证券代码：600035　　证券简称：楚天高速　　公告编号：2026-002
公司债简称：25楚天K1　　公司债代码：242698

湖北楚天智能交通股份有限公司 关于与湖北交投集团财务有限公司续签《金融服务协议》暨关联交易的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 湖北楚天智能交通股份有限公司（以下简称“公司”）拟与湖北交投集团财务有限公司（以下简称“交投财务公司”）签署《金融服务协议》，由其向公司及全资、控股子公司提供存款服务、综合授信服务、资金服务及其他金融服务（其他金融服务需另行订立独立协议），协议有效期三年
- 交易限额

每日最高存款余额	100,000.00万元
每日最高贷款余额	300,000.00万元
协议有效期	3年
存款利率范围	存款利率参照中国人民银行颁布的人民币存款基准利率厘定，不低于国有大型商业银行和全国性股份制商业银行给予公司的利率水平，且不低于交投财务公司为成员单位提供的同期同档次的最高存款利率。
贷款利率范围	贷款利率按照中国人民银行相关规定执行，并在同等条件下不高于同期国内主要商业银行同类贷款的贷款利率。

- 鉴于交投财务公司为公司控股股东湖北交通投资集团有限公司（以下简称“湖北交投集团”）的控股子公司，本次交易构成关联交易
- 过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元
- 本次交易不构成重大资产重组
- 本次交易尚需提交公司2026年第一次临时股东会审议

一、关联交易概述

为继续利用交投财务公司提供的金融服务平台，拓宽融资渠道，降低融资成本，公司于2026年1月6日召开第八届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于与湖北交投集团财务有限公司续签〈金融服务协议〉暨关联交易的议案》，同意公司与交投财务公司签署《金融服务协议》，协议有效期三年。

根据上海证券交易所《股票上市规则》有关规定，鉴于交投财务公司为公司控股股东湖北交投集团的控股子公司，本次交易构成关联交易。

过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元，未达到公司最近一期经审计净资产5%以上。

本次交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定，本次交易尚需提交公司股东会审议。

二、交易方介绍

（一）关联方基本情况

财务公司名称	湖北交投集团财务有限公司
企业性质	有限责任公司（国有控股）
统一社会信用代码	914200003319054963
注册地址	湖北省武汉市汉阳区四新大道26号湖北国展中心广场东塔6楼东北侧和7楼
法定代表人	王徐鹏
注册资本	人民币150,000万元
成立时间	2015年6月24日
经营范围	（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）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；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）从事固定收益类有价证券投资；（九）从事套期保值类衍生产品交易
财务公司与上市公司关系	√与上市公司受同一控制人控制，具体关系：公司控股股东湖北交投集团的控股子公司□上市公司控股子公司□其他：＿＿＿＿
财务公司实际控制人	湖北交投集团

（二）关联方主要财务数据

单位：亿元

	2025年11月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	302.46	387.27
负债总额	278.82	364.13
净资产	23.64	23.14
	2025年1-11月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	4.79	5.79
利润总额	1.50	1.72
净利润	1.20	1.31

除本次关联交易所涉业务范围外，交投财务公司与公司之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等方面的关系。

三、原协议执行情况

□首次签订

√非首次签订

	2024年度	2025年度
年末财务公司吸收存款余额	3,601,411.08万元	3,546,725.09万元
年末财务公司发放贷款余额	1,058,403.01万元	1,058,482.21万元
上市公司在财务公司最高存款额度	100,000.00万元	100,000.00万元
年初上市公司在财务公司存款金额	17,020.01万元	82,342.70万元
年末上市公司在财务公司存款金额	82,342.70万元	21,673.34万元
上市公司在财务公司最高存款金额	99,083.13万元	82,342.70万元
上市公司在财务公司存款利率范围	0.55%-1.90%	0.55%-1.55%
上市公司在财务公司最高贷款额度	200,000.00万元	200,000.00万元
年初上市公司在财务公司贷款金额	43,586.00万元	51,060.00万元
年末上市公司在财务公司贷款金额	51,060.00万元	43,103.61万元
上市公司在财务公司最高贷款金额	54,186.00万元	51,060.00万元
上市公司在财务公司贷款利率范围	2.50%-3.05%	2.39%-2.74%

四、《金融服务协议》主要内容

（一）协议主体

甲方：湖北楚天智能交通股份有限公司

乙方：湖北交投集团财务有限公司

（二）服务内容

1.存款服务

（1）甲方在乙方开立存款账户，并本着存取自由的原则，将资金存入在乙方开立的存款账户，存款形式可以是活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等。

（2）乙方提供的存款利率参照中国人民银行颁布的人民币存款基准利率厘定，不低于国有大型商业银行和全国性股份制商业银行给予甲方的利率水平，且不低于乙方为成员单位提供的同期同档次的最高存款利率。

（3）乙方保障甲方存款的资金安全，在甲方提出资金需求时及时足额予以兑付。

（4）甲方存放在乙方的每日存款余额（不含发放贷款产生的派生存款）不超过人民币10亿元，超出部分乙方配合甲方在3个工作日内转回指定账户。

2.综合授信服务

（1）在符合国家有关法律法规的前提下，乙方根据甲方经营和发展需要，为甲方提供综合授信服务，甲方可以使用乙方提供的综合授信办理包括但不限于贷款、票据承兑、票据贴现、保函及其他形式的资金融通业务。

（2）乙方提供的贷款利率，按照中国人民银行相关规定执行，并在同等条件下不高于同期国内主要商业银行同类贷款的贷款利率。

（3）本协议项下，在符合相关监管规定的前提下，乙方向甲方提供的综合授信额度最高不超过人民币30亿元，实际授信额度以审批为准。乙方向甲方提供每日贷款余额不超过人民币30亿元。

