

# 关于浙江省交通投资集团财务有限责任公司 风险评估报告

根据深圳证券交易所信息披露要求，结合浙江省交通投资集团财务有限责任公司（以下简称“交投财务公司”）提供的有关证件资料，并审阅了交投财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等的财务报告，浙江江山化工股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）对交投财务公司的经营资质、业务和风险状况及经营情况进行了评估，具体情况报告如下：

## 一、交投财务公司基本情况

交投财务公司是经中国银行业监督管理委员会银监复[2012]612号文件批准成立的非银行金融机构，于2012年10月17日取得《金融许可证》（机构编码：L0164H233010001），并于2012年11月9日取得《企业法人营业执照》（统一社会信用代码：91330000056876028L(1/1)）。截至报告日，交投财务公司的注册资本为10亿元人民币，住所地为杭州市江干区五星路199号明珠国际商务中心2号楼8层，法定代表人为傅哲祥，经营期限为长期。

截至报告日，交投财务公司经批准的经营业务范围为：

- 1、对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；
- 2、协助成员单位实现交易款项的收付；
- 3、经批准的保险代理业务；
- 4、对成员单位提供担保；
- 5、办理成员单位之间的委托贷款；
- 6、对成员单位办理票据承兑与贴现；
- 7、办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；
- 8、吸收成员单位的存款；
- 9、对成员单位办理贷款及融资租赁；
- 10、从事同业拆借。
- 11、承销成员单位企业债券；
- 12、有价证券投资（不包含股票投资）；

截至报告日，交投财务公司股东由浙江省交通投资集团有限公司及其所属的3家控股子公司组成，其中：浙江省交通投资集团有限公司出资4亿元，占注册资本的40%；浙江沪杭甬高速公路股份有限公司出资3.5亿元，占注册资本的35%；浙江宁波甬台温高速公路有限公司出资1.5625亿元，占注册资本的15.625%；浙江台州甬台温高速公路有限公司出资0.9375亿元，占注册资本的9.375%。浙江省交通投资集团有限公司直接和间接持有交投财务公司权益为81.89%。

交投财务公司依照公司法和公司章程建立了股东会、董事会和监事会，聘任了以总经理为首的高级管理人员，制定了三会议事规则和总经理办公会议制度。根据业务开展、风险管理和内部监督需要设置了七部一室，分别为综合办公室、资金管理部、公司业务部、投资银行部、科技信息部、财务核算部、风险合规部和内部审计部。

截至报告日，交投财务公司共有5名董事和3名高管，其中董事长1人，董事3人，职工董事1人，总经理1人，副总经理2人，均取得中国银行业监督管理委员会的任职资格。交投公司现有职工34人，具有五年以上金融或财务从业经历的22人，占员工总数的65%。其中研究生11人（其中6人有海外求学经历），占32%；本科以上33人，占97%；中级职称14人，占41%；高级职称7人（其中5人为注册会计师、1人为教授级高级会计师），占21%。

## 二、交投财务公司业务情况

1、资金业务。交投财务公司制定了《资金计划管理办法》、《存贷款业务利率定价管理办法》、《存放同业业务管理办法》、《同业拆借业务管理办法》、《商业汇票转贴现业务管理办法》、《结算业务管理办法》、《准备金计提管理办法》及各类存款管理办法等与资金相关的业务管理制度，规范开展资金业务。交投财务公司以“防范风险、确保支付、提高效益”为目标开展资金业务管理，严格按照中国银行业监督管理委员会有关监管要求，有效控制资产负债结构和资产质量，适时采取措施调整头寸配置。在依法合规的前提下，依据市场规则，交投财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，灵活吸收成员单位存款业务和结算业务。当交投财务公司出现支付困难时，由母公司浙江省交通投资集团有限公司按照有关规定，给与公司增加相应注册资本金。

