

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴內容而引致之任何損失承擔任何責任。



CHINA NUCLEAR ENERGY TECHNOLOGY CORPORATION LIMITED

中國核能科技集團有限公司

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：611)

**二零二一年報之
補充公告**

茲提述中國核能科技集團有限公司(「本公司」，連同其附屬公司統稱「本集團」)日期為二零二二年四月二十五日的二零二一年報(「二零二一年報」)，有關二零二一年報中的管理層討論與分析部分。除另有界定者外，本公告所用詞彙與二零二一年報所界定者具有相同涵義。

除二零二一年報內管理層討論與分析中披露的資料外，本公告旨在為「融資業務」一段提供補充資料。

業務模式

本公司之間接全資附屬公司核建融資租賃(深圳)有限公司(「核建融資租賃」)主要在中國境內提供融資租賃及保理業務。所提供融資租賃的主要模式為融資租賃直租、售後回租以及有追索權保理。業務模式主要是從本集團內部資源、銀行以及同業租賃公司取得的貸款投放於租賃以及保理項目。

融資租賃直租：承租人指定供應商選定設備，承租人、設備供應商、核建融資租賃簽訂三方採購協定，由核建融資租賃直接付款給設備供應商，核建融資租賃同時與承租人簽訂融資租賃合同，承租人按期支付租金予核建融資租賃。

售後回租：承租人將設備出售給核建融資租賃並與之簽訂設備買賣合同，核建融資租賃與承租人簽訂售後回租合同，核建融資租賃支付設備款，承租人按期支付租金予核建融資租賃。

有追索權保理：貿易和服務合同項下的債權人(賣家或服務提供者)，將其享有的現在或將來的應收賬款轉讓給核建融資租賃，由核建融資租賃提供應收賬款融資服務，在保理融資款本息未獲清償的情況下，核建融資租賃不僅有權要求基礎交易合同的債務人向其清償債務，同時有權向應收賬款債權的出讓人追索。

核建融資租賃在中國的目標客戶主要包括清潔能源、文體科技等行業的大規模、資產密集型機構客戶。核建融資租賃中國境內的大多數客戶乃透過以下方式招攬而來：(a)現有客戶、銀行或同業的業務合作夥伴推薦、(b)核建融資租賃的市場推廣及銷售工作以及、(c)帶來與不同供應商潛在保理業務機會的本集團自有項目。

貸款主要條款

根據客戶的信用狀況與抵押物的質量釐定，融資租賃貸款一般年期為3到10年，年利率5.3%到5.4%。

此外，應收融資租賃款以光伏電站、售電所得款項，以及由承租人繳足的註冊資本為抵押。應收貸款總額以借款人的應收融資租賃款和應收貿易款作抵押。

內部控制程序

在開展融資租賃及保理業務過程中，核建融資租賃已採取如下內部控制措施：

客戶信貸風險評估

- (i) 核建融資租賃的業務部憑藉考慮新客戶的財務狀況、市場份額、股東背景及商業信譽來評估任何新客戶的背景及信譽。核建融資租賃亦會考慮其未來的業務策略及擴展計劃。
- (ii) 對符合准入要求的客戶，核建融資租賃業務部將進行盡職審查及信譽核查。核建融資租賃研究及分析客戶背景，包括其經營歷史、股東及其他財務資料。有關資產類別及特性要求的特別要求亦需要研究並與核建融資租賃的歷史及市場記錄進行對比。
- (iii) 評估後，業務部將對客戶和項目進行盡職調查，風險合規部預審通過後，呈報管理層進行決策，管理層結合融資方案、資金成本、項目風險等因素，綜合考量后決定是否投放該項目。

貸款期限釐定機制

經盡職審查後，核建融資租賃業務部將根據估計資本成本、回報評估及管理層的批准提供初步報價供客戶考慮。

核建融資租賃亦將評估不同交易架構以及相關租賃及融資選擇權，同時亦會考慮租賃條款(包括期限、租賃付款及付款時間表)及融資條款(包括利率、期限及融資額)，以對特定交易的法律及營運風險作出整體評估。此階段亦會評估利率風險、對手方信貸風險、債務水平及標的資產的剩餘價值風險。亦會進行現金流分析，以評估交易的第一還款來源是否可靠。

