

# 新华联文化旅游发展股份有限公司

## 关于新华联控股集团财务有限责任公司的风险评估报告

按照深圳证券交易所的相关要求，新华联文化旅游发展股份有限公司（以下简称“本公司”）通过查验新华联控股集团财务有限责任公司（以下简称“财务公司”或“公司”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅了财务公司验资报告，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，现将有关风险评估情况报告如下：

### 一、财务公司基本情况

新华联控股集团财务有限责任公司于2016年8月15日获得金融许可证，于2016年8月16日取得营业执照，是经中国银行业监督管理委员会批准设立的非银行金融机构。

注册地址：北京市通州区台湖镇外郎营村北2号院2号楼新华联大厦4层西半层及地下一层B1-103号

法定代表人：张必书

金融许可证机构编码：L0244H211000001

统一社会信用代码：91110112MA007M1Q4U

注册资本：10亿元人民币，由新华联控股有限公司出资10亿元，占比100%。

经营范围：1.对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；2.协助成员单位实现交易款项的收付；3.经批准的保险代理业务；4.对成员单位提供担保；5.办理成员单位之间的委托贷款；6.对成员单位办理票据承兑与贴现；7.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；8.吸收成员单位的存款；9.对成员单位办理贷款及融资租赁；10.从事同业拆借。

### 二、财务公司内部控制的基本情况

#### （一）控制环境

财务公司不设股东会。由股东负责审议决定《公司章程》中规定的各项事项。股东下设监事会，是公司的监督机构，向股东负责，主要对公司董事会及其成员和总经理等高级管理人员履职、尽职情况进行监督，防止其滥用职权，维护股东的合法权益。董事会是公司股东的常设执行机构，履行公司战略决策职能。

董事会下设2个专门委员会，分别为：风险管理委员会、审计委员会。上述2个委员会主要负责对公司风险管理及审计稽核做全面领导，负责在职权范围内协助董事会审定财务公司的风险战略、风险管理政策，对公司内部控制、财务信息和内部审计进行监督。财务公司经营层负责公司日常经营、管理的具体执行，对董事会负责。财务公司经营层根据法律、法规和公司章程规定，在授权范围内行使职权。

财务公司在经营管理层下设信贷审查委员会，是公司负责对授信、贷款、票据贴现和承兑、担保及其他与公司信贷管理有关的业务进行评审的机构。

财务公司共设立了8个部门，其中风险管理部、审计稽核部直接向董事会下设的风险管理委员会、审计委员会汇报相关工作。

内部控制体系具体情况如下：

#### 1.公司治理：

财务公司按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的原则设立股东、董事会、监事会和经营层。股东为财务公司最高权力机构，并同意《新华联控股集团财务有限责任公司章程》；董事会为财务公司的决策机构，对股东负责；监事会为财务公司经营管理活动的监督机构；经营层为财务公司日常经营管理机构。

董事会下设风险管理委员会和审计委员会。风险管理委员会日常工作由风险管理部负责，审计委员会日常工作由审计稽核部负责。

风险管理委员会是董事会下设的专业委员会，接受董事会的指导和监督。主要负责组织制定与实施公司风险管理政策，对公司重大业务活动的风险识别与防控问题进行研究并提出审核意见，确保公司合法、合规、安全、审慎经营。具体职责如下：

- (1) 审议批准财务公司的风险管理框架；
- (2) 制定财务公司的风险管理战略和基本政策，监督检查有关执行情况；
- (3) 审议批准财务公司的风险管理指标，跟踪落实各项指标执行情况；
- (4) 对财务公司在信用、市场和操作等方面的风险管理情况进行监督，定期审阅财务公司风险状况报告，了解风险管理的总体情况及有效性，提出完善风险管理和内部管理的意见；
- (5) 审批及检查各部门风险管理的职责、权限及报告制度，确保财务公司风

险管理决策体系的有效性，并确保财务公司从事的各项业务所面临的风险管理在可承受范围内；

(6) 督促财务公司管理层和各部门采取必要的措施有效识别、评估、监测、管理和缓释风险；

(7) 制订年度工作计划并就履行职责情况向董事会出具年度工作报告；

(8) 董事会授权的其他事项。

审计委员会是董事会下设的专业委员会，根据董事会的授权履行职责，委员会对董事会负责，接受董事会的指导和监督。主要负责公司内、外部审计的沟通、监督和核查，督导公司审计职能的有效运行，保证财务信息质量。具体职责如下：

