

中南出版传媒集团股份有限公司

关于湖南出版投资控股集团财务有限公司

2022 年半年度风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》的要求，中南出版传媒集团股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验湖南出版投资控股集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等在内的财务公司的定期财务报告，并了解财务公司内部控制及风险监管指标动态，对财务公司的经营资质、业务和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

财务公司是经原中国银行业监督管理委员会批准设立的为湖南出版投资控股集团有限公司（以下简称“出版集团”）及其成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构，自 2013 年 12 月 2 日获准筹建，于 2014 年 4 月 21 日获得原中国银行业监督管理委员会开业批复（湘银监复〔2014〕102 号），于同年 4 月 21 日取得《金融许可证》（机构编码：L0196H243010001），于同年 4 月 23 日办理工商登记并取

得《营业执照》(注册号：430000000108919)，初始注册资本为人民币十亿元。2015年10月21日，财务公司换发《营业执照》(统一社会信用代码：91430000098045839E)；2017年3月9日，财务公司换发《营业执照》(统一社会信用代码：91430000098045839E)。2019年11月6日，财务公司换发《营业执照》(统一社会信用代码：91430000098045839E)；2022年2月21日，财务公司应监管要求换发新版《金融许可证》(机构编码：L0196H243010001)，2022年4月22日因财务公司变更法定代表人，换发《营业执照》(统一社会信用代码：91430000098045839E)。

法定代表人：万立民

注册地址：湖南省长沙市开福区营盘东路38号

注册资本：10亿元

企业类型：其他有限责任公司

股权结构如下表：

股东名称	出资额（人民币万元）	出资比例
湖南出版投资控股集团有限公司	30,000.00	30%
中南出版传媒集团股份有限公司	70,000.00	70%
合计出资额	100,000.00	100%

经营范围：对集团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账结算及相应的结算、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；有价证券投资（含股票投资）；对金融机构的股权投资；成员单位产品的买方信贷。（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）

二、财务公司内部控制情况

（一）控制环境

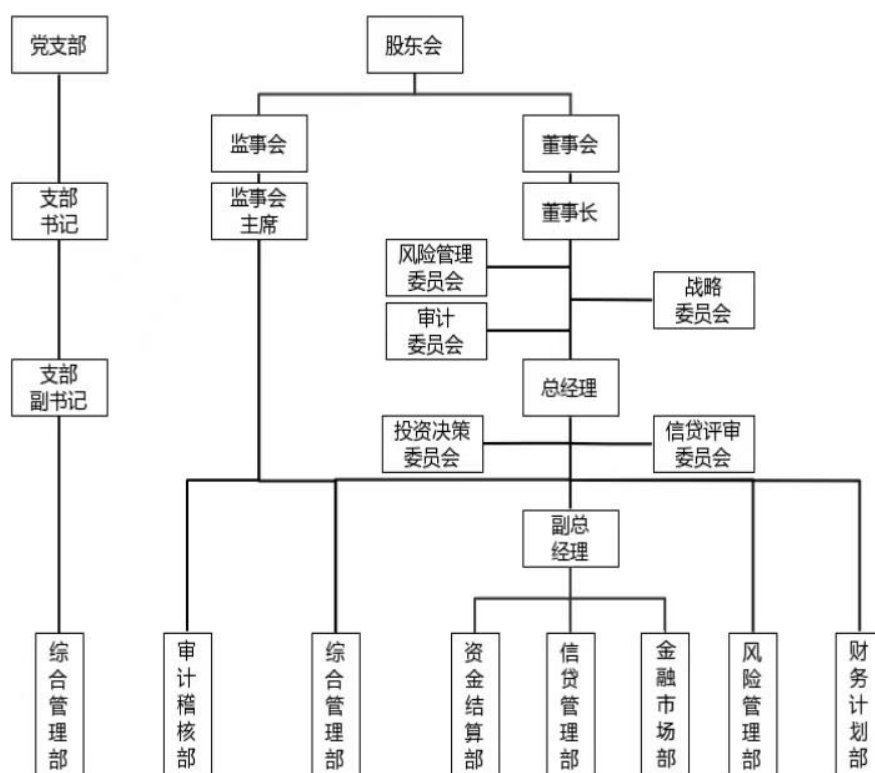
财务公司按照其章程的规定建立了股东会、董事会、监事会、总经理办公室等治理机构，并制定了《股东会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《股东承诺管理办法》等制度明确治理层的权责。

