

关于南方电网财务有限公司 风险持续评估报告

根据《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》等法律法规及规范性文件的要求，南方电网综合能源股份有限公司（以下简称“公司”）通过审阅南方电网财务有限公司（以下简称“南网财务公司”）财务报告、查验其《金融许可证》

《营业执照》等证件资料并获取风险指标等必要信息，对南网财务公司截至2024年6月30日的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将评估情况报告如下：

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，为原中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，其基本情况如下：

（一）成立日期：2004年12月29日

（二）法定代表人：吕双

（三）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808-811房、1210-1211房

（四）企业类型：有限责任公司（国有控股）

（五）金融许可证机构编码：L0060H244010001

（六）统一社会信用代码：91440000190478709T

（七）注册资本：70亿元人民币

（八）经营范围

南网财务公司经营范围包括下列本、外币业务：

1、吸收成员单位存款；

2、办理成员单位贷款；

- 3、办理成员单位票据贴现；
- 4、办理成员单位资金结算与收付；
- 5、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；
- 6、从事同业拆借；
- 7、办理成员单位票据承兑；
- 8、办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- 9、从事固定收益类有价证券投资；
- 10、对金融机构的股权投资；
- 11、监管部门批准的其他业务。

（经营范围最终以市场监督管理机关核定的经营范围为准。）

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《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）设股东会、董事会和监事会，本部设办公室（党委办公室、董事会办公室、总经理办公室）、人力资源部、计划与财务部（财务共享中心）、司库运营部（资金监控中心）、业务管理部（客户服务中心）、金融投资部、国际业务部、企业架构与数字化部、风控及法规部、审计部、党建工作部（企业文化部、工会办公室）、监督部（纪律检查委员会办公室、党委巡察工作领导小组办公室）12个部门。南网财务公司下设5个机构，分别是直属营业部、广西分公司、云南分公司、贵州分公司和海南分公司。

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；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，结合法律法规等外部监管要求定期更新；结合规章制度、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，通过对影响南网财务公司经营目标实现的制度流程缺陷以及外部潜在因素等予以全面识别，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，业务管理部门负责对业务部门申报的贷款材料进行审核，风险管理部门对提供的尽职调查报告及申报材料进行全面、细致的独立审查，信贷审查委员会集体审议决策，有效实现审贷分离。

2、资金结算控制

南网财务公司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

南网财务公司持续优化与业务发展相匹配的信息管理系统，对结算自动支付、信贷流程、财务对账、风险报表等功能进行了优化；加强系统运行管理，落实7*24小时智能监控全覆盖，强化业务连续性保障，实现跨省业务办理支持，完成网络安全重点保障任务，未发生三级及以上网络安全事件。

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，确保南网财务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。在资金管理方面，能较好地控制资金安全风险；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；在投资业务方面，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2024年6月30日，南网财务公司资产总额755.97亿元，所有者权益136.68亿元；2024年1-6月，南网财务公司实现营业收入10.54亿元，净利润6.03亿元。（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》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》、企业会计准则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，服务实体经济的能力不断提升。

2024年上半年，南网财务公司没有发生资金安全事故，不良贷款率、不良资产率均为零，在资金、信贷、投资、稽核、信息管理等方面不存在内控重大缺陷。

（三）主要监管指标情况

序号	指标	标准值	2024年6月30日实际值
1	资本充足率	不低于监管部门的最低监管要求	20.97%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	41.38%
3	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	0.83%
4	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	3.88%
5	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.28%

（四）合法合规情况

2023年，国家金融监督管理总局广东监管局（以下简称“广东监管局”）对南网财务公司开展重点业务合规性和数据治理有效性现场检查。根据现场检查发现的问题，广东监管局于2024年6月下发《行政处罚决定书》（粤金罚决字〔2024〕32号），对南网财务公司贷款业务违反审慎经营规则予以行政处罚。南网财务公司高度重视，已针对有关问题深入总结分析，及时完成检查发现问题的整改，并进一步完善了金融业务风险防控机制。

经综合研判，公司认为此次行政处罚事项不会对南网财务公司的经营资质、业务开展产生重大影响，目前南网财务公司各项监控指标合规、资金流动性安全，公司存放在南网财务公司的资金安全性、流动性可以得到有效保障。

四、公司在南网财务公司的存贷款情况

截至 2024 年 6 月 30 日，公司存放在南网财务公司的存款余额为 98,442.39 万元，占公司存款的比例为 94.38%；贷款业务余额为 21,500.00 万元，占公司贷款的比例为 3.07%。

2024 年上半年，公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况。公司与南网财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，符合公司经营发展需要。南网财务公司与公司之间发生的关联存贷款等金融业务不存在风险问题，亦未发生触发应急处置预案的情形。

五、风险评估意见

综上，公司认为南网财务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，能够较好地控制风险；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三十四条的规定。根据公司对南网财务公司风险管理的了解和评价，未发现南网财务公司的风险管理存在重大缺陷，公司与南网财务公司之间开展存贷款等金融业务的风险可控。

南方电网综合能源股份有限公司

董事会

2024 年 8 月 31 日