

# 中国电力建设股份有限公司

## 关于中国电建集团财务有限责任公司

### 2025 年度风险持续评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》《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》等相关规定，中国电力建设股份有限公司（以下简称公司）审阅了中国电建集团财务有限责任公司（以下简称电建财务公司）2025 年度财务报告及相关数据指标，并进行相关的风险评估，同时对其《金融许可证》和《企业法人营业执照》的合法有效性进行了查验，出具本风险持续评估报告。

#### 一、电建财务公司基本情况

电建财务公司是经原中国银行业监督管理委员会北京监管局（现为国家金融监督管理总局北京监管局）批准成立的非银行金融机构，成立于 2015 年 12 月。电建财务公司统一社会信用代码为 91110108MA002J5876，截至 2025 年 12 月 31 日，注册资本为人民币 500,000 万元。电建财务公司现持有原中国银行业监督管理委员会北京监管局核发的《金融许可证》，机构编码为 L0230H211000001。

电建财务公司经营范围包括：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；

从事固定收益类有价证券投资。

截至本风险持续评估报告出具之日，公司持有电建财务公司94%股权，中国电力建设集团有限公司持有电建财务公司3%股权，中电建聚源新能源有限责任公司持有电建财务公司3%股权。

## 二、电建财务公司内部控制基本情况

### （一）控制环境

电建财务公司已根据《中华人民共和国公司法》《企业集团财务公司管理办法》及其《中国电建集团财务有限责任公司章程》的有关规定，建立了股东会、董事会。股东会是电建财务公司的最高权力机构，董事会决定电建财务公司重大事项，对股东会负责。

董事会下设风险控制委员会、审计委员会、战略与投资委员会、薪酬与考核委员会。

经营层设总经理1名、副总经理2名、总会计师1名，负责财务公司日常事务的管理。经理层下设贷款审查委员会、投资决策委员会、合规管理委员会和资产负债管理委员会四个专业委员会。

按照前、后台分离的审慎经营原则，电建财务公司内部设立了党委工作部/人力资源部/工会办公室、办公室/董事会办公室、计划财务部/财务共享中心、资金结算部、信贷管理部、金融市场部、国际业务部、法律合规与风险管理部、审计稽核部、纪委办公室和信息技术部共十一个职能部门。建立了前后台职责分离、相互制约、相互监督的风险控制机制。电建财务公司法人治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织结构，

为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

## （二）风险的评估与识别

电建财务公司根据各项业务的不同特点制定了不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施等，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。

## （三）控制活动

### 1. 信贷业务控制。

电建财务公司制定《风险隔离办法》《风险管理办法》《授信管理办法》《贷款管理办法》《资产管理责任认定办法》等，信贷业务发展基本做到了“管理有制度，工作有标准；岗位有职责，操作有规范；风险有监测，过程有监控；事后有评价，结果有考核”。

在信用业务的拓展和操作过程中，电建财务公司坚持“制度先行”“内控优先”和“审贷分离”等原则。由信贷管理部 and 法律合规与风险管理部分别对客户实施尽职调查和审查，通过对客户财务偿债能力、经营发展能力和融资能力、风险状况、资产分类和监测预警等情况分析，制订切实可行的客户授信方案。尽职调查和审查通过的客户信用评级、授信额度、授信方案等事项，报电建财务公司贷款审查委员会进行审议。贷款审查委员会通过集体审议决策后，进行审批办理。

### 2. 流动性风险控制。

电建财务公司制定有《流动性风险管理办法》等公司制度，确保流动性风险管理充分识别、有效计量、持续监测和适当控制电建

财务公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节中的流动性风险。

在流动性风险的管理中，电建财务公司根据董事会确定的流动性风险组合管理策略和原则，综合分析电建财务公司资产负债结构、业务发展状况、资产质量、融资策略、管理经验和市场流动性等因素，拟定电建财务公司流动性风险限额。根据流动性风险管理的需要，电建财务公司不断完善流动性压力测试等流动性风险评估方法和计量手段。根据资产负债业务的发展，电建财务公司制定了内部定价方案，综合运用价格、产品服务等手段优化存款结构，有效提升负债稳定性，加强资金业务期限结构管理，统筹兼顾资金安全性、流动性和收益性。同时，计划财务部每月对流动性比例、核心负债依存度、存贷款比例等监控、监测类指标进行实时监测，及时了解指标变动趋势，以全面衡量电建财务公司的流动性状况，确保符合监管要求。

