

上海电气风电集团股份有限公司 关于上海电气集团财务有限责任公司的 风险持续评估报告

上海电气集团财务有限责任公司（以下简称“电气财务”）是公司控股股东上海电气集团股份有限公司的控股子公司（直接持股比例为 74.625%），为公司的关联方。公司及其合并报表范围内的子公司和其他主体（以下简称“公司及其子公司”）2024 年上半年与电气财务发生的金融服务业务包括存款业务、授信业务（包括贷款、票据贴现、保函和承兑等授信类金融服务）等（以下简称“金融服务业务”）。

根据中国证监会 2022 年 05 月 30 日发布的《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》和上海证券交易所 2023 年 01 月 13 日修订后发布的《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》等相关法律法规的要求，结合电气财务提供的《金融许可证》及《营业执照》等有关证件资料，公司审阅了电气财务截至 2024 年 06 月 30 日止的财务报表（未经审计），对电气财务的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将有关情况报告如下：

一、电气财务基本情况

电气财务成立于 1995 年 12 月，是经中国人民银行批准设立，由中国银行保险监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）（注 1）及其派出机构监管，企业法人统一社会信用代码为 91310000132248198F。

注 1：2023 年 03 月，中共中央、国务院印发了《党和国家机构改革方案》，决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，作为国务院直属机构，将统一负责除证券业之外的金融业监管，同时不再保留中国银行保险监督管理委员会。同年 05 月，国家金融监督管理总局揭牌。

法定代表人：冯淳林

注册资本：人民币 30 亿元

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211 号 302-382 室

股东构成：上海电气集团股份有限公司的持股比例为 74.625%，上海电气香港有限公司的持股比例为 8%，上海电气控股集团有限公司的持股比例为 5%，其他股东的持股比例合计为 12.375%。

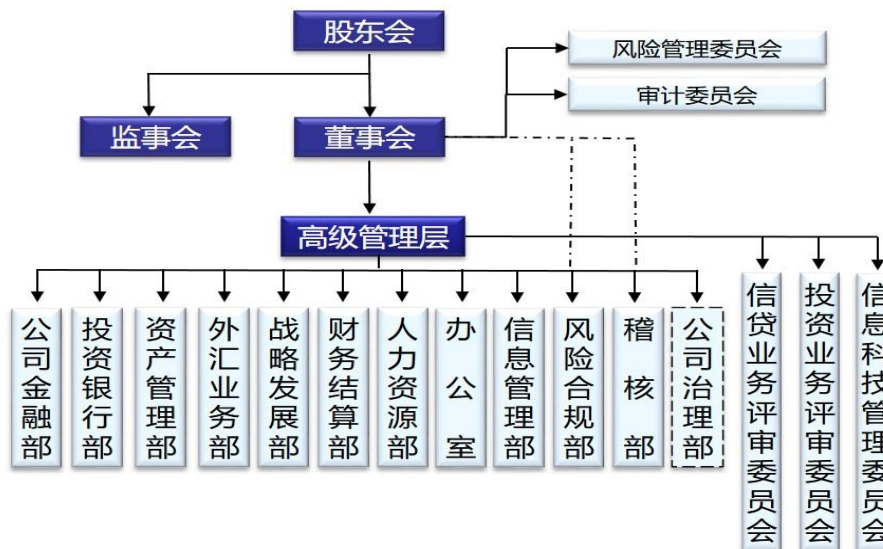
业务范围：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资；（十）从事套期保值类衍生产品交易；（十一）国家金融监督管理总局批准的其他业务。

经查询，电气财务未被列为失信被执行人，资信情况良好。

二、电气财务内部控制制度的基本情况

（一）控制环境

电气财务根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》以及公司章程等有关规定建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”组织架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间权责明确、运作规范、相互协调和相互制衡的公司治理结构，并建立了激励约束的治理运行机制。电气财务董事会下设风险管理委员会和审计委员会，为董事会决策提供依据，进一步保证电气财务决策的有效性和科学性。同时通过建立并执行贯穿经营活动全过程的内部控制制度，能够有效防范经营风险。电气财务组织架构具体如下：



（二）控制活动

1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面,电气财务根据各项监管法规,制定了《结算业务管理办法》《结算业务操作规程》《成员单位账户管理操作规程》《成员单位存款操作规程》《网上金融服务系统操作规程》《印章管理办法》及《外部密钥管理操作规程》等业务管理办法和操作规程,有效控制了业务风险。

2、信贷业务管理

电气财务制定了《法人客户授信管理办法》《授权管理办法》《资产风险分类管理办法》《客户和交易对手主体信用评级操作规程》《贷款业务管理办法》《人民币流动资金贷款操作规程》《人民币固定资产贷款操作规程》《人民币担保业务操作规程》《企业征信管理操作规程》《委托贷款操作规程》《银团贷款业务操作规程》《电子商业汇票业务操作规程》《抵押担保操作规程》及《贷款承诺类业务操作规程》等制度规章,建立了涵盖信贷业务贷前、贷中、贷后全流程的信贷风险控制体系,并严格按照规定的程序和权限审查、审批贷款。