（4）有关信贷服务的具体事项由双方另行签署协议。

3.结算服务

（1）甲方在乙方开立结算账户，乙方根据甲方指令为其提供收款服务和付款服务，以及其他与结算业务相关的辅助服务。

（2）乙方免费向甲方提供各项网上银行结算服务，如在柜台办理结算业务则按中国人民银行的指导价格收取费用。

（3）乙方应确保资金结算网络安全运行，保障资金安全，控制资产负债风险，满足甲方支付需求。

4.其他金融服务

（1）乙方在经营范围内为甲方提供其他金融服务，乙方向甲方提供其他金融服务前，双方需进行磋商及订立独立的协议。具体合同必须符合本协议的原则、条款和相关的法律规定。

（2）乙方为甲方提供的其他金融服务，收取的费用应遵循公平合理的原则，凡中国人民银行或国家金融监督管理总局有同类金融服务收费标准的，应符合相关规定，同等条件下应不高于同期国内主要商业银行就同类金融服务所收取的费用。

（三）交易价格及定价依据

乙方为甲方提供存款服务的存款利率，参照中国人民银行颁布的人民币存款基准利率厘定，不低于国有大型商业银行和全国性股份制商业银行给予甲方的利率水平，且不低于乙方为成员单位提供的同期同档次的最高存款利率。乙方为甲方提供综合授信业务的贷款利率，按照中国人民银行相关规定执行，并在同等条件下不高于同期国内主要商业银行同类贷款的贷款利率。乙方为甲方提供网上银行结算服务免收服务费，柜台结算服务费按中国人民银行的指导价格收取。

（四）合同生效条件

本协议需经甲乙双方签字盖章且经甲方股东会通过后生效。

（五）有效期

有效期3年。

（六）风险控制措施

出现下列情况之一，乙方应及时通知甲方：

（1）乙方出现违反《企业集团财务公司管理办法》中第二十一条、第二十二条或第二十三条规定的情形；

（2）乙方任何一个财务指标不符合《企业集团财务公司管理办法》第三十四条规定的要求；

（3）乙方发生挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、电脑系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；

（4）发生可能影响乙方正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；

（5）乙方对单一股东发放贷款余额超过乙方注册资本金的50%或该股东对乙方的出资额；

（6）甲方在乙方的存款余额占乙方吸收的存款余额的比例超过30%；

（7）乙方的股东对乙方的负债逾期1年以上未偿还；

（8）乙方出现严重支付危机；

（9）乙方当年亏损超过注册资本金的30%或连续3年亏损超过注册资本金的10%；

（10）乙方因违法违规受到国家金融监督管理总局等监管部门的行政处罚；

（11）乙方被国家金融监督管理总局责令进行整顿；

（12）其他可能对甲方存放资金带来安全隐患的事项。

五、本次关联交易的目的及对公司的影响

交投财务公司是经国家金融监督管理总局批准设立的非银行金融机构，具有为企业集团成员单位提供金融服务的各项资质，各项指标均符合《企业集团财务公司管理办法》的规定。公司与交投财务公司续签《金融服务协议》，充分利用交投财务公司所提供的金融服务平台，拓宽融资渠道，降低融资成本，保障经营资金需求，增强资金配置能力，实现资金效益最大化。交投财务公司为公司办理存款、信贷、结算及其它金融服务时，双方遵循平等自愿、优势互补、互利互惠、合作共赢的原则，不会影响公司资金的运作和调拨。

六、本次关联交易履行的审议程序

（一）董事会审议情况

本事项已经2026年1月6日公司第八届董事会第三十三次会议以7票同意、0票反对、0票弃权审议通过，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决，全体独立董事表决同意。

（二）独立董事专门会议审核意见

本事项已经2026年1月5日公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本事项提交董事会审议。

独立董事专门会议审核意见如下：公司与交投财务公司签署《金融服务协议》有利于优化财务管理，提高资金使用效率，降低融资成本，属于公司正常经营行为。本次关联交易遵循了有偿、公平、自愿的商业原则，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

湖北楚天智能交通股份有限公司董事会
2026年1月7日

证券代码：600035　　证券简称：楚天高速　　公告编号：2026-005
公司债简称：25楚天K1　　公司债代码：242698

湖北楚天智能交通股份有限公司 关于控股子公司接受财务资助暨关联交易的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 湖北楚天智能交通股份有限公司（以下简称“公司”）控股股东湖北交通投资集团有限公司（以下简称“湖北交投集团”）拟向公司控股子公司湖北汉宜高速公路有限公司（以下简称“汉宜公司”）提供不超过人民币115,000万元借款，借款期限不超过3年。借款利率按基准利率（全国银行间同业拆借中心一年期以上贷款市场报价利率）下浮76个基点计算，根据基准利率每年定期调整
- 鉴于湖北交投集团为公司控股股东，本次接受财务资助事项构成关联交易
- 过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元。上述交易均根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定履行决策程序
- 本次交易不构成重大资产重组
- 本次交易已经公司第八届董事会第三十三次会议审议通过，根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定，无需提交公司股东会审议

一、财务资助暨关联交易事项概述

为保障公司控股子公司汉宜公司的项目建设资金需求，优化其债务结构，提升资金使用效率，公司于2026年1月6日召开第八届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于公司控股子公司湖北汉宜高速公路有限公司接受财务资助暨关联交易的议案》，同意公司控股子公司汉宜公司接受公司控股股东湖北交投集团提供不超过人民币115,000万元的借款，借款期限不超过3年。借款利率按基准利率（全国银行间同业拆借中心一年期以上贷款市场报价利率）下浮76个基点计算，并根据基准利率每年定期调整。