董事会下设风险管理委员会、审计委员会和投资决策委员会，分别负责审议与风险管理、审计工作、投资决策等相关的工作规划、基本制度和其他重大事项，定期评估相关风险并提出应对建议。

经营管理层负责公司日常经营、管理的具体执行，根据法律、法规和公司章程规定，在授权范围内行使职权。总经理办公会下设信贷审查委员会、投资审查委员会等专业委员会，在总经理办公会的授权范围内审议相关业务的重大事项。

财务公司设置了资金结算部、金融市场部、信贷管理部、财务计划部、风险管理部、审计稽核部、综合管理部（含人力资源、信息技术职能）等七个部门，分别负责不同业务的开展和提供后勤管理支持，实现前、中、后台业务全覆盖。公司始终遵循合规经营理念，通过全面梳理岗位职责和管控模式，制定全面风险管理规划，搭建形成动态拓展型全面风险管理体系，实现内控管理精细化和风险管理全面化。

财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织架构。组织架构图如下：



(二)风险识别与评估

财务公司建立了完善的风险管理和内部控制体系，制定了《风险管理办法》《资产质量五级分类管理办法》《全面风险报告制度》，聘请外部会计师事务所制定了《风险与内控应用及评价手册》，公司经营层组织风险管理和内控制度的实施，各业务部门还根据各项业务属性和风险特征制定了相应的岗位流程与风控操作手册并具体执行，公司经营层定期对公司风险进行识别和评估，并制定应对措施。2022年上半年财务公司新增制度 2 项，进一步夯实了内控基础，使公司各项经营管理活动有章可循、有据可依，为有效减少或杜绝各类风险的发生起到了保障作用。

(三)重要控制活动

1.结算业务控制

(1)财务公司本着规范管理的原则制定了《账户管理办法》《单位存款管理办法》《支付结算管理办法》《账务核对制度》《资金结算系统内部控制制度》等结算业务类制度，明确了结算业务的操作规范和控制标准，有效防范相关业务风险。

(2)财务公司编制了资金结算部岗位说明书，明确了各岗位的工作职责、权限和汇报路线等事项，建立了各业务环节从事前防范、事中控制到事后监督的风险管理机制，如双人复核制度、岗位备份机制、事后督查环节、大额付款确认制度和对账制度等。

2、资金业务控制

(1)财务公司制定了《同业拆借业务管理办法》《同业往来管理办法》《质押式报价回购业务操作规程》《质押式回购管理办法》《资金管理办法》《质押式回购管理办法》《质押式报价回购操作规程》《银行间市场债券业务前台交易操作办法》等资金业务类管理办法和操作流程，有效防范了相关业务风险。

(2)为防范流动性风险，财务公司密切关注集团和成员单位的实际用款及进款情况，分析资金动向，及时对资金使用进行调整和规划，做好头寸管理，保证成员单位的用款需求；在资金存放业务操作中，建立了存放同业询价体系，逐级审核，控制资金风险。

3.信贷业务控制

(1)财务公司严格按照监管要求开展信贷业务。建立审贷分离、

分级审批的贷款管理制度，制订了《信贷审查审批管理办法》《综合授信管理办法》《贷款单位信用评级办法》《信贷调查与项目推荐管理办法》《信贷业务基本操作规程》《信贷业务管理办法》《委托贷款业务管理办法》《流动资金贷款操作规程》《固定资产贷款操作规程》《信贷风险管理职责》《贷后管理办法》《商业汇票业务操作规程》《再贴现业务管理办法》《电子商业汇票业务管理办法》《担保贷款操作规程》《担保业务操作规程》《信用鉴证业务操作规程》《延伸产业链金融服务业务管理办法》《产业链保理业务管理办法》等信贷业务类制度和规程。

(2)财务公司根据贷款规模、种类、期限、担保条件确定审查程序和审批权限，严格按照程序和权限审查，审批贷款。财务公司建立和健全了信贷部门和信贷岗位工作职责，信贷部门的岗位设置分工合理，职责明确。

