

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》《营业执照》等证件资料，并查阅了包括财务公司2021年12月31日的资产负债表、所有者权益变动表、利润表和现金流量表在内的财务报告，对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、财务公司基本情况

城投财务公司于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《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）有限公司出资6亿元，出资比例60%；上海城投控股股份有限公司出资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。截至 2021 年 12 月 31 日，财务公司从业人员共计 28 人（含 1 名外包服务人员和 1 名定岗挂职人员）。

财务公司主要业务包括：（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。

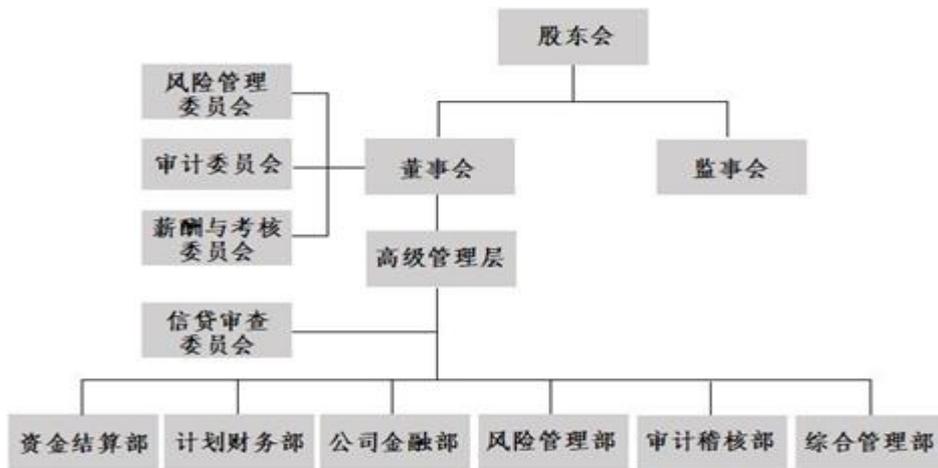
目前实际开展的主要业务包括：吸收成员单位存款、发放成员单位贷款、存放同业以及结算业务等。

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，管理层下设一个委员会，即信贷审查委员会。城投财务公司确立了股东会、董事会、监事会和经理层之间各司其责、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：



（二）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，具体对第一道防线进行监督、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 139 个制度，建立和优化了业务管理系统和内部控制流程。

（三）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，明确了结算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

在信贷管理方面，按照“三查”要求，财务公司分别从贷前、贷中、贷后三方面，强化了对授信额度的确定、业务申报的完善、贷款用途的确定、放款的相关要求，对信贷流程管理、归档材料移交和贷后检查等作出了明确要求，以强化信贷管理，防止发生信用风险和合规风险。财务公司还对业务部门的信贷资料完整性和贷后管理执行情况进行专项检查，对“实贷实付”、贷后检查频率、档案移交和资料的完整性等提出了意见和要求。

3. 内部稽核控制

财务公司的审计工作具有独立性和客观性。审计稽核部依据国家法律、法规和监管部门的政策制度，以及财务公司的规章制度，对财务公司经营活动独立行使监督权，进行全面稽核或专项稽核。一旦发现审计出主要缺陷，落实相关部门进行纠正、整改，对纠正、整改情况进行持续监督，并提

出对制度的修改、完善意见。审计报告直接向审计委员会和董事会报告，内审人员具备从事审计工作的基本条件和银行从业经历，审计稽核部由总经理负责，便于推动审计工作开展。年内先后开展全面风险管理、同业业务管理、合同/协议管理、授信业务管理、印章管理、流动性风险管理、案防管理等，审计发现的问题基本得到整改。针对审计中发现的问题，持续扩充合规管理风险防控应知应会题库。

4. 信息系统控制

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。本年度未发生网络安全事件（事故）。

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 2021 年末，城投财务公司的资产总额为 69.73 亿

元，负债总额为 59.41 亿元，全年利息收入 18,040.75 万元，营业收入 9,671.49 万元，净利润 2,074.96 万元。

(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，截至 2021 年 12 月 31 日未发现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 2021 年 12 月 31 日止，城投财务公司资本充足率、拨备覆盖率、流动性比例等风险指标均符合监管要求。

(四) 本公司存贷款情况

本公司向城投财务公司贷款年初余额 875 万元，本期借入 3,383 万元，归还 4,258 万元，截至 2021 年 12 月 31 日，本公司向城投财务公司贷款期末余额为零。本公司及所属子公司在城投财务公司的存款余额为 27,275.77 万元，存款比例为 7.57%。本公司在城投财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生城投财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。

四、风险评估意见

城投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。

根据对城投财务公司基本情况、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

2022年3月24日