中广核核技术发展股份有限公司
关于中广核财务有限责任公司的风险评估报告

按照深圳证券交易所的要求，中广核核技术发展股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验中广核财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，审阅财务公司的资产负债表、利润表、现金流量表等财务报告以及财务公司出具的《中广核财务有限责任公司风险评估说明》等方式，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、 财务公司基本情况

财务公司系经中国人民银行银复[1997]244 号文批准，由中国广东核电集团有限公司（2013 年 4 月 26 日更名为“中国广核集团有限公司”，以下简称“集团公司”）、广东核电投资有限公司（以下简称“广核投公司”）、岭澳核电有限公司（以下简称“岭澳核电公司”）、广东核电服务总公司（后更名为“中广核服务集团有限公司”，以下简称“核电服务公司”）、广东核电实业开发有限公司（以下简称“核电实业公司”）、广东核电物业发展有限公司（以下简称“核电物业公司”）、中广核大唐置业有限公司（以下简称“大唐置业公司”）及中广核进出口有限公司（以下简称“进出口公司”）共同发起设立的非银行金融机构，于 1997 年 7 月 1 日正式成立，财务公司成立时注册资本计人民币 300,000,000.00 元，集团公司、广核投公司、岭澳核电公司、核电服务公司、核电实业公司、核电物业公司、大唐置业公司、进出口公司持股比例分别为 61%、10%、6%、5%、5%、5%、5%和 3%。

经多次股权变更及注册资本增加，截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司注册资本计人民币 2,600,000,000.00 元，集团公司、中广核工程有限公司、核电服务公司持股比例分别为 66.66%、30%、3.34%。

财务公司法定代表人：梁开卷，注册地址：深圳市福田区深南大道 2002 号中广核大厦北楼 22F。

财务公司属金融行业，经营范围主要包括：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；经批准

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的保险代理业务；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帐结算及相应的结算、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；成员单位产品的买方信贷；有价证券投资；从事衍生产品交易业务（普通类资格，仅限于从事由客户发起的远期结售汇，远期外汇买卖、外汇掉期、货币掉期、利率掉期五种产品的代客交易业务）。

二、 财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

1、 财务公司治理结构

财务公司最高权力机构为股东会，实行董事会领导下的总经理负责制。根据法规要求和业务开展需要，财务公司还成立了审计委员会、风险管理委员会、贷款审查委员会和投资审查委员会。

财务公司股东会享有如下职权：决定经营方针和投资计划；选举和更换由非职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会和监事会的报告、年度财务预算方案和决算方案、利润分配和亏损弥补方案；对处置一年以上未偿还的股东之出资及其他权益以偿还债务事宜作出决议等。

财务公司股东会会议由董事长召集，董事长主持，应当于会议召开十五日以前通知全体股东，股东会须对所有事项的决定形成会议记录，出席会议的股东应在记录上签名。

财务公司设董事会为其执行权力机构。董事会由五名董事组成，由股东单位推荐，股东会选举产生。董事任期为三年，连选可以连任。

财务公司设总经理为其法定代表人，由董事长提名，报中国银行保险监督管理委员会资格审查同意后，由董事会聘任或者解聘。总经理负责财务公司的日常经营管理活动，依照财务公司的公司章程以及董事会授权行使职权。

