编号：（2023）专审103号

开远沪农商村镇银行

受 托 审 计 报 告 书

审计项目： 开远沪农商村镇银行全面审计

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：二〇二四年二月二十二日

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 审  计  组  成  员 | 组 长 | 行政职务 | | 技术职务 |
| 乔东林 | 主 任 | |  |
| 主 审 人 | 行政职务 | | 技术职务 |
| 杨婷（云南） |  | |  |
| 成 员 | | | |
| 姓 名 | 行政职务 | | 技术职务 |
| 李向磊 |  | |  |
| 王琼瑶 |  | |  |
| 李玉婷 |  | |  |
| 黄 河 |  | |  |
| 葛艳雄 |  | |  |
| 李茹瑶 |  | |  |
| 谢春玉 |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| 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全面审计报告》 | | | | |
| 审计组长： | | | 主审人： | |
| 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全面审计报告**

为进一步提高开远沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“开远村行”）的内部控制管理水平，促进开远村行各项业务依法、合规、稳健、良性发展，根据国家金融监管总局对村镇银行的监管要求，以及《村镇银行监管指引》（银监发〔2017〕52号）和《中国银保监会办公厅关于推动村镇银行高质量发展有关事项的通知》（银保监办发〔2022〕61号）等文件要求，上海农商银行（以下简称“主发起行”）村镇银行管理部组成审计组，于2023年12月11日至2023年12月17日对开远村行开展全面审计。现将审计情况报告如下：

**一、审计期限及范围**

本次审计期限为2022年7月至2023年6月末，根据审计需要可追溯到以前年度或延伸至审计日。根据《开远沪农商村镇银行全面审计方案(2023年度）》，结合开远村行董事会确定的发展战略、考核目标和经营情况，通过调查分析、调阅资料、现场核查、调查问卷等方式，对以下主要风险领域和业务条线内控管理情况进行了检查：

（一）综合管理方面，涉及党建引领、发展战略、股权管理、三会管理、三重一大、授权管理、内控合规、案防管理、安全保卫、合同管理、内部审计、数据统计、印章管理、消费者权益保护、资产管理、队伍建设培养、干部提任流程、出入境管理、招聘及离职管理、考勤管理、薪酬管理、延期支付、轮岗和强制休假、绩效考核和年度考核、员工行为排查、信息安全管理、机房管理、业务连续性、网络管理、终端设备管理、工会管理、信息披露等方面。

（二）资产质量和风险管理方面，一是按照贷款业务品种、各层级审批权限全覆盖的原则，抽查授信业务40笔（首贷户32笔，存量续贷8笔），余额1,590.70万元，抽查占比分别为2.59%、7.96%。二是从反洗钱、关联交易、大额授信、征信管理、授信业务检查、债权核对、不良贷款管理、核销贷款管理、档案管理、信贷岗位设置及人员配备等方面对风险管理的情况进行审计。

（三）运营管理方面，涉及银企对账、现金凭证管理、账户管理、实物管理、特殊业务管理、会计印章管理、支付结算、档案管理、岗位设置及人员配置、检查监督管理、国库经收、负债管理、移动数字证书和密码管理、企业电子银行业务、个人电子银行业务、自助机具、移动终端、业务自查和客户教育等方面。

（四）财务管理方面，涉及流动性风险管理、财务预算管理、财务核算与管理、同业业务、存款利率管理、存款保险管理、存款准备金管理、减值准备管理等方面。

（五）结合以往内外部审计检查提出的检查意见、监管意见，检查开远村行对发现问题的整改落实及问责情况。

**二、经营管理情况**

（一）业务发展情况

截至2023年6月末，资产、负债规模分别同比增长5,858.43万元、4,801.46万元，增幅分别为22.70%、20.15%，基本实现了资产、负债的同步增长。

审计期内，开远村行加大普惠金融力度，扎实推进各项业务转型，截至2023年6月末，个人存款同比增长22.50%，呈稳步上升趋势，对公存款业务同比下降40.61%，存款业务转型明显且结构不断优化，但贷款业务增长乏力，整体停滞不前，其中村居业务拓展不理想，2023年度微小贷款首贷户272户，首贷户发放金额5,017万元，客户经理人均首贷户为38户，人均产能一般。（详见表一）

表一：资产负债业务情况表 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | 2023年6月末比  2022年6月末变动 | |
| 2022年6月末 | 2022年末 | 2023年6月末 | 增减额 | 增幅 |
| 资产总额 | 25,803.14 | 28,318.00 | 31,161.57 | 5,858.43 | 22.70 |
| 负债总额 | 23,832.80 | 25,890.03 | 28,634.26 | 4,801.46 | 20.15 |
| 贷款余额 | 19,971.05 | 21,022.68 | 19,982.33 | 11.18 | 0.06 |
| 其中：公司贷款 | 200.00 | 100.00 | 50.00 | -150.00 | -75.00 |
| 个人贷款 | 19,771.05 | 20,922.68 | 19,932.33 | 161.28 | 0.82 |
| 存款余额 | 22,606.35 | 24,545.12 | 27,379.10 | 4,772.75 | 21.11 |
| 其中：公司存款 | 3,778.95 | 3,458.78 | 2,244.21 | -1,534.74 | -40.61 |
| 个人存款 | 18,827.40 | 21,086.34 | 25,134.89 | 6,307.49 | 33.50 |

注：上述数据来自“开远村行”

（二）坚守定位情况

审计期内，开远村行坚守定位和服务乡村振兴战略的4项基础考核指标中各项贷款占比、新增可贷资金用于当地比例、农户和小微企业贷款占比3项未达标，主要原因是贷款业务净投放增长乏力，存量客户流失情况严重，应加大支农支小的信贷供给，努力完成年度信贷增长目标，促进坚守定位考核指标完成率和进步度的“双提升”。（详见表二）

表二：坚守定位考核指标 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 基础考核指标 | 法定值（监管标准） | 2022年6月末 | 2022年末 | 2023年6月末 |
| 各项贷款占比(贷款余额/资产总额) | ≥70% | 79.56 | 74.24 | 64.12 |
| 新增可贷资金用于当地比例 | ≥80% | 939.64 | 366.45 | 36.51 |
| 农户和小微企业贷款占比 | ≥80% | 74.38 | 77.60 | 79.33 |
| 户均贷款余额 | ≤35万元 | 24.00 | 22.90 | 21.63 |

注：上述数据来自“开远村行”

（三）业务转型发展情况

1.微小团队发展情况

2019年开远村行确定业务转型发展战略后，先后成立2支微小专营团队，以开展农户及小微贷款业务为主，坚持“做小、做散”。截至2023年6月末，开远村行已发放微小贷款余额17,183.81万元，同比增长785.82万元；微小贷款余额占贷款总额86%，同比上升3.89个百分点；贷款加权平均利率7.94%。总体来看，审计期内开远村行微小贷款发展呈曲折上升趋势，微小贷款占比逐步增加，但微小贷款增速较为缓慢。（详见表三）

表三：微小贷款业务发展情况 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 贷款总额 | 微小贷款余额 | 占比 | 加权平均利率 |
| 2022年6月30日 | 19,971.05 | 16,397.99 | 82.11 | 7.61 |
| 2022年12月31日 | 21,022.68 | 17,840.96 | 84.87 | 7.84 |
| 2023年6月30日 | 19,982.33 | 17,183.81 | 86.00 | 7.94 |

注：上述数据来自“开远村行”

2.厅堂营销开展情况

审计期内，开远村行扎实推进厅堂营销活动，坚持“请进来、走出去”营销宣传不动摇，以“普惠金融”课堂为抓手，进一步突显村镇银行社会责任，提升村行当地形象。一是丰富厅堂营销活动，广泛开展金融知识、反欺诈常识宣传教育，成为居民心中金融知识的“宣传员”“普及员”，赢得当地百姓信任与支持。二是提升团队综合能力。建立和完善厅堂营销团队考核激励机制，激发营销热情；建立厅堂营销团队日常工作办法，明确工作职责，细化工作措施，创新工作思路，促进团队目标落地。三是创新“金融+场景”生态建设。通过跨界合作、异业联盟等形式，提高当地居民对村镇银行借记卡的认可度和使用率，借助存款积分、贷款积分、存款日均贡献积分等形式，谋划营销方案，让社区周边商圈变成客户用卡平台，让早点、菜场成为用卡主场，吸引更多客户主动使用村镇银行借记卡进行支付结算，扩大厅堂营销活动质效。截至2023年6月末，储蓄存款余额25,134.89万元，较2022年6月末增长6,307.49万元，增幅为33.50%，总存款规模也呈现上升态势，存款稳定性逐步增强，负债结构得到优化。

（四）考核指标完成情况

审计期内，开远村行考核指标完成不理想。2022年度，损益类指标未达标，其中营业收入(净收入）接近指标值，完成率为96.16%；规模指标中的七项指标也未达标，资产质量指标中的三项指标也未达到年初任务数。2022年各项考核指标均未达标，完成情况较差。

2023年6月末，开远村行损益类指标中拨备前利润总额已完成序时进度，完成率为63.74%，营业收入(净收入）指标未完成序时进度；规模指标中存款指标完成较好，储蓄存款增量已完成序时进度，达到57.84%，但贷款出现不升反降情况；资产质量指标中收回已核销贷款本金已接近全年的目标任务，完成率为91.31%，还原核销后不良贷款余额和核销后不良贷款率均未完成，资产质量管控压力较大。（详见表四）

此外，自2022年9月开始，开远村行已根据属地监管提示，严格落实“惠E贷”业务不再新增，存量业务自然结清的工作要求，并定期向属地监管报送“惠E贷”规模压控整改情况，截至2023年6月末“惠E贷”余额150.1万元。

