

发挥内审职能 促进全行发展

邯鄲銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹學習習近平總書記關於審計工作的重要指示精神，在邯鄲市委、市政府的領導和各級審計機關的指導下，堅持高站位、建機制、重實效，不斷完善內部審計工作機制，優化審計資源配置，有效發揮內部審計對金融風險控制和業務發展的監督、促進作用，推動了全行高質量發展。

一、堅持高站位，充分認識內部審計工作的重要性

（一）加強內審是學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想的內在要求。習近平總書記在中央審計委員會第一次會議上強調“審計是黨和國家監督體系的重要組成部分”，指出“要加強對內部審計工作的指導和監督，調動內部審計和社會審計的力量，增強審計監督合力”。

（二）加強內審是落實全面從嚴治黨要求的重要舉措。黨的十八大以來，黨中央把全面從嚴治黨納入“四個全面”戰略布局，明確指出“依法全面履行審計監督職責，促進經濟高質量發展，促進全面深化改革，促進權力規範運行，促進反腐倡廉”。

（三）加強內審是落實依法治企的法定要求。《中華人民共和國審計法》《中華人民共和國審計法實施條例》從法律層面對審計工作作出了明確規定。《實施條例》第26條明確：“依法屬於審計機關審計監督對象的單位的內部審計工作，應當接受審計機關的業務指導和監督。”《審計署關於內部審計工作的規定》第4條明確：“單位應當依照有關法律法規、本規定和內部審計職業規範，結合本單位實際情況，建立健全內部審計制度，明確內部審計工作的領導體制、職責權限、人員配備、經費保障、審計結果運用和責任追究等。”

（四）加強內審是我行防範化解金融風險的重要手段。全國金融工作会议指出“要把主動防範化解系統性金融風險放在更加重要的位置”，在中央明確的“三大攻坚战”中，“防範化解金融風險攻坚战”被擺在了首位。而要實現對金融風險的科學防範，就必須着力完善金融安全防線和風險應急處置機制。在這方面銀行內審發揮着不可替代的作用。邯鄲銀行作為一家成立僅有12年的新機構，2019年末總、分、支、子行達到120個，較2008年成立時增長近3倍；資產規模1700億元，增長19倍；存款1281億元，增長15倍；貸款701億元，增長14倍。在快速發展的同時，必須通過建立有效的內控機制來防範和控制。

正是基於上述認識，我行切實把加強內審工作作為一項事关全行高質量發展的大事來抓，不斷健全內部審計組織，細化工作職責，完善工作制度，建立科學治理機制，有力提升了內控有效性，對促進全行高質量發展發揮了重要作用。

二、堅持建機制，創新建立完善的內審工作體系

（一）科學治理機制。構建了黨委領導、審計機關指導、銀保監部門監管、董事會負責、監事會監督、經營層配合、審計部主辦、相關部門分工協作的“八位一體”審計治理機制。

（二）人力保障機制。高質量配備專職審計人員。目前我行達到了監管部門要求的審計人員不低於全行員工總人數1%的標準；有20人為註冊會計師、1名高級審計師，初步實現了內審隊伍的專業化、為做好審計工作夯實了人力基礎。

（三）幹部報備機制。根據《審計署關於內部審計工作的規定》，聘用的內審部門負責人全部具備審計、會計、經濟、法律及管理等工作背景，我行內審部主要負責人在任職前主動就任職資格與監管部門和審計機關進行溝通報告。

（四）制度保障機制。先後制定完善了《邯鄲銀行內部審計章程》《邯鄲銀行現場審計操作規程》《邯鄲銀行內部控制評價管理辦法》《邯鄲銀行中層管理人員離任審計辦法》《邯鄲銀行分支機構主要負責人離任交接辦法》和《邯鄲銀行審計和案防非現場檢查系統操作規程》等多項內部審計制度，為指導和規範內部審計工作提供了制度保障。

