

# 湖北能源集团股份有限公司关于 三峡财务有限责任公司风险持续评估报告

按照《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》的有关要求，对与存在关联关系的财务公司发生存、贷款等金融业务的上市公司，每半年应当对财务公司的经营资质、业务和风险等情况进行评估，向董事会报告并披露风险评估报告。现将公司与三峡财务有限责任公司（以下简称三峡财务公司）关联存贷款等业务的风险评估情况报告如下：

## 一、三峡财务公司基本情况

三峡财务公司经中国人民银行批准于1997年11月成立，是专门服务于中国长江三峡集团有限公司及其成员单位的非银行金融机构。

三峡财务公司经营下列本外币业务：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；从事固定收益类有价证券投资。公司的经营范围以国家金融监督管理总局核定的经营范围为准。

**法定住所：**北京市海淀区玉渊潭南路1号楼3层302

**法定代表人：**刘忠庆

**注册资本：**500,000.00万人民币

**企业性质：**其他有限责任公司

## 二、三峡财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

根据有关法人治理结构的监管要求，三峡财务公司建立了以股东

会、董事会、监事会和高级管理人员为主体的公司治理结构,通过制定并监督执行公司内部控制政策、培育良好的内部控制文化为公司内部控制体系建设提供良好的内部环境。

三峡财务公司执行国家有关金融法律法规、方针政策和原中国银行保险监督管理委员会（以下简称原银保监会）颁布的《企业集团财务公司管理办法》；三峡财务公司的存、贷款利率及各项手续费率严格执行中国人民银行的规定，三峡财务公司在人民银行开立账户，按规定缴纳存款准备金。三峡财务公司设置了完善的组织机构，建立了存款、贷款、投资、结算、财务、劳动和人事管理等管理制度和风险管理制度。三峡财务公司建立对各项业务的稽核、检查制度，并设立独立于经营管理层的专职稽核部门，直接向董事会负责。

## **（二）风险识别与评估**

三峡财务公司依据设定的风险控制目标，全面系统持续收集相关信息，结合实际情况及时进行风险识别与评估，准确识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险，确定相应的风险承受度。

## **（三）控制活动**

三峡财务公司依据风险评估结果，采取内部控制制度、授权审批控制机制、不相容岗位分离、业务风险审查机制、信息系统控制及内部稽核控制等 13 项控制措施，将风险控制在可承受度之内。风险控制活动覆盖所有业务和人员，贯穿业务的决策、执行和监督全过程。

## **（四）内部控制总体评价**

三峡财务公司已根据实际情况和管理需要，建立健全了完整、合理的内部控制制度，贯穿于经营活动的各层面和各环节并有效实施。按照《企业集团财务公司管理办法》《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等法律规范，以及三峡财务公司《规章制度汇编》

《内控手册》等具体标准，评定 2024 年度内部控制整体有效。

### 三、三峡财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2023 年 12 月 31 日，三峡财务公司资产总额 677.70 亿元，负债总额 543.56 亿元，所有者权益 134.13 亿元。2023 年度，三峡财务公司累计实现营业总收入 15.92 亿元，利润总额 14.79 亿元。

截至 2024 年 9 月 30 日，三峡财务公司资产总额 763.34 亿元，负债总额 622.06 亿元，所有者权益 141.29 亿元。2024 年 1-9 月，三峡财务公司累计实现营业总收入 10.87 亿元，利润总额 8.29 亿元。

#### （二）管理情况

三峡财务公司自成立以来，一直坚持“规范经营、稳健发展”的原则，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、条例以及章程规范经营行为，制定了《主要会计政策与会计评估》《资金管理制度》《账户管理办法》《金融资产风险分类办法》《银行业突发事件信息报告管理办法》等 16 项管理制度。

三峡财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；未发现三峡财务公司在会计报表编制有关的风险管理存在重大缺陷；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要求。

#### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，三峡财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标	标准	2024 年 12 月末
----	----	----	--------------

1	资本充足率	≥监管要求（10.5%）	26.73%
2	流动性比例	≥25%	67.59%
3	贷款/（吸收存款+注册资本金）	≤80%	43.81%
4	集团外负债比例	≤100%	0.00%
5	票据承兑余额/资产总额	≤15%	0.02%
6	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	0.14%
7	（票据承兑+转贴现余额）/资本净额	≤100%	0.10%
8	承兑保证金余额/吸收存款余额	≤10%	0.00%
9	投资比率	≤70%	61.83%
10	自有固定资产比率	≤20%	0.20%

#### 四、公司在财务公司的存贷情况

截至2024年12月31日，公司在三峡财务公司存款余额为10.83亿元；三峡财务公司向公司发放贷款余额为12.29亿元。

#### 五、风险评估意见

基于以上分析，我们认为，三峡财务公司具有合法有效的经营资质，未发现存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定情况；三财财务公司经营业绩良好且稳步发展，且建立了较为完善的内部控制体系，可以较好的控制风险。根据公司对三峡财务公司风险管理的了解和评价，未发现三峡公司内部控制存在重大缺陷，公司在三峡财务公司存款的安全性和流动性良好，与三峡财务公司之间发生的金融业务风险可控。