

江苏金融租赁股份有限公司

关于对江苏交通控股集团财务有限公司

风险持续评估报告

根据中国证券监督管理委员会和上海证券交易所相关规定和要求，江苏金融租赁股份有限公司（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”）的《金融许可证》《营业执照》等证件资料及财务资料进行了查验和审阅，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

江苏交通控股集团财务有限公司是根据原中国银监会《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），于2011年6月20日开始筹建的。2011年12月23日，根据原中国银监会《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）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（金融许可证编号：L0142H232010001）。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。

法定代表人：杨水明

财务公司住所：南京市建邺区江东中路399号紫金金融中心A2号楼1、2、33、34层

截至2022年6月30日，财务公司注册资本为20亿元。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%；江苏宁沪高速公路股份有限公司出资 5 亿元，占注册资本总额的 25%；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%。财务公司的统一社会信用代码为 91320000588434220N。

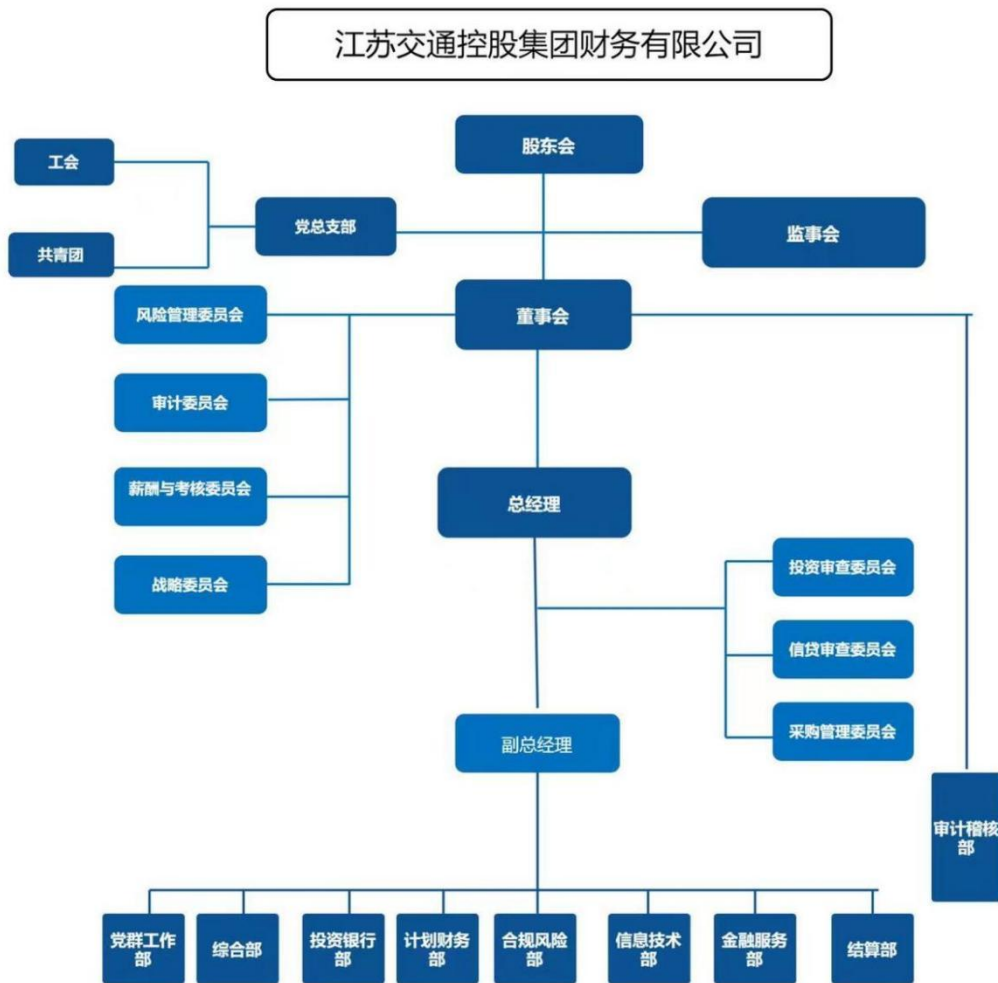
经营范围主要包括以下本外币业务：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；办理成员单位之间的委托投资；承销成员单位企业债券；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；对金融机构的股权投资。