（五）科技支撐機制。一是建立非現場審計系統。該系統涵蓋了會計和信貸條線、員工大額交易等160個模型、85個風險點，支持T+1風險預警與監測，擴大了審計覆蓋面及滲透力，實現了風險关口前移，提高了審計效率。二是上線現場審計系統。該系統對工作流程等方面進行規範，全面保留最原始的審計證據，防範審計風險。三是線上、線下審計有機配合。依托非現場審計平台，篩選疑點，鎖定違規事項，多维度分析違規或風險狀況，適時調整審計方向，開展現場審計，實現了精確定位、高效審計。四是建立全行各審計單元上下溝通、無縫對接機制。通過系統模型篩選的問題疑點自動下发，分支行及部門第一時間進行落實及反饋，審計部根據反饋及整改情況及時存入問題庫，並對存在的問題進行分析。

（六）高效運作機制。一是建立“項目經理負責制”。每一項審計項目都明確一名項目經理，實行全流程負責制。二是實行“項目復核制”。由項目經理和內審部門負責人對項目進行審核，保證審計工作的質量。三是建立“質量監督制”。不斷規範和健全內部審計機制和審計工作流程，初步實現了審計工作規範化、標準化。四是建立“風險點核算制”。對審計中發現的問題或風險點，按照會計核算方式，明確專人負責建立台賬，定期對風險點進行核算，依賬復查，依賬問責。

（七）內控評價機制。根據《邯鄲銀行內部控制評價管理辦法》每年對分支行日常貫徹落實法律法規、行內規章制度執行情況、內外部檢查發現問題及對經營活動依法管理情況進行評價，並將

評價結果進行全行通報，評價結果與相關責任人評先、職位晉升等掛鉤。

（八）激勵約束機制。一是目標考核制。對審計部掛賬跟蹤督辦問題整改情況、年度審計項目完成情況、監管意見落實情況、員工違紀情況等進行季度考核，考核結果與內部審計人員績效工資掛鉤。二是評先從優制。我行在民主評議審計部工作時，堅持“就高不就低、就優不就劣”的原則，支持和鼓勵審計部門和審計人員堅持原則，不怕“得罪人”，充分揭示問題，防範風險。三是提拔重用制。對忠於職守、堅持原則、認真履職、成績显著的內部審計人員擇優輸送到重要工作崗位。四是責任追究制。審計部門和審計人員對違規問題應發現而未發現的或隱瞞不報未如實反映的，嚴格對責任人進行追究。

（九）嚴肅問責機制。對內外部審計發現的違規事項相關責任人進行嚴肅問責，做到有章必循，違規必究，決不姑息。通過嚴肅問責，使全體員工牢固樹立“紅線”意識和道德底線，形成人人重視合規、自覺堅守合規的良好氛圍。

（十）經費保障機制。按照獨立性原則，將審計經費列為專項預算，單獨列支，保障了審計工作的順利開展。

三、堅持重實效，內審工作有力促進了全行高質量發展

（一）提升了內控管理水平。一是提高審計成果附附加值。利用審計能跨條線收集信息的優勢，協助其完善制度、規範流程，最大限度發揮審計價值。二是重視審計成果的深入加工。梳理審計典型案列，剖析風險特征和流程缺陷，面向基層開展合規文化宣講，引導全行樹立合規經營意識。三是建立審計成果利用的聯動配合機制。將審計結論與基層領導班子和領導幹部考核、選拔、入黨、評先等緊密結合，提升了審計成果在我行內部的影響力。

