

# 安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司关于安徽交控集团财务有限公司的风险评估报告

按照中国证监会及上海证券交易所有关规定，安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司（以下简称“公司”或“上市公司”）对安徽交控集团财务有限公司（以下简称“交控财务公司”）的经营资质、业务与风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

## 一、交控财务公司基本情况

### （一）交控财务公司基本信息

交控财务公司由安徽省交通控股集团有限公司（以下简称“安徽交控”）单独出资成立，注册资本26亿元人民币。交控财务公司成立于2025年11月4日，是经国家金融监督管理总局批准成立的非银行金融机构。

法定代表人：王猛

注册地址：安徽省合肥市包河区庐州大道8号

企业类型：有限责任公司（国有控股）

金融许可证编码：L0288H234010001

经营范围：企业集团财务公司服务；非银行金融业务

交控财务公司业务范围如下：

- 1.吸收成员单位存款；
- 2.办理成员单位贷款；
- 3.办理成员单位票据贴现；
- 4.办理成员单位资金结算与收付；
- 5.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。

## (二) 交控财务公司股东名称、出资金额和出资比例

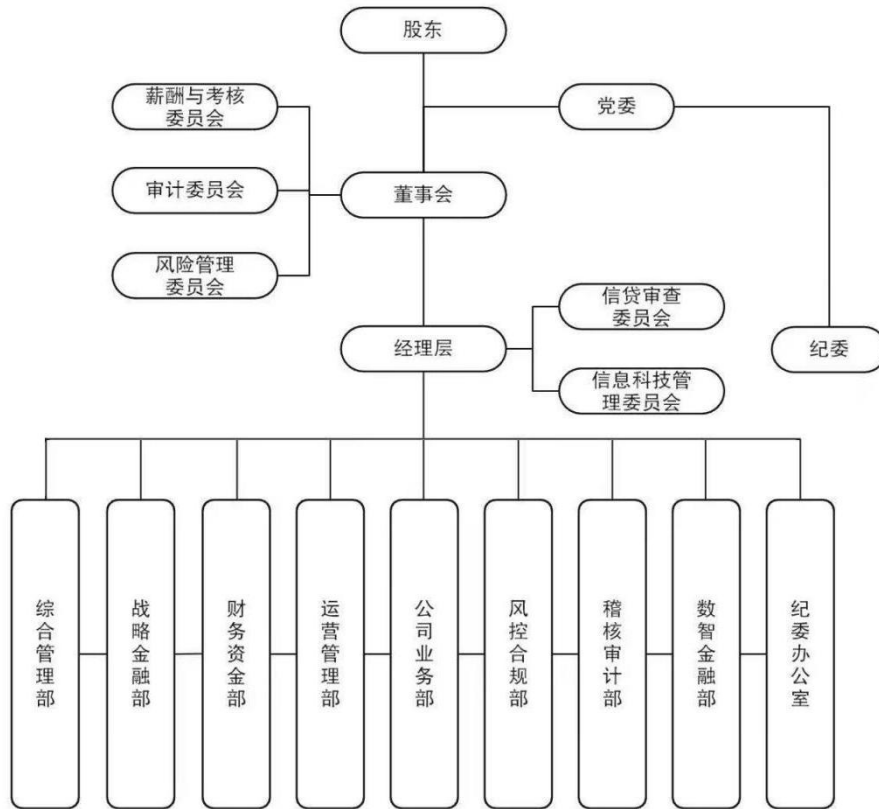
序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	安徽交控	260,000	100

## 二、交控财务公司内部控制基本情况

### (一) 控制环境

交控财务公司建立了由股东、董事会和经理层组成的法人治理结构，并对董事会和董事、经理层在风险管理中的责任进行了明确规定。交控财务公司治理结构健全，按照决策系统、监督反馈系统、执行系统互相制衡的原则，建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，为内部控制有效性提供了必要的前提条件。