根据上海证券交易所《股票上市规则》有关规定，鉴于湖北交投集团为公司控股股东，本次接受财务资助事项构成关联交易。过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元，占公司最近一期经审计净资产的3.95%。上述交易均根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定履行决策程序。

本次交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定，本次交易无需提交公司股东会审议。

二、关联交易方基本情况

（一）湖北交通投资集团有限公司

企业名称：湖北交通投资集团有限公司

统一社会信用代码：91420000562707438F

注册地址：湖北省武汉市汉阳区四新大道26号

法定代表人：杨昌斌

注册资本：人民币2,651,077.97万元

企业性质：有限责任公司(国有控股)

成立时间：2010年9月30日

经营范围：全省公路、铁路、港航、航空等交通基础项目、客货运输业、现代物流业等相关产业及其他政策性建设项目的投资；公路、桥梁等交通基础设施的科研、设计、施工、监理及运营管理；智能交通开发与应用；项目评估、咨询；资产经营及管理；金融、股权投资及企业并购；项目代建代管；土地综合开发；风险投资；国际经济及技术合作（需审批方可经营）。

与公司的关联关系：公司控股股东

最近一年又一期的财务数据：

单位：万元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	83,898,206.30	80,012,890.17
负债总额	62,534,258.57	59,541,098.71
资产净额	21,363,947.73	20,471,791.47
资产负债率	74.54%	74.41%
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	8,865,392.42	12,088,482.98
利润总额	187,792.55	210,904.45
净利润	92,873.42	105,307.58

资信状况：湖北交投集团资信状况良好，不属于失信被执行人。

（二）湖北汉宜高速公路有限公司

企业名称：湖北汉宜高速公路有限公司

统一社会信用代码：91420106MAD52UJK2M

注册地址：湖北省武汉市汉阳区归元寺南路2号归元片B包7号地7bO-3办公栋16层

法定代表人：王南军

注册资本：人民币10000万元

企业性质：其他有限责任公司

成立时间：2023年12月6日

经营范围：许可项目：公路管理与养护，住宿服务，食品销售，旅游业务，建设工程施工（除核电站建设经营、民用机场建设）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：停车场服务，机动车修理和维护，露营地服务，餐饮管理，日用百货销售，土地使用权租赁，非居住房地产租赁，普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目），商业综合体管理服务，广告设计、代理，石油制品销售（不含危险化学品）。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

与公司的关联关系：公司控股子公司（公司持股51%，湖北交投集团持股49%）

最近一年又一期的财务数据：

单位：万元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	236,041.26	94,720.43
负债总额	171,091.69	66,149.43
资产净额	64,949.58	28,571.00
资产负债率	72.48%	69.84%
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	115,665.22	72,845.79
利润总额	50.10	0
净利润	37.58	0

资信状况：汉宜公司资信状况良好，不属于失信被执行人。

三、财务资助协议的主要内容

（一）借款金额：湖北交投集团向汉宜公司提供借款不超过人民币115,000万元。

（二）借款期限：不超过3年，自首笔借款发放之日起算。

（三）借款利率：采用浮动利率，计算公式为：借款利率=基准利率+利差。其中，基准利率为2025年11月20日全国银行间同业拆借中心一年期以上贷款市场报价利率（LPR）3.00%；利差为-76个基点（BP）。浮动利率的调整为借款合同项下基准利率自借款合同生效日起，每年调整1次，调整日为7月19日，首次利率调整日为2026年7月19日。调整以后的借款合同项下基准利率为调整日前一个工作日所适用的LPR1Y报价。

（四）借款用途：主要用于沪渝高速公路武汉至宜昌段改扩建工程项目建设。

四、财务资助风险分析及对公司的影响

公司控股股东湖北交投集团对公司控股子公司汉宜公司提供财务资助，利率公允，且无需公司提供任何形式担保，根据上海证券交易所《股票上市规则》，本次交易可豁免提交公司股东会审议。本次关联交易有利于保障汉宜公司资金需求，更好支持沪渝高速公路武汉至宜昌段改扩建项目建设，不会对公司财务状况造成重大影响，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

五、财务资助暨关联交易应当履行的审议程序

（一）董事会审议情况

本事项已经2026年1月6日公司第八届董事会第三十三次会议以7票同意、0票反对、0票弃权审议通过，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决，全体独立董事表决同意。

董事会认为：公司控股股东湖北交投集团为公司控股子公司汉宜公司提供财务资助，有利于优化汉宜公司债务结构，更好地满足项目建设的资金需求，借款利率在参考基准利率的基础上下浮76个基点，定价公允，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。本次财务资助不需要公司提供任何形式的担保，不会对公司财务状况造成重大不利影响。

（二）独立董事专门会议审核意见

本事项已经2026年1月5日公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本事项提交董事会审议。

独立董事专门会议审核意见如下：本次公司控股股东湖北交投集团向公司控股子公司汉宜公司提供财务资助，能够为沪渝高速公路武汉至宜昌段改扩建项目建设提供有力资金支持，相关财务资助条款公平合理、符合公允原则，不会对公司财务状况造成重大影响，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

湖北楚天智能交通股份有限公司董事会
2026年1月7日

证券代码：600035　　证券简称：楚天高速　　公告编号：2026-001
公司债简称：25楚天K1　　公司债代码：242698

湖北楚天智能交通股份有限公司 第八届董事会第三十三次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

湖北楚天智能交通股份有限公司（以下简称“公司”）第八届董事会第三十三次会议（临时会议）于2026年1月6日（星期二）上午以通讯表决方式召开。本次会议的通知及会议资料于2025年12月26日以书面或电子邮件的方式送达全体董事。会议的召集召开符合《公司法》和公司章程的有关规定。会议审议并通过以下决议：

