

# 湖北能源集团股份有限公司关于 三峡财务有限责任公司风险持续评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号—交易与关联交易》的有关要求，公司对三峡财务有限责任公司（以下简称三峡财务公司）的经营资质、业务和风险状况进行了持续的关注和评估，现将有关情况报告如下：

## 一、三峡财务公司基本情况

三峡财务公司经中国人民银行批准于1997年11月成立，是专门服务于中国长江三峡集团有限公司（以下简称“三峡集团”）及其成员单位的非银行金融机构。

三峡财务公司经营下列本外币业务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资。公司的经营范围以国家金融监督管理总局核定的经营范围为准。

法定住所：北京市海淀区玉渊潭南路1号楼3层302

法定代表人：程志明

注册资本：500,000.00万人民币

企业性质：其他有限责任公司

## 二、三峡财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

## 1. 治理环境

根据有关法人治理结构的监管要求，三峡财务公司建立了股东会、董事会、监事会和高级管理层。实行董事会领导下的总经理负责制。董事会成员 7 名，董事会下设审计委员会、风险管理委员会、薪酬管理与考核委员会和战略发展委员会，各有委员 3 名。监事会成员 3 名。以股东会、董事会、监事会和高级管理人员为主体的公司治理结构通过制定并监督执行公司内部控制政策、培育良好的内部控制文化为公司内部控制体系建设提供良好的内部环境。

三峡财务公司董事会是公司风险管理与内部控制的最高决策机构，董事会下设风险管理委员会，其职责按《三峡财务有限责任公司董事会风险管理委员会工作规则（试行）》执行。按照三峡财务公司《章程》和《贯彻落实“三重一大”决策制度实施办法（试行）》有关规定，党委研究讨论是三峡财务公司董事会决策风险管理与内部控制重大事项的前置程序。监事会承担风险管理与内部控制的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理与内部控制方面的履职尽责情况并督促整改。

三峡财务公司执行国家有关金融法律法规、方针政策和原中国银行业保险监督管理委员会（以下简称原银保监会）颁布的《企业集团财务公司管理办法》，三峡财务公司的存、贷款利率及各项手续费率严格执行中国人民银行的规定，三峡财务公司在人民银行开立账户，按规定缴纳存款准备金。三峡财务公司设置了完善的组织机构，建立了存款、贷款、

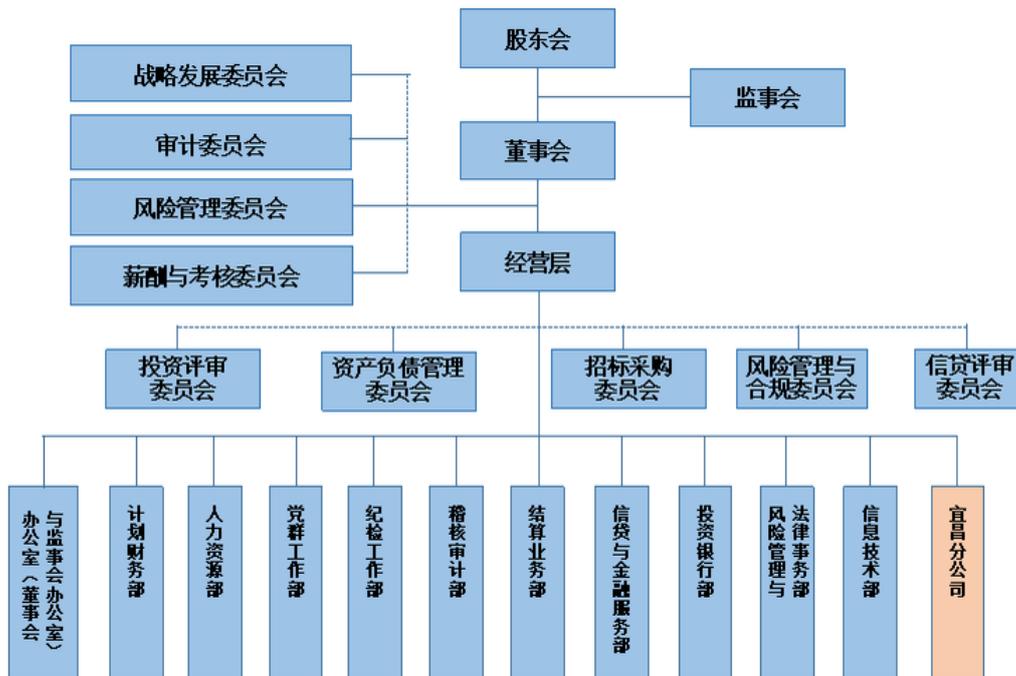
投资、结算、财务、劳动和人事管理等管理制度和风险管理  
制度。三峡财务公司建立对各项业务的稽核、检查制度，并  
设立独立于经营管理层的专职稽核部门，直接向董事会负责。

