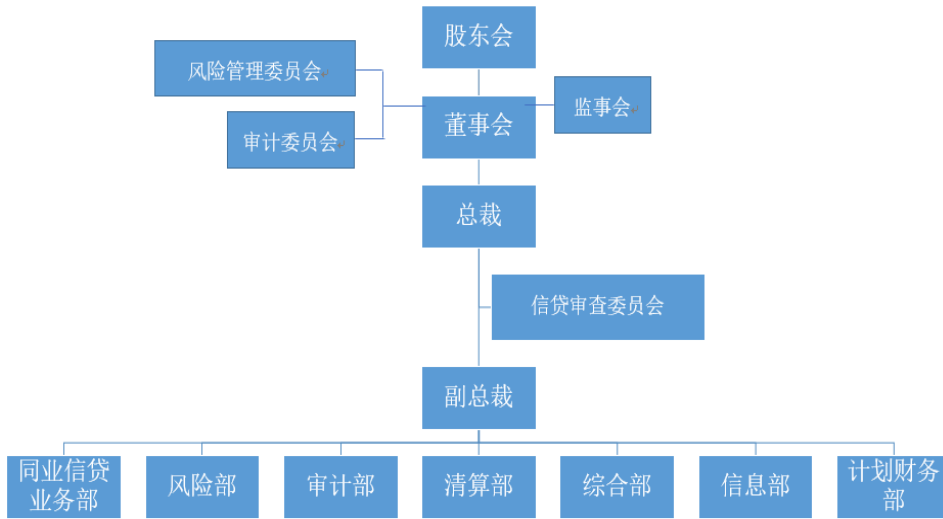
经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借。

#### 二、亿利财务公司风险管理的基本情况

##### （一）控制环境及组织架构

亿利财务公司已按照《亿利集团财务有限公司章程》规定，建立了以股东、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，对董事、监事、高级管理层在内部控制中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会和审计委员会。经营层下设信贷审查委员会。内设同业信贷业务部、风险部、审计部、清算部、综合部、信息部、计划财务部七个部门。亿利财务公司通过内部管理制度明确各治理主体以及各部门在风险、合规以及内部控制中的职责和作用。公司经营层与董事会、监事会以及各专业委员会之间已建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部

部门间、岗位间相互监督、相互制衡的风险控制机制，已实现前、中、后台部门、关键和不相容岗位、人员的有效分离和相互制衡。财务公司组织架构图如下：



## （二）风险的识别与评估

亿利财务公司建立了以业务部门规范操作为一道防线、风险合规审查为二道防线、独立垂直的审计稽核为三道防线的全面风险管理体系。针对各项经营管理活动，亿利财务公司制定了较为全面、系统、规范的内部控制制度，截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司执行内部制度及流程共 133 项，能有效覆盖各项业务活动、管理活动及主要风险。亿利财务公司各岗位在日常经营中能够自发履行风险管理职责，主动识别、发掘各个环节的关键风险并制定和落实相应的风险应对措施，继而将控制措施融入业务流程，做到操作流程规范，控制责任到人。截至 2022 年 6 月 30 日亿利财务公司所承担的主要风险为信用风险和流动性风险，但风险管理体系运行有效，各类风险总体可控。

## （三）控制活动

### 1、结算业务控制情况

#### （1）持续优化结算管理制度

亿利财务公司根据国家法律法规及监管机构相关规定，制定了完备的结算业务规章制度及操作细则，明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准,有效控制业务风险。

#### （2）保障资金安全

在存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银保监会颁布的规范权限内严格操作，保障企业资金的安全，维护各当事人的合法权益。

#### （3）开展资金集中管理和内部转账结算业务

亿利集团财务公司为符合亿利资源集团成员单位资格的单位，依据人民币结算账务管理办法开立财务公司结算账户，并依据支付结算办法，通过线上或柜面渠道提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，且具有较高程度的数据安全性。结算

业务部设有经办岗、复核岗，保证入账及时、准确，核算依据资料完整，发现问题及时反馈。亿利集团财务公司将重要空白凭证、财务印鉴等交予不同人员分管，有效降低了财务风险。

## 2、信贷管理

### （1）持续完善信贷管理制度

亿利财务公司制定了各类信贷业务管理办法，对现有业务制定了相应的操作流程并严格执行。

### （2）严格实行审贷分离、分级审批

亿利财务公司实行贷审分离、分级审批制度，根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审批权限，严格按照程序和权限审查、审批贷款。亿利财务公司建立明确了信贷部门和信贷岗位工作职责，信贷部门的岗位设置，做到分工合理，职责明确。信贷部门负责贷款调查、评估；审批机构负责贷中审查。

### （3）贷后检查

亿利财务公司的信贷人员实时掌握贷款发放及回收情况，定期开展贷后检查。

## 3、信息系统控制

亿利财务公司主要为成员单位提供资金结算、资金归集、票据服务、会计核算、信贷业务等。亿利财务公司信息系统所有数据传输均经过加密处理，目前亿利财务公司信息化系统运行稳定正常。为进一步加强管理，亿利财务公司制定了多项与信息科技相关的内控制度，提升了员工的信息安全风险防范意识，规范了相关业务的操作，满足亿利财务公司业务核算和规范自身业务发展的需要。

## 4、审计监督

亿利财务公司实行内部审计稽核制度，审计稽核部直接对董事会负责，按月度开展日常稽查与专项稽核，对财务公司的经济管理活动进行全方位监督与评价。针对亿利财务公司的内部控制执行情况、业务和财务管理活动的合法性、合规性、风险与效益等进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和潜在风险，督促责任部门限期整改，跟踪整改进度以确保整改落实到位，同时向管理层提出有效的改进意见和建议。

### （四）风险管理总体评价

亿利财务公司始终坚持业务发展与合规管理并重，审慎经营，合规运作，其内控机制科学有效，规章制度的执行全面到位，风险管理体系健全完善，整体风险控制在合理水平。

## 三、亿利财务公司经营及管理情况

### （一）亿利财务公司经营情况

2022年6月30日，亿利财务公司资产总额164.06亿元，负债总额109.56亿元，净资产54.50亿元，累计实现营业收入0.12亿元。

## （二）亿利财务公司财务管理情况

亿利财务公司始终坚持稳健经营原则，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、条例以及公司章程开展经营活动，持续加强内部管理。根据对亿利财务公司风险管理的了解和评价，截至2022年6月30日，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

## （三）亿利财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，亿利财务公司的各项风险监控指标如下：

序号	指标名称	目标值	2022年6月
1	资本充足率	≥10.5%	21.04%
2	不良资产率	≤4%	--
3	不良贷款率	≤5%	--
4	担保比例	≤100%	62.33
5	流动性比例	≥25%	15.09%
6	拆入资金比例	≤100%	65.37%
7	投资比例	≤70%	0
8	自有固定资产比例	≤20%	0.04%

## 四、公司在亿利财务公司的存贷情况

截至2022年6月30日，本公司在亿利财务公司存款余额为39.26亿元，亿利财务公司向公司提供票据贴现余额7.60亿元。

## 五、风险评估意见

基于综合分析判断，公司认为：亿利财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。未发现亿利财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会发布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形。亿利财务公司的风险管理不存在重大缺陷，公司与亿利财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

亿利洁能股份有限公司  
二〇二二年八月二十六日