一、审议通过了《关于修订公司〈内部审计管理制度〉的议案》。（同意9票，反对0票，弃权0票）

本议案已经公司董事会审计委员会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《内部审计管理制度》。

二、审议通过了《关于修订公司〈内部控制评价制度〉的议案》。（同意9票，反对0票，弃权0票）

本议案已经公司董事会审计委员会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《内部控制评价制度》。

三、审议通过了《关于公司2026年度融资计划的议案》。（同意9票，反对0票，弃权0票）

经审议，董事会同意公司及全资、控股子公司结合生产经营需要，2026年度办理融资金额不超过人民币210.75亿元。同时，授权公司经理层根据金融机构授信和公司资金需求情况，在年度融资计划范围内具体办理融资事宜，授权有效期自本次董事会审议通过之日起至董事会审议下一次融资计划时止。

四、审议通过了《关于与湖北交投集团财务有限公司续签〈金融服务协议〉暨关联交易的议案》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

为继续利用湖北交投集团财务有限公司提供的金融服务平台，拓宽融资渠道，降低融资成本，董事会同意公司与湖北交投集团财务有限公司续签《金融服务协议》，有效期三年。

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于与湖北交投集团财务有限公司续签〈金融服务协议〉暨关联交易的公告》（2026-002）。

本议案尚需提交公司2026年第一次临时股东会审议。

五、审议通过了《公司关于在湖北交投集团财务有限公司金融业务的风险评估报告》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《公司关于在湖北交投集团财务有限公司金融业务风险评估报告的公告》（2026-003）。

六、审议通过了《公司关于在湖北交投集团财务有限公司办理金融业务的风险处置预案》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《公司关于在湖北交投集团财务有限公司办理金融业务的风险处置预案》。

七、审议通过了《关于拟与控股股东签订合作协议暨关联交易的议案》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

经审议，同意公司及控股子公司湖北汉宜高速公路有限公司与公司控股股东湖北交通投资集团有限公司签订《合作协议》，对剩余收费期原始权益人补偿、政府补贴（补助）等事项进行明确。

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于与控股股东签订合作协议暨关联交易的公告》（2026-004）。

本议案尚需提交公司2026年第一次临时股东会审议。

八、审议通过了《关于公司控股子公司湖北汉宜高速公路有限公司接受财务资助暨关联交易的议案》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

经审议，同意公司控股子公司湖北汉宜高速公路有限公司（以下简称“汉宜公司”）接受公司控股股东湖北交通投资集团有限公司（以下简称“湖北交投集团”）提供不超过人民币11.5亿元的财务资助，借款期限不超过3年。借款利率按基准利率（全国银行间同业拆借中心一年期以上贷款市场报价利率）下浮76个基点计算，并根据基准利率每年定期调整。

董事会认为，公司控股股东湖北交投集团为公司控股子公司汉宜公司提供财务资助，有利于优化汉宜公司债务结构，更好地满足项目建设的资金需求，借款利率在参考基准利率的基础上下浮76个基点，定价公允，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。本次财务资助不需要公司提供任何形式的担保，不会对公司财务状况造成重大不利影响。

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于控股子公司接受财务资助暨关联交易的公告》（2026-005）。

九、审议通过了《关于放弃参股子公司优先购买权暨关联交易的议案》。（同意7票，反对0票，弃权0票，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决）

公司参股子公司湖北楚道数字交通科技有限公司（以下简称“楚道数通”）的控股股东暨公司关联方湖北交投科技发展有限公司拟将所持全部楚道数通60%股权按账面净值无偿划转至公司关联方湖北交投高速公路运营集团有限公司。经审议，根据楚道数通当前经营状况、业务拓展进度及未来发展战略，公司放弃本次股权转让的优先购买权。

本议案已经公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本议案提交董事会审议。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于放弃参股子公司优先购买权暨关联交易的公告》（2026-006）。

十、审议通过了《关于召开公司2026年第一次临时股东会的议案》。（同意9票，反对0票，弃权0票）

公司董事会决定于2026年1月23日召开公司2026年第一次临时股东会，审议上述第四、七项议案。

详情请参见公司同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《关于召开2026年第一次临时股东会的通知》（2026-007）。

特此公告。

湖北楚天智能交通股份有限公司董事会
2026年1月7日

证券代码：600035　　证券简称：楚天高速　　公告编号：2026-006
公司债简称：25楚天K1　　公司债代码：242698

湖北楚天智能交通股份有限公司 关于放弃参股子公司优先购买权暨关联交易的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 湖北楚道数字交通科技有限公司（以下简称“楚道数通”）为湖北楚天智能交通股份有限公司（以下简称“公司”）参股企业，其控股股东暨公司关联方湖北交投科技发展有限公司（以下简称“交投科技”）拟将所持全部楚道数通60%股权按账面净值无偿划转至公司关联方湖北交投高速公路运营集团有限公司（以下简称“交投运营集团”）。经综合考虑，公司放弃本次股权转让的优先购买权
- 鉴于交投科技、交投运营集团均为公司控股股东湖北交通投资集团有限公司（以下简称“湖北交投集团”）全资子公司，本次交易构成关联交易
- 过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元
- 本次交易不构成重大资产重组
- 本次交易已经公司第八届董事会第三十三次会议审议通过，根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定，无需提交公司股东会审议

一、关联交易概述

根据公司第八届董事会第六次会议审议通过的《关于参与组建合资公司暨关联交易的议案》，公司与关联方交投科技、湖北交投实业发展有限公司于2023年8月9日共同出资5,000万元组建楚道数通，其中，公司出资1,000万元，持股20%；交投科技出资3,000万元，持股60%；湖北交投实业发展有限公司出资1,000万元，持股20%。