表四：考核指标及完成情况表 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 项目 | 2022年12月末 | | | 2023年6月末 | | |
| 指标数 | 完成数 | 完成率 | 指标数 | 完成数 | 完成率 |
| 损益指标 | 营业收入(净收入） | 1,026.00 | 986.61 | 96.16 | 1,231.00 | 486.09 | 39.49 |
| 拨备前利润总额 | 519.00 | 432.55 | 83.34 | 295.00 | 188.04 | 63.74 |
| 规模指标 | 存款余额增量 | 8,293.00 | 3,045.11 | 36.72 | 8,000.00 | 2,833.99 | 35.43 |
| 日均存款增量 | 4,000.00 | 1,533.29 | 38.33 | 7,500.00 | 3,657.11 | 48.76 |
| 储蓄存款增量 | 7,255.00 | 4,586.33 | 63.22 | 7,000.00 | 4,048.56 | 57.84 |
| 贷款余额增量 | 9,011.00 | 2,222.68 | 24.67 | 6,000.00 | -1,040.35 | -17.34 |
| 微小贷款增量 | 6,784.00 | 4,240.96 | 62.51 | 6,000.00 | -657.15 | -10.95 |
| 日均贷款增量 | 7,500.00 | 4,360.76 | 58.14 | 5,600.00 | 1,015.16 | 18.12 |
| 资产质量指标 | 还原核销后不良贷款余额 | 158.00 | 236.28 | 未完成 | 290.56 | 360.84 | 未完成 |
| 核销后不良贷款率(账面不良贷款率) | 0.56 | 1.12 | 未完成 | 0.77 | 1.81 | 未完成 |
| 收回已核销贷款本金 | 500.00 | 196.59 | 39.32 | 71.27 | 65.08 | 91.31 |

注：上述数据来自开远村行

（五）监管指标执行情况

审计期内，监管部门对开远村行的日常监管主要涉及流动性指标、风险指标、资本指标、房地产贷款集中度指标四大类监管指标。截至2023年6月末，仅“个人住房贷款占各项贷款比例”未达标，主要原因为前期开远村行不良贷款集中爆发，为了降低信贷风险，集中投放了一批个人住房按揭类贷款，占比稍高，目前开远村行已按照监管要求逐步降低按揭类贷款的集中度。（详见表五）

表五：监管指标执行情况 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 指标 | 法定指标值 | 2022年6月末 | 2022年末 | 2023年6月末 |
| 流动性指标 | 存贷比 | ≤80% | 88.34 | 85.65 | 72.98 |
| 流动性比例 | ≥25% | 84.15 | 103.57 | 231.07 |
| 流动性匹配率 | ≥100% | 126.06 | 130.97 | 153.75 |
| 流动性缺口率 | ≥-10% | 53.46 | 58.14 | 8.12 |
| 优质流动性资产充足率 | ≥100% | 138.49 | 138.51 | 161.41 |
| 储蓄存款占各项存款比例 | ≥20% | 83.28 | 85.91 | 91.80 |
| 风险监管指标 | 不良贷款率 | ≤5% | 0.89 | 1.12 | 1.81 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤资本净额15% | -- | -- | -- |
| 单一客户贷款集中度 | ≤资本净额10% | 0.41 | 6.24 | 4.83 |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 499.07 | 321.40 | 248.19 |
| 资产损失准备充足率 | ＞100% | 1,018.41 | 634.22 | 539.48 |
| 拨贷比 | ≥2.5% | 4.45 | 3.61 | 4.48 |
| 资本指标 | 资本充足率 | ≥10.5% | 13.71 | 15.13 | 15.89 |
| 核心资本充足率 | ≥7.5% | 13.55 | 13.99 | 14.75 |
| 房地产贷款集中度指标 | 房地产贷款占各项贷款比例 | ≤14 | 13.73 | 12.22 | 11.48 |
| 个人住房贷款占各项贷款比例 | ≤10 | 13.73 | 12.22 | 11.48 |

注：上述数据来自“开远村行”

（六）授信业务担保情况

截至2023年6月末,开远村行贷款业务采用了信用、抵押担保和保证担保的方式，其中信用贷款余额占比较大，占贷款总额的66.27%，抵押担保贷款余额占比次之，保证担保贷款余额占比最小。近年来，开远村行结合金融发展新形势，根据村行业务特点和客户需求，大力拓展以信用为主的“惠民贷”、“惠兴贷”、“惠福贷”、“家庭贷”、“惠企贷”等微小贷款，信用贷款同比增加。（详见表六）

表六：授信业务担保方式分类表 （单位：户、万元、%）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 按担保方式分类 | 2022年6月末 | | | 2022年末 | | | 2023年6月末 | | |
| 户数 | 余额 | 占比 | 户数 | 余额 | 占比 | 户数 | 余额 | 占比 |
| 信用贷款 | 550 | 11,214.63 | 56.15 | 638 | 12,980.63 | 61.75 | 684 | 13,241.93 | 66.27 |
| 抵押担保贷款 | 152 | 4,373.22 | 21.90 | 131 | 4,124.41 | 19.62 | 120 | 3,583.15 | 17.93 |
| 质押担保贷款 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 保证担保贷款 | 130 | 4,383.2 | 21.95 | 149 | 3,917.64 | 18.63 | 120 | 3,157.25 | 15.80 |
| 其中：有政府背景 的担保公司 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 专业担保公司担保 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 公司担保 | 22 | 824.29 | 18.81 | 18 | 754.73 | 19.26 | 24 | 954.35 | 30.23 |
| 个人担保 | 108 | 3,558.91 | 81.19 | 131 | 3,162.91 | 80.74 | 96 | 2,202.90 | 69.77 |
| 合 计 | 832 | 19,971.05 | 100.00 | 918 | 21,022.68 | 100.00 | 924 | 19,982.33 | 100.00 |

注：上述数据来自“开远村行”

（七）授信业务资产质量情况

截至2023年6月末，开远村行贷款余额19,982.33万元，其中五级分类不良贷款余额360.84万元，不良率为1.81%，比2022年6月末余额增加了182.68万元，不良率上升了0.92个百分点，不良率逐年攀升，不良贷款呈现“双升”态势，市场主体信用风险加大，资产质量管控形势严峻，已核销贷款收回力度仍需加强。（详见表七）

表七：授信业务资产质量情况 （单位：万元、%）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2022年6月末 | | 2022年末 | | 2023年6月末 | |
| 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 1、表内授信余额 | 19,971.05 | 100.00 | 21,022.68 | 100.00 | 19,982.33 | 100.00 |
| 其中：正常类 | 19,792.89 | 99.11 | 20,436.21 | 97.21 | 19,482.99 | 97.50 |
| 关注类 | -- | -- | 350.19 | 1.67 | 138.50 | 0.69 |
| 次级类 | 38.39 | 0.19 | 69.25 | 0.33 | 102.47 | 0.51 |
| 可疑类 | 124.12 | 0.62 | 143.21 | 0.68 | 236.55 | 1.18 |
| 损失类 | 15.65 | 0.08 | 23.82 | 0.11 | 21.82 | 0.12 |
| 2、表外授信余额 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 其中：保函 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 截至2023年6月末，累计核销贷款户数、金额： | | | | | 16户、2,372.47万元 | |
| 截至2023年6月末，累计收回已核销贷款户数、金额： | | | | | 12户、 401.18万元 | |

注：上述数据来自“开远村行”

（八）大额授信及大额风险暴露监测情况

按照监管部门“单户超（含）500万元或资本净额5%孰低原则”的划分标准，截至2023年6月末，开远村行暂无大额授信。此外，截至2023年6月末，开远村行最大单家非同业单一客户贷款余额占资本净额比例为4.83%（≤10%），最大单家非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例为5.07%（≤15%），最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本金额的比例为0（≤20%），最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例为0.32%（≤25%），均符合大额风险暴露监管要求。

（九）盈利能力情况

截至2023年6月末，开远村行营业收入831.85万元，营业支出732.24万元，实现净利润99.35万元，较去年同期减少17.66万元。开远村行成本收入比指标较去年同期增幅23.06%，成本控制能力明显变弱，开远村行存贷比同比降低15.36个百分点，由于存款无法得到高效运用，导致净利润比去年同期减少。贷款收益率较去年同期上升了0.71个百分点，存款付息率也上升了0.19个百分点，存贷利差虽扩大，但因为负债端扩张导致付息成本增加，盈利能力有所下降。（详见表八）

表八：财务收支情况表 （单位：户、万元、%）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 2022年6月末 | 2022年末 | 2023年6月末 |
| 1 | 财务总收入 | 690.10 | 1,556.24 | 833.27 |
| 2 | 财务总支出 | 571.42 | 977.99 | 732.24 |
| 3 | 营业净收入 | 422.35 | 986.61 | 486.08 |
| 4 | 资产利润率 | 0.97 | 2.20 | 2.20 |
| 5 | 资本利润率 | 12.39 | 26.84 | 26.84 |
| 6 | 贷款收益率 | 6.89 | 7.57 | 7.60 |
| 7 | 存款付息率 | 2.48 | 2.53 | 2.67 |
| 8 | 成本收入比 | 69.48 | 85.50 | 85.50 |
| 9 | 一、营业收入 | 690.10 | 1,555.63 | 831.85 |
| 10 | 6011利息收入 | 638.67 | 1,462.84 | 769.02 |
| 11 | 6012金融机构往来利息收入 | 49.90 | 90.31 | 62.74 |
| 12 | 6021手续费及佣金收入 | 1.53 | 2.48 | 0.09 |
| 13 | 6051其他业务收入 | -- | -- | -- |
| 14 | 6071汇兑损益 | -- | -- | -- |
| 15 | 6111投资收益 | -- | -- | -- |
| 16 | 二、营业支出 | 514.92 | 921.49 | 732.24 |
| 17 | 6411利息支出 | 264.58 | 561.03 | 342.56 |
| 18 | 6412金融机构往来利息支出 | -- | -- | -- |
| 19 | 6413发行债券利息支出 | -- | -- | -- |
| 20 | 6421手续费及佣金支出 | 3.17 | 7.99 | 3.20 |
| 21 | 6422其他业务成本 | 0.47 | 0.47 | -- |
| 22 | 6602业务及管理费 | 292.96 | 843.09 | 315.10 |
| 23 | 人工费用 | 174.46 | 558.21 | 188.77 |
| 24 | 变动费用 | 27.46 | 81.65 | 32.38 |
| 25 | 办公费用 | 42.06 | 109.78 | 47.32 |
| 26 | 固定费用 | 48.98 | 93.45 | 46.63 |
| 27 | 6706资产减值损失 | -46.26 | -491.09 | 71.38 |
| 28 | 三、6705税金及附加 | 1.67 | 3.61 | 1.68 |
| 29 | 四、营业利润 | 173.51 | 630.53 | 97.93 |
| 30 | 加：6301营业外收入 | 0 | 0.61 | 1.42 |
| 31 | 减：6711营业外支出 | 56.50 | 56.50 | -- |
| 32 | 五、利润总额 | 117.01 | 574.64 | 99.35 |
| 33 | 减：6801所得税费用 | -- | -- | -- |
| 34 | 六、净利润 | 117.01 | 574.64 | 99.35 |

