

关于《招商银行股份有限公司董事会
关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》
的专项说明



毕马威中国

KPMG Huazhen
8th Floor, Tower E2
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
中国北京东长安街1号
东方广场东2座8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 www.kpmg.com.cn



关于《招商银行股份有限公司董事会 关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》的专项说明

KPMG-D (2010) OR No.0008

招商银行股份有限公司董事会:

我们接受委托,审计了招商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制的 2009 年度的财务报表及合并财务报表(以下统称“财务报表”),并于 2010 年 4 月 13 日出具了无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。在审计过程中,我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求,了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制,以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围;同时作为实施进一步审计程序的一部分,我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求,在必要时针对财务报表相关的内部控制执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核,也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制制度是贵行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中,我们结合贵行的实际情况,实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

由于任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报发生但未被发现的可能性。此外,根据内部控制评估结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险,因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此,在本期有效的内部控制,并不保证在未来也必然有效。

根据贵行的委托,我们对贵行董事会编制的《招商银行股份有限公司董事会关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》(以下简称“《内控自我评估报告》”)中与财务报表编制相关的内部控制评估内容发表以下专项说明:



广州 2010 年亚运会
财会服务独家供应商

KPMG Huazhen, a licensed public accounting firm in China, is a member firm of KPMG International, a Swiss cooperative.

毕马威华振会计师事务所,一家在中国注册的会计师事务所,是瑞士合作组织毕马威国际的成员。



关于《招商银行股份有限公司董事会
关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》的专项说明（续）

KPMG-D OR No.0008

我们阅读了由贵行董事会编写的《内控自我评估报告》。根据我们的工作，我们未发现，在所有重大方面，贵行董事会编写的《内控自我评估报告》中与财务报表编制相关的内部控制评估内容与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在不一致。

本报告仅供贵行编制 2009 年年度报告之目的使用。未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。



毕马威华振会计师事务所

中国北京

中国注册会计师

李婉薇



周捷



二零一零年四月十三日

附件 《招商银行股份有限公司董事会关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》

附件

招商银行股份有限公司董事会关于 2009 年度 内部控制的自我评估报告

招商银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行依照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等法律法规的规定，以及中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会和上海、香港两地证券交易所的要求，按照《商业银行内部控制指引》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》和《企业内部控制基本规范》，建立了对本行各项经营管理活动全方位覆盖、全过程控制的，能够有效实施风险识别、计量、评估、监测和缓释的内部控制体系，并持续在业务实践中加以完善改进，以提升和增强本行内部控制体系的充分性、有效性，确保其高效发挥作用，促进了本行稳健经营和长远发展。

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本

行董事会及管理层一直高度重视内部控制体系的建立与完善。本行内部控制的目标是：确保国家法律、法规和本行内部规章制度的贯彻执行，合理保证业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整，提高风险管理体系的有效性，促进本行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。

本行目前的内控体系在强化管理监督及约束机制、防范金融风险，保障业务、管理体系安全稳健运行等方面体现出了较好的充分性、有效性。由于内部控制存在固有局限性，故仅能对达到内部控制目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随本行内、外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行已建立和实施的内部控制制度考虑了以下要素：

一、内部环境

2009 年，是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，也是本行自成立以来压力最大的一年。在国际金融危机动荡蔓延、经济运行错综复杂的情况下，本行认真贯彻国家宏观调控政策，积极落实监管机构的各项要求，按照“正视风险、把握机遇、提升管理、科学发展”的工作方针，克服种种不利因素，及时调整应对策略，实现了资产负债业务的较快发展，并确保年末资本充足率高于 10%，全面完成

了全年各项任务，总体保持了良好发展态势。同时强化了内部控制工作，增强了合规意识，提升了风险防范手段，完善了全面风险管理体系，促进了本行内部控制水平的提高。

（一）公司治理

根据《股份制商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》和香港联交所上市规则等要求，本行建立了较为完善的股东大会、董事会、监事会、管理层相互制约、相互制衡的公司治理结构和治理机制。股东大会是本行最高的权力机构，所有股东通过股东大会行使股东权利。董事会对股东大会负责，是公司治理的核心，对本行的重大方针政策、发展规划、高级管理层聘任及利润分配进行决策。董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会共 6 个专门委员会，各专门委员会通过加强对专业问题的研究，有效提高了董事会的运作效率和科学决策水平。监事会对本行财务及合法经营情况进行监督。监事会下设监督委员会和提名委员会。管理层对银行的资本和资产行使充分的经营管理权，并向董事会负责。

