

**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“亿利洁能”或“上市公司”）查验了亿利集团财务有限公司（以下简称“亿利财务公司”或“公司”）的《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，审阅了亿利财务公司 2023 年度包括资产负债表、利润表等在内的财务报告，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、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、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，亿利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。目前亿利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%）。

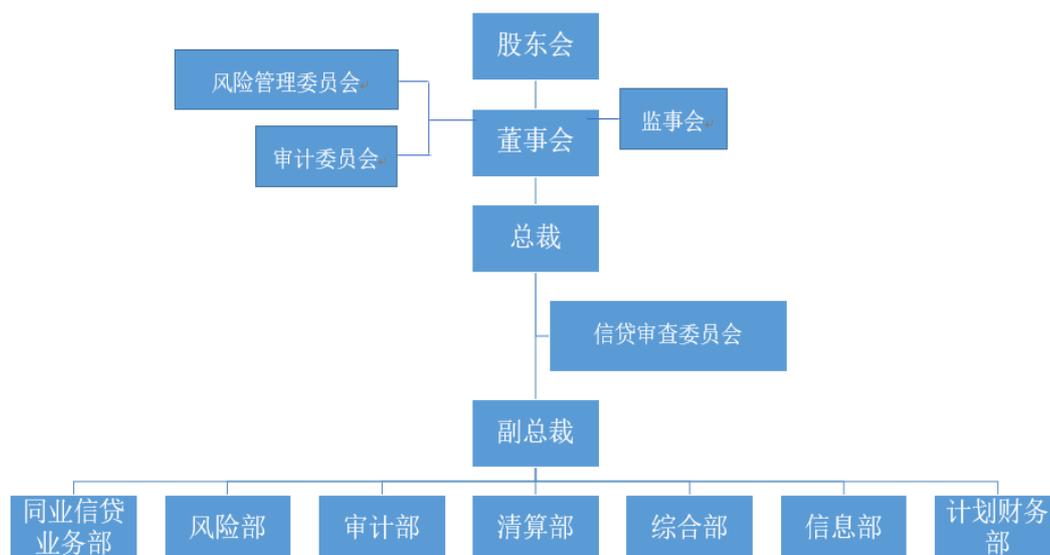
**经营范围：**对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清

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、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。亿利财务公司的组织架构图如下：



### （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风险管理体系

系。针对各项经营管理活动，亿利财务公司制定了内部制度及流程共 133 项。

亿利财务公司已被列为失信被执行人；2023 年 9 月，因资产分类不实、高管人员长期缺位，被国家金融监督管理总局北京监管局作出行政处罚。

截至 2023 年 12 月 31 日，亿利财务公司进行了一系列整改，高管已到位，针对信用风险和流动性风险，制定了一户一策的化解方案，正在积极推进过程中，取得了阶段性的成果，但尚未化解完毕。

### （三）控制活动

#### 1、结算业务控制情况：

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。亿利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，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。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

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执行。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，按照程序和权限审查、审批贷款。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。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集团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。亿利财务公司的信息系统以北京九恒星科技股份有限公司资金管理平台软件系统作为其核心业务系统，数据服务器由亿利财务公司自主运维管理，所有数据传输均经过加密处理，目前公司信息化系统运行稳定正常。为进一步加强管理，公司制定了多项与信息科技相关的内控制度，满足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，对公司的经济管理活动进行全方位监督与评价。针对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，同时向管理层提出改进意见和建议。

#### （四）风险管理总体评价

亿利财务公司受亿利集团影响出现了信用风险，为此已制定了一户一策的化解方案，正在推进过程中，取得了阶段性的成果，相关风险尚未化解完毕。

亿利洁能已向亿利财务公司发出五年内逐步压降存款规模的明确通知，并根据未来存款压降计划，以现金流折现金额为基础进行测算，亿利洁能对 2023 年末存放于亿利财务公司的存款计提货币资

金信用减值准备约 42,000 万元，上市公司将持续关注亿利财务公司风险化解进展。

### 三、亿利财务公司的经营管理及管理情况

#### （一）经营情况

2023 年 12 月 31 日，公司资产总额 141.29 亿元，其中，发放贷款和垫款余额 129.22 亿元；负债总额 91.28 亿元，其中，吸收存款和同业拆借余额 74.92 亿元；净资产 50 亿元。2023 年累计实现营业收入-0.32 亿元，净利润-4.61 亿元。

#### （二）管理情况

亿利财务公司按照《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，目前面临信用风险，正在开展风险化解工作。

#### （三）公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，公司的各项风险监控指标如下：

序号	指标名称	目标值	2023 年 12 月
1	资本充足率	≥10.5%	26.20%
2	不良资产率	≤4%	13.71%
3	不良贷款率	≤5%	11.72%
4	担保比例	≤100%	41.21%
5	流动性比例	≥25%	0.05%
6	拆入资金比例	≤100%	54.71%
7	投资比例	≤70%	--
8	自有固定资产比例	≤20%	0.01%
10	票据承兑余额不得高于总资产	≤资产总额 15%	11.81%

### 四、上市公司及下属公司本年度与财务公司业务相关情况

截至 2023 年 12 月 31 日，上市公司及合并报表范围内的分、子公司在亿利财务公司的存款余额为 39.06 亿元人民币，交易峰值未超出上市公司与亿利财务公司签订且现行有效的《金融服务协议》及《金融服务协议之补充协议》项下的年度交易上限额度。

## 五、风险评估意见

基于综合分析判断，亿利洁能认为：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》，其在 2023 年度受到国家金融监督管理总局北京监管局的行政处罚，根据处罚事项进行了一系列整改。亿利财务公司受亿利集团影响出现信用风险，正在积极通过各种方式、渠道缓解相关压力。上市公司正持续跟踪财务公司风险化解进度，已向亿利财务公司发出五年内逐步压降存款规模的明确通知。上市公司已对 2023 年末存放在亿利财务公司的存款计提货币资金信用减值准备约 42,000 万元。后续，上市公司仍将不断跟踪、督促亿利财务公司尽快采取有效措施解决上述问题，保障上市公司存款资金的安全性及流动性，努力为上市公司的日常生产经营做好服务保障。

亿利洁能股份有限公司

二〇二四年四月二十九日