1

浙商中拓集团股份有限公司
关于对浙江省交通投资集团财务有限责任公司

2
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；
6、从事同业拆借；
7、办理成员单位票据承兑；
8、有价证券投资；
9、法律法规规定或银行保险监督管理机构批准的其他业务。
截至 2023 年 12 月 31 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 1 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 51.948 亿元，占注册资本的 79.92%；浙江沪杭
甬高速公路股份有限公司出资 13.052 亿元，占注册资本的 20.08%。
浙江省交通投资集团有限公司直接和间接共持有交投财务公司权益
为 93.37%。
二、交投财务公司风险管理基本情况
（一）风险管理环境
交投财务公司依照《中华人民共和国公司法》《公司章程》中的
有关规定建立健全了股东会、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、办公联席会、
党委会议事规则等治理制度。根据业务开展、风险管理和内部监督的
需要，设置了十一部一室，分别为办公室（董秘办）、党委工作（人
力资源）部、发展研究部、财务核算部、资金管理部、融资业务部、
信贷业务部、交易银行部、投资业务部、风险合规部、纪检审计（综
合监督）部、科技信息部。
截至 2023 年 12 月 31 日，交投财务公司共有 6 名董事和 4 名高
管，其中董事长 1 人，副董事长 1 人，董事 3 人，职工董事 1 人，总
经理 1 人，副总经理 1 人，党委委员、纪委书记、工会主席 1 人，总
经理助理 1 人。公司现有员工 160 人，其中总部 72 人，共享中心 88
人。总部人员平均年龄 36.38 岁，其中具有会计、经济类等各类中高
级以上职称 50 人（其中高级职称 10 人），占员工总数 69.44％（不
含共享）；具有五年以上金融或财务从业经历的 50 人，占员工总数
的 69.44%。员工队伍呈现年轻化趋势，具有综合素质高、专业能力强

3
等特点，为资金安全顺畅运转和资本高效运作提供了强有力的智力支
撑。
（二）风险管理识别与评估
交投财务公司董事会下设“风险管理委员会”与“审计委员会”，
上述董事会专门委员会定期召开会议，一方面负责制定和实施识别、
计量、监测涵盖各项业务风险的制度、程序和方法，确保风险管理和
经营目标的实现；另一方面以审计监督促进内控管理，指导风险管理
和内部审计工作。设置“信贷审查委员会”“投资审查委员会”“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

4
《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》
《并购贷款管理办法》《循环贷款管理办法》《押品管理办法》《应
收账款保理业务管理办法》《贷款受托支付管理办法》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、
审贷分离，分级ᄾ수휇ꈊ⸚挀网㣖ᔋ�蜐Íᤀ实驀┙�衱฀킬 员和审查人员分别㍌툐授从䐂㶈燁⢤燠权限。
相关制度，建立Рက�焅锺　ࢇ႐算ԣ煝瀀理办法》ၙ匀房瀀理办法》ၙ呚萙⺿慀䋱$戂怄愓ᵱ和批准。Ц賒က㇄怺孒�机理办法》鷁匀䬂㴄䐀业�制ꍍ퀀㌮
3.
等。为确保系㔘쭃ɀ嵇윫宱ⴉ⨽的实묒Б僣机ೕ《ୌ␐冒ᐄ０Ɛ《吣ᜬ멂㤞ᬂ㴀管理和ሠ踀，一方操作系统踀，一方㹰�㭄₽킬 审贷分离，分㑉ᎁ∀踀，一方㊄᤮뽡䁏ᤀ⑈舰¨ℝ燡뀀人员分别 ᜀ贷审查Ⴥ묒킒ꏞ务ޠ匹配核ᤀ᤮뽡䁏ᤀ⑆扰Ǘ铈怣

