

广州越秀金融控股集团股份

限公司

内部控制专项审核报

2017 年 12 月 31 日

索引

页码

内部控制专项审核报告

内部控制自我评价报告

1-16



信永中和会计师事务所

ShineWing

certified public accountants

北京市东城区朝阳门
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua M
No.8, Chaoyangmen B
Dongcheng District, B
100027, P.R.China

内部控制审计报告

广州越秀金融控股集团股份有限公司全体股东：

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的要求，我们对广州越秀金融控股集团股份有限公司（以下简称越秀金控公司）2017年度财务报告内部控制的有效性进行了审计。

一、企业对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》及《企业内部控制评价指引》的规定，建立健全和有效实施内部控制，并评价其有效性是企业的责任。

二、注册会计师的责任

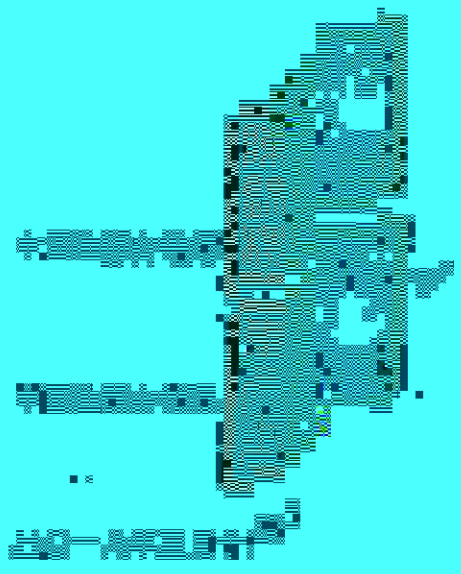
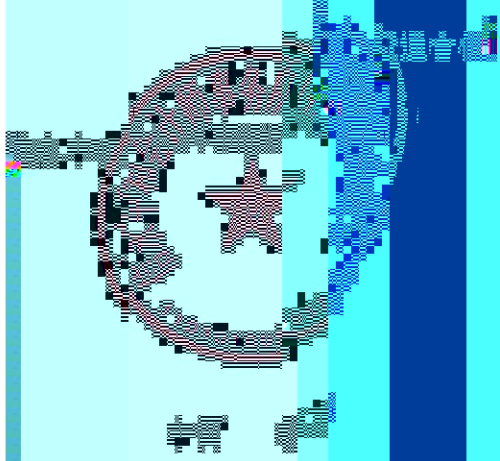
我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

手
关规定

2017年中国
的对外贸易



广州越秀金融控股集团股份有限公司

2017 年度内部控制评价报告

广州越秀金融控股集团股份有限公司股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其
求（以下简称企业内部控制规范体系），广州越秀金融控股集
下简称公司）结合本公司内部控制评价方案，在内部控制日常
基础上，对本公司 2017 年 12 月 31 日（内部控制评价报告基
有效性进行了评价。

一、重要声明

根据企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施
有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。
立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控
公司董事会、监事会及董事、监事、总经理保证本报告内容不
导性陈述造成重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完
带法律责任。

公司内部控制的目標是合理保证经营管理合法合规、资产
相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略
在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外
可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程
控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

二、内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部
日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已
规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部

日，公司未发

自内部控
部控制有效性

三、内部控

(一)

公司按照
险领域。公司
内部监督等内
运行情况进行
资子公司亦编
合并财务报表
务报表营业收

业务评价
券融资业务、
告业务、创新
产业投资基金
息系统、合规

上述纳入
理的主要方面

(二)

1、内部

(1) 治

公司按照
和管理层组成
责明确、运作
监事会运作规

决议合法有效。

公司与控股股东在资产、财务、人事、业务和机构方面做到独立分离，确保了公司运作的独立性。

公司通过监事会负责对公司财务活动、公司董事会及其成员、总经理及其他高级管理人员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

董事会下设战略委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会、提名委员会、审计委员会，从内控监督、风险管理及员工长远绩效激励等方面促进及规范公司运作。

公司建立的管理架构框体系包括战略管理部、资本经营部、风险管理部、客户资源管理与协同部、金融研究所、人力资源部、办公室、财务中心、信息技术部、党群工作部及审计中心。

（2）发展战略

公司下设战略管理部，负责集团及下属企业发展战略并进行动态调整。战略管理部牵头编制公司的“五年战略规划”，重点涵盖上一个五年规划的发展回顾、宏观与行业发展趋势、五年规划总体战略以及五年规划的职能战略。

