

# 中国移动有限公司

## 关于中国移动通信集团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，通过查验中国移动通信集团财务有限公司（以下简称“中移财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等资料，并审阅了包括资产负债表、利润表等在内的中移财务公司的定期财务报告，对中移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、中移财务公司的基本情况

中移财务公司是经中国银监会批准，正式成立于 2012 年 1 月 20 日的非银行金融机构。目前注册资本为人民币 116.28 亿元，法定代表人为朱毅，地址为北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼第十九、二十层。目前，中移财务公司经批准的业务范围包括：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；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；成员单位产品的消费信贷和买方信贷；延伸产业链金融服务等。

截至 2021 年 12 月 31 日，中移财务公司总资产人民币 1,813.73 亿元，净资产人民币 264.83 亿元，2021 年度净利润人民币 13.01 亿元。

### 二、中移财务公司内部控制的的基本情况

#### （一）内部控制环境

中移财务公司严格遵循金融行业的监管政策，持续提升内部控制有效性。中移财务公司设立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构；制定了覆盖公司治理、运营管理、综合管理和党建管理的全面制度体系；建立了适应公司运营需

求的管理信息系统；营造了审慎稳健、合规运营的企业文化等。

## （二）风险的识别、评估与监测

中移财务公司建立了“三道防线”内控责任体系，协同开展风险识别、评估与监测，有效提升风险防控能力。业务部门作为业务制度设计、执行部门，负责将管控措施嵌入业务流程，并分析控制措施的执行情况。风险管理部门作为内部控制的建设、执行部门，负责牵头设计内部控制体系，组织、督促各部门建立和健全内部控制制度。审计稽核部门作为公司内部控制的监督、评价部门，负责组织检查、评价内部控制的充分性和有效性，督促纠正内部控制存在的问题。每年定期开展内部控制自我评价工作，聚焦公司内控制度设计有效性和执行有效性、内控覆盖领域和流程的全面性和充分性开展审计评价。

## （三）控制活动

中移财务公司持续深化全面风险管理体系建设，并通过内部控制长效机制传导至资金管理、信贷管理、投资管理、创新业务等重要业务领域。

在资金管理领域，中移财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定及中国移动有限公司对公司的功能定位要求，以加强资金集中管理为目的，为成员单位提供资金集中管理及金融服务。在信贷管理领域，中移财务公司制定了成员单位信用等级评定及综合授信等管理制度，严格落实贷款“三查”制度和审、贷、放分离程序。在投资管理领域，中移财务公司依托专业化组织架构、集中化管理机制和全程化管控举措，将审慎稳健风险偏好策略传导至投资业务经营和管理活动中，紧盯宏观经济和金融市场最新发展、资金资产运作重点领域，牢牢守住金融资金资产安全底线。在创新业务领域，公司新业务开展前均落实对新业务的合规性审查，明确风险控制措施、业务限额等，经公司有权决策机构审批通过后合规开展。

## （四）内部控制总体评价

经自我评价及中国移动通信有限公司抽查测试，中移财务公司内部控制不存在重大缺陷和重要缺陷，整体内部控制有效。

# 三、中移财务公司经营管理及风险管理情况

## （一）经营情况

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至 2021 年 12 月 31 日，中移财务公司资产总额人民币 1,813.73 亿元、负债总额 1548.90 亿元、净资产人民币 264.83 亿元，2021 年度净利润人民币 13.01 亿元。

## （二）管理情况

中移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。根据对中移财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至 2021 年 12 月 31 日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 2021 年 12 月 31 日，中移财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

- 1、资本充足率不得低于 10.5%，中移财务公司为 30.13%。
- 2、不良资产率不得高于 4%，中移财务公司为 0。
- 3、不良贷款率不得高于 5%，中移财务公司为 0。
- 4、流动性比例不得低于 25%，中移财务公司为 81.51%。
- 5、贷款拨备率不得低于 1.5%，中移财务公司为 2.5%。

## 四、风险评估意见

基于以上判断，中国移动有限公司认为，中移财务公司运营正常，内控健全，资金充裕，资产质量良好，资本充足率较高，开展存款等金融服务业务的风险可控。

中国移动有限公司

2022 年 3 月 23 日