2009 年，本行进行了卓有成效的公司治理工作。一是本行股东大会、董事会、监事会及董监事会下属各专门委员会积极围绕银行经营管理中重大事项进行研究审议，充分发挥领导决策职责。二是改进

公司治理机制，切实提升公司治理水平。包括进一步加强了专门委员会议事职能；监事会和监事会专门委员会加强了监督和调研工作；改进了会议方式和会议手段；落实了监管部门有关公司治理整改要求等。

三是加强内控制度建设。审议通过了《招商银行股份有限公司内部控制基本规定（第二版）》、《招商银行股份有限公司并表管理办法》、《招商银行股份有限公司声誉风险管理办法》和信息披露相关制度等。

（二）合规管理

本行董事会和经营班子着力倡导和推进合规管理的各项工作，培育和倡导“内控优先、制度先行、全员有责”等内部控制理念，以及“合规是发展的基石”、“合规创造价值”、“合规从高层做起”等合规文化。

一是持续推进合规文化建设，营造良好的合规氛围。2009 年，本行强化了合规教育和诚信宣传教育等工作，将合规理念转化为合规行动，将合规文化打造成为本行企业文化的核心组成部分。

二是完善合规管理体系。完善了总、分行合规风险管理委员会工作机制，推进合规管理二、三道防线的协作机制建设，明确了合规官“一票否决权”的实施流程，统一了合规督导官的履职规范，通过完善合规管理体系和各项管理措施，促进了总行合规管理要求在分、支行的落地。

三是健全合规管理制度，规范合规管理工作流程。制定下发了

《招商银行合规管理工作规定》、《招商银行合规督导官履职指引》，根据运行中实际情况修订了《招商银行总行合规管理委员会工作制度》，明确了合规管理职责分工，规范了合规管理工作流程，推动业务部门在修订业务制度时嵌入合规要求。

四是开展多种形式合规调查、合规检查工作。对分行办理的多项业务进行专项调查和合规检查，揭示了个别业务所隐含的合规风险和管理不足，督促相关单位进行了认真整改。

（三）案件防范

本行认真落实监管要求，层层落实案件防控责任制，高度重视案件防控管理工作。将安全文化建设纳入企业文化的组成部分，通过“员工违规案例专项教育活动”、“法纪诚信和案例警示教育”等各类案件防控教育工作和技防工作的开展，建立案件防控长效机制。在案件防控方面，突出强调和落实了一把手的案件防控责任。年初通过层层签订责任书的形式，进一步细化反腐倡廉和案件防控责任。2009 年，根据监管部门要求和部署，我行在 2008 年开展操作风险排查的基础上，持续开展了以案件防控为目标的对重点业务、要害环节、关键流程的案件风险排查和案件专项排查，组织开展了清查“小金库”工作，并继续组织做好员工异常行为排查工作。通过建立滚动式、常态化的检查机制，有效遏制各类案件发生。另外，结合银行管理和运营实际，

继续做好执法监察，不断探索管理监督的方法和手段，新建立了“诚信档案信息管理系统”，有效对全行员工诚信行为实施管理和监督，减少违规违纪行为的发生。2009 年本行没有发生案件和重大违规事件。

（四）人力资源管理

人力资源管理部门负责制定员工手册等人力资源管理政策，规范员工招聘、调配、教育和培训、考核、岗位轮换等流程，在各流程中重视对员工职业道德和专业胜任能力等方面素质的培养和选拔，以确保高级管理层和全体员工能够完成其承担的内部控制方面的任务和职责。

