

# 广州越秀金融控股集团股份有限公司

## 2018 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它内部控制监管要求（以下简称企业内部控制规范体系），广州越秀金融控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）结合本公司内部控制评价方案，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，对本公司 2018 年 12 月 31 日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

### 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内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建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制的日常运行。本公司董事会、监事会及董事、监事、总经理保证本报告内容不存在虚假记载、误导性陈述造成重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，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，根据内部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，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制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报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准

日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### 三、内部控制评价工作情况

#### （一）内控评价范围

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。公司内部控制评价范围为内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等内部控制五要素，从制度、流程、信息科技等方面对内部控制设计和运行情况进行了全面评价，本年度评价涵盖集团公司及各下属公司（下属公司全资子公司亦纳入本次评价自评范围），本年度纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 100%；纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 100%。

业务评价重点核查经纪业务、资产管理业务、自营业务、投资银行业务、债券融资业务、固定收益业务、融资融券业务、私募基金业务、场外市场业务、研究报告业务、另类投资业务、创新业务、分支机构管理、清算业务、融资租赁业务、融资担保业务、产业投资基金业务、财务与报告、固定资产管理、购销结存管理、商品管理、物业管理、信息系统管理、合规管理等高风险业务及领域。

上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了本公司经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。

#### （二）内部控制评价的基本情况

##### 1、内部环境

###### （1）治理结构

公司按照《公司法》及相关法律法规，建立了由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的公司治理架构，权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范，形成了相互协调和相互制衡机制。公司股东大会、董事会、监事会运作规范，相关会议的召开、召集符合《公司法》和《公司章程》的规定，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、安全保卫监督部、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，形成人才能上能下、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、人尽其才的高效用人机制。

## （4）内部审计

公司董事会是内部审计的最高权力机构。董事会下设审计委员会，主要负责

对公司经营管理进行合规性控制，对公司内部审计工作结果进行审查和监督。公司设立了审计中心，履行监督检查职责，对董事会负责，同时向公司管理层和监事会报告公司内部控制的建设与执行情况、内部审计工作情况。审计中心按照董事会、监事会及主管领导的要求，确定年度内部审计工作重点，编制年度内部审计项目计划，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特色的企业文化。日常工作中，积极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：信念、信用、信任、信心；
- 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，回报社会；
- ⑤企业风格：阳光、激情、简单、包容；
- 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四层级内部控制组织架构，第一层为公司董事会，第二层为董事会风险与资本管理委员会，第三层为公司首席风险官以及风险管理部牵头组织开展的事前、事中和事后全面风险管理工作机制，第四层为公司各职能管理部门和下属企业组成的一线风险控制系统。董事会主要负责从公司治理层面制定公司整体风险管理政策；风险与资本管理委员会主要负责公司整体风险的识别、评估及处置工作；公司首席风险官负责公司全面风险管理，向董事会负责，风险管理部专职风险管理体系建设及监督检查，并负责对公司各类业务风险的事前审核、事中监控和事后监督；各业务和职能部门负责本部门涉及风险的管理控制。

### （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、市场风险、操作风险、流动性风险、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约而导致损失的风险。公司信用风险主要来自于下属企业的融资租赁、融资担保、债券、债权投资业务、融资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、客户类型等维度加强风险指引，对不良率、代偿率、经风险调整回报率等重要指标提出限额要求，并持续监控。公司建立了内部评级制度、尽职调查制度、项目评审制度、租后贷后保后管理制度、抵质押品管理制度，对信用业务进行全过程管理。公司建立信用资产风险分类制度，并根据债务人及其连带责任人的履约意愿和履约能力，充分计提坏账准备。公司对各项承担信用风险的投资业务开展风险评估、设定风险限额并进行计量和监控，通过行业、评级、持仓等集中度限额指标，加强交易对手分类管理。通过加强标的管理、建立折算率模型和履约保障比例模型缓释融资融券、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使公司业务发生损失的风险，包括利率风险、权益类证券价格风险和汇率风险等。利率风险是指因市场利率价格的不利变动使集团业务发生损失的风险。公司的利率风险产生于受市场利率变动影响的生息资产和有息负债，其中公司受市场利率变动影响的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金以及债券投资等。权益类证券价格风险是证券市场波动导致股票等证券产品价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险。权益类证券价格风险来自公司投资股票、基金、衍生产品等涉及的风险。汇率的波动会给公司带来一定的汇兑风险，公司受汇率变动影响的外币资产较小。

