

远光软件股份有限公司

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《上市公司自律监管指引第7号—交易与关联交易》等规则要求，远光软件股份有限公司（以下简称“远光软件”或“公司”）通过查验中国电力财务有限公司（以下简称“中电财”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅中电财的财务报表，对中电财的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、中电财基本情况

中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持股 51%，国网英大国际控股集团有限公司持股 49%，依法接受国家金融监督管理总局监管，注册资本金 320 亿元。

法定代表人：曹培东

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：许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（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、中电财内部控制管理情况

（一）内部控制组织架构

中电财建立了以股东会、董事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构，各治理主体职责边界清晰，独立运作、有效制衡。股东会决定中电财的经营方针和投资计划，负责审议批准董事会报告，批准中电财财务预决算、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，决定中电财的经营计划和投资方案；董事会设立审计与风险管理委员会，指导企业风险管理体系、内部控制体系、合规管理体系和违规经营投资责任追究工作体系建设，分析评估中电财风险状况、风险承受能力和风险管理水平，研究并提出风险管理建议。

（二）内控制度建设情况

1. 强化规章制度体系建设

中电财建立了完备的“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；具备完整的内部控制缺陷认定标准、风险评估标准、合规评价标准，确保风险及时识别；制定了内容全面、标准明确的法律、合规、风险、内控“四位一体”管控矩阵，编制内控评价手册，为开展内控评价提供依据，夯实内控评价工作基础。

2. 强化内部控制制度动态更新

中电财按年制定制度建设计划，建立制度适用性梳理排查机制，规范开展制度的废改立工作。密切关注国家电网有限公司和外部监管机构各项规章制度变动情况，定期检视并动态发布、修订各项规章制度，确保符合相关规定。通过经济法律管理业务应用系统对制度进行线上管理，实现对规章制度全过程的信息化管理，确保制度更新及时。

（三）风险的识别与评估

中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，深入开展风险分析、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。

（四）重要控制活动

1. 流动性风险管控

建立资产负债比例管理体系，强化资产负债精益管理，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。扩大与大型同业机构融入合作规模，增强主体层面融资稳定性。持续完善流动性应急预案，开展应急演练，提升流动性风险应急管理水平和。

2. 信用风险管控

加强授信管理，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，严格落实监管信贷管理政策，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

建立健全操作风险管理体系，明确操作风险治理和管理职责、风险管理基本要求、风险管理流程和方法，强化操作风险全流程管理。提升数智化风控水平，将内控管理防控点深度嵌入业务信息系统，对操作风险进行刚性控制，推动“人防人控”向“技防技控”转变。

4. 市场风险管控

坚持低风险投资策略，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，紧跟宏观政策与市场动态，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

加强网络安全管理，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。加强网络安全技术防护，完善中电财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，开展应急演练，提高突发事件应急处置能力。

三、中电财经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

根据中电财财务报表数据，截至 2025 年 12 月 31 日，中电财资产规模为 2,586.81 亿元，负债总额 2,080.17 亿元，所有者权益 506.63 亿元，2025 年实现营业收入 55.12 亿元，净利润 24.20 亿元（以上数据未经审计）。

（二）经营及风险管理总体评价

1. 经营管理方面

中电财始终坚持依法管理、合规经营，严格按照《公司法》《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开展各项经营业务。严格遵守监管规定，保持了良好监管评级。秉持稳健发展原则，保持了较好的效益水平，实现了健康高质量发展。

2. 风险管理方面

中电财风险管理体系完善，风险偏好及管理策略科学严谨，风险监测机制运行高效。常态化开展内控监督评价和自评价工作，对经营管理重点业务、重要风险领域和关键环节的内控管理，实施全面评价，及时排查内控管理薄弱环节，堵塞管理漏洞，确保内控管理体系高效运行。内控体系上下贯通、覆盖全面，内控管理机制职责明确、流程清晰，各项内部控制制度完整、合理、有效，执行良好，未发生内控风险事件。

（三）监管指标

经审查，未发现中电财有违反《企业集团财务公司管理办法》21、22条规定的情形，中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、公司在中电财的存贷款情况

公司于2025年6月6日与中电财签订了《金融业务服务协议》（有效期一年），截至披露日，公司在中电财的日均存款余额按照该协议有关约定进行。自前述协议签署日至2026年3月31日，公司在中电财的日均存款余额为19,292.41万元，截至2026年3月31日，公司与中电财发生的存款业务余额为64,814.44万元，贷款业务余额为0元。

五、风险评估意见

公司认为：中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，严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现中电财的风险管理存在重大缺陷，公司与中电财之间开展金融服务业务的风险可控。

远光软件股份有限公司董事会

2026年4月23日