4.投资业务控制

(1)为满足投资业务开展的需要，财务公司制定了《投资决策委员会工作办法》，明确了投资决策委员会职责权限；同时制定了《理财产品投资业务管理办法》《债券投资交易管理办法》《理财产品投资业务操作规程》《对金融机构股权投资业务管理办法》《净值型理财产品管理细则》等投资业务类管理制度和操作规程，防范相关业务风险。

(2)财务公司建立和健全了投资业务部门职责权限，确定了投资决策程序和审批权限，并严格按照相关规定执行。

5.内部审计控制

公司健全内部审计稽核管理机制，审计稽核部独立于业务运营、风险控制，在董事会及审计委员会、监事会指导下进行内部审计监督，建立《审计稽核管理办法》及其《实施细则》、《内部控制评价制度》《离任离岗审计管理办法》《董事、监事、高级管理人员的履职评价办法》等内部规章制度，按照董事会批准的年度工作计划开展监督活动。公司依托季度业务稽核、专项审计、内控评价、人员履职评价以及协同纪检监察专项督查等多种形式针对公司的内部控制执行情况、经营和管理活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性全方位进行内部监督，严格落实问题整改与责任追究机制，保障内部控制体系的健全与有效。

6.信息系统控制

(1)财务公司制定了《计算机管理制度》《授权管理办法》《信息管理系统风险防范制度》《网络安全管理制度》《关于业务操作系统安全的管理规定》《网络安全管理制度》《计算机内外网管理规定》《突发事件应急处置预案》《网络安全管理制度》等信息系统管理类制度，规范终端设备的使用，建立信息分类、保护体系和统一授权的有效机制。针对不同的系统制定备份策略，建立了备份管理系统，实现了数据备份的自动化，确保公司信息的安全。财务公司不定期地组织数据恢复演练，验证数据恢复过程的正确性和备份数据的有效性。

(2)财务公司网络实现了业务网络和办公网络的物理隔离，实行专机专用。在业务网络中合理地划分了不同的逻辑区域，并部署了相

应的安全设备或访问控制策略，公司未发生因网络区域划分不恰当和防控措施不到位而导致的信息安全事件。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一)经营情况

截至 2022 年 6 月 30 日止，财务公司总资产 1,154,706 万元，净资产 210,089 万元；2022 年上半年实现营业收入 15,033 万元，净利润 8,646 万元。

(二)管理情况

财务公司自成立以来，一直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》《企业内部控制基本规范》《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，加强内部控制与风险管理。

公司根据对风险管理的了解和评价，未发现截至 2022 年 6 月 30 日止与财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

(三)监管指标

截至 2022 年 6 月 30 日止，财务公司的各项监管财务指标均符合相关规定要求。根据《企业集团财务公司管理办法》（银监会〔2006〕8 号）第 34 条规定以及《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》（银监发〔2006〕96 号）规定，确定各项具体监管指标如下：

1、资本充足率不得低于 10.5%；截至 2022 年 6 月 30 日止，资

本充足率 32.66%。

2、流动性比例不得低于 25%；截至 2022 年 6 月 30 日止，流动性比例 111.97%。

3、拆入资金比例不得高于 100%；截至 2022 年 6 月 30 日止，拆入资金比例 0。

4、担保比例不得高于 100%；截至 2022 年 6 月 30 日止，担保比例 0。

5、投资比例不得高于 70%；截至 2022 年 6 月 30 日止，投资比例 64.99%。

6、自有固定资产比例不得高于 20%。截至 2022 年 6 月 30 日止，自有固定资产比例 0.03%。

(四)上市公司存贷款情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司及子公司在财务公司的存款余额为 89.15 亿元，存款比例 96.20%，贷款余额 0.85 亿元，贷款比例 100%。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。

四、经营宗旨及业务优势

财务公司的经营宗旨为“依托集团，服务集团”，致力于服务所属企业集团，为出版集团及其成员单位提供规范、高效的资金集中管理和灵活、全面的金融管理服务。财务公司发挥企业集团财务公司金融杠杆的作用，实现集团资金集约使用、提高资金使用效率，致力于构建出版集团资本运营的综合金融平台。

五、风险评估意见

本公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能有效地控制风险，财务公司严格按中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，各项监管指标均符合规定要求。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。