

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

上海城投控股股份有限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 2022 年 6 月 30 日的资产负债表、所有者权益变动表、利润表和现金流量表，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

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。截至 2022 年 6 月 30 日，财务公司从业人员共计 29 人(含 1 名外包服务人员和 1 名挂职人员)。

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。

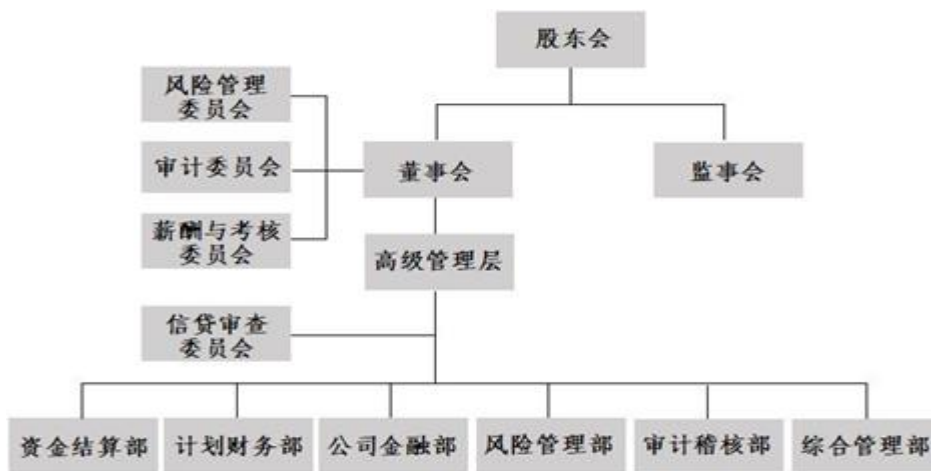
目前实际开展的主要业务包括：吸收成员单位存款、发放成员单位贷款、存放同业以及结算业务等。

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，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：



（二）风险的识别与评估

城投财务公司作为非银金融机构，围绕自身战略布局和经营目标，把“防止出现系统性风险、守住风险底线、保障资金安全”作为第一要务，坚持“审慎经营、风险为本、流动性优先”的风险偏好和风险管理策略，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。

（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的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。

财务公司持续推进全量账户可视化的工作。截至 2022 年 6 月末，财务公司利用银行的银企直连产品累计接入各类账户约占集团全量账户的 70.08%。未来财务公司拟通过银企直连平台，继续为成员单位提供囊括所有银行账户的“超级网银”，以此来提升成员单位财务人员结算的便利度。

2. 信贷管理

在信贷管理方面，按照监管的“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、业务申报、放款审核管理，并对信贷流程管理、归档材料移交和贷后检查等作出了明确要求，以防止发生信用风险和合规风险。目前财务公司实现全流程信贷管理，包括：健全贷前调查、信用评级、信贷准入、风险和合规审查、授信审批、业务审批、法律文件签署、放款审核和贷后管理等信贷管理制度，实行授权管理，对信贷审批流程进行内部控制。

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。一旦审计发现出主要缺陷，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，并抄送监事会。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，财务公司先后开展了合同管理、绩效考核及薪酬管理、全面风险管理和同业业务管理等审计工作，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

信息安全是城投财务公司最重要的工作基础，根据公安部《网络安全等级保护条例》要求，财务公司年初完成了核心业务系统、资金管控系统的公安机关备案申请，完成了今年的等保测评重点工作。针对3月初疫情封控、居家办公情况，为确保财务公司业务不中断，信息化部门制定了信息化疫情保障方案，配置了VPN许可数以确保远程办公，通过系统对财务公司重要硬件设备、系统服务进行实时监控。同时进一步提高终端管理、数据中心监控、漏洞扫描、入侵检测、防火墙隔离等系统的安全检查策略，全方位地防范了可能出现的网络及信息安全风险。在确保新

系统按计划建成的同时，对已经投入运行的核心业务系统、资金管控系统、金蝶 EAS 财务系统、OA 系统、监管报送 1104、大集中、金数模块严格按照制度要求落实系统管理、权限管理、用户分配、审批 workflow 配置、数字证书制作等工作，确保系统数据安全。

5. 内部控制总体评价

城投财务公司紧紧围绕财务公司的功能定位，充分发挥金融服务功能，全力服务成员单位，各项运行指标平稳向好。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 140 个制度，建立和优化了业务管理系统和内部控制流程，有效防止资金流转风险、操作风险、信用风险和合规风险等发生，内部控制有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2022 年 6 月末，城投财务公司的资产总额为 98.20 亿元，负债总额约为 87.65 亿元，实现营业收入 9,035.67 万元，净利润 2,315.83 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，实现有效内部控制。今年上半年来，财务公司流动性总体充足，无不良贷款，经营指标平稳向好。根据对城投财务公司风险管理的了解和评价，截至 2022 年 6 月 30 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 2022 年 6 月 30 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）本公司存贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司及所属子公司在城投财务公司的存款余额为 30.14 亿元，2022 年上半年日均存款余额为 5.47 亿元，贷款余额为零。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》和《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照《企业集团财务公司管理办法》规范经营。

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，未发现城投财务公司与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理 etc 风险控制体系存在重大缺陷。城投财务公司运营规范，流动性相对充裕，资本充足率较高，拨备充足，资产质量良好，内控机制健全，整体风险可控。

上海城投控股股份有限公司董事会

2022 年 8 月 25 日