同时，战略管理部根据“五年战略规划”，统筹并编制公司的“事业计划”，公司管理层通过各类会议向员工宣贯公司的战略规划、战略发展目标。

（3）人力资源

在人才引进方面，公司通过外部招聘与内部竞聘相结合的多元化渠道，坚持“公开、平等、择优”的选拔标准，积极从多方面引进专业化人才，夯实人才发展基础；在人员培训方面，公司坚持以实用为标准，全方位、多层次开展培训工作并建立起相应的培训制度及流程，规范培训活动的开展；在员工考核方面，公司按照“公平、公正、公开”的原则，结合部门、岗位的职责定位，层层分解关键业绩指标，确保公司业绩的顺利达成；在人才发展及退出方面，公司依据员工绩效考核及能力评估结果，制定合理规范的人才晋升、轮岗及退出计划，形成人才上能下、能进能出的用人文化。公司努力通过体系化、市场化的人力资源管理政策，充分调动员工工作积极性，形成有序竞争、合理流动、人尽其才的高效用机制，进而确保公司业绩持续高效地达成。

(4) 内部审计

公司董事会是内部审计的最高权力。对公司经营管理进行合规性控制，对公司设立了审计中心，履行监督检查职责，董事会报告公司内部控制的建设与执行情况。董事会、监事会及主管领导的要求，确定年度审计项目计划，经批准后实施。

(5) 企业文化

公司积极建设符合非银行类金融机构实践以下企业文化理念：

- ①核心价值观：不断超越，更加优秀
- ②核心价值观内涵“四信”包括：
- ③企业愿景：打造卓越的国际化企业
- ④企业使命： 回报股东，回报员工
- ⑤企业风格：阳光、激情、简单、
- ⑥企业精神：责任 团队 创新；

2、风险评估

(1) 总体情况

公司建立了履行风险识别和评估的董事会，第二层为董事会风险与资本管理开展的事前、事中和事后全面风险管理，和下属企业组成的一线风险控制系统。董事会制定整体风险管理政策；风险与资本管理委员会负责风险与资本管理政策及处置工作；风险管理部专职风险管理业务风险的事前审核、事中监控和事后评估的风险自控。2017年，公司设立了首席风险官负责。

(2) 风险识别和应对

公司面临的主要风险因素包括：信用风险、市
 险、战略与声誉风险等。

①信用风险

信用风险指借款人或者交易对手无法按规定履行风险主要来自于下属企业的融资租赁、融资担保融券以及股票质押式回购等业务。

公司制定明确的风险政策，从行业、区域、客对不良率、代偿率、经风险调整回报率等重要指标公司建立了内部评级制度、尽职调查制度、项目评度、抵质押品管理制度，对信用业务进行全过程管类制度，并根据债务人及其连带责任人的履约意愿备。公司对各项承担信用风险的投资业务开展风险量和监控，通过限额指标包括行业、评级、持仓等类管理。通过加强标的券管理、建立折算率模型和券、股票质押等业务的信用风险。

②市场风险

市场风险主要指公司因市场价格的不利变动而包括利率风险、权益类证券价格风险和汇率风险等格的不利变动使集团业务发生损失的风险。公司的动影响的生息资产和有息负债，其中公司受市场利银行存款、结算备付金、存出保证金以及债券投资券市场波动导致股票等证券产品价格的不利变动而权益类证券价格风险来自公司投资股票、基金、衍波动会给公司带来一定的汇兑风险，公司受汇率变

为防范市场风险，公司采取了如下措施：第一，公司管理层在董事会授权的股票自营业务和债券内负责对业务规模和风险限额在年度内进行分解配进行动态监控和风险预警。第二，建立多指标风险

立量化指标体系，结合集中投资限方法或工具进行计量评估。第三，统实现指标监控，对自营业务限对业务风险进行评估报告。第四，的分析，适时适当调整资产和负债和有息负债的到期日、重新定价日

③操作风险

操作风险是指由不完善或有问件造成损失的风险，包括法律风险

公司主要通过流程设计、双人作风险进行管控，通过合规审查、训等对法律合规风险进行管控，并风险问责常态化，强化激励约束机

④流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清充足资金，以偿付到期债务、履行

公司建立了较为完善的流动性各层级流动性风险管理职责和流动变现能力分析、获取银行授信、债通过系统建设实现线上化。公司证立了流动性风险管理系统对资金预流动性监管指标、流动性限额指标有效防范公司流动性风险。

