

# 许继电气股份有限公司

## 关于中国电力财务有限公司的风险评估报告

根据深圳证券交易所《信息披露业务备忘录第 37 号—涉及财务公司关联存贷款等金融业务的信息披露》的要求，许继电气股份有限公司（下称“公司或许继电气”）通过查验中国电力财务有限公司（下称“中国电财”）《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的中国电财的定期财务报告，对中国电财的经营资质、业务和风险状况进行了持续跟踪评估，具体情况报告如下：

### 一、中国电财公司基本情况

中国电财是经中国人民银行批准、由中国电力信托投资有限公司改组成立的非银行金融机构，由国家电网公司控股、国网英大国际控股集团有限公司4家公司参股，接受中国银行业监督管理委员会监管。中国电财注册资本金50亿元，目前拥有东北、西北、华中、华东、华北5家区域分公司和20家省级业务部，员工800余人，经营范围涵盖资金结算、存款、贷款、融资租赁、票据、贴现、债券承销、证券投资以及财务顾问等。

法定代表人：姜魁

注册地址：北京市东城区建国门内大街乙18号院1号楼

注册资本：50亿元

企业类型：有限责任公司

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。

### 二、中国电财内部控制的基本情况

#### （一）控制环境

中国电财按照《中国电力财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事

会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理，职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。公司实行董事会领导下的总经理负责制，下设结算业务部、信贷管理部、风险控制部、稽核审计部、计划财务部、综合管理部六个部门。

中国电财将加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部稽核、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制制度。

## （二）风险的识别与评估

中国电财制定有完善的内部控制管理制度体系，内部控制制度的实施由公司经营层组织，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，稽核部门对内控执行情况进行监督评价。各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

## （三）重要控制活动

### 1、资金管理业务控制情况

中国电财根据中国银行业监督管理委员会的各项规章制度，制定了资金管理、结算管理的各项业务管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（2）资金集中管理和内部转账结算业务方面，中国电财主要依靠业务管理信息系统进行系统控制。成员单位在中国电财开设结算账户，通过登入中国电财业务管理信息系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。中国电财制定严格的对账机制，系统能实现网上对账功能，印章印鉴及重要空白凭证分人保管，并禁止带出单位使用。

（3）在资金审批联签方面。中国电财制定了《资金支付联签审批制度》，明确规定中国电财对内对外的资金的审批管理，形成一套严格和标准统一的制度，有效防范资金支付风险。

### 2、信贷业务控制

### （1）内控制度建设、执行评价

中国电财根据《贷款通则》、《企业集团财务公司管理办法》及中国银行业监督管理委员会和中国人民银行的有关规定制定了《信贷管理办法》及多项具体操作规程，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖了中国电财开展的信贷业务。同时，中国电财根据近年监管机构出台的政策规范文件要求，对有关内控制度进行修订和完善，使业务更规范化。

### （2）贷后检查情况

中国电财制定了《贷后检查操作规程》、《信贷资产质量监控管理办法》，由信贷部按季度对有存量贷款的单位进行了贷后检查。同时由风险管理人员对信贷资产质量及贷后检查工作执行情况进行监控。

### 3、资金业务控制情况

中国电财制定了包括《信贷资产转让管理办法》、《票据转贴现管理办法》在内的多项内控制度，目前已开展的信贷资产转让、票据转贴现和同业拆借业务严格按照内部管理制度与操作流程，交易对手基础资料完备、转让协议经合规审核程序、资金划拨和账务处理均准确无误。

### 4、内部稽核控制

中国电财实行内部审计监督制度，设立对经营层负责的内部审计部门——稽核审计部，建立了包括《稽核审计工作管理办法》、《事后监督管理办法》等较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对各项经营和管理活动进行内部审计和监督。

稽核审计部负责内部稽核业务。针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，并向管理层提出有价值的改进意见和建议。

### 5、信息系统控制

中国电财现行信息系统身份认证采用了用户口令加 USBkey 数字证书两种形式进行分级管理，控制合理、安全。系统业务功能模块包括用户及业务管理、客户管理、账户管理、资金计划、结算管理等模块，实现了结算管理、信贷管理、资金计划、报表管理、用户管理及权限分配、审批流程管理等相关的业务处理功能，系统支持资金的归集和下拨、网上支付和实时对账，实现了银企互联、内外部账户、资金计划、信贷合同等相关业务数据之间的联动，实现了跨模块之间的业务流程控制等功能。

#### （四）风险管理总体评价

中国电财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，有较为先进的风险管理技术，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

截止到 2012 年 6 月 30 日，中国电财总资产 168,216,800,547.50 元，净资产 13,299,301,654.80 元；实现营业收入 2,058,488,012.66 元，归属于母公司的净利润 1,066,341,471.80 元。

#### （二）管理情况

自成立以来，中国电财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，未发现中国电财出现违反《企业集团财务公司管理办法》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》34 条规定要求。

### 四、本公司在财务公司的存、贷款情况

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司与中国电财尚未发生存、贷款业务。

### 五、风险评估意见

本公司认为：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，公司严格按银监会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令〔2004〕第 5 号）规定经营，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。根据本公司对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，本公司与中国电财之间开展存款金融服务业务的风险可控。

许继电气股份有限公司董事会

二〇一二年八月十五日