交控财务公司组织架构图如下：



## (二) 风险识别与评估

交控财务公司对各项业务制定了全面、系统的政策、制度和程序，各部门、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门职责的合理设定，形成了各部门责任分离、相互监督、相互制约的风险控制机制。

## (三) 重要控制活动

### 1. 资金业务控制

交控财务公司依据监管规定与行业规范，制定了结算、存款等核心资金业务管理制度及操作流程，明确各环节职责边界与基本操作要求。遵循平等自愿、安全稳健原则，规范成员单位账户管理与资金收付结算，通过合理分工形成相互

监督机制，保障资金安全与流转效率，平衡资金流动性与效益性。

### **（1）结算管理**

为规范人民币结算业务，有效控制和防范结算风险，保证结算业务的规范、安全、稳健运行，交控财务公司依据《支付结算办法》《企业集团财务公司管理办法》等法律法规，制定了《人民币结算业务管理办法》《结算账户管理办法》等业务管理办法和操作流程，对人民币结算业务相关操作进行了规范。成员单位在交控财务公司开设结算账户，通过线上资料预审、线下临柜办理的模式，在合规的前提下提升开户效率。在日常结算中，交控财务公司通过内置防篡改机制的核心系统实时处理财务共享系统推送的支付指令，严格保障结算的安全、快捷。交控财务公司建立了严格的对账机制，定期发送对账请求，成员单位可通过“网上银行系统”实现网上对账，并下载对账单。

### **（2）存款管理**

为加强人民币存款管理、规范人民币存款业务，交控财务公司依据《人民币单位存款管理办法》等法律法规，制定了《人民币存款业务管理办法》《人民币存款业务操作细则》等业务管理办法和操作流程，对人民币存款业务的相关操作进行了规范。交控财务公司对成员单位账户的开立、撤销及

变更进行严格审查，严格管理预留印鉴资料和存款支付凭证，有效防止存款结算风险；交控财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，相关政策严格按照监管机构有关规定执行，充分保障成员单位的资金安全。

### （3）存放同业管理

为强化日常资金管控、提升资金使用效益、规范银行账户管理及同业资金存放等业务操作，交控财务公司依据《人民币银行结算账户管理办法》《企业集团财务公司管理办法》等监管要求，制定《资金管理办法》《银行账户管理办法》《存放同业业务管理办法》等一系列管理制度与操作流程，对相关业务全流程操作予以标准化、规范化约束。

交控财务公司在安徽交控授权范围内，结合自身业务发展规划及经营实际需求审慎遴选开户银行，银行账户开立需履行安徽交控审批及备案程序，账户变更、撤销事项按规定报安徽交控备案，确保账户管理合规可控。通过资金计划编制、动态资金调度等管控措施，统筹提升资金使用效率与收益管理水平，强化筹融资统筹能力，保障日常资金头寸的流动性与备付安全性。

存放同业业务严格遵循“安全性、流动性、收益性”三大原则，相关政策制度与操作流程均严格契合监管机构及中国人民银行各项规定，切实保障成员单位资金安全。

## 2. 信贷业务控制

交控财务公司根据监管机构的有关规定，制定了《贷前调查实施细则》《信用评级管理办法》《授信管理办法》《流动资金贷款业务操作细则》《固定资产贷款业务操作细则》《贷后管理实施细则》《信贷档案管理实施细则》，构建覆盖信贷全流程的管理制度体系，实行审贷分离、分级审批机制。

结合集团主业特点，交控财务公司建立了分类的客户信用评级体系，制定了系统的信用评估标准和准入门槛，完善客户准入、授信审批、贷后管理全流程管控机制。严格执行信贷审查制度，贷前加强行业研究和客户尽职调查，重点核查客户资质、经营状况和还款能力；贷中严格审查审批流程，实行双人审核、集体评审；贷后建立常态化巡访机制，对重点客户、大额授信项目实施动态监测，及时识别、处置信用风险预警信号。

