

# 上海机电股份有限公司

## 关于对上海电气集团财务有限责任公司的风险评估报告

根据上海证券交易所信息披露要求，结合上海电气集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》、《营业执照》等有关证件资料，上海机电股份有限公司（以下简称“公司”）审阅了财务公司 2022 年度的审计报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将有关情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

公司名称：上海电气集团财务有限责任公司

法定代表人：冯淳林

注册资本：人民币 30 亿元

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211 号 302-382 室

业务范围：（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；（八）办理成员单位产品买方信贷；（九）从事固定收益类有价证券投资；（十）从事套期保值类衍生产品交易；（十一）国家金融监督管理总局批准的其他业务。

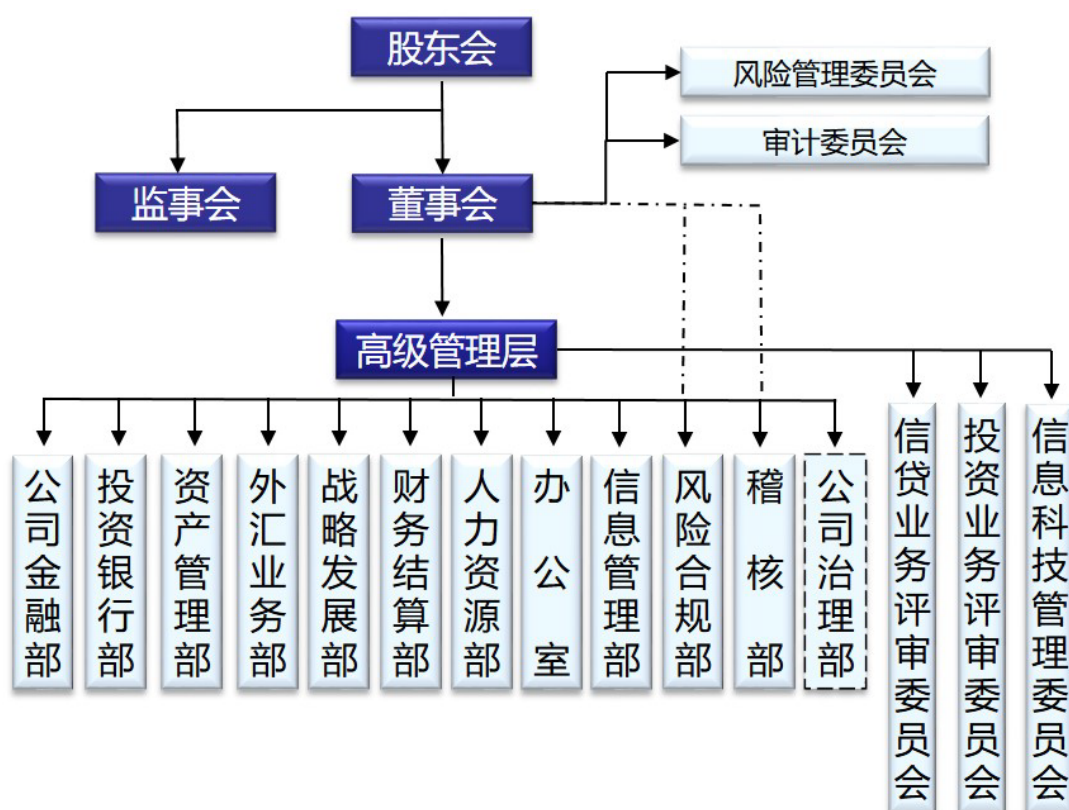
财务公司成立于 1995 年 12 月，是经中国人民银行批准设立、由国家金融监督管理总局及其派出机构监管的非银行金融机构，企业法人统一社会信用代码为 91310000132248198F。

经查询，财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

### 二、财务公司内部控制制度的基本情况

#### （一）控制环境

财务公司根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》以及公司章程等有关规定建立了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”组织架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和高级管理层之间权责明确、运作规范、相互协调和相互制衡的公司治理结构及激励约束等治理运行机制。财务公司董事会下设风险管理委员会和审计委员会，充分发挥了专业委员会的决策支持和指导作用，进一步保证了财务公司决策的有效性和科学性。财务公司组织架构如下：



## (二) 控制活动

### 1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，财务公司根据各项监管法规，制定了《结算业务管理办法》、《结算业务操作规程》、《成员单位账户管理操作规程》、《成员单位存款操作规程》、《网上金融服务系统操作规程》、《印章管理办法》、《外部密钥管理操作规程》等业务管理办法和操作规程，有效控制了业务风险。

### 2、信贷业务管理

财务公司制定了《法人客户授信管理办法》、《授权管理办法》、《资产风险分类管理办法》、《客户和交易对手主体信用评级操作规程》、《贷款业务管理办法》、《人民币流动资金贷款操作规程》、《人民币担保业务操作规程》、《企业征信管理操作规程》、《委托贷款操作规程》、《银团贷款业务操作规程》、《电子商业汇票业务操作规程》、《抵押担保操作规程》、《贷款承诺类业务操作规程》等制度规章，建立了涵盖信贷业务贷前、贷中、贷后全流程的信贷风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批贷款。