注：上述数据来自“开远村行”

**三、内控管理情况**

（一）内部控制体系建设

1.开远村行在公司章程中明确党建引领相关内容，积极探索完善党组织与董事会、监事会的沟通机制，逐步建立党组织研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，落实行长办公会议等重大事项集体决策机制，“三重一大”决策事项按规定程序上报、审批，并建立董事长、行长定期沟通机制和重大事项协商机制。在《开远沪农商村镇银行股份有限公司章程（2022年修订版）》中增加贯彻落实中央八项规定精神、习近平总书记关于金融反腐败工作的重要批示和指示，持之以恒纠正“四风”等内容。要求以“阳光信贷”纪律为基础，积极倡导清廉文化与业务发展相结合，遵纪守法，廉洁从业，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制建设。加强清廉金融文化建设，树立“风清气正”的良好形象。

2.按照监管指引建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”公司治理架构。董事会下设四个委员会，即战略与三农金融服务委员会、风险合规与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会，明确了对应的议事规则和工作机制。高管层下设贷款审批委员会、消费者权益保护工作委员会、信息科技工作领导小组、业务连续性管理应急领导小组、征信信息安全工作领导小组、反洗钱领导小组等，确保村行战略实现和各项工作的有效落实。成立了工会组织，设置工会主席、经费审查委员会、女职工委员会，依法维护职工的合法权益，丰富职工文体生活，体现组织关怀。村行组织架构建设基本合理完善，但董、监事会履职情况和履职管理仍需加强。

3.部门和网点设置情况。目前，开远村行高管层下设综合部、风险管理部、市场部、营业部等4个职能部门及2个微小专营团队，设立1个营业网点，形成前中后台职责分离、岗位流程制约的内控架构。逐步建立完善的内部管理制度和业务流程，确保业务依法合规开展。同时，建立健全激励约束机制，设定绩效考核指标，严格执行薪酬延期支付。

（二）风险管理全面性和有效性

1.建立了覆盖各项业务及相关风险的风险管理系统，持续完善识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法并有效实施，全面、及时、有效地监督、监测、监管各项业务的风险状况。对能够量化的风险，开发和完善风险计量技术，确保风险计量的一致性、客观性和准确性，在此基础上加强对相关风险的缓释、控制和管理，对难以量化的风险，建立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理。

2.逐步建立风险识别和评估机制。各条线定期组织开展业务检查和风险识别，全面评估本行及各类重要风险的风险水平和风险管理能力，并对风险水平较高的领域和风险管理能力较弱的环节提出改进建议。

3.风险管理政策及风险偏好方面。《开远沪农商村镇银行风险偏好管理办法》确立了村行风险偏好的管理架构、偏好体系、职责分工和处置流程；明确了2022年度、2023年度风险偏好策略，设置年度风险偏好策略为“稳健”，并逐年优化偏好指标体系，结合实际设定合理的目标值；制定了2022年度、2023年度授信投向政策，明确年度授信投向政策，引导信贷结构优化，投向总体要求为：坚持“支农支小”、“做散做熟”，深入农村乡镇、城镇社区及优质的农户居民，以熟悉的客户、成熟的产品和便捷的服务打通县域市场，新增贷款投放原则上以满足个人、小微企业及个体工商户融资需求为主。但开远村行贷款投放力度应进一步加强，服务“三农”、支持“小微”的成效应进一步提高。

4.资产质量真实性方面。开远村行分别制定《开远沪农商村镇银行信贷资产风险分类管理办法》及《开远沪农商村镇银行非信贷资产风险分类管理办法》，明确村行的信贷资产和非信贷资产分类、调整标准方法及流程，对各项资产进行五级分类并按季调整。2023年6月根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银保监会 中国人民银行令〔2023〕第1号）的管理要求，修订了《开远沪农商村镇银行信贷资产风险分类管理办法》，为进一步准确评估信用风险，真实反映金融资产质量，做实资产风险分类工作提供了制度依据。

5.流动性风险管理。开远村行制定了《开远沪农商村镇银行流动性风险管理办法》、《开远沪农商村镇银行流动性风险应急计划》等办法，成立流动性风险处置工作领导小组，并与主发起行签订《流动性支持、流动性便利及资金存放协议》。审计期内，开远村行未向主发起行申请流动性便利或救助。

审计期内，开远村行按季开展流动性风险压力测试，在轻度、中度、重度压力情景下均可通过压力测试。开远村行于2022年9月27日开展了流动性应急演练，在原有流动性风险管理制度的基础上，修订《开远沪农商村镇银行资金管理办法》，进一步规范资金管理，保证资金运营的安全性和流动性。另外，落实专人专岗负责流动性风险管理，按日预测流动性资金缺口，按季开展流动性压力测试，进一步提高应对短期流动性风险应急处置能力，确保流动性风险出现突发事件时，能有效、快速地得以应对。

6.合规设置及职能管理方面。开远村行在综合管理部设置了合规岗，主要对村行对外所签署的各类法律性文件事前报审、对村行拟实施规章制度管理办法开展合规审查、对权限范围内的人员开展离任离岗检查、对微小不良贷款开展责任认定工作；负责村行业务规范性检查和培训工作；开展监管或主发起行要求的各类专项检查及审计工作。目前开远村行合规内审人员配置不足，合规内审工作成效有待进一步提升。

7.案件排查及人员管理。开远村行根据《开远沪农商村镇银行强制休假管理办法（2022年修订）》、《开远关键岗位人员定期轮岗管理办法（2020年修订）》，制定年度轮岗强休计划，并按照层级开展离任离岗检查或审计；将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，明确声誉风险管理组织的架构和职责以及管理内容和要求，制定各类重大声誉事件的应急预案，通过教育、培训等措施，使员工知晓和了解声誉风险管理的相关内容和要求。审计期内，未发生声誉风险事件。

定期开展员工行为排查，采取多种方式关注员工八小时外行为。2022年7月组织开展了员工失范行为排查，全行排查人员共32人，其中正式员工29人，劳务人员1人，保安1人，保洁1人，经排查未发现异常情况。此外，开远村行部分员工存在信用卡长期使用额度较高或其他消费贷款使用额度较大的情况，应进一步加强员工行为失范排查，重点关注和判断员工异常消费的原因及合理性。2022年7月和2023年6月组织开展了2次员工出入境管理排查工作，并通过支付宝平台核查了员工出入境持证情况及出入境记录，经排查，未发现员工存在违规或其他异常的情况。

8.金融消费者权益保护方面。开远村行董事会下设董事会消费者权益保护委员会，主要负责制定并督促落实村行消费者权益保护工作战略、政策及目标；对村行消费者权益保护工作进行总体规划及指导，对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督，对相关工作进行审议。高管层下设消费者权益保护工作委员会，主要职责为确保村行消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行。制定了《开远沪农商村镇银行消费者权益保护重大突发事件应急处置规定》；定期组织开展金融消费者权益专题教育和培训；在营业网点设立金融知识宣传教育专区，放置金融知识宣传材料；在醒目位置公示投诉方式、收费内容、意见箱，审计期内未发生投诉事项。

（三）内部控制措施

1.内控制度建设。开远村行能将主发起行下发的各类规章制度模板进行本地化并提交有权机构审议后印发执行，各项业务均有全面、系统的制度规定及操作规程。

2.案防及安保、保密管理。建立逐级签订案防、安保责任书的管理机制，明确工作责任，严格落实“一把手”负责制，开展全员安保、案防培训、应急演练，按年度开展案防评估工作。员工离职时与村行签订《开远沪农商村镇银行员工离职保密承诺书》，规范员工保密义务。成立安全保卫工作管理组织，根据管理要求配备相应的消防设施和设备，开展安保设施的维护和检查工作；营业网点安装摄像探头监控，监控影像可保存90天以上；营业网点110紧急报警装置可正常使用。

3.授权管理。通过签署《董事会授权书》，明确董事会与高级管理层之间的授权事项，根据具体业务的范围、种类、金额等设置权限，分级授权管理，形成包括授信、财务、会计等各项业务的授权和审批体系。

4.股东股权管理。2022年7月1日至2023年6月30日期间，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，截至审计日，股权代持问题已全部完成整改，即云南省红河州\*\*生产资料有限公司将代持的100万股还原给3个自然人。截至审计日，开远村行股权托管确权工作仍未完成，托管比例为86.30%。

5.关联交易管理。开远村行董事会下设风险合规与关联交易控制委员会，负责本行关联交易规章制度的审议、关联方认定标准及名单的确认、关联交易的审查及关联交易制度执行情况等关联交易相关事宜。

截至2023年6月末，服务类关联交易审计期内累计发生额为8.69万元；存在3笔存款类关联交易金额合计341.60万元（均为个人定期存款），村行均认定为重大关联交易；未发生资产转移类关联交易。

6.授信业务管理。授信业务内控措施主要包括授权、贷款“三查”、不良贷款管理、债权核对、征信、信贷档案管理等，形成比较完整的风控体系，以提升开远村行的风险管理水平。设置风险总监岗位，并由主发起行进行垂直管理，完善了授信业务审查审批的独立性，进一步强化了全面风险管控体系建设。

7.反洗钱工作管理。在反洗钱工作领导小组的带领下有序推进，反洗钱工作管理长效机制不断健全，反洗钱工作环境不断完善，洗钱风险识别和评估的工作能力不断提高，按规定及时上报大额和可疑交易报告，采取多种措施开展反洗钱宣传、培训，但存在反洗钱内控机制建设有待提升、反洗钱领导小组履职有待加强、洗钱风险评估工作有待加强、未按规定分析报送可疑交易、客户身份识别工作不到位等情况。

8.运营管理。按照监管及各项内控制度要求，从多个维度进行全流程控制，分管行长和网点负责人定期对重要物品、关键环节进行检查，关键岗位定期进行强制休假或者轮岗。

9.财务管理。开远村行财务收支有预算、有计划、有分析，并充分运用SAP财务管理系统进行控制；财务费用根据相关财务管理制度、财务费用核算实施细则及操作规程等内控制度进行规范。

10.信息科技。开远村行配置专职科技人员，并设科技A、B岗，对本行生产网络、机房环境、备用电源、末端设备等硬件设备，以及员工信息、终端设备、信息科技、应急预案与演练等软件进行管理。生产网段、办公网段均实现桌管管控。定期开展信息安全检查，组织全行员工开展信息安全培训，与员工签订信息安全责任书。机房建立出入登记簿，进出登记表记录完整。审计期内，开远村行存在信息科技第二道防线履职不到位，信息科技风险管理流于形式和业务连续性应急预案执行不到位、未按规定进行设备安全管理的情况，在信息科技及信息安全管理方面仍有待进一步提升。