## 3. 会计核算控制

为真实、完整提供会计信息，交控财务公司根据《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》及其具体准则、《企业集团财务公司管理办法》等国家有关法律和法规的规定，结合安徽交控要求和交控财务公司实际，制定了《会计核算办法》《财务管理办法》等制度和操作规范，对会计核算流

程进行了规范。交控财务公司会计岗位设置分工明确、责任分离，严格执行不相容岗位相分离的相关规定；会计核算严格按照准则执行，并执行必要的复核程序，以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，保证会计信息真实可靠、内容完整，符合会计信息质量要求。

#### **4.内部稽核控制**

交控财务公司制定了《内部控制管理暂行办法》《内部控制评价操作细则》《内部审计制度》等稽核管理相关制度和操作规范；稽核审计部负责定期或不定期对公司经营活动、内部控制执行情况开展稽核监督，核查业务与财务活动的合法性、合规性，排查各类经营管理风险，及时发现管理薄弱环节并提出改进建议，强化内控体系有效性。

#### **5.信息系统控制**

交控财务公司搭建了适配公司业务发展需求的信息系统平台，覆盖各项核心业务流程。制定《信息化建设管理办法》《数据安全管理办法》《网络安全管理办法》等信息系统安全管理与运维制度，规范系统授权、数据管理与网络安全防护，落实必要的系统备份与隔离措施，保障系统稳定运行与数据安全，支撑业务合规高效开展。

### **三、交控财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **（一）交控财务公司主要财务数据**

	<b>2025年12月31日（经审计）</b>
资产总额（亿元）	42.40
负债总额（亿元）	16.80
净资产（亿元）	25.60
资产负债率（%）	39.63
	<b>2025 年度（经审计）</b>
营业收入（万元）	696.98
净利润（万元）	-4,029.77

## （二）交控财务公司管理情况

交控财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业内部控制基本规范》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及《公司章程》规范经营行为，加强内部控制与风险管理。

截至目前，未发现交控财务公司与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。交控财务公司未发生过董事或高管人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项，未发生过可能影响交控财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项，未受到过金融监管机构行政处罚和责令整顿。

## （三）交控财务公司监管指标

序号	监管指标	交控财务公司对应指标	监管要求
----	------	------------	------

1	资本充足率	85.85%	≥10.5%
2	流动性比例	83.88%	≥25%
3	贷款余额/存款余额与实收资本之和	63.99%	≤80%
4	集团外负债总额/资本净额	0%	≤100%
5	票据承兑余额/资产总额	0%	≤15%
6	票据承兑余额/存放同业余额	0%	≤300%
7	票据承兑和转贴现总额/资本净额	0%	≤100%
8	承兑汇票保证金余额/存款总额	0%	≤10%
9	投资总额/资本净额	0%	≤70%
10	固定资产净额/资本净额	0.01%	≤20%

报告期内，交控财务公司严格遵守监管规定，各项监管指标均满足《企业集团财务公司管理办法》第三十四条相关要求。

#### 四、上市公司在交控财务公司存贷情况

公司与交控财务公司系首次签订金融服务协议，截至本公告披露日，《金融服务协议》尚未签署生效，公司未与交控财务公司发生存贷款等业务。

#### 五、持续风险评估措施

公司每半年取得并审阅交控财务公司的财务报告，对交控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、风险评估结论

交控财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营，经营业绩良好，基于以上分析与判断，我们做出如下评估结论：

（一）交控财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现交控财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，交控财务公司的资产负债比例符合该办法的要求；

（三）自成立以来，交控财务公司未发生过挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期、计算机信息系统严重故障、被诈骗、高级管理人员涉及严重违纪和刑事案件等重大事项；

（四）自成立以来，交控财务公司未因违法违规受到金融监管机构的行政处罚或责令整顿；

（五）自成立以来，交控财务公司未发生可能影响正常经营的重大机构变动、股权交易或经营风险等事项；

（六）未发现交控财务公司存在其他可能对公司存放资金带来安全隐患的事项，交控财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，交控财务公司

的风险管理不存在重大缺陷。

特此公告。