5
制在较低的水平。
三、交投财务公司经营管理情况
（一）经营情况
截至 2023 年 12 月 31 日，交投财务公司资产总计 544.73 亿元，
其中存放央行款项 23.80 亿元，存放同业款项 91.92 亿元，吸收存款
456.07 亿元（包括应付利息 3.99 亿元），实现营业收入 8.71 亿元
（已扣除利息支出 7.60 亿元、手续费及佣金支出 0.015 亿元），实
现利润 10.31 亿元，实现税后净利润 7.89 亿元。
（二）监管指标
根据《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定，截至 2023 年
12 月 31 日，交投财务公司的各项监管指标均符合规定要求。具体如
下：
序号 指标名称 监管要求 指标值
1 资本充足率 ≧10.5% 18.62%
2 流动性比例 ≧25% 56.68%
3 贷款余额/（存款余额+实收资
本）
≤80% 73.59%
4
集团外负债总额
≤资本净额
（91.38 亿元）
2.45 亿元
5 票据承兑余额/资产总额 ≤15% 3.56%
6 票据承兑余额/存放同业余额 ≤3 倍 0.21 倍
7 （票据承兑+转贴现）/资本净额 ≤100% 21.26%
8 承兑汇票保证金余额/存款总额 ≤10% 0.00%
9 投资总额/资本净额 ≤70% 54.26%
10 固定资产净额/资本净额 ≤20% 0.39%
四、公司与交投财务公司关联交易情况分析
公司及其控股子公司与交投财务公司发生的各类金融服务关联
交易依据《金融服务协议》开展，截至 2023 年 12 月 31 日发生的各
类金融业务情况如下：
（一）存款情况
公司及其控股子公司在交投财务公司的存款余额为 21,542.97

6
万元，占公司货币资金总额比例 3.44%，每日最高存款限额为 80,000
万元，存款利率范围为 0.5%-1.495%。存款金额全年未超过《金融服
务协议》约定的上限额度，存款安全性和流动性良好，对公司经营活
动无任何影响，也未发生交投财务公司因现金头寸不足而延迟付款的
情况。
（二）贷款情况
公司及其控股子公司在交投财务公司的贷款余额为 10,000.00
万元，占公司贷款总额比例为 1.26%，贷款利率范围为 2.7%-3.3%。
（三）其他业务情况
交投财务公司对公司及其控股子公司的授信总额 350,000.00 万
元，占公司授信总额比例 7.53%；此外，交投财务公司对公司及其控
股子公司提供委托贷款额度 650,000 万元，未在交投财务公司进行对
外投资理财。
综上，公司资金收支的整体安排不会影响正常生产经营，日常现
金流量能满足公司重大经营性支出计划需要。
截至 2023 年 12 月 31 日，交投财务公司与公司之间开展的各类
金融服务业务均在正常合理的银企合作范畴中，其关联交易作价符合
中国人民银行或国家金融监督管理总局就该类型服务所规定的收费
标准以及《金融服务协议》相关要求，定价公允合理。
五、风险评估意见说明
基于上述分析与判断，本公司认为：
（一）交投财务公司与公司及其控股子公司的合作，与公司其他
合作银行相同，遵循市场化原则，2023 年全年均严格遵照《金融服务
协议》合作原则进行融资和资金存放：
1.交投财务公司为公司及其控股子公司提供非排他的金融服务；
2.公司有权在了解市场价格和衡量各方面条件的前提下，结合自
身利益并基于股东利益最大化原则下，自主决定是否接受交投财务公
司的金融服务，以及在期限届满时是否继续保持与交投财务公司的金
融服务关系，也可以根据实际情况由其他金融服务机构提供相关的金
融服务。为免歧义，公司及其控股子公司并无义务使用交投财务公司
提供的任何金融服务；

7
3.双方同意建立重要商业合作关系，建立公司高层定期会晤沟
通机制，及时交流相关的业务信息和合作情况。
（二）交投财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执
照》；
（三）交投财务公司建立并完善了法人治理结构及与经营相适
应的组织架构，制定了严格的内部控制制度，聘请了符合要求并具
备相应能力的各类专业人员，设置了相应的风险管控措施，各项监
管指标符合《企业集团财务公司管理办法》的规定。
（四）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，与其开展关联存、贷款
等金融业务目前风险可控。

浙商中拓集团股份有限公司
2024 年 4 月 25 日