

大唐高鸿数据网络技术股份有限公司
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财务公司关联交易的相关要求，通过查验大唐电信集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司最近一个会计年度的财务报告，大唐高鸿数据网络技术股份有限公司（以下简称“公司”）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

大唐电信集团财务有限公司成立于 2011 年 11 月 22 日，是经中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）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 26 号楼五层北区。财务公司法定代表人为夏存海。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，由电信科学技术研究院有限公司（以下简称“电信科研院”）全额出资。中国信息通信科技集团有限公司持有电信科研院 100%的股权。

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；
- 14、中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

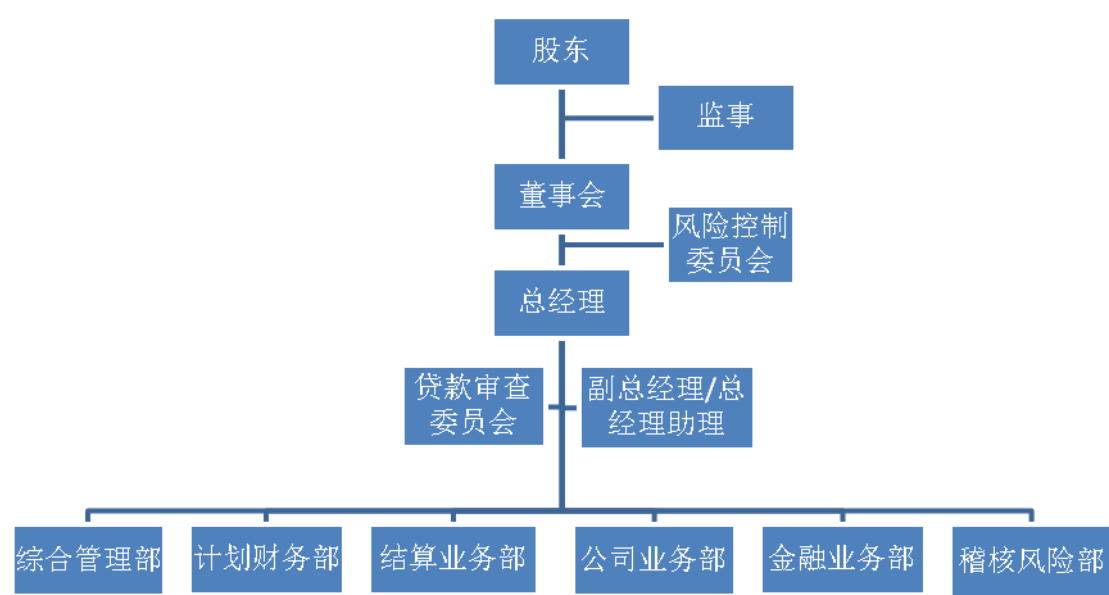
二、财务公司风险管理的基本情况

（一）风险控制环境

1. 基本情况

大唐电信集团财务有限公司是电信科学技术研究院有限公司（以下简称“电信研究院”）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、稽核风险部等六个部门，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) 风控会

- 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）贷审会

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、计划财务部、金融业务部、稽核风险部、综合管理部等六个部门，各部门职责如下：

（1）结算业务部

负责资金集中平台的搭建，协助吸收成员单位的存款；

负责财务公司基本户以外的银行账户的资金结算工作；

负责办理成员单位交易款项的支付、办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计等各类财务公司结算业务；

负责计算、支付存款利息，核收贷款利息，定期与各成员单位进行对账；

负责财务公司基本户以外的银行账户的开立、变更和撤销等业务的申报和管理；

负责集团成员单位在财务公司办理内部账户管理业务；

负责对成员单位印鉴卡的更新、保管和使用；

负责公司结算业务单据，已受理贴现的商业汇票的保管和托收；

负责对公司业务回单、结算业务原始票据的整理，负责结算业务档案的装订、保管和归档；

负责制订结算业务相关的管理办法和业务流程，负责制订公司结算业务发展规划，参与制订公司发展规划和年度工作计划，参与财务公司业务运营系统搭建与完善；

负责结算业务数据的统计分析，向公司领导和各部门提供有关信息资料；

负责财务公司反洗钱日常工作，负责大额和可疑交易记录，分析和报告反洗钱工作，组织反洗钱的宣传与培训活动，以及反洗钱工作的外部沟通和内部协调工作；

负责为成员单位开具存款证明、资信证明，办理成员单位询证函；

负责外汇管理部“跨国公司外汇资金集中运营管理”业务、即期结售汇业务及中国人民银行“跨境人民币资金集中运营业务”的申请、业务备案、业务牵头实施、数据报送、情况反馈等职责。

（2）公司业务部

负责制订并执行公司授信政策；

负责参与制定信贷计划；

负责调查、审核、办理人民币短期贷款、中长期贷款、委托贷款、金融租赁业务、票据业务、保理业务及相关的金融信贷业务；

负责监督贷款的使用，负责财务公司贷款的贷后管理工作；负责财务公司的担保业务，对担保进行日常管理，与担保申请人及担保受益人保持联系，及时向上级领导汇报担保申请人的经营状况、财务状况；

