

国海证券股份有限公司2019年度内部控制评价报告

国海证券股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求（以下简称企业内部控制规范体系），结合本公司（以下简称公司）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司2019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

按照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。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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）内部控制评价范围

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。内部控制评价的范围确定贯彻全面性原则和重要性原则，包括内部控制的设计和运行。纳入评价范围的主要单位包括：公司总部各业务部门和管理部门，公司下辖分支机构，三家子公司（国海富兰克林基金管理有限公司、国海良时期货有限公司、国海创新资本投资管理有限公司）。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100%，营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额的100%。

纳入评价范围的主要业务和事项包括：围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素，对照监管要求和公司制度，结合监管部门检查、公司合规检查、风险监测及日常稽核审计对各业务、各环节内部控制有效性进行全面评价，评价内容主要包括组织架构、发展战略、社会责任、企业文化、信息

传递与沟通、人力资源、子公司管理、资金活动、财务报告、预算管理、采购及固定资产管理、合同及印章管理、信息系统管理、合规管理、全面风险管理及内部审计；零售财富业务、信用业务、投资银行业务、证券自营业务、金融市场业务、资产管理业务、股份转让系统业务、研究咨询业务等内容。

重点关注的高风险领域主要包括投资银行业务、证券自营业务、金融市场业务、零售财富业务、资产管理业务、信用业务以及风险管理、合规管理、财务和结算管理、反洗钱管理。

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公司经营的主要方面，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

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》、《证券公司治理准则》和《上市公司治理准则》等法律法规、规范性文件和现代企业制度的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和经营管理层组成的法人治理结构，并把党的领导融入公司治理各环节，落实党组织在公司法人治理结构中的法定地位。公司章程明确了股东大会、党委会、董事会、监事会和经营管理层的职责权限、议事规则和工作程序，明确权责边界，做到无缝衔接，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理机制。公司董事会下设战略与投资委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会、风险控制委员会四个专门委员会，并相

应制定了工作细则，为专门委员会的科学、民主决策职能提供了有效制度保障。

（2）发展战略

公司董事会设立战略与投资委员会，并制定了相应的工作规则，明确了人员构成、职责权限、决策程序、议事规则等，战略与投资委员会依据相关规定对公司中长期发展战略进行研究并提出建议。公司战略管理部门负责公司的战略规划与推动落地工作，并对行业动态进行跟踪研究、对业务专题进行深入分析，为公司决策提供支持。2015年公司在综合考虑内外部环境、行业发展趋势、公司资源禀赋等因素基础上制定了“十三五”战略规划。公司逐年对战略规划进行层层分解，做到工作细化到位、目标明确量化、责任落实到人，以推动战略规划扎实落地，在内部管理、业务经营、组织架构等方面，为公司发展打下扎实的基础。公司每年召开战略会议，总结上一年度战略执行落地情况，同时对下一年的战略工作提前部署，并建立机制定期开展战略落地情况的检视工作。2019年，公司对“十三五”战略规划执行进度进行了全面检视及评估，并对部分关键举措进行了修订，年末公司开始启动“十四五”战略规划的编制工作。

（3）人力资源

公司建立了科学合理的覆盖组织管理、招聘管理、考核评聘、培养培训、薪酬福利等各环节的人力资源管理体系，并积极探索利用金融科技力量助力人力资源管理效率提升。在组织管理方面，每年根据战略需求和业务发展组织对组织架构、岗位编制、职务

配置进行评估，确保公司组织架构优化高效，岗位配置科学合理。在招聘管理方面，针对各部门人才引进需求，遵循多元渠道、精准猎取、择优录用等原则，严格履行资质审核、面试考察、背景调查等程序推进实施人员招聘工作，强化对金融科技等重点岗位人才的招聘力度，为业务开展提供有效人才支撑。在考核评聘方面，公司建立了覆盖全员的考核管理体系和规范明确的专业技术职务评聘体系，每年按照制度组织实施员工考核和职务评聘工作，根据员工绩效考核结果予以晋升、降职及调薪。在培养培训方面，公司确立了分层级的人才培养和培训体系，采用“线上+线下、传统+创新”相结合的方式帮助员工获得专业和管理能力的提升。在薪酬福利层面，公司立足员工需求建立了完善的、多层次的福利保障机制，除社会保险、住房公积金等法定项目外，还设立了企业年金、午餐补贴、住房补贴、福利假、工会福利、女员工福利、因公出行保险、重大疾病医疗保险等福利项目；同时，及时关注市场薪酬动态，适时对公司薪酬竞争力进行分析并做出针对性调整。

2019年公司重点推动了有关业务部门及板块的组织改革、搭建及优化等工作，促进业务与公司战略有效承接；进一步对相关业务板块人员的职级体系进行完善，强化过程管控，牵引产能提升。加强培训赋能，创新培养方式，夯实队伍建设与发展。积极推动人力资源数字化转型工作，推进人事管理科技化数字运营项目，持续加大信息化在人力资源方面的应用，助力降本增效和员工体验的提升。

（4）社会责任

公司高度重视履行社会责任，明确了与股东、客户、员工和社会等利益相关方的关系和责任理念，将对股东、客户、员工、社会等利益相关方的责任融入公司战略和日常经营，促进自身和利益相关方共同可持续发展。