2009 年，本行优化岗位体系与人员配置，制订了《2009 年要害岗位人员轮换考核实施方案》，明确关键岗位及其控制要求，实行定期人员轮换和强制休假；修订劳动合同版本，规范了劳动用工管理；加强人岗适配度分析，探索建立员工岗位胜任力模型和全行主要条线员工效能分析框架，积极推进总行员工绩效与能力双维度考评；对总行部室和分行领导班子进行了交流和调整，加强了班子建设；优化薪酬福利体系，加强职工福利宣导；进一步完善专业职务序列，推进 131 人才工程和管理培训生计划。

此外，本行还加强了教育培训。通过现场培训、模拟银行、远程视频等多种方式进行培训，促进了员工管理能力与综合素质的提高，增强了各级管理人员的合规意识与风险管控能力。

（五）内控激励约束机制建设

本行在团队绩效考核工作中，进一步强化和完善了对一级分行及总行部门内控管理和案件防范的考核。其中：

在对一级分行的绩效考核方面，设置了案件事故、内控评价、合规评价、信用风险管理评价、服务质量监督评价、数据质量评价等多个方面的基础管理考核指标。

在对总行各部门的内控管理及案件事故责任考核方面，设置了部门自身管理责任和条线管理责任等考核指标。同时进一步修订和完善了评价标准。

二、风险评估

本行建立了涵盖各项业务的风险管理体系，运用风险评估方法和工具，对信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、操作风险、关联交易风险等各类风险进行识别、计量和持续的监控。

（一）信用风险方面

本行建立了职能独立、相互制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，以确保

本行的风险和收益得到均衡。

2009 年，本行从“完善制度政策、深化集团管理、落实风险预警、实施风险量化、推动系统建设、强化检查问责，加强队伍建设”等方面入手，努力防范信贷风险。采取的主要措施有：积极探索和完善全面信用风险管理体系，进一步完善信贷政策制度，制定和完善了 25 个重点行业信贷政策，推进风险经理制改革；继续加强信用风险文化传导；加快信用风险管理信息系统开发，优化信用风险管理流程；推进新资本协议实施，进一步提升风险量化能力；扎实开展信贷检查、预警和监测，对 11 家分行实施了信贷专项检查；强化问题整改，提升管理基础；完善分类拨备及关联交易管理；进一步加强信贷三查、不良资产清收、核销与问责的管理力度；强化队伍建设，提升员工素质等。

（二）市场风险方面

本行的市场风险由计划财务部统一集中管理。本行在数据基础不断完善的基础上，设计了一套较为完整的市场风险计量报表，该计量报表涉及各项风险监测指标、业务结构特点、情景模拟等内容；为识别和分析资金交易业务的风险，本行还开发了计量程序、改进估值技术、深入定量研究，目前已具备对自营账户下主要金融工具自主估值的能力，估值工作的时效性和准确性都得到了明显提高；同时，逐步

建立了部分结构性债券、结构性掉期和信用违约互换等复杂产品的估值模型，以更好的识别和评估市场风险。

2009 年，本行进一步完善司库运作机制，梳理了利率风险管理流程，制定了银行账户利率风险管理与计量办法等多项制度，构建了银行账户利率风险限额体系。加强利率风险的监测分析，从利率风险来源和业务特点等方面深入报告全行银行账户利率风险状况，量化风险与收益间关联关系，司库工作相关部门的利率风险意识明显得到增强；此外，还充分运用利差保护政策、定价政策调整等手段有效传导总行政策和引导分支机构业务发展。

（三）流动性风险方面

本行按照监管要求和审慎原则管理流动性风险。总行通过内部资金转移定价体系对流动性实行统一管理，引导分行调整资产负债期限、品种结构。本行对每日资金头寸、每月流动性比率、流动性缺口比率等进行密切监控，采用压力测试评判本行是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本行还制定了流动性风险预警体系和流动性应急计划，以防备流动性危机的发生。

（四）合规风险方面

本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，确保依法合规经营。本行建立了完

整的合规风险管理框架体系，搭建了高管层和合规负责人对全行合规事务负责、各经营机构负责人对本单位合规管理负责、各条线负责人对本条线合规管理负责，合规官和合规督导官分别协助同级负责人推进合规管理的组织架构。

