

中国铁路通信信号股份有限公司关于对通号集团财务有限公司的风险评估报告

根据《企业集团财务公司管理办法》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》等相关规定要求，中国铁路通信信号股份有限公司（以下简称“股份公司”）通过查验通号集团财务有限公司（“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，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

通号集团财务有限公司是2022年8月15日经中国银行保险监督管理委员会（现为国家金融监督管理总局）批准设立，并核发金融许可证的非银行金融机构，于2022年8月16日经国家市场监督管理总局核准注册成立。财务公司由中国铁路通信信号集团有限公司（以下简称“通号集团”）和股份公司共同出资设立，注册资本为20亿元，股份公司出资人民币19亿元，持有财务公司95%的股权，通号集团出资人民币1亿元，持有财务公司5%的股权。

法定代表人：戴学兵

注册地址：北京市丰台区汽车博物馆南路1号院1号楼14层西侧

企业类型：其他有限责任公司

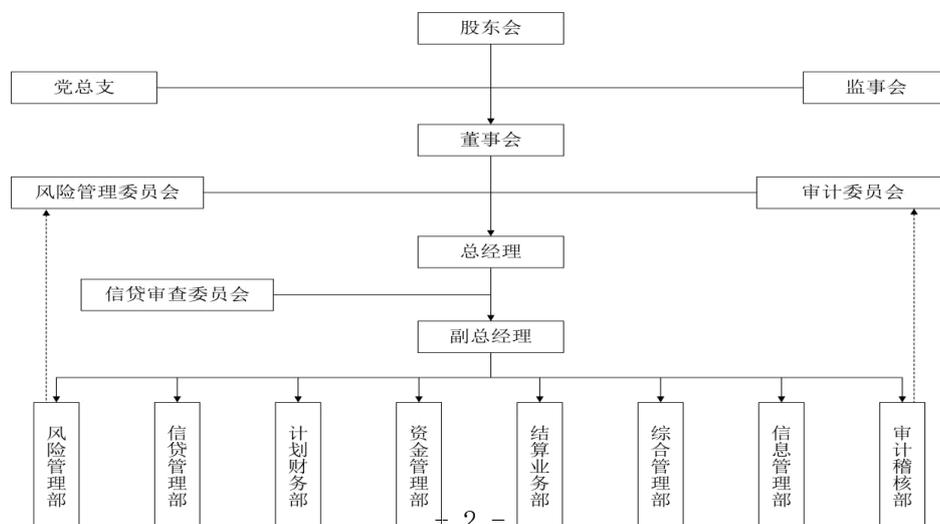
统一社会信用代码：91110106MABX5B7E32

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；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据贴现；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。具体业务范围以监管部门批复为准。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。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、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司下设资金管理部、信贷管理部、结算业务部、计划财务部、风险管理部、审计稽核部等8个部门，部门权责明晰。



（二）风险的识别与评估

财务公司已制定一系列内部控制制度，并形成较为完善的风险管理体系。财务公司设立对董事会负责的内部审计部门，建立内部审计管理办法和操作规程，对财务公司的经济活动进行内部审计和监督。各部门、机构在其职责范围内建立风险评估体系和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对经营活动中的各种风险进行预测、评估和控制。

财务公司对信贷资产、投资等风险类资产进行五级分类，真实反映风险资产状况，为计提资产损失准备提供依据，并按分类结果进行资产准备计提。

（三）控制活动

1. 资金管理

财务公司根据国家有关部门及监管机构规定的《企业集团财务公司管理办法》《人民币单位存款管理办法》《支付结算办法》各项规章及规范性文件，制定了《通号集团财务有限公司资金管理办法》《通号集团财务有限公司存放同业业务管理办法》等各项业务管理办法，明确业务操作流程，有效控制业务风险。

（1）在资金计划管理方面，财务公司制定了《通号集团财务有限公司资产负债管理办法》进行资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理，投资与风险控制管理、同业业务管理等制度，保证财务公司资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在成员单位存款业务方面，财务公司制定了《通号集

