

中国铁路通信信号股份有限公司关于通号集团 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：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；办理成员单位票据承兑。

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

截至2025年12月31日，财务公司资产总额114.21亿元，负债总额92.34亿元，所有者权益合计21.87亿元，2025年1-12月实现营业总收入1.61亿元，利润总额0.95亿元。

（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2025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2025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	年初	年末
1	资本充足率	≥10.5%	40.50%	48.54%
2	拨备覆盖率	≥150%	不涉及	不涉及
3	贷款拨备率	≥1.5%	2.50%	2.50%
4	流动性比率	≥25%	84.95%	101.10%
5	贷款比例	≤80%	27.17%	15.98%
6	集团外负债比例	≤100%	0.00%	0.00%
7	票据承兑余额/资产余额	≤15%	0.00%	1.76%
8	票据承兑业务余额/存放同业余额	≤300%	0.00%	2.14%
9	票据承兑和转贴现总额/资本净额	≤100%	0.00%	9.10%
10	承兑汇票保证金余额/存款余额	≤10%	0.00	0.00
11	投资比例	≤70%	0.00%	0.00%
12	固定资产净额/资本净额	≤20%	0.40%	0.40%
13	不良贷款率		0.00%	0.00%
14	不良资产率		0.00%	0.00%
15	流动性匹配率		335.09%	281.08%

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2025年12月31日，关联方在财务公司的存款余额为10.35亿元，关联方无贷款业务。财务公司与关联方之间的关联交易最高额未超出

《金融服务框架协议》约定金额。

五、持续风险评估措施

本公司将每半年取得并审阅通号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，并与本公司半年度报告、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。

中国铁路通信信号股份有限公司

2026年3月24日