

(上接B172版)

4. 双重复性评估结果

序号	公司治理评估要素	评估要素	评估结果
1	产品安全与合规	产品安全与合规	符合
2	研发创新	研发创新	符合
3	品牌与渠道	品牌与渠道	符合
4	供应链管理-安全、人才、供应	供应链管理-安全、人才、供应	符合
5	公司治理	公司治理	符合
6	绿色产品	绿色产品	符合
7	社会责任	社会责任	符合

备注：尽调覆盖：循环经济、可回收物排放、废弃物处理、生态系统和生物多样性保护、环境合规管理、能源利用、水资源管理、乡村振兴、社会贡献、供应链管理、碳中和中小企业、数据安全与隐私保护等议题对公司不具有影响重要性或财务重要性，已按照《14号指引》第七条规定，在报告中予以相关披露。目前公司暂不涉及ESG相关议题。

证券简称：动力新科 股票代码：600841 900920 编号：临2026-009

上海新动力汽车科技股份有限公司关于对上海汽车集团财务有限责任公司的2025年度风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海新动力汽车科技股份有限公司（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”或“公司”）《金融许可证》、《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2025年度的经营业绩、业务和风险控制进行了评估，具体如下：

一、上汽财务公司基本情况

上汽财务公司成立于1994年4月，经中国人民银行批准设立，受国家金融监督管理总局及其派出机构监管的银行金融机构。截至2025年12月31日，公司注册资本人民币183.20亿元，为上海汽车集团股份有限公司100%持股全资子公司。

金融许可证机构编码：L0039121000001
企业法人营业执照统一社会信用代码：91310115322288960
注册资本：人民币183.20亿元

法定代表人：贾旭旭
注册地址：中国（上海）自由贸易试验区华东路8号三层317室 200131

业务经营范围包括：（1）吸收存款单位存款；（2）办理成员单位贷款；（3）办理成员单位票据贴现；（4）办理成员单位资金清算及往来；（5）提供成员单位委托贷款、债券承销、非银行支付服务、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（6）从事同业拆借；（7）办理成员单位银行承兑汇票；（8）办理成员单位产品买方信贷和融资租赁；（9）从事固定收益类证券投资业务；（10）从事国债逆回购业务；（11）国家金融监督管理总局核准的其他业务。

（二）上汽财务公司股东名称、出资来源和出资比例

序号	股东名称	认缴出资额(亿元)	持股比例(%)
1	上海汽车集团股份有限公司	183.20	100

二、上汽财务公司内部控制的基本情况

上汽财务公司股东、董事会履行各自职责；公司不设股东大会，由股东大会行使下列职权：任命和罢免非职工代表担任的董事，对其履职情况进行监督和评价；批准董事的报告；批准公司的年度财务预算方案、决算方案；批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决定；制定或批准公司章程和章程修改方案；批准董事会决议事项；依照法定程序收购或出售公司股权作出决定；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期审计的会计师事务所作出决定；对公司年度财务决算重大事项进行监督检查；批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应由股东大会决定的其他事项。《公司法》及本章程规定的股东权利不得授予董事会，其他机构或个人行使；不得将股东职权委托或授予其他机构或个人行使。

