

# 兴业银行股份有限公司

## 2014 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告

2014 年，董事会审计与关联交易控制委员会按照监管法规、本行章程、委员会工作规则、委员会年报工作规程等制度规定，认真履行职责，积极辅助董事会决策，全年共召开会议 7 次，包括现场会议 4 次、现场结合电话会议 1 次和通讯会议 2 次，审议和听取议题共 30 项，圆满完成了董事会赋予的各项职责。现将委员会工作情况报告如下：

### 一、选聘 2014 年度外审会计师事务所

2011 至 2013 年，德勤华永会计师事务所连续为本行服务 3 年。按照财金[2010]169 号《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》的要求，“会计师事务所一经中标，有效期限最长为 3 年；连续聘用同一会计师事务所原则上不超过 5 年”。为此，2013 年 11 月本行组织开展了会计师事务所招标选聘工作，评标委员会根据投标会计师事务所得分高低，推荐德勤华永会计师事务所为中标候选人。

审计与关联交易控制委员会认为本行选聘会计师事务所的招投标程序遵循了公开、公平、公正和诚实信用的原则。同时，从过去 3 年的服务情况看，德勤能够遵循审计准则和职业道德规范，严格按照业务约定书履行承诺，对本行各项经营管理活动已有较为深刻的认识，与董事会、管理层沟通顺畅、有效，且本行相关部门对德勤各年度执业质量后评价结果优良。因此，委员会决定向董事会提请继续聘任德勤华永会计师事务所为本行实施 2014 年度年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务。

### 二、监督会计师事务所高质量完成审计审阅工作

报告期内，审计与关联交易控制委员会与德勤华永会计师事务所共进行了 4 次沟通，包括 2013 年度财务报告审计及内部控制审计 2 次沟通、2014 年半年报审阅及期中内控审计 1 次沟通、2014 年度财务报告及内控审计计划 1 次沟通，具体如下：

### **（一）关于 2013 年度财务报告审计及内部控制审计**

在 1 月中旬年审形成初步审计意见和 3 月底完成年审审计工作后，委员会与德勤进行了 2 次沟通，其中 1 月中旬的会议与 2014 年独立董事年报工作会议合并召开。在肯定德勤前期工作的同时，委员会要求其不但关注引起不良双升的外部宏观经济因素，更要挖掘内部精细化管理存在的问题；加强不良资产打包转让中的合规性、合法性审查，防止各类道德风险；高度关注银银平台快速发展中的信息安全和 IT 系统风险，防止出现大规模、连锁性的系统安全事件，影响银行声誉；以第三方视角客观分析互联网金融对传统银行经营带来的冲击和机遇，给董事会、管理层更多建设性意见。在审计方式上，委员会建议财务报告审计与内部控制审计要更好地进行融合，挖掘各项财务数据变动所反映的深层次内控问题；同时，要求外审汇报中增添同类型银行横向对比数据，使董事会、管理层对银行同业的经营状况有更直观、充分的了解。

### **（二）关于 2014 年半年报审阅及期中内控审计**

8 月份，在德勤完成半年报审阅工作后，委员会与德勤进行了 1 次沟通。委员会对德勤的工作给予肯定，认为半年报审阅认真细致，紧扣本行业务特点和经营现状，对本行快速发展过程中存在的风险管理、内部控制和激励机制等方面问题进行客观揭示，并提出许多针对性的解决方案。委员会要求德勤整理出清晰、精练的报告，并由委员会传递至管理层，督促管理层加以重视，切实有效落实整改。

### **（三）关于 2014 年度财务报告及内控审计计划**

12 月初，委员会与德勤就 2014 年度财务报告审计及内控审计计划进行了沟通。委员会对德勤审计计划总体表示肯定，也提出了一些具体意见和建议：一是在不良成因分析上，要求一方面通过案例分析，梳理与经营转型、结构调整不相适宜的传统制度，从中挖掘出一些影响资产质量的系统性、规律性原因；另一方面更加关注业务执行中的员工道德风险，对于违规行为要聚焦主要决策者的责任。二是针对银行与监管机构对于同业业务和理财业务规范化经营的解读和认知存在的差异，希望德勤以第三方视角客观地给管理层提出意见。三是在银行业营改增大势所趋的情况下，德勤要利用自身在专业能力、信息渠道等方面的优势，协助银行尽快制订营改增全面规划。四是针对报告期财税政策出现的较大变化，在

