



05152019030002376201
报告文号：苏亚盐专审[2019]28号

江苏悦达集团财务有限公司

专项审核报告

苏亚盐专审[2019] 28号

审计机构：江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）盐城分所

地 址：江苏省盐城市青年西路8号

邮 编：224005

电 话：0515-68660398



由 扫描全能王 扫描创建

江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚盐专审[2019]28号

风险评估审核报告

江苏悦达集团财务有限公司:

我们接受委托,对江苏悦达集团财务有限公司(以下简称“悦达财务公司”)管理层2018年12月31日止与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理风险管理体系的制定与执行情况的认定进行审核。

建立健全并合理设计风险控制体系并保持其有效性,风险管理政策与程序的真实性和完整性是悦达财务公司管理层的责任,我们的责任是对悦达财务公司与财务报表有关的风险评估说明进行审核,并发表审核意见。

在审核过程中,我们实施了包括了解、测试和评价悦达财务公司与财务报表编制有关的风险管理设计的合理性和执行情况,以及我们认为必要的其他程序。我们相信,我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

根据对风险管理的了解和评价,我们未发现悦达财务公司截至2018年12月31日与财务报表编制有关的风险管理存在重大缺陷,未发现悦达财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定情况。

风险管理具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生或未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致风险管理变得不恰当,或降低对控制、风险管理政策、程序遵循的程度,根据风险评估结果推测未来风险管理有效性具有一定的风险。

本报告是根据《企业集团财务公司管理办法》规定对悦达财务公司开展金融业务进行的风险评估审核,仅供悦达财务公司上报上海证券交易所审核使用,未经书面许可,不得用做任何其他目的。

附件:江苏悦达集团财务有限公司风险评估说明





江苏苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙) 盐城分所

中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国 盐城

二〇一九年三月二十四日



江苏悦达集团财务有限公司

风险评估说明

一、公司的基本情况

江苏悦达集团财务有限公司（以下简称“公司”）系由江苏悦达集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、悦达资本股份有限公司共同组建，于2015年12月23日取得盐城市工商行政管理局城南分局核发的企业法人营业执照（注册号：91320913MA1MD84H62）。公司注册地址：盐城市城南新区世纪大道东路2号悦达集团总部大楼；注册资本：80000万元；法定代表人：郭如东。

公司属金融业，金融许可证编码：L0232H232090001，经营范围主要包括：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；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；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。

公司所属的企业集团为江苏悦达集团有限公司，股东明细及持股比例如下：

股东名称	出资额	出资比例
江苏悦达集团有限公司	408,000,000.00	51.00%
江苏悦达投资股份有限公司	200,000,000.00	25.00%
悦达资本股份有限公司	192,000,000.00	24.00%

二、公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

公司已按照《江苏悦达集团财务有限公司章程》中的规定建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会、监事、高级管理人员在内部控制中的责、权、利进行了明确规定。公司的内部组织结构分为决策机构、执行机构和鉴定机构三个层次。决策机构包括股东会、董事会；执行机构包括总经理及其领导下的各委员会、各业务部门与职能部门；监督反馈系统包括监事会、风险管理部和审计稽核部，公司法人



