

# 甘肃电投能源发展股份有限公司

## 关于甘肃电投集团财务有限公司风险持续评估报告

根据公司与甘肃电投集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）签订的《金融服务协议》和《关于与甘肃电投集团财务有限公司办理存贷款业务的风险处置预案》，结合《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》的要求和财务公司提供的《金融许可证》《营业执照》等有关证件资料，公司审阅了财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的2023年6月末财务报表和其他资料，对财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

财务公司是经原中国银行保险监督管理委员会批准，于2016年3月25日在甘肃省市场监督管理局注册成立的非银行金融机构。公司注册资本金5亿元，其中：甘肃省电力投资集团有限责任公司出资3亿元，持股比例60%；甘肃电投大容电力有限责任公司出资2亿元，持股比例40%。

统一社会信用代码：91620000MA72PLKH1T

注册地址：甘肃省兰州市城关区北滨河东路69号甘肃投资大厦25层

企业类型：有限责任公司

法定代表人：李燕

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；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；承销成员单位企业债券及从事固定收益类有价证券投资。

财务公司于2016年3月24日获得《中华人民共和国金融许可证》，机构编码L0237H262010001。根据监管要求，公司于2022年1月13日对《中华人民共和国金融许可证》进行了更换。

### 二、财务公司内部控制的基本情况

#### （一）控制环境

财务公司根据金融监管机构和省政府国资委公司治理“1+N”制度体系建设要求，制定了具有金融特点和财司特色的公司治理制度，明确了党委会、股东会、

董事会及专门委员会、监事会、经理层各治理主体职责边界，建立了党委会、股东会、董事会及专门委员会、监事会、经理层为主体的合规治理架构，股东会、董事会、监事会、经理层依法行使有关法律、法规以及公司章程、议事规则等赋予的各项职权。董事会下设 4 个专门委员会，分别为战略投资委员会、风险管理委员会、审计委员会和提名与薪酬考核委员会。

**战略投资委员会：**主要负责对公司发展战略、中长期发展规划、投融资等重大决策事项进行研究，拟定公司经营管理目标和长期发展战略，检查投资方案执行情况，并向董事会提交建议。

**风险管理委员会：**主要负责监督经理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，向董事会提出完善公司风险管理和内部控制的意见。

**审计委员会：**主要负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

**提名与薪酬考核委员会：**主要负责拟定董事和经理层成员的选任程序和标准，对董事和经理层成员的任职资格进行初步审核；负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和经理层成员的薪酬方案，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策并监督实施。

财务公司共设八个部门，分别为董事会办公室、党政办公室（内设信息中心）、计划财务部、结算业务部、信贷管理部、金融市场部、风险管理部和审计稽核部。

**董事会办公室：**主要负责公司章程等公司治理类制度的制定和修订，组织开展董事、监事日常联系，负责股东会、董事会、监事会、战略投资委员会和提名与薪酬考核委员会日常事务，组织公司股东会、董事会、监事会及专门委员会会议。

**党政办公室（内设信息中心）：**主要负责公司行政管理、党务管理、组织管理、纪检监察管理、工会、团青、女工等日常管理、人力资源管理、设备物资采购管理、固定资产实物管理、月度计划任务管理、企业文化建设、信息宣传、安全保卫、信访维稳、信息系统建设、运行维护和安全管理工作。

