

# 兴业银行股份有限公司

## 2015 年度董事会审计与关联交易控制委员会 工作报告

2015 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 5 次，审议和听取议题共 24 项。

**一、续聘德勤华永会计师事务所为 2015 年度外部审计机构。**根据财政部有关金融企业选聘会计师事务所的规定，本行在 2013 年底德勤华永会计师事务所连续为本行服务满 3 年时，经招标选聘等程序确定其继续担任本行外部审计机构。从过去 4 年的服务情况看，德勤华永会计师事务所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有较深入的认识，为健全本行内控制度、加强财务管理、提高信息披露质量提供了很多有价值的建议和增值服务，与董事会、管理层沟通顺畅，董事会和总行相关部门对其执业质量后评价结果均为优良。因此，委员会向董事会提议继续聘请德勤华永会计师事务所为本行实施 2015 年度年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务。

**二、加强沟通，监督指导会计师事务所完成审计和审阅工作。**在开展财务和内控审计过程中，委员会要求德勤华永会计师事务所既要关注不良资产的事后处置问题，剖析不良资产形成的人为因素，提出相应的整改措施和建议，也要关注事前防范措施，结合市场信息和同业案例，运用有效手段提前揭示风险。要在贷款五级分类的合理性、准确性上严格把关，力求真实反映信贷质量状况。要将审计发现的财务管理和内部控制问题分门别类进行梳理，并持续跟踪整改情况，重点就重复发生的问题查找根源，协助银行从管理流程上彻底整改，有效防范风险。要重点关注经营机构在业务开展过程中的合规情况，并

就部分重点业务的风险控制状况与总行相关职能部门一起撰写专题报告提交董事会讨论，推动银行稳健经营。

**三、依法审核年报等定期报告和 2015 年度财务预算方案。**在宏观经济出现调整的背景下，委员会提出本行要继续坚持“稳发展、保安全、促转型”的基本工作主线，积极转变业务发展模式，进一步发挥好集团化经营的优势，开展境内外多市场、多元化运作，并提高并表管理能力，降低资本消耗，保持财务稳健。要进一步加强风险管理与合规经营，加强项目的尽职调查和可行性研究，进一步完善信贷审批流程和风险预警机制，有效利用各类信息分析与识别风险，据此指导确定经营策略，规避大的行业性和区域性风险，确保资产质量稳定。要强化不良资产转让的计划性，提高资产包价值专业评判能力，优化资产组包策略，努力降低不良资产损失，同时强化信用责任追究的力度和准度，营造良好合规经营文化。要继续遵从稳健、审慎的会计准则，确保会计科目形式与实质相匹配，加强会计信息管理，确保全行财务报表口径统一。

**四、指导监督内部审计，规范关联交易管理，完善内部控制。**2015 年，委员会审议了内部控制评价报告、内部审计工作情况、内部审计项目计划等报告，要求进一步加强财务核算的合规性审计，强化内外部审计和相关职能部门的协调配合，打通内控和审计的各个环节，健全制度、强化问责。要持续关注 IT 风险以及由此可能引发的声誉风险，进一步提升管理精细化水平。严格依照公平、合理、透明的原则确认关联方清单，严格按照“额度总控、切块管理”的原则加强日常关联交易管理，确保程序合规、风险可控。

**五、组织开展绿色信贷第三方检查与评价工作。**顺应未来国际银行业发展趋势，协调德勤华永会计师事务所就 2014 年度绿色信贷实施情况开展内控检查与评价，既满足监管部门对“绿色银行”的评价要求，更是借助第三方力量梳理本行绿色金融发展成果，查找业务经营中存在的问题，发挥好赤道原则项目评审机制在涉及环境与社会风险项目审批中的作用，为长期可持续发展打好基础。