

上海城投控股股份有限公司 关于上海城投集团财务有限公司 的风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》的要求，上海城投控股股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验上海城投集团财务有限公司（以下简称“城投财务公司”或“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并查阅了财务公司2023年6月30日的资产负债表，2023年1-6月的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了持续关注 and 评估，现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司于2019年12月20日经上海银保监局批准开业，并于同年12月25日取得《企业法人营业执照》，于2019年12月26日取得《金融许可证》（机构编码：L0273H231000001）。城投财务公司采用集团及成员单位参股模式设立，注册资本人民币10亿元，其中上海城投（集团）有限公司（以下简称“城投集团”或“集团”）出资6亿元，出资比例60%；上海城投控股股份有限公司（以下简称“本公司”）出资2亿元，出资比例20%；上海城投资产管理（集团）有限公司出资2亿元，出资比例20%。城投财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，按照法律法规和公司章程的规定建立股东会、董事会和监事会，目前设置六个部门，

分别为资金结算部、公司金融部、计划财务部、风险管理部、审计稽核部和综合管理部。

财务公司主要获批可开展业务包括：

- （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。

目前实际开展的主要业务包括：吸收成员单位存款、发放成员单位贷款、存放同业以及结算业务等。

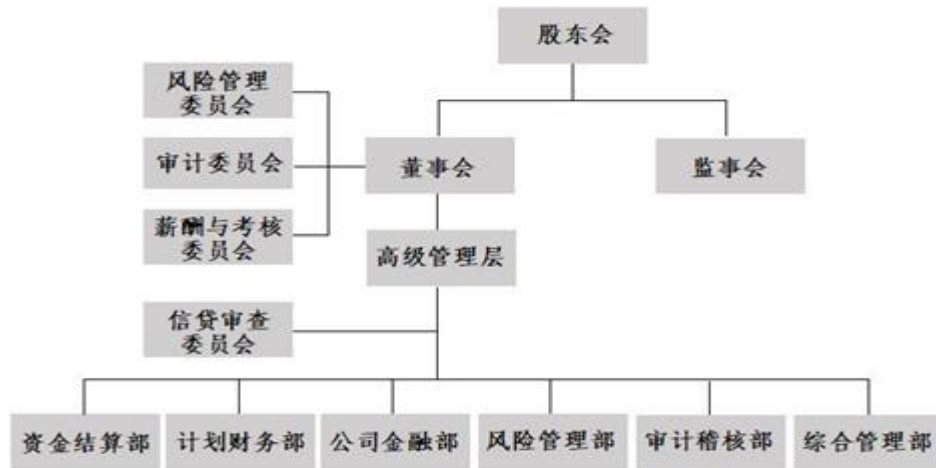
财务公司基本情况和实际已开展的业务情况，符合 2022 年 10 月 23 日新修订的《企业集团财务公司管理办法》的管理要求。

二、财务公司风险管理的基本情况

（一）控制环境

城投财务公司“三会”制度健全，设有股东会、董事会、监事会。董事会下设三个专业委员会，即风险管理委员会、审计委员会和薪酬与考核委员会，高级管理层下设一个委员会，即信贷审查委员会。确立股东会、董事会、监事会和高级管理层之间各司其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

财务公司组织架构设置情况如下：



风险的识别与评估

城投财务公司确定了“稳健经营”的风险偏好和“合规优先”、“流动性优先”的风险管理策略，按照风控的决策、执行和监督反馈三层面搭建了公司治理结构和公司组织架构。董事会是财务公司风险管理的决策机构；高级管理层负责全面风险管理的日常工作，业务部门是风险管理的主体责任部门，是风险管理的第一道防线；风险管理部是风险管理的第二道防线，具体对第一道防线的监督、检查，发现疏漏和隐患加以控制；审计稽核部对监管部门要求以及董事会、监事会和高级管理层所关心的风险控制有效性进行审计、监督并报告，履行风险管理的第三道防线。财务公司已建立健全了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，制定和完善了涵盖管理和业务的多项制度，建立和优化了业务管理系统和内部控制流程。

（二）控制活动

1. 结算业务控制情况

在结算制度方面，财务公司制定了《人民币结算账户管

理办法》《人民币结算账户操作规程》《人民币结算业务管理办法》《人民币结算业务操作规程》《人民币存款业务管理办法》《人民币存款业务操作规程》《公司系统错账处理管理办法》《重要空白凭证管理办法》等制度，制度明确了结算业务业务规则及各环节的操作审核要点，为财务公司结算人员处理业务提供了依据及保障。