**计划财务部：**主要负责公司财务管理、预算管理、会计核算、税务管理、经

营管理、金融统计、外部银行账户管理、资金头寸管理和服务价格管理等工作。

结算业务部：主要负责集团成员单位支付结算、资金清算、客户及内部账户管理、重要空白凭证管理和结算档案管理等工作。

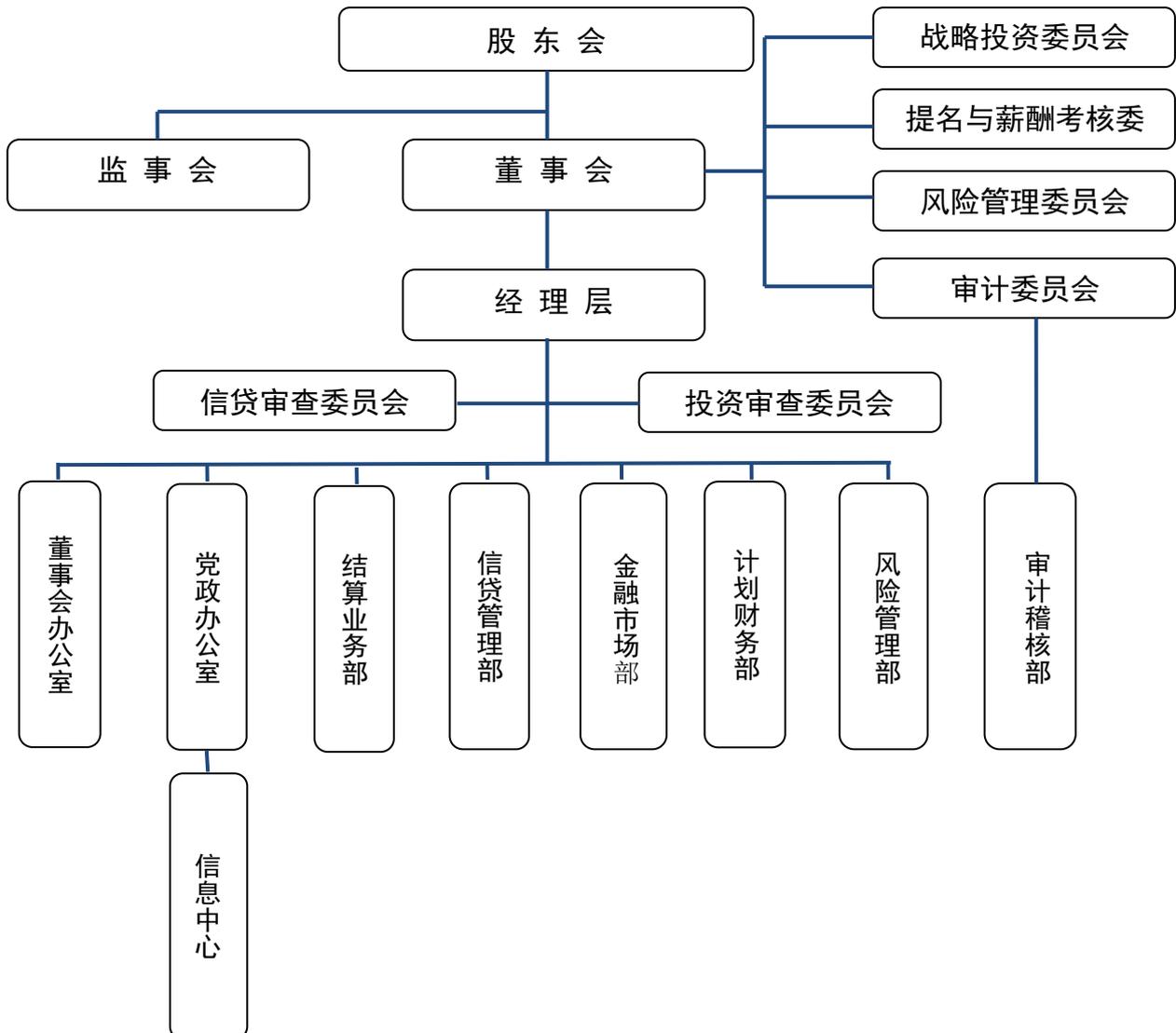
信贷管理部：主要负责公司贷款业务、票据承兑、票据贴现、票据池业务、信贷业务统计等工作；负责成员单位财务顾问等金融服务工作。

金融市场部：主要负责同业拆借、票据转贴现、票据再贴现、投资业务、同业协定、定期存款业务等工作。

风险管理部：主要负责风险管理、合规管理、法律事务管理、合同管理等工作；负责风险管理委员会的日常工作。

审计稽核部：主要负责公司内、外部审计管理及日间稽核管理工作；负责审计委员会日常管理工作。

财务公司组织结构图如下：



## （二）风险的识别与评估

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和风险管理体系，董事会作为公司全面风险管理的最高决策层，对风险管理的有效性向股东会负责；董事会下设风险管理委员会，对公司风险管理工作提出专业意见和建议；监事会对董事会及经理层风险管理履职情况进行监督评价；财务公司经理层下设信贷、投资审查委员会，负责各业务领域相关的审批与执行控制；财务公司设置独立的风险管理部门，牵头开展全面风险的日常管理工作及内部控制体系建设落实工作；设置独立的审计稽核部门，履行日间稽核、检查等监督职责。财务公司以“前、中、后”台风险管理三道防线为基础，各部门职责分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。财务公司按年开展制度“立改废”，根据监管要求变化、公司实际情况、内控评价结果及外部检查等落实年度制度修订计划，实现内控制度及时动态更新管理。

## （三）控制活动

### 1、资金结算业务控制情况

在资金结算方面，财务公司根据监管法规，对所开展的各项结算业务制定了业务管理制度，且根据各业务管理制度配套制定了业务操作流程，明确了业务环节、执行角色、业务活动、主要业务规程等，有效保障结算效率，控制业务风险。财务公司一方面借助资金管理系统建立了完善的资金管理模式，在严格履行可疑交易筛查及大额资金核查等金融机构义务前提下，对真实、合法、有效的支付结算业务进行相应处理；另一方面公司严格按照国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定要求，遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理各项存款业务，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。

