

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

根据深圳证券交易所于 2025 年 3 月 28 日发布的《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（2025 年修订）》的要求，以及中广核财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）有关资料和财务报表，中广核核技术发展股份有限公司（以下简称“公司”）现对财务公司截至 2025 年 9 月 30 日的经营资质、业务和风险状况进行了评估，关于财务公司的风险评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司成立于 1997 年 7 月 22 日，系经中国人民银行银复[1997]244 号文批准设立的非银行金融机构，初始注册资本为人民币 3 亿元。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“中广核”)、广东核电投资有限公司、岭澳核电有限公司、广东核电服务总公司(后更名为中广核服务集团有限公司)、广东核电实业开发有限公司、广东核电物业发展有限公司、中广核大唐置业有限公司及中广核电进出口有限公司分别出资 61%、10%、6%、5%、5%、5% 和 3%。

2001 年，经中国人民银行深圳分行深人银复[2001]184 号文批复，财务公司注册资本增加至人民币 5 亿元，业经深圳远东会计师事务所以深远东验字[2001]第 512 号验资报告审验。

2008 年，经深圳银监局深银复[2008]403 号文批复，财务公司注册资本增加至人民币 10 亿元，业经天职国际会计师事务所以天职深验字[2008]第 361 号验资报告审验。

2014 年，经深圳银监局深银监复[2014]91 号文批复，财务公司注册资本增至人民币 16 亿元，业经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）以天职业字[2014]7899 号、10319 号验资报告审验。

2015 年，财务公司注册资本增加至人民币 20 亿元，业经深圳皇嘉会计师事

务所（特殊普通合伙）深皇嘉所以验字[2015]193号验资报告审验。

2016年，财务公司注册资本增加至人民币26亿元，业经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所以XYZH/2016SZA40700号验资报告审验。

2019年，财务公司注册资本增加至人民币30亿元，业经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所以XYZH/2020SZA10047号验资报告审验。

2023年，经国家金融监督管理总局深圳监管局批复（深金复〔2023〕131号），财务公司注册资本增加至人民币50亿元，业经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）以天职业字[2023]48690号验资报告审验。

2000-2010年，历经中国人民银行深圳分行以深人银复[2000]50号文、深圳银监局以深银监复[2005]105号、[2005]275号、[2005]276号、[2006]107号、[2008]235号、[2008]286号、[2010]165号文批复的股权变更，财务公司现行股东为：中国广核集团有限公司、中广核工程有限公司、中广核服务集团有限公司，分别持股66.66%、30.00%、3.34%。

财务公司持有国家金融监督管理总局深圳监管局核发的机构编码为L0065H244030001的金融许可证；中国人民银行深圳市中心支行核发的代码为C5004944000016的金融机构代码证；深圳市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为9144030010002726X7的营业执照。法定代表人：朱慧，注册地址：深圳市福田区莲花街道福中社区深南大道2002号中广核大厦北楼18、22层。

财务公司经营范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资；从事套期保值类衍生产品交易；对金融机构的股权投资。

二、财务公司内部控制的目标和原则

（一）内部控制目标

财务公司内部控制目标是规范公司各业务和职能管理，分解和落实内控责任，

合理保证经营管理合法合规，保障财务报告真实，确保资产安全高效运行，提升经营效率和效果，促进发展战略实现。

（二）内部控制原则

全面性原则。财务公司内部控制贯穿各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有部门和岗位，任何决策或操作均应当有案可查。财务公司各层级应根据本层级在公司全面风险管理工作中中的职能定位，在经营管理的各个环节及各层面的业务流程中开展全面风险管理。

重要性原则。财务公司在兼顾全面性原则的基础上，重点关注重要业务事项和高风险领域，并采取严格的控制措施，确保不存在重大缺陷。

制衡性原则。财务公司在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面相互制约、相互监督，同时兼顾运营效率。内部牵制体现在部门与部门、员工与员工以及各岗位之间所建立的互相验证、相互制约的关系。

