

四川明星电力股份有限公司

关于中国电力财务有限公司的风险评估报告

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，四川明星电力股份有限公司（简称“公司”）通过查验中国电力财务有限公司（简称“中国电财”）《金融许可证》《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，风险评估情况如下：

一、中国电力财务有限公司基本情况

（一）中国电财基本情况

中国电财成立于 1993 年 12 月，是经中国银行监管部门批准设立的非银行金融机构，注册资本金 280 亿元，国家电网有限公司（简称“国家电网”）持股 51%，国网英大国际控股集团有限公司（简称“国网英大集团”）持股 49%。中国电财本部位于北京，拥有 26 家区域及省级分支机构。

公司名称：中国电力财务有限公司

企业类型：有限责任公司（国有控股）

法定代表人：谭永香

注册资本：280 亿元人民币

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼

金融许可证机构编码：L0006H111000001

统一社会信用代码：91110000100015525K

经营范围：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；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；对金融机构的股权投资；有价证券投资。

（二）中国电财与公司的关联关系

国网四川省电力公司持有公司股本 84,591,126 股（占公司总股本的 20.07%），系公司控股股东，其属国家电网全资子公司。国家电网及其下属全资子公司国网英大集团为中国电财的股东，国家电网实际持有其 100% 股权。根据《上海证券交易所股票上市规则》和公司《关联交易管理制度》相关规定，中国电财与公司构成关联关系。

二、中国电财风险管理的基本情况

（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，负责对董事、经营管理层进行有效监督。

2. 内控制度建设情况

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。

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，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。各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）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国家金融监督管理总局信贷管理政策，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。

（四）风险管理总体评价

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。

三、中国电财经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

目前中国电财已开展了存款、贷款、票据、结算、即期结售汇、同业及中间业务等种类业务。截至 2022 年 12 月 31 日，中国电财资产总额 3,100.95 亿元，负债总额 2,631.60 亿元，所有者权益总额 469.35 亿元，资产负债率 84.86%，2022 年实现营业收入 75.97 亿元，利润总额 70.43 亿元，净利润 53.28 亿元。以上数据已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

上述数据看出，中国电财经营稳定，各项风险指标均符合监管要求。

（二）管理情况

自成立以来，中国电财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，加强内部管理。根据对中国电财

风险管理的了解和评价，未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2022 年 12 月 31 日止，中国电财的各项监管指标均在合理的范围内，不存在重大风险。

（四）公司存贷款情况

截至本报告披露日，公司在中国电财的存款和贷款余额均为零。

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）中国电财具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）未发现中国电财存在违反中国银行监管部门颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，中国电财的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）中国电财成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，中国电财的风险管理不存在重大缺陷。本公司与中国电财之间发生关联存、贷款等金融业务风险可控。

2023 年 10 月 26 日