

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中國交通建設股份有限公司**  
**CHINA COMMUNICATIONS CONSTRUCTION COMPANY LIMITED**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1800)

**海外監管公告**

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而發表。

以下為中國交通建設股份有限公司於上海證券交易所網站刊發的《中國交建關於2022年半年度中交財務公司風險持續評估報告》。

承董事會命  
中國交通建設股份有限公司  
周長江  
公司秘書

中國北京，2022年8月31日

於本公告日期，本公司董事為王彤宙、王海懷、劉翔、孫子宇、米樹華、劉輝#、陳永德#、武廣齊#及周孝文#。

# 獨立非執行董事

# 中国交建关于 2022 年半年度中交财务公司 风险持续评估报告

按照上市公司的监管要求，结合实际情况和市场案例，法律风控部会同董事会办公室（战略发展部）、财务资金部对财务公司 2022 年上半年的风险自评情况进行了评审，具体报告如下：

## 一、财务公司基本情况

中交财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会批准，于 2013 年 7 月成立的非银行金融机构。公司金融许可证机构编码 L0071H211000001，营业执照统一社会信用代码 91110000071677369E。

财务公司由中国交通建设集团有限公司及中国交通建设股份有限公司共同出资设立，注册资本金 70 亿元人民币，其中中国交通建设集团有限公司持股 5%，中国交通建设股份有限公司持股 95%。公司现有客户 2425 户，现有员工 63 人。

财务公司经营业务范围包括：（一）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；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）办理成员单位之间的委托贷款；（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；（七）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；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单

位办理贷款及融资租赁；（十）从事同业拆借；（十一）承销成员单位的企业债券；（十二）对金融机构的股权投资；（十三）有价证券投资（股票投资除外）；（十四）成员单位产品的消费信贷，买方信贷及融资租赁；保险兼业代理业务。以上业务目前除了第十一项（承销成员单位的企业债券）、第十二项（对金融机构的股权投资）、第十四项（成员单位产品的消费信贷，买方信贷及融资租赁）外，其余业务均已开展。

## 二、财务公司内部控制基本情况

2022年，财务公司深入开展内控合规管理建设，内控机制持续健全，风险管控措施有效有力，各项业务依法合规开展，合规氛围浓厚，各项监管指标达到监管要求，未发生过受处罚的情形，也未发生过风险事件。

### （一）组织架构及运行情况

根据现代公司治理结构要求，财务公司按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，设立股东会、董事会、监事会和公司管理层。公司股东会、董事会、监事会和管理层依照相关议事规则和管理制度行使决策权、监督权、管理权，并承担相应的义务和责任，形成决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的公司组织结构。

财务公司董事会下设审计委员会和风险管理委员会。其中，**审计委员会**负责监督公司的内部审计制度及其实施、审查公司的内控制度等，并就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审，促进公司规范、稳健、持续发展，保障

公司安全稳健运行；**风险管理委员会**负责拟定各项风险管理制度、定期评估公司的风险管理状况、审议重大风险事项等，并就重大投资决策等事项进行研究、规划并提出建议，就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审，防范重大风险，促进合规经营。

财务公司高管层下设信贷审查委员会和投资决策委员会。**信贷审查委员会**的主要工作职责是根据国家有关的方针政策、法律法规和监管要求，结合公司战略发展规划和全面风险管理的要求，以及年度信贷工作的目标任务，认真审查审批授信业务，促进信贷业务持续、稳健、有效发展；**投资决策委员会**主要负责投资决策及重大事项决策工作等。

以上专门委员会成员由董事、监事、管理层、有关职能部门负责人组成。公司设置总经理、副总经理等高管岗位，前台包括公司结算业务部、信贷业务部、金融发展部；中台包括计划财务部、风险管理部、信息技术部；后台包括办公室、审计部、党群工作部，部门权责明晰。

## （二）控制活动

### 1. 规范授权管理，完善内控体系。

财务公司根据《公司法》《章程》及各项议事规则制定了《授权管理办法》和《组织机构重大权限指引》，以制度的形式明确了授权管理体系，公司依据《授权管理办法》对高级管理层实行直接授权与转授权相结合的逐级有限授权制度，报告关系清晰。总经理在董事会的授权项下，实行自上而下的授权，副总经理对总经理汇报工作。财务公司由总经