财务公司设监事会为其监督机构，对股东会负责并报告工作。

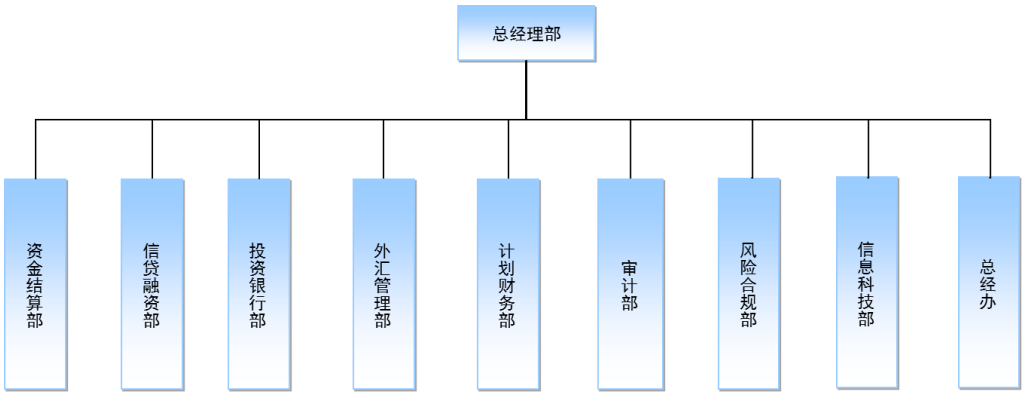
2、 财务公司机构设置与权责分配

财务公司设有九个部门，即资金结算部、信贷融资部、投资银行部、外汇管

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

理部、计划财务部、审计部、风险合规部、信息科技部和总经办。同时制定了《授权管理制度》等内控制度，建立了覆盖主要业务领域和重大事项的管理体系。

财务公司组织结构如下图所示：



3、 企业文化

财务公司重视企业文化建设，同时贯彻落实中国广核集团“一次把事情做好”的核心价值观，充分利用各种活动形式开展核心价值观和社会责任感的教育工作。

财务公司重视风险文化建设，定期或不定期对员工开展风险管理培训，强化员工风险意识，提高对风险的敏感性。

（二）风险评估

财务公司的风险管理遵循“目标导向”、“全面管理”、“全员参与”、“安全性、流动性、收益性与优先性相统一”、“积极管理”的原则，建立针对不同类型风险的风险管理体系，强化全面风险管理流程。财务公司在经营管理的各个环节和业务过程中执行的风险管理基本流程，主要包括以下四项工作：风险评估；制定风险管理策略及分解实施解决方案；风险监控报告及预警应对；风险管理监督与改进。

财务公司的风险管理组织机构由董事会、风险管理委员会、总经理部、风险管理部门、审计主管部门和其他业务/职能部门共同组成，形成分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织架构。

财务公司根据各项业务流程的不同性质和特点，将面临的风险进行划分并制定了相应风险管理策略。操作类业务均需建立严格的交叉复核机制，重大决策和业务开展需在有效授权范围内进行。财务公司在开展新业务前，充分评估其可能产生的潜在风险影响，并制定相应风险管理措施，在风险控制制度和操作规程完

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

备、人员合格和设备齐全的情况下开展业务。风险管理部门需对新业务风险的识别、应对措施等提出意见、建议。

对于重大风险管理，财务公司经营班子成员为重大风险责任领导，重大风险所在部门为重大风险责任部门，重大风险所在责任部门的分管领导为风险管控直接责任人；财务公司建立了重大风险闭环管理机制，将重大风险管理行动纳入战略焦点以及考核指标跟踪评价流程并建立重大风险分层报告制度，做好重大风险应急处置和报告。

（三）控制活动

1、 资金业务风险管理

财务公司资金及外汇业务风险的管理重点是：实时监控交易产品的市场风险；加强交易对手风险的控制；实行自营业务与委托业务严格分离；重点防止交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。具体包括：

建立业务风险限额政策。根据其经营发展水平和风险承受度等状况，建立相应的风险限额政策及有效的预警和处理机制；

适时开展压力测试。不定期评估其自身在极端不利情况下的亏损承受能力，并将压力测试结果作为制定市场风险应急处理方案的重要依据；

严格交易对手的选择与管理。交易对手原则上应选择实力雄厚、信誉良好的全国性商业银行，并根据需要对交易对手进行不定期风险评估；

做好资产流动性管理。实施资金精细化管理，建立分层次的流动性储备资产，多元化融资渠道以保障临时性的头寸管理需求；

完善资金营运的风险管理。资金的调出、调入应当有真实的业务背景，按照授权进行操作，及时划拨资金，登记台账；

资金交易以高流动性低风险的标准化业务为主，在保证资金安全和流动性的前提下尽力提高资金收益；

严控信贷资产转让业务风险。严格遵守资产转让真实性原则，不安排任何显性或隐性的回购条件；

严格控制衍生产品交易风险。根据财务公司风险偏好和风险承受水平，确定所从事的衍生产品交易品种并开展实盘交易；

加强对外汇风险的控制工作。审慎控制和规避金融工具过度使用的风险，不

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

从事风险及定价难以认知的复杂业务，优先选择结构简单、易于操作、灵活性和流动性较高的金融工具，所有交易均以规避外汇风险为出发点，以真实的债务现金流或商务合同支付承诺为基础，期限、规模应做到匹配，禁止任何形式以追逐经济利益为目的的投机性交易；

做好结售汇业务的风险控制。每日结售汇综合头寸保持在外管局核定的限额内，避免风险暴露超出可控区间；

严格资金交易员上岗资格和管理。交易员上岗前取得相应资格，并在职责权限、授信额度、各项交易限额和止损点内以真实的市场价格进行交易，并严守交易信息秘密；

建立资金业务的风险责任制，明确规定资金业务涉及的各个岗位的风险责任。

2、 信贷业务风险管理

财务公司信贷业务风险管理的重点是：实行统一授信管理、完善授信决策与审批机制、健全客户信用风险量化评估体系、防止信贷资金违规使用；

根据相互制约原则设置信贷岗位。信贷岗位设置分工合理、职责明确、岗位之间相互配合、相互制约，做到审贷分离；

建立统一的授信管理办法、操作规范。明确规定贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的工作标准和操作要求，明确规定信贷审查人、审批人之间的权限和工作程序，严格按照权限和程序审查、审批业务；

坚持实行“战略为先，择优参贷”的信贷原则，优先保障符合集团战略发展方向的成员企业资金需求；

实行统一授信管理，对单一客户的各类表内外授信实行一揽子管理，确定总体授信额度，避免信用失控；

做好信贷业务全流程风险防范和管理工作。贷前调查应对借款人实施独立的尽职调查，分析借款人管理水平、经营情况、财务状况，调查其贷款用途及还款来源等，撰写授信调查报告；贷时审查独立审贷，客观公正，充分准确地揭示业务风险；贷款发放按照审贷分离、集体审议的原则进行审查；贷后检查根据具体贷款项目的风险状况，按计划以现场检查及非现场检查相结合的形式进行，并及时出具检查报告；

