

## 南国置业股份有限公司

### 关于中国电建集团财务有限责任公司的持续风险评估报告

按照深圳证券交易所《上市公司信息披露指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，南国置业股份有限公司（以下简称“本公司”、“南国置业”）通过查验中国电建集团财务有限责任公司（以下简称“电建财务公司”、“财务公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的近期财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

#### 一、电建财务公司基本情况

电建财务公司于 2015 年 12 月 15 日获得金融许可证，于 2015 年 12 月 17 日取得营业执照，是经原中国银行业监督管理委员会北京监管局（现为国家金融监督管理总局）批准成立的非银行金融机构。

注册地址：北京市海淀区西直门外大街 168 号腾达大厦 8 层

法定代表人：杜明

金融许可证机构编码：L0230H211000001

统一社会信用代码：91110108MA002J5876

注册资本：50 亿元人民币

股东及出资额为：中国电力建设集团有限公司（以下简称“电建集团”）出资 1.5 亿元人民币，占股 3%；中国电力建设股份有限公司出资 47 亿元人民币，占股 94%；中电建聚源新能源有限责任公司出

资 1.5 亿元人民币，占股 3%。

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、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

电建财务公司建立了股东会、董事会、监事会。股东会为最高权力机构；董事会对股东会负责；监事会为公司经营管理活动的监督机构。

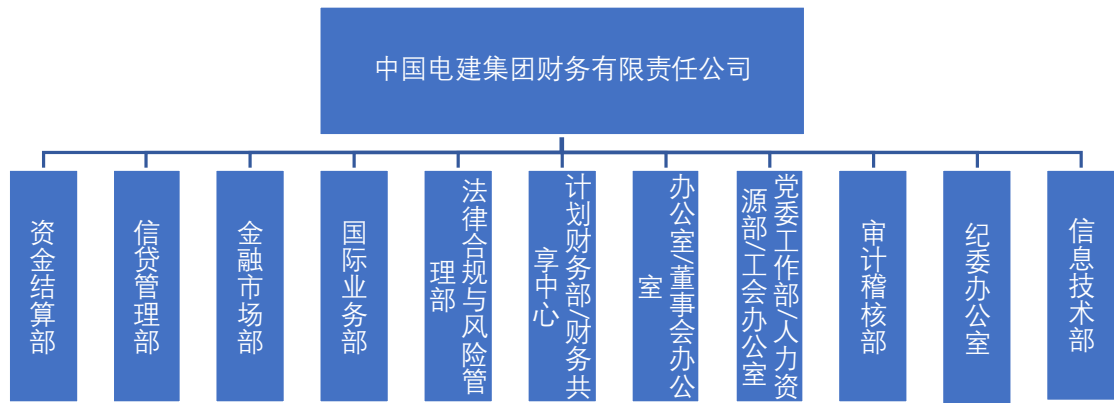
董事会下设风险控制委员会和审计委员会、战略与投资委员会、薪酬与考核委员会。风险控制委员会日常工作由法律合规与风险管理部负责，审计委员会日常工作由审计稽核部负责，战略与投资委员会日常工作由公司办公室负责，薪酬与考核委员会日常工作由公司人力资源部负责。

经营层设总经理 1 名（现由董事长代为履行总经理职权）、副总经理 3 名，总会计师 1 名。负责财务公司日常事务的管理。总经理下设贷款审查委员会、投资决策委员会和合规管理委员会三个专业委员会。

按照前、中、后台分离的审慎经营原则，电建财务公司内部设立了资金结算部、信贷管理部、金融市场部、国际业务部、法律合规与风险管理部、计划财务部/财务共享中心、办公室/董事会办公室、党

委工作部/人力资源部/工会办公室、审计稽核部、纪委办公室、信息技术部共十一个职能部门。

具体组织结构如下图：



## （二）风险识别与评估

电建财务公司制定有《中国电建集团财务有限责任公司风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司客户信用评级管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司金融资产风险分类管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司信用风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司流动性风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司合规风险管理办法》等制度，建立了前中后台分离的客户信用等级评级、统一授信、风险处置和风险抵补等风险集中管理管理机制。信贷管理部门按照法律合规与风险管理部门提出的风险评估方法和标准，定期对整体的信用风险状况进行评估，并将风险评估结果报送法律合

