

中金辐照股份有限公司

关于中国黄金集团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》要求，中金辐照股份有限公司（简称“中金辐照”或“公司”）通过查验中国黄金集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，审阅其2021年度审计报告，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、中国黄金集团财务有限公司简介

中国黄金集团财务有限公司是经中国银行保险业监督管理委员会批准，由中国黄金集团有限公司和中金黄金股份有限公司共同出资设立，注册资本金10亿元，集团控股51%，注册地址为北京市东城区安定门外大街9号一层。2015年5月12日获北京银保监局开业批复，取得《金融许可证》，目前是中国黄金集团公司内唯一拥有金融牌照机构。

法定代表人：朱书红

机构地址：北京市东城区安定门外大街9号一层

金融许可证机构编码：L0211H211000001

统一社会信用代码：91110000339854814H

财务公司在业务上接受银保监会及中国人民银行的指导、监督和考核。按金融监管与公司治理要求，公司设立了股东会、董事会、监事会和高级管理层。

经中国银行保险业监督管理委员会批准，并经北京市市场监督管理局核准，目前财务公司经营范围为：

（一）对成员单位提供财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；

（二）协助成员单位实现交易款项的收付；

（三）经批准的保险代理业务；

（四）对成员单位提供担保；

（五）办理成员单位之间的委托贷款；

（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；

（七）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；

（八）吸收成员单位的存款；

（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；

（十）从事同业拆借；

（十一）有价证券投资（固定收益类）；

（十二）承销成员单位的企业债券；

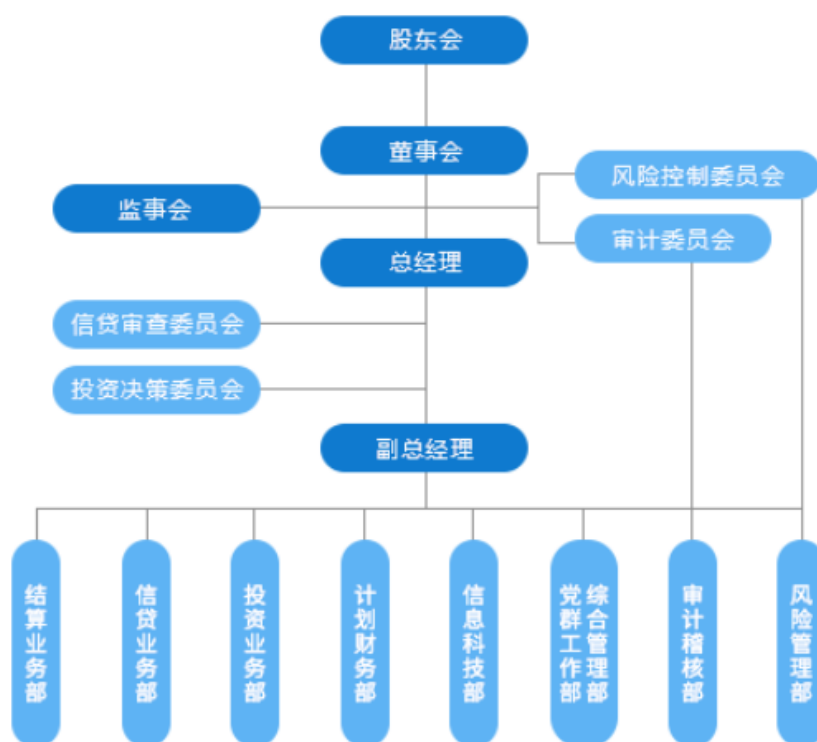
（十三）开展跨境资金集中运营业务；

（十四）开展即期结售汇业务。

二、中国黄金集团财务有限公司内部控制情况

（一）风险管理环境

财务公司按照《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》等有关规定设立三会一层组织架构，股东会、董事会、监事会等各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则。财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的风险管理架构，为风险管理有效性提供必要前提条件。财务公司组织架构如下：



董事会是风险管理最高决策机构，承担风险管理实施监控最终责任，负责审批风险管理政策、确定年度资产配置规模及业务品种、审批年度全面风险管理报告等。

董事会下设风险管理委员会，负责在董事会授权下审议风

险管理报告，对风险管理进行日常监督；负责在董事会的授权下审议风险管理政策，确定年度资产配置规模及业务品种；负责指导法律与风险管理部开展风险管理工作。

监事会负责监督检查全面风险管理情况；负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面履职尽责情况并督促整改。

高级管理层负责制定、审查和监督执行风险管理制度、程序以及具体操作流程，并根据风险管理状况以及经营环境变化情况适时修订风险管理制度；及时了解各类风险水平及其管理状况，并确保财务公司具备足够的人力物力以及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平有效地识别、监控和控制各项业务所承担的各类风险；及时向董事会或其下设风险管理委员会、监事会报告任何重大风险。

财务公司设立风险审查委员会，负责审议风险管理政策；按《权限手册》规定审批业务；审议影响风险状况的其他重大事项。

财务公司设有独立风险管理部，负责建立健全风险防范、监控体系，对各业务部门风险管理与风险控制工作进行检查与监督；负责投资、授信等重要业务及新业务的风险审查、风险监测与风险预警；定期分析风险状况；负责日常业务风险咨询，组织开展风险管理培训，推动风险管理工作持续优化。