公司坚持服务实体经济和国家战略的初心使命，认真贯彻新发展理念，服务国家绿色发展战略、国家脱贫攻坚战略，社会经济贡献水平持续提升，2019年缴纳各项税费6.25亿元，同比增长7%。公司牢固树立与实体经济共生共荣的理念，充分发挥资本市场服务优势，2019年通过多渠道融资手段为政府、企业、机构融资超千亿元，有力支持实体经济发展。公司坚持底线思维，切实承担风险防范主体责任，深入推进全面合规风险管理体系建设，2019年，公司监管分类评级、主体信用评级和公司债信用评级显著提升。公司以实际行动践行“以客户为中心”，深入推进“客户”、“精品”、“能力提升”三大工程，打造特色化“精品”服务，持续推进客户净推荐值体系，深入理解满足客户需求，客户服务能力和客户体验不断提升。公司高度重视保障股东合法权益，不断完善法人治理结构，坚持诚实守信，持续提升信息披露质量，搭建多层次投资者沟通渠道，维护股东合法权益，提升规范运作水平。公司持续推进公益事业，连续第9年投身精准扶贫，多措并举帮扶全国5个贫困地区，连续14载开展公益助学，累计资助900名广西贫困大学新生，2019年荣获广西青少年发展基金会“广西希望工程30周年贡献奖”、每日经济新闻“年度最佳社会

贡献奖”等荣誉。公司扩大社会就业，汇聚多元人才，坚持与员工同心，陪伴员工共同成长，充分发挥员工价值，促进员工发展；广泛开展系列文体活动，丰富员工精神文化生活；开展系列高端精品培训，赋能员工职业成长；持续完善福利保障体系，让企业发展成果惠及广大员工。

（5）企业文化

公司与中国证券市场同诞生、共成长，始终牢记发展使命，与时代要求同向、与行业发展同步、与客户成长同伴、与员工期盼同心，以卓越的服务持续为客户创造价值。30年筚路蓝缕，公司形成了海纳百川、开放包容，简单务实、风清气正，坚韧不拔、锐意进取，专业诚信、稳健合规的文化基因和文化氛围，为公司发展成为客户信赖、特色鲜明、员工自豪的卓越综合金融服务商提供有力文化支撑。公司以企业文化为驱动力，将文化理念融入公司的各项业务和管理的链条中，致力于建立健全与文化建设、道德风险防范相关的治理机制和制度安排。聚焦文化落地、制度建设和制度执行，建立完善了一系列内部管理制度作为企业文化建设落地的配套制度，在制度层面对公司文化理念进行有效衔接，充分体现“合规是底线、诚信是义务、专业是特色、稳健是保证”的有关要求。

公司通过内部刊物《国海人》、企业微信等平台，刊发先进榜样文章，持续挖掘先进典型，为公司高质量发展传播正能量。公司通过创先争优的评选表彰活动、丰富多彩的文体活动、形式多样的员工关怀活动，切实传达和贯彻企业文化理念内涵，对内

增强凝聚力，对外树立品牌形象，有力推动了公司企业文化建设。2019年公司聘请国际知名的咨询公司结合行业趋势和公司发展的内在逻辑，厘清使命、愿景和核心价值观，梳理提炼新时期国海企业文化，进一步提升员工文化认同感，统一员工思想共识，凝聚发展动力。

2. 风险评估

公司严格落实全面风险管理要求，建立“董事会及其风险控制委员会、监事会——经营管理层及其风险控制委员会——风险管理部门——各业务部门、分支机构及子公司”的四级风险管理组织体系，建立健全全面风险管理制度，统一风险控制指标体系，建立完善的风险管理信息系统，实现风险管理全覆盖。

公司建立健全分级分类、涵盖各风险种类、各业务条线及子公司的全面风险管理制度体系。公司制定风险偏好、风险容忍度方案及风险限额指标并逐级分解执行，建立统一的风险控制指标体系，实现对风险的有效管控。建立完善的全面风险管理系统和风险控制指标动态监控系统，建立风险计量模型，利用技术手段加强风险管理。不断优化风险事项报告机制，建立完善的定期报告、不定期报告和临时报告机制，全面及时掌握公司风险状况。按照风险全覆盖的要求，建立健全事前审批、事中监控、事后监督的风险管理体制，堵住风险隐患，防范各类风险。

（1）市场风险

公司通过加强市场研究，提高市场研判能力和水平，完善投资的决策、执行、监测、报告等措施，加强市场风险管理。公司

全面识别所面临的市场风险，充分评估风险的影响程度和发生的可能性，针对评估结果采取有针对性的管控措施。公司加强市场风险计量工作，建立完善的市场风险计量模型，对市场风险水平进行客观准确计量，并定期检查风险模型相关假设、参数、数据来源和计量程序的有效性。公司建立完善的风险控制指标动态监控系统，对净资产等各项风险控制指标、风险限额、各业务条线风险控制指标进行动态监控和预警。

（2）信用风险

公司通过有效识别风险、审慎评估和决策风险、动态计量和监控风险、及时报告和应对风险等方式，对信用风险实施全程管理，有效防范或避免风险事件的发生，降低风险事件对公司造成的损失，并在信用风险可承受的范围内实现收益最大化。公司识别和管理所有产品和业务（包括新产品与新业务）中的信用风险；2019年制定股票质押回购业务风险管理指引，规范开展股票质押回购业务的风险评估工作，加强前端控制，把好项目准入关；逐步建立发行人及交易对手统一授信管理体系，完善发行人准入管理机制；建立公司内部评级体系，持续优化内部评级模型并开展内部评级系统化建设，加强评级结果运用；建立及完善针对单一客户、行业等集中度指标，严格控制集中度风险；通过各类风险缓释措施，降低公司承担的风险净敞口和预期损失；建立信息系统和分析工具衡量信用风险敞口并对风险资产组合进行划分评估。

