

上海汽车集团股份有限公司

关于上海汽车集团财务有限责任公司

2023 年半年度风险评估报告

上海汽车集团股份有限公司（以下简称“本公司”）按照《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，通过查验上海汽车集团财务有限责任公司（以下简称“上汽财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅上汽财务公司相关财务报表，对上汽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、上汽财务公司基本情况

上汽财务公司成立于 1994 年 5 月，是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，2023 年 6 月末上汽财务公司注册资本人民币 153.80 亿元，由本公司及本公司控股子公司上海汽车工业销售有限公司分别持股 98.999%、1.001%。

金融许可证机构编码：L0038H231000001

企业法人营业执照统一社会信用代码：913101151322268960

法定代表人：王晓秋

职工人数：2023 年 6 月末在册 651 人

注册地址及邮政编码：中国（上海）自由贸易试验区华京路 8 号
三层 317 室 200131

业务范围：上汽财务公司经中国银保监会批准可以经营《企业集团财务公司管理办法》中规定的下列本外币业务：

- （1）吸收成员单位存款；
- （2）办理成员单位贷款及融资租赁；
- （3）办理成员单位票据贴现；
- （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) 办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- (9) 从事有价证券投资；
- (10) 衍生产品交易业务（仅限于作为衍生产品的交易商开办远期结售汇和远期外汇买卖业务）；
- (11) 由客户发起的人民币和外汇掉期、外汇和外汇掉期产品的代客交易；
- (12) 对成员单位提供担保；
- (13) 对金融机构的股权投资；
- (14) 汽车消费贷款证券化业务。

二、上汽财务公司风险管理的基本情况

（一）法人治理结构

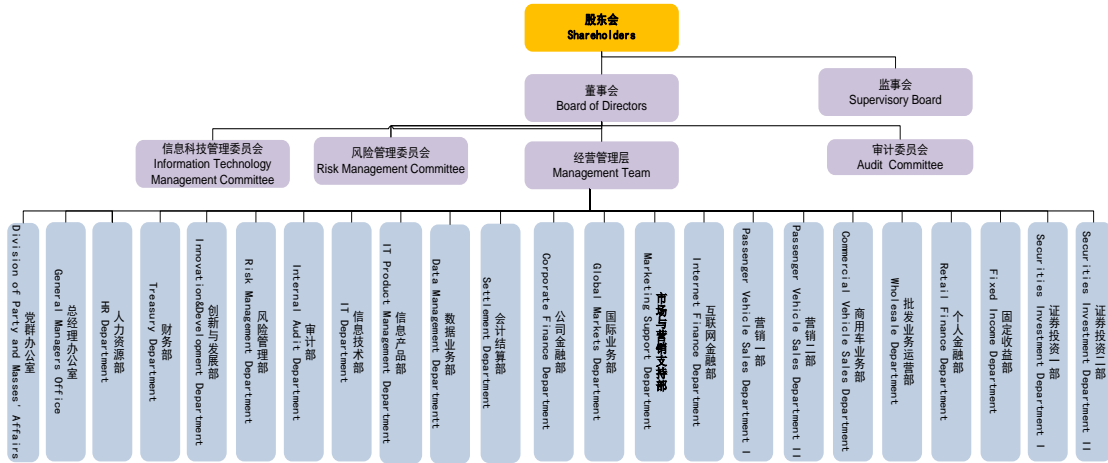
上汽财务公司设立股东会、董事会、监事会，并履行各自职责：

股东会是公司权力机构，股东会决定公司的经营方针，审议批准董事会、监事会的报告，批准公司年度财务预算方案、决算方案，审议批准公司的利润分配或亏损弥补方案。

董事会为公司的执行权力机构。董事会对股东会负责，执行股东会决议。董事会审定公司发展规划、经营计划；决定公司内部管理机构的设置；聘任或解聘公司总经理，决定对总经理的授权；审议批准公司基本管理制度。董事会接受监事会监督。

监事会为公司业务经营管理活动的监督机构。监事会对股东会负责，向股东会报告工作、提出提案。监事会行使监督权：检查公司财务，对董事会和总经理行使职权的活动进行监督，对董事、高级管理人员损害公司利益的行为进行纠正，对违反法律法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议。监事列席董事会会议。