财务公司设有独立内部审计稽核部，负责协助识别和评价重大风险问题；对内控和风险管理情况进行审计，通过评价控制效率与效果，促进其持续改善等工作，帮助维持有效的控制系统。

财务公司各业务部门为风险管理第一责任人，负责履行风险控

制职能，识别、监测、控制业务相关风险；对相关业务领域风险变化、风险事件进行监测并及时报告；梳理本部门重大风险，提出应对策略并负责实施。

财务公司建立了风险管理三道防线，各业务部门为风险管理第一道防线，风险管理部为风险管理第二道防线，审计稽核部为风

险管理第三道防线，持续提升对于流动性风险、信用风险、市场风险、合规风险、信息科技风险及操作风险等的管控能力，为经营合规安全稳健提供坚强保证。

（二）风险的识别、评估与监测

财务公司建立了完善的分级授权管理制度。各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。各部门根据职能分工在其职责范围内对本部门相关业务风险进行识别与评估，并根据评估结果制定各自不同的风险控制制度、标准化操作流程及相应的风险应对措施。

财务公司建立了客户信用评级指标体系，对客户进行授信风险审查统一授信，建立风险预警体系，实现流动性比率实时监测，完成标准化监管数据平台搭建，不断提升风险识别与评估，监测与报告效率、质量与技术水平，综合运用现场和非现场方式监控风险。在现场检查与非现场检查方面已经形成了较为完善的制度体系和管理体系。

（三）控制活动

财务公司从发展战略及经营管理实际出发，制定了切实可行的内部控制目标：保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证发展战略和经营目标的实现；保证业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时；保证风险管理的有效性。实行全覆盖重要性、制衡性、相匹配、审慎性与成本效益兼顾的内部控制政策。

在重大经营风险评估审查方面，财务公司针对信贷业务、投资业务同业授信业务等重大经营事项不断完善风险审查机制。**在合规风险管理方面**，财务公司建立合规审查前置机制，明确合规一票否决制度，保障合规审查独立性和有效性。**在重大风险季度监测方面**，财务公司建立以季度为周期的风险管理报告机制，从信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险、法律风险和合规风险等多个维度对整体风险进行详尽分析，对所面临风险的全局性、趋势性研判提供信息支持。**在重大风险事件报送及跟踪处置方面**，财务公司建立上下贯通、横向协同的报送机制，确保对重大风险早发现、早报告、早应对，为及时采取有效措施减少资产损失和消除不良后果、避免发生系统性经营风险创造条件。**在信息系统控制方面**，财务公司不断推进开展内控信息化建设，实现业务审批流全链条线上处理，在提升业务办理效率的同时进一步管控断点审批风险；通过开展数据治理项目，建立数据治理体系；不断完善信息系统安全事件管理，强化内控体系的信息化安全保障。**在审计监督方面**，财务公司定期对内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、

评价，定期对内部控制制度执行情况稽核监督，并就内部控制存在问题提出改进建议并监督改进。财务公司信息沟通渠道通畅，内部控制的隐患和缺陷均有便利渠道向高级管理层、董事会、监事会报告。

（四）风险管理总体评价

财务公司确立稳健谨慎的风险偏好，以“稳健、理性、主动、全员”的风险管理理念，在整体风险容忍度范围内开展各类业务。风险管理制度健全，执行有效，整体风险控制在较低的水平。

财务公司自开业以来，不良资产、不良贷款持续低于同行业水平。

三、中国黄金集团财务有限公司经营管理及风险管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营原则，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。

经查阅财务公司天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计的2021年度审计报告（天健审字（2022）第190号），截至2021年12月31日，财务公司资产总额177.25亿元，负债总额164.9亿元，所有者权益合计12.35亿元。2021年度，财务公司实现利润总额1.28亿元，净利润0.96亿元。

截至2021年12月31日，财务公司下列各项关键监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》等规定要求：

序号	监管指标	规定值	报告期末实际指标
1	资本充足率	$\geq 10\%$	15.8%
2	拆入资金余额占资本总额比例	$\leq 100\%$	0
3	投资占资本总额比例	$\leq 70\%$	38%

四、公司与财务公司业务开展情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司银行存款余额 3.15 亿元，其中存放财务公司 2.08 亿元，存放商业银行 1.07 亿元。公司在财务公司的存款利率为 0.455%/年-2.1%/年，公司在财务公司的存款不会影响公司正常生产经营。

公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，财务公司提供的金融业务服务，交易作价符合中国人民银行或银行业监督管理委员会就该类型服务所规定的收费标准，定价公允、合理，可充分保护公司利益和中小股东合法权益。

五、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制体系，可较好控制风险。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至本报告日，公司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，未发现财务公司在与 2021 年末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。

综上，公司认为：中国黄金集团财务有限公司运营合规，资金

充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，公司与财务公司之间发生关联存、贷款等金融业务的风险可控。

中金辐照股份有限公司董事会

2022年4月25日