

关于中国电力财务有限公司 2023 年度 风险持续评估的报告

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（2023 年 1 月修订）》（上证发〔2023〕6 号）关于披露关联财务公司风险情况的相关要求，华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）审阅了中国电力财务有限公司的财务报告，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将中国电力财务有限公司 2023 年度风险持续评估情况报告如下：

一、公司基本情况

中国电力财务有限公司是经中国人民银行批准设立，由国家电网有限公司、国网英大国际控股集团有限公司出资设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。

国家电网有限公司持有中国电力财务有限公司 51% 股权，国网英大国际控股集团有限公司持有中国电力财务有限公司 49% 股权。因为国网英大国际控股集团有限公司为持有本公司 5% 以上股份的主要股东，所以中国电力财务有限公司作为本公司主要股东的控股股东控制的子公司，与本公司存在关联关系，是本公司关联方，基本信息如下：

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

金融许可证机构编码：L0006H211000001

统一社会信用代码：91110000100015525K

注册资本：280 亿元人民币

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）（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、风险持续评估内容

（一）公司治理情况

中国电力财务有限公司建立了以股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，并对各治理主体在风险管理中的责任进行了明确。

（二）内部控制基本情况与评价

中国电力财务有限公司的内控管理制度健全，执行有效，内控体系覆盖全面，内控管理流程清晰。建立了“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，使整体风险控制在较低的水平。

根据本公司对中国电力财务有限公司风险管理的了解和评价，未发现其财务报表相关资金、信贷、投资、稽核、信息管理

等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）风险管理

本次评估的重大风险主要包括：流动性风险、信用风险、结算操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险。

1. 流动性风险管控

中国电力财务有限公司建立了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

中国电力财务有限公司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，落实监管部门信贷管理政策，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. 结算操作风险管控

中国电力财务有限公司推广结算自动化处理功能，运用信息化管控刚性约束和监督制衡作用，将内控管理防控点嵌入信息系统，对操作风险进行刚性控制，保持营业结算零差错。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

中国电力财务有限公司坚持高等级信用产品投资策略，不参与投资股票二级市场及股票基金，不做投机性交易，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，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管控

中国电力财务有限公司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）经营情况与指标

1. 经营情况

截至 2023 年 12 月 31 日，中国电力财务有限公司总资产 3,112.24 亿元，负债总额 2,624.02 亿元，净资产 488.22 亿元，2023 年度实现营业收入 69.86 亿元，利润总额 60.04 亿元，净

利润 45.34 亿元。

2. 监管指标

经审查，中国电力财务有限公司的监管指标符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定要求，未发现其存在违反《企业集团财务公司管理办法》第 21、22 条规定的情形。具体指标详见下表：

监管指标及要求	截至 2023 年 12 月 31 日数据
资本充足率 \geq 10%	16.58%
流动性比例 \geq 25%	29.40%
集团外负债总额不得超过资本净额	0.00%
投资总额不得高于资本净额的 70%	6.46%
固定资产净额不得高于资本净额的 20%	1.35%

三、与本公司金融业务情况

本公司为规范金融机构授信管理，有效防范和控制信用风险，制定了《华夏银行境内金融机构授信管理办法》《华夏银行同一债务人投融资管理办法》等相关制度，对授信审查与审批、授信限额、授信后管理等各环节进行了规范，加强动态监控，掌握资产流动性、盈利水平和资产质量变化情况。

中国电力财务有限公司已纳入国网英大国际控股集团有限公司集团客户管理，并纳入国网英大国际控股集团有限公司关联交易管理，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，本公司与中国电力财务有限公司金融业务情况

为：

（一）存款

截至报告期末，中国电力财务有限公司在本公司存款为 0，本公司在中国电力财务有限公司存款为 0。

（二）贷款

截至报告期末，本公司向中国电力财务有限公司以及中国电力财务有限公司向本公司贷款均为 0。

（三）其他金融业务

截至报告期末，中国电力财务有限公司授信类业务为银行承兑汇票贴现业务余额为 0，报告期贴现量 141 万元，交易定价为 3.80%，定价方式依据本公司每天公布的指导价。中国电力财务有限公司在交易中所占权益的性质为银行承兑汇票承兑人，本公司为持有中国电力财务有限公司承兑的票据的客户进行贴现，实现了为民营企业服务的准则。以上业务已纳入国网英大国际控股集团有限公司授信类关联交易额度管理。

四、风险持续评估结论

中国电力财务有限公司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，能严格按照《企业集团财务公司管理办法》相关规定经营，各项监管指标均符合要求。根据本公司对中国电力财务有限公司风险管理的了解和评估，未发现其风险管理存在重大缺陷。

本公司与中国电力财务有限公司之间金融业务符合国家金

融监督管理总局、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所等监管机构的要求，符合本公司内部制度的相关规定。

华夏银行股份有限公司

2024年4月26日