2、信贷业务。交投财务公司制定了《客户信用等级评定管理办法》、《客户

统一授信管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《商业汇票承兑、贴现管理办法》、《担保业务管理办法》、《银团贷款管理办法》、《固定资产贷款管理办法》、《征信管理暂行办法》、《委托贷款管理办法》等与信贷业务相关制度，建立了信贷审查委员会并按照颁布的工作规则对信贷业务进行审查和批准。交投财务公司遵循“公平、公正、公开”原则，依据客观标准对集团成员单位和其他符合规定的单位开展信用评级，开展统一授信，明确成员单位授信额度，公司业务部负责信用评级和授信的调查、管理和执行，风险合规部负责信用评级和授信的审查并发表审查意见，并依据相关授权制度批准。交投财务公司信贷业务实行审贷分离，分级审批制度，设立调查岗、审查岗并配备不同的调查人员和审查人员分别担任，明确公司各部门在信贷业务管理中的职责和权限。

3、信息系统。交投财务公司搭建了与业务发展相匹配的信息管理系统，主要功能包括：资金结算、资金计划、贷款管理、投融资预警等。为确保系统安全，一方面采取技术手段确保内外部网络的隔离、操作系统实行授权和电子签名认证，数据库实施了双机实时备份；另一方面通过加强信息化管理，组建了安全可控信息技术推进领导小组和系统应急领导小组，设置专职部门和人员进行系统开发和维护，制定《资金系统安全运行管理办法》、《资金系统突发事件》、《重要信息系统大额无连续性管理办法》、《信息化服务外包管理办法》等信息系统管理制度。

4、风险管理。交投财务公司董事会下设“风险控制与审计委员会”，该委员会定期召开会议，负责制定基本内控制度，指导风险管理和内部审计工作。此外，交投财务公司还设有“信贷审查委员会”、“案件防控治理工作领导小组”和“反洗钱领导小组”等机构，分别负责信贷审批、案件防控和反洗钱管理工作。交投财务公司设置了专职的风险管理部门——风险合规部，配置具备相应能力的风险管理人员专职开展风险管理工作和业务风险合规审查，并建立了风险管控三道防线，明确了业务部门、风险部门和内部审计部门在风险管理中的职责。交投财务公司在风险管控方面制定了《内部控制管理办法》、《资产风险五级分类管理办法》、《风险防范控制制度》、《操作风险管理办法》、《合规风险管理办法》、《声誉风险管理暂行办法》以及反洗钱相关管理制度，指导、管理和控制各类风险。

5、内部监督。交投财务公司制定了《内部审计管理办法》、《问责管理办法》、《案件问责工作管理办法》等内部监督相关制度，通过财务核对、会计核算、信

息统计、案防管理、问责管理和审计监督等多途径确保各项业务的有效监督。

### 三、交投财务公司风险状况

#### 1、经营情况

根据天健会计师事务所出具的天健审[2016]1922号审计报告，截至2015年12月31日，交投财务公司资产总计62.78亿元，其中存放央行款项3.04亿元，存放同业款项28.49亿元，吸收存款51.17亿元，实现营业收入2.35亿元，实现利润1.86亿元，实现税后净利1.40亿元；

截止2016年9月30日，未经审计的交投财务资产总计111.93亿元，其中存放央行款项5.22亿元，存放同业款项51.74亿元，吸收存款99.48亿元。实现营业收入2.24亿元，实现利润1.08亿元，实现税后净利0.81亿元。

#### 2、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第34条的监管指标：

(1) 资本充足率不得低于10%

截至2016年9月30日，交投财务公司的资本充足率为18.91%。

(2) 拆入资金余额不得高于资本总额

截至2016年9月30日，交投财务公司无拆入资金余额。

(3) 担保余额不得高于资本总额

截至2016年9月30日，交投财务公司担保余额1966.98万元。

(4) 短期证券投资与资本总额的比例不得高于40%

截至2016年9月30日，交投财务公司无短期证券投资余额。

(5) 长期投资与资本总额的比例不得高于30%

截至2016年9月30日，交投财务公司无长期投资余额。

(6) 自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%

截至2016年9月30日，交投财务公司固定资产净额为0.57亿元，自有固定资产与资本总额的比例为4.36%。

综上所述，交投财务公司取得了合法有效的资质，建立了相应的法人治理结构和内部控制制度，建立与经营相适应的组织架构，雇佣了符合要求并具备相应能力的各类专业人员，采取相应的风险管控措施，符合《企业集团财务公司管理办法》的规定。交投财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量良

好，资本充足率较高，拨备充足，与其开展存款金融服务业务的风险可控。

浙江江山化工股份有限公司董事会

2016年10月27日