

上海锦江国际酒店股份有限公司

关于锦江国际集团财务有限责任公司风险持续评估报告

根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号-规范运作》、《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，上海锦江国际酒店股份有限公司（以下简称“本公司”）查阅了锦江国际集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）的《金融许可证》、《企业法人营业执照》、《锦江国际集团财务有限责任公司章程》等，取得并审阅了财务公司 2024 年半年度财务报告，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

锦江国际集团财务有限责任公司是经原中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）批准，在上海市工商行政管理局登记注册，具有企业法人地位的非银行金融机构。财务公司于 1997 年 10 月正式成立，现有注册资金 10 亿元人民币。财务公司的基本情况如下：

统一社会信用代码：9131010113234784X2

金融许可证机构编码：L0036H231000001

法定代表人：查培莹

注册地址：上海市黄浦区延安东路 100 号 301 室

财务公司的经营范围包括：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；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票二级市场投资除外）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

财务公司的股权结构：

财务公司注册资本为 10 亿元人民币，其中上海锦江资本有限公司出资 8.55

(2) 财务公司根据业务开展及风险控制要求，逐步对有关管理制度和操作流程进行了修订或完善，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，确保了各项业务的有序、合规开展。

3、加强风险管理和内部稽核，提高风险管控和案件防控意识

(1) 制定有《锦江国际集团财务有限责任公司内控管理办法》及《全面风险管理办法》等制度，有效防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

(2) 实行内部审计监督制度，强化业务部门日常管理，通过“现场检查+非现场检查+专项检查”的方式，夯实内部稽核监督工作，对各项经营活动的合规性进行检查、监督，提出内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位。

(3) 进行案件风险防控教育，组织相关专题教育活动，剖析案例，提示风险，警示员工，总结经验，提高风险防控意识，为业务创新奠定稳健基础。

(二) 风险的识别与评估

财务公司董事会下设风险与合规管理委员会和审计委员会，负责研究并提出其风险管理制度建议。财务公司建立了较为完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。风险与合规管理委员会负责对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，提出建议，并向其董事会汇报。

(三) 重要控制活动

1、资金业务控制

财务公司根据监管部门发布的各项规章制度，制定了关于资金管理、结算管理的各项管理办法和业务操作流程，有效控制业务风险。

(1) 在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在国家金融监督管理总局颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(2) 在资金结算业务方面，依托财务公司系统，通过代理支付的方式，及时、准确完成款项支付。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

财务公司各项风险的监管指标均符合标准值要求，风险防范能力较强，整体风险隐患较小。

（一）经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 1,165,656.19 万元，所有者权益 160,986.95 万元，吸收成员单位存款 996,422.58 万元。2024 年半年度实现营业收入 12,875.91 万元，利润总额 3,169.89 万元，净利润 2,442.11 万元。

（二）管理情况

自开业运营以来，财务公司坚持稳健审慎经营的原则，严格按照国家有关金融法规、条例及财务公司章程规范经营行为，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动。加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程。强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构。持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展。

目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形，对本公司存放资金未带来过任何安全隐患。

（三）监管指标

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司的各项监管指标均符合相关规定要求。

指标名称	监管要求	2024年6月30日
资本充足率	≧10%	20.17%
不良资产率	≦4%	0%
不良贷款率	≦5%	0%
资产损失准备充足率	≧100%	181.37%
贷款损失准备充足率	≧100%	181.37%
流动性比率	≧25%	61.65%
自有固定资产比例	≦20%	0.11%
投资比例	≦70%	14.91%
拆入资金比例	≦100%	0%
担保比例	≦100%	0%

锦江国际（集团）有限公司于 2009 年 12 月 22 日出具以下承诺：

“在本次重组获得批准并得以实施的前提下，将对你公司及附属企业在本次审计评估基准日 2009 年 7 月 31 日存放在锦江财务的全部款项及其他金融资产及其后存放在锦江财务的任何款项及其他金额资产提供全额担保。如锦江财务出现无法支付你公司及附属企业存款及其他金融资产本金及利息的情况，我公司将即时代为支付。你公司与锦江财务进行资金存储等业务应遵循自愿原则，独立决策，我公司承诺不采取任何方式对你公司在锦江财务的资金存储等业务做统一要求，干扰你公司的正常决策，以保证你公司的财务独立性和资金安全性。为此你公司须按照有关规定及时披露上述存款及担保情况（包括在定期报告中定期披露和重大情况及时披露）。”

五、本公司对外投资理财情况

报告期内，公司不存在对外投资理财情况。

六、风险评估意见

综上所述，财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，自开业以来严格按照国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》的要求规范经营，经营业绩良好且稳步发展，建立了较为完善的内部控制体系，可以较好的控制风险。

本公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，并且财务公司给本公司提供了良好的金融服务平台和信贷资金支持；此外，本公司实际控制人锦江国际（集团）有限公司已出具相关承诺，为本公司在财务公司存款安全提供了充分保证。根据本公司对财务公司风险管理的了解和评价，未发现风险管理及会计报表的编制存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务，不存在重大风险。

上海锦江国际酒店股份有限公司董事会

2024 年 8 月 29 日