为防范市场风险，公司采取了如下措施：第一，执行严格的投资授权体系。公司管理层在董事会授权的股票自营业务和债券自营业务规模和风险限额范围内负责对业务规模和风险限额在年度内进行分解配置，风险管理部门对相应指标进行动态监控和风险预警。第二，建立多指标风险监控评估体系。对自营业务建立量化指标体系，结合集中投资限制、情景分析、压力测试、敏感性分析等多种方法或工具进行计量评估。第三，对交易流程进行全方位控制。通过投资管理系统实现指标监控，对自营业务限额、集中度等进行前端控制，根据市场变化及时对业务风险进行评估报告。第四，根据对未来宏观经济状况和人民银行货币政策

的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险，并通过控制生息资产和有息负债的到期日、重新定价日分布状况来缓释、规避利率风险。

### ③操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息系统，以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

公司主要通过流程设计、双人操作、交叉复核、系统控制、风险停权等对操作风险进行管控，通过合规审查、合规监测、合规监督检查、合规督导、合规培训等对法律合规风险进行管控，并加强风险问责机制建设，加大问责力度，实现风险问责常态化，强化激励约束机制，促进良性风险文化形成。

### ④流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法或者无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务的风险。

公司建立了较为完善的流动性风险管理体系。通过流动性风险管理制度规范各层级流动性风险管理职责和流动性应急管理机制。通过限额管理、流动性管理、变现能力分析、获取银行授信、债务融资等工具和方法控制流动性风险，并逐步通过系统建设实现线上化。公司证券业务专门成立资金中心管理流动性风险，建立了流动性风险管理系统对资金预约申请进行管理，通过对静/动态现金流分析、流动性监管指标、流动性限额指标、流动性缺口、优质流动性储备等进行管理，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。政策性风险是指由于国家宏观政策、监管政策的变化给公司业务开展所带来的风险。公司各业务条线通过实时跟踪研究行业政策变化和市场动态，及时调整业务模式和投资策略；风险管理部门及时了解行业监管政策变化及监管处罚措施，通过定期及不定期风险报告机制向管理层及各业务条线提示相关风险，并不断的完善政策风险管理机制；研究部门对国家宏观政策定期监测分析，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经营环境变化而导致的风险。针对战略风险，公司建立了完善的战略管理制度，将战略风险管理贯穿于从战略制定到战略执行整个过程。公司密切关注外部经营环境，持续对影响公司

发展的政策因素、经济因素、社会因素和技术因素等进行监测分析，并结合公司内部资源与能力状况，运用SWOT等分析框架，分析公司发展的优劣势、面临的机会和威胁等，总结出核心竞争力和下一步需强化与改进的方向。

C. 声誉风险。声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。针对声誉风险，公司极其重视声誉和品牌的维护和提升，指定了专职部门负责牵头相关工作的开展，主要包括各级管理层及员工声誉风险意识的培育、品牌形象建设、声誉风险监测、突发事件处理等。

### 3、控制活动

#### (1) 经纪业务

公司经纪业务主要由营业部开展。营业部按照监管机构的要求在营业场所内公示从业人员的信息，同时进行风险提示，开展经批准的营销活动。营业部根据《营业部业务操作规程》的规定规范办理客户开户、销户、信息修改等业务；开户时对投资者进行适当性管理、风险等级划分；同时对于客户身份真实性进行持续跟踪和对投资者风险承受能力进行后续评估；并按公司规定对协助司法机关办理查询、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，从上至下分别为董事会、总经理(总裁)办公会、资产管理业务委员会、资产管理事业部和投资决策小组。资产管理业务人员配置合理，实现投资、交易、产品、营销、风险控制等岗位分离。资产管理业务建立了权益类证券库和固定收益证券库，从产品设计与开发、推广与成立、投资研究、决策与交易、系统、估算核算、风险控制和信息隔离等方面进一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三级决策体系，从上至下分别为董事会、总经理(总裁)办公会及其下设的委员会、投资管理总部。其中，投资管理总部下设投资决策小组，负责对证券池中股票进行投资运作。公司自营业务的各级决策层在各自的权限范围内规范履行职责。

