

编号：（2023）专审 054 号

开远沪农商村镇银行 受托审计报告书

审计项目：____ 股东及关联交易管理专项审计 ____

被审单位：____ 开远沪农商村镇银行股份有限公司 ____

审计部门：____ 上海农商银行村镇银行管理部 ____

编写日期：二〇二三年十二月二十一日

审 计 组 成 员	组 长	行政职务	技术职称
	乔东林	主 任	
	主审人	行政职务	技术职称
	黄 河		
	成 员		
	姓 名	行政职务	技术职称
	杨 婷		
审计日期：2023 年 12 月 11 日～2023 年 12 月 17 日			
审计方式：现场、非现场审计			
审计报告名称： 《开远沪农商村镇银行股东及关联交易管理专项审计报告》			
审计组长：[Signature]		主审人：[Signature]	
发送范围：上海农商银行村镇银行管理部、开远沪农商村镇银行、属地金融监督管理局			

共印份数：3 份

开远沪农商村镇银行股东及关联交易管理 专项审计报告

为进一步规范开远沪农商村镇银行（以下简称“开远村行”）股权管理工作及关联交易行为，厘清股权关系、股东资质和股东行为，维护全体股东的合法权益，防范不当关联交易和利益输送，促进开远村行合规、安全及稳健运行，上海农商银行（以下简称“主发起行”）村镇银行管理部受开远村行委托，于2023年12月11日至12月17日对开远村行开展股东及关联交易管理专项审计。现将审计情况报告如下：

一、审计时限及范围

审计时限为2022年1月至2022年12月（根据审计需要可追溯以前年度），审计范围为开远村行股东持股现状、确权托管情况、股权转让、质押、冻结等情况，以及与关联方之间发生授信、资产转移、提供服务、定期存款等关联交易行为的情况。

二、审计工作实施情况

本次专项审计通过调阅开远村行审计期内的股东档案、股东名册、股权转让材料、股权冻结质押材料、主要股东承诺书等，查看开远村行股东资质、股东持股比例、股东行为、股权冻结质押流程、代持股清理、股东股权管理等六个方面的工作开展情况。

调阅关联方名单及更新材料、风险合规与关联交易控制委员会成立文件及会议资料、高级管理层任职变动文件、员工名册、关联交易内控制度、关联授信相关资料、内外部审计报告及整改台账、关联交易相关的董事会资料、报送监管机构及主发起行报告等，查看开远村行机构及部门履职、关联交易制度建设、关联方的识别与确认、关联方的报告与承诺、关联方的披露、关联交易的审批程序和标准、关联交易授信、关联交易的报告与披露等八个方面的工作开展情况。

三、股东及关联方基本情况

（一）股东基本情况

截至2022年12月末，开远村行注册资本为5,000万元。根据股东名册显示，共有股东62个，其中：法人股东11个，自然人股东51个。持股5%以上或不足5%但对村行经营管理有重大影响的主要股东有5个，即上海农村商业银行股份有限公司（持股51%，主发起行），红河州兴达民用爆破器材专营有限公司（持股6%），开远市公共汽车有限责任公司（持股5%），红河州华信城市绿化苗木种植有限责任公司（持股5%），开远市农业生产资料有限公司（持股4%，派驻一名董事），主发起行持股比例符合不得低于51%的监管要求。详见表一：

表一：股东持股情况表

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	上海农村商业银行股份有限公司	2,550.00	51.00
2	红河州兴达民用爆破器材专营有限公司	300.00	6.00
3	开远市公共汽车有限责任公司	250.00	5.00
4	红河州华信城市绿化苗木种植有限责任公司	250.00	5.00
5	开远市阳光经贸有限责任公司	200.00	4.00
6	开远市农业生产资料有限公司	200.00	4.00
7	云南省红河州农业生产资料有限公司	100.00	2.00
8	开远市生力工程集团有限公司	150.00	3.00
9	开远市强盛建工集团有限公司	150.00	3.00
10	红河州天鸿汽车经贸有限公司	150.00	3.00
11	开远三发医药经贸有限责任公司	100.00	2.00
12	自然人股东（51）	600.00	12.00
合计		5,000.00	100.00

注：上述数据来自开远村行

（二）关联方基本情况

2022年12月末的关联方名单由风险管理部汇总，并经开远村行第三届董事会2023年第1次风险合规与关联交易控制委员会进行确认后，由风险管理部在关联交易监管信息平台关联方档案模块进行报