适应性原则。财务公司内部控制与企业经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应，并随着情况的变化及时加以调整。

成本效益原则。财务公司应权衡实施成本与预期效益，以适当的成本实现有效的控制，既要防止程序过细、控制过度降低效率、增大控制成本，又要避免控制不足达不到控制风险的目的。

三、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

1. 治理结构完善

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，董事会下设审计委员会履行监督职责。根据监管要求和业务开展需要，财务公司董事会和总经理部分别下设专门委员会辅助决策及日常经营管理。

财务公司设股东会，由全体股东组成，根据《公司法》及《公司章程》履行股东职权，依法向董事会授权部分非法定由股东会行使的职权。股东会对授权事项进行评估管理，授权不免责。董事会行权不规范或者决策出现问题的，股东会

及时收回相应授权。

财务公司设董事会，是财务公司的经营决策主体，定战略、作决策、防风险，董事会由五名董事组成。董事由股东单位推荐、股东会选举产生。董事任期为三年，连选可以连任。董事会下设审计委员会和风险管理委员会，协助董事会履行相应职责。风险管理委员会下设风险管理专家组，协助风险管理委员会履行相应职责。

财务公司设董事会审计委员会，负责监督董事、高级管理人员有无违反法律、法规、公司章程及股东会决议的行为；负责检查公司业务，财务状况和查阅账簿及其他会计资料等。

财务公司设党委，发挥领导作用，把方向、管大局、保落实，依照规定讨论和决定公司重大事项。按照有关规定制定重大经营管理事项清单。重大经营管理事项须经党委前置研究讨论后，再由董事会等按照职权和规定程序作出决定。

财务公司设总经理部，是财务公司的执行机构，谋经营、抓落实、强管理，总经理由董事长提名，由董事会聘任并报监管机构任职资格核准。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。总经理部下设投资审查委员会、贷款审查委员会、资产负债管理委员会、网络安全和信息化委员会、教育培训委员会等专业委员会协助总经理履行相应职责。

2. 内部控制组织架构完备

董事会是内部控制的最高决策机构，对内部控制的建立健全和有效实施负责。总经理部是内部控制执行机构，负责执行董事会批准的各项内部控制政策制度，负责建立和实施健全、有效的内部控制，采取措施纠正内部控制存在的问题，为内部控制工作提供必要的资源保障。董事会审计委员会是内部控制监督机构，对董事会、总经理部内部控制建立健全与实施进行监督。风险合规部是内部控制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。财务公司其他业务与职能部门为内部控制具体落实部门，负责在其职责范围内持续建设、完善及实施有效的内部控制。审计部是内部控制体系评价归口管理部门，负责组织监督评价工作。

3. 内控及风险管理制度健全

财务公司在内部控制与风险管理方面已经构建了完善的制度体系，截至2025年9月30日，财务公司已建立制度程序208份，覆盖公司治理、信贷业务、资金外汇业务、投资银行业务、结算业务、财务管理、会计管理、风险管理（含反洗钱）、人资管理、审计纪检、信息科技等各个领域。

4. 企业文化

财务公司重视企业文化建设，同时贯彻落实中广核“严慎细实”的工作作风，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。

5. 合规管理

截至2025年三季度末，财务公司依法合规经营，各项业务健康发展，合规风险管理体系平稳、有效运行，未出现重大合规风险事件，合规监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》。财务公司目前已建立合规政策收集与解读、内控制度合规性审查、新业务合规审查、合规检查等合规机制，开展事前、事中和事后合规控制。财务公司持续落实以下重点领域合规管理工作：一是推动首席合规官机制有序运作，公司已建立首席合规官履责管理程序，任命首席合规官且获得监管任职资格核准。二是落实“三张清单”（《合规风险清单》《重点岗位合规职责清单》《流程合规管控清单》）更新工作，确保公司持续梳理和更新应遵守的合规义务，并在重点岗位、重点流程落实相关合规管控要求。三是积极推动2024年度监管评级各项整改工作有序开展，对照监管评级发现问题举一反三，不断提升管理水平。公司2024年度监管评级结果为2A，较上年监管评级上调一级，也是深圳地区辖内唯一获得2A评级的财务公司。

