

# 成都卫士通信息产业股份有限公司

## 关于中国电子科技财务有限公司风险持续评估报告

根据《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第 5 号—交易与关联交易》的要求，成都卫士通信息产业股份有限公司（以下简称“卫士通”或“本公司”）通过查验中国电子科技财务有限公司（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，并审阅了财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将风险持续评估情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

中国电子科技财务有限公司系经中国银行保险监督管理委员会批准（金融许可证编号：L0167H211000001）、北京市市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码：91110000717834993R）的非银行金融机构，依法接受银保监会的监督管理。

企业名称：中国电子科技财务有限公司

注册地址：北京市海淀区复兴路 17 号国海广场 A 座 16 层

法定代表人：董学思

注册资本：580,000 万元人民币

统一社会信用代码：91110000717834993R

金融许可证机构编码：L0167H211000001

成立日期：2012 年 12 月 26 日

经营范围包括：经营以下本外币业务：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；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、买方信贷和融资租赁业务。（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、财务公司内部控制的基本情况**

### **（一）控制环境**

根据现代金融企业公司治理的要求，财务公司按照“三会分设、有效制约、协调发展”的原则设立股东会、董事会、监事会、经营管理层。按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置公司组织机构。财务公司最高权力机构是股东会，下设董事会、监事会以及对董事会负责的战略、预算与资产管理委员会，审计、内控与风险管理委员会，提名、薪酬与考核管理委员会。董事会授权公司总经理及其经营班子对公司行使经营管理权，公司设置了司库部、金融服务中心、资金管理部、投资部、资金结算部、风险管理部、综合管理部、人力资源部、党群工作部、财务部、信息技术部、审计与纪检监察部等前、中、后台 12 个部门，组织机构的建设较为完善。

### **（二）风险的识别与评估**

财务公司编制了一系列内部控制制度，构建了风险管理体系，各部门在其职责范围内建立了风险评估体系和项目责任管理制度，根据各项业务的特点制定各自的风险控制制度、标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对操作中的各种风险进行预测、评估和控制。财务公司实行内部审计监督制度，设立对

董事会负责的内部审计部门，建立了内部审计管理办法和操作规程，对公司及所属各单位的经济活动进行内部审计和监督。

### （三）控制活动

#### 1. 信贷业务管理

财务公司贷款的对象仅限于中国电子科技集团有限公司的成员单位。财务公司根据各类业务的不同特点制定了《综合授信管理办法》《授信业务担保管理办法》《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《商业汇票业务管理办法》《贷后管理实施细则》等，规范了各类业务操作流程。

财务公司对保证担保、抵押担保、质押担保和保证金等不同信贷担保流程、管理要求进行了统一明确规定，办理担保遵循平等、自愿、公平和诚信原则；商业汇票承兑及贴现业务按照“统一授信、审贷分离、分级审批、责权分明”的原则办理。

#### 2. 资金管理

财务公司根据国家有关部门及人民银行规定的各项规章制度，制定了《资金管理办法》《金融同业授信管理办法》《同业拆借业务管理办法》等业务管理办法与操作流程，规范财务公司各项资金管理。财务公司资金管理工作遵循以下原则：

（1）安全性原则。通过规范资金账户管控、对合作同业机构有效授信、将风控嵌入资金业务流程等，确保资金安全。

（2）流动性原则。加强资金头寸管理，提高资金调拨效率，确保满足资金流动性要求。

（3）效益性原则。在符合监管要求并严控风险前提下，通过合理配置和运作资金，努力提高资金收益水平。

#### 3. 投资业务管理

财务公司制定了《投资管理办法》《公募基金投资管理办法》《债券业务管理办法》《股票投资管理办法》，投资业务主要包括新股申购、股票二级市场投资、基金投资、债券投资、资管产品投资、银行理财产品投资及国债逆回购业务等（不含股权投资业务），财务公司证券投资业务遵循以下原则：

（1）规范操作、防范风险的原则。证券投资业务的开展应严格遵守相关法律、法规、制度规定，遵循“制衡性、独立性、及时性”的要求，谨慎甄选、规范操作。

（2）团队合作、分工负责的原则。强调投资团队的整体合作意识，同时明确各项证券投资业务的主要负责人，负责所在业务领域的研究、协调，并享有授权范围内的决策权限。

（3）分级授权、逐级决策的原则。证券投资业务以额度不同划分不同层级的决策权限，分级授权、逐级决策。

#### 4. 结算业务

财务公司制定了《结算业务管理办法》《结算账户管理办法》等资金结算业务相关制度及操作细则，对以转账方式办理集团成员单位商品购销、劳务供应、资金调拨等经济事项相关的资金划转交易行为进行了明确规定。财务公司开展结算业务遵循以下原则：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；公司不垫款；存取自由，为客户保密；先存后用，不得透支。

#### 5. 信息系统管理

财务公司制定了《信息系统建设管理办法》《信息系统运维管理办法》等制度，规范应用系统的日常管理，明确运维流程及职责，确保应用系统安全、稳定、高效的运行，各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限。财务公司使用的应用软件是由北京软通

动力科技有限公司开发的软通动力集团财务公司管理系统，并由其提供后续服务支持。截至报告公布前，财务公司系统运转正常，与软通动力软件兼容较好。

#### 6. 审计稽核管理

财务公司制定了《审计管理办法》《内部控制评价管理办法》等内控审计类相关制度，健全内部审计体系，明确内部审计的职责、权限，规范内部审计工作。内部审计工作目标是，推动国家有关经济金融法律法规、方针政策、监管机构规章、集团公司规定及公司内部制度的贯彻执行；促进公司建立并持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理架构；督促相关审计对象有效履职，共同实现公司战略目标。

#### （四）内部控制总体评价

财务公司通过建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，明确内部控制管理执行机构、建设机构和监督机构的责任和义务，形成了一套科学、合理的内控控制体系并在实际执行中有效实施。在资金管理方面，公司较好的控制了资金流转风险；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，使整体风险控制在合理的水平。

### 三、公司经营管理及风险管理情况

#### 1. 经营情况（未经审计）

截至 2021 年 6 月 30 日，财务公司总资产规模 791.37 亿元，负债 690.80 亿元，所有者权益共计 100.57 亿元；2021 上半年度营业收入 12.28 亿元，净利润为 7.46 亿元。

#### 2. 管理情况

财务公司自成立以来，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、条例以及财务公司章程规范经营行为，加强内部管理。

### 3. 监管指标

根据中国银行保险监督管理委员会监督管理与风险控制要求，财务公司经营业务，严格遵守了下列资产负债比例的要求：

- (1) 资本充足率不低于 10%；
- (2) 拆入资金余额不高于资本总额；
- (3) 担保余额不高于资本总额；
- (4) 投资比例不高于资本总额的 70%；
- (5) 自有固定资产与资本总额的比例不高于 20%

## 四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司在财务公司的贷款余额为 0 元，在财务公司的存款余额为 3.38 亿元。

## 五、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，未发现财务公司存在违反中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况。财务公司建立了较为完善的内部控制体系，风险管理不存在重大缺陷，各项监管指标均符合监管机构的要求。

卫士通公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

成都卫士通信息产业股份有限公司

董 事 会

二〇二一年八月二十六日