

# 江苏宁沪高速公路股份有限公司

## 关于在集团财务公司开展存贷款金融业务 的持续风险评估报告

按照中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关要求，江苏宁沪高速公路股份有限公司（以下简称“本公司”）对江苏交通控股集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料及财务报告进行了查验和审阅，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况简介

江苏交通控股集团财务有限公司，经原中国银监会《关于江苏交通控股有限公司筹建企业集团财务公司的批复》（银监复[2011]192号）批准，于2011年6月20日开始筹建。2011年12月23日，原中国银监会发文《关于江苏交通控股集团财务有限公司开业的批复》（银监复[2011]594号），批准财务公司开业。2011年12月26日，财务公司取得原中国银监会江苏监管局颁发的金融许可证。2011年12月27日，财务公司在江苏省工商行政管理局登记成立。

截至2022年6月30日，财务公司注册资本为20.00亿元。其中：江苏交通控股有限公司出资13.75亿元、占注册资本总额的68.75%，江苏京沪高速公路有限公司出资1.25亿元、占注册

资本总额的 6.25%，江苏宁沪高速公路股份有限公司出资 5.00 亿元、占注册资本总额的 25%。统一社会信用代码为 91320000588434220N。

经营范围主要包括经营以下本外币业务：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；协助成员单位实现交易款项的收付；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；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；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；办理成员单位之间的委托投资；承销成员单位企业债券；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；对金融机构的股权投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：企业集团财务公司服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

## **二、财务公司内部控制基本情况**

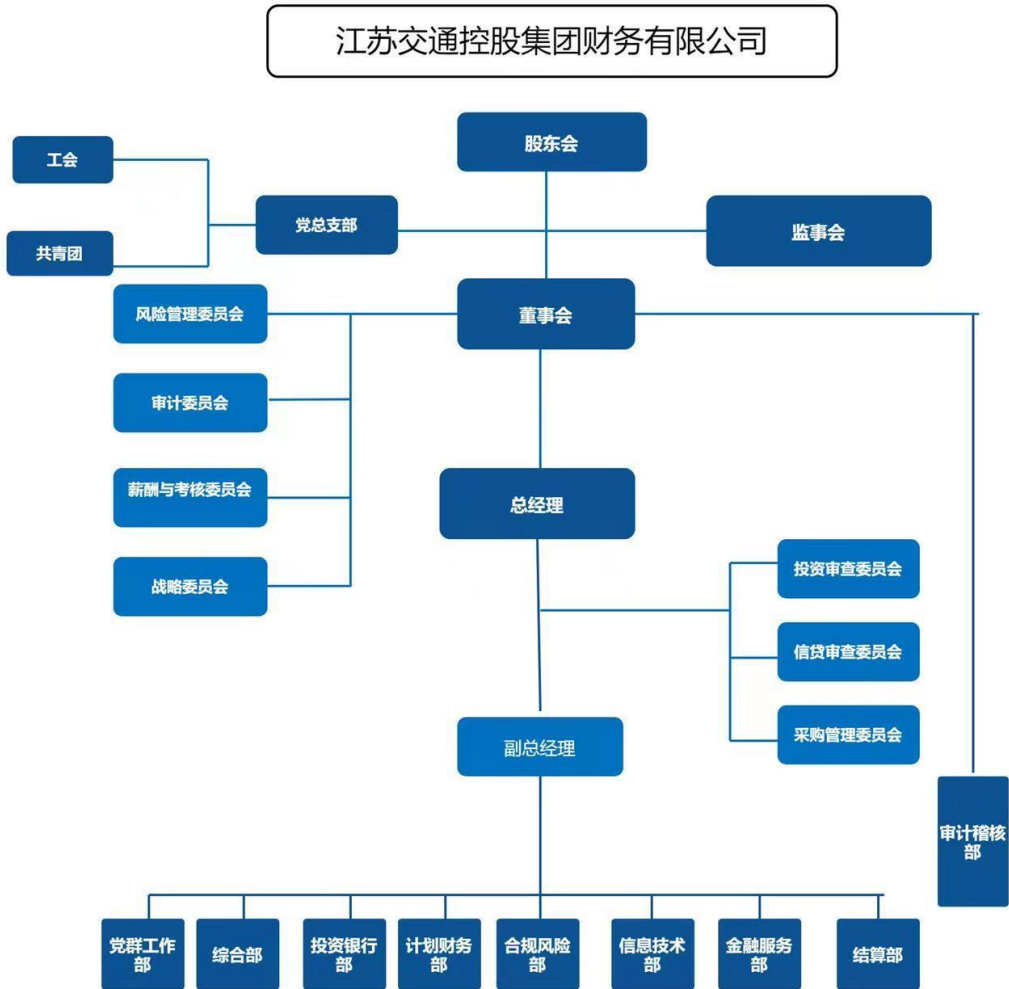
### **（一）控制环境**

财务公司实行董事会领导下总经理负责制。财务公司已按照《江苏交通控股集团财务有限公司章程》的规定建立股东会、董事会、监事会，并对董事、监事、高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，明确了股东会、董事会、监事会和经营层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

