

江苏凤凰出版传媒股份有限公司

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 2022 年 6 月末，财务公司现有员工 27 人，服务 211 家成员单位。

财务公司经营业务范围包括：（一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；（二）协助成员单位实现交易款项的收付；（三）经批准的保险代理业务；（四）对成员单位提供担保；（五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；（六）对成员单位办理票据承兑

与贴现；（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；（八）吸收成员单位的存款；（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；（十）从事同业拆借；（十一）有价证券投资（除股票投资以外类）。

二、财务公司内部控制基本情况

（一）内部控制总体评价

2022年上半年，财务公司内部控制体系较为完善，各项制度健全且执行有效，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、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

一是业务审批权限管理。公司通过制定《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；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

公司建立严肃责任追究机制，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、廉洁从业承诺书，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，形成了制度和流程汇编并据以实施全流程管理，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制度；明确投资业务的客户准入、投资限额以及投资比例。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，公司相关内控措施无重大缺陷。

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

公司的核心系统——资金管理平台集客户管理、资金管理、信息管理于一体，融业务处理、流程控制、风险管理于一身，有效整合了账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能。

公司信息系统有效发挥了“支付结算平台”、“资金监控平台”、“统计分析平台”、“金融服务平台”四大平台的作用，提升了结算效率和质量，保障了资金使用的规范合法性。公司建立了完善的信息系统管理体系，严格按照相关制度持续对物理、网络、数据、终端等安全事项进行针对性巩固与夯实，通过技术和制度双重手段确保信息系统安全稳定，已通过信息系统安全等级保护三级测评。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

2021年末，苏亚会计师事务所审计并出具了标准无保留

意见的审计报告（苏亚审[2022]137号），该报告显示：财务公司资产总额 64.03 亿元，实现营业收入 1.2 亿元，利润总额 0.87 亿元，净利润 0.87 亿元，不良贷款率为 0，经营情况良好。

截至 2022 年 6 月末，财务公司未经审计数据：资产总额 60.54 亿元，实现营业收入 0.79 亿元，利润总额 0.53 亿元，净利润 0.53 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。截至 2022 年 6 月末，本公司合理有序安排经营支出，在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况，本公司在财务公司的存贷款未影响本公司正常经营，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

2022 年 6 月末，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》及监管规定的情形。

具体监管指标如下：

序号	指标	标准值	2022年6月末实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	57.42%
2	拆入资金比例	$\leq 100\%$	0
3	担保比例	$\leq 100\%$	0
4	投资比率	$< 70\%$	68.04%
5	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.11%

四、本公司在财务公司的存贷款情况

截至 2022 年 6 月末，本公司及下属子公司在财务公司的存款余额为 116,993.67 万元，公司控股子公司在财务公司的贷款余额为 1.8 亿元。

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：48.27%；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：62.07%。

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

经评估，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、内部的风险控制等措施都受到江苏银保监管局的严格监管。财务公司 2022 年上半年经营情况良好，不

存在重大管理风险，本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，不存在损害本公司及股东权益的情形。