二、财务公司内部控制基本情况

（一）控制环境

财务公司法人治理结构健全，已按照《江苏交通控股集团财务有限公司章程》规定建立了股东会、董事会及专门委员会和监事会。各治理主体分工合理、责任明确、报告关系清晰，董事会、监事会、高级管理层的人员能够尽责履职。法人治理运转有序，管理规范，确保了内部控制及风险管理的合规性和有效性，为财务公司的稳健发展提供了重要组织保障。

财务公司组织架构如下：



（二）风险的识别与评估

财务公司围绕全面风险管理，制定了业务管理、风险管理及内部控制的制度规范和操作规程，通过设置内部稽核部门和事后监督岗位，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内建立风险评估体系和项目责任管理制度，根据不同业务制定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。

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，提高风险防范与处置能力，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。

（三）控制活动

1、资金管理

（1）在资金计划管理方面，财务公司严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对资产负债等资金计划管理要求，通过制定和实施资金预算、存放同业、同业资金拆借管理等制度进行计划管理，实现风险控制，保证资金的流动性、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）资金集中管理方面，财务公司通过做实资金集中、做严资金预算、做优资金支付等保障措施保障了成员单位正常用款需求，较好地控制了流动性风险，不断提升资金管理水平。

（4）在资金转账结算方面，集团成员单位通过在财务公司开设结算账户，以财务公司核心业务系统实现资金结算。财务公司资金转账结算均设置二级以上经办复核内控机制，具有较高的安全性。

2、信贷业务控制

财务公司信贷的对象仅限于符合《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。财务公司根据不同业务类型制定了涵盖客户信用评级、授信管理、流动资金贷款管理、固定资产贷款管理、委托贷款管理、银团贷款管理、银行承兑汇票贴现等制度，建立了贷前、贷中、贷后完

整的信贷管理流程。

3、 有价证券投资业务控制

财务公司按照监管规定，根据自身资产负债管理需要稳健开展有价证券投资业务。财务公司按年制定投资计划和投资方案，明确投资原则、投资策略、风险偏好、投资限额、业务品种等事项，建立了交易对手白名单，并分别由股东会、董事会审议批准，总经理在董事会授权下负责投资方案的具体实施。财务公司在投资管理方面的风险控制流程能够保证投资安全有序、科学高效地运行，有效防范投资风险。

4、 内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，建立内部审计管理办法和操作规程，设立直接对董事会负责的内部审计部门——审计稽核部。审计稽核部负责对财务公司的经济活动进行内部审计和监督，对财务公司的内部控制执行情况以及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，审查内部控制薄弱环节、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，信息管理平台按业务模块分装在业务部门，按相关规定授予操作人员管辖业务范围内的操作权限。各业务部门操作人员能够各司其职，电脑系统运转正常，信息管理平台兼容较好。

财务公司加快推进信息系统建设的同时，也重视信息科技风险防范和信息系统安全管理。财务公司持续加强信息科技制度的执行力度，提高对信息系统、机房以及网络安全设备等巡检频次和力度，不断提升防风险能力，提高系统安全性和稳定性。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度健全、执行有效。在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水平；有价证券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，坚持稳健经营原则，严格遵循《中华人民共和国银行业监督管理法》《企业集团财务公司管理办法》等法律规范及财务公司章程，规范经营行为，加强内部管理。财务公司制定了业务风险管理等内部规章，有效控制了经营风险。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，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,本公司在财务公司存款余额6.20亿元,本公司向财务公司拆入资金余额为0。本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好,未发生财务公司因现金头寸不足而延期付款的情况。

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《企业集团财务公司管理办法》规定的情形,财务公司的基本财务指标符合监管机构的规定;

(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,内部控制健全。本公司与财务公司之间业务不存在风险问题。