治理机构健全，管理运作科学规范，建立了分工合理，职责明确，报告关系清晰的组织机构。为风险管理的有效性提供了必要的前提条件。

股东会：公司股东会由全体股东组成，按出资比例行使表决权。

公司股东：江苏悦达集团有限公司、江苏悦达投资股份有限公司、悦达资本股份有限公司。

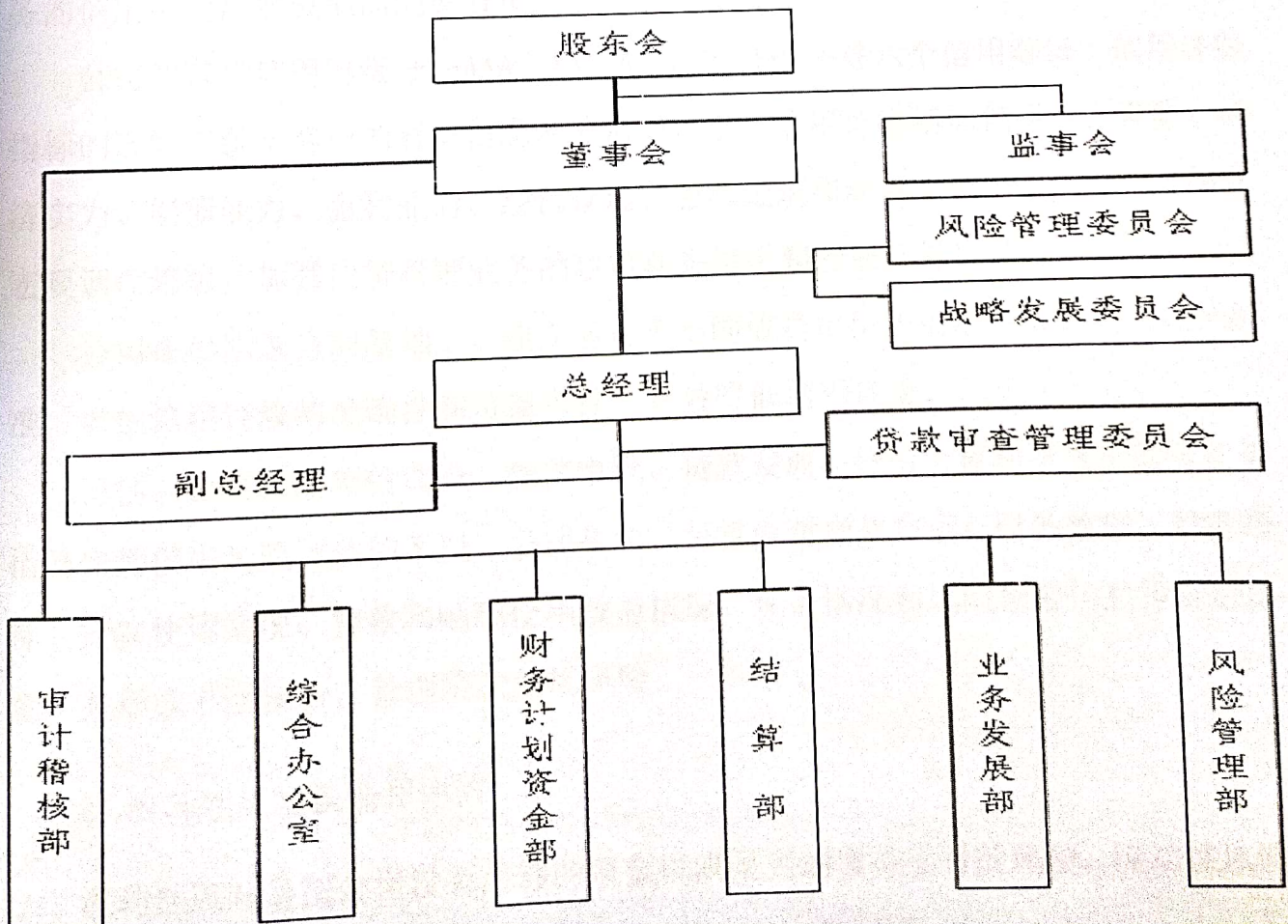
董事会：公司董事会成员为5人。其中江苏悦达集团有限公司2人，江苏悦达投资股份有限公司和悦达资本股份有限公司各1人，职工董事1人。董事会会议每年至少召开四次，由董事长召集并主持。三分之一以上董事可以联名提议召开董事会会议。