11.监管数据质量。开远村行高度重视数据治理工作，数据质量管理从无到有，报表从完全手工填报逐渐形成系统自动生成报表，目前系统自动出表仍在不断改进和提升，报表上报质量得到明显提高。《开远沪农商村镇银行金融统计报送管理办法》的修订，进一步规范了数据质量管理工作，确立数据质量管理目标，建立控制机制，确保数据的有效性、准确性、连续性、完整性和及时性。

12.薪酬管理。开远村行董事会负责村行薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬委员会，负责审议薪酬管理制度和政策、薪酬管理信息披露内容，健全激励约束和问责机制，拟定村行薪酬政策和考核办法。根据市场定位和风险控制要求建立了绩效考核指标体系和薪酬管理体系，2022年度绩效考核系数由合规内控考核（35%）、风险管理考核（25%）、经营效益考核（20%）、发展转型考核（10%）、社会责任考核（10%）等五项内容组成。同时根据监管要求，加大对普惠金融的考核力度，积极履行社会责任，主动助力乡村振兴战略，进一步压实村镇银行乡村振兴的主体责任。

为发挥薪酬在公司治理和风险管控中的作用，制定了《开远沪农商村镇银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，明确延期支付期限为3年，附有追索和扣回规定，并结合监管规定将相关人员纳入绩效薪酬延期支付范围，采取差异化比例支付方式。

开远村行薪酬管理及绩效考核体系基本符合要求，但2022年度部分人员基本薪酬给付占薪酬总额比例超过了35%，村行应继续坚持市场定位，提升干部员工绩效水平，逐步降低基本薪酬给付占薪酬总额的比例，充分发挥薪酬在公司治理中的导向作用、激励作用。

（四）信息交流与反馈。开远村行通过依托主发起行建立的信贷管理系统（LOS）、微贷系统、综合业务系统、财务（SAP）系统 、验印系统、信息管理系统、反洗钱监测系统、股权管理系统、人力资源系统等，对信贷管理、资金交易、财务、股权、人力资源、会计营运等主要业务条线的业务操作及信息管理，逐步建立了信息共享、交流和反馈机制。会计核算和业务记录完备，业务档案真实完整，并及时向人行等监管部门及主发起行报送各类报告、报表、数据等；按季度、半年、年度以财务分析报告及年度经营管理工作报告的形式向决策层上报财务状况、经营状况等信息。

（五）监督评价与责任追究

1.监督评价。2022年7月至2023年6月期间，开远村行接受了监管部门、外部审计机构、主发起行的审计或检查，从合规机制、内部规章、管理制度与流程、监管指标、内部管理、考评指标等方面进行评价，开远村行对审计检查提出的问题及时进行整改，具体为：

（1）主发起行村镇银行管理部审计小组对开远村行2022年度全面审计、关联交易专项审计、反洗钱专项审计中共发现问题74个，截至审计日，已整改64个，整改率为86.49%；无法整改2个；整改中或整改不到位的问题8个，主要包括：开远村行股权未实现100%托管、工会经费各项收入、支出未设立和登记会计账簿、个别不良贷款未进行催收和诉讼、不良贷款痕迹化管理不到位、未按规定开展可疑交易的分析及上报，反洗钱评估考核工作未落到实处，未在规定时间内确认客户洗钱风险等级，客户身份识别工作不规范。

（2）截至审计日，开远村行监管通报的问题中有9个仍在整改中，主要包括信贷风险呈反弹趋势、支农支小服质效有待提升、普惠型小微企业贷款利率不降反升、部分股东股权问题未整改、监事会履职不充分、关联交易管理不到位、基本薪酬占比偏高、内控管理不到位、发展的包袱较重等。开远村行针对上述整改中的问题已制定相应整改措施并逐步进行落实。

2.责任追究。审计期内，开远村行针对日常管理中发现的问题，根据《弥勒沪农商村镇银行员工违规违纪行为处理规定》规定，共对12人进行经济处罚，合计扣减绩效1.54万元。开远村行存在责任追究落实不到位的情况，一方面2022年全面审计发现问题虽对20名员工进行违规积分，但未签发员工违规积分通知书、未将积分情况告知责任人、未进行过处罚；另一方面外部监管检查发现的问题也未对相关责任人进行过问责处罚。开远村行应进一步明确主体责任、管理责任、领导监督责任及考核责任，以责任为主线,落实到位。

**四、审计发现的主要问题**

（一）坚守定位方面

支农支小服质效有待提升。截止2023年6月末，坚守定位和服务乡村振兴战略的4项基础考核指标中，除了户均贷款余额指标达标外，各项贷款占比、新增可贷资金用于当地比例、农户和小微企业贷款占比分别为：64.12%（监管指标≥70%）、36.51%（监管指标≥80%）、79.33%（监管指标≥80%），均未达到监管要求。

（二）公司治理方面

1.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。

2.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。

3.“三会”管理不规范。一是“三会”会议通知不规范。如：2023年6月28日第三届董事会2023年第六次临时会议通知未包含会议的召开方式、会议主持人、临时会议提议人等内容。二是“三会”会议记录不规范，未按照相关会议的议事规则，记载会议召开的方式、会议通知的发出情况、每位董事对有关事项的发言要点和主要意见的情况。

（三）综合管理方面

1.案防管理有待加强，银企对账频率不符合要求。一是未召开2022年度案防工作会议。二是营业部存在4户对公账户在2022年4季度和2023年1季度均未对账。以上不符合《开远沪农商村镇银行案防工作办法》第十五条“（一）案防工作会议。本行应每年召开案防工作会议，回顾总结上一年的案防工作开展情况和案防工作考评结果，找出案防工作薄弱环节；重点明确新一年案防工作目标和主要任务，统筹部署案防工作措施和要求”、《中国银监会办公厅关于落实案件防控工作有关要求的通知》（银监办发［2012］127号）“对公账户最少每半年有效对账一次”的规定。

2.信息安全管理工作执行不到位。审计发现，开远村行市场部互联网电脑和1台生产网电脑中存放已过期的客户信息资料，如客户身份证扫描件及交易流水等敏感信息。不符合《开远沪农商村镇银行网络安全管理办法》第三十四条“应对移动计算机、移动处理设备、移动存储介质等移动设备进行安全管理，确保在使用移动设备过程中不会泄漏敏感信息”的规定。

3.业务连续性应急预案执行不到位。一是暴雨应急预案、外包商服务中断应急预案、恐怖袭击应急预案，未开展相应的应急演练。二是未按照《2023-2025年重要信息系统切换暨重要业务演练计划》通知要求执行2023年信息科技应急演练（村镇银行支付清算平台、村镇银行综合业务系统-综合柜面系统、村镇银行综合业务系统-核心账务系统）。

（四）信贷管理方面

1.贷款准入不严。一是2023年6月29日开远村行向借款人严\*华发放惠兴贷65万元。根据“审查、审批表”可知借款人负债296.20万元，资产287.60万元，资产负债率102.99%，超过80%。不符合《开远沪农商村镇银行“惠兴贷”业务管理办法》第十三条“资产负债率不得超过80%”。二是2021年7月30日开远村行向借款人冯\*昆发放个人助业贷款50万元，贷款用途为购进各类化肥。审计发现：借款人不是法定代表人，也不是个体工商户业主。不符合《开远沪农商村镇银行个人助业贷款管理办法》第五条借款人需具备以下基本条件“在监管部门许可的我行经营区域内从事生产经营活动，持有工商行政管理机关核发的营业执照及相关行业的经营许可证，从事正当的生产经营活动。有稳定收入和还本付息能力的法定代表人（实际控制人）或个体工商户业主”的规定。

2.对借款人偿债能力测算不合理。2023年2月14日开远村行向借款人余\*田发放家庭成员综合担保贷款49万元，贷款用途为借新还旧，担保方式为信用，五级分类为正常。审计发现：客户经理在“偿债比测算表”中描述借款人2022年经营利润为910.60万元，而借款人却无法偿还村行贷款，需要办理借新还旧，前后存在较大不合理性。且调查报告中未分析借新还旧的原因、利弊及风险管控措施等。不符合《开远沪农商村镇银行借新还旧贷款管理办法》第八条“对于化解类借新还旧贷款，本行主要侧重调查借新还旧的利弊，以化解风险和最大限度减少本行损失为重点”的相关规定。

3.未按要求开展贷后检查。2021年4月19日向借款人李\*峰综合授信99万元，其中本次存量新增20万元家庭贷，用途为支付房屋装修尾款。审计发现：一是未按管理要求第二条“加强贷后管理，关注借款人家庭变化情况……通过不定期征信查询（第一年内每半年贷后查询一次）……”查询借款人征信。二是未开展贷后定期检查。不符合《开远沪农商村镇银行“家庭成员综合担保贷款”业务管理办法》第二十四条第二款“不定期对贷款进行日常检查，及时了解借款人使用贷款情况、贷款本息偿还情况及借款人的状况。对于正常类贷款，能按期归还本息的，原则上每年检查不小于1次，关注类的每半年不少于1次”的规定。

4.不良贷款催收管理不到位。如部分逾期贷款存在：一是未按要求在贷款逾期后5日内发出《贷款催收通知书》；二是未开展风险预警。如：唐\*梨、何\*春等5笔贷款均逾期5日（含）以上，但未向借款人和保证人发出《贷款催收通知书》、《担保人履行担保责任通知书》，或未开展风险预警，也未见上门催收照片、电话、微信联系截图等资料。以上不符合开远村行《授信业务风险早期预警实施办法》的相关规定。

（五）关联交易管理方面

1.关联方名单不完整。存在未将关联方近亲属、关联方实际控制的企业纳入关联方名单，如：村行关联方念\*忠兄弟姐妹的配偶、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。

2.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。

3.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，但未在官网进行信息披露，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》的相关规定。

（六）反洗钱管理方面

1.反洗钱内控机制建设方面有待提升。一是个别制度修订印发时未提交有权机构审议。二是存在制度规定与实际组织架构不相符的情况。三是反洗钱审计或检查发现问题的整改情况未提交监事会听取或审议，也未见开远村行监事会监督村行董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况并督促整改情况。