#### (4) 投资银行业务

公司2018年新设立北京投行事业部作为公司从事投资银行类业务的一级部

门，根据公司授权开展承销与保荐、上市公司并购重组财务顾问、公司债券受托管理及资产证券化等投资银行类业务。投资银行事业部制定了项目管理规定、立项工作指引、投行业务委员会议事规则、持续督导、项目工作底稿、信息隔离等一系列的制度，对项目的承揽、立项、承做、发行承销、持续督导、工作底稿、信息隔离等方面进行了规范。2018年6月公司成立内核管理总部，统筹公司投资银行类业务的内核管理工作，对投资银行类业务项目进行审核、统一的出口管理和终端风险控制。

#### （5）债券融资业务

公司债券融资事业部根据项目管理规定、立项工作指引、工作底稿管理规定等制度的规定开展债券融资业务。债券融资事业部下设项目承揽团队、项目承做团队、质量控制部、资本市场部、存续期管理部以及综合管理部分别负责项目承揽、项目承做、项目质量管控、项目发行承销和项目发行后的存续期督导和管理以及事前、事中、事后全过程的风险管理等事项。

#### （6）固定收益业务

公司固定收益业务由董事会、总经理（总裁）办公会及其下设委员会、固定收益事业部、固收部自营投资决策小组四级业务决策机构进行管理。固定收益事业部作为债券投资交易业务的具体执行机构，根据《广州证券发展战略及规划管理制度》及公司制定的战略发展规划、方案，在公司的授权范围内负责开展固定收益品种的投资交易业务以及中间业务。固定收益事业部依据规定按照业务类型分别建立组织架构、业务流程和权限管理。

#### （7）融资融券业务

公司融资融券业务的决策与授权体系，按照董事会—业务决策机构—业务执行部门—分支机构的架构设立和运作，包括董事会、总经理（总裁）办公会及其下设专业委员会、经纪业务事业部下属信用业务总部和营业部。公司制定了一系列客户征信评级管理制度，对参与信用业务的营业部和客户实行准入制，只有符合准入条件的营业部和客户才能参与信用业务。公司在融资融券业务系统权限、标的证券、可充抵保证金证券、逐日盯市及强制平仓、信息披露等制定了一系列的管理制度并按规定严格执行。

## （8）私募基金业务

### ① 基金管理

基金产品发行经过创投基金发行部经理、创投合规与风险管理部、创投总经理、广证合规与风控人员、广证风控部与合规部负责人、广证首席风险官审核。审核通过后提交创投基金产品设立审批，并经创投基金发行部负责人、分管基金发行副总经理、合规与风险管理部、创投总经理、创投董事长审核。

基金发售通过第三方销售机构进行销售或面向合格投资者自行销售，产品的流动性管理较为完善，无公开发售的情况。业务合同形式规范、内容完整，客户资料保存完整，基金估值及核算合规。

### ② 项目管理

公司依据制定的各类规章制度，建立了三层级的审批机制，具体为“立项委员会-合规与风险管理部-投决会”。对项目成立的各个环节进行管控。

## （9）场外市场业务

公司场外市场总部负责场外市场业务的组织、执行、管理、运营与协调。场外市场业务委员会在总裁办公会的授权下负责场外市场业务经营管理重大事项的决策，委员会下设收益互换业务审批小组和PB业务审批小组，审批小组在委员会授权范围内对相关业务进行审批。收益凭证业务和场外期权业务实行董事会领导下的总经理（总裁）办公会负责制，公司董事会是收益凭证业务和场外期权业务的最高决策机构，授权总经理办公会进行重大事项决策，授权场外市场总部进行日常业务决策。场外市场总部均在授权范围内对业务进行决策和审批。

## （10）研究报告业务

公司的研究报告业务由广证恒生开展，广证恒生建立董事会（审计与风险控制委员会）——办公会（风险管理小组）——合规部门（外包）——合规风控专员，四个层级的合规管理组织架构。公司建立完善的风险隔离措施，如研究报告中涉及的个股需研究员申请审批时在系统填写个股清单用于与母公司广州证券进行信息隔离检测，平台系统与广州证券信息隔离墙系统对接，对个股进行合规冲突检测，如通过则系统自动进行报告发布，系统与邮件发送系统直接关联。