财务公司严守监管合规底线，参考监管最新要求，致力于通过系统开发运用不断提升信贷风险管理水平。财务公司陆续开发评级模型、BI 数据仓分析，同业授信管理模块，将公司信贷业务、信贷风险分析与信息科技有效结合，通过大数据及现代化技术有效监测、评估信贷风险，为信用风险管理提供合理判断依据，严格控制公司整体信用风险水平。

### 3、投资业务管理

财务公司制定了《资产管理业务管理办法》、《投资计划操作规程》、《有价证券投资交易对手准入操作规程》、《金融同业授信工作操作规程》、《基金投资业务操作规程》、《资管产品投资业务操作规程》、《投资业务投后管理操作规程》等规章制度，建立了涵盖投资业务投前、投中、投后全流程的投资风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批投资业务。

财务公司参考监管最新要求，并适应投资业务发展需要，通过系统开发运用不断提升投资风险管理水平。财务公司建有并不断优化金融资产管理系统，具备投资业务审批、资金划拨审批、交易对手控制、业务交易记录、产品估值、财务核算、报表查询等功能。系统已实现场内投资业务审批全覆盖，并通过数据接口直接获取券商和银行间市场的交易数据等举措，有效降低业务操作风险。

### 4、信息系统控制

财务公司制定了《信息安全管理办法》、《计算机信息系统管理办法》、《网络安全管理操作规程》、《信息系统运维操作规程》、《计算机机房管理办法》、《信息系统应急预案》、《新一代票据系统（电子商业汇票系统）危机处置预案》等信息技术管理制度。财务公司主要的业务系统有核心业务系统、新一代票据系

统（电子商业汇票系统）等。各信息系统功能完善，运行稳定，各软、硬件设施运行情况良好。

### 5、审计监督

财务公司设立了独立的内部审计部门，内审部门在董事会领导下对公司内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况进行监督，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

### （三）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，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的水平。

## 三、财务公司经营管理及风险管理情况

### 1、经营情况

经审阅财务公司 2022 年度的审计报告，截至 2022 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 711.52 亿元，负债总额 629.77 亿元，净资产 81.75 亿元；2022 年实现营业收入 6.64 亿元，利润总额 6.87 亿元，净利润 5.51 亿元。

### 2、管理情况

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》、《企业会计制度》、《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。

### 3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》及《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》等规定，截止 2022 年末，财务公司的各项监管指标均符合监管要求，具体如下：

| 序号 | 监管指标             | 监管要求          | 2022 年末情况 |
|----|------------------|---------------|-----------|
| 1  | 资本充足率            | $\geq 10.5\%$ | 21.73%    |
| 2  | 流动性比率            | $\geq 25\%$   | 104.53%   |
| 3  | 贷款余额/存款余额与实收资本之和 | $\leq 80\%$   | 34.14%    |
| 4  | 集团外负债总额/资本净额     | $\leq 100\%$  | 0.00%     |

|    |                 |       |        |
|----|-----------------|-------|--------|
| 5  | 票据承兑余额/资产总额     | ≤15%  | 3.58%  |
| 6  | 票据承兑余额/存放同业余额   | ≤300% | 10.36% |
| 7  | 票据承兑和转贴现总额/资本净额 | ≤100% | 29.72% |
| 8  | 承兑汇票保证金余额/存款总额  | ≤10%  | 0.04%  |
| 9  | 投资总额/资本净额       | ≤70%  | 67.53% |
| 10 | 固定资产净额/资本净额     | ≤20%  | 0.05%  |

#### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在财务公司存款余额为 76.53 亿元，在财务公司的存款比例为 58.98%；贷款余额为 5,600.00 万元，贷款比例为 84.85%。公司在财务公司活期存款利率区间为：0.05%-1.725%，定期存款利率区间为：1.75%-2.25%（存款期为 1 年内（含 1 年））。

公司完全自主支配资金的收支，在财务公司的存款完全不影响公司的正常生产经营。

#### 五、公司在其他银行的存贷款情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在其他银行存款余额为 53.23 亿元，贷款余额为 999.59 万元。在其他银行活期存款利率区间为：0.05%-2.00%，定期存款利率区间为：1.55%-3.70%（存款期为 3 年内（含 3 年））。

#### 六、公司在财务公司存贷款对于公司的影响

财务公司属于国家金融监督管理总局及其派出机构监管的非银行金融机构，是上海电气集团重要的专业金融平台。公司在财务公司同档期的存贷款利率均优于其他银行同档期存贷款利率的平均水平，公司大部分结算业务都集中在财务公司。财务公司与公司在公平原则的基础上开展存、贷款业务的同时，积极向公司及附属企业提供企业决策、投资并购顾问、项目融资顾问等各类延伸服务。公司与财务公司的综合业务往来给本公司经营管理带来积极的影响。同时，本公司作为财务公司的股东，也分享了其良好经营所带来的丰厚回报。

## 七、对外投资理财情况

公司在 2023 年没有对外投资理财的情况。

## 八、风险评估意见

综上所述，财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好。同时，财务公司制订了风险控制制度，以保障成员企业在财务公司存款的安全，积极防范、及时控制和有效化解存款风险。

根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，财务公司在风险管理方面不存在重大缺陷，公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务存在风险问题的可能性极低。后续公司将持续关注财务公司经营情况，并按照《上海机电股份有限公司关于与上海电气集团财务有限责任公司关联交易的风险处置预案》相关规定，不断识别和评估风险因素，防范和控制风险。

上海机电股份有限公司董事会

2024 年 3 月 21 日