

# 国网英大股份有限公司

## 关于2024年度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

根据 2023 年修订发布的《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，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》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的中国电财定期财务报告，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、中国电财基本情况

中国电财是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，由国家电网有限公司控股 51%、国网英大国际控股集团有限公司参股 49%，依法接受国家金融监督管理总局监管，注册资本金 280 亿元。

法定代表人：谭永香

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：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和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资。

## 二、中国电财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、监事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，各治理主体职责边界清晰、独立运作、有效制衡。股东会决定公司的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会、监事会报告，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，决定公司的经营计划和投资方案；董事会设立战略与风险管理委员会，研究并提出公司的风险管理政策建议；对经营风险的控制情况进行监督、检查并提出建议。监事会履行监督职责，负责对公司董事、经营管理层进行有效监督。

#### 2.内控制度建设情况

强化规章制度体系建设。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；具备完整的内部控制缺陷认定标准、风险评估标准、合规评价标准，确保风险及时识别；制定了内容全面、标准明确的内部控制评价工作手册，定期对内部控制体系的健全性、时效性、设计和执行的有效性展开全面评估。

强化内部控制制度动态更新。中国电财按年制定制度建设计划，建立制度适用性梳理排查机制，规范开展制度的废改立工作。密切关注国家电网公司和外部监管机构各项规章制度变动情况，定期检视并动态发布、修订各项规章制度，确保符合相关规定。通过经济法律管理业务应用系统对制度进行线上管理，实现对规章制度全过程的信息化管理，确保制度更新及时。

## （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，深入开展风险分析、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

### 1.流动性风险管控

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。建立同业互访机制，扩大同业授信机构范围，增强外部融资保障能力。完善流动性应急管理，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平。

### 2.信用风险管控

加强授信管理，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

行和监管机构信贷管理政策，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

全面推广结算自动化处理功能，充分运用信息化管控刚性约束和监督制衡作用，将内控管理防控点深度嵌入信息系统，对操作风险进行刚性控制，营业结算始终保持零差错。构建结算业务在线稽核体系，全面推广在线稽核功能，动态实时监测结算运行情况，有效防控结算操作风险。

### 4.市场风险管控

坚持高等级信用产品投资策略，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设计，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

加强网络安全管理，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。加强网络安全技术防护，完善公司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，强化对违章行为管控。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，开展应急处置、追踪溯源和攻击反制。

#### （四）风险管理总体评价

中国电财风险管理体系完善，风险偏好及管理策略科学严谨，风险监测机制运行高效。常态化开展内控监督评价和自我评价工作，对经营管理重点业务、重要风险领域和关键环节的内控管理，实施全面评价，及时排查内控管理薄弱环节，堵塞管理漏洞，确保内控管理体系高效运行。内控体系上下贯通、覆盖全面，内控管理机制职责明确、流程清晰，各项内部控制制度完整、合理、有效，执行良好，未发生内控风险事件。

### 三、中国电财经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，资产总额 2,518.69 亿元、净资产 499.57 亿元、2024 年营业收入 68.9 亿元、净利润 37.75 亿元。

#### （二）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项经营业务。严格遵守监管规定，保持了良好监管评级。秉持稳健发展原则，保持了较高的收益水平，实现了健康高质量发展。

#### （三）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》31、32、33 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。

各项监管指标如下：

| 序号 | 指标              | 监管标准值         | 2024年实际值 |
|----|-----------------|---------------|----------|
| 1  | 资本充足率           | $\geq 10.5\%$ | 19.42%   |
| 2  | 流动性比例           | $\geq 25\%$   | 50.45%   |
| 3  | 月均贷款比例          | $\leq 80\%$   | 72.84%   |
| 4  | 集团外负债总额比资本净额    | $\leq 100\%$  | 1.88%    |
| 5  | 票据承兑余额比资产总额     | $\leq 15\%$   | 0.80%    |
| 6  | 票据承兑余额比存放同业余额   | $\leq 300\%$  | 9.87%    |
| 7  | 票据承兑和转贴现总额比资本净额 | $\leq 100\%$  | 6.94%    |
| 8  | 承兑汇票保证金余额比存款总额  | $\leq 10\%$   | 0.00%    |
| 9  | 投资总额比资本净额       | $\leq 70\%$   | 5.64%    |
| 10 | 固定资产金额比资本净额     | $\leq 20\%$   | 1.18%    |

#### 四、公司在中国电财的存贷款情况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司与中国电财发生的存款业务余额为 158,819.83 万元。2024 年度，公司在中国电财的日均存款余额为 84,567.35 万元。2024 年公司未在中国电财发生贷款业务。

#### 五、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、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，严格按监管部门《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存款金融服务业务的风险可控。

国网英大股份有限公司

2025年4月23日

