

# 中国核工业建设股份有限公司 关于中核财务有限责任公司的 风险评估报告

按照上海证券交易所的相关要求，中国核工业建设股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验中核财务有限责任公司（以下简称“中核财务”或“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司审计报告、验资报告，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

中核财务成立于 1997 年 7 月 21 日，是经中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。

注册地址：北京市海淀区玲珑路 9 号院东区 10 号楼 7 至 8 层

法定代表人：梁荣

金融许可证机构编码：L0011H211000001

统一社会信用代码：91110000100027235R

注册资本：438,582 万元人民币

股东构成：

1. 中国核工业集团有限公司 49.01615%
2. 中国核工业建设股份有限公司 8.35921%
3. 秦山核电有限公司 6.42069%
4. 中国中原对外工程有限公司 6.26017%
5. 中核铀业有限责任公司 5.29707%

6. 中国原子能工业有限公司 2.96227%
7. 中国宝原投资有限公司 2.72879%
8. 中核苏阀科技实业股份有限公司 2.18887%
9. 核电秦山联营有限公司 2.18887%
10. 泰山第三核电有限公司 2.18887%
11. 核工业总医院 2.04295%
12. 深圳中核集团有限公司 1.82406%
13. 中核兰州铀浓缩有限公司 1.28414%
14. 中核建中核燃料元件有限公司 1.12362%
15. 中核四〇四有限公司 1.12362%
16. 上海中核浦原有限公司 0.89014%
17. 北京原丰科技开发有限公司 0.80259%
18. 四川红华实业有限公司 0.64207%
19. 中核陕西铀浓缩有限公司 0.5837%
20. 核工业第二研究设计院 0.48155%
21. 中核第四研究设计工程有限公司 0.48155%
22. 华业地学（北京）科技有限公司 0.48155%
23. 中国同辐股份有限公司 0.32103%
24. 成都巨变科技开发有限公司 0.16052%
25. 中核清原环境技术工程有限责任公司 0.14592%

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。

## **二、财务公司内部控制的基本情况**

中核财务在中国核工业集团有限公司的指导下，根据银行业监管的特殊要求，结合自身实际情况，采取“以我为主、内外结合”的方式开展内部控制体系的全面建设工作。

### **（一）控制环境**

#### **1. 中核财务治理结构完善**

财务公司建立了以股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的公司治理架构。其中，股东会由全体 25 家股东单位组成，各股东按照出资比例行使表决权。董事会是股东会的常设执行机构，在股东会闭会期间，负责组织实施股东会决定的重大决策，并对股东会负责。董事会由十一名董事组成，包括一名董事长和一名职工董事。监事会由六名监事组成，包括监事会主席一名，职工监事两名。董事会下设战略管理委员会、薪酬与考核委员会、风险管理委员会、证券投资决策委员会、审计委员会等五个专门委员会。经营层由董事会聘任，全面负责公司日常工作，通过综合管理部（董事会办公室）、党群工作部、资金计划部、客户业务部、结算服务部、金融市场部、财务管理部、风险管理部（法律合规部）、纪检监督部（审计部）、信息科技部等十三个职能部门具体组织实施董事会决议。

## 2. 中核财务内部控制组织架构完备

公司董事会是内部控制的最高决策机构。董事会风险管理委员会和审计委员会在董事会授权范围内，负责审查、监督内部控制的有效建立、实施和内部控制评价情况。公司经营层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施，并保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。公司资产与风险管理委员会作为公司经营层风险内控管理专业委员会，履行经营层在内部控制管理中的有关职责。公司风险管理部是公司内控建设与实施的归口管理部门，牵头内部控制体系的统筹规划、建设落实工作。各部门是内部控制建设与实施的执行部门，负责本部门内部控制的建设、实施和维护，按照“业务工作谁主管，内控工作谁负责”的原则，确定内控工作联系人，明确分工，落实责任，共同推进。

## 3. 中核财务内控制度健全

在内控制度方面，公司建立了较为完备的规章制度体系，共涉及通用管理类、专业管理类、业务类三个类别 19 个经营管理事项 180 余项内控制度体系，制定了《内部控制管理规程》、《内部控制评价规程》两项内控管理专项制度。

公司继续深化内控体系建设，根据外部监管需要、集团公司要求、内外部各项检查意见和内部职责、流程调整等，持续优化内控制度，每年及时修订相关制度，适时更新《内控手册》相关流程。2022 年 1-6 月，公司根据年度制度编修

计划，新增和修订制度合计 20 项。

## （二）风险评估

中核财务制定了完善的内部控制管理制度和全面风险管理体系，设立了对董事会负责的董事会下设风险管理委员会，按照董事会授权负责拟定风险管理政策，监督和评估财务公司整体风险状况和风险管理活动；中核财务风险管理部每年定期向董事会报告风险管理情况，并按监管要求向北京银监局报送风险管理有关专项报告；设立审计监察部，对财务公司风险管理体系运行情况与业务活动风险状况进行监督和审计。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

## （三）控制活动

控制活动是内控建设的主要内容，为有效控制各项风险，中核财务制订了《风险与内控体系整合建设实施方案》，建立了较为完善的内部控制体系，形成了涵盖公司 26 项主要业务与管理事项、165 个末级流程、385 个关键控制点、140 张流程图的《中核财务有限责任公司内部控制手册(2019 年版)》。

此后，中核财务内控建设步入自我完善的良性轨道，持续探索内控体系与日常管理的相融合，已经形成“内控建设—内控评价—内控改进”闭环管理机制。中核财务每年根据实施中发现的问题和内控评价发现的缺陷，组织对部分流程进行修订。

#### **（四）内部控制总体评价**

中核财务治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。中核财务在资金管理方面较好地控制了资金安全风险；在信贷业务方面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；在投资方面制定了相应的投资决策内部控制制度，谨慎开展投资业务，能够较好的控制投资风险。中核财务在管理上坚持审慎经营、合规运作，内部控制制度执行有效，风险控制在合理水平。

### **三、经营管理及风险管理情况**

#### **（一）经营情况**

经查阅中核财务公司财务报表，截至 2021 年 12 月 31 日，中核财务现金及存放中央银行款项 36.19 亿元；存放同业 320.61 亿元；中核财务实现利息净收入 14.33 亿元，实现利润总额 17.45 亿元，实现税后净利润 13.48 亿元。

#### **（二）管理情况**

中核财务自成立以来，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》、《金融企业会计制度》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及其公司章程，持续规范经营行为，不断加强内部管理。

#### **（三）监管指标**

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2022 年 6 月 30 日，中核财务的各项监管指标均符合规定要求。

#### **（四）业务往来情况**

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司及所属子公司在财务公司存款余额 45.48 亿元，办理各类贷款业务余额 111.76 亿元。

#### 四、风险评估意见

1. 中核财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》、《金融许可证》。

2. 未发现中核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。

3. 中核财务公司成立至今严格按照《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》等规定经营，中核财务的风险管理不存在重大缺陷。

公司与中核财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

中国核工业建设股份有限公司

2022 年 8 月 30 日