财务公司执行国家有关金融法律法规、方针政策和中国银行

保险监督管理委员会颁发的《企业集团财务公司管理办法》。财务公司的存、贷款利率及各项手续费率严格执行中国人民银行的规定。财务公司在人民银行开立人民币账户，按规定缴纳存款准备金。财务公司设置了完善的组织机构，建立了存款、贷款、投资、结算、财务、劳动和人事等管理制度和风险控制制度。财务公司建立了审计稽核、检查制度，并设立独立于经营管理层的专职稽核部门，直接向董事会负责。

财务公司组织架构如下：



## **(二) 风险的识别与评估**

财务公司围绕推进全面风险管理，制定了风险管理、内部控制制度及业务管理办法和操作规程，建立内部稽核部门，通过设置事后监督岗位，对财务公司的经营管理进行监督和稽核。各部门在其职责范围建立风险评估体系和项目责任管理制度，根据业务的不同特点制定各自不同的风险控制制度、操作流程和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对不同类型风险进行预测、评估和控制。近三年财务公司制定或修订有关风险管理制度 25 项。

财务公司按照实质重于形式和穿透原则，强化风险管理意识，从风险识别、风险评估、风险分析、风险控制和风险报告五个步骤制定风险管理战略及防范措施，提高风险防范处置能力，切实扛起内控合规管理和风险防控主体责任，确保业务经营符合财务公司战略和整体利益。

### **1、流动性风险管理**

集团内成员单位由于产业模式趋同或高度类似，具有高度一致的资金盈缺特点，这也导致资金来源的局限和资金支出的刚性，因此满足成员单位信贷需求系财务公司主要资金支出，流动性风险管理也是财务公司所面临的最大挑战之一。

财务公司持续深化流动性风险管理措施，根据发展战略、业务特点和风险偏好测定自身流动性风险承受能力，制定流动性风险管理策略和程序，涵盖表内外业务。具体如下：一是制定与风

险轮廓和经营范围相匹配的流动性风险管理策略、程序和风险限额，根据表内外项目的流动性需求计算流动性资产需求，确保保持充裕的流动性。二是通过优化以业务部门、计划财务部门以及合规风险部门相配合风险管理机制，实现流动性风险指标 T+1 稳定精准监测；通过 T+0 日间实时压力测试关联应急管理机制，实现以资金预算管理为主线强化资金收支过程控制，对大额资金进出早预测、早规划、早行动，以提升资金配置效率的日常流动性风险管理模式，完善流动性风险管理和应急融资机制。三是严把预算关，及时跟进收入指标执行情况，对成本费用遵循无预算不发生原则，力求准确、客观、全面地反映经营情况。四是按照审慎原则定期开展流动性压力测试，充分考虑不同类型风险与流动性风险的内在关联性，深入分析假设情景对其他流动性风险要素的影响及其反作用，根据流动性压力测试的结果评估资产负债结构的合理性和流动性储备的充足性，明确其应当采取的风险缓释策略和制定流动性应急计划。目前压力测试能基本覆盖财务公司实质性风险源。

## 2、信用风险管理

财务公司表内外资产分类均为正常类。为确保信用风险得到有效控制，保持信贷、非信贷资产良好质量，财务公司采取的主要举措有：一是全面梳理潜在信用风险，充分利用常态化风险防控“大排查、大处置、大提升”、资产风险监测等专项活动进行风险再起底，强化“三查”，对于短期依靠自身现金流难以覆盖相关

债务的借款适时开展提前收回。二是及时进行贷后管理，严格对表内外信贷业务开展风险分类，按照资本管理要求计算风险加权资产，足额提取贷款损失准备。三是谨慎开展同业投资业务，对同业投资实施总量控制、对业务品种设置限额，关注交易对手信用资质并合理动态调整，严防同业投资信用风险。四是关注资本压力，定期监测评估战略目标、面临的主要风险和外部环境对资本水平的影响，评估实际持有的资本是否足以抵御主要风险；编制资本规划实施情况报告，评估成员单位信贷需求和政策调控对资本影响，定期向监管报送资本充足率等相关信息。五是持续优化信贷管理系统功能，以科技赋能信贷内控执行和信用风险管理。