（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架构由董事会、风险管理委员会、风险管理专家组、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备、人员合格和设备齐全的情况下开展业务。风险合规部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；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

财务公司制定了《财务公司内部控制手册》，由总则分册、控制活动分册、评价分册组成。控制活动分册包括总则、职责分离表、风险控制矩阵。职责分离表包括发展战略管理、人力资源管理、资金管理、投资管理、信贷管理、采购管理、固定资产管理、无形资产管理、财务报告、全面预算、核算管理、合同管理、信息系统、外汇管理等领域，90条不相容职责；风险控制矩阵包括262个关键风险和具体控制措施。财务公司内控制度全面实现信息化发布及分类查询管理。

每年开展内控评价和风险管理评价，结合审计及外部监管意见，查找内控缺陷。对于设计缺陷，由风险合规部制定修订计划。对于执行缺陷，要求各部门立查立改。审计部负责对各部门的整改情况进行落实跟踪。

1. 资金外汇及结算业务风险管理

财务公司下设资金外汇部和结算业务部。根据人民银行、国家金融监督管理总局等相关部门的各项监管法规，财务公司制定了《财务公司资金业务管理制度》《财务公司资产负债管理委员会议事程序》《财务公司流动性风险管理办法》《财务公司资金运作管理程序》《财务公司资金外汇部交易员内部管理程序》《财务公司结算业务管理制度》《财务公司关联交易管理程序》及《司库资金安全管控程序》、《财务公司资金归集管理程序》等管理规定，防止内部操作风险和违规行为，确保财务公司和客户资金安全。

资金外汇及结算业务风险管理的重点是：配合风险合规部做好流动性管理，防范流动性风险；建立并持续完善准入及授信标准，控制交易对手风险与交易产品风险；防范越权交易、违规操作等行为，控制交易员风险；加强支付管理，防止迟付、错付、漏付、重复支付风险；完善重空、网银、财务印鉴等高风险环节管理，防控资金安全和舞弊风险；加强对银行账户全生命周期的管理。具体包括：

- (1) 做好资产负债管理。以资金安全为前提，以流动性管理为核心，实施资金精细化管理，建立多元化的融资渠道，保障资金头寸需求。
- (2) 严格筛选评估交易对手。交易对手原则上选择实力雄厚、信誉良好的全国性商业银行，并根据需要对交易对手名单进行风险评估。
- (3) 夯实业务风险限额政策。结合经营发展水平和风险承受度等情况，建立并严格执行相应的风险限额政策及有效的预警处理机制。
- (4) 完善资金营运风险管理。资金的调出、调入均严格按授权进行操作，及时划拨资金。

(5) 严格控制衍生产品交易风险。根据国家金融监督管理总局和国资委对衍生品业务的相关规定，合法合规开展基于成员企业委托或财务公司自身实盘的金融衍生品交易。

(6) 加强外汇风险控制。衍生品交易均遵守套期保值原则，审慎控制和规避金融工具过度使用的风险，不从事风险及定价难以认知的复杂业务，优先选择结构简单、流动性强、风险可认识的交易工具，所有交易均以规避外汇风险为出发点，以真实的资金需求为基础，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。