（二）推動全行實現了“四大跨越”。內審工作有力推動了我行實現了“區域化—集團化—規模化—特色化”四大跨越，成為了世界千強銀行、邯鄲最大銀行。

（三）共同打造了全行亮麗品牌。我行先後榮獲“全國文明單位”“全國五一勞動獎狀”“全國三八紅旗集體”“全國民族團結進步模範集體”，5次獲河北省政府“金融貢獻獎”或“金融創新獎”，被省質監局、省質量獎評審委評為“河北省服務名牌”；在全省銀行業2018年度服務實體經濟評價中居駐冀13家城商行第一，在全省2019年度銀行業金融機構服務實體經濟發展指導評價中获评“好”等次（最高等次），位列全省地方銀行（含13家城商行和省聯社）第一名；總行營業部夜間銀行榮獲“全國青年文明號”；我行審計部被評為“2018年度河北省內部審計先進單位”。

（張剛森 史進花）



《每日經濟新聞》：5月22日“千名企業家建言兩會”專版（T3版）刊登了我行黨委書記、董事長鄭志瑛同志“商業銀行應積極履行社會責任”的建言。文章說，商業銀行具有兩重性，除具有企業屬性之外，還具有社會屬性，具有維護經濟安全、

社會穩定、群眾利益的公共職能。當前，受新冠疫情影響，許多企業經營困難，經濟下行壓力加大。商業銀行必須積極履行社會責任，從社會大局出發，積極服務實體經濟，增加貸款投放，減免各項費用，切實解決企業融資難融資貴問題，全力支持復工復產復商復市，推進經濟社會發展，成人達己。

“中國金融思想政治工作研究會”學習強國號：6月6日推送了中國金融思想戰線網《專訪邯鄲銀行黨委副書記、行長劉剛：認真落實全面從嚴治黨主體責任 不斷健全思想政治工作机制》專訪

文章。

《河北新聞聯播》：5月24日對全國兩會反響報道，我行駐營村扶貧第一書記楊新平同志在接受記者採訪中談了自己的感想，介紹了我行目前正在開展的產業扶貧措施。

《邯鄲日報》：6月4日頭版以《全省2019年度銀行業服務實體經濟評價結果公布 邯鄲銀行位列駐冀地方銀行之首》為題，報道了我行在河北省2019年度銀行業金融機構服務實體經濟發展指導評價中获评“好”等次（最高等次），位列駐冀地方銀行（含13家城商行和省聯社）第一。

民族團結進步征文

河北鼎康糧油：全面復工復產 保障民品供應

王智冰

河北鼎康糧油有限公司是一家集糧油倉儲物流、植物油精煉加工、油脂貿易、稻谷深加工、食品級PET包裝制品生產為一體的大型民營企業，為國家民族特需品定點生產企業、河北省農業產業化龍頭企業、邯鄲市政府“菜籃子”工程定點油脂生產單位。新冠肺炎疫情發生後，公司勇擔責任，在制定嚴格疫情防控措施的基礎上，全面復工復產，保障民品供應。

全力保障員工健康和生產安全。公司為每一名復工員工辦理了健康證，要求所有員工進入廠區佩戴口罩、檢測體溫、登記信息，進出車間進行消毒，施行錯時就餐；每日定時對車輛、廠區進行全面滅菌消毒，同時增加對辦公室、食堂等人員密集區域的消毒頻次；通過視頻會議、網絡辦公系統和微信群，對上班人員情況跟蹤建檔，具體到每一班、每個人，確保到崗人員安全。公司還提前規劃，緊急出台各種補助，穩定員工隊伍；組織各民族員工進行座談，營造團結和諧、共同進步的工作氛圍。

全力保障原料充足和市場供應。鼎康糧油花生原料來自於河北大名縣種植基地，為了緩解供應緊張的問題，公司要求基地盡快復工復產，全力以赴保障原料需求。為了做好配送和銷售終端的疫情防控，鼎康糧油公司為運輸車隊辦理了通行證，對配送車輛進行全面消毒，司機定時測量體溫，全天候佩戴口罩、帽子及手套，保證為百姓提供健康放心的油品。為維持糧油價格穩定，鼎康糧油公司對經銷商開展一線指導，每日收集經銷商庫存和出貨數量及價格，及時調配供給，監控維持價格穩定，同時保持給各大商場和超市提供充足貨源，保證上架飽滿，公司每日掌控終端售價，防止零售商私自漲價。

