

# 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评估报告

根据《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，结合江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》《营业执照》等有关证件资料，并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务公司的定期财务报告，江苏凤凰置业投资股份有限公司（以下简称“公司”）对财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

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。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 2024 年末，财务公司共有员工 28 人，服务客户 201 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

2024 年，财务公司内控机制持续健全，风险管控措施有效发挥，

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、监事会和管理层。财务公司股东会、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。

财务公司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财务公司的内部审计制度及其实施、审查内控制度等，促进其规范、稳健、持续发展，保障财务公司安全稳健运行；风险管理委员会负责定期评估财务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。

财务公司管理层下设信贷审查委员会、投资审查委员会、信息科技管理委员会。信贷审查委员会的主要工作职责是根据国家有关方针政策、法律法规和监管要求，结合财务公司战略发展规划和全面风险管理要求，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；信息科技管理委员会主要负责推动财务公司信息科技相关工作。

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。财务公司设置总经理、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

财务公司展业遵循合法合规、制度先行、务实有效的原则。成立内控制度小组，通过线上审议各项内部制度、操作流程的制定和修订，并结合监管要求和业务开展情况，持续推进制度体系的建设

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。财务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》建立层级分明的审批权限管理体系。二是系统权限管理。财务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。财务公司建立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

财务公司强化人员管理。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。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。对员工违反公司内部控制制度、保守商业秘密、廉洁从业等方面要求的行为，财务公司依法进行责任追究和内部问责。财务公司定期开展员工行为排查，按照监管要求落实扫黑除恶相关工作，在扫黑除恶排查中未发现财务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。财务公司根据有关规定，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，对年度业务开展进行约束。财务公司资金业务、信贷业务、投资业务均纳入统一授信管理，并建立贷前调查、贷款申请审核、贷后监控的信贷管理机制。财务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，相关内控措施得到有效执行。

## 4、内部审计监督

财务公司实行内部审计监督机制，制定《审计稽核管理暂行办法》《内部审计工作流程》，对各项经营和管理活动进行内部审计和

监督。审计稽核部负责内部审计业务，对内部控制执行情况、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

公司坚持业务需求和监管导向，强化信息科技顶层设计，提高信息服务质量，有效提高科技赋能质效。一是进一步完善信息科技治理体系。根据监管部门要求与信息科技发展实际，调整《信息科技战略规划》，进一步明晰业务架构，建立和完善覆盖应用架构、数据架构和技术架构的信息科技管理体系。年内制定、修订 5 项信息科技管理制度，涉及运行维护、开发测试、外包风险等方面内容，推动信息科技体系更加健全。二是致力筑牢网络安全基础。及时开展老旧设备汰换，对防火墙、计算服务器等软硬件进行全面升级。更新证书系统，采用更为安全的加密算法，严密保障系统安全。三是进一步优化全覆盖信息化系统建设。全覆盖信息化系统上线后，结合实际运行情况，针对性完善反洗钱模块检测模型升级以及证券投资模块二级资本债多业务场景下的自动做账，保障生产系统稳定运行。四是以培训促提升，有针对性地组织开展了网络安全、软件正版化等一系列培训工作，积极加强网络安全检查和辅导，高频开展终端设备检查，做好风险提示，辅导具体安装，降低网络安全操作风险。

## 三、财务公司经营管理及风险管理情况

### （一）经营情况

截至 2024 年末，财务公司未经审计资产总额 49.7 亿元，实现营业收入 7,015.18 万元，利润总额 5,225.99 万元，净利润 4,204.42 万元，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 2024 年末，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	2024 年 12 月末实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	44.43%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	82.85%
3	贷款余额比例	$\leq 80\%$	5.38%
4	集团外负债比例	$\leq 100\%$	0
5	投资比率	$\leq 70\%$	40.41%

### 四、本公司在财务公司的存贷情况

截至 2024 年末，本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 3.04 亿元，本公司及下属子公司在财务公司贷款余额 1.29 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：48.29%；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：30%。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、内部风险控制制度等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 2024 年度经营情况良好，不存在重大管理风险；各项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。本公司与其发生的存贷款、金融业务风险可控。

江苏凤凰置业投资股份有限公司

2025年3月27日