2.反洗钱领导小组履职有待加强。一是反洗钱检查工作落实不到位，反洗钱领导小组各成员部门未结合本部门岗位职责内容开展反洗钱检查，且检查工作质量不高。二是反洗钱领导小组未实施全行层面的反洗钱检查，未汇总全行各成员部门反洗钱检查情况。不符合《开远沪农商村镇银行反洗钱工作检查管理办法（2021年修订）》的相关规定。

3.洗钱风险评估工作有待加强。一是未在规定时间内确认客户洗钱风险等级。经查阅反洗钱系统中审计期内新建的客户信息，有56户客户分类数据未在导入系统后的3个工作日内完成对系统初评结果的人工确认工作，也未在建立业务关系后的10个工作日内完成客户风险等级的确认工作。如：客户“徐\*林”，开户日期2022年7月18日，系统评级日期 2022年8月18日，人工评级日期2022年8月27日。不符合《开远沪农商村镇银行客户洗钱风险评估管理办法（2022年修订）》的相关规定。二是业务洗钱风险评估不全面。审计期内未对新增的业务产品（惠民贷）开展洗钱风险评估。不符合《开远沪农商村镇银行业务洗钱风险评估工作管理办法》的相关规定。

4.客户身份识别不规范。一是审计期内新开客户仍存在基本信息登记不完整或不正确的问题，包括联系电话错误、联系地址不详细、身份证过有效期未更新等问题。二是客户单位名称变更后核心系统未及时变更。如：“开远市\*\*服务有限公司”在核心系统的户名为“开远市励文教育培训学校有限公司”。不符合《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条“在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息”的规定。

（七）运营管理方面

1.网点库箱平账管理不规范。经调阅2023年9月15日监控录像发现，网点中午、营业结束后，未有专人进行现金平账检查。不符合《开远沪农商村镇银行综合柜员库箱管理操作规程》营业结束按要求换人清库或交叉互换库存现金等清库工作完成后，网点会计负责人或指定专人应汇总网点所有柜员、机构库现金碰库清单和自助机具查询单，与网点所有库箱塑料封签上的库箱金额进行核对”的规定。

2.挂失业务操作流程不规范。一是申请资料审核不严谨。如：客户汪\*涛2022年7月20日办理正式挂失补发业务，《挂失止付申请书》未填写客户证件名称；又如：客户周\*涛2022年8月3日办理正式挂失补发业务，《挂失止付申请书》中填写的证件号码与实际证件号码不相符。二是挂失业务授权操作不规范。如：客户陈\*办理挂失补发业务，授权复核人杨\*未核对客户身份、挂失止付申请书及证件资料即授权。上述问题均不符合《开远沪农商村镇银行个人存款挂失止付业务作业指导书》的相关规定。

（八）财务管理方面

科目列支错误。如：2022年9月28日，支付车辆（云GKH823）年检费300元，误列入“66021699业务宣传费-其他业务宣传费”科目核算，应列入“66024004车船使用费-路桥费、验车费”科目核算；又如：2022年9月28日，购买口罩6盒305.40元，误列入“66020599劳动保护费-其他劳动保护费”科目核算，应列入“66020504劳动保护费-劳防用品”科目核算。审计期内共有7笔存在此类问题。

除上述主要问题外，其他问题已列入《开远村行全面审计问题清单》，详见附件。

**五、总体评价**

审计期内，开远村行能积极贯彻执行党和国家有关经济方针政策，坚持党建引领业务发展，根据董事会战略部署和发展规划，在批准（授权）的业务范围内依法合规地开展各项经营活动，积极推进业务转型发展，探索社区、深耕村镇、贴近三农，客户基础得到夯实。开远村行将党的领导写入了公司章程，坚持“三重一大”集体决策；持续推进股权托管工作，强化股东股权管理；案防管理体系完善，制度健全，案防工作小组工作有序开展，员工合规及案防培训机制基本有效；授信决策机制基本有效，信贷业务管理制度、操作规程和实施细则齐全、内容完整，明确贷款“三查”工作标准及尽职要求，五级分类基本准确，建立了资产质量监测、预警机制；财务收支真实、合法，但资产负债规模较小，业务拓展尚未走出低谷，仍未有效地提高信贷资产质量，信用风险防控压力增大，盈利能力弱，各项经营指标完成情况不理想，可持续发展压力较大。

审计期内，开远村行切实转变经营发展理念，在主发起行积极推进下，坚持做小做散市场定位不动摇和村居服务不动摇，同时坚持“请进来、走出去”多维度营销提质增效，为储蓄存款的增长打下基础，同时对公存款业务持续下降，存款业务结构不断优化，但是贷款业务增长乏力，微小贷款指标均未完成序时进度，整体贷款业务发展滞缓，且成本控制能力相对同期减弱，大部分坚守定位指标尚未达标，定位功能作用仍需巩固提升。在公司治理、“三会”、信息安全、信贷、关联交易、反洗钱、运营、网络金融、财务管理等方面仍存在制度执行不到位、业务操作不规范以及相关问题整改不到位等问题，制度执行力有待进一步提高。

**六、审计建议**

（一）发挥党建引领作用，提升治理主体履职能力

按照《关于印发<上海农商银行村镇银行管理部党委议事规则> 的通知》（农商行村管〔2020〕22号）、《开远沪农商村镇银行股份有限公司章程》文件精神，村行党支部应紧密结合实际，严格按照相关议事规则，进一步完善党建引领的相关事项。

（二）坚守市场定位，提升金融服务水平

一是坚守“支农支小”市场定位，严格按照《中国银保监会办公厅关于推动村镇银行坚守定位提升服务乡村振兴战略能力的通知》要求，继续深耕本地，结合普惠金融考核目标，不断调整优化村行业务发展方向，利用微小团队做好微贷及村居业务拓展，有效提升金融业务服务水平。二是改进服务理念和方式，继续加强“走出去，请进来”、厅堂营销等主动获客模式，积极推进村行金融产品和服务，提高市场认可度及客户粘性，巩固和扩大基础客户群。

（三）加强综合内控管理，提升公司治理水平

一是加强“三会”管理工作，严格按照《公司章程》、“三会”及下设专门委员会的工作规则召开各类会议，规范“三会”工作流程，提高会议资料质量，及时做好会议资料整理、完善及归档工作。二是加强关联交易管理，按照实质重于形式的原则进行关联方界定、识别与确认，确保关联方名单的完整性，并对新增关联方进行动态管理；严格执行关联交易审批程序；切实履行关联交易情况的报告与披露。三是根据《开远沪农商村镇银行印章管理办法》相关规定，进一步规范印章保管、使用和交接等操作流程并做好相应痕迹管理。四是提高信息科技工作的重视程度和管理能力，按照制度规定建立完善信息科技管理体系和管理架构，各管理层级和岗位职责认真有效履职；培养员工良好的办公习惯，注重客户信息保护，坚持“最小授权”原则。四是强化内控合规建设，提高合规经营意识，从源头推动审计问题整改工作，切实发挥追责问责的惩戒警示作用；对于未按时限和要求完成、多次督促不改、应付整改等问题，应严肃问责，切实提高审计监督成效。

（四）提升风险识别能力，强化贷款“三查”流程

强化贷款三查制度，充分做到风险前置，确保贷前调查的真实性和贷中审查的独立性，落实贷后管理工作，按规定开展贷后跟踪和定期检查工作，对风险贷款要及时采取预警措施，并落实好痕迹管理。同时紧跟市场脚步丰富调查审查手段细化风险管理及时查缺补漏，实现动态化管控风险。对借款人、担保人存在的潜在风险，要做到早预警、早处置，有效降低信贷风险。

（五）加强风险管理，切实保障信贷资产的安全

一是加强不良及已核销贷款的催收和管理，定期召开会议对每笔不良贷款的催收、化解、处置做好督办工作，“一户一策”形成处置方案，并对每次催收处置经过应做好痕迹化管理。二是加强征信业务管理，规范村行信用信息数据的报送、查询、使用、保管及异议处理相关工作，规范使用查询授权书。三是严格按照信贷档案管理办法规范档案管理工作，确保档案资料的完整性、连续性，信贷档案资料移交、调阅应严格按照手续办理。

（六）加强反洗钱长效机制建设，提升工作质效

一是持续推进反洗钱风险管理文化建设，推进各部门建立反洗钱工作机制。通过反洗钱会议及相关培训会议全面、及时地传达反洗钱工作要求，针对不同培训对象和阶段性重点工作，有侧重地开展专题培训，强化培训效果。二是配备相应的专职洗钱风险管理岗位人员，负责全行反洗钱工作的组织、协调和实施。三是加强反洗钱运行机制建设，提升反洗钱工作质效。严格按照《开远沪农商村镇银行反洗钱岗位职责实施细则》的要求，规范董事会、监事会、高级管理层、反洗钱管理部门、业务部门、内部审计等部门、岗位在洗钱风险管理中的职责分工，建立层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制，提升反洗钱工作的有效性。

（七）加强会计制度执行力，严防操作风险

一是加强对员工行为监督及各项会计制度、有关法律法规知识的培训工作。二是提高制度的执行力，将规章制度、操作规程渗透到业务操作的每一个环节。三是提高对会计临柜业务的检查力度，强化对重点时间、重点环节、重要岗位及重要业务的全方位风险监督。

（八）规范财务管理，健全监督制约机制

财务收支应遵循真实性、合法性和效益性的原则，各项费用支出应严格按《开远沪农商村镇银行财务管理制度》《开远沪农商村镇银行财务费用核算实施办法》及《开远沪农商村镇银行费用管理办法》等相关规定，加强费用管理和支付依据合规性审核，合理、正确列支财务费用，做到相互监督，相互制约。

