

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”）提供的《金融机构许可证》、《营业执照》等有关证件资料，并审阅了交投财务包括资产负债表、利润表、现金流量表等的财务报告，物产中拓股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）对交投财务的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

一、交投财务基本情况

交投财务是经中国银行业监督管理委员会批准（金融许可证机构编码：L0164H233010001），浙江省杭州市工商行政管理局登记注册（统一社会信用代码：9133000005687602L），由浙江省交通投资集团有限公司于 2012 年注资并控股的一家非银行金融机构，法定代表人傅哲祥，注册资本 10 亿元人民币。经中国银行业监督管理委员会批复，交投财务经营下列本外币业务：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；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；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其他融资业务；从事同业拆借；承销成员单位企业债券；有价证券投资（不包括股票投资）。

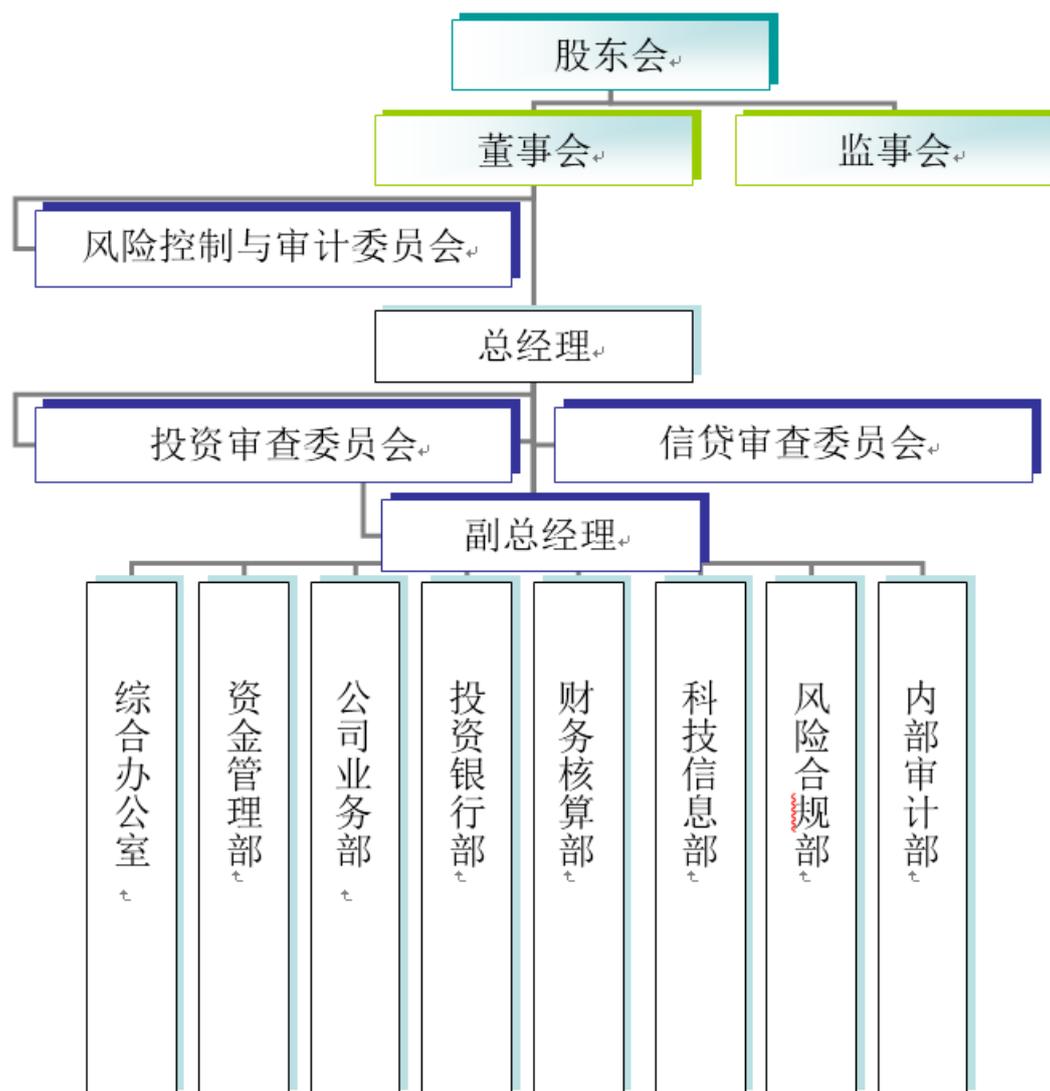
二、内部控制体系建设情况

（一）控制环境

1、建立了职责分明、分权制衡、简洁高效的法人治理结构

根据《中华人民共和国公司法》、《江省交通投资集团财务有限责

任公司章程》规定及实际运营需要，交投财务建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的“三会一层”运行机制，并对各自的职责进行了明确规定；组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则。交投财务组织架构设置情况如下：（组织结构图）



2、健全业务操作，加强内部控制，搭建风控体系

(1) 按照审慎经营，内控优先的原则，交投财务制订了各项内部管理制度和流程，主要涉及结算业务、信贷业务、资金管理、风险管理、法律合规、人力资源、信息系统和综合事务管理等管理制度。