### 3.信息系统控制。

电建财务公司研究制订了《信息科技管理办法》《信息科技项目管理办法》《信息科技安全管理办法》《信息科技外包管理办法》《信息科技系统运维管理办法》《信息科技基础设施管理办法》《数据安全管理办法》等十余项规章制度，围绕资金安全与数据真实两条主线，构建了与业务规模相匹配的信息系统控制体系，明确了信息科技项目、网络安全、信息系统、信息技术、运行维护等方面的工作要求和标准，整体运行平稳，风险可控。

电建财务公司核心业务系统独立部署，与集团及其他成员单位实现网络隔离与权限边界管理，不存在混用或越权通路。系统配备冗余热备及日常监控机制，报告期内未发生因技术故障导致的支付结算中断。电建财务公司资金结算、信贷审批、电子银行等关键模块实行岗位互斥与分级授权，系统日志完整留存，重要操作均实现双人复核或流程固化，不具备单人全程处理资金划转的技术条件。电建财务公司已开展数据安全分类分级工作，敏感数据加密存储并限制跨域导出。监管标准化数据（EAST）及关联交易专项报送系统运行正常，向本公司提供的存款、贷款等关联交易信息可实现系统留痕与定期对账，具备数据真实性与可追溯性。电建财务公司制定了信息系统应急预案，每年开展切换演练；核心系统由持牌厂商交付并持续提供驻场支持，外包服务纳入合同约束与续期评估。

电建财务公司信息系统控制未发现重大缺陷，未对关联交易的持续安全性构成不利影响。

#### 4.内部控制总体评价。

电建财务公司坚持依法经营，稳健经营原则，管理制度健全，内控和风险管理机制健全，各项经营及业务活动，均能严格按照制度和流程开展，各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，未发生重大合规风险、操作风险、信息安全风险，无差错问题和案件事故发生，风险管理有效。

### 三、电建财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，电建财务公司资产总额为 612.49 亿元，其中：存放同业款项 228.17 亿元，发放贷款及垫款 333.83 亿元；负债总额 550.71 亿元，其中：吸收存款及同业存放款项 534.78 亿元；净资产为 61.78 亿元；财务公司 2025 年营业收入为 13.11 亿元，净利润为 2.81 亿元。

## （二）管理情况

电建财务公司自成立以来，坚持稳健经营原则，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。

## （三）监管指标

截至 2025 年末，电建财务公司的各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》的要求。

## 四、关联方在电建财务公司的存贷款情况

电建财务公司根据公司董事会和股东大会审议通过的相关决议及公司与关联方签订的《金融服务框架协议》开展存贷款等金融业务。电建财务公司严格按照公司与关联方签署的《金融服务框架协议》约定的限额进行交易。2025 年，关联方于财务公司存置的每日存款余额(含应计利息)为 88.26 亿元，期末存款余额为 112.32 亿元，未超过关联交易约定金额上限 220 亿元。关联方在财务公司的贷款累计增加额为 66.39 亿元人民币，贷款累计减少额为 67.39 亿元人民币，余额为 34.22 亿元人民币；关联方自财务公司获得的

每日贷款余额（含应计利息）未超过每日存款余额上限；其他金融服务所应收取的服务费为 718.10 万元人民币。电建财务公司与关联方的各类业务均在关联交易限额以内。

## **五、持续风险评估措施**

公司将每半年取得并审阅电建财务公司的财务报告，对电建财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与公司半年度报告、年度报告同步披露。

## **六、结论**

公司认为，电建财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《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。电建财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》经营，经营稳健，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，电建财务公司的风险管理不存在重大缺陷。