附件：开远村行全面审计问题清单

|  |  |
| --- | --- |
| 被审计单位意见 | （公章）  签字：  年 月 日 |
| 主发起行村镇银行管理部意见 | （公章）  签字：  年 月 日 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 附件： | |  |
| **开远村行全面审计问题清单** | | |
| **序号** | **条线** | **问题** |
| 1 | 综合 | **股东大会会议记录不规范。**2022年9月28日2022年第四次临时股东大会、2023年3月15日2023年第一次临时股东大会、2023年4月19日2022年度股东大会未记载召集人姓名或名称，出席或列席会议的董事、监事、行长和其他高级管理人员姓名，出席会议的代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例、律师姓名。不符合《开远沪农商村镇银行股份有限公司股东大会议事规则（2022年修订）》第三十六条“股东大会会议记录记载以下内容：（一）会议时间、地点、议程和召集人姓名或名称；（二）会议主持人以及出席或列席会议的董事、监事、行长和其他高级管理人员姓名；（三）出席会议的股东和代理人人数、所持有表决权的股份总数及占本行股份总数的比例；（四）对每一提案的审议经过、发言要点和表决结果；（五）股东的质询意见或建议以及相应的答复或说明；（六）律师及计票人、监票人姓名；（七）《章程》和本规则规定应当载入会议记录的其他内容”的规定。 |
| 2 | 综合 | **案防工作自评估报告未在规定时间内向董事会报告。**《开远沪农商村镇银行关于2022年案防工作自评估情况的议案》于2023年3月15日经开远村行第三届董事会2023年第三次临时会议审议通过。不符合《开远沪农商村镇银行案防工作评估办法》第十七条“本行案防工作小组在上述考核评价基础上，应根据考评方案，对本行各部室年度案防工作履职情况进行评价，并结合分支机构考核评价结果，形成本行法人机构案防工作自我评估报告及评估表（表样见附件1），于次年1月中旬之前向董事会报告，抄报主发起行”的规定。 |
| 3 | 综合 | **消防安全存在隐患，整改不到位。**2020年5月21日，云南\*\*消防检测有限公司对开远村行的消防设施进行年度检测时，出具的《建筑消防设施检测评价报告》和《现场检测意见书》指出：室内消火栓及消防网管无水。不符合《中华人民共和国消防法》（2021修正）第十六条、第二十八条的规定。2022年11月红河监管分局现场检查意见书（2022年14号）第二部分第（九）条：安全保卫设施及信息科技工作不到位，消防安全存在重大隐患，消火栓无水，消防感应自动喷水灭火系统处于停用状态。2023年12月14日审计现场检查发现，开远村行消火栓无水、消防感应自动喷水灭火系统处于停用状态，至今未整改。 |
| 4 | 综合 | **《开远沪农商村镇银行关于开展2022年度消费者权益保护工作考核评价的报告》、《开远沪农商村镇银行2022年度金融消费者权益保护专项审计情况》未报董事会消费者权益保护委员会审议。**不符合《开远沪农商村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规则（2022年修订）》第七条“消费者权益保护委员会主要履行以下职责…（四）研究本行年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题”的规定。 |
| 5 | 综合 | **2022年度违规积分未进行处罚。**不符合《开远沪农商村镇银行员工违规积分管理办法（试行）》第六条“本办法与《开远沪农商村镇银行员工违规违纪行为处理规定》并存，不因积分而免除处罚，也不因处罚而免除积分,原则上不得以违规积分代替违规行为处理”的规定。 |
| 6 | 综合 | **经费审查委员与工会财务经费使用人为同一人。**经费审查委员会成员廖\*晨、马\*、金\*，廖\*晨为主任，记账凭证中经费经办人为马\*。 |
| 7 | 综合 | **村行职工文体活动购置服装，人均每套超过800元的标准。**如：2023年5月村行列支气排球比赛服装5261.58元（7人），短衣短套装（套）207.45元/套、长裤215.12元/条、运动背包129元/个、运动鞋310.21元/双，合计861.78元。《云南省基层工会经费收支管理实施细则》(云工发[2018]44号)“第八条（二）基层工会自行组织的职工文体活动，参赛项目如有统一着装需要，可按人均每两年不超过800元购置。基层工会参加上级工 会组织的职工文体活动，确需为参赛者（含领队）购置服装时， 可按人均不超过800元标准购置”的规定。 |
| 8 | 综合 | **个别法律性文件未事先经合规审查。**审计期内发现开远村行2022年7月20日与开远市\*\*法律服务所签署了《委托代理协议》，加盖了公章和法定代表人名章，但截至审计日，该《委托代理协议》未经过合规审查。不符合《开远沪农商村镇银行印章管理办法（2021年修订）》第三十四条第四款“如用印事项为法律性文件，需事先经合规审核同意”的规定。 |
| 9 | 综合 | **未见《开远沪农商村镇银行突发事件应急管理办法》、《开远沪农商村镇银行重大事项报告管理办法》、《科技运营突发事件应急预案及操作说明书》，及主发起行《上海农商银行网络安全事件专项应急预案V1.7》的学习记录。** |
| 10 | 综合 | **信息科技第二道防线履职不到位，信息科技风险管理流于形式。**开远沪农商村镇银行关于开展2023年信息科技风险评估工作的情况报告中提及机房管理情况、业务终端情况、密码泄露风险、互联网电脑使用情况，但是机房进出检查记录和视频监控均无本次的检查记录，业务终端，互联网电脑检查情况与实际情况不符。 |
| 11 | 综合 | **业务连续性应急预案执行不到位。**一是未制定暴雨应急预案、外包商服务中断应急预案，也未开展相应的应急演练。二是未按照《2023-2025年重要信息系统切换暨重要业务演练计划》通知要求执行2023年信息科技应急演练（村镇银行支付清算平台、村镇银行综合业务系统-综合柜面系统、村镇银行综合业务系统-核心账务系统）。 |
| 12 | 综合 | **未按规定进行设备安全管理。**审计发现市场部互联网电脑和1台生产网电脑中存放已过期的客户信息资料，如客户身份证扫描件及交易流水等敏感信息。不符合《开远沪农商村镇银行网络安全管理办法》第三十四条“应对移动计算机、移动处理设备、移动存储介质等移动设备进行安全管理，确保在使用移动设备过程中不会泄漏敏感信息”的规定。 |
| 13 | 人力 | **部分入职满2年的员工未取得相应岗位证书。**截至2023年6月末，入职满2年的员工中，未取得相应岗位从业资格证书的有，微小团队客户经理张\*芳、张\*文、谢\*芸、孙\*阳；风险管理部潘\*春、马\*、朱\*柔；营业部李\*、余\*、杨\*；市场部刘\*。不符合《开远沪农商村镇银行员工招聘管理办法》的相关规定。 |
| 14 | 人力 | **2022年度基本薪酬占薪酬总额的比例69.93%，超过了监管规定35%的要求。**不符合《开远沪农商村镇银行薪酬管理办法》第十二条总额管理“…本行基本工资总额应不高于薪酬总额的35%”的规定。 |
| 15 | 审计 | **审计整改不到位。**如：2022年度征信业务内部专项审计，无审计发现问题整改情况表、整改报告及相关整改资料；2022年度关联交易专项审计，无审计发现问题整改情况表、整改报告。 |
| 16 | 运营 | **对账频率不符合要求。**审计发现：营业部存在4户账户在2022年4季度和2023年1季度均未对账。如：开远\*\*汽车销售服务有限公司、开远市\*\*建筑有限责任公司、开远市\*\*文旅发展有限公司、开远\*\*广告传媒有限公司，不符合《中国银监会办公厅关于落实案件防控工作有关要求的通知》（银监办发［2012］127号）“对公账户最少每半年有效对账一次”的有关规定。 |
| 17 | 运营 | **网点库箱平账管理不规范。**经调阅2023年9月15日监控录像发现，网点中午、营业结束后，未有专人进行现金平账检查。不符合《开远沪农商村镇银行综合柜员库箱管理操作规程》营业结束按要求换人清库或交叉互换库存现金等清库工作完成后，网点会计负责人或指定专人应汇总网点所有柜员、机构库现金碰库清单和自助机具查询单，与网点所有库箱塑料封签上的库箱金额进行核对”的规定。 |
| 18 | 运营 | **挂失申请资料审核不严谨。**一是客户王\*2022年7月6日办理正式挂失补发业务，挂失编号“3122”，《挂失止付申请书》未勾选“挂失种类”、“受托代理人或申请人（存款人）”；二是客户汪\*涛2022年7月20日办理正式挂失补发业务，挂失编号“3124”，《挂失止付申请书》未填写客户证件名称；三是客户周\*涛2022年8月3日办理正式挂失补发业务，挂失编号“3129”，《挂失止付申请书》中填写的证件号码为“532502198610121843”与实际证件号码“532502198610121873”不相符。上述问题均不符合《开远沪农商村镇银行个人存款挂失止付业务作业指导书》“网点储蓄出纳岗/会计综合岗应审核客户填写的“挂失止付申请书”要素齐全、正确，如有遗漏、错误，应请客户补填、更正或重新填写”的规定。 |
| 19 | 运营 | **个人名章刻制不规范。**审计发现：庞\*风、杨\*、余\*、念\*忠、李\*、吴\*春、陈\*琳等7人个人名章编码均为“1”，不符合《关于明确村镇银行运营条线个人名章更换流程的通知》沪农商行村管便函〔2023〕232号“印章上方第一行左边为员工工号（HERO系统工号后五位），中间为“-”字样，右边为印章编码（2位）”的规定。 |
| 20 | 普惠 | **移动终端资料备份不完整。**审计抽查发现：2023年4月6日通过移动终端开卡的客户白\*兰、李\*贞等人，综合管理部备份的移动终端影像资料中均未见，不符合《开远沪农商村镇银行移动终端业务管理办法》（2021年修订）“每周定时将上周的所有影像资料备份至本行综合部（按机构号及机构名称依次建立文件夹，如“00001-网点名称”），按照重要物品相关管理要求入库保管。影像资料保管时间最少为1年”，审计期内均存在此类问题。 |
| 21 | 风险 | **未及时废止失效制度。**未参照村镇银行管部下发的《沪农商村镇银行业务洗钱风险评估工作管理办法》（沪农商行村管部〔2022〕89号）的文件要求，废止《开远沪农商村镇银行洗钱风险评估工作管理办法》（开远沪村行发(2023)64号）。 |
| 22 | 风险 | **制度落地不及时。**2023年5月9日村管部提供了《沪农商村镇银行2023年反洗钱工作方案的模板》（沪农商行村管部[2023]19号），开远村行于2023年8月17日才印发《开远沪农商村镇银行2023年反洗钱工作方案》（开远沪村行便〔2023〕10号）。 |
