

证券代码：600406

证券简称：国电南瑞

公告编号：临 2026-039

国电南瑞科技股份有限公司

关于在中国电力财务有限公司办理金融业务的风险持续评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

根据《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》等相关规定，国电南瑞科技股份有限公司（以下简称“国电南瑞”、“公司”）通过查验中国电力财务有限公司（以下简称“中国电财”）《金融许可证》《营业执照》等资料，并审阅中国电财 2026 年半年度财务报表（未经审计），对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

中国电财是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，依法接受国家金融监督管理总局监管，注册资本金 320 亿元。

法定代表人：曹培东

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼

企业类型：有限责任公司（国有控股）

金融许可证机构编码：L0006H211000001

统一社会信用代码：91110000100015525K

经营范围：许可项目：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）

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	国家电网有限公司	1,632,000	51
2	国网英大国际控股集团有限公司	1,568,000	49

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

1、内部控制组织架构

中国电财建立了以股东会、董事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，并对各治理主体在风险管理中的责任进行了明确。股东会决定中国电财的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会报告，批准公司财务预决算、利润分配方案等事项。董事会对股东会负责，执行股东会决议，决定中国电财的经营计划和投资方案；董事会设立审计与风险委员会，指导企业风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系和违规经营投资责任追究工作体系建设，分析评估中国电财风险状况、风险承受能力和风险管理水平，研究并提出中国电财的风险管理建议。

2、内控制度建设情况

中国电财建立了完备的“三重一大”决策管理制度；依据金融单位的行业特点，设立了资产负债管理委员会、信贷审查委员会、证券投资委员会等专业委员会，制定详细的工作制度或议事规则，确保各项业务依法合规开展；制定了法律、合规、风险、内控“四位一体”管控矩阵，编制内控评价手册，为开展内控评价提供依据。

（二）风险的识别与评估

中国电财根据内外部形势变化和业务开展情况，以风险发生的可能性以及风险影响程度两个维度为风险评估标准，采用定性方法与定量方法相结合的方式，开展风险分析、预测、研判，评估确认经营面临的重大风险。重大风险主要包括流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险。

（三）重要控制活动

为有效控制上述重大风险，中国电财分类制定风险控制措施。

1、流动性风险管控

中国电财建立资产负债比例管理体系，强化资产负债比例管理，实现合理资产结构。加强资金调度管理，优化资金配置。完善集中清算备付管理，实现资金备付安全。扩大与大型同业机构融入合作规模，增强主体层面融资稳定性。持续完善流动性应急预案，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平和。

2、信用风险管控

中国电财严格审核授信客户的财务状况，强化信用风险评估，从严开展客户

评级，合理确定授信额度，确保在授信额度内开展信贷业务。强化信贷制度建设，严格落实人民银行信贷管理政策，制定信贷业务管理办法及相关业务操作规程，构建业务覆盖全面、操作指导性强的业务制度体系，规范信贷业务办理。

3、操作风险管控

中国电财建立健全操作风险管理体系，明确操作风险治理和管理职责、风险管理基本要求、风险管理流程和方法，强化操作风险全流程管理。提升数智化风控水平，将内控管理防控点深度嵌入业务信息系统，对操作风险进行刚性控制，推动“人防人控”向“技防技控”转变。

4、市场风险管控

中国电财坚持低风险投资策略，严守风险底线，在保证安全性、流动性前提下获得合理市场收益。加强市场调研和产品分析，紧跟宏观政策与市场动态，提高市场变动判断力，做好投后跟踪，确保投资产品按期收回。加强投资规模及风险限额日常监控，做好突发事件的紧急处置预案，确保市场风险能控可控。

5、信息系统网络安全风险防控

中国电财持续关注网络安全管理，完善网络安全监测、通报、整改、加固等工作机制，强化信息系统应急管理。完善网络威胁监测和风险识别系统建设，定期开展信息系统安全风险评估和等级保护测评，强化网络安全常态化和专项治理，加强信息系统漏洞隐患排查整改，夯实终端安全管理基础，强化违章行为管控。加强网络安全实战攻防，强化系统、边界、设备等技术安全防护措施，开展应急演练，提高突发事件应急处置能力。

（四）内部控制总体评价

中国电财治理结构规范，各项内部控制制度完整、合理、有效且执行良好，在流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险等重大风险领域实施了有效控制，整体风险可控在控。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

单位：万元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
资产总额	25,868,235.59	26,657,505.71
负债总额	20,801,906.85	21,463,502.90

净资产	5,066,328.74	5,194,002.81
资产负债率	80.41%	80.52%
项目	2025 年度	2026 年 1-6 月
营业收入	551,243.09	286,259.67
净利润	242,012.94	185,429.42

（二）财务公司管理情况

中国电财始终坚持依法管理、合规经营，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开展各类业务。

（三）财务公司监管指标

经审查，未发现中国电财有违反《企业集团财务公司管理办法》21、22 条规定的情形，中国电财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。

指标名称	财务公司对应指标 2026 年 6 月 30 日	监管要求
资本充足率	18.58%	$\geq 10.5\%$
流动性比例	38.71%	$\geq 25\%$
贷款余额/存款余额与实收资本之和	76.35%	$\leq 80\%$
集团外负债总额/资本净额	0.00%	$\leq 100\%$
票据承兑余额/资产总额	0.02%	$\leq 15\%$
票据承兑余额/存放同业余额	0.21%	$\leq 300\%$
票据承兑和转贴现总额/资本净额	0.83%	$\leq 100\%$
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	$\leq 10\%$
投资总额/资本净额	4.84%	$\leq 70\%$
固定资产净额/资本净额	0.86%	$\leq 20\%$

四、上市公司在财务公司存贷情况

2026 年 1-6 月，公司在中国电财的日均存款余额为 12.29 亿元，未在中国电财发生贷款业务。截至 2026 年 6 月 30 日，公司与中国电财发生的存款业务余额为 6.90 亿元，在其他银行存款（含保本型结构性存款）余额 262.07 亿元，中国电财存款在公司存款占比 2.56%；公司在中国电财无贷款，在其他银行贷款余额 4.46 亿元。

五、持续风险评估措施

公司将按照《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，通过定期查验中国电财《金融许可证》《营业执照》等资料，并审阅中国电财相关财务报表，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行持续风险评估。

六、风险评估意见

公司认为：中国电财具有合法有效的金融许可证、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《企业集团财务公司管理办法》规定经营，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，未发现中国电财的风险管理存在重大缺陷，公司与中国电财之间开展金融服务业务的风险可控。

特此公告。

国电南瑞科技股份有限公司董事会

二〇二六年八月二十七日