## 2. 机构设置及权责划分

三峡财务公司建立较为完善的组织机构，经营层设立投  
资评审委员会、风险管理与合规委员会、信贷评审委员会、  
资产负债管理委员会、招标采购委员会等机构。设置办公室、  
党群工作部、人力资源部、投资银行部、计划财务部、信贷  
与金融服务部、风险管理与法律事务部、结算业务部、稽核  
审计部、纪检工作部等部门，并制定《公司部门职责》《公司  
授权管理办法》，建立覆盖主要业务领域和重大事项的有效管  
理体系，稽核审计部相对独立于经营管理层，对三峡财务公  
司的业务活动进行监督稽核，直接对董事会负责。

业务部门作为一线操作部门以合理的分工、明确的职责、  
相互制衡的工作机制，构建三峡财务公司内部控制事前防范  
体系；风险管理与法律事务部按照具体的制度和程序识别、  
计量各项业务风险，形成公司内部控制的事中控制体系；以  
内部稽核检查、监管部门现场/非现场检查、外部审计形成三  
峡财务公司内部控制的事后监督和评价体系。

三峡财务公司的组织机构如下：



## (二) 风险识别与评估

三峡财务公司依据设定的风险控制目标，全面系统持续收集相关信息，结合实际情况及时进行风险识别与评估，准确识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险，确定相应的风险承受度。

**1.风险信息收集与识别。**三峡财务公司通过收集监管信息、国家行业政策、金融市场信息、行业协会信息、各项检查和审计报告、网络信息等途径收集风险管理外部信息。三峡财务公司通过建立风险指标监测制度、风险数据收集排查机制、风险管理报告制度、业务管理报告制度、会议制度、稽核检查、信息化系统等及时监测、收集与识别内部日常经营管理活动各种风险，并制定《公司风险控制矩阵》。

**2.风险评估。**三峡财务公司通过发布风险评估工作通知，组织各部门、各单位依据年度主要生产经营管理目标，结合

年度重点工作，在深入分析内外部形势，广泛收集风险信息的基础上，辨识评估影响公司生产经营管理目标实现的主要经营风险6项。组织制定26项可衡量、可考核、可检验的风险管控措施，编制《2023年度重大风险评估工作报告》。

### **（三）控制活动**

三峡财务公司依据风险评估结果，采取相应的控制措施，将风险控制可在可承受度之内。风险控制活动覆盖所有业务和人员，贯穿业务的决策、执行和监督全过程。

**1.内部控制制度。**三峡财务公司通过不断完善制度体系，持续开展制度流程修编、宣贯和监督检查，有效夯实公司内控管理与合规经营基础，全面提升公司风险管理能力和经营管理水平。2023年，修订《制度管理规则》，进一步优化制度层级体系，提升制度管理效率。发布《关于开展2022年制度评估及2023年制度修编计划编制工作的通知》，组织各部门、各单位根据内外部最新合规要求，对公司制度进行全面评估，编制《2023年度制度修编计划》。

**2.授权审批控制机制。**三峡财务公司按照统一管理、逐级授权、区别对待、及时调整、严格监管、权责明晰的原则进行授权管理，将授权分为基本授权、特别授权和临时授权三类。三峡财务公司各层级、各部门、各岗位按照规定的授权和程序，对相关业务的真实性、合规性、合理性以及有关资料的完整性进行复核与审查，通过签署意见并签字或盖章，做出处理决定。

**3.不相容岗位分离。**三峡财务公司对各业务流程中所涉

及的不相容职务进行全面系统的分析、梳理，编制《岗位说明书》《不兼容职责表》。通过建立授权批准与业务经办分离，业务经办与会计记录分离，会计记录与财产保管分离，业务经办与业务稽核分离，授权审批与监督检查分离的各项业务前、中、后台分离机制，形成各司其职、各负其责、相互监督制衡的工作机制。

**4.资金管理。**三峡财务公司依据监管要求，制定《资金管理制度》《同业往来账户管理办法》《全国银行间同业拆借市场同业拆借管理办法》《同业存款管理办法》等业务管理制度，有效控制业务风险。资金计划方面，三峡财务公司在协助集团做好整体资金计划和融资规划的同时，充分获取成员单位资金收支信息，提高资金计划的准确性。充分利用信息化手段，通过司库信息系统实现了资金管理全流程的在线监控。成员单位存款业务方面，三峡财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金安全，维护各当事人合法权益。

**5.信贷业务控制。**三峡财务公司建立审贷分离、统一授信、分级审批的信用风险管理体系。信贷与金融服务部负责公司信贷业务贷前、贷后管理，通过严格执行贷款“三查”制度，加强关键环节风险管控。风险管理与法律事务部作为信贷业务中台部门，负责评级授信、信贷评审等工作，通过加强授信审批精细化管理，提高授信风险管控水平。信贷评审委员会依据公司授权审查信贷业务。

