

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《上市公司信息披露指引第5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“本公司”、“南国置业”）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”、“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（现为国家金融监督管理总局）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：杜明

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%；中电建聚源新能源有限责任公司出资1.5亿元人民币，占股3%。

经营范围：对成员企业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。（市场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

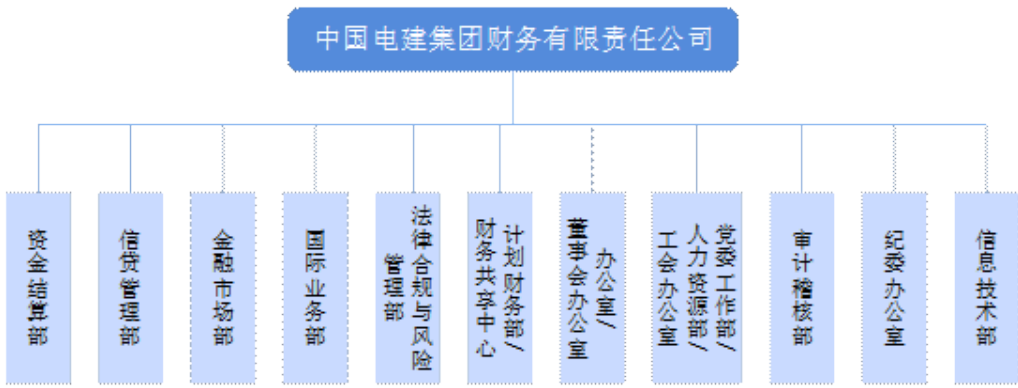
电建财务公司建立了股东会、董事会、监事会。股东会为最高权力机构；董事会对股东会负责；监事会为公司经营管理活动的监督机构。

董事会下设风险控制委员会和审计委员会、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法律合规与风险管理部负责，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办公室负责，薪酬与考核委员会日常工作由公司人力资源部负责。

经营层设总经理 1 名（现由董事长代为履行总经理职权）、副总经理 3 名，总会计师 1 名。负责财务公司日常事务的管理。总经理下设贷款审查委员会、投资决策委员会和合规管理委员会三个专业委员会。

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资金结算部、信贷管理部、金融市场部、国际业务部、法律合规与风险管理部、计划财务部/财务共享中心、办公室/董事会办公室、党委工作部/人力资源部/工会办公室、审计稽核部、纪委办公室、信息技术部共十一个职能部门。

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风险管理办法》

《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》等制度，建立了前中后台分离的客户信用等级评级、统一授信、风险处置和风险抵补等风险集中管理机制。信贷管理部门按照法律合规与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法律合规与风险管理部，法律合规与风险管理部定期向公司经营层和董事会提交风险评估报告。

在客户信用等级评级工作中，电建财务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，经法律合规与风险管理部审核后，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。法律合规与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授信审批、授信限额定量测算、定价管理、风险监测预警和公司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》等制度，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“制度先行”“内控优先”和“审贷分离”等原则。由信贷管理部和法律合规与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，通过集体审议决策后，方可进行审批办理。

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）。根据电建财务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，以全面衡量电建财务公司的流动性状况，确保符合监管要求。

2023年9月30日，电建财务公司资本充足率10.63%，流动性比例44.38%，相关流动性指标均高于监管要求。

3、信息系统控制

电建财务公司研究制订了《网络与信息安全防护管理办法》《核心业务系统管理办法》《网络使用管理办法》《信息系统维护管理办法》《信息系统运行管理办法》等十余项规章制度，明确了网络、信息系统、信息技术、运行维护等方面的工作要求和标准，确保信息系统各项工作有法可依、有章可循。

电建财务公司紧紧围绕国家网络安全和集团公司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工作要求，全力做好网络和信息系统的安全保障和优质服务工作。财务公司灾备平台系统稳定运行率、系统稳定运行率、移动端系统稳定运行率均为 100%，未出现重大安全事件和故障。根据集团公司统一安排部署，圆满完成“护网”行动网络巡检、值班等工作，切实保障网络信息安全。落实网络安全主体责任，财务公司现有全部信息系统均通过网络安全等级保护测评。

电建财务公司紧紧围绕国家网络安全和集团公司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工作要求，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，定期组织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，在重大会议和活动期间，均严格落实集团公司每日“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。

2023 年，电建财务公司资金结算、信贷业务、同业业务等 103 项金融业务实现“全在线”办理。创新开发电建金服 APP 移动端，为集团公司成员企业提供 7*24 小时“全天候”的金融数智服务；截至目前，电建金服上线运行 43 个业务流程，成员企业通过电建金服办理业务 9000 余人次；实现存款余额、贷款余额、账户余额、资金支付情况等重点金融数据的实时展示，为集团公司成员企业提供“全天候”的数智化金融服务。完成法人账户透支业务、通知存款自动滚存改造等 7 项新功能的开发建设，为集团公司成员企业提供更高效、便捷、灵活的金融产品。

电建财务公司紧跟集团“十四五”规划编制情况及集团信息化、数字化“十四五”规划编制与发布情况，调研行业信息化最新成果应用，于 2023 年一季度末完善和下发了公司中长期数智化规划，梳理分解 55 项规划重点工作任务，明

确工作任务和时间节点，健全完善定期沟通机制，确保规划任务落到实处。助力公司顺利推进数字化进程，形成数字化金融服务公司。

电建财务公司将围绕公司中长期数智化建设“支撑和引领”的定位，充分运用信息化、数字化、智能化技术，构建集全面业务管理、网上金融服务、监督决策于一体的信息化平台，打造专业、安全、高效的现代化信息体系，为公司高速稳健发展提供平台保障，为公司生产经营管理活动提供优质服务，加快促进数字化转型，为公司经营管理提高效率、创造价值。

（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 2023 年 9 月 30 日止，电建财务公司总资产 632.09 亿元，其中：存放中央银行款项 28.97 亿元，存放同业款项 207.15 亿元，贷款净值 368.63 亿元。总负债 572.12 亿元，其中：吸收存款 567.80 亿元。截止 2023 年 9 月 30 日，财务公司实现营业收入 11.43 亿元，实现利润总额 3.84 亿元，实现税后净利润 2.78 亿元。

（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、条例以及公司章程，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 2023 年 9 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》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2023年9月30日，财务公司吸收存款规模567.80亿元；公司有贷客户58户，各项贷款余额377.17亿元。信贷资产质量良好，贷款和资产不良率均为0。

四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至2023年9月30日，南国置业按照协议约定在电建财务公司日均存款额6229.07万元，共结息66.86万元；截至2023年9月30日，南国置业在电建财务公司存款余额为13,608.84万元。

五、风险评估意见

基于以上的分析和判断，本公司认为：

（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

2023年12月18日