

五矿新能源材料（湖南）股份有限公司

关于对五矿集团财务有限责任公司风险评估报告

按照《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，五矿新能源材料（湖南）股份有限公司（以下简称公司）通过查验五矿集团财务有限责任公司（以下简称五矿财务公司）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的五矿财务公司的定期财务报告，对五矿财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、五矿集团财务有限责任公司基本情况

五矿集团财务有限责任公司是中国五矿集团有限公司（以下简称中国五矿）下属金融机构，于1992年经中国人民银行批准设立，2001年改制为有限责任公司，是由中国五矿股份有限公司、五矿资本控股有限公司两方共同出资，接受国家金融监督管理总局监管的非银行金融机构。五矿财务公司的注册资本为人民币350,000万元。

注册地址：北京市海淀区三里河路5号

A247-A267(单)A226-A236(双)C106

法定代表人：董甦

金融许可证机构编码：L0001H211000001

统一社会信用代码：91110000101710917K

经营范围：企业集团财务公司服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。

二、五矿财务公司风险管理的基本情况

（一）控制环境

五矿财务公司已根据现代公司治理结构要求，设立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会，由非五矿财务公司高管的董事组成，是五矿财务公司组织和实施公司全面风险管理的权威性机构，辅助董事会进行重大风险管理方面的调研和决策。五矿财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。五矿财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织结构。

（二）风险的识别与评估

五矿财务公司编制完成了《内部控制管理制度》，建立了完善的授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，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、相互制约的风险控制机制。公司各部门在其职责范围内对本部门相关风险进行识别与评估，按流程采取相应的风险应对措施。

公司风险管理委员会对五矿财务公司的全面风险控

制情况进行监督，负责审查五矿财务公司风险控制情况、各项风险指标的控制情况，负责对五矿财务公司风险控制制度的执行情况进行监督；监督五矿财务公司资金结算、信贷、投融资等方面的重大风险控制；对已出现的风险制定化解措施并组织实施；对五矿财务公司风险状况进行评估，并向董事会提出完善公司风险管理和内部控制的建议。

（三）控制活动

1. 结算及资金管理

在结算及资金管理方面，五矿财务公司根据各监管法规，制定了《人民币结算办法》、《人民币日常结算资金头寸管理办法》、《进口结算业务管理办法》、《出口结算业务管理办法》等结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。

资金结算方面，五矿财务公司主要依靠五矿司库系统进行系统控制，司库系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在五矿财务公司开设结算账户，通过登入司库系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算。司库系统支持网上对账功能，支持成员单位账目的即时查询与核对。

存款业务方面，五矿财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照银保监会和中国人民银行相关规定执行，充分

保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

流动性管理方面，五矿财务公司严格遵循公司相关规定进行资产负债管理，根据现金流对业务进行期限错配，保证了公司资金的安全性、效益性和流动性。

2. 信贷管理

为有效控制信贷业务风险，五矿财务公司根据《贷款通则》、《企业集团财务公司管理办法》及中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行的有关规定，制定了《客户信用评级管理办法》、《授信管理办法》、《自营贷款管理业务办法》等详细的管理办法及操作流程。以“制度先行，内控优先”的管理原则开展创新业务。

五矿财务公司严格执行授信管理，根据成员单位的融资余额及融资需求，结合公司资金状况，确定客户授信额度计划，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性又有均衡性。

五矿财务公司信贷业务切实执行三查制度，即贷前调查、贷时审查和贷后检查。严格实施审贷分离、分级审批机制。信贷业务经逐级审批后，方可办理放款。公司对信贷业务的风险预警、质量分类及客户信用评级等事项进行检查，并落实有关具体信贷业务管理措施。

3. 信息系统控制

五矿财务公司作为集团内成员单位与企业法人，既是集团内部信息系统的使用者，同时为集团内部成员单位提供信息系统服务。2017年，五矿财务公司在信息系统建设方面，实施了

五矿资金管理与结算系统建设，取代原有的五矿资金集中结算系统，并于2017年9月底正式上线，2023年更名为五矿司库系统，并逐年强化系统功能建设，配套建设了独立的五矿财务公司机房和异地灾备机房，信息化水平得到了较大提高。

机房部署了高性能防火墙，实施内外网隔离，并采用国内先进技术以确保网络安全；使用数字证书进行用户身份认证，并使用各项技术措施以确保系统应用安全；采用备份策略以确保系统数据安全。五矿财务公司已获得与工、农、中、建、交、招等二十家银行核心业务系统的对接许可，并采取多项措施确保数据传输过程中的安全与高效。

4. 稽核监督

审计部负责五矿财务公司内部稽核业务，针对内部控制执行情况业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

三、五矿财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

目前五矿财务公司已开展了存款、贷款、票据、结算、即期结售汇、同业及中间业务等种类业务。截至2024年9月30日，五矿财务公司资产总额389.02亿元，负债总额328.03亿元，所有者权益总额60.99亿元，资产负债率84.32%，2024年前三季度实现营业收入3.60亿元，利润总额2.79亿元，净利润2.25亿元。五矿财务公司经营稳定，各项风险指标均符合监管要求。

（二）管理情况

自成立以来，五矿财务公司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》《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。根据对五矿财务公司风险管理的了解和评价，截至2024年9月30日止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）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2024年9月30日止，五矿财务公司的各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

（四）公司存贷款情况

截至2024年9月30日，公司在五矿财务公司的存款余额约为23.36亿元人民币，在五矿财务公司的贷款余额为0亿元人民币，开立五矿财务公司承兑汇票的余额为0亿元人民币。公司在五矿财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生五矿财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）五矿财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完善合理的内部控制制度，能够较好地控制风险；

（二）未发现五矿财务公司存在违反中国银行保险监督

管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，五矿财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）五矿财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，五矿财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与五矿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。

五矿新能源材料（湖南）股份有限公司董事会

2024年12月10日