

公司代码：600000

公司简称：浦发银行

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2023 年度内部控制评价报告

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求（以下简称企业内部控制规范体系），结合上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称公司）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司2023年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

### 一. 重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

### 二. 内部控制评价结论

1. 公司于内部控制评价报告基准日，是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

2. 财务报告内部控制评价结论

有效 无效

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

**3. 是否发现非财务报告内部控制重大缺陷**

是 否

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

**4. 自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间影响内部控制有效性评价结论的因素**

适用 不适用

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

**5. 内部控制审计意见是否与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致**

是 否

**6. 内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露是否与公司内部控制评价报告披露一致**

是 否

**三. 内部控制评价工作情况**

**(一). 内部控制评价范围**

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

1. **纳入评价范围的主要单位包括：**浦发银行母公司和控股子公司，其中母公司评价范围包括总行各职能部门和各级分支机构，控股子公司评价范围包括上海国际信托有限公司、浦银理财有限责任公司、浦银金融租赁股份有限公司、浦银国际控股有限公司、上海国际货币经纪有限公司和 28 家村镇银行。

2. **纳入评价范围的单位占比：**

指标	占比 (%)
纳入评价范围单位的资产总额占公司合并财务报表资产总额之比	100%
纳入评价范围单位的营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额之比	100%

3. **纳入评价范围的主要业务和事项包括：**

公司的内部控制评价工作按照重要性原则，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素开展，建立总行、分行和独立审计的三级监督与评价体制，采取日常监督评价、专项监督评价和独立监督评价相结合的机制，对内部控制设计和执行有效性两个方面进行监督评价。纳入评价范围的主要事项包括公司业务、零售业务、金融市场业务、风险管理、信息科技管理、运营管理、财务管理和行政办公管理等方面的业务和管理事项。公司业务方面，传统领域重点关注公司信贷业务管理，加大贷后管理评估力度；投资银行业务领域，重点关注中长期贷款、绿色金融业务、债券承销、组合融资、信息资讯等业务；交易银行业务领域，重点关注公司现金管理、对公存款、贸易融资、国贸单证、跨境金融、对公结构性存款、对公资管产品、对公保险兼业代理、汽车金融、保理及供应链、国内信用证、票据承兑、商票贴现、委托贷款等业务；科创企业和小企业及乡村振兴服务领域，重点关注科创企业认定、普惠小微企业划型、涉农标识的准确规范性、小微在线银票贴现、1+N 在线融资项目等业务；离岸业务领域，重点关注离岸业务审批、贷后管理、离岸运营服务日常操作及管理、服务收费等方面，并开展了监督评价。零售业务方面，在授信业务管理领域，重点关注零售风险管理、贷款三查机制执行、资产质量管控、风险化解与处置等方面；在个人客户和私人银行客户理财业务领域，重点关注理财类业务合规销售、销售合同文本、销售录音录像执行、销售人员资质、销售适当性落实、销售专区建设情况以及私人银行家族信托及保险金信托服务业务等方面；在网络金融业务领域，重点关注收单业务、自助设备管理、远程银行业务、厅堂辅助外包执行情况等方面；在信用卡业务领域，重点关注市场获客、营销合规、产品管理、风险及催收管理、合作机构准入等方面，并开展了监督评价。金融市场业务领域，重点关注金融机构销售、资产托管、自营资金投资、自营投资资产证券化、代客衍生、代客贵金属、信用债投资、债券投资、票据等方面，并开展了监督评价。风险管理方面，

重点对于表内外信贷业务风险管理、分行业务授权执行情况、信用评级与押品管理等方面，以及授信审查审批流程规范性及履职情况、特殊资产管理、不良资产重组和处置、已核销资产和抵债资产管理等方面开展了监督评价工作。运营管理方面，重点对于零售、公司及资金运营业务和信用运营业务，以及运行监控、生产运营和运用综合管理开展了监督评价工作。信息科技管理方面，重点对于信息安全管理、运行维护、科技服务支持、信息安全体系建设、网络身份鉴别与访问控制、安全运营、科技治理等方面开展了监督与评价。财务管理方面，重点对于中央大项规定精神及相关规定落实情况、各类费用列支、会计核算和涉税管理等方面开展了监督评价工作。行政办公和安全保卫等方面，重点对于档案管理、行政和业务印章、机要保密、采购管理、重大事项报告、安全生产网络化建设、安全设施设备日常运行维护、消防安全和安全评估等方面开展了监督评价工作。在其他方面，重点对于消费者权益保护、落实外汇合规执行情况、服务收费规范性、操作风险管理及业务连续性、数据治理、反洗钱管理、征信管理等方面开展了监督评价工作。

