

中国信科集团（香港）有限公司风险评估说明

一、香港财资中心基本情况

中国信科集团（香港）有限公司（以下简称“香港财资中心”）于 2022 年 12 月 5 日在香港挂牌成立，是中国信息通信科技集团的有限公司全资子公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

注册证明编码：3214728

注册资本金：2,000 万元人民币

住所：中国香港九龙尖沙咀柯士甸路 20 号保发商业大厦 10 楼 1002 室

经营范围：资金统一管理业务、融资业务、贷款业务。

二、香港财资中心内部控制的基本情况

（一）内部控制环境

香港财资中心持续加强内控管理，将规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，完善内控流程，明确岗位责任，强化公司内部控制环境建设，提高公司内部控制管理水平。

（二）风险的识别与评估

香港财资中心制定了内部控制制度及各项业务的管理办法和操作规程。根据各项业务的不同特点制定各自不同的风险控制标准、操作流程和风险防范措施，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. 资金管理

香港财资中心根据香港地区相关政策及集团公司规定的各项规章制度，制定了资金管理方面一系列规范的制度及业务操作流程，有效控制了业务风险。

（1）在资金计划管理方面，香港财资中心通过制定和实施资金计划管理，保证香港财资中心资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在资金结算方面，成员单位在香港财资中心开设内部账户，通过提交电子或书面指令完成资金结算，保障结算的资金安全，维护各存款单位的合法权益。

（3）在存款业务方面，香港财资中心司严格遵循平等、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。

2. 信贷业务控制

香港财资中心贷款的对象仅限于集团的成员单位。香港财资中心制定了贷款业务贷前调查及贷后管理机制，全面加强信贷业务管理。贷前管理方面，香港财资中心对借款人基本情况、财务状况、用款真实性、偿付能力以及风险状况等进行贷前调查和评价。贷后管理方面，香港财资中心对贷款的安全性、可收回性等进行贷后跟踪，直至贷款本息悉数收回。

3. 信息与沟通

香港财资中心依托 OA 办公系统、司库系统等系统报送和管理相关信息，促进内部控制有效运行。

（四）内部控制总体评价

香港财资中心根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制制度完善，整体风险可控。

三、香港财资中心经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2024 年 12 月 31 日，香港财资中心经审计的主要财务数据：总资产 2,055.76 万元，净资产 2,055.76 万元，净利润 36.61 万元。

（二）管理情况

香港财资中心自成立以来，坚持稳健经营的原则，严格按照香港《公司条例》等中国大陆及香港当地有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理，未发生资金安全风险事件。

四、上市公司存贷情况

截至 2025 年 6 月 30 日，上市公司在香港财资中心的存款余额为 0 万元，贷款余额为 0 万元。

五、风险评估意见

综上所述，香港财资中心具有合法有效的《公司注册证书》《商业登记证》等证件资料，建立了较为完整合理的内部控制制度，香港财资中心的风险管理不存在重大缺陷。香港财资中心与关联公司之间发生的关联业务风险可控。