

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



株洲中車時代電氣股份有限公司
ZHUSHOU CRRC TIMES ELECTRIC CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3898)

海外監管公告

本公告乃由株洲中車時代電氣股份有限公司(「本公司」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站刊登之《株洲時代電氣股份有限公司關於中國中車香港資本管理有限公司風險持續評估報告》，僅供參閱。

承董事會命

株洲中車時代電氣股份有限公司

董事長

李東林

中國，株洲，二零二四年三月二十八日

於本公告日期，本公司董事長兼執行董事為李東林；副董事長兼執行董事為劉可安；其他執行董事為尚敬；以及獨立非執行董事為高峰、李開國、鍾寧樺及林兆豐。

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 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 12 月 31 日，香港资本公司资产总额为人民币 728,696.07 万元，其中：发放贷款人民币 102,428.01 万；负债总额人民币 342,286.11 万元，其中：吸收存款人民币 85,985.95 万元；股东权益为人民币 386,409.96 万元。营业收入为人民币 14,328.17 万元，净利润人民币 9298.92 万元。

（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 12 月 31 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 0 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

2024年3月28日