建立贷款项目后续跟踪及风险评估、应对与监控预警机制。紧密跟踪国家核电政策、相关金融政策等的变化，及时分析评估政策变化对相关信贷项目的影响，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据情况制定应对措施；

持续监控、动态预测、评估信贷风险。严格监控贷款用途，防止借款人通过贷款、贴现、办理承兑汇票等方式套取信贷资金的现象发生；定期开展贷后检查工作，并将潜在风险向风险管理部门进行预警提示和报告；对信贷项目风险实施差别化管理，分析不良资产形成的原因，切实提高防范化解风险能力。

3、 投资银行业务风险管理

财务公司投资业务风险管理的重点是：坚持稳健的投资策略；建立并不断优化完善投资组合结构，分散投资风险；实施投资产品的差别化管理；建立健全投资风险的动态监控和预警机制；严格按委托人指令办理业务，防范或有负债风险；

严格证券投资账户管理。财务公司证券投资账户开销户严格按照账户管理规定程序及授权经审批后办理，不得选择高风险券商；

严格交易对手的选择与管理。交易对手选择实力雄厚、信誉良好的金融机构；对存在经营风险、资产安全风险等风险及内部管理不规范的金融机构，不予开展业务；根据需要对交易对手进行不定期风险评估；

坚持稳健的投资策略，根据财务公司风险承受度确定开展的投资业务种类并实施差别化管理，建立相应的风险限额政策进行动态管理；建立风险监控预警、项目后续跟踪和评价机制；

加强证券投资交易操作风险管控，严格按照授权办理，禁止出现越权行为；

以勤勉尽责的原则开展委托业务，防范合规风险。严格履行受托人职责，进行尽职调查确保委托业务的真实性；严格按委托人指令办理业务，防范或有负债风险；受托业务应与自营业务应实行分账管理，不得混合操作，严禁转移经营风险；

以诚实信用的原则开展咨询顾问业务。对提供给客户信息的真实性、准确性负责，并承担为客户保密的责任。

4、 会计风险管理

财务公司会计风险管理的重点是：实行会计工作的统一管理；严格执行会计制度和操作规程；建立健全会计风险管理与内部控制机制；确保会计信息的真实、完整和准确，严禁乱用会计科目，严禁编制和报送虚假会计信息；

制订并实施会计规范和管理制度。依据企业会计准则和国家统一的会计制度，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

制订并实施财务公司的会计规范和管理制度；

实行责任分离、相互制约的会计岗位设置原则。严禁一人兼任非相容的岗位或独自完成会计全过程的业务操作；

做到会计记录、账务处理的合法、真实、完整和准确。严禁伪造、变造会计凭证、会计账薄和其他会计资料，严禁提供虚假财务会计报告；

实行会计账务处理的全过程监督，严格按照会计制度办理账务核算，正确反映经营活动；会计账务做到账账、账据、账款、账实和账表的相符；

建立完整的会计、统计和业务档案，妥善保管，确保原始记录、合同契约和各种资料的真实、完整；严格执行会计档案查阅手续，防止会计档案被替换、更改、毁损、散失和泄密。

建立规范的信息披露制度。按照规定及时、真实、准确、完整地披露会计、财务信息，满足股东、监管部门等的信息需求。

（四）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，建立健全了各项内部控制制度并得到有效执行。在资金管理方面，财务公司较好的控制了资金安全风险；在信贷业务方面，财务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；在投资方面，财务公司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。

三、 财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 344.82 亿元，负债总额 307.15 亿元，所有者权益 37.67 亿元。

2018 年度财务公司实现营业收入 11.35 亿元。

（二）关键风险监控指标

1、 资本充足率不得低于10.5%

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司资本充足率为 14.16%，满足银监监管管理的要求。

2、 拆入资金余额不得高于资本总额

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司拆入资金余额为 6 亿元，不高于资本总额。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、 投资与资本总额的比例不得高于70%

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司投资与资本总额的比例为 61.97%，满足银监监管管理的要求。

4、 担保余额不得高于资本总额

截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司担保余额为 17.65 亿元，不高于资本总额。

5、 自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%

截至2018年12月31日，财务公司自有固定资产与资本总额的比例为0.13%，低于 20%。

四、 公司在财务公司存贷款情况

单位：万元

上市公司名称	2018年12月31日 投资金额	2018年12月31日 存款	2018年12月31日 贷款（含贴现）
中广核核技术发展股份有限公司	——	33,108.93	43,439.00

五、 总结

综上所述，截至 2018 年 12 月 31 日，财务公司拥有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》，经营业绩良好，各项指标符合中国银行业监督管理委员会的监管要求，根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现与经营资质、业务和财务报表编制相关的风险管理体系设计与运行存在重大缺陷。

中广核核技术发展股份有限公司

二零一九年四月二十五日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn