大唐电信科技股份有限公司

关于对大唐电信集团财务有限公司的风险评估报告

按照监管机构关于规范上市公司与大唐电信集团财务有限公司（以下简称“财务公司”或“公司”）关联交易的相关要求，通过查验财务公司《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，大唐电信科技股份有限公司（以下简称“大唐电信”）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、财务公司基本情况

财务公司成立于 2011 年 11 月 22 日，是经中国银行业监督管理委员会（现更名为“中国银行保险监督管理委员会”以下简称“银保监会”）批准成立的非银行金融机构。财务公司注册地为北京，住所为北京市海淀区学院路 40 号一区。财务公司法定代表人为肖波。统一社会信用代码为：91110000717831362U。

财务公司注册资本为 10 亿元人民币，由中国信息通信科技集团有限公司（以下简称“中国信科”）全额出资。

财务公司经营范围：

1. 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务；

2. 协助成员单位实现交易款项的收付；

3. 经批准的保险代理业务；

4. 对成员单位提供担保；

5. 办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；

6. 对成员单位办理票据承兑与贴现；

7. 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；

8. 吸收成员单位的存款；

9. 对成员单位办理贷款及融资租赁；

10. 从事同业拆借；

11. 承销成员单位的企业债券；

12. 有价证券投资（股票二级市场投资除外）；

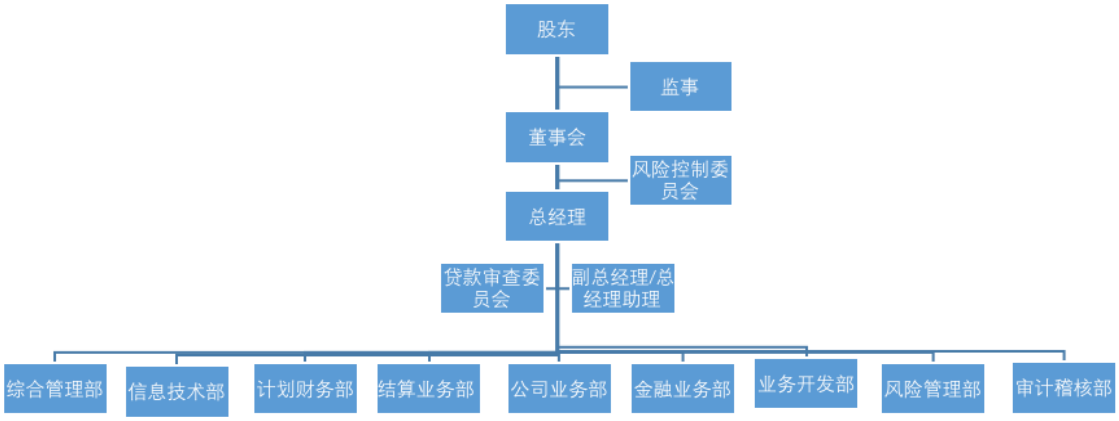
13. 成员单位产品的买方信贷。

二、财务公司风险管理的基本情况

（一）风险控制环境

1. 基本情况

财务公司是中国信科的全资子公司。财务公司未设股东会，设立董事会和1名监事，董事会对股东负责，监事向股东报告工作。总经理负责公司日常经营管理工作，并全面领导、监督公司各个经营部门。为完善公司治理机构，有效控制风险，财务公司董事会设立了风险控制委员会（以下简称“风控会”）接受董事会的指导和监督。财务公司设立了贷款审查委员会（以下简称“贷审会”）作为公司本、外币信贷业务审查机构。财务公司主要下设结算业务部、公司业务部、风险管理部等九个部门，各部门职能分离，运转有序。财务公司的组织架构图如下：



2.专门委员会设置情况

（1）风险控制委员会

① 审议公司年度风险管理政策；

② 审议公司年度风险管理工作总结及计划；

③ 审议公司重要业务的风险管理方案和重大应对策略；

④ 审议不良资产责任认定及不良资产的处置核销方案，并提交董事会最终决定；

⑤ 督促公司管理层和各部门采取必要的措施有效识别、评估、监测、控制和缓释风险；

⑥ 经董事会授权的其它事宜。

（2）贷款审查委员会

① 审批公司信贷业务政策、指引等；

② 审批成员单位的年度信用评级、综合授信额度及调整事项；

③ 审批风险发生重大变化的信贷业务补救方案；

④ 督促有关部门落实贷审会审批通过的各类信贷事项；

⑤ 对资产风险分类事项进行认定；

⑥ 向风控会提交不良信贷资产的处置和责任认定方案；

⑦ 需要审批的其他事项及公司其他工作。

3.部门职责

财务公司设立了结算业务部、公司业务部、业务开发部、计划财务部、金融业务部、风险管理部、审计稽核部、信息技术部、综合管理部等九个部门，各部门职责如下：

（1）结算业务部

结算业务部主要负责公司本外币账户管理、落实集团资金集中管理政策、负责集团资金集中平台、资金结算平台、资金监控平台和外汇业务平台的搭建、办理本外币收付结算、存贷款账户的计结息、结算数据统计、反洗钱和成员单位及合作金融机构的客户关系维护等工作。