## （11）另类投资业务

广证领秀主要从事自有资金投资业务。自有资金投资项目均需经广证领秀董

事会或投决会审议通过，相关项目交易文件在进行交易前均经广证领秀经营管理层审批，交易划款均经广证领秀经营管理层审批。

#### （12）创新业务

公司制定了《广州证券新业务（产品）管理办法》，明确了新业务（产品）职责分工、新业务（产品）的认定、新业务（产品）的申请和评估、新业务（产品）的审批、新业务（产品）的运作和评价等内容。制定了《广州证券新业务（产品）风险管理规定》，建立了规范的新业务（产品）风险管理机制，加强了对新业务（产品）的事前、事中和事后风险管理，有效防范和控制新业务（产品）申请及开展过程可能存在的各项风险。

#### （13）分支机构管理

公司通过制定统一的业务操作流程、统一的业务文本、资金集中管理以及定期绩效考核等防范分支机构越权经营以及道德风险，确保分支机构严格在授权范围内经营。

#### （14）清算业务

营运管理总部是公司证券交易清算交收工作的管理部门，统一对公司经纪、自营、信用、资产管理等业务清算交收工作进行集中管理。清算人员实行双人双岗，建立清算操作和复核相互检查和监督的机制，做好清算前后的数据备份工作，并根据清算系统操作提示填写清算日志。清算人员针对清算过程中出现的异常情况及时与技术人员沟通，确保清算工作顺利进行。

#### （15）融资租赁业务

公司严格按照内外部制度规定开展融资租赁业务，设立了项目评审委员会作为具体项目投放的内部决策机构，主要负责审议融资租赁项目的投放或退出；设立了资产管理部，负责租赁资产管理、业务合同管理、业务档案管理工作；设立风险管理部，负责融资租赁项目的风险管理，对尽职调查、立项、签署协议、租赁方案、租后管理、退出等环节实施风险管理和控制。

#### （16）融资担保业务

公司严格按照内外部管理制度要求，建立了完善的内部控制管理制度和流程。公司重点关注业务内部管理制度的合规性及其执行的有效性；业务经营管理与员工行为合规性的管理、监督和控制；业务合规风险和违法违规行为的有效识别、

评估、监测、防范、补救以及风险处置；业务合规风险的报告与反馈等，确保担保业务合规管理职责履行的有效性和全面性。

#### （17）产业投资基金业务

公司严格按照内外部管理制度要求，建立了完善的内部控制管理制度和流程。公司重点关注业务内部管理制度的合规性及其执行的有效性；投资过程管理中的项目准入、项目评估、项目管理、项目退出等各环节；项目合规风险和违法违规行为的有效识别、评估、监测、防范、补救以及风险处置；项目风险的报告与反馈等，确保投资业务管理职责履行的有效性和全面性。

#### （18）财务与报告

公司重视与财务报告相关内部控制制度的建立和完善，依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及相关法规，结合本公司的具体情况，制定相关的会计制度和财务制度。公司根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》等规定的要求，通过设置科学的财务会计组织架构、配备合格财务会计专业人员、使用规范严密的财务会计管理系统、选用恰当的会计政策和合理的会计估计，确保公司编制的财务报告符合会计准则的要求，并能够真实、准确、完整地反映公司财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### （19）固定资产管理

公司建立了固定资产采购及验收流程并按照此程序执行，每年定期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，并按规定进行处理，确保账实相符。公司建立了固定资产台账，制定了固定资产报废流程并严格执行。公司对在建工程中需要发生的变更设定了审批流程，制定了工程验收管理流程。

公司制定了招标采购管理制度，明确招标工作的组织结构和职责分工、业务流程、招标纪律、招标标准、立项审批、招投标、开标、评标、定标等方面的管理规范并按规定执行。

#### （20）购销结存管理

公司根据发展战略和年度经营计划，制定百货业务年度销售预算，并在此基础上分解到季度销售计划中。百货业务建立《采购申请制度》，明确了采购商品的归口管理部门，并规定了采购申请流程及审批流程；建立了《现金管理制度》，规范了门店收银流程；建立门店商品业务流程，对商品直进、配送、调配、销售

环节一一操作规范；制定《库存商品盘点管理办法》，明确盘点对象及范围、盘点管理、盘点差异处理方法和审批权限、盘点差异奖惩措施等保证库存商品的安全，并组织定期开展存货全面清查盘点工作。