负责贷款本息的回收；

负责贷款业务的统计分析，及时向公司领导和各部门提供有关信息资料；

负责财务公司的商业票据贴现业务，对商业票据进行日常管理，与贴现申请人保持联系，及时向上级领导汇报贴现申请人的经营状况、财务状况；

负责办理商业票据转贴现业务，向银行询价后，将未到期的商业汇票进行转贴现；

负责办理商业票据再贴现业务，将未到期的已贴现商业汇票向人民银行再贴现；

参与制定公司发展规划和年度工作计划；

负责登录人民银行征信系统；

接受保险公司的委托，并根据保险公司的授权范围内开展保险代理业务。

（3）计划财务部

负责公司各项财务制度、资金计划和头寸管理制度的初步拟定；

汇总编制公司资金计划，并跟踪资金计划的执行；

组织公司资金头寸管理，根据业务需要妥善安排资金调拨和超短期闲置资金运用，控制资金风险，提高资金使用效率；

负责归口管理公司外部账户，负责同业授信管理；

负责归口管理公司各类存款业务的利率水平；

负责预算管理，参与制定公司发展规划和年度工作计划，牵头组织公司全面预算的编制，对公司的财务经营情况进行分析、报告，促进经营管理水平的提高；

负责成本费用管理，监控各项费用支出的发生，跟踪费用预算执行情况，定期反馈给领导及各部门；

财务会计核算及财务决算，编制报送公司财务会计报表、统计报表；

办理公司纳税申报及缴纳、内部费用报销及借款、发放工资及奖金；

办理存款准备金的计算、申报和缴纳；

设立出纳岗位负责支票和现金的相关管理工作；负责管理公司重要空白凭证；

负责与统计、税务、会计师事务所等外部机构的沟通协调。

财务公司领导交办的其他事务。

（4）金融业务部

负责代理集团进行资金政策制定与分析，提供风险控制专业意见；

负责统筹代理集团金融资源，建议并筛选合作金融机构，维护银企合作关系；综合统筹搭建并运作资金管控平台、资金运营平台、海外融资平台；

负责代理集团制定并完善集团资金管理制度；

负责代理集团资金预算管理，定制总部资金预算审核下属单位预算，并提出合理化建议，汇总编制集团资金预算报告及年度投融资计划；

负责代理集团银行授信管理；

负责代理集团直接融资管理，审核管理下属单位直接融

资；

负责代理集团开展重大项目融资，海外融资等相关事宜；

负责代理集团进行内部融资及担保管理；

负责代理集团进行自营投资与委托投资；

负责代理集团进行市值管理及头寸管理；

负责代理集团开展资金集中管控及监督检查；

定增投资、债券专户投资等投资业务；

负责货币基金、国债逆回购等流动性现金管理产品及银行理财产品类投资业务。

（5）稽核风险部

负责设计内部控制体系，组织、督促各业务部门、建立和健全内部控制；

作为风险控制委员会的日常办事机构，负责风险控制委员会的日常性工作，主要包括会前准备、会议记录、档案管理、统计分析等工作；

负责组织研究和拟定公司风险管理政策、风险评价标准、风险评估技术和相关管理制度；

负责拟订并组织实施风险控制计划；

负责对公司资产质量进行动态的实时监控，组织资产风险分类工作；

负责审核公司其他业务部门草拟的涉及风险管理的业

务管理制度；

负责按规定向公司管理层报告公司风险管理情况，并组织贯彻公司管理层的相关要求；

负责与监管机构协调，牵头汇总、报送相关报表资料（1104 报表）等工作；

负责对公司各项业务进行风险管理和合规性进行检查；

负责审查各业务部门经济合同的规范性；

负责监督检查财务公司经营的安全性；

负责参与制定公司发展规划和年度工作计划；

负责授信档案的归档、保管、借阅、登记及移交等工作；

财务公司领导交办的其他事务。

（6）综合管理部

综合管理部负责公司董事会、监事会文件的起草等会务组织及日常事务工作；

负责落实和督办董事会决议的执行情况；

负责信息系统的支持和维护工作；

负责公司的文秘、印证、档案管理工作；

负责公司的党务、纪检、工会与宣传工作；

负责人力资源管理；

负责公司的保密、安全与维护稳定工作；

负责公司对外关系的协调与维护；

为公司领导和各部门提供后勤服务，保障公司正常业务

的顺利开展；

负责公司的固定资产台账及实物管理；

参与制定公司发展规划和年度工作计划；

财务公司领导交办的其他事务。

（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，致力于服务大唐电信科技产业集团各成员单位。我们按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。现特说明如下：

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、评价和决策的重要机构。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。贷审会依据权限管理、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稽核风险部，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；稽核风险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。

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集团成员单位，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》等各项制度，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。我们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，以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。对公司内部控制设计及执行情况、各项业务和财务活动及其他经营管理活动的合法性、合规性、效益性进行检查监督。对公司内部控制设计缺陷、内控执行的有效性和经营管理风险状况提出内部稽核审计意见，并对需整改事项进行跟踪督查，以确保整改到位。稽核部门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、资金计划、票据管理、资金监控、网上金融服务、报表管理、领导查询、外汇存款、财务核算软件接口、银企直连、财企直连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，信息系统的数据库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。在资金管理方面公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，能够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

2018 年是财务公司成立的第八年，实现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，财务公司还取得了电信科研院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 2018 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 456,572.39 万元；负债总额 335,379.33 万元（其中：吸收存款余额 334,760.97 万元）；所有者权益 121,193.06 万元。

2018 年累计实现营业收入 7,473.41 万元；累计营业支出 2605.54 万元，其中期间费用 1,112.18 万元；累计实现利润总额 4,860.41 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 2018 年 12 月 31 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 50.41%；拆入资金比例为 0；担保比例为 0.36%；投资比例为 4.31%；自有固定资产比例为 0.08%。

四、风险评估意见

基于以上的分析和判断，公司认为：

（一）大唐电信集团财务有限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，财务公司的资产负债比例符合该办法的相关要求；

（三）财务公司严格按照《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，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。