（3）操作风险

公司通过健全的授权机制和岗位职责、合理的制度流程、前中后台的有效牵制、完善的IT系统建设、严明的操作纪律和严格的事后监督检查等手段全面管理操作风险，着力建设“控制自查、风险监控、内控稽核”三道防线以防控操作风险。各业务部门、分支机构及子公司作为第一道防线承担本单位操作风险管理的第一责任，各控制与支持部门分别在其职责范围内负责相关的操作风险管理工作，并对其他部门提供指导和支持；风险管理部门、合规管理部门与法律事务部门、信息技术管理部门作为第二道防线，在事前和事中实施专业的操作风险管理；稽核审计部门作为第三道防线，实施事后监督、检查与评价。公司完善操作风险管理的制度体系与运作机制，加强操作风险管理三道防线之间的联动协调，加强对操作风险的深入分析与整改追踪。公司建立操作风险管理三大工具体系，通过持续完善并逐步推广风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等三大工具，搭建操作风险识别、评估、监测、控制与报告机制；2019年推动操作风险管理系统平稳上线运行，及时开展年度操作风险与控制自我评估工作；持续开展防范操作风险的教育培训工作，营造全员防控操作风险的氛围；结合操作风险管理体系建设，加强新产品、新业务的准入评估和上线后的动态跟踪管理机制建设。

（4）流动性风险

公司建立流动性风险管理制度，对流动性风险管理组织架构与职责、流动性风险因素及分层管控、风险指标、管理流程和措施等方面予以规范。公司遵循全面性、审慎性和预见性原则，对

流动性风险实施有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时获得流动性需求。公司严格按照监管要求建立以流动性覆盖率和净稳定资金率为核心指标的流动性风险管理框架，通过科学的资产负债管理和资金管理、多层次的流动性储备、常态化的压力测试机制、有效的流动性应急处置和系统化的流动性风险指标监控预警等措施及手段，确保在正常及压力状态下均具备充足的流动性储备及筹资能力，2019年公司整体流动性风险处于可测、可控状态。

（5）声誉风险

公司建立健全声誉风险管理办法，从风险识别、风险评估、风险监测和报告、风险应对四个方面对声誉风险进行全方位和全过程管理。公司依法依规开展信息披露工作，及时披露公司重大事项及进展；持续做好舆情监测分析，定期形成舆情分析报告，对声誉风险及时进行识别评估和监测报告；制定和实施声誉风险处置方案，分级分类应对声誉风险。通过建立健全声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，建立和维护公司的良好品牌形象。

（6）洗钱风险

公司高度重视洗钱风险，根据监管要求及时评估完善反洗钱制度体系，深入推进洗钱风险管理和内控机制建设工作；进一步完善执法检查数据提取、洗钱风险评估等系统功能，完成第二代可疑交易报送数据接口建设，强化可疑交易监测指标，提升可疑交易报告质量；高度重视客户身份识别工作，加强客户受益所有

人识别、客户身份持续识别和重新识别，加大对信息缺失客户的账户管控措施，强化以客户为单位的身份管理；持续梳理客户分类、可疑交易报告等重点环节，及时完善风控措施；持续加大反洗钱工作培训，重点提高分支机构反洗钱人员工作能力；扎实开展反洗钱审查、反洗钱咨询、反洗钱考试、反洗钱报告等反洗钱管理日常工作。

3. 控制活动

（1）零售财富业务

① 证券经纪业务

公司设立零售财富委员会对证券经纪业务进行集中统一管理。证券经纪业务实行前后台分离、前台专业化、后台集中化的管控原则。零售财富委员会各一级部门实施专业化条线管理，对营业机构运营管理事项的合规性进行事前审核、事中监控、事后复核；制定统一的业务管理制度和业务规程，规范各项业务操作，逐步对普通柜台业务实施集中审核；建立统一的投资者适当性管理机制，充分了解客户，对客户风险承受能力等要素进行评估，并为客户提供适当的产品和服务；建立客户异常交易和可疑交易监控体系，识别和报告洗钱风险，维护市场交易秩序；建立客户回访和投诉处理机制，及时发现并处理客户纠纷，纠正员工的不规范行为。

营业机构实行总经理负责制，按照责权分明、相互监督、相互牵制的原则进行岗位设置和职责划分，根据公司授权开展经营管理活动，所有营业机构均按监管要求设置了专职或兼联合规风

控管理人员。零售财富委员会各一级部门也均配置了专职或兼职的合规风控管理人员，对所辖业务进行合规督导、风险排查和合规检查，并做好营业机构的合规风控日常指导工作。2019年根据监管新规和业务发展情况，制定或修订了科创板业务适当性管理、账户实名制管理、客户回访管理等一系列制度，进一步健全了内部控制制度体系。

② 代销金融产品业务

公司代销金融产品业务实施集中统一管理，成立了代销金融产品业务管理委员会，按照分级授权方案行使职权。设立专职管理部门，负责金融产品的引入、销售以及运营服务等工作。公司建立了代销金融产品尽调、评价、准入、销售、风控管理等一系列制度和流程，涵盖了业务和管理的主要控制环节。2019年公司修订了代销金融产品尽职调查与风险评估管理工作指引、金融产品委托人及金融产品准入工作指引等一系列业务制度，强化了内部控制。2019年组织开展了多次代销金融产品业务及适当性管理的自查和检查，对营业机构多次组织合规培训，强化合规管理；积极实施销售管控、电子档案系统、产品中心等业务管理系统升级改造，不断提升代销金融产品管控能力的信息化水平。