（2）公司业务部

公司业务部主要负责公司各类信贷业务经办、调查、报批、贷后管理、保险代理、征信信息维护、信贷台账信息管理、信贷数据统计报送和客户维护等工作。

（3）计划财务部

计划财务部在财务公司中担任着资金和财务双管理的职能，主要负责公司资金计划与头寸调度运用、同业业务管理、同业授信及拆借、会计核算、决算与财务报告、预算和成本费用管理、统计与税务管理、运营管理等工作。

（4）金融业务部

金融业务部主要负责开展经济政策和金融市场研究、自营投资与委托投资、债券承销、财务顾问服务及统筹受托代理集团资金管理相关事宜，其中代理集团资金管理主要包括：金融资源统筹、资金政策制定与分析、资金制度管理、集团账户管理、资金预算及头寸管理、集团融资管理、集团内部借款管理、临时资金配置、担保管理、资金信息系统建设及市值管理等。

（5）风险管理部

风险管理部主要负责风险审查与管理、内控评价与监测、法律合规事务管理、监管机构协调、监管统计与报告、承担公司风险控制委员会和贷款审查委员会日常办事机构职责等工作。

（6）审计稽核部

审计稽核部主要负责内部审计稽核与监督、内控评价与监督等工作。

（7）信息技术部

信息科技部主要负责公司信息化工作的整体规划，建立健全信息化工作相关的规章制度和流程，信息系统的建设实施和项目管理，信息系统的运行维护、管理和技术支持以及系统安全保障。

（8）综合管理部

综合管理部主要负责党工团事务、纪检监察、人力资源管理、公司印证、会务、文案与宣传、固定资产管理、档案管理、后勤保障服务和信息科技等工作。

（9）业务开发部

业务开发部主要负责公司现客户新业务拓展开发以及南区新客户业务拓展开发等工作。

（二）控制活动

财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》规定和银保监会核准的经营范围，目前主要经营存、贷款等金融业务，致力于服务各成员单位。财务公司按照国家现行法律法规和监管要求，经公司董事会批准后，建立一整套较为完善的业务经营和风险管理等内部控制制度。说明如下：

1.信贷业务控制

为控制信贷业务风险，财务公司制定了相关信贷业务管理办法、操作细则及相应流程，并建立了“审贷分离、分级审批”的管理机制。具体如下：

（1）建立较为完善的信贷业务管理制度

根据相关法律法规，结合财务公司的具体情况，制定了《客户信用评级管理办法》、《信贷业务审查管理办法》、《综合授信管理办法》、《贷款审查委员会工作规则》、《自营贷款业务管理办法》、《融资租赁业务操作细则》、《担保业务管理办法》、《票据贴现、转贴现、再贴现业务管理办法》、《委托贷款业务管理办法》、《商业汇票承兑业务操作细则》、《买方信贷业务操作细则》和《贷后管理办法》等一系列规章制度。同时，为有效控制授信业务风险，财务公司对相关业务制定了相应的操作流程。

（2）严格实施“审贷分离、分级审批”机制

风控会作为董事会的专业委员会，接受董事会的指导和监督，是财务公司风险性金融业务操作方案审查、评价和决策的最高权力机构。财务公司还设立了贷审会,贷审会在其权限内对客户信用评级、授信额度、资产分类等事项进

行审议。贷审会依据授权管理、审贷分离的原则集体决策。贷审会审议采用记名签字表决制，各位委员均有一票表决权，贷审会的最终决定必须获得全部贷审会成员三分之二(含)以上通过，并由总经理审批同意后方可生效。贷审会审议通过的全部意见记录存档，并专档保存。

财务公司根据贷款金额、种类、期限等条件确定审查程序和审批权限，严格按照程序和权限审查、审批贷款。财务公司设立了公司业务部和风险管理部，制订了相应部门的岗位工作职责，部门岗位设置做到分工合理，职责明确，相互制约。公司业务部受理客户的授信业务申请，负责进行客户贷前调查，严格按流程进行信贷审查和业务办理，实行贷后管理和风险控制。公司业务部承担调查失误和评估失准的责任，同时负责贷款的检查、资产保全和清收，承担检查失职、清收不力的责任；风险管理部制定信贷风险政策和管理制度，进行独立信贷审查和全程风险监控，承担审查和审批失职的责任。

财务公司还对信贷审批项目实行一票否决制，经贷审会审批通过的项目需报总经理审批，总经理可对审批项目行使一票否决权。

（3）业务开展和风险控制

财务公司开展信贷业务的对象限于成员单位，目前公司信贷资产优良率为100%，未有不良信贷事项发生。

2.结算业务控制

财务公司根据国家有关部门规定的各项规章制度，制定了《结算业务管理办法》、《存款业务管理办法》、《结算业务档案管理办法》等结算业务管理制度、业务操作流程,明确各项结算和存款业务的操作规范和控制标准,有效控制了业务风险。