(7) 做好结售汇业务的风险控制。确保每日结售汇综合头寸保持在深圳外汇管理局和财务公司风险管理政策核定的限额内，避免风险暴露超出可控区间。

(8) 严格资金交易员上岗资格管理。交易员上岗前须取得相应资格，并在职责权限和交易限额内，严格按照交易员制度相关要求开展交易。

(9) 建立健全结算业务各项规章制度和操作手册，确保在办理业务时有章可循，持续提高资金结算业务的操作规范性，防范人因支付风险事件的发生。

(10) 建立有效的支付闭环管理机制，在系统中内嵌防重、错付校验预警，定期开展日对账和周对账检查，及时发现未达账及错付、漏付、重复支付等支付问题，防范结算风险。

(11) 开展结算业务监督工作，对经办人员办理的结算业务进行监督检查，重点抽查结算业务的关键环节和高风险领域。

(12) 建立健全重要空白凭证、网银及支付权限的管理规定，强化宣贯和监督检查，确保严格执行。

(13) 统筹财务公司自身账户管理，结算账户开户须经风险管理委员会审查，并由董事会最终审批。内控管理部门不定期开展账户合规检查，审计部门负责开展不定期审计。

2. 信贷业务风险管理

财务公司总经理部下设贷款审查委员会，负责审议综合授信，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、票据贴现、票据承兑、非融资性保函等综合授信，业务对象限于中广核集团的成员单位。目前财务公司建立了客户信用风险识别与监测体系，以及授信决策与审批机制，制定了各类授信业务管理制度和程序，包括《财务公司信贷业务管理制度》、《财务公司贷款审查委员会议事程序》、《财务公司内部客户信用评级管理程序》、《财务公司贷前调查与贷后检查管理程序》、《财务公司综合授信管理程序》、《财务公司流动资金贷款管理程序》、《财务公司固定资产贷款管理程序》、《财务公司国内银团贷款业务管理程序》、《财务

公司保函业务管理程序》、《财务公司电子银行承兑汇票开票管理程序》、《财务公司内部票据贴现业务管理程序》、《财务公司信用风险预警管理程序》以及相关操作手册。

财务公司信贷业务风险管理的重点是：实行综合授信管理、建立贷审分离工作机制、全流程风险防范和管理、科学搭建客户信用风险量化评级体系、防止信贷资金违规使用。具体包括：

(1) 授信管理方面，财务公司实行综合授信管理，制定综合授信管理程序和操作规范，遵循先授信后用信原则、统一原则和适度原则，对单一法人客户及集团类客户的各类表内外授信实行统一管理，控制总体授信额度，避免信用失控。

(2) 贷审分离方面，财务公司设立贷款审查委员会，是财务公司信贷业务的独立审查机构。财务公司风险合规部在贷审会审议前针对授信业务出具独立合规意见，贷款审查委员从合规性、安全性、可行性三个方面对授信事项进行审议，最终由总经理或授权人审批授信。信贷融资部设置信贷业务岗、信贷运营管理岗，各岗位分工合理、职责明确、岗位之间相互配合、相互制约。同时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，合同签署环节嵌入风险合规部在线审核，做到贷审分离。

(3) 全流程风险管理方面，贷前调查环节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；授信实行集体审议、独立表决的审议决策方式，按照客观公正、依法独立、控制风险的原则进行审查；贷中环节独立审贷，充分准确地揭示业务风险；贷后检查环节根据具体贷款类型以及贷款风险状况，完成定期检查或专项检查。财务公司贷款“三查”健全，日常工作中严格执行相关管理制度，贷款发放满足合规的要求。

(4) 客户信用风险管理方面，为提升财务公司信用评级科学性、适用性与灵敏性，财务公司对信用评级模型进行全面优化，建立了更加科学审慎的新信用评级模型，新评级划分为 12 个模型，信用等级涵盖 9 档 21 个级别，能够精准适用集团各产业公司，更加科学全面地开展风险等级评定，确保评级结果的客观性及有效性，新评级已于 2025 年全面投入使用。同时财务公司建立了信用风险监

控预警机制，持续监控、动态预测、实时评估信用风险。

(5) 信贷资金使用监测方面，财务公司每季度开展信贷资产五级分类与每半年度定期开展贷后检查工作，对信贷资金支付情况进行跟踪分析，检查借款企业是否按合同规定用途使用贷款，关注信贷资金流向异常情形，包括违规流入禁止或限制领域及其他禁止的情形，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。