(2) 交投财务根据业务开展及风险控制要求，逐步对有关管理制度和操作流程进行了修订或完善，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，确保了各项业务的有序、合规开展。

3、加强风险管理和内部稽核，提高风险管控和案件防控意识

(1) 制订《浙江省交通投资集团财务有限责任公司合规风险管理办法》、《浙江省交通投资集团财务有限责任公司操作风险管理办法》、《浙江省交通投资集团财务有限责任公司风险防范控制办法》等制度，有效防范交投财务内外部风险，提高风险管控能力。

(2) 实行内部审计监督制度，强化业务部门日常管理，通过“专项稽核检查+内部控制评价”的方式，夯实内部稽核监督工作，对各项经营活动的合规性进行检查、监督，提出内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位。

(3) 加强案件风险防控教育，组织相关专题教育活动，剖析案例，提示风险，警示员工，总结经验，提高风险防控意识，为业务创新奠定稳健基础。

(二) 重要控制活动

1、资金业务控制

交投财务根据中国银行业监督管理委员会的各项规章制度，制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

(1) 在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(2) 在成员单位存款业务方面，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，维护当事人的合法权益。

(3) 在资金结算业务方面, 依托交投财务信息系统, 根据各成员单位业务特点, 确立代理支付为主, 下拨支付为辅的资金支付模式, 及时、准确完成款项支付。

2、信贷业务控制

(1) 根据中国银行业监督管理委员会和中国人民银行的有关规定建立贷前、贷中、贷后完整的信贷业务管理制度, 严格执行“审贷分离、分级审批”的管理机制, 有效防范信用风险和不良信贷资产的发生。同时, 根据监管机构出台的政策规范文件要求, 不断对业务制度进行修订和完善, 进一步规范化信贷业务的开展。

(2) 票据贴现严格按照票据法和支付结算管理办法对票据票面和信息真实性进行审查, 确保票据真实、贸易背景真实; 票据再贴现、转贴现业务流程清晰、职责明确, 并严格按照操作流程进行。

(3) 按照监管部门有关规定要求按季度进行贷后检查, 主要对贷出款项的贷款用途、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, 并撰写贷后检查报告, 同时由风险管理人员对贷后检查工作执行情况进行监督。

3、信息系统管理

(1) 根据业务需要, 陆续建设了与业务发展相匹配的信息管理系统, 信息管理系统主要功能包括: 资金结算、资金计划、贷款管理、投融资预警平台等。

(2) 信息系统网络设计遵循内外网隔离原则, 系统操作实行授权和电子签名认证方式, 制定了安全有效的数据备份策略, 数据库应用系统实行双机实时备份, 保证了信息系统服务的及时性和连续性。

(3) 完善信息系统安全保障体系, 强化信息系统安全管理, 研究推进交投财务安全设备测试, 配置防火墙对信息系统核心网络进行加固, 提高信息系统安全水平。

(4) 优化信息系统运行维护制度，进一步明确运行维护职责和要求，建立了有效的科技支撑工作机制，为信息系统安全平稳运行提供保证。目前信息系统运行安全、平稳。

(三) 内部控制总体评价

交投财务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，并得到有效执行，整体风险可控。

三、交投财务经营管理情况

(一) 管理情况

1、自开业运营以来，交投财务坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及交投财务章程规范经营行为，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动。加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程。强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构。持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展。

2、目前，交投财务内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

(二) 主要财务指标分析

1、最近一年及一期的基础财务指标

截至 2015 年 12 月 31 日，交投财务经审计的资产总计 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 3 月 31 日，交投财务资产总计 92.53 亿元，其中存放央行款项 4.10 亿元，存放同业款项 33.86 亿元，吸收存款 80.59 亿元。实现营业收入 0.36 亿元，实现利润 0.065 亿元，实现税后净利 0.064 亿元。交投财务经营状况良好且稳步发展，

各项监管指标均符合《企业集团财务公司管理办法》的规定要求。

2、最近四个季度风险控制指标

交投财务 2015 年至 2016 年主要风险指标及 2015 年末五大国有银行主要风险指标如下：

表一：交投财务 2015 年一季度至 2016 年一季度主要风险指标

单位：%

序号	名称	2015.3	2015.6	2015.9	2015.12	2016.3	平均值
1	资本充足率	27.97	25.57	26.37	28.44	18.43	25.36
2	流动比率	61.79	32.77	30.72	34.27	70.48	46.01
3	不良贷款率	0	0	0	0	0	0
4	总资产利润率	3.41	2.72	2.95	2.24	1.11	2.49

表二：2015 年末五大国有银行主要风险指标 单位：%

序号	名称	工商 银行	建设 银行	中国 银行	农业 银行	交通 银行	平均值
1	资本充足率	15.22	15.39	14.06	13.40	13.49	14.312
2	流动比率	35.50	44.17	48.60	44.50	42.90	43.134
3	不良贷款率	1.50	1.58	1.43	2.39	1.51	1.682
4	总资产利润率	1.30	1.25	1.12	1.07	1.00	1.148

通过表一和表二数据对比可以看出交投财务各项风险指标均要优于五大国有银行。

综上所述，交投财务自开业以来严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好

且稳步发展，本公司在交投财务存款的安全性和流动性良好，并且交投财务给本公司提供了良好的金融服务平台和信贷资金支持。