（1）充分保障成员单位存款利益

财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚信的原则,在中国人民银行和银保监会规范核准的权限内，为成员单位办理活期、通知、定期、协定等与银行一致的存款业务，严格操作,保障成员单位资金安全,维护其合法权益。

（2）安全及时办理资金集中管理和资金划转业务

为加强风险控制，财务公司制定了《印章管理办法》、《计算机安全使用管理办法》、《计算机软件管理办法》、《网上结算数字证书及密码管理办法》、《风险管理办法》、《与大唐电信集团及成员单位之间的风险隔离制度》、《问责管理办法》、《反洗钱管理办法》各项制度，规范资金集中管理和资金划转业务行为。

财务公司成员单位在财务公司开设结算账户,通过网上金融服务系统或提交纸质指令方式实现资金的收支,严格保障成员单位结算资金安全、快捷、通畅。财务公司对每笔业务做到及时记账、复核、审查,保证入账及时、准确,同时建立问题反馈机制。

财务公司自身对重要印章、单据和电子支付凭据实施严格管理。通过严格的授权管理和不相容岗位分离管理，保障各级资金和支付结算的安全。

3.内部稽核控制

财务公司实行内部稽核监督制度 ,制定了《稽核工作管理办法》、《内部控制管理办法》、《内部审计管理办法》等较为完整的内部稽核办法和操作规程,对公司的各项经营和管理活动进行内部审计监督，定期或不定期将稽核报告向董事会、监事汇报。

4.信息系统控制

财务公司业务信息系统主要包括系统管理、客户管理、资金结算、信贷管理、电票管理、资金计划、资金监控、票据管理、报表管理、领导查询、外汇存款、网上金融服务、银企直连、财企直连、财务核算软件接口等较为完善的功能模块。

财务公司的计算机网络实施了有效的隔离，将业务内网与外网（互联网）严格分离，确保了信息系统的安全运行。系统操作严格实施授权和电子签名管理，相关人员需凭数字证书、用户名和用户密码认证后才能登录系统。财务公司对涉及资金业务事项实施严格管理，资金业务的操作人员需凭经过审批的各级资金审批划拨单才能进行操作、完成交易,保证了划拨资金的安全、有效。信息系统的后台数据维护只有经过严格审批后才能由专职系统管理员进行操

作，同时，信息系统的数据每日进行数据库的全备份和磁带机备份，保障了业务系统数据的安全可靠。系统主机服务器运行于独立、封闭的机房，机房配有不间断电源、环境监控等系统设备，此外，机房严格控制人员进出，外部人员需有系统管理员陪同且经审批同意后方可进入机房,机房安全能够得到有效保障。

5.风险管理控制

财务公司加强风险管控，编制了《大唐电信集团财务有限公司内部控制手册》，以及出台《合规风险管理办法》、《规章制度管理办法》等，全力推进内控体系建设，实施全面风险管理。

（三）内部控制总体评价

财务公司的风险管理制度健全，执行有效。在资金管理方面较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在较低的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理基本情况

（一）经营情况

2022 年是财务公司成立的第十二年，财务公司实现了经营范围内的各项业务的突破。目前财务公司已开展的业务主要为本外币存款、结算、信用鉴证、自营贷款、委托贷款、票据贴现及票据承兑、保险代理、财务顾问等业务。此外，财务公司还取得了外汇资金集中运营管理业务和跨境人民币资金集中运营业务的主办企业资质。

截止到 2022 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 354,239 万元；负债总额 226,776 万元（其中：吸收存款余额 225,927 万元）；所有者权益 127,463 万元。

财务公司 2022 年上半年累计实现营业收入(含投资收益及公允价值)5,064 万元；累计营业支出 2,562 万元，其中期间费用 847 万元；累计实现利润总额 2,636 万元。

（二）管理情况

财务公司自成立以来，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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，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。

（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 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：资本充足率为 48.18%，不良资产率 0，不良贷款率 0，拆入资金比例为 0，贷款拨备率为 1.57%。

（四）存贷款比例

2022 年 6 月 30 日，大唐电信在财务公司存款余额 1.87 亿元，占财务公司吸收存款余额 8.29%，大唐电信在财务公司的贷款余额 2.65 亿元，占财务公司发放贷款余额 12.51%。

四、风险评估意见

基于以上的分析和判断，大唐电信认为：

（一）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。

（三）财务公司按照《企业集团财务公司管理办法》(中国银监会令[2004]第 5 号)及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》(银监会令[2006]第 8 号）之规定经营，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷。

大唐电信与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

大唐电信科技股份有限公司

2022 年 8 月 29 日