### 3、市场风险管理

财务公司面临的市场风险主要为利率风险。财务公司市场风险管理措施主要有：一是持续开展市场风险监测。每周发布《一周金融观察》，及时关注监管政策要求和货币政策变化，跟踪掌握市场基本面、资金面及市场动态；定期召开月度和年度投资业务审查分析会，通过分析不同期限 Shibor 均值利率变化以及 LPR 利率变化趋势，合理研判相关利率变动对财务公司投资业务可能产生的市场风险。每季编发市场风险监测报告，关注存量风险并做好对应安排。二是合理配置业务控制市场风险。信贷业务多数采用 LPR 加减点确定目标利率方式，同业投资业务以现金类短久期为主，避免因市场利率波动造成金融产品价值大幅波动。三

是提升市场风险识别计量监测能力，选定目标变量指标作为定期开展市场风险监测和压力测试的基础。

#### 4、操作风险管理

财务公司将内部控制作为操作风险防控重要手段，通过制度、流程、系统、岗位、授权制约等细化防控机制。财务公司操作风险管理措施主要有：一是持续完善业务风险清单，认真排查、梳理投资、同业等业务流程中易于触发且具影响的操作风险点，编制风险点清单及对应管控措施，增强制度执行的可视化程度以便于防控风险。二是以操作风险管理制度为指导，以内部管理“大排查、大整改、大提升”专项行动为抓手，推动各部门开展操作风险自评估，为建立常态化操作风险自评估机制奠定基础。三是持续升信息化管控水平。上线 EAST、金融基础数据等系统降低统计业务操作风险，推进电子票据交易线上化降低票据业务操作风险和资金清算风险。

#### 5、合规风险管理

财务公司一直将“合规”视为生命线，高度重视合规风险管控。财务公司针对合规风险管理措施包括：一是深入“管理强化年”“内控合规管理建设年”等专项活动，针对集团和监管要求逐项查找内控合规短板并加以提升。二是定期评价财务公司的各项制度和业务流程的合规性，定期对业务制度进行梳理和修订，确保各项制度符合法律、规章和准则的最新要求。三是通过内部稽核和审计，对内控制度和操作流程的执行情况进行检查，促进管

理制度执行到位。针对内部审计发现并指出问题、管理意见和建议，财务公司相关部门认真组织落实整改，强化合规问责。四是强化合规宣教厚植合规文化。借助每周“鑫易通”大讲堂，组织开展反洗钱、防范非法集资、征信合规、监管政策和合规风险管理等课程学习培训，强化合规警示教育。持续开展合规知识竞赛、“合规之星”评比、合规宣讲等活动，持续增强员工合规意识。五是注重案件防控。进一步加强关键岗位、关键环节和员工行为方面内控管理，建立关键岗位人员不定身边人异常行为排查机制，做好员工岗位轮换工作。开展对营业场所、印章保管使用以及UK证书管理的突击检查，强化员工安全意识，排除案件风险隐患。

## **6、洗钱风险管理**

财务公司不断强化反洗钱管理“风险为本”意识，以人民银行《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》为指导，以锁定风险主源方式重构洗钱风险评估模型，从分类、维度、整体三个层面分别评估风险。经评估，财务公司所面临的洗钱风险等级为低风险。

### **（三）控制活动**

#### **1、资金管理**

财务公司根据国家有关部门及人民银行各项规章制度，制定了涵盖存款准备金管理、存放同业、同业拆借、银行承兑汇票转贴现和再贴现、金融同业授信、存款业务、结算、对账、重要空



白凭证及有价单证、资金证明、高速公路车辆通行费资金划拨、协助查询冻结扣划等方面的业务管理办法、操作流程，有效地控制了资金业务风险。

(1) 在资金计划管理方面，财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对资产负债的管理要求，通过制定和实施资金计划管理，保证财务公司资金的流动性、安全性和效益性。

(2) 在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护成员单位的合法权益。

(3) 资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过互联网传输路径实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。

## 2、信贷业务控制

财务公司贷款对象仅限于符合《企业集团财务公司管理办法》规定并向监管机构报备的集团内部成员单位及“一头在外”产业链金融业务客户。财务公司根据不同类型业务的特点制定了涵盖客户信用评级、授信管理、流动资金贷款、固定资产贷款、委托贷款、银团贷款、融资租赁、银行承兑汇票贴现、对外担保、服务型贷款承诺函、抵押物与质押物、信贷档案等方面的管理制度，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理体系。

