

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。财务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2026年6月末，财务公司共有员工28人，服务客户213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

2026年上半年，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，公司建立完善的公司治理体系，形成股东会、董事会和经理层的“两会一层”法人治理结构。财务公司股东会、董

事会和经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。

财务公司经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。

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

财务公司发展遵循合法合规、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。结合监管要求和业务开展实际，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，每年对各类实物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、UKey 等重要物品。

（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，在相关排查中未发现财务公司员工存在违背行为规范、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。财务公司对信贷业务、同业业务进行统一授信管理，并建立贷前调查、贷款申请审核、贷后监控的信贷管理机制；对投资业务进行准入及额度管理，强化投前调查、投中审查及投后跟踪全流程管理。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《内部审计管理办法》《内部审计工作流程》，对公司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

公司建立较完善的信息科技系统，实现信息系统业务全覆盖，用机控替代人控，保证制度执行的刚性，降低操作风险。公司持续优化、提升信息科技对业务及管理活动的支持，提高风险管控能力。

2026 年上半年，公司坚持以业务需求为导向、以监管要求为准则，持续强化信息系统控制。一是抓实系统运维优化，保障业务稳定运行。持续对核心业务系统进行优化调整，对外常态化做好电子档案系统、司库、银企直连、GFIX 等外围对接优化工作；对内完善数据统计能力，实现同业存单、投顾业务、监管报送等业务数据统计全覆盖，支撑内部业务开展与报表报送工作。二是落实监管合规要求，完善数据安全管理体系。紧扣监管部门对数据安全工作的要求，进一步完善公司数据安全管理体系。三是持续推进信息科技基础设施建设与安全防护升级。稳步推进主备机房硬件设备部署优化，提升机房整体承载能力和容灾备份水平；全面完成老旧安全设备排查评估与迭代汰换，优化整体安全防护架构，进一步强化网络与信息安全防护。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月末，财务公司未经审计资产总额 47.28 亿元，实现营业收入 3106.95 万元，利润总额 3397.13 万元，净利润 3397.13 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 2026 年 6 月末，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	2026 年 6 月末实际值
1	资本充足率	$\geq 8.5\%$	64.36%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	66.31%
3	贷款余额比例	$\leq 80\%$	5.98%
4	集团外负债比例	$\leq 100\%$	12.10%
5	投资比率	$\leq 70\%$	35.02%

（四）风险报告情况

2026 年上半年，本公司未收到财务公司发生风险情况的报告。经了解：2026 年上半年，财务公司集团外负债类业务无逾期，无重大信用风险事件，资本充足率、流动性比例等监管指标满足监管要求，主要股东具备落实资本补充和风险救助义务的能力，不存在风险处置预案规定的其他情形。综上，财务公司不存在影响本公司向财务公司增加存款的情形。

四、公司在财务公司的存贷情况

截至 2026 年 6 月末，本公司及下属子公司在财务公司存款余额为 13.52 亿元，本公司及下属子公司在财务公司无贷款余额，财务公司对本公司及下属子公司提供担保 444.96 万元。

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：90.75%；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：0%。

本公司依据自身的经营计划进行资金收支的整体安排。本公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，未发生财务公司因流动性不足而延迟付款的情况；信贷业务系本公司根据实际业务需要，综合考量资金成本等进行的筹划。本公司与财务公司之间的各类金融服务关联

交易均为本公司在保证资金安全性、决策独立性等前提下进行主动安排的结果，且符合双方签订的《金融服务协议》，不存在影响本公司生产经营的情况。

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 2026 年上半年经营情况良好，各项决策程序符合国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在重大管理风险，能够有效保障存款的安全，亦能积极防范、及时控制和化解资金风险。

根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，本公司与财务公司之间开展金融服务业务的风险可控。后续本公司将持续关注财务公司，不断识别、评估风险因素，防范、控制风险。