公司设董事会，实行集体审议、独立表决、个人负责的决策制度。董事会由六名董事组成，其中非独立董事五名，由上海汽车集团股份有限公司股东大会决定任命和罢免；职工代表一名，由公司职工通过职工代表大会选举产生。董事会设董事长，行使下列职权：制定上海汽车集团股份有限公司董事会决策程序及重大决策事项；董事会议案；行使下列职权：制定上海汽车集团股份有限公司决策程序及重大决策事项；向股东大会报告工作；执行股东大会决议；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弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本的方案；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设置和调整；决定聘任或解聘公司总经理、副总经理及高级管理人员，并根据总经理提议，决定聘任或解聘副总经理、财务总监以外其他高级管理人员，聘任了负责人及其他高级管理人员，听取高级管理人员工作报告，检查高级管理人员执行董事会决议的情况；制订公司的基本管理制度以及董事会认为必要的其他规章制度；决定董事会下属专门委员会的设置及负责人选；审议批准公司对外投资、收购、资产重组与核销、资产剥离、关联交易、数据治理等事项；制定公司发展战略和监督实施政策；制定公司资本规划、承担资本及偿债能力管理最终责任；制定公司风险管控政策、风险和内部控制政策，承担全面风险的最终责任；负责公司信息披露，并负责公司财务报告的真实、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本公司治理；制订章程修改方案、制订公司议事规则、制订内部控制制度；维护专门委员会议事规则；根据股东大会授权或聘请为公司财务报告进行定期审计的会计师事务所；维护金融消费者权益及其他合法权益；建立公司与股东之间畅通的沟通机制、审查和管理机制；承担股东的管理责任；股东授予和公司章程规定的其他职权。董事会职权由董事会集体行使；《公司法》规定的事职权事项原则上不得授予董事长、其他机构或个人行使；不得将股东职权委托或授予其他机构或个人行使。

董事会下设风险管理委员会、包括但不限于风险管理和消费者权益保护委员会、审计委员会、信息科技管理委员会等），协助董事会对专项事项进行审核、监督、建议；对董事会专业委员会成员由董事组成，各专门委员会的设立和人员组成，由董事会决定并执行。

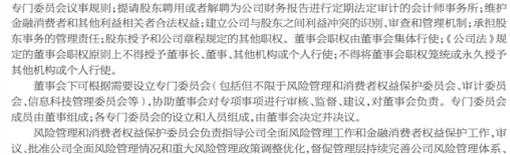
风险管理和消费者权益保护委员会负责指导公司全面风险管理和消费者权益保护工作，审议、批准公司全面风险管理和消费者权益保护工作；督促管理提升完善公司风险管理体系、内控体系和消费者权益保护体系等风险管理有关事项。

审计委员会承担对公司董事会相关议题，主要包括检查公司财务；对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决议的董事、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利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；对股东提出股东提案、依法对董事、高级管理人员提起诉讼；审核公司独立审计机构的独立性、价值判断和制定符合公司情况的发展战略；对公司发展战略的科学性、合理性和可行性进行评估，形成评估报告；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。审计委员会行使原监事会相关职权；向股东大会报告有关情况。

此外，审计委员会还负责指导公司内部审计工作，审核内部审计制度和工作程序，审议审计工作计划，审计工作开展情况和审计指导的问题等审计相关工作，以及法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

信息科技管理委员会负责指导公司信息科技风险管理工作，审查信息科技战略及规划，督促完善信息科技治理，审议数据安全管理体系规划等信息科技相关事项。

上汽财务公司的组织架构如下所示：



（二）风险控制体系

目前公司已建立一套比较完整的内控体系，具体包括：完善的授权体系、完善的制度体系、合理科学的部门岗位设置和职责分工及专门委员会制度等。

完善的授权体系。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，是公司各项业务的高级审批人，总经理根据公司各类业务实际情况在权限范围内进行授权。董事会授权原则上每年进行一次，遇特殊情况可临时申请调整。

完善的制度体系。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、规章及相关的监管规定及时修改管理制度和内控手册。通过制度建设，使公司各项业务运作有了基本准则，制定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并有效的防范风险的根本保证。

合理的科学部门岗位设置和职责分工。公司的各项业务涉及的部门岗位设置采取前中后台分离、交易操作和风险控制分离、项目运作与资金管理分离的模式。具体包括前台业务部门（公司金融部、国际业务部、营销一、二部、商用车事业部、国际保理部）负责项目运作；中后台（柜台式业务运营部、个人金融部、授信审批部、风险管理部、财务部、信用管理部）负责业务流程控制、资金和风险管理；独立运营部门，前中后台分离模式实现了公司前、中、后台的分离。各管理部门需要和操作流程设置明确，并经相关部门研讨审议通过，制定岗位职责、操作操作规范，从而保证各项业务的有效开展。

专门委员会制度。公司建立了资产负债管理委员会、信贷审查委员会、投资决策委员会、资产价值管理委员会、信贷审查委员会、投资决策委员会分别负责审议资产负债的合理配置、信贷和投资方案以及风险控制办法等。

