

# 国网信息通信股份有限公司

## 关于中国电力财务有限公司的风险评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，国网信息通信股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中国电力财务有限公司（以下简称“中国电财”）《金融许可证》、《营业执照》等资料，取得并审阅中国电财经审计的财务报表，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

### 一、中国电财基本情况

中国电财是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，由国家电网有限公司控股 51%、国网英大国际控股集团有限公司参股 49%，依法接受中国银保监会监管，注册资本金 280 亿元。

法定代表人：辛绪武

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼

企业类型：有限责任公司（国有控股）

金融许可证机构编码：L0006H211000001

统一社会信用代码：91110000100015525K

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；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；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；经批准发行财务公司债券；承销成

员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁。（市场主体依法自主选择经营项目、开展经营活动；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、中国电财内部控制的基本情况

### （一）控制环境

#### 1、内部控制组织架构

中国电财建立了以股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，并对各治理主体在风险管理中的责任进行了明确。股东会决定中国电财的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会、监事会报告，批准财务预决算、利润分配方案等事项。董事会对股东会负责，执行股东会决议，决定经营计划和投资方案；董事会设立战略与风险管理委员会，研究并提出风险管理政策建议；对经营风险的控制情况进行监督、检查并提出建议。监事会履行监督职责，负责对董事、经营管理层进行有效监督。

#### 2、内控制度建设情况

中国电财建立了“三重一大”决策管理制度；依据金融单位的行业特点，设立了资产负债管理委员会、信贷审查委员会、证券投资委员会等专业委员会，制定详细的工作制度或议事规则，确保各项业务依法合规开展；制定了内部控制评价工作手册，定期对内部控制体系的健全性、时效性、设计和执行的有效性展开全面评估。

### （二）风险的识别与评估

中国电财根据内外部形势变化和业务开展情况，以风险发生的

可能性以及风险影响程度两个维度为风险评估标准，采用定性方法与定量方法相结合的方式，开展风险分析、预测、研判，评估确认经营面临的重大风险。重大风险主要包括流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险。

### （三）重要控制活动

为有效控制上述重大风险，中国电财分类制定风险控制措施。

#### 1、流动性风险管控

中国电财建立了资产负债比例管理体系，强化资产负债比例管理，实现合理资产结构。加强资金调度管理，优化资金配置。完善集中清算备付管理，实现资金备付安全。建立同业互访机制，扩大同业授信机构范围，增强外部融资保障能力。完善流动性应急管理，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平。

#### 2、信用风险管控

中国电财严格审核授信客户的财务状况，强化信用风险评估，从严开展客户评级，合理确定授信额度，确保在授信额度内开展信贷业务。强化信贷制度建设，落实人民银行和银保监会信贷管理政策，制定信贷业务管理办法及相关业务操作规程，构建业务覆盖全面、操作指导性强的业务制度体系，规范信贷业务办理。

#### 3、操作风险管控

中国电财推广结算自动化处理功能，运用信息化管控刚性约束和监督制衡作用，将内控管理防控点嵌入信息系统，对操作风险进行刚性控制，保持营业结算零差错。构建结算业务在线稽核体系，全面推广在线稽核功能，动态实时监测结算运行情况，有效防控结算操作风险。

#### 4、市场风险管控

中国电财坚持高等级信用产品投资策略，不参与投资股票二级市场及股票基金，不做投机性交易，严守风险底线，在保证安全性、流动性前提下获得合理市场收益。加强市场调研和产品分析，提高市场变动判断力，做好投后跟踪，确保投资产品按期收回。加强投资规模及风险限额日常监控，做好突发事件的紧急处置预案，确保市场风险能控可控。

#### 5、信息系统网络安全风险防控

中国电财持续关注网络安全管理，完善网络安全监测、通报、整改、加固等工作机制，强化信息系统应急管理。完善网络威胁监测和风险识别系统建设，定期开展信息系统安全风险评估和等级保护测评，强化网络安全常态化和专项治理，加强信息系统漏洞隐患排查整改，夯实终端安全管理基础，强化对违章行为管控。加强网络安全实战攻防，强化系统、边界、设备等技术安全防护措施，开展应急处置、追踪溯源和攻击反制。

#### （四）内控管理总体评价

中国电财的内控管理制度健全，执行有效。在流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险、信息系统网络安全风险等重大风险领域实施了有效控制，使整体风险控制在较低的水平。

### 三、中国电财经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截止 2021 年 12 月 31 日，中国电财总资产 3,512.51 亿元，净资产 442.17 亿元，2021 年实现营业收入 75.61 亿元，净利润 51.86 亿元。

## （二）管理情况

中国电财内控体系覆盖全面，内控管理流程清晰，对内部管理实行了有效控制。根据对中国电财风险管理的了解和评价，未发现存在与财务报表相关资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

## （三）监管指标

经审查，未发现中国电财有违反《企业集团财务公司管理办法》第 31、32、33 条规定的情形，中国电财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、公司在中国电财的存贷款情况

截止 2021 年 12 月 31 日，公司与中国电财发生的存款业务余额为 16.56 亿元。2021 年度，公司在中国电财的日均存款余额为 3.55 亿元。

2021 年公司在中国电财无贷款。

## 五、风险评估意见

中国电财具有合法有效的金融许可证、企业法人营业执照，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险，中国电财严格按照银保监会《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对中国电财风险管理的了解和评价，未发现中国电财的风险管理存在重大缺陷，公司与中国电财之间开展存款金融服务业务的风险可控。

国网信息通信股份有限公司

2022 年 4 月 22 日