③ 期衍业务

公司依法依规开展期货中间介绍业务、股票期权业务并实施集中统一管理，建立了涵盖营业机构资质、投资者适当性管理、投资者教育、信息系统、人员资格、账户管理、合同管理、风险控制及执业管理等一系列内容的制度体系和业务流程，2019年进

一步修订和完善期货中间介绍业务和股票期权业务的投资者适当性管理、开户管理、合约账户管理、合规与风险管理等相关制度。日常工作中持续强化对期货中间介绍业务、股票期权业务的风险管理和合规检查，严格执行投资者适当性管理、保证金管理、资金风险管理、强行平仓管理、行权交收管理及额度管理等风险管理工作；组织开展对营业机构期货中间介绍业务、股票期权业务的全面检查，督促存在问题的营业机构完成整改。

④ 证券投资顾问业务

公司证券投资顾问业务实行总部统一集中化、营业机构专业化的管控原则。公司设立专职部门对证券投资顾问业务进行统一管理，2019年公司根据监管新规和业务发展情况，制定或修订了证券投资顾问业务管理办法、投顾业务线上产品管理办法等制度，内部控制制度体系进一步健全。建立了统一的业务规程，规范客户服务管理、资讯产品制作流程，健全媒体及活动管理；进一步完善投资顾问业务的投资者适当性管理机制，对客户风险承受能力等要素持续进行评估和匹配；同时，优化投顾业务线上产品管理机制，形成完整的线上产品定价体系、评估体系以及上下架流程；营业机构按照责权分明、合规展业的原则进行投资顾问岗位设置和职责划分，根据公司授权开展证券投资顾问业务活动。

⑤ 机构金融业务

公司设立专业部门开展投资交易风控系统业务和组合基金业务。相关业务在人员设置、经营场所、业务系统、业务资料、资产保管、账务管理等方面与公司其他业务严格分离，经营场所配

备了门禁、录像监控和电话录音等安全防范系统。公司建立了较完备的业务管理制度体系，覆盖基金管理人和基金产品引入、基金清算、信息披露、印章管理及资料归档等业务和管理环节，保障业务规范运作。2019年公司根据业务发展需要，修订完善了相关制度，规范每项业务操作和处置对策，进一步加强了内控管理；建立并完善了组合基金业务的投资流程，规范和完善业务运营管理，通过“选、配、调、控”各环节实现系统化管理，减少人工操作失误，更好地服务投资决策；制定了风险防范预案，完善奖惩机制，做到主动监测、主动防范、主动有效处置；建立异常交易监控的分类和对应处置机制，对异常交易客户及异常交易行为实施分类管理和处置。

（2）信用业务

公司对信用业务实行总部集中统一管理，建立组织完善、分工明确的分级授权机制。信用业务的前、中、后台相互分离、相互制约。针对征信授信环节，公司统一实施征信评分、信用等级评定，根据分级授权原则审批、发放授信额度，分支机构在公司总部的集中监控下，按照统一规定或决定，开展客户征信、开户等业务。贷后阶段，公司对存量项目和客户信用账户实行集中监控、提前预警，防范客户违约风险。2019年，公司结合业务开展情况及有关监管新规，不断完善信用业务制度体系建设，修订了两融业务管理办法，新建了科创板两融业务管理实施办法（试行）及股质业务违约处置工作指引（试行）等一系列制度；根据市场及交易规则的变化，审慎设置监控指标和阈值，实时盯市和预警，

定期或不定期调整标的证券和可充抵保证金证券范围及折算率、质押率，及时揭示业务风险，严格防范和控制信用业务风险。

（3）投资银行业务

公司设立企业金融服务委员会对投资银行业务进行集中统一管理。内部控制方面，按照《证券公司投资银行类业务内部控制指引》要求，建立了“业务部门(项目组)——质控部门——公司内核及合规风控部门”为主体的三道防线，各防线分工明确，各司其责，并从立项、承做、内核前底稿验收、问核、内核、发行与上市、后督管理等方面对投资银行业务实施内部控制。立项与承做环节，制定了立项标准和工作指引，根据规定开展立项和尽职调查工作。问核环节，由公司风险管理部门和合规管理部门围绕尽职调查等执业过程和质量控制等内部控制过程中发现的风险和问题实施。内核环节，公司设立投行业务内核委员会，并下设各专项内核委员会，通过内核会议、OA 流程审核等形式对各类项目独立执行内核程序，履行内核审议决策职责；公司风险管理部门作为常设内核机构，履行对投资银行业务内核预审和权限范围内的内核审议决策职责，对业务风险进行独立研判并发表意见。发行与承销环节，公司指定部门统一管理证券的发行、承销与上市工作，保证发行定价（含簿记建档）和销售环节相关工作的独立、公平，并加强对定价、发行等环节的决策管理，明确具体的操作规程，切实落实承销责任，在簿记管理、定价配售、登记上市等环节严格把控风险。项目后督管理环节，公司建立了持续督导、受托管理等工作制度，配备专人从事项目后督管理工作，集