理负责日常经营管理工作，各分管副总经理各自分管前中后台职能部门，各职能部门的部门经理向分管副总经理或总经理负责，执行和汇报日常经营工作。

## **2. 结算业务流程清晰，操作标准规范。**

财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《收付款结算业务管理办法》《人民币结算账户管理办法》等业务管理办法、业务操作流程开展业务，做到首先在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制了业务风险。

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，在监管部门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。在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，通过登入财务公司业务系统网上提交指令或通过向财务公司提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。结算业务部所有手工业务均采用双人操作，一人经办，一人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

## **3. 实施统一授信管理，信贷业务风险可控。**

财务公司建立了较为健全的信贷管理制度体系及事前、事中和事后监督协调运转的内控制度。目前信贷相关制度主要涵盖授信、贷款、保函、保理、担保等各项业务范围，具体内容包括《中交财务有限公司统一授信管理办法》《中交财务有限公司流动资金贷款管理办法》《中交财务有限公司

贷后检查管理办法》等制度。

财务公司实施了统一授信管理，应纳入统一授信的法人客户授信均经信贷审查委员会审议；信贷资产风险分类工作每季度开展一次，审计期间信贷资产均为正常；对客户统一授信后，持续加强对客户的贷后管理，按照贷款风险分类确定贷后检查频率。公司信贷资产均为正常类，半年检查 1 次；根据各项业务管理办法开展流动资金贷款、房地产开发贷款、票据业务等，各项工作基本符合制度要求。

#### **4. 坚持应审尽审，内部审计监督全覆盖。**

财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完整的内部审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计部负责财务公司内部审计业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对审计中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向公司高管层提出有价值的改进意见和建议。

#### **5. 完善信息系统建设，提升业务处理效率。**

财务公司的核心系统—资金管理平台集客户管理、资金管理、信息管理于一体，融业务处理、流程控制、风险管理为一身，有效整合了账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能。

财务公司信息系统形成了提升结算与业务处理能力的“支付结算平台”、稳定连通企业与银行的“外部接口平台”、为经营与管理提供决策分析的“统计分析平台”、保障运行

安全的“运行维护平台”。核心业务系统结算效率和质量显著提升，资金结算平台功能增强，达到了以资金流量带资金存量的效果。

### 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 月末，财务公司资产总额 658.68 亿元，实现营业收入 5.72 亿元，利润总额 3.63 亿元，净利润 2.83 亿元，不良贷款率为 0，经营情况良好。

#### （二）管理情况

财务公司一贯坚持稳健经营的原则，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》《企业集团财务公司管理办法》、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，加强内部管理。公司根据对风险管理的了解和评价，截至 2022 年 6 月 30 日未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

#### （三）监管指标

序号	指标	标准值	2022 年 6 月末实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	24.58%
2	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0.00%
3	担保比例	$\leq 100\%$	14.95%
4	投资比率	$\leq 70\%$	28.07%
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.02%

#### 四、关联公司在财务公司的存贷情况

财务公司严格履行与中国交通建设集团有限公司签订的金融框架协议，分别在不同关联交易类型厘定的年度金额上限内开展相关业务。截至 2022 年 6 月 30 日，关联人在财务公司的存款余额为 54.92 亿元，贷款余额 5.65 亿元。保函本金 10.83 亿元，保函本金（峰值）14.52 亿元，保函收入 0.0013 亿元。认购成员单位债券本金（峰值）0.5 亿元，其他服务费 0.003 亿元。2022 年上半年财务公司应支付关联人存款利息 0.59 亿元，给关联人提供的信贷服务 18.10 亿元（峰值）。

#### 五、风险评估意见

财务公司作为非银行金融机构，其业务范围、业务内容和流程、内部的风险控制制度等措施都受到中国银保监会的严格监管。

根据公司对风险管理的了解和评价，财务公司 2022 年上半年经营情况良好，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，关联人与其之间发生的存贷款、金融业务风险可控。财务公司董事会决策程序符合国家有关法律法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及中小股东权益的情形。

中国交通建设股份有限公司

2022 年 8 月 30 日