

云南文山电力股份有限公司

关于南方电网财务有限公司风险持续评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》及《自律监管指引第 5 号》等有关规定和要求，云南文山电力股份有限公司（以下简称“文山电力”或“公司”）对南方电网财务有限公司（以下简称“南网财务公司”）的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、南网财务公司基本情况

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 14 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、集团资金部、业务管理部、供应链金融部、金融投资部、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

南网财务公司制定了《南方电网财务有限公司内控管理规定》，明确了公司治理层、专业委员会以及内控管理“三道防线”的内控职责。南网财务公司治理层对内控合规、风险管理的有效性负责。南网财务公司党委负责发挥领导作用；董事会负责决定内控体系建设运行有关重大事项，授权经理层决策相关事项；监事会负责监督董事会和高级管理人员的内控体系建设运行履职情况；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

南网财务公司内控工作流程主要包括计划制定、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督评价五个环节。南网财务公司每年年初制定内控体系建设工作计划，定期更新法律法规等外部监管要求，结合公司规章制度、上年度缺陷整改和风险应对措施，修编《内控管理手册》等文件。南网财务公司每年定期开展年度风险评估工作，通过对影响公司经营目标实现的制度流程缺陷以及外部潜在因素予以全面识别，运用定性与定量相结合的方法，自下而上评估出年度重大风险。南网财务公司针对评估出的年度重大风险，根据不同的风险类型，采取不同的控制活动。南网财务公司每季度跟踪内控缺陷整改、重大风险应对情况，及时发现和应对经营管理过程中的新增重大风险，并报上级内控管理部门备案。

（二）控制活动

1、信贷业务控制

南网财务公司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

南网财务公司制严格按照监管要求开展资金集中管理，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、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

截至 2021 年 12 月 31 日，南网财务公司资产总额 753.86 亿元，所有者权益 122.44 亿元，营业收入 30.50 亿元，净利润 19.59 亿元（以上数据未经会计师事务所审计）。

（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。南网财务公司连膺“银行间本币市场交易 300 强”，在南方电网开展的同业对标综合评价中得分 92.95 分，连续四年保持行业领先水平。

2021 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》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》，截至 2021 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	2021年12月31日实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	19.01%
2	拆入资金/资本总额比例	$\leq 100\%$	35.06%
3	投资余额/资本总额比例	$\leq 70\%$	16.61%
4	担保余额/资本总额比例	$\leq 100\%$	14.63%
5	自有固定资产/资本总额比例	$\leq 20\%$	0.37%

四、公司在南网财务公司的存贷款情况

截至2021年12月31日，文山电力与南网财务公司发生的存款业务余额为1,409,149.34元、贷款业务余额为0元。2021年，公司在南网财务公司的日均存款余额为2,505,246.59元、日均贷款余额为24,383,561.64元。

五、风险评估意见

综上，本公司认为南网财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完善合理的内部控制制度，能较好地控制风险；南网财务公司不存在违反《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34条的规定要求，未发现南网财务公司的风险管理存在重大缺陷，本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。

云南文山电力股份有限公司

2022年3月24日