

南方电网储能股份有限公司

关于对南方电网财务有限公司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。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

南方电网财务有限公司（以下简称“南网财务公司”）是中国南方电网有限责任公司的全资子公司，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。

成立日期：2004年12月29日

法定代表人：吴普松

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

企业类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

金融许可证机构编码：L0060H244010001

统一社会信用代码：91440000190478709T

注册资本：70亿元人民币

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。

南网财务公司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) 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	中国南方电网有限责任公司	700000	100

二、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《公司法》《银行保险机构公司治理准则》设立党委、董事会和经理层。南网财务公司本部设办公室（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。

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、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》，明确了公司治理层、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。南网财务公司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；董事会下设的审计委员会对董事会负责，按照《公司章程》规定行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权；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，定期更新法律法规等外部监管要求，结合内部规章制度、上年度缺陷整改和风险应对措施，修编内控管理文件。南网财务公司每年开展年度风险评估工作，通过对影响自身经营目标实现的制度流程缺陷以及外部潜在因素予以全面识别，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、细致地独立审查，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. 信息科技控制

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，监督和评估内部控制工作。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，内部控制制度健全并得到有效执行。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，能够较好地控制投资风险。

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：亿元 币种：人民币

	截至最近一年 (2025年12月31日)	截至最近一期 (2026年3月31日)
资产总额	830.91	786.35
负债总额	690.08	643.54
净资产	140.83	142.82
资产负债率	83.05%	81.84%
	最近一年年度(2025年度)	最近一期(2026年一季度)
营业收入	16.31	3.06
净利润	11.21	1.99

（二）财务公司管理情况

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》《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。

2025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、信息管理等方面不存在内控重大缺陷。

2025年，南网财务公司不存在因违法违规被处罚的情形，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》的情形，存放在南网财务公司的资金，安全性、流动性可以得到充分保障。

（三）财务公司监管指标

	2025年12月31日实际值	监管要求
资本充足率	19.83%	≥10.5%
流动性比例	43.59%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	70.09%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	0.11%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	0.55%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	28.51%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0%	≤10%
投资总额/资本净额	30.71%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.27%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至2025年12月31日，南方电网储能股份有限公司（以下简称“公司”）在南网财务公司的存款余额为43.16亿元、贷款余额为74.71亿元，在南网财务公司存款比例为91.71%、贷款比例为29.07%。

五、持续风险评估措施

公司制定了《南方电网储能股份有限公司涉及南方电网财务有限

公司金融业务风险防范处置预案》，明确了风险评估及控制措施并将予以严格执行，以保障公司资金安全。

公司将每半年取得并审阅南网财务公司的财务报告，对南网财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行持续评估，并出具风险持续评估报告。

六、风险评估意见

公司认为南网财务公司具有合法有效的《金融许可证》《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；根据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存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，未发现南网财务公司的风险管理存在重大缺陷。南网财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量较好，资本充足率较高，公司与南网财务公司之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

特此公告。

南方电网储能股份有限公司董事会

2026年6月2日