按照湖北交投集团整体部署，交投科技拟将持有的楚道数通60%股权按账面净值无偿划转至交投运营集团。根据《中华人民共和国公司法》相关规定，公司对楚道数通股权转让享有优先购买权。经综合考量，公司放弃优先购买权。

根据上海证券交易所《股票上市规则》有关规定，鉴于交投科技、交投运营集团均为湖北交投集团全资子公司，本次事项构成关联交易。

过去12个月，除已预计的日常关联交易外，公司与同一关联方湖北交投集团及其下属单位累计发生关联交易2次，金额合计人民币34,500万元，未达到公司最近一期经审计净资产5%以上。

本次交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

根据上海证券交易所《股票上市规则》及公司章程有关规定，本次交易无需提交公司股东会审议。

二、关联人介绍

（一）转让方的基本情况

企业名称：湖北交投科技发展有限公司

统一社会信用代码：91420104055715812H

注册地址：武汉市建设大道384号

法定代表人：张再武

注册资本：人民币10,000万元

企业性质：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

成立日期：2012年10月25日

经营范围：一般项目：信息系统集成服务；计算机系统服务；信息安全设备销售；智能车载设备销售；电子产品销售；信息技术咨询服务；软件开发；量子计算技术服务；计算机软硬件及辅助设备零售；计算机及办公设备维修；计算器设备销售；云计算设备销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；互联网安全服务；互联网设备销售；互联网数据服务；数字技术服务；对外承包工程；工程技术服务（规划管理、勘察、设计、监理除外）；智能车载设备制造；照明器具制造；照明器具销售；电气设备销售；光通信设备销售；物业管理；电线、电缆经营；大数据服务；工业互联网数据服务；数据处理服务；环保咨询服务；安防设备销售；人工智能行业应用系统集成服务；住房租赁；通信设备销售；移动通信设备销售；卫星移动通信终端销售；卫星移动通信终端制造；移动通信设备制造；网络设备销售；汽车销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；物联网技术服务；消防技术服务；网络技术服务；5G通信技术服务；卫星通信服务；卫星导航服务；导航终端销售；通信设备制造；卫星遥感数据处理；卫星遥感应用系统集成；卫星导航多模增强应用服务系统集成；卫星技术综合应用系统集成；地理遥感信息服务；导航终端制造；小微型客车租赁经营服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；以自有资金从事投资活动；销售代理。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）许可项目：互联网信息服务；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验；建筑智能化系统设计；电气安装服务；建设工程施工；第一类增值电信业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

与公司的关联关系：公司控股股东湖北交投集团的全资子公司

最近一年又一期的财务数据：

单位：万元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	382,263.98	347,012.40
负债总额	268,297.20	237,333.27
资产净额	113,966.78	109,679.12
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	104,297.35	136,252.45
净利润	4,287.65	17,371.61

（二）受让方的基本情况

企业名称：湖北交投高速公路运营集团有限公司

统一社会信用代码：91420102MA49N57305

注册地址：武汉市江岸区谌家矶大道88号

法定代表人：简海云

注册资本：人民币3,000万元

企业性质：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

成立日期：2021年1月5日

经营范围：许可项目：公路管理与养护；建设工程勘察；建设工程设计；建设工程监理；建设工程质量检测；互联网信息服务；成品油零售（不含危险化学品）；餐饮服务；食品销售；互联网新闻信息服务；住宿服务；林木种子生产经营；饮料生产；烟草制品零售；酒类经营；城市配送运输服务（不含危险货物）；旅游业务；演出场所经营；家禽饲养；游艺娱乐活动。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理；企业总部管理；以自有资金从事投资活动；土地使用权租赁；土地整治服务；物业管理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；蔬菜种植；蓄电池租赁；机动车充电销售；充电桩销售；集中式快速充电站；广告发布；计算机及通讯设备租赁；互联网销售（除销售需要许可的商品）；互联网安全服务；互联网数据服务；信息系统集成服务；信息系统运行维护服务；汽车拖车、求援、清障服务；机动车修理和维护；机械设备租赁；运输设备租赁服务；停车场服务；公共安全管理咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；新兴能源技术研发；公共事业管理服务；电动汽车充电基础设施运营；非物质文化遗产保护；广告设计、代理；广告制作；园林绿化工程施工；树木种植经营；花卉种植（除中国稀有和特有的珍贵优良品种）；园艺产品销售；林业产品销售；礼品花卉销售；花卉绿植租借与代管理；谷物种植；谷物销售；鲜肉零售；新鲜水果零售；住房租赁；非居住房地产租赁；柜台、摊位出租；办公用品销售；办公设备销售；办公设备耗材销售；日用百货销售；日用杂品销售；厨具卫具及日用杂品批发；厨具卫具及日用杂品零售；家具销售；家用电器销售；农副产品销售；食品销售（仅销售预包装食品）；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；交通及公共管理用标牌销售；五金产品批发；五金产品零售；特种劳动防护用品销售；劳动保护用品销售；软件销售；网络设备销售；光通信设备销售；通信设备销售；电气设备销售；机械设备销售；体育用品及器材批发；通用设备修理；交通设施维修；软件开发；信息技术咨询服务；人工智能行业应用系统集成服务；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；组织文化艺术交流活动；体验式拓展活动及策划；露营地服务；会议及展览服务；休闲观光活动；创业空间服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；外卖递送服务；劳务服务（不含劳务派遣）。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