2. 信贷管理

根据目前的业务开展情况，城投财务公司的信贷管理包括：

贷前调查：公司金融部业务人员对成员单位贷款客户的融资额度、贷款期限、资金用途、还款来源、担保方式等进行尽职调查，确保业务真实性，拟定授信方案，并收集基础资料、撰写授信申报材料。

信用评级：在尽职调查的基础上，对贷款客户经营管理水平、股东背景、政府支持力度、客户融资能力等基本面情况及偿债能力、经营能力、发展潜力等财务指标逐项进行打分评价，最终确定客户信用等级。

信贷准入：贷款客户办理信贷业务前按照《信贷准入退出管理办法》的标准进行客户准入的业务程序，对符合信贷准入标准的客户按照授信审批管理要求报批，不符合标准并未准入的不予审批。

风险和合规审查：风险管理部根据公司金融部上报的材料进行合规和风险评价，提示风险，并分别出具《授信业务风险评价意见书》和《授信业务合规性审查意见单》。

授信审批：合规审查通过后进入审批环节，根据《综合授信管理办法》《贷款审查委员会工作规程》和《法人业务授权管理办法》，确定审批权限，并进行会议（会签）审批、总经理一票否决制、终审人审批，最终确定授信额度、期限、担保方式和授信条件等。

业务审批和法律文件签署：根据成员单位的申请，公司金融部申报贷款业务，风险管理部根据权限安排业务审批；审批后公司金融部落实审批要求，并会同法律合规岗赴成员单位所在地，与成员单位签订贷款合同等法律文件。

放款审核：授信审批后根据权限进行业务审批，并根据“三个办法一个指引”基本要求，对落实贷款条件、合同内容、用途和支付方式等进行审核，符合要求的，由资金结算部放款至指定账户。

贷后检查：贷后一个月内对客户的资金用途、经营变化等情况进行贷后检查，如发现有影响信贷资金安全的不利因素，应及时采取信贷措施，包括制止客户的违约行为、停止发放剩余额度、增加担保措施、提前收回贷款等。公司金融部对发放的贷款及时撰写贷后检查报告，并在规定时间内进行五级分类等贷后管理工作。

财务公司将风险管控融入日常经营管理，对信贷业务、同业业务开展全过程合规和风险审查，定期开展贷后资产自查。

3. 内部稽核控制

报告期内，针对各项业务的规章制度落实情况开展内部

审计稽核工作，审计结果表明，财务公司各类管理工作落实情况基本符合制度规定。同时，内审部门工作严格实行垂直管理，内审计划和季度内审情况报董事会下设审计委员会及董事会审议，确保内审工作的独立性，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理中的作用。

4. 信息系统控制

城投财务公司专门成立了网络安全自查领导小组，由总经理任组长、分管风控的领导担任副组长，小组成员包括风险管理部、审计稽核部和信息部门的责任人员，以信息部门为自查责任部门，按照自查要求对照检查了财务公司现已投产使用的信息系统。

财务公司在网络与信息安全通报机制方面，制定了《信息系统安全管理办法》，明确计算机信息系统安全工作实行“谁主管、谁负责”和“预防为主、综合治理，人员防范和技术防范相结合”的管理原则。由综合管理部对网络和信息安全负总责，个人计算机的信息安全防护由计算机使用人负责。对关键业务系统完成等保测评工作。

5. 内部控制总体评价

财务公司的内控制度完善，并得到有效执行，达到了内部控制的目标。在资金管理方面，财务公司制定了相应的资金管理办法、制度和流程，较好地控制了资金流转风险；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，使整体风险控制在合理水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2023 年 6 月末，城投财务公司的资产总额为 87.42 亿元，负债总额约为 76.43 亿元，2023 年 1-6 月营业收入 0.94 亿元，实现拨备前营业利润 0.36 亿元，税后利润 0.35 亿元。

（二）管理情况

城投财务公司自成立以来，一直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》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》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。根据对城投财务公司风险管理的了解和评价，未发现截至 2023 年 6 月 30 日与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 6 月 30 日止，城投财务公司资产负债比例指标均符合监管要求。具体如下：

指标名称	监管要求	2023 年 6 月 30 日
资本充足率	$\geq 10\%$	26.09%
拆入资金余额/资本总额	$\leq 100\%$	0
担保余额/资本总额	$\leq 100\%$	0
短期证券投资/资本总额	$\leq 40\%$	0
长期投资/资本总额	$\leq 30\%$	0
自有固定资产/资本总额	$\leq 20\%$	0.13%

四、本公司存贷款情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司及所属子公司在财务公司的存款余额为 5.83 亿元，贷款余额为零。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迟付款的情况。

五、风险评估意见

城投集团财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。

根据对财务公司基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评价，未发现城投财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；城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，整体风险可控。

上海城投控股股份有限公司董事会

2023 年 8 月 24 日