### 2、信贷管理业务控制情况

信贷业务管理方面，财务公司针对各类信贷业务，按照“内控优先、制度优先”的原则，分别制定了相应的业务流程与风险控制措施，确保各项业务合规审慎开展。财务公司严格执行客户授信管理制度、落实审贷分离制度，信贷业务按照“先评级、再授信、后用信”的程序办理，各类信贷产品统一纳入客户综合授

信总量管理，有效控制客户融资风险总量。信贷业务实际操作中，公司将调查、审查、审批各环节的工作职责严格分离，形成了各环节相互制约、相互监督的业务审查审批机制。贷后管理方面，财务公司严格执行信贷资产风险分类，确保贷款质量的真实性。同时按月对信贷资产进行五级分类，按贷款的类别计提贷款损失准备，提高抵御风险能力。

### **3、投资管理业务控制情况**

为加强市场风险管理，规范财务公司投资决策，提高投资管理水平。公司建立了《有价证券投资业务管理办法》《有价证券投资业务风险控制管理办法》等管理制度，明确投资业务范围、业务申报及审批、风险防控等。在项目审批管理方面，财务公司充分调查投资标的产品的交易结构、法律关系以及实质风险表现形式（包括但不限于债务信用风险、市场风险、操作风险等），由金融市场部出具尽调报告，风险管理部出具独立审查意见，经投资审查委员会批准后开展相关业务。投后管理方面，金融市场部本着勤勉尽责的原则在投资产品存续期间进行持续监控和分析，密切关注产品运行情况、财务状况、融资能力变化情况及还本付息资金匹配情况，及时、动态监控业务风险。

### **4、信息系统控制情况**

财务公司建设独立机房，配备两路市电、UPS 和柴油发电机供电线路，安装无死角视频监控系统，自动消防系统及门禁，部署了机房动力环境监控系统；建立健全网络与信息安全保障体系，实现网络与信息安全可靠、能控、在控；使用 USBkey 数字证书进行用户身份认证，实现访问控制；每年定期开展安全等级保护测评，完善网络与信息安全防护策略、技术监督；建立健全应急预案体系，开展资金管理系统备份数据恢复应急演练；定时对各业务系统进行备份并进行备份恢复测试，验证备份文件的有效性；实现了存储双活，从数据库层面和存储层面两方面加强对数据的保护；在甘肃紫金云大数据开发有限责任公司建立了异地备份系统，确保了关键时刻数据不丢失，系统不中断，有效保障公司正常经营运行管理。

### **5、审计监督业务控制情况**

财务公司实行内部审计监督制度，制定了《内部审计管理办法》《内部审计操作规程》等审计制度，对财务公司各项经济活动进行内部审计和监督。财务公司审计部门每年依据监管规定和管理需要对重要事项、关键领域开展专项审计，独立客观地进行审查评价，督促公司改善业务经营、风险管理、内控合规和公司治理效果，并向各部门和管理层提出有价值的改进意见和建议，跟踪改进措施执行情况，促进公司稳健运行。

## 6、合规风险管控情况

为防范合规风险，财务公司密切关注金融政策导向，持续跟踪法律法规及监管政策变化，根据政策变化情况及时完善制度，将合规要求有效嵌入员工岗位责任和各运营环节。按季开展包括公司法人治理、市场营销、投资业务、安全环保、劳动用工、财务税收、知识产权、授权管理、印章管理与使用、保密管理、诉讼仲裁等十四个方面合规排查，进一步规范公司经营管理活动，不断健全合规风险事前预防、事中控制机制；加强风险识别，通过编制《内控合规手册》，对基础管理和重点经营业务流程进行逐项梳理，确定工作中的合规风险点和应对防范措施，建立公司风险清单；持续做好资本充足率、流动比率、贷款损失准备等监管指标的预警监控，每日进行操作风险认定和日间稽核，按月撰写风险指标监测报告、建立风险监测指标台账，按季度上报监管数据质量承诺书，分析信用风险、流动性风险、市场风险等的动态变化过程，对超出预警指标进行预警提示；积极推进省政府国资委“合规管理推进年”收官工作，进一步完善治理层、各部门、全员合规管理职责，制定了各层级履行推进法治建设责任清单、治理层合规职责规范清单和各业务部门合规管理职责清单，编制形成了全员岗位合规职责清单。

### （四）内部控制总体评价

2023年上半年，财务公司按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》《商业银行公司治理指引》《企业内部控制应用指引》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营，未发现重大违规经营行为，未发现财务公司重大操作风险。根据财务公司2023年6月财务报表及其他相关资料，截至2023年6月30日，未发现财务