团财务有限公司人民币结算账户管理办法》《通号集团财务有限公司人民币存款业务管理办法》等业务管理办法和操作规程，对人民币存款业务的相关操作进行了规范。财务公司对存款人开销户进行严格审查，严格管理预留印鉴资料和存款支付凭证，有效防止诈骗活动；财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 在资金集中管理和内部转账结算业务方面，财务公司制定了《通号集团财务有限公司人民币结算业务管理办法》等制度，对人民币结算业务相关操作进行了规范。成员单位在财务公司开设结算账户，通过财务公司结算平台实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。

2. 信贷业务控制

财务公司信贷业务包括流动资金贷款、固定资产贷款、委托贷款、票据贴现业务等。财务公司贷款的对象仅限于通号集团的成员单位。财务公司根据各类业务的不同特点制定了《通号集团财务有限公司贷款管理办法》《通号集团财务有限公司综合授信管理办法》《通号集团财务有限公司流动资金贷款业务管理办法》《通号集团财务有限公司固定资产贷款业务管理办法》《通号集团财务有限公司委托贷款业务管理办法》等制度，规范了各类业务操作流程。建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度，建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法。贷后管理合规开展，业务流程清晰规范，相关材料存档有序。

3. 风险控制

风险管理方面，财务公司制定了《通号集团财务有限公司全面风险管理办法》《通号集团财务有限公司合规风险管理办法》《通号集团财务有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法》《通号集团财务有限公司资产风险分类管理办法》《通号集团财务有限公司流动性管理办法》等制度进行全面风险管理，风险管理部负责风险管理委员会的日常工作，对重要风险指标进行监测，对内部控制活动进行风险评估。

4. 内部稽核控制

财务公司设立了对董事会负责的内部审计稽核部门，发布了《通号集团财务有限公司内部控制评价管理办法》《通号集团财务有限公司审计稽核管理办法》等内部审计稽核管理办法和操作规程，明确了内部审计稽核部门及其他部门在内部监督中的职责权限，规范了内部监督的程序、方法和要求。审计稽核部门对财务公司的内部控制、风险管理、治理过程开展全面的监督检查并提出改进意见和建议，有效防范财务公司的经营风险。

5. 信息系统控制

财务公司信息化建设工作有序开展，稳步推进。通过建立《通号集团财务有限公司信息安全管理办法》《通号集团财务有限公司数据保密管理办法》《通号集团财务有限公司核心业务系统运行管理办法》《通号集团财务有限公司网络与信息科技应急预案》《通号集团财务有限公司信息化建设管理办法》等信息科技管理

制度和技术规范，严格划分信息系统开发、测试、投产使用的部门职责，严格落实科技项目管理、生产运行与维护、物理与环境安全、网络安全、系统安全、应用安全及信息保护等各六项控制措施。财务公司在建立信息系统控制制度中，做到权责分配和职责分工明确、流程清晰、操作规范，授权和审批程序科学合理。

（四）风险管理总体评价

财务公司的风险管理制度健全，执行有效。在发展需求的基础上，财务公司建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

财务公司于2022年8月开业，经营情况较好，截至2022年12月31日，财务公司资产总额24.90亿元，负债总额4.85亿元，所有者权益合计20.05亿元，2022年实现营业总收入0.16亿元，利润总额0.06亿元。

（二）管理情况

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现资金、信贷、稽核、信息管理 etc 风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

经审查，未发现财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》第21、22、23条规定的情形，财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第34条规定要求。

四、关联方在财务公司的存贷款情况

财务公司根据股份公司董事会审议通过的相关决议及与关联方签订的《金融服务框架协议》开展存贷款等金融业务。财务公司严格按照与关联方签署的《金融服务框架协议》约定的限额进行交易，与关联方的各类业务均在关联交易限额以内。截至2023年3月21日，关联方在财务公司的存款余额为149,921,564.08元，未开展贷款业务。

五、持续风险评估措施

股份公司将每半年取得并审阅财务公司的财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与半年度报告、年度报告同步披露。

六、风险评估意见

基于以上分析及判断，公司认为财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《企业法人营业执照》，建立了较为完善合理的内部控制制度，能较好地控制风险。财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》经营，经营稳健，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。