**4. 重点关注的高风险领域主要包括：**

重点关注国家宏观政策执行监督、消费者权益保护、信贷业务风险管理、互联网贷款、信息安全管理体系、绿色金融、理财业务等方面的内容。

**5. 上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，是否存在重大遗漏**

是 否

**6. 是否存在法定豁免**

是 否

**7. 其他说明事项**

无

**(二). 内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准**

公司依据企业内部控制规范体系及公司各项内部控制管理制度，组织开展内部控制评价工作。

**1. 内部控制缺陷具体认定标准是否与以前年度存在调整**

是 否

公司董事会根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，

结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

## 2. 财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
利润总额	导致错报的可能性大于利润总额的 5% (含)	导致错报的可能性大于利润总额的 2.5% (含)、小于利润总额的 5% (不含)	导致错报的可能性小于利润总额的 2.5% (不含)

说明：

无

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	发现董事、监事和高级管理人员舞弊；注册会计师发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制运行过程中未能发现该错报；公司审计委员会和内部审计机构对财务报告内部控制的监督完全无效；因重大错报更正已公布的财务报告；其他对报表使用者正确判断造成重大影响的缺陷。
重要缺陷	单独缺陷或连同其他缺陷对公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标的实现造成重要负面影响。
一般缺陷	不构成重大缺陷或重要缺陷的其他财务报告内部控制缺陷。

说明：

无

## 3. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
利润总额	导致错报的可能性大于利润总额的 5% (含)	导致错报的可能性大于利润总额的 2.5% (含)、小于利润总额的 5% (不含)	导致错报的可能性小于利润总额的 2.5% (不含)

说明：

无

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	对本公司的经营目标造成严重影响；严重违反法律、法规或规范性文件，

	被相关部门处罚，造成重大社会影响；公司缺乏民主决策机制；公司未开展内部控制建设或内控管理散乱；重要业务控制系统性失效；董事、监事和高级管理人员大面积流失；内部控制评价结果的重大缺陷，经过合理的时间后未得到整改；其他对公司造成严重负面影响的情况。
重要缺陷	单独缺陷或连同其他缺陷对公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标的实现造成重要负面影响。
一般缺陷	不构成重大缺陷或重要缺陷的其他非财务报告内部控制缺陷。

说明：

无

### (三). 内部控制缺陷认定及整改情况

#### 1. 财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

##### 1.1. 重大缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

##### 1.2. 重要缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重要缺陷

是 否

##### 1.3. 一般缺陷

2023 年度公司在面对复杂严峻的内外部经济环境时，能够积极贯彻党中央、国务院各项决策部署和各项监管政策，着力支持稳定经济社会发展，在经营管理过程中始终强化党建引领，持续夯实公司治理基础，强化政策落地执行，加大服务实体经济力度，推进风险处置与降旧控新，推动系统性提升内控管理质效，公司经营状况保持基本稳定。

报告期内，公司未发现存在内部控制重大缺陷和重要缺陷，但也存在部分需要改进的事项，主要包括需进一步优化调整资产业务结构增长信贷资产动能，优化完善负债业务结构提升客户经营能力，提升服务实体经济质效加大普惠领域及民营企业信贷投放力度，完善管理机制保护金融消费者权益，防范互联网贷款等重点领域业务风险，规范授信管理确保贷款三查执行到位，加强员工行为管理防范违规操作，提升内控管理精细化程度筑牢高质量发展根基，加大风险处置力度提升资产质量等方面。

对于报告期内一些有待改善的一般性缺陷，对公司的经营管理不构成实质性影响，公司高度重视这些事项，始终以党建为引领，锚定高质量发展方向，夯实基础管理，建立整改监督全流程管理机制，对各级监督检查发现问题，全面回溯管理过程中存在的缺陷，完善制度