(1) 审议公司审计相关制度，制订年度审计工作计划；

(2) 审查审计工作完成情况，跟踪问题整改情况；

(3) 委托中介机构或组织公司审计稽核部对公司经营管理活动的合规性、真实性、有效性进行审计评价，提出意见和建议；

(4) 审查公司重点风险事项的管控情况；

(5) 董事会授权的其他事项。

## 2.经营架构

财务公司经营层设总经理1名、总经理助理2名、财务总监1名。总经理下设信贷审查委员会。根据业务管理和发展需要，按照前、中、后台分离的审慎原则，财务公司设立信贷管理部、资金管理部、结算业务部、风险管理部、信息管理部、计划财务部、综合管理部和审计稽核部共8个部门，并制定了具体的部门职责。

信贷管理部的主要职责有：

(1) 负责制定各类信贷业务的管理办法和操作流程并组织实施；

(2) 负责制定年度信贷业务发展规划；

(3) 负责调查、审查、并在有权审批人批准后办理发放人民币短期贷款、中长期贷款、委托贷款、融资租赁、票据、保理及经批准的其他信贷业务，并分类建立备查台账；

(4) 负责监督贷款的使用，计算贷款利息，回收贷款本息，审核逾期或展期业务；

(5) 实施内部授信管理，负责协同其他部门办理票据贴现、转贴、信贷资产

转让等资金类业务。

资金管理部的主要职责有：

- (1) 负责资金头寸调剂、调拨及统筹支付；
- (2) 根据资金日报表及近期预测的资金变化情况，提出资金交易计划；
- (3) 负责各项同业往来业务；
- (4) 制定资金管理、同业拆借等资金业务管理办法，并组织实施；
- (5) 编制公司年度资金滚动计划和季度、月度及每周资金平衡计划；
- (6) 参与制定公司发展规划和年度工作计划。

结算业务部的主要职责有：

- (1) 参与制定发展规划，制定结算业务部年度工作计划；
- (2) 负责制定结算业务管理办法及日常业务操作流程并组织实施；
- (3) 负责成员单位内部核算账户开立、变更、注销；负责成员单位内部账户印鉴（预留印鉴卡）的变更、保管和使用；负责在核心业务系统中维护账户信息；
- (4) 办理财务公司和各成员单位外部银行账户在核心业务系统中的授权添加工作；维护成员单位银行账户信息；制定资金上收下拨业务规则。

风险管理部的主要职责有：

- (1) 负责风险管理委员会及信贷审查委员会的日常工作；
- (2) 负责风险控制体系设计、建立和实施；
- (3) 根据监管机构要求和工作布置，结合实际经营情况，制订风险管理政策、风险评价标准、风险评估技术和相关管理制度；
- (4) 对资产质量进行动态的实时监控，组织资产风险分类工作；监督业务部门采取风险控制措施，及时向业务部门提出风险控制建议，落实整改；
- (5) 负责授信业务风险审批工作并出具意见，负责客户内部授信额度核定的审查审批工作。

信息管理部的主要职责有：

- (1) 负责制定信息技术管理中长期发展规划、年度计划；
- (2) 负责制定和完善信息系统制度及工作流程，并对实施过程进行监督检查；
- (3) 负责主营业务信息系统的开发与管理工作，对各项业务提供信息化体系支持；

