

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

注册资本：人民币 153.80 亿元

法定代表人：王晓秋

职工人数：2023 年 12 月末在册 641 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币掉期、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：

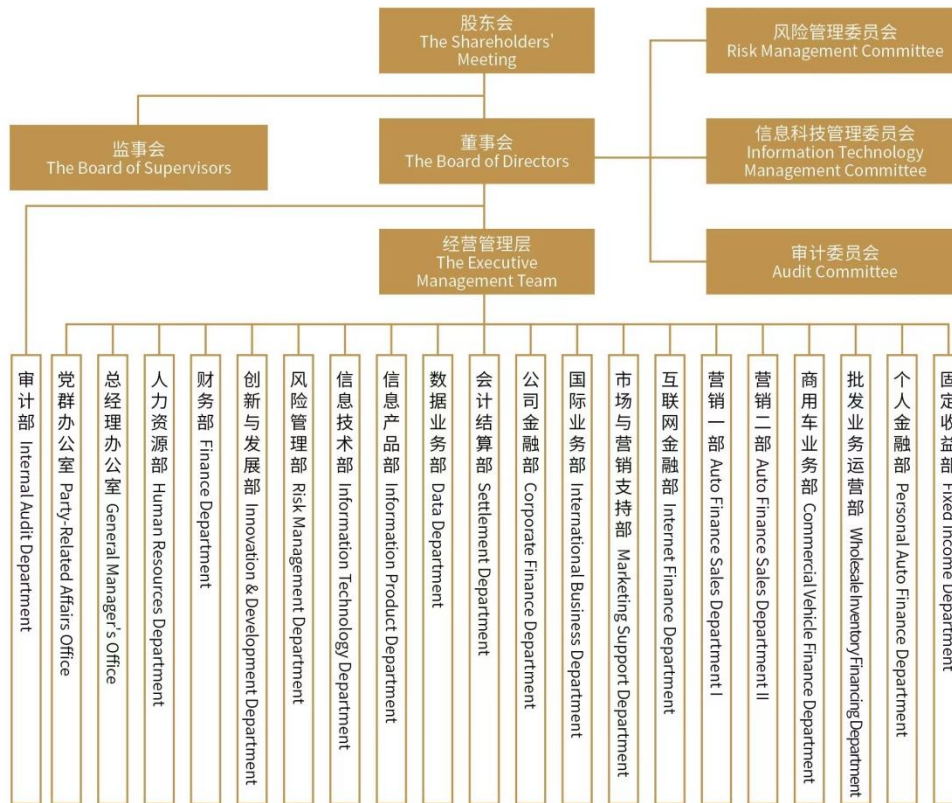
股东会由全体股东组成，是公司的权力机构，行使下列职权：决定公司的经营方针；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和亏损弥补方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或变更公司形式作出决议；修改公司章程等。

董事会由股东会选举产生，对股东会负责，行使下列职权：召集股东会会议并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和亏损弥补方案；制订公司增加或者减少注册资本方案以及发行公司债券的方案；制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；聘任或解聘高级管理人员；制定公司的基本管理制度；决定董事会下属专门委员会的

设置及人员组成；股东授予和公司章程规定的其他职权。

监事会包括股东代表监事和职工代表监事，行使下列职权：检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、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；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；向股东会会议提出草案；依法对董事、高级管理人员提起诉讼；股东授予和公司章程规定的其他职权。

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、资金和账户管理、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《单位账户管理实施细则》、《大额支付系统查询查复操作细则》、《资金流动性管理办法》、《流动性风险应急实施细则》、《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，公司设立贷款审查委员会，在公司总经理领导下的专门委员会，在公司授权范围内对本公司贷款等授信业务发挥集体审议、集体决策的作用。贷款审查委员会通过集体审议和集体决策与信贷管理有关的重大事项，向公司总经理或有权审批人提供审查意见。

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，建立了较为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、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。同时还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 12 月 31 日，上汽财务公司合并报表资产总额为 30,113,674.31 万元，所有者权益合计为 6,704,329.98 万元。

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 12 月 31 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 | ≤10% | 达标 |
| 13 | 投资总额/资本净额 | ≤70% | 达标 |
| 14 | 固定资产净额/资本净额 | ≤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 12 月 31 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

2024 年 3 月 30 日