

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

一、公司基本情况

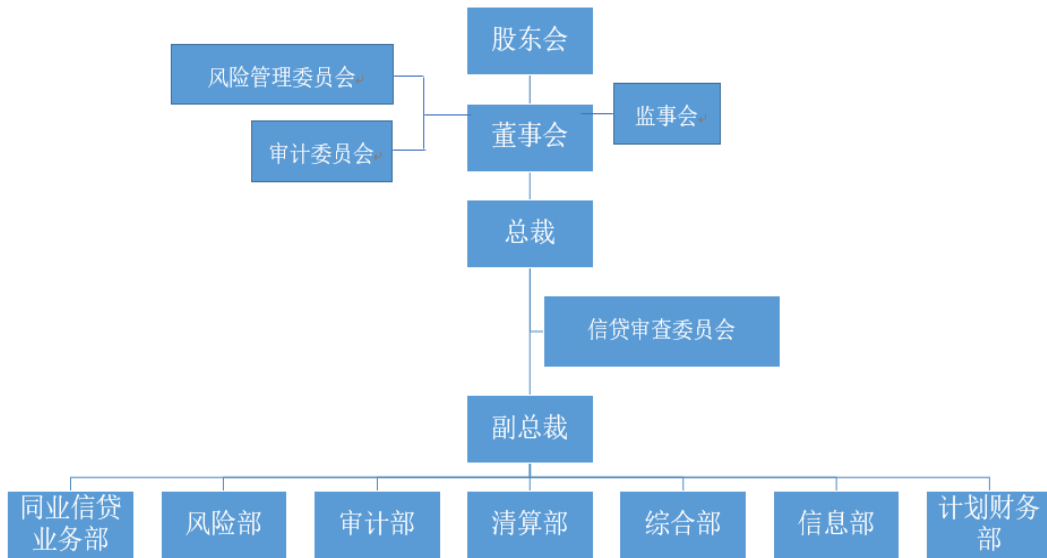
亿利集团财务有限公司系经中国银保监会《关于亿利集团财务有限公司开业的批复》（银监复[2012]575号）批准，由亿利资源集团有限公司、亿利洁能股份有限公司、金威物产集团有限公司共同发起设立的非银行金融机构，机构编码为 L0161H211000001。2012年10月，财务公司在北京市工商行政管理局办理注册登记并取得营业执照，统一社会信用代码为 911100000556312216。公司类型是其他有限责任公司。目前财务公司注册资本为 50 亿元人民币，其中亿利资源集团有限公司出资 37 亿元，股权占比 74%，亿利洁能股份有限公司出资 5.5 亿元股权占比 11% 金威物产集团有限公司出资 7.5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

（一）控制环境及组织架构

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。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

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，公司制定了较为全面、系统、规范的内部控制制度，截至 2022 年 12 月 31 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。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 12 月 31 日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

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

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。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

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

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。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

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

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。公司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，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，满足公司业务核算和规范自身业务发展的需要。

4、审计监督

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，同时向管理层提出有效的改进意见和建议。

（四）风险管理总体评价

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、公司经营管理及管理情况

（一）公司经营情况

2022年12月31日，公司资产总额168.69亿元，较年初增长4.69%，其中，发放贷款和垫款余额143.30亿元，较年初下降5.83%。负债总额114.07亿元，较年初增长6.98%，其中，吸收存款拆入资金余额85.16亿元，较年初下降9.93%。年末净资产54.61亿元，较年初增长0.22%。2022年累计实现营业收入0.17亿元，同比增加0.15亿元。

（二）公司财务管理情况

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。根据对公司风险管理的了解和评价，截至 2022 年 12 月 31 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。

在组织建设方面，公司股东会负责审议批准年度预算方案和决算方案；董事会负责制订年度预算方案和决算方案；经营层负责组织实施预算方案，定期向董事会报告预算执行情况；公司设有计划财务部，编制 3 人，分别为计划财务部总监、会计岗、出纳岗，负责日常核算与监督，定期向经营层报告预算执行情况等。

在制度建设方面，公司的现行管理制度已覆盖当前的财务管理活动，相应的《业务流程手册》进一步对会计基础管理、预算管理、资产管理、税务管理等工作流程提供了规范和指引，既做到各类操作有规可依、有据可查，又满足了外部监管要求。

在信息化建设方面，结合财务公司业务发展情况及信息化程度较高等特点，公司制定了结算、同业、信贷、票据等业务的财务核算规则，实现了会计凭证 99%以上自动生成，保证了财务信息的及时性、准确性和唯一性。

（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 | 2022 年度 |
|----|----------|---------------|---------|
| 1 | 资本充足率 | $\geq 10.5\%$ | 21.19% |
| 2 | 担保比例 | $\leq 100\%$ | 62.09% |
| 3 | 流动性比例 | $\geq 25\%$ | 1.57% |
| 4 | 拆入资金比例 | $\leq 100\%$ | 60.34% |
| 5 | 有价证券投资比例 | $\leq 70\%$ | -- |
| 6 | 自有固定资产比例 | $\leq 20\%$ | 0.03% |

四、风险评估意见

基于综合分析判断，公司认为：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。公司的风险管理不存在重大缺陷，公司与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

二〇二三年四月二十九日