送。根据2022年12月末关联方名单，开远村行关联方有217个，其中：关联法人或其他组织46个，关联自然人171个。详见表二：

表二：关联方名单

序号	关联方名称	关联关系
1	上海农村商业银行股份有限公司	法人控股股东
2	沪农商村镇银行（34家）	法人控股股东控制或施加重大影响的法人或非法人组织
3	长江联合金融租赁有限公司	
4	关联自然人（32人）	法人控股股东董事、监事、高级管理人员
5	红河州兴达民用爆破器材专营有限公司	直接或间接持有或控制村行5%以上股权的，或者持股不足5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织
6	关联自然人（5人）	兴达民用爆破公司董事、监事、高级管理人员
7	开远市公共汽车有限责任公司	直接或间接持有或控制村行5%以上股权的，或者持股不足5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织
8	关联自然人（3人）	公共汽车公司董事、监事、高级管理人员
9	红河州华信城市绿化苗木种植有限责任公司	直接或间接持有或控制村行5%以上股权的，或者持股不足5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织
10	红河州华信房地产开发有限公司	持有华信苗木公司99.85%的股份
11	关联自然人（4人）	华信苗木公司和华信房地产公司董事、监事、高级管理人员
12	开远市农业生产资料有限公司	直接或间接持有或控制村行5%以上股权的，或者持股不足5%但对村行经营管理有重大影响的法人或非法人组织
13	关联自然人（4人）	农业生产资料公司董事及其配偶、监事、高级管理人员
14	内部自然关联人及其家庭成员（123人）	村行的董事长、行长、副行长、首席风险官等高级管理人员，以及村行的董事、监事，村行具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员。村行部门负责人（包括副职）及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹（包括配偶的父母、成年子女的配偶、兄弟姐妹的配偶等其他关系密切的家庭成员）
15	关联法人（5家）	内部自然关联人及其家庭成员关联方控制的法人或非法人组织
合计：217（其中法人或非法人组织46家，自然人171人）		

注：上述数据来自开远村行

四、股权管理及关联交易管理情况

（一）股权管理情况

开远村行根据《商业银行股权管理暂行办法》、《开远沪农商村镇银行股权管理办法》等制度规定，由董事会承担股权事务管理的最终责任，董事长为处理股权事务的第一责任人，综合管理部负责股权管理的日常工作，要求股东严格按照法律法规和银行业监督管理机构规定履行出资义务，对股东的资质、持股比例、股东行为进行审核、评估和管理，并按规定办理股权证的挂失补办、股份继承、质押、转让、赠与等事项。

截至审计日，开远村行股权托管确权工作暂未完成，托管比例为

86.3%。截至2022年末，开远村行不存在股权转让、冻结和质押的情况，但存在股权代持问题，至审计日该问题已完成整改。如下：

根据《中国银保监会红河监管分局现场检查意见书》（编号：2022年14号），云南省红河州**生产资料有限公司2012年入股开远村行200万股、占比4%，但入股资金为公司内部职工王*（出资20万元）、时任公司法定代表人沐*飞的女儿沐*淇（出资10万元）及非公司人员王*波（100万元）、付*康（70万元）共同筹集，相关股份实际由该公司代持。2020年6月，云南省红河州**生产资料有限公司将代持的100万股转让给实际出资人王*波，截至2022年12月末，该公司仍代持100万股、占比2%。截至审计日，开远村行已配合该法人股东完成代持股的清理工作，即90万元由公司支付给王*、付*康两位自然人（转为自有资金出资），代持的10万股于2023年7月27日转让给实际出资人沐*淇。

此外，综合管理部按照监管要求对主要股东2022年度的资质情况、履行承诺事项情况（含资本补充能力）、落实村行公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规、监管规定情况进行了评估，并做好相关信息披露工作，但存在个别主要股东未纳入评估范围的情况。

（二）关联交易管理情况

开远村行根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会2022年1号令）、《开远沪农商村镇银行董事会风险合规与关联交易控制委员会工作规则》、《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》等制度规定，在董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，由非控股股东提名董事担任主任委员，成员为董事长和行长，负责关联交易管理制度的审议、确认关联方认定标准及名单、关联交易的管理、审查和风险控制、一般关联交易的备案和重大关联交易的审议等工作，并向董事会报告关联交易制度的执行情况以及关联交易情况。委员会设跨部门业务联系办公室，牵头部门为风险管理部，同时由综合管理部、