#### （21）商品管理

公司百货业务制定了《仓储管理制度》，对人员出入库登记、商品出入库登记、商品储存规程、巡仓制度等进行规范，明确仓库库房和专柜仓商品的日常管理，保管和消防等流程；建立了《供应商选择标准和要求》及《供应商管理》制度，明确供应商选择的原则和量化评价标准、供应商进入申请须提供证明资质和合法性的资料，采购中心对供应商企业实力，信誉、品牌等级等进行审查，作为引入供应商的依据；制定了《配送流程》，规范储运部向门店配送商品时，商品出库的审批和出库手续；建立了《质量及条码管理》，《商品质量管理规程》等规章制度，对商品售前售后的质量把控和监督检查进行规定。

#### （22）物业管理

公司百货业务建立《物业租赁经营管理细则》，明确租户日常管理、配套管理、安全管理、电工管理的内容和程序，对安全管理进行规范，定期组织消防安全演练，编制消防疏散演练方案，并向所有租户下发消防演练的通知。

#### （23）信息系统管理

公司成立IT与互联网的科技公司，实施系统开发及维护。在信息系统开发方面严格遵守计算机软件开发规范，在项目开发过程中，按要求编写软件开发过程中的相关文档。文档编制具有针对性、精确性、清晰性、完整性、灵活性、可追溯性。在系统维护方面，按要求执行系统日常运行监控、基础设施环境保障、系统性能优化、季度巡检、重要/特殊时点运维保障、计划性重启、应急响应及处置等工作。

公司数据中心建设严格按照国家A级标准建设，所有区域有足够的检测点和报警点（如热传感器、烟雾传感器，入侵检测等），环境监控系统、火灾探测系统、消防系统覆盖和保护采购方涉及的所有区域。数据中心监控机制健全，中央监控系统对基础设施环境进行监测，覆盖范围包括温湿度、漏水检测、消防检测、精密配电、精密空调、UPS、蓄电池、门禁等。数据中心团队定期开展运维管理，并建立了标准的备份介质管理机制。

#### （24）合规管理

公司建立健全合规管理体系，通过建立合规管理制度、信息隔离墙、反洗钱、员工执业行为、合规监控、客户投诉、合规考核和问责等机制，规范开展合规管理工作。公司定期组织合规培训和法制宣传活动，增强全员合规风险意识及法制观念。

#### 4、信息与沟通

公司建立了内部沟通、汇报及反馈机制，确保信息及时准确传递。公司内控部门、各业务及管理部門定期或不定期通过风险报告、财务报告、业务报告等形式，总结、沟通和讨论业务运营及风险状况，使公司能及时掌握各业务及分支机构经营状况。公司各项业务及管理制度中，对各层级的报告路径、层级、范围进行了明确规定，确保信息能够及时有效的传递。公司通过内部办公自动化系统、电子邮件等多种信息工作平台，传递和留存内部信息。

针对客户服务、品牌宣传等通过自媒体平台发布的信息管理，公司制定了相应的管理制度并实施集中管理，设立了自媒体管理员，负责账号运营、信息发布和复核工作，建立权限管理和制衡机制。对自有媒体的申请、报备、发布内容、发布流程建立了控制机制。

公司针对信息披露事务建立了管理制度，将控股子公司信息披露纳入公司统一管理，参股子公司参照执行。对信息披露的内容、披露的报告类型、管理程序和对外信息沟通进行了规范。建立信息披露重大差错责任追究机制，明确信息披露差错的认定、处理程序和责任追究。

2018年，公司严格按照内外部规定的要求，履行了信息披露义务。

#### 5、内部监督

公司明确了董事会、监事会、风险管理部门、合规管理部门、审计部门及业务管理部门等机构和部门在内部控制监督、检查和评价方面的职责权限。董事会下设审计委员会，负责审查公司内部控制及实施情况的有效性，对公司内外部审计工作进行监督和核查。监事会独立行使监督职权，向全体股东负责，检查公司财务，对公司董监高进行监督。业务管理部门从经营管理和合规管理的角度对各项业务开展情况进行监督和督导。风险管理部门、合规管理部门和审计部门分别

从事前、事中和事后的角度分工协作，对公司各业务及管理部门内部控制制度的建立和执行情况进行定期和不定期的检查、评价和汇报。

### （三）内部控制评价依据及内部控制缺陷认定标准

本公司根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、中国证监会《证券公司内部控制指引》及《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 21 号——年度内部控制评价报告的一般规定》和深圳证券交易所公布的《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》等外部监管内部控制指引及本公司相关制度组织开展内部控制评价工作。

