

上海环境集团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,上海环境集团股份有限公司(以下简称“本公司”)为有效进行风险控制,特对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”)进行年度风险评估。

本公司通过查验财务公司《金融许可证》、《企业法人营业执照》等证件资料,同时查阅了财务公司 2021 年 12 月 31 日的资产负债表、所有者权益变动表、2021 年度利润表和现金流量表等,对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估,现将有关风险评估情况报告如下:

一、 财务公司基本情况

上海城投集团财务有限公司于 2019 年 12 月 20 日经上海银保监局获准开业,并于同年 12 月 25 日取得营业执照。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,按照法律法规和章程的规定建立股东会、董事会和监事会。公司设六个部门,即资金结算部、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 28 人（含 1 名外包服务人员和 1 名定岗挂职人员）。

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。

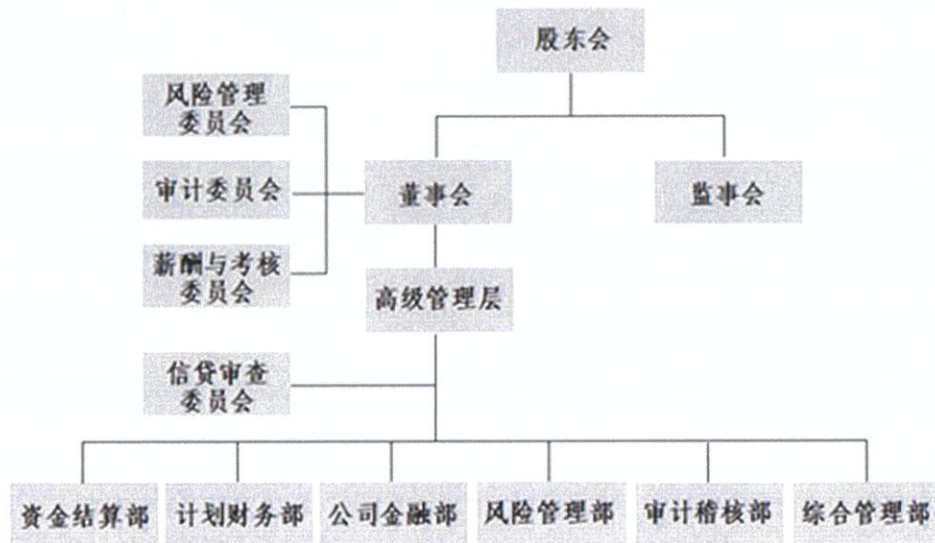
目前实际开展的主要业务包括：吸收成员单位存款、发放成员单位贷款、存放同业以及结算业务等。

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。确立股东会、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。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，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

根据目前的业务开展情况，城投财务公司对信贷管理包括：

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，如发现有影响财务公司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。

在信贷管理方面，按照“三查”要求，2021年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，对财务公司的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。

今年以来，财务公司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

城投财务公司专门成立了网络安全自查领导小组，由财务公司总经理任组长、分管风控的公司领导担任副组长，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，

财务公司十分重视信息和网络安全，从经费方面切实保证了网络安全工作的开展，2021 年对核心业务系统和网银系统完成了等级测评和备案工作。

财务公司在网络与信息通报机制方面，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。

由综合管理部对公司网络和信息安全负总则，个人计算机的信息安全防护由计算机使用人负责。本年度尚未发生网络安全事件（事故），如发生事故将按照制度通报并追究相关人员责任。

财务公司通过每天定期人工和平台自动巡查，发现和保障网络安全。2021年初，财务公司采购了专业机房数据中心监控平台，可实时监测、管理服务器、操作系统、网络设备、安全设备、数据库、中间件应用等传统IT资源，同时可以对Vmware、Ctrix、Hyper-V、KVM等虚拟化平台软件的监测和管理，发现故障和网络安全事件即时通知到公司相关责任人。

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，未发现截至 2021 年 12 月 31 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 2021 年 12 月 31 日，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、 本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司在财务公司存款余额为 30,371 万元，在其他行存款余额为 74,998 万元，在财务公司的存款占比 28.82%；本公司在财务公司的贷款余额为 60,000 万元，在其他行贷款余额为 704,055 万元，在财务公司的贷款比例为 7.85%。2021 年度，本公司合理有序安排经营支出，无对外投资理财情况，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生延迟付款的情况。

五、 风险评估意见

基于以上分析，本公司认为：

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。本公司将督促城投财务公司严格按《企业集团财务公司管理办法》规定经营。

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，本公司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。本公司与城投财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务整体风险可控。



上海环境集团股份有限公司

二〇二二年三月二十四日