

证券代码：600406

证券简称：国电南瑞

公告编号：临 2026-021

国电南瑞科技股份有限公司

关于在中国电力财务有限公司办理金融业务的风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

根据《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，国电南瑞科技股份有限公司（以下简称“国电南瑞”“公司”）通过查验中国电力财务有限公司（以下简称“中国电财”）《金融许可证》《营业执照》等资料，并审阅中国电财经审计的定期财务报告，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

中国电财是经中国人民银行批准成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，注册资本金 320 亿元。

法定代表人：曹培东

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼

企业类型：有限责任公司（国有控股）

金融许可证机构编码：L0006H211000001

统一社会信用代码：91110000100015525K

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）

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	国家电网有限公司	1,632,000	51
2	国网英大国际控股集团有限公司	1,568,000	49

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

1、内部控制组织架构

中国电财建立了以股东会、董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。股东会决定中国电财的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会报告，批准公司财务预决算、利润分配方案等事项。董事会对股东会负责，执行股东会决议，决定中国电财的经营计划和投资方案；董事会设立审计与风险委员会，指导企业风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系和违规经营投资责任追究工作体系建设，分析评估公司风险状况、风险承受能力和风险管理水平，研究并提出中国电财的风险管理建议。

2、内控制度建设情况

中国电财建立了完备的“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；制定了法律、合规、风险、内控“四位一体”管控矩阵，编制内控评价手册，为开展内控评价提供依据。

（二）风险的识别与评估

中国电财根据内外部形势变化和业务开展情况，以风险发生的可能性以及风险影响程度两个维度为风险评估标准，采用定性方法与定量方法相结合的方式，开展风险分析、预测、研判，评估确认经营面临的重大风险。重大风险主要包括流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险。

（三）重要控制活动

为有效控制上述重大风险，中国电财分类制定风险控制措施。

1、流动性风险管控

中国电财建立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。扩大与大型同业机构融入合作规模，增强主体层面融资稳定性。持续完善流动性应急预案，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平和。

2、信用风险管控

中国电财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，严格落实人民银行信贷管理政策，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、操作风险管控

中国电财建立健全操作风险管理体系，明确操作风险治理和管理职责、风险管理基本要求、风险管理流程和方法，强化操作风险全流程管理。提升数智化风控水平，将内控管理防控点深度嵌入业务信息系统，对操作风险进行刚性控制，推动“人防人控”向“技防技控”转变。

4、市场风险管控

中国电财坚持低风险投资策略，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，紧跟宏观政策与市场动态，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防控

中国电财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，开展应急演练，提高突发事件应急处置能力。

（四）内部控制总体评价

中国电财治理结构规范，各项内部控制制度完整、合理、有效且执行良好，在流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险等重大风险领域实施了有效控制，整体风险可控在控。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）财务公司主要财务数据

单位：万元

项目	2025年12月31日	2026年3月31日
资产总额	25,868,235.59	27,825,600.98
负债总额	20,801,906.85	22,751,137.50

项目	2025年12月31日	2026年3月31日
净资产	5,066,328.74	5,074,463.48
资产负债率	80.41%	81.76%
项目	2025年度	2026年1-3月
营业收入	551,243.09	144,101.41
净利润	242,012.94	36,992.13

（二）财务公司管理情况

中国电财始终坚持依法管理、合规经营，严格按照《公司法》《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、条例以及公司章程规范开展各类业务。

（三）财务公司监管指标

经审查，未发现中国电财有违反《企业集团财务公司管理办法》21、22条规定的情形，中国电财的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第34条规定要求。

指标名称	财务公司对应指标 2025年12月31日	监管要求
资本充足率	18.91%	≥10.5%
流动性比例	32.40%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	70.26%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.03%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.35%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	1.14%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00%	≤10%
投资总额/资本净额	5.54%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.99%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

2025年度，公司在中国电财的日均存款余额为15.40亿元，未在中国电财发生贷款业务。截止2025年12月31日，公司与中国电财发生的存款业务余额为57.41亿元，在其他银行存款（含保本型结构性存款）余额253.69亿元，中国电财存款在公司存款占比18.46%；公司在中国电财无贷款，在其他银行贷款

余额 5.21 亿元。

五、持续风险评估措施

公司将按照《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》的要求，通过定期查验中国电财《金融许可证》《营业执照》等资料，并审阅中国电财相关财务报表，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行持续风险评估。

六、风险评估意见

公司认为：中国电财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，严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现中国电财的风险管理存在重大缺陷，公司与中国电财之间开展金融服务业务的风险可控。

特此公告。

国电南瑞科技股份有限公司董事会

二〇二六年四月三十日