**6.业务风险审查机制。**三峡财务公司制定《合规管理办

法》，对主要业务开展事中审查并出具风险管理意见或建议。各业务部门对本部门业务风险负责，真实、完整地提供相关基础资料，并及时做好报告或报审工作。

**7.新业务准入机制。**三峡财务公司在开展新业务、引入新产品、采用新技术前，由主办业务部门制定新业务的制度、流程以及风险评估报告，充分评估其可能产生的潜在风险和影响，提交风险管理与合规委员会审议通过后执行。

**8.工作督办机制。**三峡财务公司建立督办工作制度，对重大决策、重要工作部署、会议议定重要事项、领导同志重要批示和其他交办事项的贯彻落实和办理情况进行督促检查。

**9.会计系统。**三峡财务公司不断加强会计系统控制，严格执行国家统一的会计准则，制定合理的会计政策，完善各项资产财务管理要求，加强会计基础工作，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，确保会计资料真实完整。

**10.员工行为规范。**三峡财务公司制定《员工职业操守》《合规手册》等规范员工行为制度，明确员工禁止性行为规定。三峡财务公司定期组织全体员工填报《员工行为排查表》，开展员工行为排查工作，加强内部管理，将各种隐患消除在萌芽状态。

**11.绩效考评控制。**三峡财务公司建立和实施全员绩效考核，建立健全有效的激励约束机制。通过制定考核制度、建立考核指标体系、采取科学的评价方法和标准，对各部门、各单位和员工在某一时期内的工作业绩、效果进行评价，并

运用评价结果发挥激励约束作用。

**12.信息系统控制。**三峡财务公司按照监管机构、三峡集团要求，结合公司实际情况，不断加强信息化管理工作，通过完善信息科技管理组织架构、健全制度体系、巩固网络安全管理、完善应急管理体系，在日常工作中严格执行工作要求，及时发现、防范可能发生的风险。2023年，三峡财务公司信息科技业务系统保持无差错平稳运行，未发生重大信息安全泄露、客户资金损失、恶意操作行为等风险事件。

**13.内部稽核控制。**三峡财务公司独立的内审部门稽核审计部通过制定年度稽核审计计划，以现场检查、出具报告、后续审计的方式对公司所有业务进行全面稽核审计，并出具审计建议，推动业务和内控制度的规范完善。组织开展年度内部控制评价工作，查找内部控制缺陷，编制内部控制评价报告，提出管理改进建议，跟踪落实缺陷整改，实现内部控制闭环管理，促进内部控制体系不断完善。

#### **（四）内部控制总体评价**

三峡财务公司已根据实际情况和管理需要，建立健全了完整、合理的内部控制制度，所建立的内部控制制度贯穿于经营活动的各层面和各环节并有效实施。按照《企业集团财务公司管理办法》《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等法律规范，以及三峡财务《规章制度汇编》《内控手册》等具体标准，评定2023年度内部控制整体有效，但个别方面有待完善。

### **三、三峡财务公司经营管理及风险管理情况**

## **（一）经营情况**

截至 2022 年 12 月 31 日，三峡财务公司资产总额 652.98 亿元，负债 523.37 亿元，所有者权益 129.61 亿元。2022 年度，三峡财务公司实现营业总收入 19.18 亿元，实现利润总额 16.54 亿元。

截至 2023 年 9 月 30 日，三峡财务公司资产总额 651.59 亿元，负债 512 亿元，所有者权益 139.60 亿元。2023 年三季度，三峡财务公司实现营业总收入 12.62 亿元，实现利润总额 12.48 亿元。

## **（二）管理情况**

三峡财务公司自成立以来，一直坚持“规范经营、稳健发展”的原则，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、条例以及章程规范经营行为，加强内部管理，制定了《会计核算办法》《资金管理制度》《账户管理办法》《金融资产风险分类办法》《银行业突发事件信息报告管理办法》《风险管理与内部控制制度》《合同管理办法》《授权管理办法》《监管统计工作管理办法》《内部审计管理办法》《稽核管理办法》《反洗钱和反恐怖融资管理办法》《贯彻落实“三重一大”决策制度实施办法》《信息技术管理制度》《网络安全管理办法》等管理办法。三峡财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项。

### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，三峡财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标	标准	2023年12月末
1	资本充足率	≥监管要求（10.5%）	27.92%
2	流动性比例	≥25%	67.05%
3	贷款/（吸收存款+注册资本金）	≤80%	50.95%
4	集团外负债比例	≤100%	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	2.06%
6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	13.08%
7	（票据承兑+转贴现余额）/资本净额	≤100%	9.98%
8	承兑保证金余额/吸收存款余额	≤10%	0.00%
9	投资比率	≤70%	34.12%
10	自有固定资产比率	≤20%	0.12%

### （四）公司在三峡财务公司的存、贷款情况

截至2023年12月31日，公司在三峡财务公司存款余额8.80亿元；三峡财务公司累计向公司合并口径发放自营贷款余额9.04亿元。公司在三峡财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生三峡财务公司因现金头寸不足而延迟支付的情况。

### 四、风险评估意见

截至2023年12月31日，三峡财务公司具有合法有效的《金融许可证》及《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，严格按照原银保监会《企业集团财务公司管理办法》的规定经营。

截至2023年12月31日，根据对三峡财务公司风险管理

的了解和评价，未发现三峡财务公司与会计报表编制有关的风险管理存在重大缺陷；不存在违反《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三十四条的规定要求。