

# 江苏凤凰置业投资股份有限公司

## 关于江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司

### 的风险持续评估报告

#### 一、财务公司基本情况

江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经原中国银行业监督管理委员会批准，于2016年9月取得营业执照正式成立的非银行金融机构。公司金融许可证机构编码 L0246H232010001，营业执照统一社会信用代码 91320000MA1MTHXT03。

财务公司是由江苏凤凰出版传媒集团有限公司（以下简称“凤凰集团”）和江苏凤凰出版传媒股份有限公司（以下简称“凤凰传媒”）共同出资创立，注册资本10亿元人民币，其中凤凰集团持股比例为51%，凤凰传媒持股比例为49%。截至2023年末，公司共有员工27人，服务客户207户。

财务公司经营业务范围包括：（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；（九）法律法规规定或国家金融监督管理总局批准的其他业务。

## 二、财务公司内部控制基本情况

### （一）内部控制总体评价

2023 年度，财务公司内控机制有效运行，风险管控措施充分发挥，各项业务依法合规开展，各项监管指标达标合规，内部控制总体得到持续有效运行，未发现内部控制重大和重要缺陷。

### （二）内部控制环境

根据公司治理结构要求，财务公司按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则，设立股东会、董事会、监事会和公司管理层。公司股东会、董事会、监事会和管理层依照相关议事规则和管理制度行使决策权、监督权、管理权，并承担相应的义务和责任，形成决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的公司组织结构。

董事会下设审计委员会和风险管理委员会。其中审计委员会负责监督公司的内部审计制度及其实施、审查公司的内控制度等，促进公司规范、稳健、持续发展，保障公司安全稳健运行；风险管理委员会负责定期评估公司的风险管理状况、审议重大风险事项等，就董事会会议提案中涉及委员会职责的内容进行预审，防范重大风险，促进合规经营。

公司管理层下设信贷审查委员会、投资审查委员会。信贷审查委员会的主要工作职责是根据国家有关的方针政策、法律法规和监管要求，结合公司战略发展规划和全面风险管理的要求，认真审查审批授信业务，促进信贷业务持续、稳

健、有效发展；投资审查委员会主要负责投资决策及重大事项决策工作等。

以上专门委员会成员由董事、监事、管理层、有关职能部门负责人组成。公司设置总经理、副总经理等高管职位，前台包括金融部、营业部，中台包括风险管理部，后台包括计划财务部、综合管理部、审计稽核部，部门权责明晰。

### （三）控制活动

#### 1、内控制度建设

财务公司发展遵循合法合规、制度先行、务实有效的原则。公司成立了内控制度小组，通过线上审议各项内部制度、操作流程的制定、修订。公司结合监管要求和公司实际，持续推进各项制度体系的建设完善，包括内部制度、操作流程以及重点业务加强风险点控制等，已形成较为符合商业银行标准的制度体系。

#### 2、权限和人员管理

##### （1）权限管理

**一是**授权管理。公司严格执行授权管理，并通过制定《资金信贷业务审批权限管理办法》建立了层级分明的审批权限管理体系。**二是**系统权限管理。公司遵循不相容岗位分离原则，合理设置各岗位权限，并通过操作规程规范系统用户权限变动流程。**三是**实物控制。公司建立了严格的出入库手续管理；并每年对固定资产进行全面盘点清查；严格按照制度要求妥善保管公司印章。

## （2）人员管理

公司强化人员管理。入职前进行背景调查，入职后通过业务培训、警示教育培训等多种方式强化员工守法合规从业理念；并建立责任追究机制，制定《员工行为规范》《员工廉洁从业若干规定（试行）》等准则，与员工签订保密协议，对于员工违反公司内部控制制度、保守商业秘密、廉洁从业等行为，公司依法进行责任追究和内部问责。公司定期开展员工行为排查，且常态化开展扫黑除恶工作，在排查中未发现公司员工有违背行为规范、监管规定以及相关法律法规的异常行为。公司根据有关规定制定轮岗计划表并严格执行。

### 3、各项业务控制情况

财务公司对结算业务、资金业务、信贷业务、投资业务、委托代理业务等各项业务规范审批流程，实施全流程管理，制定年度风险偏好、风险限额指标等对年度业务发展进行约束。公司资金业务、信贷业务、投资业务均纳入统一授信管理；建立了贷前调查、贷款申请审核、贷后监控的信贷管理机制。公司定期对各项业务进行风险排查，并根据监管要求开展专项排查，公司相关内控措施得到有效执行。

### 4、内部审计监督

财务公司实行了内部审计监督制度，制定了《审计稽核管理暂行办法》《内部审计工作流程》，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。审计稽核部负责公司内部审计业务，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，针对审计稽核中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，提出改进意见和建议。

## 5、信息系统控制

财务公司信息系统运行于业务专网环境，业务专网与互联网物理隔离，能够最大程度降低网络风险事件发生概率。同时专网环境根据业务需求，按照最小授权原则划分不同的访问控制区域，实现逻辑层面的功能隔离。支撑信息系统运行的重要网络设备皆采用双机热备方式，单点故障切换时间控制在毫秒级，能够有效保障系统的稳健运行。

财务公司建立了完善的信息系统管理措施，采用安全 U 盾+强密码双重安全认证机制，依照最小授权及不相容权限分离原则实施权限控制，确保系统用户在自身权限内进行业务操作；并且从制度层面，明确操作流程，固化审批权限，进一步规范员工业务操作，实现由人控到机控的不断转变。

## 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 月末，财务公司资产总额 61.91 亿元，实现营业总收入 0.85 亿元，利润总额 0.54 亿元，不良贷款率为 0，经营情况良好。

### （二）管理情况

财务公司一贯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》《企业集团财务公司管理办法》《企业会计准则》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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2023 年 12 月 31 日，未发现与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、审计、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

### （三）监管指标

序号	指标	标准值	2023 年 12 月末实际值
1	资本充足率	≥10%	40.61%
2	流动性比率	≥25%	78.97%
3	贷款比例	≤80%	5.42%
4	集团外负债比例	≤100%	0
5	投资比率	≤70%	39.74%

### 四、本公司在财务公司的存贷情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 7.29 亿元，本公司及下属子公司在财务公司贷款余额 0.72 亿元，财务公司未对本公司及下属子公司提供担保。

本公司及下属子公司在财务公司的存款期末余额占在财务公司和银行存款期末余额总额的比例为：69.10%；本公司及下属子公司在财务公司的贷款期末余额占其在财务公

司和银行贷款期末余额总额的比例为：14.03%。

本公司与财务公司的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，存贷款交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要，本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况。截止目前，本公司不存在重大经营性支出计划，上述在财务公司的存贷款未影响公司正常生产经营。

### **五、持续风险评估措施**

本公司将每半年取得并审阅财务公司的财务报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况等进行评估，出具风险持续评估报告，并与本公司半年度报告、年度报告同步披露。

### **六、风险评估意见**

财务公司作为非银行金融机构，其业务范围、业务内容和流程、内部的风险控制制度等措施都受到国家金融监督管理总局江苏监管局的严格监管。财务公司 2023 年度经营情况良好，不存在重大管理风险，公司与其发生的存贷款、金融业务风险可控。董事会决策程序符合国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及股东权益的情形。