(4) 负责业务系统、信息设备、网络、主备机房设施等的日常运行维护和管理。

计划财务部的主要职责有：

(1) 负责组织贯彻执行《会计法》等法规和行业财务制度及财经纪律，建立健全财务管理制度并组织实施财务监督，制定会计核算、财务管理办法；

(2) 负责财务经营情况分析，实施预算管理和成本管理，监控预算执行，控制资金风险和资金成本，起草董事会关于财务预决算和利润完成情况报告；

(3) 负责组织财务预算、决算、会计核算；编制、审核和报送会计、统计报表；编制财务预算、决算和利润完成情况报告；办理纳税申报和内部经费报销及账务处理；

(4) 统一负责各类会计凭证的装订、归档。

综合管理部的主要职责有：

(1) 负责董事会、监事会日常事务及协助领导督办相关决议的落实及执行情况；

(2) 负责统筹编制发展规划和年度工作计划；

(3) 负责公文处理、机要文电、印证、档案管理工作；

(4) 为经营层提供文秘服务，协助领导组织日常办公；组织起草重要文件和工作报告；负责文件、重要上报材料的审核工作。

审计稽核部的主要职责有：

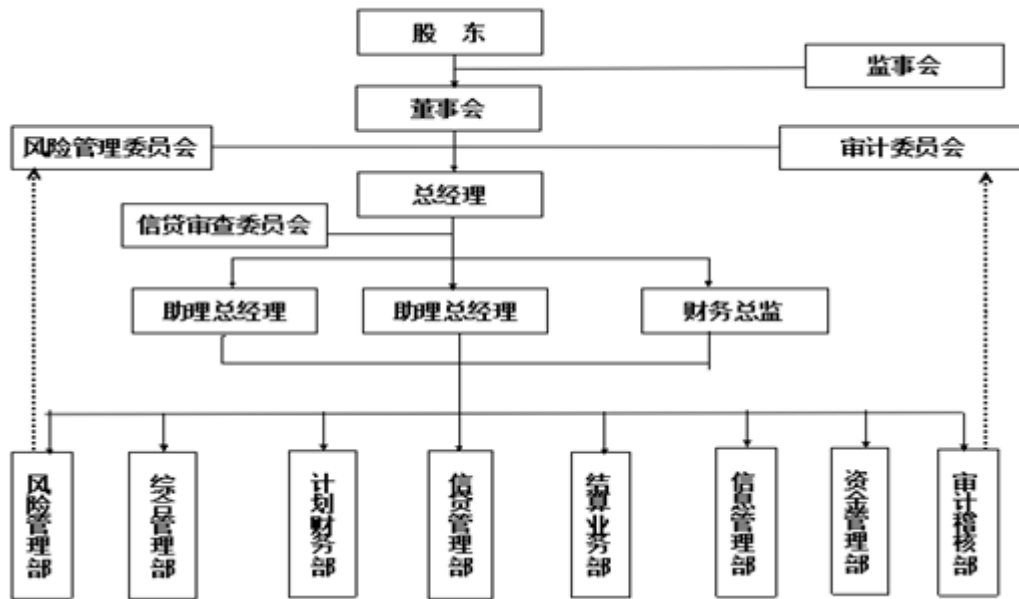
(1) 负责审计委员会的日常工作；

(2) 负责根据监管机构的要求和工作布置，建立审计稽核工作体系，制定并执行审计稽核工作准则和制度，监督业务规章制度执行、公司治理及日常结算、信贷、同业拆借等各项经营活动情况；

(3) 负责检查主营业务核算、信贷业务开展和会计处理是否符合有关法律法规和财务公司规章制度；

(4) 负责对严重违法违纪行为，进行专项稽核；按照审计委员会具体要求定期或不定期向审计委员会提交相关报告。

3.财务公司组织架构图：



## （二）风险的识别与评估

财务公司制定了完善的内部控制管理制度和 risk 管理体系，实行内部审计监督制度，设立了对董事会负责的风险管理委员会和审计委员会，建立了风险管理部和审计稽核部，对公司的业务活动进行监督和稽核。各业务部门根据各项业务制定相应的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对业务操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

## （三）控制活动

### 1. 资金结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据各监管法规，制定了全套的资金结算管理与业务制度，每项业务制度均有详细的操作流程，明确流程的各业务环节、执行角色、主要业务活动、关键输入输出、主要业务规则，有效控制了业务风险。一方面，财务公司主要依靠资金结算系统进行系统控制，资金结算系统支持客户对业务的多级授权审批，防范客户操作风险。成员单位在财务公司开设结算账户通过登录财务公司资金结算系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算；另一方面，财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则为成员单位办理存款业务，相关政策严格按照中国银监会和中国人民银行相关规定执行，充分保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