定期、不定期的风险排查。公司组织各部门每季度开展专项的合规及风险排查工作，并根据相关部门专项检查、风险评估等组织相关专项排查。各部门在排查过程中，一方面对制度、流程的科学性、完整性、严密性和有效性开展了检查评估，另一方面通过对业务、专项要求等方面的排查，进一步夯实了公司案件防控和风险管理的监督工作，有效加强关键岗位人员的风险意识，提高案件防控能力。

三、上汽财务公司经营管理及风险管理情况

（一）上汽财务公司主要财务数据

截至2025年12月31日	
资产总额(万元)	26,421,723.02
负债总额(万元)	18,181,884.49
净资产(万元)	8,239,838.53
营业收入(万元)	602,226.26
净利润(万元)	76,342.23

（二）上汽财务公司管理情况

1. 信贷及资金管理方面
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》《大额支付系统电票线上清算业务操作管理办法》《资金流动管理规定》《流动性风险应急预案实施细则》《内控手册-业务类篇》等流动性管理内控制度，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。

上汽财务公司定期召开资产负债管理委员会会议，对公司各项负债资金来源稳定性及各项产配安全、流动性、盈利等进行审议，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。可能对突发的资金缺口，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“波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，前足日保持准备付资金，将资金优先用于支持业务发展，如有富余资金主要配置于高流动性、可随时变现的资产，坚持稳健配置策略，获取确定性收益。

目前，上汽财务公司整体流动性较好。

（二）信贷管理情况

上汽财务公司建立了授信分工明确、审贷分离、前中后台相互监督制约的信贷管理体制。为有效的防范信贷风险，明确岗位职责，提高信贷业务审批效率和质量，公司设立授信审查委员会，作为公司授信领导小组下的专委会，在公司授信范围内对公司各项贷款等授信业务进行审议、集体决策等工作。贷款审查委员会通过审议和集体决策与风险管理有关的重要事项，向公司总经理或执行董事提供审批意见。

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》等法律法规和监管规定，建立较为完善的信贷业务管理体系，包括授信管理制度《信贷审查委员会管理办法》等，不同的信贷业务采取不同的信贷业务审批流程，采取“统一审批、经济授权方式信贷、汽车消费信贷等方式，制定了相应的制度，同时按照监管要求有法律法规、监管规定的变化，不断完善信贷业务管理体系。

（三）投资管理情况

上汽财务公司投资业务集中于固定收益类领域。在确保公司流动性的前提下，主要向同业、国债、货币市场、理财产品等。公司设立投资决策委员会，负责审议投资业务的投资策略，持有比例、各类资产分布比例及风险承受能力等。其他投资业务的重要事项，公司投资决策委员会进行了较为完善的风险控制度，包括《投资决策委员会管理办法》《固定收益业务管理办法》《同业交易对手及风险管理实施细则》《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，平衡流动性、盈利性、风险的三重目标。

（四）信息科技管理情况

上汽财务公司信息科技治理架构由董事会、信息科技管理委员会、信息科技管理领导小组、信息技术总监、信息安全风险管理以及审计共同构成。公司参与国际标准化以及监管部门法律法规要求，制定了《网络安全管理制度》《自主开发系统生命周期管理办法》《信息安全管理制度》《网络安全管理制度》等规章制度，规范信息科技管理的各项操作流程，并对各项制度进行定期检查和修订。目前公司已建设等级保护中心（三级保护中心），信息技术部制定了业务系统应急计划并按计划开展应急演练，根据演练结果对发现的漏洞进行整改并更新计划。

（三）上汽财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》等监管相关要求，截至2025年12月31日，上汽财务公司各项监

管指标符合监管规定：

监管指标	监管要求
存款类业务	≥95%
流动性比例	≥25.25%
贷款类业务	≥10%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥100%
流动性匹配率	≥100%
优质流动性资产充足率	≥100%
资产负债率	≤75%
资本充足率	≥10%
不良资产率	≤1%
拨备覆盖率	≥100%
流动性覆盖率	≥100%
净稳定资金率	≥