与公司的关联关系：公司控股股东湖北交投集团的全资子公司

最近一年又一期的财务数据：

单位：万元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	65,996.64	67,249.95
负债总额	7,264.67	11,551.47
资产净额	58,731.97	55,698.48
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	5,319.82	20,819.86
净利润	33.49	-12.09

三、关联交易标的基本情况

本次交易标的为湖北楚道数字交通科技有限公司60%股权。楚道数通基本情况：

企业名称：湖北楚道数字交通科技有限公司

统一社会信用代码：91420114MACU6CBD82

注册地址：湖北省武汉市蔡甸区蔡甸街计家台科创园20-8

法定代表人：张鸿

注册资本：人民币5,000万元

企业性质：其他有限责任公司

成立日期：2023年8月9日

经营范围：一般项目：数字技术服务，电子产品销售，通讯设备销售，移动通信设备销售，移动终端设备销售，智能车载设备销售，电子专用设备制造，单用途商业预付卡代理销售，停车场服务，日用百货销售，人工智能应用软件开发，大数据服务，信息系统运行维护服务，软件开发，互联网销售（除销售需要许可的商品），商务代理代办服务，数据处理服务，互联网数据服务，以自有资金从事投资活动，非居住房地产租赁，集中式快速充电站，机动车充电销售，电动汽车充电基础设施运营，充电控制设备租赁，广告发布，广告设计、代理，供应链管理服务，居民日常生活服务，租赁服务（不含许可类租赁服务），票务代理服务，洗车服务，润滑油销售，数字内容制作服务（不含出版发行），信息系统集成服务，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务），机械设备租赁，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，会议及展览服务，销售代理。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）许可项目：基础电信业务，建设工程施工，互联网信息服务，食品互联网销售，出版物互联网销售，第二类增值电信业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

股权结构：交投科技持股60%，公司持股20%，交投实业公司持股20%。

最近一年又一期的财务数据：

单位：万元

项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
资产总额	44,499.22	40,401.21
负债总额	38,265.61	33,993.17
资产净额	6,233.61	6,408.04
项目	2025年1-9月（未经审计）	2024年度（经审计）
营业收入	6,075.00	9,784.10
净利润	-174.43	1,592.69

四、对公司的影响

公司放弃楚道数通60%股权的优先购买权，是综合考虑湖北交投集团整体战略部署、楚道数通业务拓展需求及自身实际经营情况后作出的审慎决策。本次股权划转完成后，楚道数通仍为公司的参股子公司，不改变公司合并报表范围，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

五、本次关联交易应当履行的审议程序

（一）董事会审议情况

本事项已经2026年1月6日公司第八届董事会第三十三次会议以7票同意、0票反对、0票弃权审议通过，关联董事周安军先生、宋晓峰先生回避表决，全体独立董事表决同意。

（二）独立董事专门会议审核意见

本事项已经2026年1月5日公司独立董事专门会议审议，全体独立董事一致同意将本事项提交董事会审议。

独立董事专门会议审核意见如下：公司放弃楚道数通60%股权优先购买权，充分考量了多方面的因素，符合公司整体发展战略，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

湖北楚天智能交通股份有限公司董事会
2026年1月7日

证券代码：600035　　证券简称：楚天高速　　公告编号：2026-003
公司债简称：25楚天K1　　公司债代码：242698

湖北楚天智能交通股份有限公司 关于在湖北交投集团财务有限公司金融业务风险评估报告的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

根据《企业集团财务公司管理办法》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》等有关规定，湖北楚天智能交通股份有限公司（以下简称“公司”）对湖北交投集团财务有限公司（以下简称“交投财务公司”）的经营资质、业务和风险状况进行了评估。具体情况报告如下：

一、交投财务公司基本情况

（一）交投财务公司基本信息

交投财务公司系经原中国银行业监督管理委员会于2015年6月19日批准成立的集团财务公司，于2015年6月24日在湖北省市场监督管理局（湖北省原工商行政管理局）注册登记成立。2023年2月13日，交投财务公司获得中国银行保险监督管理委员会湖北监管局换发的L0217H242010001号《中华人民共和国金融许可证》。交投财务公司基本情况如下：

统一社会信用代码：914200003319054963

成立时间：2015年6月24日

注册地址：湖北省武汉市汉阳区四新大道26号湖北国展中心广场东塔6楼东北侧和7楼

法定代表人：王徐鹏

注册资本：人民币150,000万元

企业性质：有限责任公司（国有控股）

经营范围：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）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；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）从事固定收益类有价证券投资；（九）从事套期保值类衍生产品交易。

与公司的关联关系：公司控股股东湖北交通投资集团有限公司的控股子公司

（二）交投财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
1	湖北交通投资集团有限公司	138,000.00	92
2	湖北交投实业发展有限公司	7,500.00	5
3	湖北交投鄂黄长江公路大桥有限公司	4,500.00	3
合计		150,000.00	100

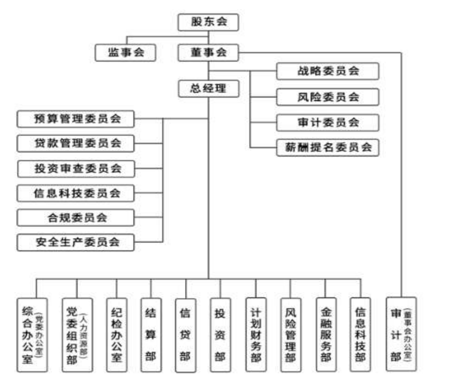
二、交投财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

交投财务公司成立了股东会、董事会和监事会，建立和完善了四会一层组织架构。交投财务公司董事会成员共7人，其中职工董事1人；监事会成员3人，其中职工监事1人。设总经理1名，副总经理若干名，由董事会决定聘任或解聘。现设有综合办公室、纪检办公室、党委组织部（人力资源部）、结算部、信贷部、投资部、计划财务部、风险管理部、信息科技部、审计部（董事会办公室）和金融服务部等11个职能部门。