核建融資租賃將著手就融資安排(如有)取得金融機構的初步意向。核建融資租賃通常會就建議融資安排獲取至少三家金融機構的意向。

貸款審批流程

- (i) 於與客戶確定主要條款後，核建融資租賃業務部將項目報告呈報至風險評審決策委員會審批，並據此考慮是否向核建融資租賃董事會建議批准。經核建融資租賃董事會批准，核建融資租賃業務部屆時將著手基於經磋商及批准的資產收購、租賃及融資租賃融資的條款編製協議及相關文件(如有)。
- (ii) 於釐定融資安排的具體規定及詳細條款(如有)後，核建融資租賃將開始就融資租賃及融資與不同各方配合。該過程中不同部門通力協作，確保所有有關安排將能根據計劃時間表完成。核建融資租賃的財務部根據簽訂的融資租賃協議及融資租賃協議融資(如有)規定的放款條件和時間表等投放項目款項。
- (iii) 若所申請金額會觸發香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)下本公司之披露或股東批准責任，則所有融資租賃及保理業務均須通過本公司董事會的進一步審批。

監察貸款償還及收回情況

核建融資租賃資產管理部監察從客戶收取租賃付款的情況，同時密切監察客戶支付租賃付款時是否有任何延誤，並在出現延誤時迅速作出跟進行動。

核建融資租賃資產管理部將密切監控承租人及擔保人(統稱「債務人」)的財務及經營狀況，每半年要求債務人提供財務報表，並在公共領域對債務人跟進分析。每年將對債務人進行實地現場檢查，以監測債務人的經營狀況、項目進展情況及租賃資產狀況，上述所有都將相應地進行記錄。核建融資租賃通過持續監測、行業分析、網絡資料及研究報告等外部渠道等及時了解債務人的相關資料，以評估債務人信譽及識別任何潛在違約風險，並根據評估結果及時採取現場檢查(如有必要)、補足租賃資產、變更租賃協議條款、取回租賃資產或提前終止租賃協議等相關措施。

對拖欠貸款採取行動

倘發生逾期還款，核建融資租賃資產管理部及業務部將與客戶及債權人保持密切聯繫，及時通報相關方當前進展，尋求適當解決方案以解除或減輕核建融資租賃所承受的風險。經向客戶作出查詢後，核建融資租賃可自行酌情授予客戶有限的緩衝期(通常不超過三個月)。緩衝期屆滿後，核建融資租賃將向違約客戶發出催款函。倘發生違約事件，核建融資租賃亦可與客戶磋商和解方案。若無法達成和解方案，或客戶未能履行和解方案中的承諾，抑或客戶與核建融資租賃失去聯繫，則核建融資租賃可對有關客戶提起法律訴訟，並強制執行擔保資產以收回本金和未付利息。在釐定緩衝期、和解方案及可能的強制執行行動時，我們將考慮(其中包括)(i)貸款的貸款價值比率(包括利息)、(ii)法律行動的成本及(iii)變現標的證券的可能性和能力。

貸款減值和核銷

截至2021年12月31日，本集團之融資租賃及保理業務沒有錄得貸款減值(2020:沒有)及沒有錄得貸款核銷(2020：沒有)。

主要客戶貸款集中度

截至2021年12月31日，應收融資租賃款及應收貸款總額的13%(2020年：18%)及47%(2020年：59%)分別集中於本集團融資業務的第一大客戶和前五大客戶，本集團融資業務存在一定的信用風險集中度。本集團融資業務按地域劃分的信用風險集中風險主要在中國，佔應收融資租賃款及應收貸款總額的100%(2020年：100%)。

董事會確認，本公告所提供的補充資料並不影響二零二一年報所載的任何其他資料，除上述所披露者外，二零二一年報的內容保持不變。

承董事會命
中國核能科技集團有限公司
主席
舒謙

香港，二零二二年七月八日

於本公告日期，本公司執行董事為舒謙先生(主席)、吳元塵先生(副主席)、李鴻衛先生(副主席)、劉根鈺先生(聯席行政總裁)、黃艷女士、劉建榮女士；以及本公司獨立非執行董事為許世清博士、康鑫泉先生及蘇黎新博士。