

南国置业股份有限公司

关于中国电建集团财务有限责任公司的持续风险评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，南国置业股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中国电建集团财务有限责任公司（以下简称“电建财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的近期财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、电建财务公司基本情况

电建财务公司于2015年12月15日获得金融许可证，于2015年12月17日取得营业执照，是经原中国银行业监督管理委员会北京监管局（现为中国银行保险监督管理委员会北京监管局）批准成立的非银行金融机构。

注册地址：北京市海淀区西直门外大街168号腾达大厦8层

法定代表人：陈波

金融许可证机构编码：L0230H211000001

统一社会信用代码：91110108MA002J5876

注册资本：50亿元人民币

股东及出资额为：中国电力建设集团有限公司（以下简称“电建集团”）出资1.5亿元人民币，占股3%；中国电力建设股份有限公司出资47亿元人民币，占股94%；中国水电工程顾问集团有限公司出资1.5亿元人民币，占股3%。

经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、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；经批准的保险代理业务；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及融资租赁；从事同业拆借；固定收益类有价证券投资；结汇、售汇业务。（企业主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；保险代理业务；结汇、售汇业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营

活动；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、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

电建财务公司已根据《中华人民共和国公司法》《中国电建集团财务有限责任公司章程》等相关规定、以及监管部门对风险管理要求及公司管理经营需要，建立了股东会、董事会、监事会三权分立与制衡的现代金融企业法人治理结构。股东会作为电建财务公司最高权力机构；董事会为公司的决策机构，对股东会负责；监事会为公司经营管理活动的监督机构。

董事会下设风险控制委员会、审计委员会、战略与投资委员会、薪酬与考核委员会。风险控制委员会日常工作由风险管理部负责，审计委员会日常工作由审计稽核部负责，战略与投资委员会日常工作由公司战略管理部门负责，薪酬与考核委员会日常工作由公司组织干部、人力资源管理部门负责。

经营层设总经理 1 名、副总经理 4 名，总会计师 1 名。负责财务公司日常事务的管理。总经理下设信贷审查委员会和投资决策委员会两个专业委员会。

按照前、中、后台分离的审慎经营原则，电建财务公司内部设立了党委工作部、综合管理部、计划财务部、资金结算部、信贷管理部、风险管理部、审计稽核部、信息技术部、金融市场部和纪委办公室共十个职能部门。

具体组织结构如下图：



（二）风险识别与评估

电建财务公司制定有《中国电建集团财务有限责任公司客户信用评级管理办

法》《中国电建集团财务有限责任公司资产风险分类管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司信用风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司流动性风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司合规风险管理办法》等一系列风险控制制度，建立了客户信用等级评级、统一授信、风险处置和风险抵补等风险集中管理机制。信贷管理部门按照风险管理部门提出的风险评估方法和标准，定期对整体的信用风险状况进行评估，并将风险评估结果报送风险管理部。

在客户信用等级评级工作中，公司每年定期对客户进行信用评级工作，新客户的信用评级工作按“随报随评”的方式进行。信贷管理部从经营能力、偿债能力、盈利能力、综合评价等方面综合评价选取关键要素，设置相应的指标，确定不同的权重，并对每项指标制定计分标准，对客户进行综合评定以初步确定客户信用等级，并提交公司总经理审查核定客户最终信用等级。在客户营运资金需求量测算中，信贷管理部在对客户进行尽职调查分析的基础上，运用营运资金需求量测算进行客户资金需求测算，核定客户授信风险限额。风险管理部对尽职调查和客户信用等级评级、营运资金需求量测算等风险计量工具使用情况进行审查，并将客户信用等级结果和客户营运资金需求量测算作为公司授信审批、授信限额、定价管理、风险监测预警和信贷决策的重要依据。

在统一授信工作中，坚持尽职“三查”，一户一策，不过度授信，分散风险，集中度限制等原则。通过客户内部评级、贷款尽职“三查”和客户授信限额定量测算模型、客户营运资金需求量测算等方法，实现对客户信用风险的有效识别与评估，在确保对客户风险可控、不过度授信的同时，有效满足客户融资需求的同时，确保公司资金运营和信贷资产质量优质高效。

（三）控制活动

1、信贷管理

电建财务公司制定有《中国电建集团财务有限责任公司风险隔离制度》《中国电建集团财务有限责任公司风险管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司综合授信管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司授信工作尽职管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司贷款管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司信贷业务贷后管理办法》《中国电建集团财务有限责任公司资产管理责任认定办法》《中国电建集团财务有限责任公司信贷资产减值损失估算及专项准备金计提管理办法》

等，信贷业务发展基本做到了“管理有制度，工作有标准；岗位有职责，操作有规范；风险有监测，过程有监控；事后有评价，结果有考核”。

在信用业务的拓展和操作过程中，电建财务公司坚持“内控优先”和“审贷分离”原则。由信贷管理部和风险管理部分别对客户实施尽职调查和审查，通过对客户财务偿债能力、经营发展能力和融资能力、风险状况、资产分类和监测预警等情况分析，制订切实可行的客户授信方案。尽职调查和审查通过的客户信用评级、授信额度、授信方案等事项，报电建财务公司贷款审查委员会进行审议。贷款审查委员会在充分尊重贷审会委员意见的基础上，通过集体决策审批后，方可办理。