交投财务公司章程中对股东会、董事会、监事会及高级管理人员的职责进行了明确规定，建立了相互制衡的公司治理结构。其组织架构图如下：

湖北交投集团财务有限公司



交投财务公司四会一层主要职权如下：

1.党委会：党委主要围绕企业发展中心任务，发挥政治核心作用，研究在企业加强党的领导和党的建设，参与企业重大问题决策。党委研究讨论作为董事会、经理层决定事项的前置程序，讨论《中华人民共和国公司法》规定的由董事会、股东会审议的重大问题，为企业改革和发展提出意见和建议，监督保证党的路线、方针、政策在企业的贯彻执行。

2.股东会：主要负责决定公司经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案和决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；对股东向股东以外的人转让出资作出决议；修改公司章程；审议法律、行政法规及公司章程规定应当由股东会决定的其他事项。

3.董事会：主要负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案和决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本方案；制订发行公司债券方案；制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式方案；决定公司内部管理机构的设置；聘任或者解聘公司总经理、副总经理，并决定其薪酬事项；制定公司的基本管理制度等。董事会下设以下四个委员会机构：

（1）战略委员会：主要负责制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。

（2）审计委员会：主要负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

（3）风险管理委员会：主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。

（4）薪酬提名委员会：主要负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出相关建议。

4.监事会：本次评估期间，为优化公司治理结构、提升公司治理运作效率，根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》以及《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》等法律法规、指引及通知，结合集团公司下发的《关于印发〈湖北交通投资集团有限公司子公司章程指引（2025年版）〉的通知》有关要求，交投财务公司不再设立监事会，由董事会审计委员会承接监事会职权；第二届监事会监事职务自然免除（不含职工监事），相应废止《湖北交投集团财务有限公司监事会议事规则》。

5.经理层：议事范围包括组织拟订、实施公司发展战略、中长期发展规划、年度经营计划和投资计划，并在授权范围内审批或形成决议提交董事会审议；拟订公司年度财务预决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案；公司在被授权范围内的资产处置、资本运作等事项；公司重大投资方案及项目、重大外部专项服务采购项目、重大合同签订项目；拟订公司员工的聘用、薪酬、考核、奖惩与辞退方案；公司信息系统开发立项及费用预算；公司重大风险处置；拟订公司的基本管理制度，制定公司的具体规章；根据经营管理需要确定公司的常年法律顾问、会计师事务所及其他聘用的中介机构；拟订公司内部管理机构设置方案，并提交董事会审批；公司各部门年度、季度绩效考评指标及结果的确定，公司员工年度考评结果及薪酬调整结果的确定；公司拟提交董事会审议的事项；公司章程和董事会授权处理的事项及其他需要总经理办公会研究的重要工作等。

总经理办公会下设以下六个委员会机构：

（1）预算管理委员会：主要负责审议公司年度预算草案；公司正式预算方案、预算执行情况及预算调整方案；公司预算管理制度；超过十万元且未纳入公司年度预算的所有开支等。

（2）贷款管理委员会：主要负责审议授信业务；审议贷管会已批准但需变更重大执行条件的授信业务；审议公司资产的五级分类事项；审议同业授信，包括同业拆借、存放同业、买入返售金融资产、同业投资等；审议发生重大风险资产的化解方案；审议不良贷款的回收与处置等。

（3）投资审查委员会：主要负责分析、研究金融市场趋势，防控市场风险；初步审定年度有价证券投资计划及方案，报股东会和董事会批准后跟踪实施情况；按照股东会和董事会确定的投资规模，确定年度投资计划及方案内具体的投资策略和投资计划；按照董事会确定的风险限额选择投资类别和投资品种，合理设定止损点；按照授权范围，审议职责范围内的各项投资业务方案和委托投资方案；审定“投资业务品种备选库”的确立原则和基本标准；审定成员单位的企业债券发行承销方案；审定投资资产风险分类；审定不良投资的回收与处置等。

（4）信息科技委员会：拟订信息科技发展中长期战略规划，提交董事会审议通过后组织实施；制定信息科技管理有关技术标准、规范和管理办法；审定信息科技管理年度工作计划，并负责监督、检查计划的实施情况；负责研究决定重大信息科技工程项目的立项、可行性研究和开工建设，并对实施过程中的重大问题进行决策；掌握主要的信息科技风险，确定可接受的风险级别，确保相关风险能够被识别、计量、监测和控制；组织开展信息科技宣传教育与培训工作等。

（5）合规委员会：与公司法治建设领导小组合署，承担合规管理的组织领导和统筹协调工作，定期召开会议，研究合规管理重大事项或提出意见建议，指导、监督和评价合规管理工作。

（6）安全生产委员会：贯彻安全生产相关方针、政策、法律法规，结合公司发展战略规划，建设长效机制，制定公司安全生产方针、目标；审议公司安全生产规划和规章制度；审定年度安全生产计划；定期召开会议，及时分析安全形势，研究分析问题。

（二）风险的识别与评估

交投财务公司制定了完善的内部控制管理制度，设置了健全的风险管理体系，实行内部审计监督制度，设立了对董事会负责的风险委员会，建立风险管理部和审计部，对公司的业务活动进行监督和稽核。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门职责分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