监事会：监事会由三名监事组成，其中江苏悦达集团有限公司、悦达资本股份有限公司各一名，职工监事一名。

风险管理委员会：公司董事会设立风险管理委员会。主要负责公司风险管理工作的评估、管理和监督。

审计稽核部：审计稽核部门在董事会、总经理领导下开展审计稽核工作，独立行使监督和检查权。

组织架构图如下：



公司将加强内控制度的建设、合规经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识为基础。通过加强和完善内部稽核、培训教育、考核和激励等全面提升公司内部控制体系。

（二）风险的识别与评估

公司按照审慎经营的原则，秉持全面覆盖、严防风险的理念，制定了一系列的内部控制制度、应急预案及各项业务管理办法和操作流程，设立审计稽核部对公司的业务进行监督，并针对存在问题的环节提出解决建议。

公司目前业务经营中的主要面临信用风险、流动性风险和操作风险。风险管理的目标是风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

1. 信用风险的识别和评估

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。对公司来说信用风险主要存在于授信和贷款业务之中。

公司根据成员单位的借款申请，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，形成书面的调查报告。

公司的客户信用等级分为AAA、AA、A、BBB、BB、B等六个信用等级。信用评级指标的选取来源于客户的财务信息和非财务信息，信用评级指标包括综合素质、经济实力、偿债能力、盈利能力、经营管理、履约记录和结算记录等。公司结合国家宏观调控趋势，加强信贷管理业务的政策动态指引和行业差异化管理。

公司在尽职调查的基础上，建立适合于不同成员单位的信用评级体系与计分标准，增加信用评级的准确性和可参考性，有效降低信用风险。

评估：公司采用授信调查、授信审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等措施作为信用风险评估的手段。公司每年、每季度对贷款户进行财务数据、财务指标、贷款使用情况、贷款和贴现使用效益情况、保证情况和风险预警信息等贷后检查，并形成书面报告，管理贷款信用风险。

2. 流动性风险识别和评估

流动性风险是指公司没有足够的资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险



主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

公司制定了《流动性风险管理办法》，对流动性风险进行识别和监管。公司流动性风险管理政策的取向是稳健原则，即控制风险与讲求效益并重。通过加强有效管理，把公司流动性风险压降到可以有效控制的范围，坚持补充流动性不足与处置流动性剩余并重，既要控制流动性不足的风险，又要控制流动性过剩而导致成本上升、收益降低的风险，以促进各项业务的协调稳定发展。

公司在系统中建立了流动性风险指标实时监测功能，包括流动性比例、资本充足率等，及时反映公司的流动性风险状况。

评估：公司建立了流动性风险监测制度及管理信息系统，以支持流动性风险的识别、计量、监测和控制工作。

3. 操作风险识别和评估

操作风险指由于人为错误、技术缺陷或不利的突发事件而导致的直接或间接损失的风险，可以分为由人员、流程、系统和外部事件所引发的风险，该风险存在于公司业务和管理的各个方面。公司对操作风险的识别体现在以下几个方面：

(1) 对人员因素风险：公司建立《关键岗位人员岗位轮换和强制休假管理办法》，《人力资源管理办法》，《合规风险管理办法》。公司定期对员工培训进行培训。

(2) 对内部流程风险：公司制定了详细的岗位职责，并通过制度安排，严格操作流程。

(3) 信息系统风险：公司在风险管理部下设信息管理系统管理岗位，对信息系统风险进行把控，定期进行维护、更新，以此促进信息系统安全、持续、稳健运行，

评估：公司主要通过自我评估法，在公司内部控制体系的基础上，借助电子信息技术科学手段，全员参与，识别出公司经营管理中存在的风险。

(三) 控制活动

1. 资金管理

公司根据中国银行业监督管理委员会及人民银行的各项规章制度，制订了《结算管理办法》、《结算业务操作规程》、《银行承兑汇票转贴现业务管理办法》和《同



业拆借管理办法》等并据此开展业务，做到在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制了业务风险。

在资金计划管理方面。通过制定年度和季度的资金经营计划，严格遵循《企业集团财务公司管理办法》资产负债管理，保证公司资金的安全性、效益型和流动性。

在成员单位存款业务方面，公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，保障成员单位资金的安全、维护当事人的合法权益。