营业部等部门人员做好协同工作，负责关联方识别、维护、关联交易管理等日常事务工作。

村行按照业务类型将关联交易分为四大类，分别为授信类、资产转移类、服务类以及存款和其他类型。按照交易金额，关联交易分为重大关联交易及一般关联交易，重大关联交易是指与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上，或累计交易金额达到村行上季末资本净额5%以上的交易。与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计交易金额达到村行上季末资本净额1%以上，则应重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

开远村行由董事会风险合规与关联交易控制委员会履行关联交易的管理职责，风险管理部负责对关联交易进行预审，对于500万元以上的授信类关联交易事前报主发起行予以审查，通过审查、复核后，重大关联交易提交关联交易委员会审议，一般关联交易向关联交易委员会备案。对于涉及主要股东及其控股股东、实际控制人的重大关联交易，原则上应由董事会审查后，提交股东大会批准。具体关联交易情况如下：

1. 授信类

2022年度，开远村行共有授信类关联交易三笔（其中一笔为2019年发生的存量授信），授信时均构成重大关联交易，准入条件均未优于其他非关联方同类交易，开远村行已按规定流程进行了报批。截至2022年末，开远市**生产资料有限公司流动资金贷款已于2022年5月结清，其余两笔关联授信（红河州**城市绿化苗木种植有限责任公司、吴*屿）余额合计132万元。截至审计日，剩余两笔贷款也均结清。

2. 服务类

2022年末主发起行向开远村行收取的年度服务费（包括直接成本、村行间清算成本、系统维护费、系统产品开发成本等）8.69万元，

单笔未超过开远村行2022年3季度末资本净额的1%，符合《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》第五十条（二）“关联法人单笔交易额在500万元以下的关联交易，且交易后累计未达到重大关联交易标准的”规定，免予按照关联交易的方式进行审议和披露。

3. 存款和其他类型关联交易

（1）存款类关联交易：截至2022年末，关联方存于开远村行定期存款余额为817.47万元（均为个人定期存款），其中关联自然人王*秀定期存款本金余额85万元、刘*定期存款本金余额91.59万元、苏*定期存款本金余额120.62万元、廖*定期存款本金余额58.33万元、邹*娟定期存款本金余额75.08万元，但2022年3月1日以后发生的交易金额累计均未超过开远村行资本净额的5%，单笔交易金额也未超过50万元及开远村行资本净额的1%，符合《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》第五十条（一）“关联自然人单笔交易额在50万元以下的关联交易，且交易后累计未达到重大关联交易标准的”；免予按照关联交易的方式进行审议和披露。截至审计日，开远村行加强了对存款类关联交易的管理，对2023年以来构成关联交易的存款类关联交易基本能按要求进行报批。

（2）其他类关联交易：主发起行为履行“风险兜底”的职责，确定2022年向开远村行提供的同业授信额度为0.5亿元，其中流动性便利额度0.41亿元，再贷款质押担保额度0.09亿元，2022年度开远村行未向主发起行申请流动性便利或救助，也未使用再贷款质押担保额度。

五、审计发现的主要问题

（一）股东及股权管理不到位

1. 个别主要股东未纳入评估范围。开远市**生产资料有限公司（持股4%）在开远村行派出董事1名，属于村行主要股东，但2022年度主要股东资质评估工作未将该公司纳入主要股东进行评估。不符合

《开远沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法》第六十六条“本行董事会落实监管要求每年对主要股东资质情况、履行承诺事项情况（含资本补充能力）、落实本行公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规、监管规定情况开展评估，并及时将评估报告报送银行业监督管理机构或其派出机构”的规定。

2. 股权未实现100%托管。截至审计日，开远村行总股本5,000万股，已托管4,315万股，占比86.3%。不符合《中国银保监会办公厅关于做好商业银行股权托管办法实施相关工作的通知》（银保监办发〔2019〕156号）一、对尚未进行股权托管商业银行的工作要求“《办法》施行前，未进行股权托管的商业银行，原则上应于2020年6月底前将股权托管至符合《办法》要求的托管机构”的要求。