#### 1、内部控制缺陷具体认定标准是否与以前年度存在调整

本公司根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合本公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，确定了适合本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

#### 2、财务报告内部控制缺陷认定标准

（1）公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

表 1：财务报告内部控制缺陷评价的定量标准

重大缺陷	重要缺陷	一般缺陷
错报影响或财产损失大于或等于合并财务报表利润总额的 10%	错报影响或财产损失大于或等于合并财务报表利润总额的 5%，但小于 10%	错报影响或财产损失小于合并财务报表利润总额的 5%

（2）公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

表 2: 财务报告内部控制缺陷评价的定性标准

重大缺陷	重要缺陷	一般缺陷
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内未加以改正; 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 未依照公认会计准则选择和应用会计政策; ② 未建立反舞弊程序和控制措施; ③ 对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立或实施相应的控制机制,且没有相应的补偿性控制; ④ 对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标; ⑤ 内部控制重要缺陷或一般缺陷未得到整改。	不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。

### 3、非财务报告内部控制缺陷认定标准

(1) 公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下:

表 3: 非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准

重要程度 项目	重大缺陷	重要缺陷	一般缺陷
利润总额 潜在错报	错报 $\geq$ 利润总额的 5%	利润总额的 3% $\leq$ 错报 < 利润总额的 5%	错报 < 利润总额的 3%
资产总额 潜在错报	错报 $\geq$ 资产总额的 1%	资产总额的 0.5% $\leq$ 错报 < 资产总额的 1%	错报 < 资产总额的 0.5%
经营收入 潜在错报	错报 $\geq$ 经营收入总额的 1%	经营收入总额的 0.5% $\leq$ 错报 < 经营收入总额的 1%	错报 < 经营收入总额的 0.5%
所有者权益 潜在错报	错报 $\geq$ 所有者权益总额的 1%	所有者权益总额 0.5% $\leq$ 错报 < 所有者权益的 1%	错报 < 所有者权益总额的 0.5%

(2) 公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下:

表 4: 非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准

重大缺陷	重要缺陷	一般缺陷
<p>① 错误信息可能会导致使用者做出重大的错误决策截然相反的决策,造成不可挽回的决策损失;</p> <p>② 对系统数据的完整性具有重大影响,数据的非授权改动会给业务运作带来重大损失或造成财务记录的重大错误。对业务正常运营造成重大影响,致使业务操作大规模停止和持续出错;</p> <p>③ 严重损伤公司核心竞争力,严重损害公司为客户服务的能力;被监管者持续观察,支付的罚款对年利润有较大的影响;</p> <p>④ 负面消息在全国各地流传,引起公众关注,引发诉讼,对企业声誉造成重大损害;董事、监事和高级管理人员舞弊;</p> <p>⑤ 审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。</p>	<p>① 对信息使用者有一定的影响,可能会影响使用者对于事物性质的判断,在一定程度上可能导致错误的决策;</p> <p>② 对系统数据完整性具有一定影响,数据的非授权改动对业务运作带来一定的损失及对财务数据记录的准确性产生一定的影响。对业务正常运营造成一定影响,致使业务操作效率低下;</p> <p>③ 对内外部均造成了一定影响,比如关键员工或客户流失;</p> <p>④ 被监管者公开警告和专项调查,支付的罚款对年利润没有较大影响;</p> <p>⑤ 负面消息在某区域流传,对企业声誉造成中等损害。</p>	<p>不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。</p>

#### (四) 内部控制缺陷认定及整改情况

##### 1、财务报告内部控制缺陷认定

根据上述财务报告内部控制缺陷的认定标准,报告期内,公司不存在财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。

##### 2、非财务报告内部控制缺陷认定

根据上述非财务报告内部控制缺陷的认定标准,报告期内,未发现公司非财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内,并已经或者正在落实整改,对本公司内部控制目标的实现不构成实质性影响。

### 3、内部控制缺陷整改情况

(1) 2017 年内部控制缺陷整改情况

2017 年内部控制缺陷已经完全整改。

(2) 2018 年内部控制缺陷整改情况

公司对 2018 年度内部控制缺陷已要求相关部门及责任人限期整改落实，公司审计中心持续跟踪检查整改结果，确保整改到位。预计 2019 年年内完成缺陷整改工作。

(以下空白)

广州越秀金融控股集团股份有限公司

董事长 (已经董事会授权): 王恕慧

日期: 2019 年 3 月 22 日