2009 年，本行从外部监管规章制度中提炼和分解出在业务管理和操作中需遵守的合规要点，编制完成了信贷、零售银行、国际业务、会计等七大业务或条线的《合规手册》，为条线管理部门及业务经营机构开展合规风险管控提供了重要依据和标准。本行还进一步分专业和产品开展合规风险点的梳理工作，突出了对三新项目、高风险业务、监管部门关注业务的合规风险点梳理；对 2008 年梳理的风险点进行了再评估与调整。通过风险点梳理，充实了合规管理基础数据，为有效识别监测合规风险与采取有针对性的管理和缓释措施提供了依据。

持续做好法律合规审核工作。突出了对理财产品、代销推介类产品、私人银行产品、衍生交易产品以及货押融资、供应链融资业务、保理、福费廷和风险参与业务、资产托管业务、小企业信贷业务等的法律合规风险审查，有效地防范了各类业务的法律与合规风险，强化合规管理的事前、事中控制。

开发并上线了合规管理系统。该系统基本覆盖了银监会《商业银行合规风险管理指引》规定的相关要素，可以及时有效地向全行员工

传导内外部规章制度要求并进行合规风险提示，为各级管理者实施合规管理、法律事务管理提供了技术工具。

强化反洗钱管理。根据新的法规要求和管理实际，本行对反洗钱制度进行了全面修订，制订了《招商银行反洗钱规定（第二版）》。构建了比较健全的反洗钱组织体系，设立了总分支三级反洗钱工作领导小组，建立了专业的反洗钱工作管理队伍，加强反洗钱管理和可疑交易的监测分析工作。根据监管和风险防控要求，本行自行开发上线反洗钱名单数据库及过滤系统、反洗钱大额交易和可疑交易数据报送系统、反洗钱非现场监管报表系统，进一步提高了反洗钱的技防水平。

（五）操作风险方面

本行主要通过强化内部控制、完善制度体系、进行操作风险和案件排查、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制和实施新资本协议操作风险管理项目等措施，来管理和降低操作风险。日常管理中，主要由各业务职能部门依据国家金融政策和法律法规，组织制定全行各类业务的各项操作和管理规章制度，并对制度执行情况进行检查、指导，发现风险隐患及时予以整改和完善。

本行 2009 年新成立了操作风险管理部，负责管理全行的操作风险，致力于在全行建立起统一的操作风险管理体系并负责维护。主要职责包括全行性操作风险管理制度和政策的制定制定、管理工具和系

统的开发和维护、操作风险信息审核分析、全行的操作风险报告、监督检查、风险计量等工作。

根据新资本协议和银监会《商业银行操作风险管理指引》的要求，本行正式启动了操作风险管理项目，全面建设操作风险管理能力。一是设计操作风险管理政策制度框架，拟定《招商银行操作风险管理政策》和《招商银行操作风险管理基本规定》等制度；二是在对全行端对端业务流程梳理基础上，建立了操作风险字典库与控制字典库，并组织会计、国际业务和零售银行等业务管理部门运用管理工具，系统地对部分业务流程的操作风险点与控制措施进行了识别，建立了相关业务的操作风险点与控制措施自评标准。同时，对其他业务板块的风险识别工作也进行了全面规划；三是推动操作风险管理信息系统的开发。

(六) 关联交易风险方面

本行制定了《招商银行股份有限公司关联交易管理实施细则》，进一步完善关联交易管理制度，落实了各相关部门的关联交易管理职责，改进信贷系统关联交易管理功能，推行了授信类关联交易的授信总额审批制，提高了授信类重大关联交易的审批效率。加强了对主要关联交易业务的日常监测和管理力度，保证关联交易合规进行。本行还自行开发了关联交易管理信息系统，并于 2009 年正式上线运行，

使得关联交易的识别、报批、报备、统计、报告、监控等全过程得以加强，更好地满足了监管需要。此外，董事会关联交易控制委员会的高效运作，为董事会审议关联交易事项进行了事前把关并提供了科学的决策意见，保证了关联交易事项能够按照一般商业原则和有利于整体股东和银行整体利益的原则进行。

