

招商银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告

招商银行股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》（以下简称“《基本规范》”）及其配套指引的规定和要求，结合本公司内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对本公司 2012 年度内部控制的有效性进行了自我评价。

一、董事会声明

本公司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，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

建立健全并有效实施内部控制是本公司董事会的责任；监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督；高管层负责组织领导本公司内部控制的日常运行。

本公司内部控制的目标是：保证国家法律、法规和本公司内部规章制度的贯彻执行；保证本公司业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整；保证本公司的资产安全；保证本公司风险管理体系的有效性；保证本公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。由于内部控制存在固有局限性，故仅能对实现上述目标提供合理保证。

二、内部控制评价工作的总体情况

本公司高度重视内部控制评价工作，专门成立了内部控制评价领导小组，并授权总行审计部负责本公司内部控制评价的具体组织实施

工作。根据《企业内部控制评价指引》（以下简称“《评价指引》”）的规定，本公司结合《招商银行股份有限公司内部控制评价办法》相关要求，制定了《招商银行 2012 年度内部控制评价工作方案》。在实施 2012 年度内部控制评价过程中，本公司成立了内部控制评价工作组，对本公司内部控制情况进行了检查评价。同时，本公司董事按照董事内部控制评价工作底稿规定的内容，完成了对本公司内部控制的评价。本公司的内部控制评价工作均由本公司人员自行实施完成，未聘请中介机构或外部专家参与。

根据评价结果，本公司编制了《招商银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》，经董事会单独审议通过后对外披露。

另外，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司财务报告相关的内部控制进行了独立审计，出具了公司按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制的审计意见。

三、内部控制评价的范围

本次内部控制评价围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五个要素，从公司、业务、流程、信息技术四个层面开展。评价的机构范围涵盖了本公司及辖属子公司永隆银行、招银金融租赁有限公司、招银国际金融有限公司。评价的业务范围按照全面性、重要性和风险性相结合的原则，涵盖了本公司经营管理的重要业务单元和重要流程及交易，包括：公司治理、发展战略、组织架构、人力资源、企业文化、财务管理以及信贷业务、营运管理、资金和市场风险、批发业务、国际业务、零售业务、信用卡业务、中间业务、关联交易、外包业务、信息沟通、信息系统、内部监督等经营管理领

域。

上述业务和事项的内部控制涵盖了本公司经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。

四、内部控制评价的程序和方法

本公司内部控制评价工作严格执行了《评价指引》以及本公司评价办法规定的程序和方法。评价工作的主要程序为梳理确定评价要点和范围、制定评价工作方案、组成评价工作组、实施现场测试、认定控制缺陷、汇总评价结果、编报评价报告、组织后续整改等。

评价过程中，内部控制评价工作组综合运用个别访谈、调查问卷、审核观察、实地查验、抽样和分析性复核等方法，充分收集被评价单位内部控制设计和运行是否有效的证据，并且按照统一的格式填写了评价工作底稿，按照统一的标准识别内部控制缺陷并填报内部控制缺陷汇总表。

五、内部控制缺陷认定及整改

本公司根据《基本规范》、《评价指引》中对内部控制缺陷进行分类和认定的要求，结合经营规模、行业特征、风险偏好等因素，研究确定了适用本公司的内部控制缺陷分类及具体认定标准，并与以前年度保持了一致。

本公司内部控制缺陷按影响程度分为重大缺陷、重要缺陷、一般缺陷三类。缺陷的具体认定标准包括定性标准和定量标准。

在定性标准方面，以对信息准确性、数据完整性以及对营运、监管、声誉等的影响程度作为缺陷定性认定标准。

在定量标准方面，以对利润总额、资产总额、经营收入、所有者权益等潜在错报的影响程度作为缺陷定量认定标准。

根据确定的认定标准，结合日常监督和专项监督情况，本次内部控制评价未发现报告期内存在重大缺陷和重要缺陷。发现的一般缺陷风险可控，并已经或正在落实整改。

六、内部控制有效性的结论

本公司已经根据基本规范、评价指引及其他相关法律法规的要求，对本公司截至 2012 年 12 月 31 日的内部控制设计与运行的有效性进行了自我评价。根据评价结果并结合日常监督、专项监督情况，本公司未发现内部控制存在重大缺陷和重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间没有发生对评价结论产生实质性影响的内部控制的重大变化。

同时，由于内部控制和风险管理具有动态变化的特征，本公司将会随着外部环境、经营规模、业务发展和管理要求的不断变化，进一步优化内部控制体系，完善内部控制制度，提升风险管理技术，强化内控措施执行，加大内部监督力度，以高水平的内控管理水平促进本公司深化管理变革，加快二次转型，保持和扩大竞争优势，确保本公司持续、稳健发展。

董事长： 傅育宁

招商银行股份有限公司

二〇一三年三月二十八日