(1) 建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法

根据财务公司制定的客户信用评级、授信管理等制定规定，审查部门在收到报送的初评结果和相关资料后，应及时审核，对初评意见进行复评后，提交信贷审查委员会进行审议，审议后报总经理审批认定信用等级。审查部门应及时向调查部门反馈评级结果。

总经理在董事会授权范围内负责审批客户授信额度；信贷审查委员会负责审议客户授信额度，以及对客户授信额度的调整。

## （2）贷后管理

调查部门负责对贷出款项的用途、收息情况、逾期贷款和展期贷款进行监控管理，对贷款的安全性和可收回性进行检查。

## 3、证券投资业务控制

为提高资金使用效率，财务公司开展有价证券投资。为确保规范实施有价证券投资业务，财务公司制定了《有价证券投资管理办法》，保证证券投资科学、高效、有序和安全运行，防范证券投资风险。

（1）财务公司有价证券投资按照监管要求进行。

（2）投资的事前综合分析评价和逐级审核审批制度有力降低了投资的风险并避免了未经授权的投资行为。

（3）投资部门定期对有价证券投资进行汇总、统计、分析，编制证券投资业务浮动盈亏表，送财务管理部门、结算部门、风险管理部门、资金管理部门，同时报分管（副）总经理。每月上旬，投资部门向投资审查委员会提交有价证券投资月度报告，包

括上月投资方案执行情况、证券投资业务浮动盈亏情况、投资成果评估等；风险管理部门向投资审查委员会提交有价证券投资月度风险监控报告，投资审查委员会对上述报告进行综合评价。

#### 4、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门——审计稽核部，建立内部审计管理办法和操作规程，对财务公司的经济活动进行内部审计和监督。

审计稽核部负责财务公司内部审计业务。针对财务公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各类风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

#### 5、信息系统控制

财务公司自成立起持续利用有效的信息系统对业务环节进行管理，具体业务由操作人员按财务公司所设立业务部门划分，各司其职。

信息管理平台按业务模块分装在业务部门，按财务公司相关规定授予操作人员管辖业务范围内所享有的操作权限。电脑系统运转正常，信息管理平台兼容较好。

#### **（四）内部控制总体评价**

财务公司的内部控制制度健全、有效执行。资金管理方面财务公司较好地控制资金安全性、流动性风险；在信贷业务方面财

务公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，整体风险控制在合理的水平；投资业务方面在保证合规、安全基础上追求效益性。总体经营风险可控。

### **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

#### **(一) 经营情况**

截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司总资产 194.80 亿元、存放中央银行款项 6.34 亿元、存放同业款项 93.04 亿元、吸收存款 161.12 亿元；2022 年 1-6 月，财务公司实现营业收入 2.11 亿元、实现利润总额 0.96 亿元、实现净利润 0.72 亿元。

#### **(二) 管理情况**

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营原则，严格遵循《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、条例以及财务公司章程规范经营行为，加强内部管理，制定了业务风险管理规章、制度并有效执行，以控制经营风险。财务公司从未发生过挤兑存款、到期债务不能支付、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大风险事项，也从未形成任何逾期或不良资产。

#### **(三) 监管指标**

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，财务公司各项监管指标均符合相关要求：

1、资本充足率不低于 10%：资本充足率为资本净额与风险

加权资产之比。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司资本充足率为 18.55%。

2、拆入资金比例不高于 100%：拆入资金比例为同业拆入与资本总额之比。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司拆入资金比例为 0%。

3、投资比例不高于 70%：投资比例为短期证券投资比例与长期投资比例之和。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司投资比例为 0.35%。

4、担保比例不高于 100%：担保比例为担保风险敞口与资本总额之比。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司担保比例为 77.45%。

5、自有固定资产比例不高于 20%：自有固定资产比例为自有固定资产与资本总额之比。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司自有固定资产比例为 4.34%。

#### **四、本公司在财务公司的存贷款情况**

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司及下属公司于财务公司存款余额 4.78 亿元，占财务公司吸收存款余额比例为 2.96%。本公司及下属公司 2022 年 1-6 月在财务公司日均存款余额为 2.37 亿元。本公司在报告期内无重大经营性支出计划，在财务公司的存款安全性和流动性良好，不会对公司正常生产经营产生影响，未发生财务公司因现金头寸不足而延期付款的情况。

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司及下属公司在财务公司流动资金贷款余额 6.30 亿元，通过财务公司办理的委托贷款余额 0

元。本公司及下属公司 2022 年 1-6 月在财务公司日均贷款余额为 6.34 亿元。

## 五、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《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现财务公司存在违反银保监会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）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，经营业绩良好，内部控制健全，资本充足率较高，本公司根据对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，后续公司将持续关注财务公司，不断识别、评估风险因素，防范、控制风险。