（七）有效发挥内控评审会作用

2009年，本行继续充分利用定期召开内控评审会的形式，分析、识别风险，评价全行内部控制充分性和有效性，研究制定改进完善内部控制的措施。全行共组织了140次内控评审会，共评审议题435项。内容涵盖了经营管理的各个方面和各个条线。同时，还对各次内控评审会决议事项的落实情况进行了跟踪。本行通过内控专题评审的方式持续不断地进行自我诊断、梳理风险点，客观评价存在的差距与不足，提出改进的工作措施与建议，确保了各项内控制度的有效实施，强化了内控制度的执行力，完善了风险自评机制，进一步提升了内控管理水平。

（八）推进实施新资本协议项目

按照监管部门要求，2009年本行继续推进新资本协议的全面实施与达标工作。按期完成公司信用风险内部评级、零售信用风险计量等六个项目，启动第二支柱资本管理项目及流动性与利率风险管理项

目，开展四轮合规自评。进一步完善了本行新协议实施项目工作模式，完善了项目群管理机制和合规自评机制，建立了专门的文档管理平台对项目文档进行保密管理，强化了新资本协议实施的普及教育工作，大大提高了风险管理水平。

三、控制活动

本行依照内部控制体系建设的总体目标和原则，建立了基本覆盖各个业务领域和渗透到业务活动全过程的内部控制制度和业务流程规范，并通过开展制度评审，完善业务控制机制，建立应急事件制度等措施，落实和强化内部控制措施。

（一）开展制度评审与梳理

制度是银行合规经营的基础，本行一直非常重视制度管理工作。2009 年继续在全行范围内组织开展了制度清理、评审和修订工作，及时对制度中存在的过时、脱离实际操作等情况进行了修订和完善。重新修订了《招商银行内部控制基本规定》，健全了由内部控制基本规定、各类内部控制办法和各分行区域内部控制制度组成的内部控制制度体系，各项制度的制定和业务管理均体现内控优先原则。

（二）信贷业务控制

一是进一步推进审贷体制改革、流程优化和新的授权制度，推行了网络专业审贷会审批模式，调整了异地授信政策；二是建立了总行

授信审批否决项目研究会议制度；三是分轻重缓急建立了业务分类审批通道；四是强化管理制度建设，新制订了《招商银行授信审批授权手册（2009）》、《招商银行总行集中管理集团客户授信操作规程》、《招商银行并购贷款管理办法》等 11 项政策、制度和办法。五是加强了对信贷检查、审计检查的整改督导。

（三）柜面业务控制

会计业务方面。一是全面启动会计柜面业务流程改造工作；二是完成了会计基础信息系统的建设；三是推进会计条线操作风险管理工具项目实施，着手构建会计操作风险管理体系；四是借助科技手段，建立了账务监测体系，新开发上线了用户指纹识别系统，完成了柜面业务预警系统一期项目开发工作，完成了全行影像事后监督系统上线工作，完成了香港分行两地一卡通分拆工作，持续改进了支付结算业务系统。

零售业务方面。一是注重零售业务风险识别与评估，在业务、产品设计开发阶段严把合规关、风险关。二是注重在业务营运管理和流程控制环节识别风险、防范风险。建立零售条线定期评审制度，对现有规章制度、操作流程、负债及中间业务的风险进行了全面梳理。通过收集监管政策变化情况、内外部审计检查发现问题、客户咨询投诉意见、基层谏言与建议、国内外同业最新动态等，对现有进行制度、

流程、系统进行持续优化改进。同时积极借鉴国内外先进经验，依托技术手段评估、识别并控制各项业务风险。三是强化管理监督，加大对分支机构的督导检查力度，跟踪落实问题整改，保障了各项制度的贯彻执行。

(四) 资金业务控制

本行的资金业务主要包括人民币资金业务和外币资金业务。根据中国人民银行有关资金业务管理的相关规定，本行制定了《招商银行资金业务管理办法》，形成前台操作、中台监控与后台清算核算相互分离、相互制约的机制，形成自营业务与代客业务分离、业务操作与风险监控分离的不同岗位之间的相互制衡体系。