### 2. 信贷管理

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位风险状况、融

资需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度计划，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险，使业务的开展既有计划性，又有均衡性。同时，信贷管理部对每项信贷业务，贷款、贴现等均制定了详细的管理办法及操作流程，创新业务贯彻了“制度先行，后开展业务”的管理原则。财务公司信贷业务切实执行三查制度，贷前调查、贷时审查、贷后检查规范开展。信贷业务经风险管理部审查，信贷审查委员会讨论通过、逐级审批后，方可办理放款。

### 3.信息系统控制

财务公司信息系统具有相对独立的网络环境，强逻辑隔离手段（部署访问控制防火墙）实现了对财务公司业务系统访问的有效管控，并同时实现财务公司业务网络与办公网络的完全物理隔离（业务网络不能访问公网）。信息系统中，网银系统通过独立SSL-VPN设备实现对外发布，且不做独立公网DNS解析及NAT地址映射，可最大限度提高外部用户访问系统的安全性。财务公司网络主要分为三个区域：服务器区、银企前端机区及业务用户接入区，三个区域通过防火墙设备，实现安全保护。软件方面，业务系统采用了J2EE基础上的SOA企业级应用架构建立，从而能够更好更快地提供业务价值、快速应变能力和重用性。在本平台架构下业务被划分(组件化)为一系列业务服务和业务流程。业务服务相对独立、自包含、可重用，可由一个或者多个分布的系统所实现，而业务流程由服务组装而来。该软件不仅能够从技术层面满足财务公司的业务需要，而且从管理流程的角度严格防范了可能出现的各类风险，使风险防患于未然。

硬件方面，数据库服务器、应用服务器采用了双机热备架构；ORACLE数据库采取RAC方式实现实时数据备份，从而降低了设备单点故障造成的业务中断风险；核心业务区服务器使用IBM高性能的X86架构PC服务器；业务数据存储于磁盘阵列，保证业务数据的高可用；存储区域SAN网络的组建，将服务器、存储、数据防护设备进行SAN网络互连，构建了高可用性数据存储机制，以确保数据安全性。

### 4.审计监督

财务公司实行内部审计监督制度，制定了内部审计制度，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序，并对具体内部控制的评审、审计档案的管理等相关事项进行了规范。风险管理部负责财务公司全面风

险管理及内部制度体系建设工作，针对公司各项业务的合法合规性、安全性、准确性进行事中审查，发现公司内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

#### （四）财务公司内部控制总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

财务公司于2016年8月正式营业，经营尚不满一个月，尚未取得财务公司最近一个会计年度经具有执行证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计的年度财务报告，尚未编制财务报表。截至2016年8月24日，财务公司股东货币出资10亿元人民币，存放同业款项10亿元人民币，吸收成员单位存款0元。

#### （二）管理情况

自成立以来，财务公司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，加强内部管理。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至2016年8月24日未发现与财务报表相关资金、信贷、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

#### （三）监管指标

根据中国银行业监督管理委员会监督管理与风险控制要求，财务公司经营业务，严格遵守下列资产负债比例的要求：

- 1.资本充足率不得低于10%；
- 2.拆入资金余额不得高于资本总额；
- 3.担保余额不得高于资本总额；
- 4.短期证券投资与资本总额的比例不得高于40%；
- 5.长期投资与资本总额的比例不得高于30%；
- 6.自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%。

### 四、本公司存贷款情况



截至目前，本公司与财务公司尚未开展存贷款业务。本公司作为新华联控股有限公司的重要下属公司，资产情况优良、资信情况良好，是财务公司优先发展的战略合作伙伴。针对本公司与财务公司可能及已发生的关联存、贷款等金融业务，本公司制定了风险处置预案，进一步保证了在财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

#### 五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。

（二）财务公司建立了较为完整的内部控制制度，能较好地控制风险；不存在违反中国银行业监督管理委员会颁的《企业集团财务管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法第三十四条的规定要求。

（三）财务公司成立至今严格按照《企业集团财务公司管理办法》(银监会令2006年第8号)之规定经营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

新华联文化旅游发展股份有限公司董事会

2016年8月26日