

国新文化控股股份有限公司

关于国新集团财务有限责任公司的风险 持续评估报告

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，国新文化控股股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验国新集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，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，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司是经原中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，由中国国新控股有限责任公司（以下简称“中国国新”）全额出资成立的非银行金融机构。财务公司成立于2018年5月，注册资本20亿元人民币。

注册地址：北京市海淀区复兴路12号恩菲科技大厦B座一层西侧

法定代表人：纪委

金融许可证机构编码：L0262H211000001

统一社会信用代码：91110108MA01C0J55L

经国家金融监督管理总局北京监管局批准的经营业务

范围如下：

- （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。

经查询，财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

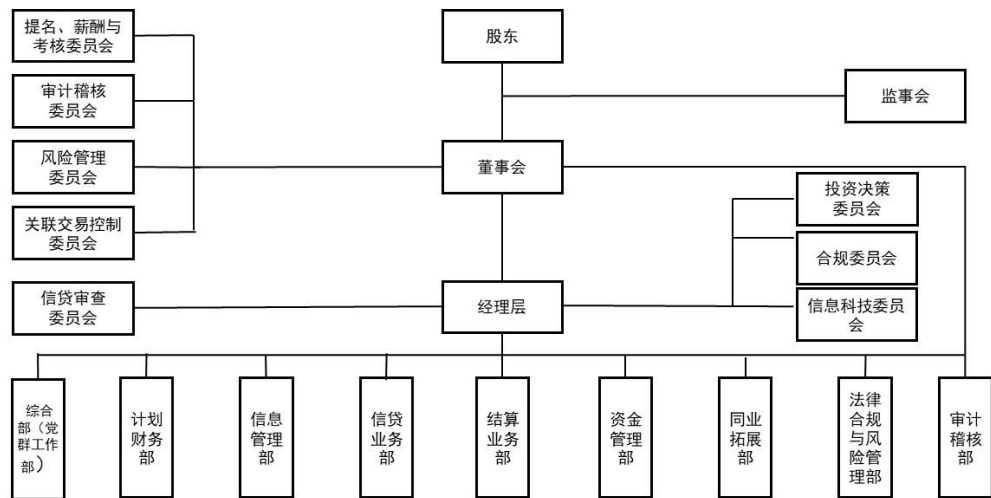
二、财务公司风险管理的基本情况

（一）控制环境。

按照《公司法》有关规定，财务公司设立了董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，并对各层级在风险管理中的责任进行了明确规定。其中董事会承担全面风险管理的最终责任；董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会、提名薪酬与考核委员会和关联交易控制委员会，并建立各委员会的沟通机制，确保信息充分共享并能够支持风险管理相关决策；监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责

情况并督促整改；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。

财务公司治理结构健全，管理运作规范。按照决策、执行、监督、反馈互相制衡的原则，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。财务公司组织架构如下：



（二）风险的识别与评估。

财务公司制定了《国新集团财务有限责任公司全面风险管理办法》，并按照 1+N 的制度体系原则，细化了合规风险、流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险等各类风险管理细则，建立了体系完备的风险管理制度，有效指导各责任部门开展风险识别、监测、计量和评估。财务公司建立全面风险定期评估机制，结合宏观环境、监管政策、公司战略等全面评估风险隐患，有效防控重大风险。

（三）控制活动。

1. 结算业务控制

财务公司根据监管法规，制定形成“两个管理办法，七个操作细则”的结算业务制度体系，建立标准化业务流程图和内部授权管理规则，明确结算业务审批权限，规范业务办理流程，有效控制业务风险。

资金集中管理和内部转账结算业务方面，财务公司主要依靠核心业务系统进行系统控制。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司核心业务系统提交结算指令实现资金结算。财务公司将内控环节固化于核心业务系统中，系统按照内嵌授权审批流程和预设支付路径处理结算指令，有效防范操作风险。

成员单位存款业务方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用原则，严格执行国家金融监督管理总局和中国人民银行相关规定，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人合法权益。

2. 信贷业务控制

财务公司严格执行国家信贷政策和行业监管制度，将各项要求、规定内嵌至信贷管理制度中，有效建立业务内控体系，并对各信贷业务品种制定具体管理办法和操作细则，确保职责明确、流程合规。

财务公司按照审贷分离、分级审批原则进行贷款审批。

信贷业务部开展尽职调查提出信贷建议方案，经法律合规与风险管理部审核后，提交信贷审查委员会审议，总经理对审议结果有“一票否决”权，有效实现“全流程”控制和合规合理决策。

财务公司认真履行贷后管理要求，定期对贷款用途、收息情况、信贷风险进行监控管理，对信贷资产实施五级分类评估和管理。

3. 资金管理控制情况

财务公司建立了由董事会承担最终责任，高管层组织实施，法律合规与风险管理部统筹管理、资金管理部日常监测、业务部门支持配合的流动性风险管理体系。

定期分析研究公司资产负债期限结构、流动性风险限额及其变化趋势，在此基础上合理调整营运资金结构。有价证券投资坚持流动性管理工具的基本属性，遵照监管指标要求，资产配置以低风险、高流动性资产为主。

4. 信息系统控制情况

在信息系统建设方面，财务公司实施了核心业务系统建设，于2018年6月正式上线，并逐年强化系统功能建设，配套建设了独立的财务公司机房和异地灾备机房，信息化水平得到了较大提高。

机房部署了高性能防火墙，实施内外网隔离，并采用国内先进技术以确保网络安全；使用天威诚信颁发的数字证书

进行用户身份认证，并使用双因子认证、签名验签等各项技术措施以确保系统应用安全。

4. 稽核监督

审计稽核部负责财务公司内部审计稽核并推动相关问题整改。根据三年审计工作规划和年度内审工作计划，每年针对关键领域、重要业务环节和主要风险点开展专项审计，并对财务核算、结算业务和资金业务等常规业务开展日常稽核，按年开展内控有效性评价等。对审计发现问题、内控评价缺陷及时进行沟通汇报，提出有价值的建议，并负责持续督导整改，实现审计发现问题闭环管理。

（四）内部控制总体评价。

财务公司根据业务需要制定了相关的业务制度和流程，内部控制不存在重大缺陷，并得到有效执行。

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 31 日，财务公司资产总额 114.23 亿元，负债总额 91.65 亿元，所有者权益总额 22.58 亿元，2023 年实现营业收入 37,888 万元，利润总额 9,138 万元，净利润 7,252 万元。财务公司经营稳健，各项经营指标保持稳定。

（二）管理情况。

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《企业会计准则》《企业集团财

务公司管理办法》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 日止未发现与财务报表相关资金、结算、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标。

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 12 月 31 日止，财务公司的各项监管指标均符合监管要求，不存在重大风险。

（四）公司存贷款情况。

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在财务公司的存款余额约为 60,795.5 万元人民币，在财务公司的贷款余额为零。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。

四、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》；

（二）未发现财务公司存在违反国家金融监督管理总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的要求规定；

（三）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司

管理办法》的规定开展经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存款等金融业务风险可控。

特此报告。

国新文化控股股份有限公司

2024年4月27日