总行计划财务部是全行资金业务的主管部门，负责全行资金业务运作及管理，在全行范围内统一调度资金。各分行按总行计划财务部制定的《招商银行资金业务弹性授权管理办法》，负责授权范围内的资金运作及管理，未经上级管理机构批准，下级资金交易部不得开展任何未设权限的资金交易。本行已建立资金业务的风险责任制，明确规定了各个部门、岗位的风险责任。

(五) 应急事件处置

本行建立了比较完备的应急管理体系，在各级机构都成立了应急处置领导小组，建立了一把手负责制，并且在信息系统及网络安全、

重点业务和产品、安全保卫等方面都制定了应急预案，定期组织排查、演练和培训。一旦发生应急事件，都能够按照职责、流程快速报告和处置，防止事态扩大危及到业务运行和本行的声誉。

(六) 计算机信息系统控制

本行已经建立了明确的信息技术组织架构并颁布了信息技术管理制度，建立了信息安全管理机构以加强信息安全管理工作，建立了信息系统的开发和变更管理流程。信息系统构建了较完善的运行和操作管理体系。制定了计算机信息系统的持续运作管理机制，并已建立了灾备中心。

2009 年，本行加快推进 IT 治理改革，制定信息系统中期发展战略规划，推行了管理流程改造，加快了系统建设，进一步提升了现有系统的运行稳定性；此外还加强了信息安全和保密工作。

(七) 流程改造与服务管理控制

本行稳步推进了会计柜面业务流程改造工作，继续实施“网点创赢”；积极推广首批六西格玛项目成果，完成第二批六西格玛项目的流程梳理与数据收集；构建了服务提供、服务支持、服务监督三位一体的服务管理模式。总分行分别成立了服务监督管理委员会，建立了服务评审会制度，在全行组织开展“超越 2009”优质服务竞赛；组织编写岗位服务标准，加强对营业网点的服务监测；加强了客户投诉管理，

客户满意度保持稳定；继续推动网点改造，加强了网点形象管理。

四、信息与沟通

本行已实现业务操作和管理的电子化，构建起覆盖客户、产品、渠道、管理等主要领域的较为完整的银行信息系统。本行建立并保持了信息交流与沟通的程序，明确了对财务、管理、业务、重大事件和市场信息等相关信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、披露的渠道和方式，并确保董事会和高级管理层能够及时了解业务信息、管理信息以及其他重要风险信息；确保所有员工充分了解相关信息、遵守涉及其责任和义务的政策和程序；当险情、事故发生时，相关信息能得到及时报告和有效沟通；及时、真实、完整地向监管机构和外界报告、披露相关信息；及时把与企业既定经营目标有关的内外部信息提供给各级管理层。

本行对于信息交流与沟通均有安全性和保密性要求。相关信息报告、发布、披露必须经过授权。

2009年，本行在信息交流与反馈方面主要采取了以下措施：

一是做好信息披露，重视与媒体和社会的沟通。在信息披露制度许可的范围内，努力做到及时、详尽地向投资者披露信息，使投资者对本行有足够的了解。建立与媒体各种层面的通畅沟通渠道。

二是加强与投资者沟通。在做好常规信息披露的基础上，本行高度重视与投资者的面对面沟通。包括及时举办业绩推介会和发布会，管理层采取面对面或在线方式与投资者和媒体交流沟通等。

三是建立顺畅的内部信息交流与沟通平台。本行依托“一事通”办公系统平台，确保了总行管理部门能够将战略、政策、制度及相关管理规定等信息资料及时传达给各职能部门和员工，同时也支持员工将业务经营、内部控制和风险管理等相关信息及时向管理层报告。

五、内部监督

本行将内部检查监督作为一项常规性、制度性的工作常抓不懈。通过建立完善不同部门、不同岗位之间的制衡体系，形成一种相互制约的机制。通过各项内部检查监督工作，及时发现工作中的问题，采取有效措施整改和纠正，保障了各项业务的健康发展。