规与风险管理部，法律合规与风险管理部定期向公司经营层和董事会提交风险评估报告。

在客户信用等级评级工作中，电建财务公司每年定期对客户进行信用评级工作，新客户的信用评级工作按“随报随评”的方式进行。信贷管理部从经营能力、偿债能力、盈利能力、综合评价等方面综合评价选取关键要素，设置相应的指标，确定不同的权重，并对每项指标制定计分标准，对客户进行综合评定以初步确定客户信用等级，经法律合规与风险管理部审核后，提交公司总经理审查核定客户最终信用等级。在客户营运资金需求量测算中，信贷管理部在对客户进行尽职调查分析的基础上，运用营运资金需求量测算进行客户资金需求测算，核定客户授信风险限额。法律合规与风险管理部对尽职调查和客户信用等级评级、营运资金需求量测算等风险计量工具使用情况进行审查，并将客户信用等级结果和客户营运资金需求量测算作为授信审批、授信限额定量测算、定价管理、风险监测预警和公司信贷决策的重要依据。

在统一授信工作中，坚持尽职“三查”，一户一策，不过度授信，分散风险，集中度限制等原则。通过客户内部评级、贷款尽职“三查”和客户授信限额定量测算模型、客户营运资金需求量测算等方法，实现对客户信用风险的有效识别与评估，在确保对客户风险可控、不过度授信的同时，有效满足客户融资需求的同时，确保公司资金运营和信贷资产质量优质高效。

### （三）控制活动

## 1、信贷管理

电建财务公司制定有《中国电建集团财务有限责任公司风险隔离制度》《中国电建集团财务有限责任公司风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司综合授信管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司授信工作尽职管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司贷款管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司信贷业务贷后管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司资产管理责任认定办法》《中国电建集团财务有限责任公司信贷资产减值损失估算及专项准备金计提管理办法》等制度，信贷业务发展基本做到了“管理有制度，工作有标准；岗位有职责，操作有规范；风险有监测，过程有监控；事后有评价，结果有考核”。

在信用业务的拓展和操作过程中，电建财务公司坚持“制度先行”“内控优先”和“审贷分离”等原则。由信贷管理部和法律合规与风险管理部分别对客户实施尽职调查和审查，通过对客户财务偿债能力、经营发展能力和融资能力、风险状况、资产分类和监测预警等情况分析，制订切实可行的客户授信方案。尽职调查和审查通过的客户信用评级、授信额度、授信方案等事项，报电建财务公司贷款审查委员会进行审议。贷款审查委员会在充分尊重贷审会委员意见的基础上，通过集体审议决策后，方可进行审批办理。

## 2、流动性风险管理

电建财务公司制定有《流动性风险管理办法》等公司制度，确保流动性风险管理充分识别、有效计量、持续监测和适当控制电建财务

公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节中的流动性风险。

在流动性风险的管理中，电建财务公司根据董事会确定的流动性风险组合管理策略和原则，综合分析电建财务公司资产负债结构、业务发展状况、资产质量、融资策略、管理经验和市场流动性等因素，拟定电建财务公司流动性风险限额（包括备付金或备付率的最低限额）。根据电建财务公司流动性风险管理的需要，不断完善流动性压力测试等流动性风险评估方法和计量手段。在流动性比例压力测试的基础上，又建立了“流动性缺口压力测试模型”。根据电建财务公司资产负债业务的发展，制定了内部定价方案，综合运用价格、产品服务等手段优化存款结构，有效提升负债稳定性，加强资金业务期限结构管理，统筹兼顾资金安全性、流动性和收益性。同时，计划财务部每月对资本充足率、核心负债依存度、存贷款比例等监控、监测类指标进行实时监测，及时了解指标变动趋势，以全面衡量电建财务公司的流动性状况，确保符合监管要求。