公司于1月27日開工，于2月17日全面復工，5條全自動食用油流水線全面開啟，公司員工和產品原料、生產、配送環節安全有序，糧油產品市場供應暢通無阻，滿足了各民族群眾的需求。

（作者單位：河北鼎康糧油有限公司）

公章真實不是合同生效的充分必要條件

江成凱

《合同法》第三十二條規定：“當事人採用合同書形式訂立合同的，自雙方當事人簽字或者蓋章時合同成立。”根據該條規定，司法實踐中，公司等主體簽訂合同時經常將“加蓋公章”約定為生效條件。人們往往認為如果公章真實，合同必然生效；如果合同生效，公章必然真實。其實，公章真實並不是合同生效的充分必要條件。

一、公章真實不是合同生效的充分條件

司法實踐中，主流觀點認為協議或合同的協商過程與加蓋公章的行為具有相對獨立性，不能僅以加蓋公章真實認定協議真實有效。例如：A公司將B公司訴至法院要求B公司履行相關合同義務，但是B公司對協議真實性不予認可。經鑒定，協議上B公司公章真實，但是協議簽訂時間、相關金額、權利義務分配等事項存在多處有違常理且與交易習慣不符的情形。對此，A公司不能做出合理解釋。訴訟過程中，B公司否認合同效力主張得到了法院支持。因此，公章真實合同也可能無效，即公章真實的前提不能充分推出合同生效的結論。

二、公章真實不是合同生效的必要條件

司法實踐中，有些公司有意刻制兩套甚至多套公章，有的法定代表人

或者代理人甚至私刻公章，訂立合同時惡意加蓋非備案的公章或者假公章，發生糾紛後法人以加蓋的是假公章為由否定合同效力。人民法院在審理案件時，主要審查簽約人於蓋章時之有無代表權或者代理權，從而根據代表或者代理的相關規則來確定合同的效力。

法人以法定代表人事後已無代表權、加蓋的是假章、所蓋之章與備案公章不一致等為由否定合同效力的，人民法院不予支持。同樣，代理人取得合法授權後，以被代理人名義簽訂的合同，被代理人以代理人事後已無代理權、加蓋的是假章、所蓋之章與備案公章不一致等為由否定合同效力的，人民法院不予支持。因此，加蓋假公章的合同也可能生效，即合同生效的前提不能必然得出公章真實的結論。

三、總結

綜上所述，民事主體在簽約過程中，在辨別對方公章真實性的同時還應當注意核實對方簽約人的簽約權限，以防範簽約無效的法律風險。另外，根據《合同法》相關規定，“簽字、蓋章”僅是合同成立、生效的一般約定條件，並不是必須滿足的條件。如果合同雙方並未簽字、蓋章，但一方已經履行主要義務另一方接受的，合同仍成立、生效。（作者單位：法律事務部）

国家优质工程——邯银大厦部分楼层出租出售



图为邯银大厦国家优质工程奖牌

目前，邯鄲銀行大廈東樓部分樓層已確定入駐單位或使用用途，剩餘樓層可以分層出售、出租。邯鄲銀行對租購客戶可提供多方面優惠服務及業務支持：一是提供優惠房價、房租、物業費和免租期。對於租購面積較多的客戶給予一定的價格下浮優惠。二是提供融資支持。可提供按揭或抵押貸款，還可進行其他業務合作。三是提供增值服務。可提供金庫寄存、保管箱贈箱等優惠服務，車位、食堂、冀南銀行紀念館、職工之家、圖書館、會議廳等設施可共享或優惠使用，還可為入駐單位職工提供優惠貸款。聯系人：張先生 0310-5100323 13082128878。



图为邯银大厦国家优质工程奖奖杯



图为邯银大厦实景