| 23 | 风险 | 《开远沪农商村镇银行洗钱风险管理政策（2023年修订）》（开远沪村行发〔2023〕64 号）中第二十三条规定，总行风险管理部作为总行领导小组办公室，主要履行职责共十六项，其中包含“负责汇总、报送全行大额交易和可疑交易报告，开展可疑交易分析工作”，但在《开远沪农商村镇银行反洗钱工作领导小组工作规则》中规定，反洗钱工作领导小组办公室主要履行职责共十五项，未包含“负责汇总、报送全行大额交易和可疑交易报告，开展可疑交易分析工作”，该项职责也未在该工作规则中的其他部门履行职责中体现。 |
| 24 | 风险 | **名单预警排除理由不充分。**未根据预警明细信息中提供的有效信息，与实际办理业务的客户的身份信息进行逐项比对，继而合理推断、判断客户的名单归属。 |
| 25 | 风险 | **未在规定时限内完成非实时名单预警（交易对手）处理，具体如下：初审：扫描类型为“全量名单扫全量流水”，未及时处理初审记录344条。**不符合《开远沪农商村镇银行反洗钱名单监控工作管理办法》“监控名单发生调整时，村行应当立即对存量客户以及上溯三年内的交易开展回溯性调查，回溯性调查预警应在5个工作日内完成处理”的规定。 |
| 26 | 风险 | **审计期内按季召开的反洗钱联络员会议落实不到位。未结合行内实际情况组织协调反洗钱工作的开展，四次联络员会议均为学习制度。**不符合《开远沪农商村镇银行洗钱风险管理政策（2023年修订）》“总行应每季度至少召开一次总行领导小组成员部门联络员工作会议，组织协调反洗钱工作的开展，会议由总行领导小组办公室负责召集，成员部门联络员应当按照规定和要求参加会议。”的规定。 |
| 27 | 风险 | **反洗钱培训工作未落实到位。**2023年上半年开展了2次培训，一是反洗钱培训的覆盖面不全，未覆盖本行各层级员工，未满足关键岗位人员所在岗位的反洗钱履职需要。二是未开展反洗钱培训测试。不符合《开远沪农商村镇银行洗钱风险管理政策》的相关规定。 |
| 28 | 风险 | **反洗钱评估考核工作有效性不足。**开远村行2022年各业务条线开展了反洗钱评估考核工作，但未将评估考核结果落到实处，无相关考核资料。不符合《开远沪农商村镇银行反洗钱工作评估考核办法（试行）》的相关规定。 |
| 29 | 风险 | **2023年1-6月上报了11份可疑案例，涉及2598笔，均未填报《可疑交易报告表》。**不符合《开远沪农商村镇银行大额交易和可疑交易报告管理办法（2021年修订）》第二十三条“初审人员负责对系统筛选出的可疑交易逐份进行初审，向相关网点发起协查申请，填写详尽的处理意见并操作拟排除，或填写上传《可疑交易报告表》并操作拟上报”的规定。 |
| 30 | 风险 | **可疑案例排除分析质量不高。**未结合客户身份的可疑特征，未从客户交易背景、资金来源、交易目的及其合理性、经营情况、客户实际控制人或交易实际受益人等方面进行分析识别。抽调2023年6月排除上报的3份可疑案例均存在此类问题，不符合《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十四条“金融机构应当对通过交易监测标准筛选出的交易进行人工分析、识别，并记录分析过程；不作为可疑交易报告的，应当记录分析排除的合理理由；确认为可疑交易的，应当在可疑交易报告理由中完整记录对客户身份特征、交易特征或行为特征的分析过程”的规定。 |
| 31 | 风险 | **业务洗钱风险评估不全面。**如：审计期内未对新增的业务产品开展洗钱风险评估。如：惠民贷。不符合《开远沪农商村镇银行业务洗钱风险评估工作管理办法》第四条“业务洗钱风险评估包括定期评估和不定期评估。定期评估根据本行业务实际和洗钱风险评估需要，合理确定定期开展本行业务洗钱风险评估的时间、周期或频率......新业务上线后的首次复评估可纳入本行新业务后评估工作一并开展，具体评估时限以总行反洗钱工作领导小组决定为准”的规定。 |
| 32 | 风险 | **审计期内新建客户分类数据未在规定时限内完成客户风险等级评定工作。**如：客户“徐\*林”，开户日期2022年7月18日，系统评级日期 2022年8月18日，人工评级日期2022年8月27日。本次审计共发现56户存在次问题。不符合《开远沪农商村镇银行客户洗钱风险评估管理办法（2022年修订）》第二十一条“（一）初次评级。对于新建立业务关系的客户，本行在建立业务关系后的10个工作日内完成客户洗钱风险评估并划分客户风险等级”、第二十三条“新建客户分类数据应于导入系统后的3个工作日内完成对系统初评结果的人工确认工作。存量客户分类数据应于导入系统后的10个工作日内完成对系统初评结果的人工确认工作”的规定。 |
| 33 | 风险 | **存在高风险客户评级理由不合理的情况。**如：开远县\*\*食品有限公司，2023年8月5日，复评为高风险；编辑岗调整原因：“通过企查查系统查询，该客户经营状态为‘存续’，该客户因前几年被有权机关查询过，故被我行调整为高风险客户；复核岗调整原因：“我行柜员通过企查查等相关渠道核实该客户信息，均显示符合‘高风险’等级的相关规定”。 |
| 34 | 风险 | **单位客户名称已变更，村行未联系客户前来村行更新相关信息。**如：“开远市\*\*服务有限公司”在核心系统的户名为“开远市\*\*教育培训学校有限公司”。不符合《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条“在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。”的规定。 |
| 35 | 风险 | **受益人识别不及时。**经查阅反洗钱系统中2022年7月至2023年6月开立的对公账户，有5户受益所有人识别的审批时间晚于开户之日起7个工作日。如：2023年2月22日，“红河州\*\*物流有限公司”开立对公账户，2023年10月12日反洗钱系统才完成受益所有人的确认。不符合《开远沪农商村镇银行非自然人客户受益所有人识别工作实施细则（试行）》第四十九条“建立业务关系时，受益所有人信息不完整或无法完成核实的，应当自开户之日起7个工作日内完成受益所有人识别工作”的规定。 |
| 36 | 风险 | **受益所有人发生变更识别不规范。**如：2023年8月14日“开远市\*\*建筑装饰有限公司”变更受益人，由原来“宋想兵占比50%，张永海占比25%，张海龙25%”变更为“宋想兵占比100%”。审计发现，一是未采集填写《单位客户信息采集表》；二是反洗钱系统内虽已修改受益人，但未在7个工作日内完成受益所有人重新识别工作。 |
| 37 | 风险 | **客户身份识别不规范。一是**审计期内新开个人客户存在约100户联系地址不详细的情况。二是审计期内新开单位客户存在1户法定代表人身份证过有效期未更新（开远市\*\*花店）。 |
| 38 | 风险 | **以前年度发现问题整改不到位。**2022年9月主发起行对开远村行2021年7月至2022年6月的反洗钱工作开展了专项审计，发现问题10个，截至本次审计，已整改4个，整改不到位或未整改6个：部分制度修订印发未经有权机关审议；上报可疑交易报告时未填写上传《可疑交易报告表》；未按规定开展可疑交易分析；反洗钱方面的风自评估工作情况报告未向本行反洗钱工作领导小组汇报；新开客户未在规定时间内完成客户风险评级人工确认工作；客户身份识别工作不规范。 |
| 39 | 风险 | **采购物品超受托支付对象经营范围。**2023年2月23日，开远村行向红河州\*\*物流有限公司发放50万元惠企贷，2026年2月22日到期，保证，经营周转、进货、支付电费、购充电桩等。经“企查查”查询，开远市\*\*商行注册日期：2023年1月16日，经营范围：烟草制品零售，一般项目：食品销售（仅销售预包装食品），日用百货销售；借款人提供的向开远\*\*商行采购清单自2023年1月2日开始采购，早于开远\*\*商行注册日期，同时所采购物品主要为蔬菜和鲜肉类，超出开远\*\*商行经营范围。 |
| 40 | 风险 | **未见修建或改造房产的施工合同或协议、承包合同。**2022年11月30日，开远村行向马\*聪发放50万元惠福贷，2027年11月29日到期，信用，支付房屋建造材料款。审计发现：贷前未收集修建或改造房产的施工合同或协议、承包合同。不符合开远村行《“惠福贷”业务管理办法》授信用途--惠福贷应根据不同用途提供相应证明材料（不仅限以下内容）：“农村（农户）自住房修（改）造：提供相关修建或改造房产的施工合同、或协议、承包合同等，或购买修（改）造房产所需材料的依据”的规定，审查岗也未提出异议。 |
| 41 | 风险 | **信贷资产季末风险分类未形成会议纪要。**经抽查2022年三、四季度，2023年一、二季度五级分类定期认定情况，4次分类结果已经贷审会审议，但未形成会议纪要。不符合开远村行《信贷资产风险分类管理办法》“本行应按季做好风险分类认定结果的确认和分析。风险管理部每季季末月底（即3、6、9、12月）前将本行全部信贷资产的风险分类结果填写…形成会议纪要…”的规定。 |
| 42 | 风险 | **五级分类不及时。**2023年9月26日，开远村行向唐\*犁发放9.8万元、王\*枫发放9.9万元惠兴贷，均为风险化解类借新还旧贷，余额分别为9.8、9.9万元，均于9月28日人工认定风险分类为关注并调整，未在放款当日及时调整风险分类。不符合开远村行《信贷资产风险分类管理办法》第三十条“对于新发放的信贷资产（…借新还旧等），由系统自动分类为正常类。但根据本办法规定应分类为非正常类的贷款，客户经理应在信贷资产发放后3个工作日内（月末最后5日内发放的信贷资产，应在当天完成认定）…”的规定。 |
| 43 | 风险 | **不良贷款催收不到位。**唐\*梨惠众贷逾期5天、王\*枫惠众贷逾期36天、李\*忠贷款逾期72天、王\*琼贷款逾期156天、徐\*华惠民贷逾期193天、何\*春贷款逾期204天，未向借款人和保证人发出《贷款催收通知书》、《担保人履行担保责任通知书》，或未见风险预警资料，也未见上门催收照片、电话、微信联系截图等资料。以上逾期贷款管理：一是未按要求在贷款逾期后5日内发出《贷款催收通知书》；二是资料中无风险预警资料。不符合《关于调整不良贷款催收相关表单的通知》（沪农商行村管便函〔2020〕329号）、《关于加强村镇银行不良贷款催收和管理的通知》（沪农商行村管便函〔2019〕51 号）、开远村行《授信业务风险早期预警实施办法》等制度“贷款逾期后5日内需发出《贷款催收通知书》”、“做好不良贷款催收痕迹化管理，分管客户经理对每次催收、处置经过应逐次做好记录工作，并按季移交信贷档案库”及预警要求的规定。 |
| 44 | 风险 | **监管数据考核不达标。**审计发现：一是截至2023年6月末，坚守定位服务乡村振兴考核指标中“农户和小微企业贷款占比”未达80%的法定值，该指标为79.33%。二是红河银保监局文件（红银保监办发〔2023〕50号）提示，至2023年3月，“开远村行未实现‘两增'目标；新发放普惠型小微企业贷款利率高于全州水平且较上年不降反升；个体工商户贷款余额、户数较去年下降”。三是红河银保监局文件（红金办发【2023】8号）提示，“2023年上半年，开远沪农商村镇银行未实现普惠型小微企业贷款‘两增'目标”。 |
