

株洲中车时代电气股份有限公司

关于中国中车香港资本管理有限公司的风险持续 评估报告

株洲中车时代电气股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）通过查验中国中车香港资本管理有限公司（以下简称“香港资本公司”）相关证件资料，并查阅了香港资本公司 2023 半年度财务报告及相关数据指标，并进行相关的风险评估，出具本风险持续评估报告。

一、香港资本公司基本情况

香港资本公司是经香港特别行政区公司注册处批准成立的公司，成立于 2010 年 8 月。香港资本公司的实收资本为人民币 350,357 万元，现持公司注册处核发的《放债人牌照》，牌照号码为 MLR4629。

香港资本公司经营范围包括：吸收成员企业存款；办理成员企业贷款；办理成员企业代理支付；提供成员企业财务咨询业务；从事投资业务及资产管理业务。

截至本风险持续评估报告出具之日，中国中车股份有限公司持有香港资本公司 100.00% 股权。

二、香港资本公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

香港资本公司已根据《香港公司法》、其《公司章程》及其《董事会议事规则》的有关规定，建立党工委会、董事会及总经理办公会。党工委会把方向、管大局，董事会定战略、做决策、防风险。经理层负责香港资本公司的日常运作，谋经营、抓落实、明确法人治理结构。香港资本公司设财资中心、投资部、财务管理部、合规管理部、综合管理部五个职能部门，各部门职责清晰，建立了前中后台职责分离，相互制约、相互监督的风险控制机制。

香港资本公司法人治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织机构，为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

（二）风险的评估与识别

香港资本公司根据各项业务的不同特点制定了不同的风险控制制度、操作流

程和风险防范措施等，各部门责任分离、相互监督，对各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

1. 信贷业务控制

香港资本公司在信贷业务过程各环节均采取一人办理、一人复核的双人办理方式，从而最大限度地减少人为失误原因等引发的操作风险。在实际业务中，香港资本公司信贷业务部以制度为指导，严格执行贷款审查制度，认真调查信贷业务贸易背景和资金需求的真实性、合法性，严格审查借款人提供的采购合同和增值税发票，贷款发放后，及时检查贷款资金用途，确保信贷资金合法。

2. 资金业务控制

香港资本公司严格资金管理，基于安全性、流动性、效益性原则，在保障资金安全的前提下，优先保证结算支付需求，再进行资产配置。资金计划方面，香港资本公司实施资金精益计划管理，对资金收支进行全面计划、整体协调、统筹安排。在保障资金运用后，对盈余资金进行银行存款等安排。香港资本公司根据资金计划向各银行询价，以安全优先兼顾收益为原则选择合作银行。严格审批流程，具体操作及到期兑付整个过程，均有专门人员与银行对接，确保资金安全。

3. 投资业务控制

香港资本公司开展证券投资业务，对涉及有价证券投资的相关业务部门或岗位按照“职责分离、相互制衡”的原则，科学设置各岗位控制节点，使决策、操作、风险监控、会计核算、审计管理等职责独立和有效制约，防范业务风险。

4. 内部控制监督

香港资本公司实行内部审计监督制度，制定了较为完善的内部审计稽核管理办法和操作流程，对香港资本公司的各项经营和管理活动进行了内部审计和监督。合规管理部负责香港资本公司内部审计稽核业务，对香港资本公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对审计稽核中发现的内控薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各类风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

（四）内部控制总体评价

香港资本公司的风险管理制度较为健全，在日常业务经营和管理活动中不断

补充完善，执行有效，在持续发展需求的基础上，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、香港资本公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截止 2023 年 6 月 30 日，香港资本公司资产总额为人民币 616,818.04 万元，其中：发放贷款人民币 182,905.96 万元；负债总额人民币 230,624.10 万元，其中：吸收存款人民币 21,131.68 万元；股东权益为人民币 386,193.94 万元。营业收入为人民币 7,297.83 万元，净利润人民币 4142.35 万元。（以上财务数据未经审计）

（二）管理情况

为强化规范运作、优化管理流程、提高管理效率、保障香港资本公司发展战略的实施，香港资本公司从实际出发，通过汲取行业先进经验，结合香港资本公司自身特点，分别在会计核算、资产负债管理、资金管理、贷款管理、内部控制等方面制定和完善了一系列的业务规章及风险防范制度，规范经营行为，加强内部管理。

香港资本公司自成立以来，坚持稳健经营原则，严格按照《香港特别行政区公司法》《放债人条例》《国际财务报告准则》和香港有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

四、公司在香港资本公司存贷款情况

截至 2023 年 06 月 30 日，公司在香港资本公司存款余额（含应计利息）为人民币 0 万元，贷款类业务余额（含应计利息）为人民币 8,676.28 万元，其他金融服务 0 万元。香港资本公司与公司的各类业务均在金融服务框架协议限额以内。

五、持续风险评估措施

本公司将每半年取得并审阅香港资本公司的财务报告，对香港资本公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与本公司半年度报告、年度报告同步披露。

六、结论

本公司认为,香港资本本公司具有合法有效的《放债人牌照》和《商业登记证》,建立了较为完善合理的内部控制制度,能较好地控制风险。香港资本本公司严格按上述法律法规经营,经营稳健,不存在违反上述法律法规规定的情形,香港资本公司的风险不存在重大缺陷。

株洲中车时代电气股份有限公司董事会

2023年8月22日