上汽财务公司的组织架构如下所示：



(二) 风险控制体系

上汽财务公司建立了全面风险管理体系，包括授权体系、制度体系、部门岗位设置和职责分工、专业委员会制度、定期/不定期风险排查等。

1、授权体系。每年董事会对公司总经理授予各项业务的审批权限，总经理在权限范围内是公司各项业务的最高审批人，总经理可根据公司各类业务实际情况在权限范围内进行转授权。董事会授权原则上每年设定一次，遇特殊情况可临时申请调整。

2、制度建设。公司开展各项业务，严格遵循先有制度后进行操作的原则，并根据国家新出台的法律法规、规章及部门设置的调整及时修改管理办法和内控手册。通过制度建设，使公司各项业务运作有了基本准则，制订全面完善的规章制度和内控手册并严格执行，是公司各项业务健康有序开展和有效防范风险的根本保证。

3、部门岗位设置和职责分工。公司各项业务涉及的部门和岗位设置采取前中后台分离、交易操作和复核审查分离、项目运作与资金管理分离的原则。具体包括前台业务部门(公司金融部、国际业务部、营销一部/二部、商用车业务部、固定收益部等)负责项目操作，中后台(批发业务运营部、个人金融部、风险管理部、财务部、审计部等)负责业务过程监控、资金和帐户管理、独立实施审计。前中后台分离模式实现了公司各部门之间的制约。各部门按业务需要和操作流程设置岗位，并经相关部门研讨和试运行后，制订各岗位职责、岗位

操作流程，从而保证了各项业务的顺利开展。

4、专业委员会制度。公司同时建立了资产负债委员会、贷款审查委员会、投资审查委员会制度。资产负债委员会、贷款审查委员会、投资审查委员会作为非常设议事机构，分别负责审议公司资产负债的合理配置、信贷和投资方案以及风险控制办法，并拟定贷款规模及方式、投资规模及各类投资资产分布比例、投资收益率及风险承受水平等内容。

5、定期/不定期风险排查。公司组织各部门定期/不定期开展合规风险及案件防控排查工作，同时根据监管部门各项最新精神、风险控制要求组织开展专项排查。各部门在排查过程中，一方面对制度、流程的科学性、完整性、严密性及有效性开展检查评估，另一方面进一步夯实公司风险管理、案件防控的“基本功”，有效加强全员及关键岗位人员风控合规意识，提高案件防控能力。

（三）风险控制主要开展过程

1、结算及资金管理方面

上汽财务公司根据《企业集团财务公司管理办法》等各项法律法规及监管规定，制定了公司《单位账户管理办法》《支付系统查询查复管理办法》《资金流动性管理办法》《流动性风险应急管理办法》《内控手册-结算业务篇》等业务管理办法和内控制度，通过持续资产负债管理，积极落实稳健的流动性管理方针，确保公司流动性安全。

上汽财务公司定期组织召开资产负债委员会会议，对公司各项负债资金来源稳定性以及各项资产配置安全性、流动性、盈利性等合理性进行审议，同时对资产负债情况进行持续性跟踪，并做好流动性应急预案，对可能突发的资金缺口，通过同业拆借、正回购等多种途径予以解决。

上汽财务公司秉承“流动性风险为最主要的风险之一”的原则，在资产配置方面充分考虑流动性风险因素，留足日常结算备付资金，将资金优先用于贷款业务发展，如有富余资金主要配置于高流动性、可随时变现的资产配置，坚持稳健投资的策略，获取确定性收益。

目前，上汽财务公司整体流动性较好。

2、信贷管理方面

上汽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。为有效防范信贷风险，明确岗位职责，提高信贷业务审批效率和质量，公司设立信贷审查委员会，作为信贷业务咨询及信贷业务评审机构。信贷审查委员会通过集体审议与信贷管理有关的重大事项，向董事会、总经理提供审查意见。

上汽财务公司根据《中华人民共和国民法典》《企业集团财务公司管理办法》《流动资金贷款管理暂行办法》等法律法规和监管规定，建立了完善的信贷业务制度体系，包括《授权管理制度》《贷款审查委员会工作管理办法》等，对不同的信贷业务品种，包括流动资金贷款、贴现、中长期贷款、电子承兑汇票、经销商买方信贷、汽车消费信贷等业务，均制订了详细的管理办法和内控手册；同时密切跟踪国家有关法律法规、监管规定的变化，不断完善信贷业务制度体系。