⑤战略与声誉风险

A. 政策性风险。政策性风险司业务开展所带来的风险。公司各场动态，及时调整业务模式和投资化及监管处罚措施，通过定期及不相关风险，并不断的完善政策风险

分析，并向公司经营管理层提出应对建议。

B. 战略风险。战略风险是指经营策略不适当或外部环境变化导致的风险。针对战略风险，公司建立了完善的战略管理制度，从战略制定到战略执行整个过程。公司密切关注外部经济发展的政策因素、经济因素、社会因素和技术因素等，结合内部资源与能力状况，运用SWOT等分析框架，分析公司面临的机遇和威胁等，总结出核心竞争力和下一步需强化与改进的方面。

C. 声誉风险。声誉风险是指由经营、管理及其他行为导致相关方对公司负面评价的风险。针对声誉风险，公司积极预防和提升，指定了专职部门负责牵头相关工作的开展，主要内容包括：声誉风险意识的培育、品牌形象建设、声誉风险监测、

3、控制活动

(1) 经纪业务

公司经纪业务主要由营业部开展。营业部按照监管规定公示从业人员的信息，同时进行风险提示，开展经批准的《营业部业务操作规程》的规定规范办理客户开户、销户时对投资者进行适当性管理、风险等级划分；同时对客户持续跟踪和对投资者风险承受能力进行后续评估；并按公司规定进行查询、冻结业务进行有效性审查。

(2) 资产管理业务

公司资产管理业务设置了四级管理体系，从上至下分别为：投资决策委员会、资产管理业务委员会、资产管理事业部和资产管理业务人员配置合理，实现投资、交易、产品、营销、风险管理业务建立了权益类证券库和固定收益证券库，从产品立项、投资研究、决策与交易、系统、估算核算、风险控制等方面逐步完善内部控制管理并按规定执行。

(3) 自营业务

公司自营业务设置了四级决策体系，从上至下分别为：

办公会、权益类自营投资及衍生品投资团队和投研中心。自营业务的各级决策层在各自

(4) 投资银行业务

公司投资银行事业部委员会议事规则、中介合作信息隔离等方面的制度，对项目

(5) 债券融资业务

公司债券融资业务制承揽团队、项目承做团队、理部分别负责项目承揽、项目的存续期督导和管理以及事

(6) 固定收益业务

公司固定收益业务由会、固定收益事业部四级业交易业务的具体执行机构，管理办法以及在公司的授权业务。固定收益事业部依据限管理，区分投资交易业务严格执行信息隔离。

(7) 融资融券业务

公司融资融券业务的决行部门一分支机构的架构设管委)、经纪业务事业部下信评级管理制度，对参与信件的营业部和客户才能参与可充抵保证金和担保物、逐制度并按规定严格执行。

(8) 直投

①基金管

基金产品

广证合规与风

通过后提交创

基金发售

的流动性管理

户资料保存完

②项目管

公司依据

委员会-合规与

(9) 场外

公司场外

场外市场业务

项的决策，委

委员会授权范

会领导下的总

权业务的最高

部进行日常业

(10) 研

公司的研

制委员会)——

员，四个层级的

中涉及的个股

进行信息隔离

冲突检测，如

(11) 创

公司制定了

制定了新业务

风险进
审批。

（
公
期绩效
围内经

（
清
清算前
对清算

（
公
为具体
立了资
立风险
租赁方

（
程。公
与员工
别、评
保担保

（
程。公
中的项
违规行
与反馈

(17) 财务与报告

公司重视与财务报告相关内部控制制度的建设，严格执行《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及相关法规，结合公司实际情况，建立健全会计制度和财务制度。公司根据《企业内部控制基本规范》等规定的要求，通过设置科学的财务会计岗位、配备专业财务人员、使用规范严密的财务会计管理系统、定期进行内部审计等方式，估计并确保公司编制的财务报告符合会计准则的要求，真实、客观地反映公司财务状况、经营成果和现金流量等有

