

中国外运股份有限公司

关于招商局国际财务有限公司的风险持续评估报告

一、国际财务公司基本情况

（一）国际财务公司基本信息

招商局国际财务有限公司（简称：国际财务公司）于 1996 年 3 月 21 日在香港注册成立，是招商局集团（香港）有限公司直接持股的境外全资子公司，负责办理境外企业结算、现金管理等业务，同时开展存贷款业务。

国际财务公司在中国香港特别行政区的公司注册编号为 542740，商业登记证号码为 19755365，持有香港特别行政区政府颁发的放债人牌照，放债人牌照号码为 MLR1983，董事长为吴泊，注册地址为香港干诺道中 168-200 号信德中心一招商局大厦 39 楼。

（二）国际财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万港币）	股权比例（%）
1	招商局集团（香港）有限公司	1,000	100

二、国际财务公司内部控制的基本情况

国际财务公司建立了以董事会为核心的公司治理结构，负责重大经营决策和整体风险管控。董事会履行对资金管理和风险控制的监督职责。国际财务公司已制定相关议事规则和职责分工机制，确保各岗位权责清晰、运作有序。

在风险管理与内部控制方面，国际财务公司高度重视风险管理工作，明确了管理层在风险管理中的职责，并建立了相应的风险控制机制。国际财务公司形成了以自我控制为基础，风险管理与内部监督相结合的多层次风险防控体系，确保各项风险管控措施得到有效落实。

三、国际财务公司经营管理及风险管理情况

（一）国际财务公司主要财务数据

单位：万港币

项目	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
资产总额	2,684,670	2,854,053

负债总额	1, 711, 687	1, 910, 999
净资产	972, 983	943, 054
资产负债率	63. 8%	67. 0%

（二）国际财务公司管理情况

国际财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，按照国家有关金融法规和公司章程规范经营，加强内部管理。截至目前，未发生可能影响国际财务公司正常经营的异常事项，未发现对本公司存放资金产生安全隐患的情形，也未发现国际财务公司违反香港《公司条例》等相关规定的情形。

四、上市公司在国际财务公司存贷情况

于 2026 年 6 月 30 日，中国外运股份有限公司（简称：本公司）及下属公司在国际财务公司的存款总额为 4. 51 亿元；本公司及下属公司在国际财务公司无贷款；本公司及下属公司在国际财务公司的其他金融服务费为 0 元。交易峰值未超出《金融服务协议》约定的年度交易上限额度。本公司及下属公司在国际财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生国际财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

本公司及下属公司与其他金融机构正常开展存贷款业务，于报告期末，在国际财务公司的存款比例为 3. 52%。

五、持续风险评估措施

本公司已经制订《中国外运股份有限公司与招商局国际财务有限公司开展金融业务的风险处置预案》，并与国际财务公司签署《金融服务协议》，约定了相应的风险控制措施。本公司按要求审阅国际财务公司出具的定期财务报告（包括资产负债表、利润表等）等相关资料，对国际财务公司的业务和风险状况等进行持续评估，并出具风险持续评估报告，与本公司半年度报告、年度报告同步披露。若发现国际财务公司出现异常情况，本公司将第一时间向董事会报告，并立即启动风险处置预案，切实防范化解相关风险，保障本公司资金安全及全体股东的合法权益。

六、风险评估意见

综上所述，本公司认为国际财务公司具有合法有效的金融资质，业务依法合规开展，经营风险可控，未发现国际财务公司违反相关法律法规的情况，本公司

与国际财务公司之间发生的关联金融业务风险可控。后续本公司仍将持续关注国际财务公司经营管理情况，持续识别和评估风险状况，以有效防范和控制风险。

特此公告。

中国外运股份有限公司董事会

2026 年 8 月 25 日