

# 中国长江电力股份有限公司

## 关于三峡财务有限责任公司的风险持续评估报告

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，中国长江电力股份有限公司（以下简称公司）通过核查三峡财务有限责任公司（以下简称三峡财务公司）金融许可证、营业执照等证照及2023半年度财务报表，对三峡财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险持续评估情况报告如下：

### 一、三峡财务公司基本情况

三峡财务公司是中国长江三峡集团有限公司（以下简称中国三峡集团）下属二级公司，于1997年经中国人民银行批准设立，是专门服务于中国三峡集团及成员单位的非银行金融机构。

注册资本金：50亿元人民币

注册地址：北京市海淀区玉渊潭南路1号楼3层302

法定代表人：程志明

金融许可证机构编码：L0056H24205001

统一社会信用代码：91110000179100676E

经营范围：对成员单位办理财务顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结

算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款；从事同业拆借；从事债券承销；从事固定收益类有价证券投资；办理成员单位产品的买方信贷和消费信贷；监管机构批准的其他业务。

## 二、三峡财务公司风险管理的基本情况

依据《企业集团财务公司管理办法》《中央企业全面风险管理指引》《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行内部控制指引》等相关法律法规要求，三峡财务公司围绕风险管理目标及原则，及时开展风险识别与评估，完善风险管理措施，并持续开展风险管理评价与监督，确保经营目标顺利实现，各项业务合法合规，主要风险管控有效。

### （一）控制环境

三峡财务公司已建立良好的公司治理结构、健全的风险管理与内部控制组织体系，明确公司股东会、董事会、监事会、高级管理层、风险管理与法律事务部、稽核审计部以及其他部门实施风险管理与内部控制的职责。

### （二）风险的识别与评估

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评估，准确识别与实现控制目标相关的内外部风险，确定相应的风险承受度。

1. 风险信息收集。三峡财务公司通过收集监管信息、国家行业政策、金融市场信息、行业协会信息、各项检查和稽核

审计部报告、网络信息等方式，获取风险管理外部信息。通过建立风险指标监测制度、风险数据收集排查机制、风险管理报告制度、业务管理报告制度、会议制度、巡视和稽核检查机制、信息化系统等措施，及时监测、收集内部日常经营管理活动各种风险，并制定《公司风险控制矩阵》。

2. 风险评估。风险评估活动分为年度风险评估，专项业务风险评估和新业务风险评估，对生产经营管理中的风险进行全面辨识，准确判断风险成因、风险严重程度，明确风险控制重点，有针对性制定风险控制措施，从而确保风险可见、可控、在控，保障经营管理目标实现。

### （三）控制措施

三峡财务公司依据风险评估结果，采取相应的控制措施，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。

1. 内部控制制度。三峡财务公司建立统一计划、集中审批、归口管理、分工负责、定期评估的制度管理体制。董事会审批公司基本管理制度，经营层决定重要管理制度，风险管理部归口管理制度建设，组织开展年度制度评估，并依据评估结果编制年度制度修编计划。三峡财务公司制度体系由《制度汇编》和《内控手册》两部分组成。《制度汇编》全面、系统规范了各项业务管理活动，是开展业务、进行内部控制的基本规范；《内控手册》明确了各项业务活动和管理活动的风险控制点和控制措施，关注重大决策流程、重大决策执行

和重大风险控制与防范。

2. 授权审批控制机制。三峡财务公司按照统一管理、逐级授权、区别对待、及时调整、严格监管、权责明晰的原则进行授权管理，将授权分为基本授权、特别授权和临时授权。三峡财务公司通过制定《授权管理办法》，编制《授权手册》明确各层级办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任，并实施动态调整。

3. 不相容职务分离。三峡财务公司对各业务流程中所涉及的不相容职务进行全面系统的分析、梳理，编制《不兼容职责表》。通过建立授权批准与业务经办分离、业务经办与会计记录分离、会计记录与财产保管分离、业务经办与业务稽核分离、授权审批与监督检查分离等各项业务前、中、后台分离机制，形成各司其职、各负其责、相互监督制衡的工作机制。

4. 业务风险审查机制。三峡财务公司制定《合规审查办法》《风险监管指标管理办法》。风险管理部门管理整体业务风险审查与监控工作，依据法律法规和规章制度，按照规定的程序和方法，对主要业务开展事中审查并出具风险管理意见或建议。各业务部门对本部门业务风险负责，真实、完整地提供相关基础资料，并及时做好报告或报审工作。

### **三、三峡财务公司经营管理情况**

#### **（一）经营情况**

截至2023年6月30日，三峡财务公司资产规模598.23亿元，

资产负债率77.05%，2023年上半年实现营业收入8.80亿元，利润总额9.45亿元，经营状况稳定。

说明：利润总额大于营业收入原因系2023年上半年三峡财务公司贷款规模减少且结构变化，信用减值损失为负数所致。

## （二）管理情况

自成立以来，三峡财务公司一直以“服务集团、服务三峡”为宗旨，秉承“集团为先、服务为重、规范稳健、开拓创新”的经营理念，严格按照国家有关法律法规及公司《章程》规范经营行为，加强内部管理。截至2023年6月30日，三峡财务公司未发现风险控制体系存在重大缺陷和风险。

## （三）监管指标

截至2023年6月30日，三峡财务公司的各项监管指标均符合监管要求。

## （四）存、贷款情况

截至2023年6月30日，公司在三峡财务公司的存款余额为106.03亿元，占公司存款总额的80.67%，存款利率高于人民银行同期存款基准利率；公司在三峡财务公司的贷款余额为247.03亿元，占公司贷款总额的8.79%，贷款利率范围为2.90%-3.49%，低于同期贷款市场报价利率（LPR）。三峡财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因现金头寸不足而延迟付款的情况，本公司在三峡财务公司的存、贷款未影响本公司正常生产经营。

## 四、风险评估意见

基于以上核查、分析与判断，公司认为三峡财务公司具

有合法有效的经营资质，未发现存在《企业集团财务公司管理办法》等规定的违法情形及重大风险管理缺陷，各项监管指标符合相关要求。目前，公司与三峡财务公司之间发生的存、贷款等金融业务风险在可控范围内。

中国长江电力股份有限公司董事会

2023年8月30日