

南方电网数字电网研究院股份有限公司

对南方电网财务有限公司 2025 年度风险评估报告

为确保南方电网数字电网研究院股份有限公司（以下简称“公司”）在南方电网财务有限公司（以下简称“南网财务公司”）开展存款、贷款等金融业务的风险可控，保障资金安全，根据《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（2025 年修订）》和《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》（证监发〔2022〕第 48 号）的要求，公司对南网财务公司 2025 年度的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、南网财务公司基本情况

南网财务公司是中国南方电网有限责任公司（以下简称“南方电网公司”）的全资子公司，为原中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。

成立日期：2004 年 12 月 29 日

法定代表人：吴普松

注册地址：广东省广州市天河区华穗路 6 号大楼 17、18、19 楼及 808-811 房、1210-1211 房

企业类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

金融许可证机构编码：L0060H244010001

统一社会信用代码：91440000190478709T

注册资本：70 亿元人民币

公司经营范围包括下列本、外币业务：

- （一）吸收成员单位存款；
- （二）办理成员单位贷款；
- （三）办理成员单位票据贴现；
- （四）办理成员单位资金结算与收付；
- （五）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；
- （六）从事同业拆借；
- （七）办理成员单位票据承兑；

(八) 办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；

(九) 从事固定收益类有价证券投资；

(十) 对金融机构的股权投资；

(十一) 监管部门批准的其他业务。

南网财务公司经营范围最终以市场监督管理机关核定的经营范围为准。

二、南网财务公司内部控制基本情况

(一) 控制环境

1、治理结构

南网财务公司按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》设立党委、董事会和经理层，本部设办公室（党委办公室、董事会办公室、总经理办公室）、人力资源部、计划与财务部（财务共享中心）、司库运营部（资金监控中心）、业务管理部（客户服务中心）、金融投资部、国际业务部、企业架构与数字化部、风控及法规部、审计部、党建工作部（企业文化部、工会办公室）、监督部（纪律检查委员会办公室、党委巡察工作领导小组办公室）12个部门。南网财务公司下设5个机构，分别是直属营业部、广西分公司、云南分公司、贵州分公司、海南分公司。

2、内控建设组织体系

南网财务公司制定了《南方电网财务有限公司内控管理规定》，明确了公司治理层、专业委员会以及内控管理“三道防线”的内控职责。南网财务公司治理层对内控合规、风险管理的有效性负责。南网财务公司党委负责发挥领导作用；董事会负责决定内控体系建设运行有关重大事项，授权经理层决策相关事项；董事会下设的审计委员会，对董事会负责，按照《公司章程》规定行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权；经理层负责组织各业务领域的内控体系建设运行工作，行使董事会授予的其他职权。

3、内控体系工作机制

南网财务公司内控工作流程主要包括计划制定、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督评价五个环节。南网财务公司每年年初制定内控体系建设工作计划，定期更新法律法规等外部监管要求，结合公司规章制度、上年度缺陷整改和风险应对措施，修编内控管理文件。南网财务公司每年定期开展年度风险评估工作，

通过对影响公司经营目标实现的制度流程缺陷以及外部潜在因素予以全面识别，运用定性与定量相结合的方法，自下而上评估出年度重大风险。南网财务公司针对评估出的年度重大风险，根据不同的风险类型，采取不同的控制活动。南网财务公司每季度跟踪内控缺陷整改、重大风险应对情况，及时发现和应对经营管理过程中的新增重大风险，并报上级内控管理部门备案。

（二）控制活动

1、信贷业务控制

南网财务公司建立了信贷业务集体决策机制，并按规定统一开展客户评级及授信。严格开展贷款“三查”，业务部门负责调查客户实际生产经营、资金运用和贷款用途等情况，落实贷前调查和评价，业务管理部门负责对业务部门申报的贷款材料进行审核，风险管理部门对提供的尽职调查报告及申报材料进行全面、细致的独立审查，信贷审查委员会集体审议决策，有效实现审贷分离。

2、资金结算控制

南网财务公司严格按照监管要求开展资金集中管理，在保持集团账户合理备付的基础上，合理安排资金调度和资金运作，保证充足的日间流动性头寸。开展对流动性指标的实时监测预警和应急支付管控，确保资金链安全稳定，不发生流动性风险事件。

3、同业业务控制

南网财务公司建立了同业业务集体决策机制，并按规定统一开展同业授信管理。制定了金融业务负面约束清单，严格开展同业投资业务，并严格执行交易对手名单制管理，动态监测交易对手发展经营状况及风险情况。主动识别与评估引起市场风险变化的各类要素，合理确定业务品种、规模上限、止盈止损等风险管理要求，有效防控市场风险。

4、信息系统控制

南网财务公司持续优化与业务发展相匹配的信息管理系统，对结算自动支付、信贷流程、财务对账、风险报表等功能进行了优化。加强系统运行管理，落实7*24小时智能监控全覆盖，强化业务连续性保障，实现跨省业务办理支持，完成网络安全重点保障任务，未发生三级及以上网络安全事件。

5、内部监督控制

南网财务公司董事会下设审计委员会，审计部负责牵头内部审计工作，制定了内部审计监督相关制度，通过开展各项内部审计检查，确保公司业务得到有效监督。

（三）内部控制总体评价

南网财务公司在控制环境（组织结构、内控建设组织体系、内控体系工作机制）和控制活动（信贷业务、资金结算、同业业务、信息系统和内部监督）方面规范运行，建立了相应的风险控制程序，较好地防范资金安全风险。

三、南网财务公司经营及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2025 年 12 月 31 日，南网财务公司资产总额 830.91 亿元，所有者权益 140.83 亿元；截至 2025 年 12 月 31 日，公司实现营业总收入 18.13 亿元，净利润 11.21 亿元。（以上数据未经会计师事务所审计）

（二）风险管理情况

自成立以来，南网财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》、企业会计准则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。

2025 年，南网财务公司制定了针对性的风险管理策略及应对措施，并有序开展风险识别、评估和管控，总体上风险管理体系运行有效、风险可控。未发现存在资金安全事故的情况，不良贷款率、不良资产率均为零。

（三）监管指标情况

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2025 年 12 月 31 日，南网财务公司各项监管财务指标符合规定要求，具体如下：

序号	指标	标准值	2025 年 12 月 31 日实际值
1	资本充足率	不低于金融监管局的最低监管要求	19.83%
2	流动性比例	≥25%	43.59%
3	票据承兑余额/资产总额	≤15%	0.11%
4	票据承兑余额/存放同业余额	≤300%	0.55%
5	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.27%

（四）合法合规情况

2025年，南网财务公司在企业安全建设和重点领域的风险管控方面，切实守住不发生系统性金融风险的底线；各项监控指标合规、资金流动性高，未发现存在违法违规被处罚的情况，未发现违反《企业集团财务公司管理办法》的情形。

四、公司在南网财务公司的存贷款情况

截至2025年12月31日，公司存放在南网财务公司存款余额为5,803,954,933.42元，贷款业务余额为0元。2025年，公司在南网财务公司的日均存款为4,682,111,808.05元，日均贷款为0元。

公司与南网财务公司的各项业务均按照双方签署的《金融服务框架协议》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。公司在南网财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生南网财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

综上所述，公司认为南网财务公司具有合法有效的《营业执照》《金融许可证》，经营业绩良好，建立了较为完整合理的内部控制制度及相应的风险控制程序，较好地防范资金安全风险，各项监管指标符合要求。公司与南网财务公司开展存款、贷款等金融业务的风险可控。

南方电网数字电网研究院股份有限公司

董事会

2026年3月27日