

证券代码：000810

证券简称：创维数字

公告编号：2018-038

创维数字股份有限公司

关于对创维集团财务有限公司的 风险评估报告

本公司董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

根据深圳证券交易所《主板信息披露业务备忘录第 2 号——交易和关联交易》的要求，创维数字股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验创维集团财务有限公司（以下简称“创维财务公司”）的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等有关证件资料，并审阅了德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所出具的创维财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等内在的定期财务报告，对创维财务公司的经营资质、内控制度建设、业务和风险状况及经营情况进行了评估。现将有关情况报告如下：

一、创维财务公司的基本情况

1.创维财务公司是经中国银行业监督管理委员会[2013]第 446 号文件批准成立的非银行金融机构，于 2013 年 9 月 5 日取得营业执照及《中华人民共和国金融许可证》。

2.注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街一号前海深港合作区管理局综合办公楼 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）财务公司经营场所：广东省深圳市南山区高新南四道创

维半导体设计大厦东座 21 楼。

3.金融许可证机构编码：L0177H244030001

4.统一社会信用代码：9144030007804891X5

5.法定代表人：鄢红波

6.注册资本：115,267 万元人民币，股东构成：创维集团有限公司出资 100,000 万元，占比 86.75%；深圳创维-RGB 电子有限公司出资 20,000 万元(其中实收资本 15,267 万元，资本公积 4,733 万元)万元，占比 13.25%。

7.经营范围：经中国银行业监督管理委员会批准经营以下本外币业务，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；

二、 创维财务公司内部控制的基本情况

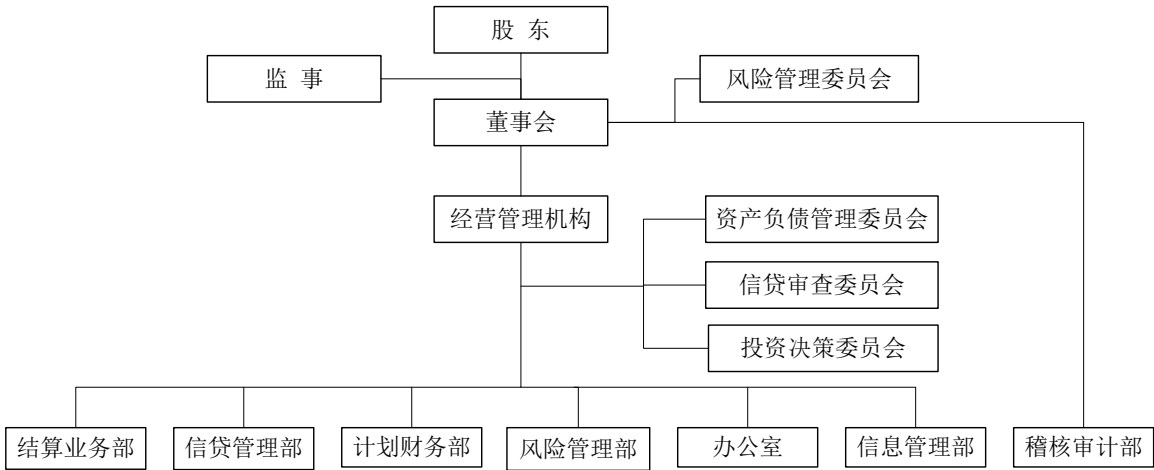
(一) 控制环境

创维财务公司实行董事会领导下的总经理经营管理负责制。董事会会对股东负责，行使法律法规及公司章程赋予的职权，履行财务公司战略决策职能。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。股东委派监事，是创维财务公司的监督机构，向股东负责，主要对创维财务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。

创维财务公司对董事会和董事、监事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东、董事会、监事和经理层之间各司其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

组织架构设置如下：



根据公司法人治理结构的要求，创维财务公司设置了董事会、监事和经营管理机构。董事会下设风险管理委员会、稽核审计部，实施创维财务公司风险管理、内部控制、稽核审计等方面的管控，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，对财务公司的内部控制、财务信息、内部审计进行监督。

资产负债管理委员会负责资产负债的管理机构；投资决策委员会专业从事对外投资风险审查的机构。信贷审查委员会负责对授信、贷款、票据贴现和承兑、担保及其他与创维财务公司信贷管理有关的业务进行评审的机构。

创维财务公司设立了七个专业职能部门，包括结算业务部、信贷

管理部、计划财务部、风险管理部、稽核审计部、办公室、信息管理部，其中风险管理部直接向董事会下设的风险管理委员会汇报相关工作，稽核审计部直接向董事会汇报相关工作。

结算业务部负责建立创维财务公司资金结算体系，实施资金结算业务；设计集团及成员单位资金结算管理方案；管理成员单位结算账户及财务公司银行账户；负责开拓金融市场业务和金融产品的推介。

信贷管理部负责创维财务公司信贷经营，对外投资、融资租赁等业务，成员单位融资咨询，财务顾问等金融服务工作。

计划财务部负责创维财务公司的资产负债与流动性管理、财务管理、会计核算及全面预算管理。

风险管理部负责对创维财务公司风险体系运行状态的日常监测及对各部门业务的日常监督；负责创维财务公司合规管理工作，对创维财务公司内部风险控制措施和工作流程，开展监督与评价，确保财务公司合规运营。

稽核审计部对创维财务公司执行金融法规及各项业务制度情况实施稽核，督促创维财务公司内部各项管理措施和规章制度的贯彻实施；审查评价创维财务公司治理及各项经营活动的效果；实施创维财务公司董事会要求的专项稽核和其他事项。