中管理公司债券存续期管理业务，为每个项目指定存续期管理专员，通过建设相关系统，加强对存续期发行人信用风险监测能力，提高存续期业务的流程督导及底稿整理、核查效率。2019年，公司根据监管要求和业务发展实际需要，进一步健全投行业务内部控制管理制度体系，针对各类业务特点完善保荐、财务顾问、推荐挂牌、债务融资、资产证券化等各类投行业务管理办法；针对立项、现场核查、尽职调查等业务核心环节修订完善了专项指引，加强了核心环节管控；进一步细化持续督导和存续期管理相关制度，加强过程管理和质量控制；在强化投行业务内控三道防线的基础上，公司层面加强合规、风控、内核、稽核的投入，投行内控的有效性得到全面提升。

（4）证券自营业务

公司证券自营业务采取逐级审批、分级管理体制，董事会审议批准公司年度自营业务总规模与风险限额；公司投资决策与风险控制委员会审定各类自营业务资产年度配置策略、各自营业务部门的年度业务规模与风险限额；固定收益投资策略与执行委员会、权益投资策略与执行委员会分别作为固定收益类（含大类资产配置、量化投资）、权益类自营业务的日常管理机构，审批阶段性自营业务投资策略、业务规模与风险限额；自营业务部门在授权范围内组织开展具体的自营业务。公司自营业务在投资研究、投资决策、交易审批及执行、风险管理等方面建立了严格的操作规范，各环节均由专人执行，实现岗位分离与相互制衡。建立健全了投资交易管理、投资品种库管理、衍生品业务管理以及风险

管理等相关制度，自营业务内控体系进一步完善。实施投资品种库管理，投资品种出入库须履行规定的审批程序，并动态进行维护。投资决策环节，相关机构在授权范围内对具体投资方案进行集中决策。交易执行环节，交易员按指令执行交易并由系统实现留痕。自营业务部门投资决策和交易执行实行严格的岗位与职责分离。公司自营业务建立了独立的交易系统，设置了相应风险控制指标。公司前中后台部门在开展自营投资过程中各司其职，实行严格的岗位分工和权限管理。风险管理部门独立实施风险监控，财务管理部门负责证券/资金账户管理和会计核算，结算托管部门负责交易资金的结算托管、清算和交收，合规管理部门对业务开展过程的合法合规性进行评估与管理，法律事务部门对自营业务制度及相关材料提供法律审核及专业支持，稽核审计部门对业务运作与管理情况进行稽核检查。

（5）金融市场业务

公司金融市场业务严格执行逐级审批、分级管理，金融市场做市业务、销售交易业务等部门在公司投资决策与风险控制委员会、固定收益投资策略与执行委员会审定的业务规模和风险限额内，依据经批准的策略开展相关业务。在标的券管理环节，实施标的库管理，固定收益类标的出入库需履行规定的审批程序。在交易对手管理环节，对交易对手实行准入评审、授信及限额管理，通过建立黑、白名单进行管控，禁止与黑名单机构开展交易。在交易决策环节，实施授权体系内的集体决策机制。在交易执行环节，通过信息系统进行交易指令审批和执行，涉及需签订合同协

议的交易均按规定履行用印审批。公司风险管理部门、财务管理部门、结算托管部门分别负责风险监控、会计核算、交易结算，前中后台部门各司其职，相互制衡。2019年，公司根据监管新规及业务管理需要，修订完善了做市业务、销售交易业务相关管理制度及配套实施细则，进一步夯实了公司金融市场业务的发展基础。在完善制度的同时，金融市场业务进行组织架构改革，成立金融市场委员会，下设三个一级部门，实现做市业务、销售交易业务分工专业化；同时，设立独立部门开展金融市场业务的流动性管理工作，统筹资金需求和融资安排，做好日间流动性管理；设立合规风控二级部门履行一线合规风控职责，负责监测业务运作合规性，动态评估风险管控措施，并持续推动完善。

（6）资产管理业务

公司资产管理业务设立了严密的分级授权体系和风险管理组织架构，建立了由公司投资决策与风险控制委员会、资产管理业务发展与风险管理委员会和资产管理分公司产品评审委员会三个层级的业务管理体系，通过分级授权，由不同决策机构对业务风险进行评估和决策。公司还设立了资产证券化项目内核委员会，根据相关法规对公司的资产证券化项目进行审核决策。在风险管理方面，建立了由资产管理分公司合规和风控部门、公司法律、合规、风险管理部门及其他中后台部门共同管理的资管业务风险管理组织架构，各部门分工协作，互相监督、制衡。公司制定了较完备的资产管理业务制度体系及流程体系，涉及授权决策、业务管理、投资交易、合规风控、尽调及投后、资格准入、客户适

当性管理等方面的内容，涵盖授权决策、产品设立、投资运作、合规与风控、产品管理等资产管理业务生命周期的各个阶段和业务运作的各个环节。2019年公司对资产管理相关制度进行了系统的梳理和修订，进一步完善了资产管理业务的风险管理机制和制度体系，强化了资产管理业务的内部控制，确保了业务合规运作。