3. 投资银行业务风险管理

财务公司总经理部下设投资审查委员会，负责审查投资业务。财务公司设立投资银行部，制定了《财务公司金融资产投资管理程序》、《财务公司投资审查委员会议事程序》、《财务公司固定收益类有价证券投资操作手册》、《财务公司证券及基金账户管理操作手册》、《财务公司公募基金筛选操作手册》等制度程序。

(1) 投资业务风险管理理念

财务公司秉承“合规经营、稳健发展”的发展理念，稳健持续、风险可控是公司发展的根本要求。公司在保证资金流动性和安全性的前提下，通过财务公司投资业务进一步提高经营效益，在追求经营目标过程中，将确保所有的业务活动不违反相关的法律及监管规定。

(2) 投资业务风险管理组织架构

财务公司建立了健全的法人治理，以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，形成包括公司董事会、风险管理委员会、风险管理专家组、总经理部、风险合规管理部门、审计主管部门和其他各业务/职能部门在内、上下协同运作的“一个基础、三道防线”全面风险管理运作体系。

(3) 投资业务风险管理机制

财务公司制定了《财务公司全面风险管理制度》，明确了公司风险管理总体目标、组织体系、风险偏好、管理流程等相关要求；公司制定了与公司规模、风险水平相适应的投资风险管理策略，建立完善的风险管理组织体系；确定合理的

投资风险偏好，并将全面风险管理纳入内部审计范畴，合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点。

①投资业务 IT 系统风险管理机制

投资管理系统 2019 年已建设完成，经过近几年不断改造完善，实现了业务全覆盖、风险全管控、审批全天候、流程全打通、数据全集中等五项目标，交易对手准入、投资限额、投资额度控制等指标通过系统实现自动控制，接近预警值时有黄或红灯进行干预和提醒。同时，财务公司司库系统建设将投资成本总额占公司资本净额等重要监控指标也纳入了监控分析平台。

②投资业务日常风险管理

财务公司投资业务建立健全风险监控体系，业务开展过程中按照日常风险管理机制作出的反馈，对项目投资及投后管理作出相应的操作。止损策略、风险承受度等指标遵照公司年度风险管理策略的要求落实和执行，并按照公司重大风险管理的相关要求监控和管理资本市场投资风险。

财务公司风险管理的详细要求和具体内容按《财务公司 2025 年度风险管理策略》执行。如果 2025 年市场发生重大变化，公司各投资相关部门将根据市场变化情况，对相关措施提出调整建议，并在授权范围内进行调整、变更，经批准后执行。

③投资业务重大突发事件预警和响应机制

投资银行部制定了《投资业务重大突发事件预警和响应机制》，在重大突发事件发生时，投资业务采取相应的预警和应对措施。

4. 会计风险管理

财务公司下设规划财务部，负责财务公司的战略考核、预算经营及财税管理。其中财税管理主要涉及核算、报表、决算、税务、资产管理等财税管理工作。财务公司财务会计风险管理的重点是：实行财务会计工作的统一管理；严格执行财务会计制度和操作规程；建立健全财务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财务会计信息。具体包括：

(1) 健全财务会计管理制度。依据企业会计准则和国家统一的会计制度，在财务授权管理、会计政策管理、会计稽核管理、预算管理、成本管理、投融资及财务风险管理方面健全管理制度和规范，完善财务内部控制机制，防范财务管理风险。

(2) 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。

(3) 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、会计账簿和其他会计资料，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。

(4) 全面梳理监管报表清单，明确报表各项指标口径和报送时间节点要求并根据监管要求定期更新。通过建立报表底稿公式链接提高报表效率和准确性，编写监管报表操作手册，细化指标解释，便于报表人员变动时填报工作的顺利交接。

