

南方电网综合能源股份有限公司

关于南方电网财务有限公司

风险持续评估报告

一、南网财务公司基本情况

南方电网财务有限公司（以下简称“南网财务公司”）是中国南方电网有限责任公司（以下简称“南方电网公司”）的全资子公司，为中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。

成立日期：2004 年 12 月 29 日

法定代表人：胡伏秋

注册地址：广东省广州市天河区华穗路 6 号大楼 17、18、19 楼及 1210、1211 房

企业类型：有限责任公司(国有控股)

金融许可证机构编码：L0060H244010001

统一社会信用代码：91440000190478709T

注册资本：70 亿元人民币

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及委托投资；对成员单位办理票据承兑及贴现；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；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资，投资范围限于银行间市场国债、央行票据、金融债、短期融资券、企业债、公司债、货币市场基金、新股申购、证券投资基金等；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁。

二、南网财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

1. 治理结构

南网财务公司按照《公司法》设股东会、董事会和监事会。本部设 13 个部门，分别是董事会工作部、人力资源部、计划与财务部、战略发展部、信贷部、金融投资部、资金结算部、国际业务部、数字化部、风控及法规部、审计部、党建工作部、监督部；1 个直属机构，直属营业部。下设广西、云南、贵州、海南 4 个分公司。

2. 内控建设组织体系

南网财务公司修订完善公司党委、董事会、监事会、总经理办公会议事规则，制定了《公司治理主体权责清单和授权清单》，明确：南网财务公司党委发挥领导作用，设置公司党委对风险管理、合规管理与内部控制体系方案、报告等重大事项的前置研究程序；南网财务公司董事会负责决定公司的风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系，并对其有效实施进行监控和评价；南网财务公司监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系及履行内部控制职责；南网财务公司经理层负责组织各业务领域的内控体系建设运行工作，行使董事会授予的其他职权。

3. 内控体系工作机制

南网财务公司根据《国资委关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》和《南方电网公司深化内部控制体系建设工作方案》等文件要求，2020 年 3 月制定印发了《公司深化内部控制体系建设工作方案》，以“战略导向、全面性、协同性、适应性”为原则，在控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督评价等五个方面制定了内控建设重点举措 14 条，并明确了全年内控具体工作安排、职责分工及工作要求，进一步优化了内控体系工作机制，并对深化内控体系建设工作进行了全面部署。

（二）控制活动

1. 信贷业务控制

南网财务公司制定了《客户信用评级管理办法》《客户授信管理办法》《固定资产贷款业务管理办法》《流动资金贷款业务管理办法》《保函业务管理办法》《商业汇票承兑业务管理办法》《延伸产业链金融业务管理办法》等多项信贷业务内控制度。南网财务公司设立了信贷审查委员会，建立了信贷业务集体决策机制，并按规定统一开展客户评级及授信。严格开展贷款“三查”，业务部门负责调查客户实际生产经营、

资金运用和贷款用途等情况，落实贷前调查和评价，信贷部和风控及法规部对规定的审查内容进行全面、细致的独立审查，有效实现审贷分离，切实防控信贷风险。

2. 资金结算控制

南网财务公司制定了《存款业务管理办法》《结算业务管理办法》《结算账户管理办法》《内部资金市场管理办法》《资金监控管理办法》《客户服务管理办法》等多项资金结算业务管理制度。严格按照监管要求开展资金集中管理，建立了“资金日、周、月计划”管理机制，在保持集团账户合理备付的基础上，合理安排资金调度和资金运作，保证充足的日间流动性头寸。开展对流动性指标的实时监测预警和应急支付管控，确保资金链安全稳定，不发生流动性风险事件。

3. 同业业务控制

南网财务公司制定了《同业授信管理办法》《同业业务名单管理办法》《同业拆借业务管理办法》《质押式回购业务管理办法》《同业存单业务管理办法》等多项同业业务内控制度。设立了投资审查委员会，建立了同业业务集体决策机制，并按规定统一开展同业授信管理。制定了金融业务负面约束清单，严格开展同业投资业务，并严格执行交易对手名单制管理，动态监测交易对手发展经营状况及风险情况。主动识别与评估引起市场风险变化的各类要素，合理确定业务品种、规模上限、止盈止损等风险管理要求，有效防控市场风险。