(18) 固定资产管理

公司建立了固定资产采购程序并按照此程序执行。每年末对固定资产进行盘点并且形成盘点分析报告，汇总盘盈盘亏资产，调整了固定资产台帐，制定了固定资产报废流程并严格执行。对于固定资产发生的变更设定了审批流程，制定了工程验收制度

公司制定了招标采购管理制度，明确招标采购流程、招标纪律、招标标准、立项审批、招标采购管理并按规定执行。

(19) 购销结存管理

公司根据发展战略和年度经营计划，制定销售计划，在此基础上分解到季度销售计划中。百货业务建立《采购管理制度》的归口管理部门，并规定了采购申请流程及审批流程。规范了门店收银流程；建立《内仓外租库房租约、收费和退费进行规范等。

(20) 物业管理

公司百货业务建立《物业租赁经营管理细则》，明确物业管理、安全管理、电工管理的内容和程序；建立《消防安全管理制度》进行规范。公司百货业务定期组织消防安全演练，并向所有租户下发消防演练的通知。

(21) 信息系统管理

公司成立 IT 与互联网的科技公司，实施

发方面严格遵守计算机软件开发过程中的相关文档。文档可追溯性。在系统维护方面能优化、季度巡检、重要工作。

公司数据中心建设严和报警点（如热传感器、系统、消防系统覆盖和保护中央监控系统对基础设施环境测、精密配电、精密空调、

（22）合规管理

公司建立健全合规管理员工执业行为、合规监控、理工作。定期组织合规培训

4、信息与沟通

公司建立了内部沟通、部门、各业务及管理部门定式，总结、沟通和讨论业务构经营状况。公司各项业务行了明确规定，确保信息能电子邮件等多种信息工作

针对客户服务、品牌宣应的管理制度，设立了自权立权限管理和制衡机制。又控制机制。

公司针对信息披露事一管理，参股子公司参照和对外信息沟通进行了规

露差错的认定、处

2017年，公司

5、内部监督

公司明确了董
监督、检查和评价
控制及实施情况的
行使监督职权，向
管理部门从经营管
险管理部、合规管
对公司各业务及管
检查、评价和汇报

（三）内音

本公司根据财
证监会《证券公司
引》、《公开发行证
告的一般规定》和
引》等外部监管内

本公司根据企
要求，结合本公司
本公司的内部控制

1、财务报告

（1）财务报

重大缺陷

错报影响或财产损
等于合并财务报表
的 10%

(2) 财务报告内部控制缺陷评价标准

表 2：财务报告内部控制缺陷评价标准

重大缺陷	重要缺陷
① 公司内部控制环境无效； ② 公司董事、监事和高级管理人员舞弊并给公司造成重大损失和不利影响； ③ 外部审计发现当期财务报告存在重大错报，但公司内部控制运行中未能发现该错报； ④ 已经发现并报告给管理层的重大缺陷在合理的时间未加以改正； ⑤ 更正已公布的财务报告； ⑥ 其他可能影响报表使用者正确判断的缺陷。	① 未依照会计准则和应用会计政策； ② 未建立与业务规模、复杂程度相适应的会计核算系统； ③ 对于非账务处理没有控制机制，或控制机制性控制； ④ 对于期末财务报告控制存在一般缺陷，不能合理保证财务报告的真实、准确、完整； ⑤ 内部控制缺陷未得到及时整改。

内部控制单独或连同其他缺陷，不能达到重大缺陷水平，但引起董事会和管理层对财务报告内部控制的有效性产生重大疑虑的缺陷，认定为重要缺陷。

2、非财务报告内部控制缺陷认定标准

(1) 非财务报告内部控制缺陷评价标准

重要程度 项目	
利润总额 潜在错报	的 5
资产总额 潜在错报	的 1
经营收入 潜在错报	总额
所有者权 益潜在错报	益总

(2) 非财务报
表

重大缺陷
① 错误信息可能会做出重大的错误决策；决策，造成不可挽回的
② 对系统数据的完整大影响，数据的非授业务运作带来重大损业务记录的重大错误。运营造成重大影响，作大规模停止和持续
③ 严重损伤公司核严重损害公司为客户力；被监管者持续观罚款对年利润有较大的
④ 负面消息在全国引起公众关注，引发业声誉造成重大损害；董事、监事和高级管理
⑤ 审计委员会和内对内部控制的监督无