与操作流程，并将主要风险点嵌入制度、流程与系统，主动在业务前端构筑“合规防火墙”。

**1.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重大缺陷**

是 否

**1.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重要缺陷**

是 否

**2. 非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况**

**2.1. 重大缺陷**

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

**2.2. 重要缺陷**

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重要缺陷

是 否

**2.3. 一般缺陷**

2023 年度公司在面对复杂严峻的内外部经济环境时，能够积极贯彻党中央、国务院各项决策部署和各项监管政策，着力支持稳定经济社会发展，在经营管理过程中始终强化党建引领，持续夯实公司治理基础，强化政策落地执行，加大服务实体经济力度，推进风险处置与降旧控新，推动系统性提升内控管理质效，公司经营状况保持基本稳定。

报告期内，公司未发现存在内部控制重大缺陷和重要缺陷，但也存在部分需要改进的事项，主要包括需进一步优化调整资产业务结构增长信贷资产动能，优化完善负债业务结构提升客户经营能力，提升服务实体经济质效加大普惠领域及民营企业信贷投放力度，完善管理机制保护金融消费者权益，防范互联网贷款等重点领域业务风险，规范授信管理确保贷款三查执行到位，加强员工行为管理防范违规操作，提升内控管理精细化程度筑牢高质量发展根基，加大风险处置力度提升资产质量等方面。

对于报告期内一些有待改善的一般性缺陷，对公司的经营管理不构成实质性影响，公司高度重视这些事项，始终以党建为引领，锚定高质量发展方向，夯实基础管理，建立整改监督全流程管理机制，对各级监督检查发现问题，全面回溯管理过程中存在的缺陷，完善制度

与操作流程，并将主要风险点嵌入制度、流程与系统，主动在业务前端构筑“合规防火墙”。

**2.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重大缺陷**

是 否

**2.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重要缺陷**

是 否

**四. 其他内部控制相关重大事项说明**

**1. 上一年度内部控制缺陷整改情况**

适用 不适用

**2. 本年度内部控制运行情况及下一年度改进方向**

适用 不适用

2023 年公司在财务报告和财务报告的所有重大方面保持了有效的内部控制，对于报告期内一些有待改善的内部控制一般性缺陷，公司已采取了积极的改进和控制措施，对公司内部控制体系的健全性、有效性和财务报告的可靠性不构成实质影响，公司内部控制运行总体良好。主要措施如下：

一是坚定高质量发展方向不动摇。公司明确坚持正确的发展方向就是最大的合规，坚决落实党中央国务院重大决策部署，确保经营方向和监管大势保持一致，严格落实监管部门各项工作要求，对不符合监管要求的业务，坚决不做，坚持走健康可持续发展之路。

二是加强事前预防，实现关口前移。公司以业务产品树和管理活动树为核心完善规章制度体系，提高制度体系的清晰度以及使用的便利性；推动制度要求嵌入流程、流程嵌入系统，使制度由文字的要求提升为数字化的管控；以强化员工异常行为管理为抓手，压实员工异常行为管理的主体责任，加强员工异常行为监测力度，提升员工行为管理的有效性；建立“合规引擎”等合规文化宣传阵地，提升员工合规意识。

三是加大存量风险处置，强化风险管理。综合运用清收、核销、转让、重组、抵债、债转股、不良证券化等多元化手段，按照“横向到边、纵向到底”要求，完善不良资产清收处置机制，强化对重点分行、重点领域、重点项目的穿透督导力度，有效提升清收处置成效。

四是提升合规数字化管理能力，建立健全预警监测系统。在异常业务和员工异常行为监测方面，对重点领域进行预警排查，促进合规经营。

五是结合监管重点和行内重点内控领域，对各级机构合规内控管理情况进行考核评价，保障和鼓励各级机构主动、积极开展合规内控管理工作。同时，对业务人员违规办理业务、



管理人员尽职履责不到位的情形予以责任追究，督促各级机构人员建立依法合规开展业务经营的理念。

2024 年，公司将持续按照内控优先、信息透明原则，在开展各类业务经营和管理活动时，充分识别业务产品和管理活动中存在风险，采取相关控制措施，制定规范有效的制度确保有章可循；持续推动合规数字化转型，推进员工异常行为、业务合规监测模型的常态化部署；加强合规宣传力度，做好合规培训、宣传和警示工作。同时，将持续加大各级监督评价工作力度，对于发现问题推进制度完善、流程优化、系统改造、机制落实等相关工作，并通过强化日常管理、检查、考核、培训等工作，完善内部控制体系建设，提升内部控制管理水平，为公司的可持续发展提供保障。

### 3. 其他重大事项说明

适用 不适用

董事长（已经董事会授权）：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司

2024年4月26日