资金管理和内部转账结算业务方面，成员单位在公司开设结算账户，提交申请及相应的证明文件，使用“网上资金结算系统”进行操作，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。

对外融资方面，公司 2018 年度将未到期的承兑汇票按规定审批程序审批后向中国人民银行盐城市中心支行再贴现。

2. 信贷业务控制

公司建立了审贷分离、分级控制、分类管理的贷款管理制度，包括《授信管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《抵押物与质押物管理办法》、《信贷系统操作规程》等。规范了各类业务的操作流程，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度。

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，严格按照程序和审查、审批贷款，落实担保措施，定期检测授信额度使用情况。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做到分工合理，职责明确。信贷审查管理委员会作为信贷业务的决策机构，审议表决遵循集体审议，审议事项须经与会委员的三分之二以上（含三分之二）同意方可通过。全部意见记录存档。公司授信额度和一般贷款业务由信贷审查管理委员会负责审批。总经理对信贷审查管理委员会通过的项目具有一票否决权，但无权批准已被信贷审查委员会否决的项目。重大贷款业务由公司信贷审查委员会审查通过后，经总经理批准同意后报公司董事会审批。

3. 内部稽核控制

公司实现内部审计监督制度，设立了对董事会负责的审计稽核部作为内部审计部门并制定了较为完整的内部审计稽核管理办法和操作规程，对公司的各项经营和



管理活动进行内部审计和监督。审计稽核部负责内部稽核业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对稽核中发现的内部控制薄弱环节、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并具操作性的改进意见和建议。

4. 信息系统控制

根据中国银行业监督管理委员会《银行业金融机构信息系统风险管理指引》（银监发【2016】63号）文件及国家信息安全的相关要求和信息系统管理的有关法律法规，制定了《突发事件应急处置预案》、《计算机信息管理系统管理办法》等。

公司系统的控制通过密码和电子证书等方式实现。同时由风险管理部依据岗位职责对使用人员及其操作权限进行确定，并报公司总经理审核批准。数据中心机房实行严格的门禁管理措施，未经授权不得进入。目前系统运转正常。

(四) 内部控制总体评价

公司的内部控制具有较为完善的制度并得到有效执行。在资金管理方面。公司较好的控制了资金的流转风险；在信贷业务方面公司建立了相应的信贷业务风险控制程序，通过内部稽核审计及时针对薄弱环节进行调控，使整体风险控制在合理的水平。

三、 公司经营管理机风险管理情况

1. 经营情况

截至2018年12月31日止，公司资产总额4,194,111,663.55元，存放同业款项2,166,220,716.04元，发放贷款和垫款余额1,794,914,061.69元，吸收存款余额2,981,072,808.98元，所有者权益931,391,939.83元。2018年度实现利息收入168,234,409.62元，经营利润86,274,670.68元，净利润65,142,294.97元。

2. 管理情况

公司自成立以来，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。公司根据对风险管理的了解和评价，截至2018



年12月31日止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。

3. 监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至2018年12月31日。公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	项目	标准值	2018 年末实际值
1	资本充足率	$\geq 10\%$	34.23%
2	拆入资金比例	$\leq 100\%$	27.28%
3	担保比例	$\leq 100\%$	29.06%
4	短期证券投资比例	$\leq 40\%$	0%
5	长期投资比例	$\leq 40\%$	0%
6	自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.59%

4. 其他事项

公司自成立至今，未发生挤提存款，到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、电脑系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项。

综上所述，公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》，建立了完善的内部控制制度并有效执行，可较好地控制风险。公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定进行经营。截至2018年12月31日止，未发现与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。

江苏悦达集团财务有限公司

2019 年03月24日



由 扫描全能王 扫描创建