(5) 依法组织开展财务公司税务管理工作，准确及时申报缴纳税款，严控延期缴纳税款的现象。

(6) 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。

5. 内部审计控制

财务公司设立独立的审计部，全面负责财务公司管理审计和内部控制评价工作。财务公司内部审计工作以“强监督、控风险、促发展”为目标，将风险和内部控制隐患作为审计监督主线和检查重点，定期对重点部门、关键岗位和高风险业务领域的内部控制设计和执行的有效性开展审计和评价，发现管理中薄弱环节，

不断提升财务公司内控体系的健全性和有效性。同时扎实做好审计的“后半篇”文章，对于审计发现进行层层剖析体制机制方面存在的问题，找到问题根源，推动被审计单位建立长效机制。

6. 信息系统控制

财务公司设立信息科技部，负责对财务公司计算机信息系统的建设和安全运维管理，配备专职信息安全管理团队负责核心业务系统优化与维护。财务公司已经建立信息安全管理体，制定《财务公司网络安全管理程序》，保障计算机信息系统的安全与稳定。为保障信息系统的建设和运维安全，采取了如下措施：

(1) 财务公司积极响应信息安全管理体 ISO27001:2022 的新要求，制定了《财务公司网络安全管理程序》，落实信息安全管理体管理要求。财务公司已成功通过专业评估机构的 ISO27001:2022 信息安全管理体的监督认证审核，标志着财务公司网络安全管理工作满足行业标准要求。

(2) 财务公司小核心系统和智慧司库管理系统参照网络安全等级保护第 3 级标准建设，在深圳市公安局备案，每年均通过第三方测评机构测评，符合等级保护要求，2025 年经第三方测评机构测评均获得最高等级“符合”。财务公司新一代票据系统参照网络安全等级保护第 2 级标准建设，2024 年首次完成第三方测评机构测评，符合等级保护要求，每两年进行一次测评。

(3) 财务公司小核心系统实行分区分域管理模式，与办公网络隔离，用户通过 VPN 访问业务系统，外部银行等接口通过专线连接，专线网络实行电信、联通双线备份，信息传输进行通道加密（HTTPS+CFCA 国密证书），确保信息传递的安全性。小核心系统主要处理资金结算业务、外汇业务、信贷业务，根据信息化运维管理程序的要求，信息科技部系统管理员按照各部门人员职责及确认的权限授予操作人员在所管辖的业务范围内的操作权限。

(4) 司库系统强化信息安全与控制，采用分区分域管理确保系统隔离，利用专用 VPN 保障远程访问安全。敏感信息传输使用 HTTPS 和南京 CA 国密证书加密，保证数据安全无泄露。严格用户身份认证，集成 4A 系统鉴别合法用户，并依职责授予操作权限。

数据存储方面，实施严格备份策略，包括全量和增量备份，物理隔离存放，且敏感信息采用加密技术保护。业务日志详尽记录所有操作，确保完整不可篡改，支持追踪溯源。外部接口通过专线或加密通道交换数据，SFTP 协议保障文件下载安全。

开发维护由专业人员负责，定期开展漏洞扫描与修复，保持系统安全性。同时，系统符合法规要求，具备合规性与审计能力。为增强人员安全意识，定期组织培训，推广强密码策略和多因素认证，减少人为错误引发的安全风险。此系列措施共同构建了司库系统的安全框架，确保资金结算、外汇交易等核心业务的安全高效运行。

(5) 财务公司新一代票据系统安全登录通过集成统一 4A 认证进行用户身份鉴别，与上海票交所的信息传输进行通道加密（HTTPS+CFCA 国密证书），确保信息传递的安全性，通过 SFTP 安全获取并下载票交所下发的文件。新一代票据系统主要处理各类票据业务，根据信息系统授权管理规定的要求，信息科技部系统管理员按照各部门人员职责及确认的权限授予操作人员在所管辖的业务范围内的操作权限。