办公室是创维财务公司人力资源管理、综合办事与协调的行政机构，主要负责综合行政、招标采购、档案管理、招聘考核等。

信息管理部负责创维财务公司各类信息技术、运营系统的建设和维护。

(二) 风险的识别与评估

创维财务公司制定了一系列内部控制制度，完善了风险管理体系，设立了稽核审计部和风险管理部，建立了稽核及风险控制的管理办法和操作规程，对创维财务公司的经济与业务活动进行内部审计、监督和稽核。各部门、机构在其职责范围内建立风险评估体系和项目责任管理制度，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，对各项操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

(三) 控制活动

1、资金业务控制

创维财务公司根据各项监管法规，就资金结算及资金管理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。

(1) 资金计划管理方面，创维财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》对资产负债管理要求，通过制定和实施资金计划管理，《风险管理制度》等制度，保证创维财务公司资金的安全性、效益性和流动性。

(2) 成员单位存款业务方面，创维财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 资金集中管理和结算业务方面，成员单位在创维财务公司

开设结算账户，采取银行账户二级联动模式，通过银企直联方式实现资金归集、下拨结算，并严格保障结算的安全、快捷，同时具有较高的数据安全性。

2、信贷业务控制

信贷业务管理方面，创维财务公司严格执行授信管理，每年根据成员单位的融资余额及新一年的融资需求，结合创维财务公司资金状况，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。同时建立了审贷分离、分级审批的贷款管理体系，对信贷审查委员会的人员构成、职责及议事规则等做出明确规定。建立了完整的信贷档案，包括贷款申请、贷款调查、贷款审查委员会审批记录、贷款合同、保证合同等，并定期进行稽核检查。

3、风险管理控制

创维财务公司实行全面风险管理战略，以服务为核心，通过在管理的各个环节和经营过程中执行风险管理基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全风险管理体系，建立风险管理的识别、计量、监测和控制机制，包括风险管理策略、风险理财措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而有效控制信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。

4、内部稽核控制

创维财务公司实行内部稽核制度，设立稽核审计部。稽核工作在创维财务公司董事会领导下，独立行使内部监督职能，直接对创维财

务公司董事会负责。

稽核审计部对创维财务公司的各项业务实施监督、检查、处罚和风险提示，以促进合规经营和健康发展，防范和化解金融风险。在稽核过程中，根据稽核项目、内容选择日常稽核或专项稽核等稽核方式，对发生违反有关法律、法规、规章的被稽核单位和个人及时向创维财务公司董事会汇报，并提出处理意见。

5、信息系统控制

创维财务公司建立有效的信息收集、分析、传递、报告和使用信息沟通和反馈系统，提高决策的有效性和及时性。始终坚持“安全第一预防为主，管理和技术并重，综合防范”的方针，建立健全网络与信息安全保障体系，实现网络与信息安全可靠、可控、在控；使用USBkey 数字证书进行用户身份认证，实现访问控制；实行了安全等级防护制度，完善网络与信息安全防护策略、技术监督、评价与考核管理机制和技术手段，建立健全应急预案体系；定时对各业务系统进行备份并进行备份恢复测试，验证备份文件的有效性；设置杀毒软件安全策略，定期对各系统进行病毒查杀。

（四）内部控制总体评价

创维财务公司治理结构规范，建立健全了各项内部控制制度并得到有效执行。在资金管理方面制定了相应的资金管理内部控制制度和资金业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平；在信贷业务方面制定了相应的信贷管理内部控制制度和信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、 公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

经查阅创维财务公司财务报表截至 2017 年 12 月 31 日，创维财务公司资产总额 1,162,802.34 万元，负债总额 1,032,397.07 万元，所有者权益总额 130,405.27 万元。2017 年度实现营业收入总额 21,230.94 万元，实现利润总额 17,718.16 万元，实现净利润 13,315.98 万元。

（二） 管理情况

创维财务公司自成立以来，一直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。创维财务公司从未发生过挤提存款、到期债务不能支付、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，也从未受到过中国银行业监督管理委员会等监管部门行政处罚和责令整顿。根据对创维财务公司风险管理的了解和评价，截至 2017 年 12 月 31 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《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2017 年 12 月 31 日，创维财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

指标名称	监管要求	创维财务公司数据
资本充足率	≥10%	15.83%

拆入资金比例	≤100%	37.35%
担保比例	≤100%	68.76%
短期证券投资比例	≤40%	0
长期投资比例	≤30%	0
自有固定资产比例	≤20%	0.18%

（四）存贷款情况

截至 2017 年 12 月 31 日，创维财务公司吸收存款 97.41 亿元，向成员单位发放贷款（含贴现、融资租赁）余额为 63.91 亿元。针对以后可能发生的关联存贷款等金融业务，制定了存款风险报告制度和风险处置预案，进一步保证了创维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。

四、风险评估意见

基于审阅、核查及以上分析、判断，公司董事会认为：

（一）创维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）未发现创维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》规定的情形，财务公司的监管指标符合该办法的要求规定；

（三）创维财务公司成立至今严格按照中国银监会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令〔2004〕第 5 号）及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》（银监会令 [2006] 年第 8 号）的规定经营，创维财务公司的风险管理不存在重大缺陷。公司与创维财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务风险可控。

创维数字股份有限公司董事会

二〇一八年六月十二日