年报定稿前，要加强与计划财务部的沟通，尽早完成相关数据的调整、审核，确保数据真实、准确、有效，使银行制定 2015 年财务预算方案时有据可依。

### **三、审核定期报告和财务预算方案**

#### **（一）审核年报**

审计与关联交易控制委员会在 1 月中旬听取了管理层关于 2013 年度经营情况的报告，3 月底审议并同意将 2013 年年度报告提交董事会审议。委员会认为，2013 年在淘汰落后产能、去杠杆的宏观环境下，本行营业收入超过 1,000 亿元、税前利润超过 500 亿元，经营业绩令人满意，但同时也要关注到随着宏观环境和监管政策的变化，银行经营面临的风险和难度也在不断加大。要提升基于对形势正确预判基础上的政策执行力，使经营管理能及时、有效的调整转型；要有针对性地进行战略部署，积极拓展银银平台、环境金融、金融租赁相关业务，真正体现差异化经营特色；要深入分析影子银行、联贷联保等业务风险对本行经营产生的影响，进一步强化精细化管理，建立良好的内部控制文化。

#### **（二）审核半年报和季报**

8 月份，委员会召开现场会议审议并同意将半年报提交董事会审议；4 月份和 10 月份分别召开通讯会议表决同意将一季报和三季度报提交董事会审议。对于各阶段的财务报表和经营业绩，委员会表示满意，认为本行财务工作细致认真，信息披露扎实有效。委员会也同意本行在财务状况较好的情况下加大不良资产处置力度、提足拨备，最大限度覆盖风险。

#### **（三）审核财务预算方案**

委员会在 3 月底审议并同意将 2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案提交董事会审议。委员会认为财务预算方案总体是稳健的、合理的、可行的，各项数据预期增长率充分考虑了银行“跑马圈地”高速发展过后对业务转型和开源节流的要求，并建议适应外部监管检查力度的加大，进一步细化费用支出预算，提高预算的科学性和规范性；制定更加详尽的募集资金使用规划，加强资本集约管理，促进银行“轻资本”经营。

### **四、指导监督内部审计工作，强化问责管理，完善内部控制**

报告期内，审计与关联交易控制委员会审议了 2013 年度内部控制评价、2013 年度内部审计工作情况、2014 年度内部审计项目计划和 2014 年 1-7 月内部审计

工作情况等报告；听取了银监会有关本行 2013 年度监管通报的整改情况、2014 年全行问责工作情况和 2013 年度德勤审计管理建议落实整改情况等报告。委员会认为内部控制监督与评价、内部审计、问责管理等方面的工作压力大、强度高，为维护本行长期稳定可持续发展做出了突出贡献。同时，委员会提出了一些具体的意见和建议：一是要合理安排年度审计计划，根据经营管理现状选定几个重点项目专项审计，深入调查、取得实效。二是要进一步完善问责制度、优化问责流程、创新查证手段、强化问责执行，建立违规行为从“不敢”到“不能”、“不想”的长效机制。三是要加强审计发现问题的落实整改，对各类问题按照严重性、发生频率等要素合理分类，根据轻重缓急合理规划整改进度。四是要加强整改后的持续审计，确保相同问题不重复发生，维护整改落实的严肃性。针对报告期内不良率较往年上升较快的情况，委员会认为既要实施更加有效的问责管理，强化问责威慑力，从长远来看，更要充分意识到实体经济的巨大变化与银行业务拓展模式的深刻变革，建立适应银行未来业务结构和经营特点的内部控制和考核激励机制，从源头上减少不良的产生。