（一）审计检查与评价。本行审计部负责组织检查、评价内部控制的健全性和有效性，提出改进建议，对违反规定的机构和人员提出处理意见，督促管理层纠正内部控制存在的隐患、缺陷和问题。本行的内部审计部门具有较强的独立性，独立于接受其检查和监督的运营单位之外，有权获得商业银行的所有经营信息和管理信息，并对各个部门、岗位和各项业务实施全面的监督、评价并督促纠正。总行审计部直接向董事会、监事会和管理层报告审计结果。

2009 年度，本行审计部门进一步加大了检查力度，加强了对同城支行和异地机构的常规审计覆盖。检查工作既覆盖了信贷、会计、零售、反洗钱、财务、资金交易及市场风险、IT 等商业银行业务，也覆盖了保险、证券、租赁、期货、信托等非商业银行业务。此外，审计部门还着力推进非现场审计工作，加强了“鹰眼”系统数据库建设。

（二）强化检查发现问题的分类、整改和问责工作。2009 年，本行继续实行审计发现问题分类办法，根据风险和性质的严重程度，将审计发现问题分为重大、重要、一般三类，并在审计报告和问责处理上实行区别对待。在审计整改方面，推行了“三三”制审计整改机制，并加大对被审计单位整改工作的考核力度，促使整改工作有了明显效果。在违规行为责任问责方面，加大了问责力度，对相关责任人分别进行了行政处分、行政处理、经济处罚等相关处理，起到了强烈的教育和警示作用。此外，审计部门还继续推动总分行业务管理部门的整改工作，将发现的全部问题、关注事项、审计建议等移送有关业务管理部门，并定期跟进其实际效果。

（三）对个别内控管理薄弱分行实施重点督导。2009 年，本行对内控管理相对薄弱的分行实施了重点督导工作，对内控方面存在问题的分行进行了内控管理督促整改，使相关分行的内控管理意识和能力得到明显提升。

(四) 推进全行建立健全内控自律机制。建立健全内控自律机制是本行进一步加强和完善内部控制的重要举措。2009 年，本行开始倡导各分支机构探索建立“自行查核”和“内控自评”机制，拟定了《招商银行内部控制“自行查核”和“内控自评”管理办法》，使得各单位通过自我发现、自我纠正、自我评估、自我完善工作的实施，在全行上下建立长效的内控自律机制，

本行董事会对自 2009 年 1 月 1 日起至本报告期末上述所有方面的内部控制进行了自我评估。董事会评估后认为：本行内部控制体系健全，内部控制执行有效，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，不会对本行经营管理活动质量和财务目标的实现造成重大影响。董事会同时认为，面对复杂的国内外经济形势、金融环境和日益严格的外部监管要求，为加快我行国际化、综合化经营步伐，全面实现我行的经营战略目标，本行还需进一步倡导、培育合规文化；在风险的识别、计量、评估和监控方面，相关方法和手段需进一步完善和加强；全面风险管理水平需进一步提升；IT 系统的综合建设需进一步整合。

六、2010 年度进一步完善内部控制的主要举措

2010 年本行将以“应对危机、创新求变、二次转型、再创辉煌”为各项工作指导思想，不断完善内部控制。一是继续秉承合规经营的理念，进一步强化合规文化教育与培训工作，努力营造良好的内部控制环境，保障各项业务健康、协调、持续发展；二是深入推进新资本协议的实施，提升风险量化的技术和手段，持续开展风险监测和评估；三是强化风险防范意识，建立健全全面风险管理体系，全面提升风险防范水平和风险管控能力；四是大力推进业务流程改造和 IT 系统的规划整合；五是在继续加大检查监督力度和做好分支机构内控评价工作的同时，着力推进全行内控自律机制的建立健全。

本报告已于 2010 年 4 月 7 日经本行第七届董事会第五十三次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

毕马威华振会计师事务所对本报告出具了《关于<招商银行股份有限公司董事会关于 2009 年度内部控制的自我评估报告>的专项说明》。