（二）关联方名单不完整

一是未将关联方近亲属纳入关联方名单，如：村行关联方念*忠兄弟姐妹的配偶；二是未将关联方实际控制的企业纳入关联方名单，如：村行外部董事郭*和实际控制的开远市**食品有限责任公司未纳入关联方名单。不符合《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》（2022年12月修订）及《关于加强村镇银行关联交易管理的通知》（沪农商行村管便函〔2022〕620）中关于关联方的认定标准。

（三）关联方关系信息报告表管理不到位

一是开远村行已将红河州**民用爆破器材专营有限公司、开远市**汽车有限责任公司、开远市**生产资料有限公司纳入关联方，但无对应的《关联方关系信息报告表》；二是《关联方关系信息报告表》填报不规范，如：村行已将红河州**城市绿化苗木种植有限责任公司的监事熊*伯，以及控股股东红河州**房地产开发有限公司高管高*芝、监事胡*媛纳入关联方名单，但填报的《关联方关系信息报告表》中无上述人员的关联方信息。

（四）重大关联交易披露不到位

2022年度,开远村行向关联方开远市**生产资料有限公司发放了1笔200万元的流动资金贷款,向关联方红河州**城市绿化苗木种植有限责任公司发放了1笔100万元的流动资金贷款,两笔贷款均构成重大关联交易,村行已按要求向属地监管进行报备,但未在官网进行披露,且2022年1季度的G15报表中,未填报开远市**生产资料有限公司200万元的关联交易信息。不符合《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》第四十六条“本行应按照本办法规定统计季度全部关联交易金额及比例,并于每季度结束后30日内向属地银行保险监督机构报送关联交易有关情况”及第四十九条“本行应在公司网站中披露关联交易信息,在年报中披露当年关联交易的总体情况。按照本办法第四十四条规定需逐笔报告的关联交易应在签订交易协议后15个工作日内逐笔披露,一般关联交易在每季度结束后30日内按交易类型合并披露”的规定。

六、审计评价

审计期内,开远村行能遵守法律法规,按照监管部门和行内股权及关联交易管理制度的相关规定,加强了对股东及关联交易相关工作的管理力度。开远村行主要股东股权无质押、转让、冻结的情况,股东资质基本符合监管要求,但存在股权暂未100%托管、主要股东配合度不高、对主要股东管理不到位以及个别法人股东存在代持股的情况;同时,由于2022年度的关联交易管理办法调整较大,村行对新制度的理解不够、培训不足,在关联方名单管理,关联交易识别、审议和披露等方面仍存在不足,应持续动态完善关联方名单,加强关联交易管理,有效提升股东及关联交易管理水平。

七、审计建议

(一) 进一步提高制度执行力

开远村行应严格执行《开远沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法》(2018年修订)、《关于进一步加强村镇银行股权管理工作

的通知》、《开远沪农商村镇银行关联交易管理办法》（2022年12月修订）及《关于加强村镇银行关联交易管理的通知》等制度要求，加强股权及关联交易各环节的管理。

（二）完善股权管理，规范股东行为

一是做好股权信息登记、关联交易管理和信息披露等工作，加强股东资质审查，定期收集股东相关资料，对主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息进行核实并掌握其变动情况。每年对主要股东资质情况、履行承诺事项情况、落实公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规等进行评估；二是关注股东经营情况，定期查询股权是否存在冻结、质押状况，做好痕迹管理；三是积极落实《中国银保监会办公厅关于做好商业银行股权托管管理办法实施相关工作的通知》的相关要求，制定股权确权计划表，明确未完成原因及整改措施，切实推进股权确权的工作进度。

（三）加强股东及关联交易的管理

一是加强对监管部门及行内相关制度办法的培训学习，严格按照相关规定对股东股权进行管理、对关联方进行识别认定，熟练掌握关联交易金额的计算方式、额度，正确区分重大和一般关联交易，确保按规定流程审批；二是根据监管及行内相关制度要求及时完善和更新关联方名单，并正确区分关系人和关联方的定义，防止因关联方名单不完整导致向关系人发放信用贷款；三是切实提高股权与关联交易数据治理，注重数据报送的真实性、准确性、及时性，夯实公司治理基础，完善内部控制和风险管理，规范股东行为，防范关联交易风险，确保村行安全、独立、稳健运行。

被审计单位意见



签字:

2024年 5 月 8 日

主发起行村镇银行管理部意见



签字:

2024年 5 月 8 日