4. 信息系统控制

南网财务公司制定了《信息科技安全管理办法》《信息化项目管理办法》《信息系统运行管理办法》《网络与信息系统应急管理办法》《数据资产管理办法》等信息系统管理制度。搭建了与业务发展相匹配的信息管理系统，主要功能包括资金结算、信贷业务、同业投资、财务管理、风险管理等。严格限制系统管理人员和操作人员权限，并通过网络安全风险防护、数据安全、信息科技外包项目风险管控和信息系统应急管理，保障信息系统安全。

5. 风险管理控制

南网财务公司董事会下设风险与合规管理委员会，建立了以业务部门、风险管理部门、审计和监督部门为主体的风险管理“三道防线”，并在各业务部门设置了风险

合规岗位，形成了业务管理流程全面覆盖的一线风险监控网络。制定了《全面风险管理办法》和信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、法律风险、信息科技风险、声誉风险、战略风险和廉洁风险等构成的“1+10”全面风险管理制度体系和“1+12”突发事件应急管理机制，以及内部控制、反洗钱管理、法律事务、合同管理、资产风险分类、案件防控等相关管理制度，通过开展关键风险指标监控、重点业务风险审查、资产风险分类管理、内控合规管理、法律合同审查等工作，全面管控各类风险。

6. 内部监督控制

南网财务公司董事会下设审计委员会，审计部负责牵头内部审计工作，制定了包括《经济责任审计办法》《审计项目质量管理办法》《内外部检查发现问题整改管理办法》《违规经营投资责任追究实施办法》等内部审计监督相关制度，通过开展各项内部审计检查，确保公司业务得到有效监督。

（三）内部控制总体评价

南网财务公司治理结构规范，内部控制制度建立健全并得到有效执行。在资金管理方面，南网财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，南网财务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平；在投资业务方面，南网财务公司制定了相应的投资决策内部控制制度，谨慎开展投资业务，能够较好的控制投资风险。

三、南网财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截止 2020 年 12 月 31 日，南网财务公司经会计师事务所审计的报表数据：资产总额 694.16 亿元，所有者权益 108.89 亿元，营业收入 23.09 亿元，净利润 15.42 亿元。

（二）管理情况

自成立以来，南网财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。南网财务公司结算服务覆盖

至南方电网公司管辖范围内的大部分地市级供电局及部分县级供电企业，南网财务公司已发展成为南方电网公司重要的金融平台，服务实体经济的能力不断提升。南网财务公司连续3年在全国财务公司行业中获得A级、连续4年入选银行间本币市场交易300强。2020年，南网财务公司没有发生资金安全事故，不良贷款率、不良资产率为零。根据对南网财务公司风险管理的了解，未发现存在与财务报表相关资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。经审查，未发现南网财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》第31、32、33条规定的情形。

（三）监管指标情况

根据《企业集团财务公司管理办法》，截止2020年12月31日，各项监管财务指标均符合规定要求，具体如下：

序号	指标	标准值	2020年12月31日实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	17.96%
2	拆入资金/资本总额比例	$\leq 100\%$	0
3	投资余额/资本总额比例	$\leq 70\%$	13.69%
4	担保余额/资本总额比例	$\leq 100\%$	22.24%
5	自有固定资产/资本总额比例	$\leq 20\%$	0.41%

四、公司在南网财务公司的存贷款情况

截止2020年12月31日，公司与南网财务公司发生的存款业务余额为205,239,454.13元、贷款业务余额为225,000,000.00元。

根据本公司对南网财务公司对风险管理的了解和评价，未发现南网财务公司的风险管理存在重大缺陷，南网财务公司与本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。

五、风险评估意见

综上，公司认为南网财务公司持有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险；不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》规定的情况，各项监

管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现南网财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与南网财务公司之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

南方电网综合能源股份有限公司

董事会

2021 年 4 月 10 日