内部控制缺陷单

会和管理层重视
一般缺陷。

（四）内

1、财务报告

根据上述财
告内部控制重大

2、非财务报

根据上述非
务报告内部控制
内,并已经或者正

3、内部控制

（1）2016 年

2016 年内控计

（2）2017 年

公司对 2017
司审计中心持续跟
整改工作。

（以下空白）

3-1)

会信用

特殊普

街8号

称
型

所
人
期
限
围

名
类
主
要
行
成
合
经

经营
合
日
期
范



至并

告

行

qyx

在
线
扫
码

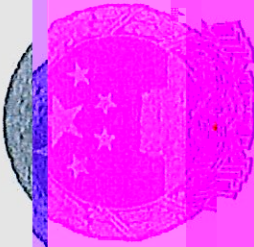
提示：
报送上一年

业信用
信息公

关

2017

中华



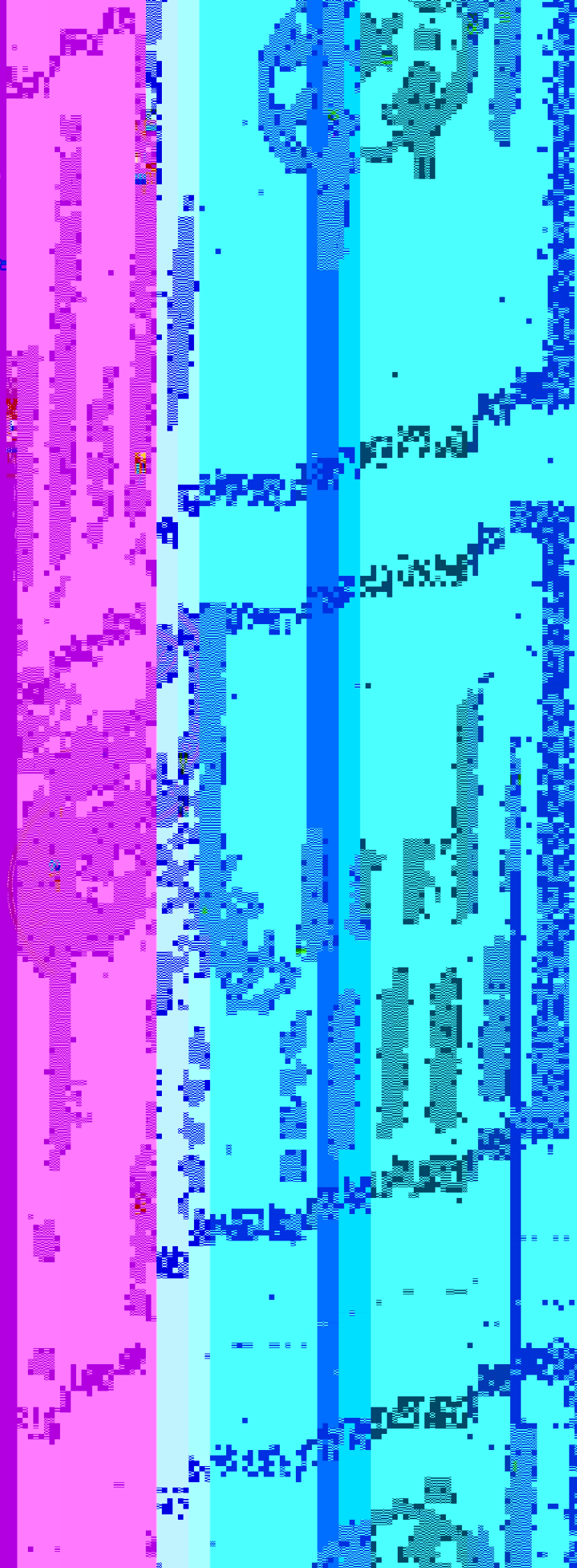
证书编号: NO. 019886

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有入证财政

会计师事务所

执业证书





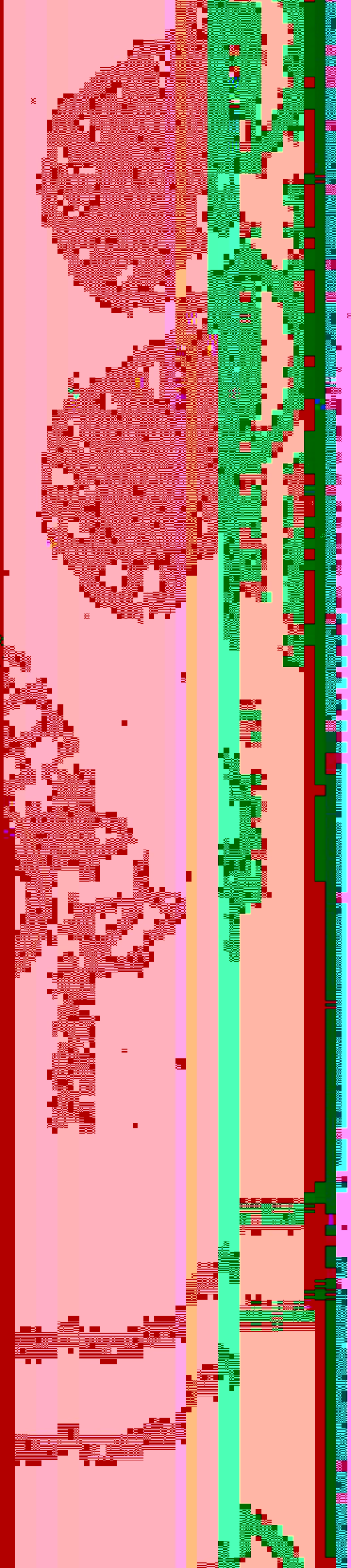
江分府志

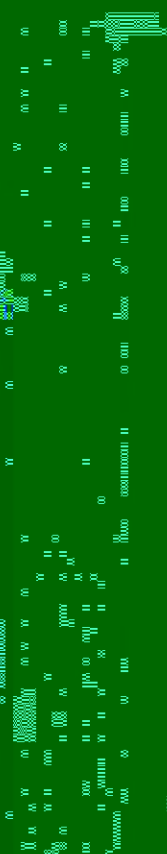
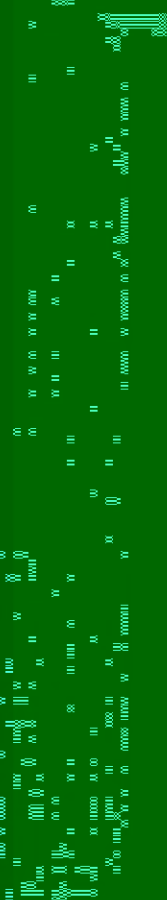