（7）股份转让系统做市业务

公司建立了较完备的股份转让系统做市业务制度体系，对股份转让系统做市业务组织架构、业务规则、内部控制、合规与风险管理等进行了进一步规范。建立了“公司投资决策与风险控制委员会——场外市场业务管理委员会——场外市场业务部门”等投资决策的分级授权体系，保证做市业务的有效运行。2019年集中修订了股份转让系统做市业务管理办法、股份转让系统定增投资业务管理办法等制度，进一步完善制度管理体系。公司在开展做市业务过程中，在尽职调查、项目审批、库存券获取、材料报送、交易执行、风险管理、投资管理及做市项目退出等各业务环节进行规范管理。公司建立做市业务风险监控系統，实现了对业务数据集中监控、业务总量控制和账户分类控制功能，通过对做市报价的限额和做市报价变动幅度设定一定比例的限制，实现对做市报价的风险控制。

（8）研究咨询业务

公司设立专业研究部门开展宏观经济与投资策略研究、行业与上市公司研究、固定收益研究、其它专题研究以及研究销售服务业务，并对内提供研究支持。公司建立健全证券研究报告相关

业务管理制度，从研究人员管理、研究报告管理、适当性管理和公众媒体管理等方面对研究报告业务进行了规范。2019年修订和完善了证券研究报告质量审核及合规审核、证券分析师参加外部评选、研究服务管理等多项制度，证券研究报告业务及研究服务工作得到进一步规范 and 提升。研究报告管理方面，公司从岗位设置和人员管理上，将证券研究报告制作发布环节与销售服务环节分开管理，保障了证券研究报告制作发布的独立性。公司建立了严格的报告审核机制，质量审核涵盖信息处理、分析逻辑和研究结论，合规审核涵盖人员资质、信息来源、风险提示等。同时，公司对研究报告发布的业务隔离及利益冲突等进行严格管控。研究服务销售方面，公司制定了包括了解客户、客户分类、销售适当性和客户回访在内的销售适当性管理规定，并定期开展适当性管理的自查工作。

（9）资金管理

① 自有资金管理

公司设立财务管理部门集中管理自有资金，建立自有资金管理制度，对自有资金管理机构及职责、资金的计划、筹集、配置、运用、资金定价、现金及银行账户管理等方面进行了规范。公司自有资金实行严格分离、集中管理、计划使用的原则，自有资金与客户交易结算资金严格分离，在岗位人员、账户体系、核算体系等方面保持相互独立；自有资金运用实行需求预算、计划管理。公司根据业务发展需求编制资金使用计划，资金运用严格按照资金计划进行。公司总部和分支机构自有资金银行账户开设

按照规定履行审批程序，经过批准后方可开设账户。分支机构银行账户仅可留存供日常周转使用的资金，剩余资金须及时划至公司总部指定账户。

② 结算托管管理

公司设立结算托管部门集中管理公司经纪、自营、资产管理三大业务的清算交收等结算工作。各业务条线的清算交收、资金划付、会计核算等在人员与权限方面分离，各岗位之间相互监督、相互制衡。公司建立了完善的结算制度体系和运作流程，规范各结算业务操作行为，严格落实交易结算资金安全管理的监管规定，为公司各项业务顺利开展提供坚实的运营保障。

（10）财务会计及预算管理

公司建立了完备的财务管理体系，涵盖会计核算、预算管理、费用管理、固定资产管理、会计档案管理等环节，为规范会计核算、加强财务监督提供了有力的保障。公司严格落实各项财务管理制度，建立了清晰的会计工作操作流程，会计机构人员分工明确，相互制衡，并针对各个风险点建立严密的会计控制系统，为实现公司各项战略目标提供决策支持。

公司实施全面预算管理，科学合理地规划资源投入，严格按照预算额度控制各项费用开支、资产采购等事项，并通过财务系统实现预算申请、预算审批、预算实施、款项支付的全流程线上管理，保障预算管理工作有效落实。

（11）合规管理

公司严格遵守法律法规和监管要求，不断强化制度建设、合

规审查、合规检查、合规宣导、合规监测、反洗钱管理和隔离墙管理等各项合规管理工作。根据监管规定和公司“十三五”战略规划的部署，持续强化合规管理职责、不断提升合规服务水平和运营效率；组建了覆盖业务一线的合规管理人员团队，加强业务合规团队建设、培训，强化业务一线合规人员履职意识，提升合规人员专业素质；不断完善合规管理制度体系，2019年对制度建设情况组织开展系统梳理和完善，新建和修订了多项合规管理制度，实现制度覆盖合规管理各环节，进一步夯实合规管理制度基础；深入开展合规检查、合规管理有效性评估工作，全面梳理合规管理各个环节，及时查缺补漏；开展合规管理平台系统的升级改造工作，完善在合规日常管理、信息隔离墙管理、员工执业行为监测三大方面的功能；不断丰富合规培训宣导的内容与形式，培育良好的合规文化，持续提升员工的合规意识和合规水平，实现了合规管理对所有业务、各部门、分支机构、各层级子公司和全体工作人员的全覆盖，贯穿决策、执行、监督、反馈等各个环节。

（12）法律事务管理

公司严格按照法律法规及公司制度，专业、高效地组织开展应对诉讼或仲裁案件工作和债券风险项目、股票质押风险项目的处置工作，维护公司合法权益。公司本着严控风险的原则，在做好各项合同、文件的法律审核的同时，推动文本标准化工作，助推业务高效开展，提升审核效率。2019年修订法律咨询工作制度，制定外聘律师管理相关制度，进一步完善公司法律事务制度体系，

