

重庆涪陵电力实业股份有限公司

关于中国电力财务有限公司 2023 年度风 险持续评估报告

重庆涪陵电力实业股份有限公司（以下简称“公司”）经 2021 年年度股东大会审议通过，同意与中国电力财务有限公司（下称“中国电财”）签订《金融业务服务协议》，由中国电财为本公司提供存款、结算业务，有效期三年。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》的要求，公司通过查验中国电财《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的中国电财的定期财务报告，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况如下：

一、中国电财基本情况

中国电财成立于 1993 年 12 月 18 日，于 2000 年 1 月 28 日经中国人民银行银复〔2000〕8 号文批准开业。中文名称为“中国电力财务有限公司”，英文名称为“China power Finance Co.Ltd.”注册资本为 280 亿元人民币，股权结构为国家电网有限公司持股 51%，国网英大国际控股集团有限公司持股 49%。

法定代表人：谭永香

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼

注册资本：280 亿元

企业类型：有限责任公司(国有控股)

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）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限

制类项目的经营活动。)

二、中国电财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、监事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，各治理主体职责边界清晰、独立运作、有效制衡。股东会决定公司的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会、监事会报告，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，决定公司的经营计划和投资方案；董事会设立战略与风险管理委员会，研究并提出公司的风险管理政策建议；对经营风险的控制情况进行监督、检查并提出建议。监事会履行监督职责，负责对公司董事、经营管理层进行有效监督。

2. 内控制度建设情况

(1) 强化规章制度体系建设。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；具备完整的内部控制缺陷认定标准、风险评估标准、合规评价标准，确保风险及时识别；制定了内容全面、标准明确的内部控制评价工作手册，定期对内部控制体系的健全性、时效性、设计和执行的有效性展开全面评估。

(2) 强化内部控制制度动态更新

中国电财按年制定制度建设计划，建立制度适用性梳理排查机制，规范开展制度的废改立工作。密切关注国家电网公司和外部监管机构各项规章制度变动情况，定期检视并动态发布、修订各项规章制度，确保符合相关规定。通过经济法律管理业务应用系统对制度进行线上

管理，实现对规章制度全过程的信息化管理，确保制度更新及时。

（二）风险识别与评估

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，深入开展风险分析、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

1. 流动性风险管控

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。建立同业互访机制，扩大同业授信机构范围，增强外部融资保障能力。完善流动性应急管理，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平。

2. 信用风险管控

加强授信管理，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，严格落实人民银行和银保监会信贷管理政策，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

全面推广结算自动化处理功能，充分运用信息化管控刚性约束和监督制衡作用，将内控管理防控点深度嵌入信息系统，对操作风险进行刚性控制，营业结算始终保持零差错。构建结算业务在线稽核体系，全面推广在线稽核功能，动态实时监测结算运行情况，有效防控结算

操作风险。

4. 市场风险管控

坚持高等级信用产品投资策略，不参与投资股票二级市场及股票基金，不做投机性交易，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，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

加强网络安全管理，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。加强网络安全技术防护，完善公司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，强化对违章行为管控。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，开展应急处置、追踪溯源和攻击反制。

三、中国电财经营及风险管理情况

（一）经营情况

根据中国电财财务报表数据，截止 2023 年 12 月 31 日，公司资产规模为 31,122,388 万元，负债总额 26,240,208 万元，所有者权益 4,882,180 万元；2023 年实现营业净收入 698,550 万元，净利润 453,441 万元（以上数据未经审计）。

（二）管理情况

中国电财自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，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》《企业内部控制基本规范》《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经营行为，加强内部控制与风险管理。到目前为止，中国电财从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、被抢劫或诈骗，公司董事或高级管理人员从未涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；也未发生可能影响中国电财正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；中国电财也从未受到过中国银行业监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿。

（三）监管指标

截止 2023 年 12 月 31 日，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》34 条规定要求。

（四）本公司存贷款情况

本公司 2023 年期初在中国电财存款为 176,308.01 万元，12 月末存款在中国电财存款为 205,679.69 万元。2023 年 1-12 月在中国电财无贷款。

四、经营及风险管理总体评价

（一）经营管理方面

中国电财始终坚持依法管理、合规经营，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、条例以及公司章程规范开展各项经营业务。严格遵守监管规定，保持了良好监管评级。秉持稳健发展原则，保持了较高的效益水平，实现了健康高质量发展。

（二）风险管理方面

中国电财风险管理体系完善，风险偏好及管理策略科学严谨，风险监测机制运行高效。常态化开展内控监督评价和自评价工作，对经营管理重点业务、重要风险领域和关键环节的内控管理，实施全面评

价，及时排查内控管理薄弱环节，堵塞管理漏洞，确保内控管理体系高效运行。内控体系上下贯通、覆盖全面，内控管理机制职责明确、流程清晰，各项内部控制制度完整、合理、有效，执行良好，未发生内控风险事件。

五、风险评估意见

本公司认为：中国电力财务有限公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，严格按银监会《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，未发现中国电力财务有限公司的风险管理存在重大缺陷，公司与中国电力财务有限公司之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

重庆涪陵电力实业股份有限公司

2024年4月17日