

上海外高桥集团股份有限公司

关于上海外高桥集团财务有限公司

2023 年年度风险持续评估报告

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，上海外高桥集团股份有限公司（以下简称“本公司”）查验了控股子公司上海外高桥集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料及相关财务资料，对财务公司的经营资质、业务与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

上海外高桥集团财务有限公司是经原中国银行保险监督管理委员会批准，英文名称：SHANGHAI WAIGAOQIAO GROUP FINANCE CO., LTD.，具有企业法人地位的非银行金融机构。财务公司于 2015 年 7 月正式成立，注册资本 50,000 万元人民币（财务公司于 2023 年 12 月收到《国家金融监督管理总局上海监管局关于上海外高桥集团财务有限公司变更注册资本的批复》，拟变更注册资本至 10 亿元），其中本公司出资 35,000 万元人民币，占注册资本的 70%；本公司控股股东上海外高桥资产管理有限公司（关联方）出资 10,000 万元人民币，占注册资本的 20%；本公司控股子公司上海市外高桥国际贸易营运中心有限公司出资 5,000 万元人民币，占注册资本的 10%。财务公司的基本情况如下：

统一社会信用代码：913101153246205480

金融许可证机构编码：L0222H231000001

法定代表人：吕军

金融许可证地址：上海市浦东新区洲海路 999 号森兰国际大厦 B 座 10 层 1009 室-1011 室

财务公司的金融许可证经营范围包括：

（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；

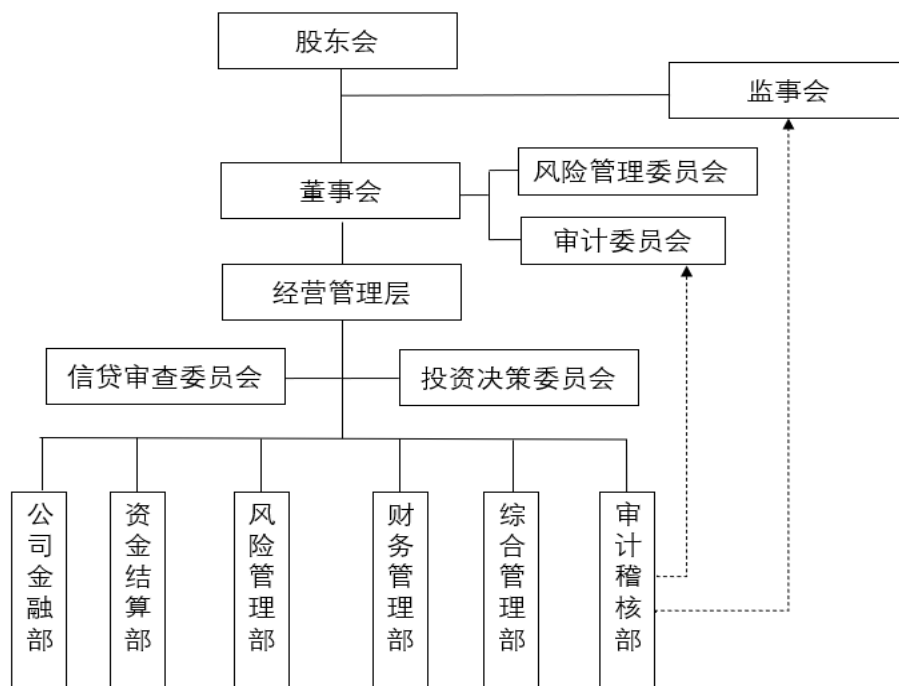
（七）办理成员单位票据承兑；

（八）从事固定收益类有价证券投资。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）内部控制环境

根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《上海外高桥集团财务有限公司章程》规定及实际运营需要，财务公司建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的组织架构，法人治理结构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了组织架构。决策系统包含股东会、董事会及其下设的风险管理委员会。执行系统包括经营管理层及其下属信贷审查委员会、投资决策委员会和各业务职能部门。监督反馈系统包括监事会、董事会下设的审计委员会和直接向监事会、审计委员会负责的审计部门。该架构充分体现了独立运作、有效制衡的原则。财务公司组织架构设置情况如下：



（二）风险的识别与评估

财务公司结合业务特点和内部控制要求制定了各项风险控制制度、操作流程和风险防范措施，对各种风险进行预测、评估和控制。2023年12月末，财务公司共有制度104项，主要涉及公司法人治理、业务规章制度、内部控制及风险、财务会计管理、信息系统管理及行政人事管理六大板块。2023年内，为进一步规范业务操作，完善财务公司治理结构，加强合规管理，财务公司共新增制度6项，修订制度36项，废止制度1项。

（三）重要控制活动

1. 结算业务控制

根据国家有关部门、中国人民银行、国家金融监督管理总局规定的各项规章制度，财务公司制定了《结算业务管理办法》《网上金融服务管理办法》等业务管理办法，并严格按照操作流程开展结算业务，明确操作规范和控制标准，有效

控制业务风险。

(1) 在成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在各监管机构颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护成员单位的合法权益。

(2) 在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过登录网上金融服务系统提交指令及通过向财务公司提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。