优化工作流程。

（13）采购及固定资产管理

公司建立了完善的采购管理办法，覆盖电子类、非电子类以及服务类项目，建立了分工明确、职责清晰的授权审批体系和管控流程，明确了招投标和单一来源采购标准、审批流程、归口管理部门。采购事项从申请到付款均须履行审批程序，采购和验收岗位职责分离，相互制衡。公开招标项目在公司网站或其他公开渠道发布公告，过程公开透明。项目立项经过充分评估和论证，评标过程严格执行集体决策并设置了相应的监督机制。项目建设进度及过程控制均严把质量关，并严格执行项目验收程序。2019年公司进一步修订完善了投资招标管理、服务采购管理等方面的一系列制度，对项目招投标管理、采购管理等从流程审批、采购实施、风险控制等进行全面规范，进一步提升了采购工作的规范化管理水平。

公司制定了完善的固定资产管理制度，明确了固定资产的实物管理部门和价值管理部门以及各自相应的职责，清晰界定了固定资产的确认、分类、计价与折旧的标准，并对固定资产的购置、验收、入库、领用、维护、调拨与报废等控制流程进行了明确的规定。公司通过定期盘点固定资产确保账实相符及资产安全，建立了固定资产管理系统，并对系统不断优化和升级，实现了固定资产的信息化管理，进一步提升固定资产的规范化管理水平。

（14）合同及印章管理

公司高度重视合同和印章管理工作，充分吸收借鉴行业一些

大型券商的管理经验，全面改进合同及印章管理的薄弱环节，细化管控流程，并对相关管理制度、细则进行修订。合同管理方面，规范实施合同审查，强化法律审查职能；建设合同管理系统，实现合同从审批、用印、签订、履行、收付款、变更及终结等各环节的闭环管理，实时跟踪掌控合同进程，提高合同归档的及时性。印章管理方面，严格执行岗位制衡，规范推进印章使用留痕管理，督导相关印章管理单位修订完善制度，杜绝印章管理盲点。此外，对公司总部各类印章集中保管、统一管理的可行性进行研究分析，进一步提升印章管理规范化、精细化水平。

（15）信息系统管理

公司任命了首席信息官，设立 IT 治理委员会开展 IT 治理工作，并向公司经营管理层负责。公司设立信息技术部门开展信息技术的服务支持和归口管理工作，分支机构设立信息技术岗，负责信息系统的日常维护和管理。公司建立了涵盖信息安全、系统开发、系统运维、项目管理等方面的内部控制制度体系，对信息技术进行规范化管理。系统开发建设方面，2019 年公司加快重点业务运营平台建设，完成重点业务及系统的建设或升级改造，有效提升科技对业务决策、合规风控、客户服务、运营管理的支撑能力；同时，以开发和完善领导驾驶舱为抓手，推动公司全业务数据化，实现数据赋能，为公司运营效率提升、管理服务升级提供强有力的技术支撑。数据治理方面，编制完成数据治理规划蓝图，建立了公司数据治理组织架构，制定了数据治理一系列制度及配套规程，完成数据管控平台建设，数据治理工作取得阶段性成果。

信息安全管理方面，遵循证券行业信息系统等级保护规范，建设完善信息系统安全相关系统，不断完善公司信息安全保障措施。加强信息系统安全评估和检查，实现信息系统安全检查标准化、常态化；持续做好信息安全宣导和培训教育工作，提高全员信息安全意识。

（16）子公司管理

公司设立战略管理部门承担子公司日常管理工作。公司制定相关制度，对子公司股东（大）会、董事会、监事会等“三会”运作管理、财务管理、信息披露管理、绩效考核、内部监督与检查、风险管理、合规管理等主要方面进行了明确和规范。公司对子公司事务采用要素管理的办法，对决策类要素涉及的事项，由指定的公司专业支持部门提出决策支持意见，履行审批程序后，由派驻子公司的董事、监事或股东代表根据公司决定进行表决并签署相关会议决议；对监管类要素涉及的相关事项由子公司及时向公司报备。

公司将子公司风险管理纳入全面风险管理体系，对子公司风险管理实行垂直管理和分级授权，持续督导子公司建立与其业务发展相匹配的风险管理组织架构、制度流程、风控措施和信息系统等，对子公司业务风险进行统一监控与报告，推动子公司提升风险管理水平。2019年公司督导各子公司完善风险管理制度，指导其在公司整体风险偏好及容忍度内制定了子公司自身的风险限额指标，同时督促子公司定期、不定期向公司报送风险信息报告，对子公司风险状况进行监控。此外，推动母子公司风控系统对接，

实现公司全面风险管理系统对子公司的风险监测。

公司根据监管要求统筹推动子公司合规展业、规范发展，完善子公司合规管理制度，对子公司开展合规检查，监督落实公司制度，将相关子公司纳入统一合规管理体系，确保公司合规管理标准的统一及合规文化的一致性。

（17）关联交易

公司建立了完善的关联交易内部控制机制，制定并完善了关联交易管理制度，对关联人及关联交易的认定、关联交易的决策程序、信息披露、管理与监督、责任追究等方面进行了规范。公司严格按照法律法规及内部制度的要求建立关联方档案，并定期更新发布；要求各单位指定专人负责关联交易管理，对本单位关联交易进行核查和报告；公司在业务流程中优化设置关联交易选项，从业务前端实现对关联交易的管控。此外，2019年公司按季度对重大关联交易进行审计，并将审计报告提交董事会审议。