1.结算及资金管理

交投财务公司根据国家有关部门及人民银行、国家金融监督管理总局规定的各项规章制度，制定了《资金调度业务操作规程》《结算业务凭证管理实施细则》《结算业务操作规程》《资金监控操作规程》《账户管理实施细则》《重要物品管理办法》《对账管理办法》《营业场所管理办法》《网上金融系统服务操作规程》《单位存款业务管理办法》《U盾管理办法》等业务管理办法，基本涵盖了结算业务管理的主要风险。

（1）资金计划管理方面：交投财务公司资金管理实行集中管理、综合平衡、统筹安排、讲求效益原则。交投财务公司统一编制资金收支计划和经营计划，按照监管指标要求对资金实行统一调度，以保证资金的安全性、效益性和流动性。

（2）成员单位存款业务主要分为存款和委托存款。交投财务公司建立了《单位存款业务管理办法》及《账户管理实施细则》等制度，以遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位在交投财务公司的存款安全及资金使用便利。

（3）资金集中管理和内部结算：成员单位在交投财务公司开设结算账户，用以存放各成员单位资金，并通过交投财务公司网上金融管理系统实现资金结算。交投财务公司网上金融管理系统设置了访问权限等控制措施，并提供对账服务，以通过信息系统控制保障成员单位的资金安全和结算便利。

（4）对外融资方面：截至报告日，交投财务公司流动性充裕，尚无对外融资需求。

（5）2024年12月，湖北交投集团财务有限公司取得武汉市公安局第3级司库信息系统、财司核心系统《备案证明》（证书编号：42010099396-24003、42010099396-24002）。

2.信贷管理

交投财务公司贷款对象仅限于湖北交通投资集团有限公司内部成员单位。交投财务公司针对业务特点，制定了《信贷业务操作规程》《流动资金贷款实施细则》《固定资产贷款实施细则》《项目融资实施细则》《银团贷款实施细则》《并购贷款业务实施细则》《房地产开发贷款实施细则》《商业汇票贴现业务操作规程》《搭桥贷款实施细则》《项目前期贷款实施细则》《抵质押管理办法》《委托贷款业务操作规程》《贷后管理操作规程》《贷款展期操作规程》《征信业务管理办法》《征信业务操作规程》等业务制度，涵盖贷前调查、贷时审查、贷后检查等内容。

交投财务公司建立了职责分工明确、审贷分离、前后台相互监督制约的信贷管理体制。按照交投财务公司的制度规定，交投财务公司设立贷款审批委员会，负责审批授信业务；审议公司资产的五级分类事项；审批同业授信；审议发生重大风险资产的化解方案；审议不良贷款的回收与处置。交投财务公司信贷部负责贷前调查、贷后管理、不良贷款清收等工作。风险管理部负责受理经初审的授信业务申报材料，由公司贷款审批委员会进行审批。结算部门负责信贷资金发放。

交投财务公司的信贷业务对象范围遵循《企业集团财务公司管理办法》的规定。交投财务公司对信贷资金的用途、收息情况、展期贷款、逾期贷款等进行监控，对信贷资产的安全性和可回收性进行贷后检查，并根据信贷资产风险分类相关规定，定期对信贷资产进行风险分类，按贷款损失的程度按季度计提贷款损失准备。

3.投资业务

交投财务公司成立投资部，负责公司投资业务方面的工作，制定了《湖北交投集团财务有限公司有价证券投资业务管理办法》《湖北交投集团财务有限公司票据转贴现业务操作规程（试行）》《湖北交投集团财务有限公司有价证券投资信息系统管理办法》《湖北交投集团财务有限公司货币市场工具投资业务操作规程》《湖北交投集团财务有限公司债券投资业务操作规程》《湖北交投集团财务有限公司债券质押式回购交易业务操作规程》《湖北交投集团财务有限公司债券型基金投资业务操作规程（试行）》《湖北交投集团财务有限公司资管产品投资操作规程（试行）》《湖北交投集团财务有限公司理财产品投资操作规程（试行）》《湖北交投集团财务有限公司同业拆借操作规程》《湖北交投集团财务有限公司存放同业定期业务操作规程》《湖北交投集团财务有限公司承销企业债券管理办法》《湖北交投集团财务有限公司交易员行为规范》等制度，涵盖投资决策、投资分析、投资经办、投资审核等主要业务内容。

交投财务公司建立了职责分工明确的投资管理体制。按照交投财务公司的制度规定，董事会负责审议批准公司的年度有价证券投资计划及方案（纳入公司年度经营计划），根据公司的风险承受能力设定风险限额，确定投资种类、规模，讨论批准重大创新业务或重要风险。交投财务公司设置投资审查委员会，负责有价证券的投资决策和管理，按照董事会确定的投资规模，确定年度投资计划及方案内具体的投资策略和投资计划；按照董事会确定的风险限额选择投资类别和投资品种，合理设定止损点；审议职责范围内的各项投资业务方案和委托投资方案；审定“投资业务品种备选库”的确立原则和基本标准。投资部负责投资业务的账户管理、投资分析和交易操作；结算部负责投资业务的资金调拨和账务处理；计划财务部负责投资资金计划管理、投资业务的会计核算以及相关流动性管理；风险管理部负责对投资业务进行风险审查、监督和评价；审计部负责对有价证券交易进行监督和审计；信息科技部负责投资业务的系统开发、管理、日常运营维护，确保网络数据的安全性和保密性，做好系统运行日志和数据备份。

交投财务公司规定风险管理部门应建立风险信息收集机制、风险预警机制，严密进行风险监测和风险跟踪，及时全面地识别和评估有价证券投资风险，并采取应对措施；审计部负责对投资部有价证券投资风险控制的执行情况进行监督、检查、评价和报告；投资审查委员会应定期或不定期检查投资部执行投资决策的结果，采取措施，防范和控制各种可能的风险。

4.信息系统控制

（下转B64版）