2. 信贷业务控制

根据国家有关部门、中国人民银行、国家金融监督管理总局规定的各项规章制度，财务公司制定了《综合授信管理办法》《信贷审查委员会工作制度》等业务管理办法，严格按照业务操作流程开展信贷业务，明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

财务公司设立信贷审查委员会，作为信贷事项的审议机构，主要审议对成员单位的综合授信方案及额度、金融资产风险分类结果等事项。审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则，全部意见记录存档。

3. 投资业务控制

根据国家有关部门、国家金融监督管理总局规定的各项规章制度，财务公司制定了《固定收益类有价证券投资管理辦法》等业务管理办法，严格按照业务操作流程开展投资业务，明确操作规范和控制标准，有效控制业务风险。

财务公司设立投资决策委员会，作为投资事项的审议机构，主要审议年度投资策略、季度投资方案等事项（年度投资策略最终需经董事会审批通过）。审议表决遵循集体审议、明确发表意见、多数同意通过的原则，全部意见记录存档。

4. 内部审计控制

财务公司实行内部审计监督制度，建立了较为完整的内部审计管理办法及

《内部控制管理手册》，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计稽核部负责财务公司的内部审计工作，针对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，发现内部控制和经营管理中的薄弱环节和潜在风险，制定控制方法和应对措施，向经营管理层提出有价值的改进意见和建议。

5. 信息系统控制

财务公司已建立了功能完善、覆盖公司主要业务领域的管理信息系统，核心系统运行稳定，业务处理及时准确，流程设计符合业务运作要求，系统基本满足业务管理需求。财务公司制定了《信息系统安全管理制度》等管理办法，有效管理和监控计算机机房物理安全、信息系统运行安全、网络管理等内容，并制定应急演练计划开展演练，通过内部检查、聘请专业机构评估，对信息系统开展有效性及安全性评估。按照《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》有关规定，财务公司建立了严格的信息科技外包管理制度，对外包服务商及其服务质量进行有效管理，对外包工作开展尽职调查、日常监控，建立准入退出机制，定期开展信息科技外包风险评估和审计。

（四）内部控制总体评价

财务公司已建立内部控制制度体系，在结算业务、信贷业务、投资业务方面财务公司建立了相应的业务风险控制及程序，通过信息系统控制、内部审计监督，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

（一）经营情况

截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 922,420.48 万元，所有者权益 59,244.01 万元，吸收成员单位存款 858,883.33 万元。2023 年 1-12 月实现收入总额 18,379.27 万元，利润总额 4,577.22 万元，净利润 3,612.86 万元。

（二）管理情况

财务公司坚持稳健审慎经营的原则，落实执行国家有关金融法律法规，按照财务公司章程规范经营行为，加强内部管理，定期开展风险自评估和评级。目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，本公司存放财务公司资金未发生任何安全隐患。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标名称	监管要求	2023 年 12 月末
1	资本充足率 (资本净额/风险加权资产合计)	$\geq 10.50\%$	13.13%
2	流动性比率 (流动性资产/流动性负债)	$\geq 25\%$	73.36%

3	<p style="text-align: center;">贷款比例</p> <p style="text-align: center;">(贷款余额/(存款余额+实收资本))</p>	$\leq 80\%$	26.25%
4	<p style="text-align: center;">集团外负债总额与资本净额的比值</p> <p style="text-align: center;">((同业拆入+卖出回购)/资本净额)</p>	$\leq 100\%$	0.00%
5	<p style="text-align: center;">票据承兑余额与资产总额的比值</p> <p style="text-align: center;">(票据承兑余额/资产总额)</p>	$\leq 15\%$	0.00%
6	<p style="text-align: center;">票据承兑余额与存放同业余额的比值</p> <p style="text-align: center;">(票据承兑余额/存放同业余额)</p>	≤ 3	0
7	<p style="text-align: center;">票据承兑和转贴现总额与资本净额的比值</p> <p style="text-align: center;">((票据承兑余额+转贴现卖出余额)/资本净额)</p>	$\leq 100\%$	0.00%

8	承兑汇票保证金余额与存款总额的比值 (承兑汇票保证金余额/各项存款余额)	$\leq 10\%$	0.00%
9	投资总额与资本净额的比值 (投资总额/资本净额)	$\leq 70\%$	63.71%
10	固定资产净额与资本净额的比值 (固定资产净额/资本净额)	$\leq 20\%$	0.18%

四、财务公司的存贷款情况

截至 2023 年 12 月 31 日，财务公司吸收存款余额为 858,883.33 万元，发放贷款本金余额为 238,577.62 万元。其中：本公司在财务公司存款余额为 460,344.19 万元，借款本金余额为 203,987.62 万元；关联方在财务公司存款余额为 395,548.58 万元，借款本金余额为 34,590.00 万元。

五、风险评估意见

经评估、审核，本公司认为：

- (一) 财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；
- (二) 财务公司各项业务资质均经有权机关核准审批，各项监管指标均符合监管要求；

（三）财务公司经营业绩良好，内控健全，本公司根据对风险管理的了解和评价，未发现财务公司风险管理存在重大缺陷。本公司将密切关注监管导向，督导财务公司不断完善公司治理，提升管理质效。