目前，上汽财务公司资产质量良好，贷款不良率处于行业较好水平。

3、投资管理方面

上汽财务公司投资业务部门和岗位设置采取前中后台分离、交易操作和复核检查分离、项目运作与资金管理分离的原则。前台业务部门负责项目操作；中台财务部负责资金和帐户的管理，风险管理部独立地进行过程监控；后台审计部独立地实施审计；前中后分离模式实现了部门之间的制约。

上汽财务公司投资业务目前主要集中在固定收益业务领域，在确保公司流动性的前提下，主要投向国债、货币基金、同业存单等品种。公司设立了投资审查委员会，负责审议投资业务的投资规模、持仓比例、各类资产分布比例及风险承受水平，及其他投资业务的重大事项。公司投资业务制定了较为完善的风控制度体系，包括《投资审查委员会管理办法》《固定收益业务管理办法》《同业交易对手及限额管理实施细则》《内控手册-投资业务篇》等。

上汽财务公司坚持稳健投资的策略，规范操作流程，实现了流动性、盈利性、低风险的三重目标。

4、信息科技管理方面

上汽财务公司信息科技治理组织架构由董事会、信息科技管理委员会、总经理、信息科技管理领导小组、信息技术部、信息风险管理岗以及审计部共同构成。公司参考国际标准以及监管部门的法律法规要求，制定了《网络安全管理工作机制》、《应用系统生命周期管理办法》、《信息科技运维管理办法》等规章制度，规范信息科技管理的各项操作流程，并定期对各项制度进行检查和修订。公司目前已建设2个数据中心（互为灾备），信息技术部制定了核心业务系统应急计划并每年开展应急演练，根据演练结果对发现的问题进行整改并更新计划。

（四）风险管理总体评价

上汽财务公司建立了较为完善的风险管理、内部控制体系，并得到有效执行，公司定期向董事会下设风险管理委员会汇报公司全面风险管理情况。公司在资金管理方面较好地控制资金流转风险，在信贷业务方面建立了较为完善的信贷业务风险防控机制，具有较为完善有效的全面风险管理措施，整体风险控制在较好水平。

三、上汽财务公司主要指标情况

截至2023年6月30日，上汽财务公司财报显示资产总额2,750.45亿元，所有者权益合计651.57亿元。

根据《企业集团财务公司管理办法》等监管相关要求，截至2023年6月30日，上汽财务公司各项监管指标均符合监管规定：

序号	项目	标准值	达标情况
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	达标
2	不良资产率	$\leq 4\%$	达标
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	达标
4	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	达标
5	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	达标

6	流动性比例	$\geq 25\%$	达标
7	贷款比例	$\leq 80\%$	达标
8	集团外负债总额 /资本净额	$\leq 100\%$	达标
9	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	达标
10	票据承兑余额/存放同业	$\leq 300\%$	达标
11	(票据承兑余额+转贴现 卖出余额)/资本净额	$\leq 100\%$	达标
12	承兑汇票保证金余额/各 项存款	$\leq 10\%$	达标
13	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	达标
14	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	达标

四、风险评估意见

根据对上汽财务公司基本情况、法人治理架构、风险控制体系、风险控制过程以及内部控制管理等方面的综合评估，上汽财务公司具备《金融许可证》《企业法人营业执照》等合法有效证照，自成立以来，上汽财务公司坚持审慎经营原则，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》等各项法律法规开展各项经营活动，同时按照法律法规、公司章程及各项业务展业、风险管理要求制定了较为完善的公司制度体系，并在展业过程中予以严格有效落实。截至 2023 年 6 月 30 日，未发现其在资金、信贷、审计、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷；上汽财务公司经营情况稳定，资金较为充裕，存款安全性和流动性良好，内控机制健全，资本充足率和贷款拨

备率等指标水平符合中国银行保险监督管理委员会的监管要求，存贷款等金融业务的风险可控。

上海汽车集团股份有限公司

董事会

2023年8月31日