## 五、规范关联交易管理

报告期内，审计与关联交易控制委员会对于管理本行关联交易事项履行了以下职责：一是确认关联方清单，保证本行关联方信息的动态更新，为关联交易合规管理打下基础。二是 3 月底审议通过了 2013 年度关联交易情况报告。委员会认为随着本行关联方日益增多，对关联交易的管理要进一步加强，相关部门要按照监管规定，严格履行关联交易审查审批程序，确保关联交易定价的公允合理。三是履行董事会赋予的重大关联交易事前审核职责，包括给予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）、中国烟草总公司、中国人民保险集团股份有限公司、香港上海汇丰银行有限公司等关联交易额度。委员会认为上述企业均为各自行业龙头，与这类企业的关联交易不会损害银行资产的安全性，能够确保关联交易健康、有序开展。四是审核向第一大股东福建省财政厅非公开发行优先股所涉及的关联交易事项。委员会认为优先股认购行为属于专项交易，是福建省财政厅以自有资金认购，交易条件公平、合理，认购协议的条款及签署程序合法合规，不会损害本行及股东、特别是中小股东的利益。

附表：董事会审计与关联交易控制委员会 2014 年度会议情况汇总表

附表：

董事会审计与关联交易控制委员会

2014 年度会议情况汇总表

会议名称	时间	地点	会议议题
8 届 2 次会议暨 2014 年独立董事年报工作会议	1 月 14 日	上海（现场结合电话）	听取《德勤华永会计师事务所关于兴业银行 2013 年度财务及内控审计进展情况报告》、《2013 年度资产质量情况报告》、《2013 年度经营情况报告》和《董事会重大决议事项办理进展情况报告》等 4 项议题。
8 届 3 次会议	3 月 27 日	福州	审议并同意将《2013 年度董事会审计与关联交易控制委员会工作报告》、《2013 年年度报告及摘要》、《2013 年度财务决算报告及 2014 年度财务预算方案》、《关于聘请 2014 年度会计师事务所的议案》、《2013 年度内部控制评价报告》等五项议案提交董事会审议；审议通过了《2013 年度内部审计工作情况报告》、《2014 年度内部审计项目计划》、《2013 年度关联交易情况报告》等三项议案；听取了《德勤华永会计师事务所关于兴业银行 2013 年度财务及内控审计总结报告》。
8 届 4 次会议	4 月 26 日-27 日	通讯会议	表决同意将《2014 年第一季度报告》提交董事会审议。
8 届 5 次会议	6 月 5 日	福州	审议并同意将《关于向福建省财政厅非公开发行优先股的议案》、《关于与福建省财政厅签署附条件生效的优先股认购协议的议案》、《关于给予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）关联交易额度的议案》、《关于给予中国烟草总公司关联交易额度的议案》、《关于追加中国人民保险集团股份有限公司关联交易额度的议案》等五项议案提交董事会审议。
8 届 6 次会议	8 月 28 日	上海	审议并同意将《2014 年半年度报告》和《关于给予香港上海汇丰银行有限公司关联交易额度的议案》提交董事会审议；审议通过了《关于 2014 年 1-7 月内部审计工作情况的报告》；听取了《德勤华永会计师事务所关于兴业银行 2014 年度中期财务审阅总结报告及内控审计进展情况报告》和《中国银监会有关本行 2013 年度监管通报的整改报告》。
8 届 7 次会议	10 月 22 日-24 日	通讯会议	表决同意将《2014 年第三季度报告》、《关于执行 2014 年新颁布的相关企业会计准则的议案》、《关于给予中国人民保险集团股份有限公司关联交易额度的议案》等三项议案提交董事会审议。
8 届 8 次会议	12 月 11 日	福州	听取了《2014 年全行问责工作情况的报告》、《2013 年度德勤审计管理建议整改落实情况的报告》、《德勤华永会计师事务所关于兴业银行 2014 年度财务及内控审计计划报告》等三项议题。