截至 2024 年 6 月 30 日，电建财务公司资本充足率 11.35%，流动性比例 46.78%，相关流动性指标均高于监管要求。

### 3、信息系统控制

2024 年上半年，电建财务公司重点聚焦公司“五大中心”建设，着力推进信息化、数字化、智能化建设任务，取得了较好工作成效。

**以业务数字化建设助力公司金融服务提质增效。**一是落实应连尽连要求，上线农发行银企直连通道，首次实现与政策性银行的互联互通。落实“全在线”办理要求，推进投资模块的优化升级工作。核心

业务系统系统功能日益完善，助力财务公司累计结算量 174.87 万笔、同比增长 218.7%；累计结算量金额 3.89 万亿元、同比增长 24.79%。二是根据上海票交所通知要求，6 月 30 日将公司票据业务全面切换至新一代票据业务系统。上半年，累计为 34 家成员企业办理 1334 张票据、涉及金额 20.23 亿元。三是贯彻落实“境外财资中心”建设要求，持续优化完善系统一期功能，上半年累计办理资金结算、账户开立、内部资金融通等 9 个模块 571 项业务。完成系统二期功能建设方案的评审与商务谈判工作。

**深挖数据资产价值，强化数据一体化价值创造能力。**一是按照“管、接、存、用”原则，搭建包括 ODS 贴源层、DW 层、DM 数据集市三个维度的公司金融数据仓库。按照“分步实施”原则，基于入库的金融数据，上半年完成公司经营展示大屏、经营数据监控平台的上线运行，集中展示公司“五大中心”，以及核心指标、同行业对标指标等 139 项数据。集中攻坚解决公司 1104、EAST、金融基础数据、利率报备等 7 类监管数据报送存在的问题，以“挂账销号”方式完成全部历史遗留问题处理。

**加快推进信息科技精益化管理。**结合财务公司近年来信息科技建设成果，选取核心业务系统和集票宝系统，组织开展核心业务利率报备管理系统、EAST 数据报送平台、法人透支管理平台、集票宝系统 4 项计算机软件著作权申报工作。选定金融数据仓库与管理驾驶舱建设项目、新增银行接口、核心业务系统新增需求 3 个作为研发项目，完成上述研发项目立项评审。根据监管机构反馈的信息科技监管评级问

题清单，研究制定信息科技治理、基础设施、开发测试、运维管理、信息安全、业务连续性、信息科技外包七大类共 29 项整改计划。

**全力保障网络安全与基础设施管理。**启动网络与数据安全加固项目。对重要业务敏感数据进行加密存储管理，对外提供的敏感数据进行脱敏处理。另一方面，对堡垒机运维安全审计系统、入侵检测系统、终端安全防病毒系统进行升级换代。启动年度网络安全等级保护测评工作，对于已经备案的 3 个第三级信息系统、5 个第二级信息系统进行复测工作。

#### （四）内部控制总体评价

电建财务公司坚持依法经营，稳健经营原则，管理制度健全，内控和风险管理机制健全，各项经营及业务活动，均能严格按照制度和流程开展，各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，未发生重大合规风险、操作风险、信息安全风险，无差错问题和案件事故发生，风险管理有效。

### 三、电建财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司资产总额为 608.59 亿元，存放央行 23.46 亿元，存放同业 180.05 亿元，贷款净值 375.56 亿元，负债总额为 548.48 亿元，吸收存款 544.10 亿元，实现营业收入 7.47 亿元，净利润 2.07 亿元，利润总额 2.66 亿元。

#### （二）管理情况

电建财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，坚持“内



控优先”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，规范经营行为，加强内部管理。根据对电建财务公司风险管理的了解和评价，截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司运营和资产质量良好，核心信息系统运行安全稳定。没有发生信用业务风险、违法违规事项及风险案件等；未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷等。

### （三）监管指标

经审查，未发现财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》31、32、33 条规定的情形，财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定要求。

### （四）财务公司存贷情况

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司吸收存款规模 544.10 亿元；公司有贷客户 59 户，各项贷款余额 385.12 亿元。信贷资产质量好，贷款和资产不良率均为 0。

### 四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2024 年 6 月 30 日，南国置业按照协议约定在电建财务公司日均存款额 9125.78 万元，共结息 62.90 万元；截至 2024 年 6 月 30 日，南国置业在电建财务公司存款余额为 13514.15 万元。

### 五、风险评估意见

基于以上的分析和判断，本公司认为：

（一）电建财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现电建财务公司存在违反中国银行业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，电建财务公司的资产负债比例符合该办法的规定。

（三）电建财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。

南国置业股份有限公司

董事会

2024年8月29日