4. 信息与沟通

公司建立定期内部信息报送机制、内部报告流程，确保信息及时准确传递。公司要求各相关部门定期或不定期向经营管理层报告业务运营及风险状况，及时掌握业务运营和合规风险动态。公司制定了重大信息内部报告、重大突发事件应急预案等制度，针对各类型报告分别明确了审核流程，加强经营情况报告质量管控，实施双人复核机制，确保数据的准确性。加强对流程审批走向的自动化跟踪督办，完善流程超期提醒功能，上线人工流程超期督办短信提醒。公司制定了完善的对外报告审批制度，明确了

相关职责，确保公司经营和合规风险状况及时准确地向监管部门、外部利益相关方报告。公司依托大数据平台，实现对重点领域业务指标动态监控、对重要情况实时提醒，并及时跟踪业务发展质量的过程性指标，进一步提升了内部报告工作的信息化和智能化水平。

5. 内部监督

公司明确了董事会、监事会、内部控制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机制建立及实施的有效性，对公司内外部审计工作进行监督。监事会独立行使监督职权，对全体股东负责，对公司董事会、经营管理层进行监督。合规、风险和稽核审计部门从不同角度分工协作，对公司各项业务内控体系建设和运行情况进行定期和不定期检查、评价。2019年，公司严格落实监管要求，配合监管机构开展多项合规检查；同时对多个业务条线、子公司以及合规档案管理情况开展合规检查或专项检查。公司结合外部监管规定及公司战略发展要求，以风险为导向，选取关键业务及管理活动进行稽核审计，范围涵盖零售财富、投资银行、信用业务、研究业务、自营业务等主要业务及适当性管理、财务管理、合规管理、风险管理、信息技术管理、反洗钱管理等重要管理环节。针对内部监督检查发现的问题，督促有关部门及时整改，推动各单位切实提高制度执行力，促进公司内部控制机制的有效运行。

（三）内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

公司依据企业内部控制规范体系及《证券公司内部控制指

引》、《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》等要求，结合公司内部控制制度和评价方法，组织开展内部控制评价工作。

公司董事会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，结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准。

公司确定的内部控制缺陷认定标准如下：

1. 财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

项目	一般缺陷	重要缺陷	重大缺陷
利润总额潜在错报	错报金额 < 当年合并报表利润总额的 1%	当年合并报表利润总额的 1% ≤ 错报金额 < 当年合并报表利润总额的 5%	错报金额 ≥ 当年合并报表利润总额的 5%
资产总额潜在错报	错报金额 < 当年合并报表资产总额的 0.1%	当年合并报表资产总额的 0.1% ≤ 错报金额 < 当年合并报表资产总额的 1%	错报金额 ≥ 当年合并报表资产总额的 1%

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

重大缺陷：

(1) 错误信息可能会导致信息使用者做出错误决策，造成不可挽回的重大损失；

(2) 财务报告被外部审计机构出具保留意见或无法表示意见的审计报告。

重要缺陷：

(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；

(2) 外部审计机构出具的管理建议书包含了与损益/财务状况相关的重大事项。

一般缺陷:

除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他财务报告内部控制缺陷。

2. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

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:

项目	一般缺陷	重要缺陷	重大缺陷
潜在财产损失金额	损失金额 < 当年合并报表利润总额的 1%	当年合并报表利润总额的 $1\% \leq$ 损失金额 < 当年合并报表利润总额的 5%	损失金额 \geq 当年合并报表利润总额的 5%

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:

重大缺陷:

(1) 导致重大决策、重要人事任免、重大项目安排和大额资金运作等“三重一大”事项决策程序失效,造成公司潜在重大损失;

(2) 与相关法规、公司制度或标准操作程序严重不符,且缺乏有效的补偿性控制,有可能导致被中国证监会及其派出机构采取行政处罚措施;

(3) 致使重大资产的安全性无法得到充分保障(包括信息与资料安全);

(4) 被中国证监会及其派出机构采取行政处罚措施,且对公司造成严重的负面影响或重大损失。

重要缺陷:

(1) 有可能对日常经营业务的效率和效果产生影响;

- (2) 对公司的主要业务缺乏有效的检查评估;
- (3) 可能影响资产的安全性保障的有待改进的领域;
- (4) 被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施,且对公司造成较大影响或较大损失。

一般缺陷:

除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他非财务报告内部控制缺陷。

(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及整改情况

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。

2. 非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

根据上述非财务报告内部控制缺陷的认定标准,报告期内公司不存在非财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

另外,根据公司非财务报告内部控制一般缺陷认定标准,于内部控制评价报告基准日,公司发现个别非财务报告内部控制的一般缺陷,主要是在个别制度建设与完善、个别信息系统功能建设及项目管理、个别营业机构柜台业务及投顾业务管理、投行业务个别环节管理等方面还存在疏漏或有待完善的情况。公司将采取相应措施完善制度、优化流程、改进系统、强化制度执行力,进一步提升内控水平。

四、其他内部控制相关重大事项说明

公司上一年度内部控制评价未发现财务报告及非财务报告内

部控制重大缺陷和重要缺陷，但发现个别非财务报告内部控制一般缺陷。截至报告日，上一年度内部控制评价发现的非财务报告内部控制一般缺陷总体上已完成整改，个别缺陷正在按监管规定的期限有序推进整改。

内部控制应当与公司经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应，并随着实际情况的变化及时加以调整。2020年公司将进一步完善内部控制制度体系，规范内部控制制度执行，强化内部控制监督检查，保障公司健康、可持续发展。

董事长（已经董事会授权）：

何念梅