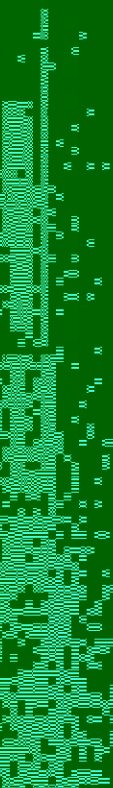
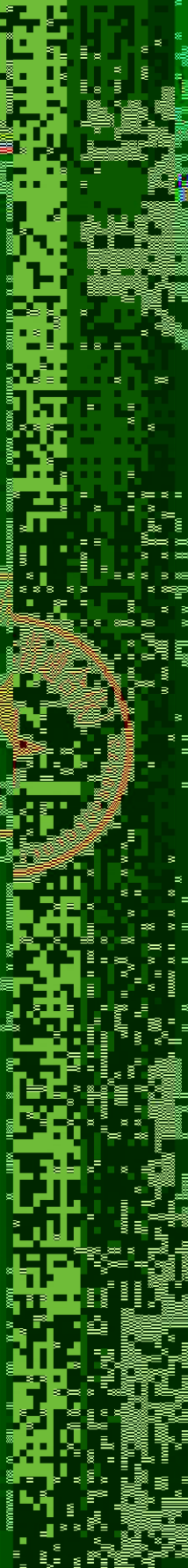

$$\sum_{i=1}^n \frac{1}{i} \log \frac{1}{i} = -\log n$$
[illegible]

.....

Year	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	2095	2096	2097	2098	2099	2100
Yr	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100											

安泰集团

[illegible]



陈东平 棋(440100)
职业资格检



8

册会计
egistration

意调出
gree the holder

意调入
gree the holder

信

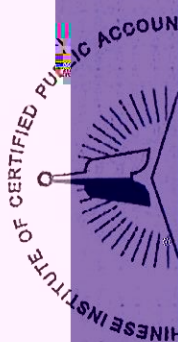


证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

二〇〇九
2009年



姓名: 李莹玉
Full name: 李莹玉
Sex: 女