（四）内部控制总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度建立健全并得到有效执行。在管理上坚持审慎经营、合规运作。在资金管理方面，较好的控制了资金风险；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；在投资业务方面，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。

四、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营管理情况

截至 2025 年 9 月 30 日，财务公司资产总额 540.92 亿元，其中：存放同业款项 97.46 亿元、存放中央银行款项 25.37 亿元；负债总额 470.50 亿元，其中：吸收存款 468.61 亿元；所有者权益 70.42 亿元；2025 年 1-9 月实现营业收入 5.69 亿元。

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》《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、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理，未发现违反《企业集团财务公司管理办法》的情形。

（二）关键风险监控指标

截至 2025 年 9 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条相关规定。具体如下：

| 序号 | 指标 | 标准值 | 财务公司 2024 年 12 月 31 日指标 (经审计) | 财务公司 2025 年 9 月 30 日指标 (未经审计) |
|----|---------------------------|---------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 资本充足率不低于国家金融监督管理总局的最低监管要求 | $\geq 10.5\%$ | 22.08% | 16.84% |
| 2 | 流动性比例不得低于 25% | $\geq 25\%$ | 55.28% | 30.94% |
| 3 | 贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和的 80% | $\leq 80\%$ | 60.30% | 64.09% |
| 4 | 集团外负债总额不得超过资本净额 | $\leq 100\%$ | 0.00% | 0.00% |
| 5 | 票据承兑余额不得超过资产总额的 15% | $\leq 15\%$ | 1.67% | 0.48% |
| 6 | 票据承兑余额不得高于存放同业余额的 3 倍 | ≤ 3 | 0.08 | 0.03 |
| 7 | 票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额 | $\leq 100\%$ | 9.28% | 3.46% |
| 8 | 承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的 10% | $\leq 10\%$ | 0.00% | 0.00% |

| | | | | |
|----|---------------------|-------------|--------|--------|
| 9 | 投资总额不得高于资本净额的 70% | $\leq 70\%$ | 24.84% | 41.15% |
| 10 | 固定资产净额不得高于资本净额的 20% | $\leq 20\%$ | 0.10% | 0.09% |

五、公司与财务公司关联交易情况分析

公司与财务公司发生的金融服务关联交易依据《金融服务关联交易协议》开展，风险可控。截至 2025 年 9 月 30 日，公司（含子公司）在财务公司存贷款情况如下：

单位：万元

| 交易对象 | 存款情况 | | 贷款情况 | |
|------|------------|---------|------------|---------|
| | 期末余额 | 比例<注> | 期末余额 | 比例<注> |
| 财务公司 | 64,495.14 | 41.78% | 21,836.25 | 7.42% |
| 银行 | 89,862.75 | 58.22% | 272,577.29 | 92.58% |
| 合计 | 154,357.90 | 100.00% | 294,413.54 | 100.00% |

注：在财务公司存（贷）款比例是指公司在财务公司的存（贷）款期末余额占其在财务公司和银行存（贷）款期末余额总额的比例。

公司（含子公司）在财务公司的存款金额支出不受任何限制，存款比例对公司经营活动无任何影响。公司（含子公司）在财务公司的贷款比例处于合理性水平，资金收支的整体安排不影响正常生产经营。

2025 年 9 月 30 日，公司经营活动产生的现金流量净额为 3,887.05 万元，投资活动产生的现金流量净额为 -66,299.81 万元，筹资活动产生的现金流量净额为 29,129.65 万元，三项活动现金流量总净额为 -33,283.11 万元，公司未发生主业外的经营活动，未开展对外投资理财活动，日常现金流量能满足公司重大经营性支出计划需要。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为财务公司具有《金融许可证》《营业执照》等合法有效的经营资质，财务公司及其业务合法合规，公司未发现财务公司内控制度存在重大缺陷，未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，各项监管指标符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定要求，公司与财务公司发生的关联交易、存贷款业务风险可控。

中广核核技术发展股份有限公司

2025年12月29日