2、流动性风险管理

电建财务公司制定有《流动性风险管理办法》等公司制度，确保流动性风险管理充分识别、有效计量、持续监测和适当控制电建财务公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节中的流动性风险。

在流动性风险的管理中，电建财务公司根据董事会确定的流动性风险组合管理策略和原则，综合分析电建财务公司资产负债结构、业务发展状况、资产质量、融资策略、管理经验和市场流动性等因素，拟定电建财务公司流动性风险限额（包括备付金或备付率的最低限额）。根据公司流动性风险管理的需要，不断完善流动性压力测试等流动性风险评估方法和计量手段。在流动性比例压力测试的基础上，又建立了“流动性缺口压力测试模型”。根据电建财务公司资产负债业务的发展，制定了内部定价方案，综合运用价格、产品服务等手段优化存款结构，有效提升负债稳定性，加强资金业务期限结构管理，统筹兼顾资金安全性、流动性和收益性。同时，计划财务部每月对资本充足率、核心负债依存度、存贷款比例等监控、监测类指标进行实时监测，及时了解指标变动趋势，以全面衡量公司的流动性状况，确保符合监管要求。

2022年6月30日，电建财务公司季均资本充足率12.15%，月均流动性比例42.90%，相关流动性指标均高于监管要求。

3、信息系统控制

电建财务公司制定有《信息网络使用管理办法》《信息系统运行管理办法》《信息系统维护管理办法》《信息系统外包管理办法》《网络与信息系统安全防护管理办法》《数据保密管理办法》《网络与信息系统应急管理办法》《信息系统用户身份及登录认证管理办法》《采购管理办法》等一系列信息科技管理制度，以确

保信息科技管理工作制度健全、有法可依。

电建财务公司紧紧围绕国家网络安全和集团网络安全总体战略部署，全面贯彻国家和行业监管部门网络与信息安全要求，全力做好网络和信息系统的安全保障和优质服务工作，落实网络安全管理责任，开展网络安全隐患自查和风险评估及整改加固工作，加强信息安全监控预警，重要时期 24 小时值班。2022 年北京冬奥会及全国两会期间，落实每日“零事件”报告制度，切实提高风险防范能力和威胁应对能力，顺利完成网络安全防护工作。

新一代核心业务系统建设是电建财务公司 2022 年重点工作，在 2022 年 1 月完成核心功能上线后，电建财务公司将全面保障应用安全和数据安全以及系统的高可用性。全面梳理已上线功能模块尚不完善的部分及尚未开发和上线的功能和模块，制定项目计划，严格按项目建设工期做好各阶段的主要任务。组织周例会、双方高层沟通协调会议等跟进项目建设进度，及时解决出现的问题，确保按时交付项目成果。

全面建设服务于集团成员单位的新一代网上金融服务平台，在线开展网上金融服务为业务扩展提供信息化、数字化支持。全面支持集团财务共享、司库建设条件下的大额资金、结算、支付、贷款等财务公司资金信息集成通道，进一步扩展资金管理功能，更好地服务于资金管控平台的职能。

（四）内部控制总体评价

电建财务公司坚持依法经营，稳健经营原则，管理制度健全，内控和风险管理机制健全，各项经营及业务活动，均能严格按照制度和流程开展，各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，未发生重大合规风险、操作风险、信息安全风险，无差错问题和案件事故发生，风险管理有效。

三、电建财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2022年6月30日，电建财务公司总资产648.53亿元，其中：存放中央银行款项25.66亿元，存放同业款项279.18亿元，贷款净值341.46亿元。总负债590.52亿元，其中：吸收存款587.39亿元。截至2022年6月30日，财务公司实现营业收入73,053.96万元，实现利润总额17,595.88万元，实现税后净利润13,196.91万元。

（二）管理情况

电建财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，坚持“内控优先”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、条例以及电建财务公司章程的相关规定，规范经营行为，加强内部管理。根据对电建财务公司风险管理的了解和评价，截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司运营和资产质量良好，核心信息系统运行安全稳定。没有发生信用业务风险、违法违规事项及风险案件等。未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷等。

（三）监管指标

经审查，未发现财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》第 31、32、33 条规定的情形，财务公司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。

（四）财务公司存贷情况

截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司吸收存款规模 587.39 亿元；贷款客户 57 户，贷款余额 349.83 亿元。信贷资产质量良好，贷款和资产不良率均为 0。

四、公司在财务公司的存贷款情况

2022 年上半年，公司按照协议约定在中电建财务公司日均存款额 20,141.76 万元，上半年共结息 156.62 万元；截至 2022 年 6 月末，公司在中电建财务公司存款余额为 39,759.97 万元。

五、风险评估意见

基于以上的分析和判断，公司认为：

- （一）电建财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；
- （二）未发现电建财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，电建财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定。

（三）电建财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。

南国置业股份有限公司

董 事 会

2022年8月24日