公司在资金、信贷、投资、票据、信息系统、审计监督、合规风险管控等重点业务领域和内部控制体系等方面存在重大缺陷，各项监管指标均符合监管机构要求。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2023 年 6 月 30 日，公司资产总额 221,884.06 万元，其中：存放中央银行款项 16,849.23 万元，存放同业 126,138.73 万元（含应收存放同业利息 137.89 万元），发放贷款及垫款 69,910.69 万元（含应收贷款利息 51.24 万元），贷款损失准备 1,746.57 万元，发放贷款及垫款净额 68,164.12 万元；负债总额 162,706.08 万元，其中：吸收存款 161,987.93 万元（含应付存款利息 141.61 万元）；权益总额 59,177.98 万元，其中：实收资本 50,000.00 万元，盈余公积 2,979.17 万元，一般风险准备 4,943.52 万元，未分配利润 1,255.29 万元。2023 年上半年公司实现营业总收入 4,394.02 万元，利润总额 1,677.21 万元，净利润 1,255.29 万元。

#### （二）监管指标

截止 2023 年 6 月 30 日，财务公司各项监管指标均符合规定要求，具体如下：

甘肃电投财务公司监管指标情况表

序号	指标名称	标准值	监管指标值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	48.82%，其中：不包含操作风险=54.32%；含操作风险=48.82%
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0
4	资产损失准备充足率	$\geq 100\%$	100%
5	贷款损失准备充足率	$\geq 100\%$	100%
6	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0
7	短期证券投资与资本总额的比例	$\leq 40\%$	0
8	担保比例	$\leq 100\%$	9.73%
9	长期投资与资本总额的比例	$\leq 30\%$	0

10	自有固定资产与资本总额的比例	≤20%	0.31%
11	流动性比率	≥25%	87.21%
12	贷款余额/（存款余额+实收资本）	≤80%	32.98%
13	集团外负债总额/资本净额	≤100%	0
14	票据承兑余额/资产总额	≤15%	2.66%
15	票据承兑余额/存放同业余额	≤3倍	0.05
16	（票据承兑+转贴现总额）/资本净额	≤100%	11.46%
17	承兑保证金存款/存款总额	≤10%	0
18	投资总额/资本净额	≤70%	0

#### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至2023年6月30日，公司在财务公司的存款余额为39,557.07万元，占公司存款余额的32.53%，占财务公司存款余额的24.44%；公司在其他银行的存款余额82,040.86万元，占公司存款余额的67.47%；公司在财务公司的贷款余额为7,400万元，占公司贷款余额的0.87%，占财务公司贷款余额的10.86%；公司在其他银行的贷款余额为846,787.22万元，占公司贷款余额的99.13%，财务公司不存在对外投资理财情况。公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，公司在财务公司的存款不会影响公司资金收支的整体安排及正常生产经营。

截至2023年6月30日，财务公司各项贷款（含票据贴现面值）余额69,862.96万元，2023年上半年累计向甘肃省电力投资集团有限责任公司、甘肃电投金昌发电有限责任公司、甘肃紫金云大数据开发有限责任公司、甘肃电投河西水电开发有限责任公司、甘肃电投大容电力有限责任公司、甘肃电投九甸峡水电开发有限责任公司等成员单位发放贷款（含贴现面值）总额48,406.13万元；吸收甘肃省电力投资集团有限责任公司、甘肃电投常乐发电有限责任公司、甘肃电投能源发展股份有限公司等成员单位存款期末余额161,846.32万元。

根据公司与财务公司签署的《金融服务协议》，在协议的有效期内，公司在

财务公司的存款余额每日最高不得超过公司最近一个会计年度经审计的资产总额的 5%且不得超过最近一个会计年度经审计的期末货币资金总额的 50%，同时公司在财务公司的存款余额占财务公司吸收的存款余额的比例不得超过 30%。财务公司为公司提供存款服务，存款利率在不低于中国人民银行统一颁布的同期同类存款的存款基准利率基础上经双方约定确立。在协议签订期内财务公司向公司提供的综合授信总额最高不超过人民币 25 亿元（该额度在批准期限内循环使用）。在符合相关监管政策的条件下，财务公司承诺向公司发放贷款的利率，参照贷款基础利率（LPR）执行，同等条件下不高于同期国内主要商业银行同类贷款的贷款利率。

## 五、风险评估意见

财务公司具有《金融许可证》《营业执照》。本次风险评估未发现违反《企业集团财务公司管理办法》的情况，各项监管指标符合该办法第三十四条规定。财务公司建立了较为完整的内部控制制度，未发现风险管理存在重大缺陷。

甘肃电投能源发展股份有限公司

2023 年 8 月 10 日