电气财务严守监管合规底线,参考监管最新要求,致力于通过系统开发运用不断提升信贷风险管理水平。电气财务陆续开发评级模型、BI数据仓分析、同业授信管理模块,将电气财务信贷业务、信贷风险分析与信息科技有效结合,通过大数据及现代化技术有效监测、评估信贷风险,为信用风险管理提供合理判断依据,严格控制电气财务整体信用风险水平。

3、投资业务管理

电气财务制定了《资产管理业务管理办法》《投资计划操作规程》《有价证券投资交易对手准入操作规程》《金融同业授信工作操作规程》《基金投资业务操作规程》《资管产品投资业务操作规程》及《投资业务投后管理操作规程》等规章制度，建立了涵盖投资业务投前、投中、投后全流程的投资风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批投资业务。

电气财务参考监管最新要求，并适应投资业务发展需要，通过系统开发运用不断提升投资风险管理水平。电气财务建有并不断优化金融资产管理系统，具备投资业务审批、资金划拨审批、交易对手控制、业务交易记录、产品估值、财务核算、报表查询等功能。系统已实现场内投资业务审批全覆盖，并通过数据接口直接获取券商和银行间市场的交易数据等举措，有效降低业务操作风险。

4、信息系统控制

电气财务制定了《信息安全管理办法》《计算机信息系统管理办法》《网络安全管理操作规程》《信息系统运维操作规程》《计算机机房管理办法》《信息系统应急预案》及《新一代票据系统（电子商业汇票系统）危机处置预案》等信息技术管理制度。电气财务主要的业务系统有核心业务系统、新一代票据系统（电子商业汇票系统）等。各信息系统功能完善，运行稳定，各软、硬件设施运行情况良好。

5、审计监督

电气财务设立的稽核部是独立的内部审计部门，稽核部在其董事会领导下对电气财务内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况进行监督，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

（三）内部控制总体评价

电气财务的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，电气财务较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，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。

三、电气财务经营管理及风险管理情况

1、经营情况

经审阅电气财务编制的截至 2024 年 06 月 30 日止的财务报表（未经审计），截至 2024 年 06 月 30 日，电气财务资产总额 674.67 亿元，负债总额 589.95 亿元，净资产 84.72 亿元；2024 年上半年实现营业收入 3.93 亿元，利润总额 3.90 亿元，净利润 3.20 亿元。

2、管理情况

电气财务自成立以来，均严格按照《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》《企业会计制度》《企业集团财务

公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程的规定开展各项业务活动,通过建立贯穿经营活动全过程的内部控制制度有效防范风险,加强内部管理,未出现违反相关法律法规的情形。

3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》的规定,截至2024年06月30日,电气财务的各项监管指标均符合监管要求,具体如下:

指标名称	监管要求	电气财务指标
资本充足率	$\geq 10.5\%$	18.69%
流动性比率	$\geq 25\%$	75.86%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	$\leq 80\%$	50.97%
集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	1.81%
票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	6.64%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	13.49%
承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	0.01%
投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	68.70%
固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.04%

四、公司与电气财务的关联存、贷款等金融服务业务情况

截至2024年06月30日,公司及其子公司在电气财务存款余额为11.62亿元,占公司及其子公司存款总额的61.28%(即公司及其子公司在电气财务存款期末余额占其在电气财务和银行存款期末余额总额的比例为61.28%),活期存款利率区间为0.35%-1.725%,无定期存款;公司及其子公司在电气财务的贷款余额为0元,占公司及其子公司贷款总额的0%(即公司及其子公司在电气财务贷款期末余

额占其在电气财务和银行贷款期末余额总额的比例为 0%)；未发生委托贷款业务。

五、公司在其他银行的存贷款情况

截至 2024 年 06 月 30 日，公司及其子公司在其他银行存款余额为 7.34 亿元，活期存款利率区间为 0.2%-1.35%，无定期存款；公司及其子公司在其他银行贷款余额为 34.11 亿元，贷款利率区间为 2.4%-3.55%。

六、对外投资理财情况

2024 年上半年度，公司没有发生对外投资理财的情况。

七、公司在电气财务办理金融服务业务对公司的影响

报告期内，电气财务提供的存款利率平均水平均优于同期间其他银行等金融机构提供的存款利率平均水平，且公司及其子公司可根据自身经营需要自主决定在电气财务办理存、贷款等金融服务业务，在电气财务办理上述金融服务业务未影响公司及其子公司的正常生产经营。

八、持续风险评估措施

公司将每半年取得并审阅电气财务经审计的财务报告（如有），对电气财务的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，该报告将与公司半年度报告、年度报告一并披露。

九、风险评估意见

综上所述，公司认为：电气财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好。同时，电气财务制订了风险控制制度，能够保障公司及其子公司在电气财务办理各项金融服务业的安全，积极防范、及时控制和有效化解风险。

根据公司对电气财务风险管理的了解和评价，电气财务在风险管理方面不存在重大缺陷，公司及其子公司在电气财务办理金融服务业的风险可控。公司将持续关注电气财务经营情况，并按照《上海电气风电集团股份有限公司关于在上海电气集团财务有限责任公司办理金融服务业的风险处置预案》中的有关要求，不断识别和评估风险因素，防范和控制风险。

2024年08月27日