

# 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持续评估报告

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，中国铁路通信信号股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验通号集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）金融许可证、营业执照等证件资料，并审阅财务公司的财务报表及相关数据指标，对财务公司的经营资质、内控、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

## 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日经国家工商行政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”）和本公司共同出资设立，注册资本为20亿元，本公司出资人民币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**

财务公司依据《企业集团财务公司管理办法》《中央企业全面风险管理指引》《银行业金融机构全面风险管理指引》《商业银行内部控制指引》等相关法律法规的要求，围绕内部控制与风险管理目标及原则，通过建立健全内部控制与风险管理体系，明确内部控制与风险管理职责，及时开展风险识别与评估，完善内部控制与风险管理措施，强化内部控制与风险管理保障，持续开展内部控制与风险管理评价和监督等措施，确保经营目标顺利实现，各项业务合法合规，主要风险管控有效。

## **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。（以上数据经审计）

### **（二）风险管理情况**

自成立以来，财务公司严格按照《中华人民共和国公司法》《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、条例以及财务公司《公司章程》等规范经营行为，加强内部管理。截至2022年12月31日，未发现财务公司风险控制体系存在重大缺陷和风险。

### （三）监管指标

截至2022年12月31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》相关规定要求，全年未发生重大经济事故和风险合规事件，主要风险及监管指标情况如下：

序号	项目	标准值	年末
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	300.1263%
2	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	不涉及
3	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.5%
4	流动性比率	$\geq 25\%$	2515.0765%
5	贷款比例	$\leq 80\%$	0.4%
6	集团外负债比例	$\leq 100\%$	不涉及
7	票据承兑余额/资产余额	$\leq 15\%$	不涉及
8	票据承兑业务余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	不涉及
9	票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	不涉及
10	承兑汇票保证金余额/存款余额	$\leq 10\%$	不涉及
11	投资比例	$\leq 70\%$	不涉及
12	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.44%
13	不良贷款率		不涉及
14	不良资产率		不涉及
15	流动性匹配率		36.18%

### 四、关联方在财务公司存贷款情况

财务公司根据本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。关联方与财务公司的存贷款情况如下：截至2022年12月31日，关联方暂未在财务公司开展存款业务，关联方的存款业务均在银行开展。关联方无贷款业务。

## 五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的营业执照、金融许可证等业务开展依据；

（二）未发现财务公司各项经营不符合国家金融监管部门规定的情形，各项监管指标符合监管要求；

（三）财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好的控制风险，未发现财务公司存在重大风险事件及缺陷，未发现目前经营存在的风险问题。