| 45 | 风险 | **首付款比例执行不规范。**2019年3月28日开远村行向借款人李\*峰发放个人住房按揭贷款（新增）79万元，用途为购房。审计发现：根据按揭贷款调查表显示，该笔贷款用于购买借款人二套住房，首付比例为20.79%，不符合第（2019）-（F004）号《开远沪授信业务风险部经理管理建议书》中规定的二套住房首付比例不低于30%的要求。 |
| 46 | 风险 | **未按要求开展贷后检查。**2021年4月19日向借款人李\*峰综合授信99万元，其中本次存量新增20万元家庭贷，用途为支付房屋装修尾款，信用，五级分类正常，到期日期为2024年4月18日。审计发现：（1）管理要求落实不到位。《个人消费类贷款审查、审批表》管理要求第二条显示“加强贷后管理，关注借款人家庭变化情况……通过不定期征信查询（第一年内每半年贷后查询一次）……”，但贷后资料中无征信查询记录。（2）无贷后定期检查资料。不符合《开远沪农商村镇银行“家庭成员综合担保贷款”业务管理办法》第二十四条第二款“不定期对贷款进行日常检查，及时了解借款人使用贷款情况、贷款本息偿还情况及借款人的状况。对于正常类贷款，能按期归还本息的，原则上每年检查不小于1次，关注类的每半年不少于1次”的规定。此类问题本次审计还涉及杨\*。 |
| 47 | 风险 | **存在单一客户线上线下业务未统一授信的情况。**如：（1）开远村行2021年6月24日向郑\*授信20万元惠e贷，授信时该借款人在村行已有一笔50万元家庭贷和一笔46万元惠众贷，但村行未将3笔贷款进行了统一授信；（2）开远村行2020年2月26日向阿\*璐授信了37万元个人住房按揭贷款，后于2021年3月25日授信了20万元惠e贷，但村行未进行了统一授信。 |
| 48 | 风险 | **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%，该问题2022年全面审计已揭示，村行暂未整改落实到位。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。 |
| 49 | 风险 | **部分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，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。 |
| 50 | 风险 | **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、云南\*\*瑞化肥有限公司未纳入关联方名单。三是2023年7月更新的关联方名单中未将村行董事、部门负责人纳入关联方名单，如：董事傅\*刚、综合部负责人廖\*晨。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。 |
| 51 | 风险 | **关联方关系信息报告表填报不规范。**（1）《关联方关系信息报告表》管理不规范，即村行已将红河州\*\*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》；（2）《关联方关系信息报告表》披露不完整，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》中未对上述关联方进行披露。 |
| 52 | 风险 | **关联交易审计报告未报监事会听取。**2022年12月29日，开远村行第三届董事会2022年第十次临时会议审议了《关于开远沪农商村镇银行2021年度关联交易专项审计情况》的议案，但未将该审计报告报监事会进行听取。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）第四十八条“本行委托主发起行每年至少对关联交易进行一次专项审计，并将审计结果报董事会审议，同时报送监事会及属地银行保险监督机构”的规定。 |
| 53 | 风险 | **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，村行已按要求向监管进行了报备，但均未在官网进行披露，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。 |
| 54 | 风险 | **《账销案存资产登记管理台账》登记不规范。**如：（1）开远市达\*\*焦经贸有限责任公司、赵\*、开远市\*\*木业有限公司在账销案存台账中的资产线索栏均登记了非抵押物信息，但是没有登记查封期限，无法知道是否在续封期。（2）开远村行针对已核销贷款建立了《账销案存资产登记管理台账》，但截至审计日，台账中账销案存资产分类均为第二类，账销案存资产管理情况（“一户一策”清收方案及计划）也均相同，未根据每笔贷款的实际情况分类及形成相应的清收方案。 |
| 55 | 风险 | **档案管理不规范。**一是《档案移交登记簿》中部分贷款交接未对“贷款发放时间、接收人”等关键要素进行登记。二是《信贷档案登记簿》中：2023年6月29日发放的严\*华65万元惠兴贷，截至2023年12月14日客户经理尚未将档案资料移交至档案管理员归档；2022年12月29日发放的高\*25万元惠福贷，档案资料移交至档案管理员归档时间为2023年10月8日。不符合《开远沪农商村镇银行个人客户信贷档案管理办法》第十五条信贷资料归档基本流程“客户经理在授信业务相关事项发生后的10个工作日内，应按贷后管理的规定将相关资料归集在贷后管理档案卷宗夹内……”的规定。 |
| 56 | 风险 | **借款人资金缺口（需求）的计算不合理、融资金额不合理。**2023年2月14日云南开远村行向借款人余\*田发放家庭成员综合担保贷款49万元，贷款用途为借新还旧，担保方式为信用，五级分类为正常，到期日期为2024年2月13日。审计发现：客户经理在“偿债比测算表”中描述借款人2022年经营利润为910.6万元，而借款人却无法偿还我行贷款，需要办理借新还旧，前后存在较大不合理性。且未在调查报告中分析借新还旧的原因、还款来源、还款能力及风险管控措施等，不符合《沪农商村镇银行借新还旧贷款管理办法》中第八条“对于化解类借新还旧贷款，本行主要侧重调查借新还旧的利弊，以化解风险和最大限度减少本行损失为重点”的相关规定。 |
| 57 | 风险 | **贷款操作不符合村行制度规定的。**2023年6月29日云南开远村行向借款人严\*华发放惠兴贷65万元，贷款用途为用于经营周转（进购石油），担保方式为信用，五级分类为正常，到期日期为2024年6月20日。审计发现：根据“贷款审查、审批表”可知借款人负债296.2万元，资产287.6万元，资产负债率102.99%。不符合《沪农商村镇银行“惠兴贷”业务管理办法》中第十三条第一点：“资产负债率不得超过80%”的相关规定。 |
| 58 | 风险 | **贷款实际支付对象与约定支付对象前后不一致。**2023年6月29日云南开远村行向借款人严\*华发放惠兴贷65万元，贷款用途为用于经营周转（进购石油）。审计发现：本笔贷款采用“受托支付”的支付方式，支付对象为念\*栋，但是贷后跟踪检查表中跟踪检查情况的支付对象为“昆明\*\*东力燃料储运有限公司”，贷款实际支付对象与约定支付对象前后不一致。 |
| 59 | 风险 | **未按规定审查担保人（物）及具体贷款业务有关资料是否齐全、合理、合规。**2022年9月30日云南开远村行向借款人钟\*嘉发放惠兴贷30万元，贷款用途为进货等经营周转，担保方式为保证，五级分类为正常。审计发现：贷款资料中未见保证人婚姻证明、银行流水、资产证明等相关材料。不符合《沪农商村镇银行微贷业务管理办法》中第二十六条：“保证人为自然人提供的资料如下：身份证、户口簿、婚姻证明等；……银行、微信、支付宝等流水；资产证明等”的相关规定。 |
| 60 | 风险 | **贷款操作不符合村行制度规定的。**2021年7月30日云南开远村行向借款人冯\*昆发放个人助业贷款50万元，贷款用途为购进各类化肥，担保方式为抵押，五级分类为正常，到期日期为2024年7月29日。审计发现：借款人不是法定代表人，也不是个体工商户业主，不符合《沪农商村镇银行个人助业贷款管理办法》中第五条第三点：借款人需具备以下基本条件“在监管部门许可的我行经营区域内从事生产经营活动，持有工商行政管理机关核发的营业执照及相关行业的经营许可证，从事正当的生产经营活动。有稳定收入和还本付息能力的法定代表人（实际控制人）或个体工商户业主”的相关规定。 |
| 61 | 风险 | **具体贷款业务有关资料不齐全。**2021年7月30日云南开远村行向借款人冯\*昆发放个人助业贷款50万元，贷款用途为购进各类化肥，担保方式为抵押，五级分类为正常。审计发现：贷款资料中未见抵押人“王\*斌”的第二套住房的产权证明，不符合《沪农商村镇银行个人助业贷款管理办法》中第十条第一点：“借款人提供商品住宅作抵押的，抵押人必须提供本人（或配偶）所拥有的第二套住房的产权证明（包括按揭房和售后公房）或拥有居住权房屋的相关证明材料（包括本人直系亲属所有的使用权房和公有住房等）”的相关规定。 |
| 62 | 风险 | **合同种类签订错误。**2022年1月30日云南开远村行向借款人秦\*淞发放惠福贷50万元，贷款用途为装修开远市智源南路285号房屋，担保方式为信用，五级分类为正常。审计发现：本笔贷款签订“个人循环授信合同”，不符合《沪农商村镇银行“惠福贷”业务管理办法》中第十三条合同使用规则。 |
| 63 | 风险 | **贷款支付方式不合理。**2023年5月18日云南开远村行向借款人王\*美发放惠兴贷65万元，贷款用途为用于囤货、支付人工工资等，担保方式为信用，五级分类为正常。审计发现：本笔贷款采用自主支付的方式。不符合沪农商村镇银行《沪农商村镇银行微贷业务管理办法》中的第四十五条：“符合以下条件的个人贷款，可采用自主支付。借款人无法事先确定具体交易对象且单次提款金额不超过30万元的；借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的；贷款资金用于生产经营且单次提款金额不超过50万元”的相关规定。 |
| 64 | 计财 | **科目列支错误。**2022年9月28日，FY220900075，支付车辆（云GKH823）年检费300元，在“66021699业务宣传费-其他业务宣传费”科目核算，未列入“66024004车船使用费-路桥费、验车费”科目核算；2022年9月28日，FY220900076，购买口罩6盒305.40元，在“66020599劳动保护费-其他劳动保护费”科目核算，未列入“66020504劳动保护费-劳防用品”科目核算，审计期内此问题共有8笔（FY221200012、FY221200064、FY221200065、FY230100032、FY230100033、FY230100034、FY230100059）；2022年11月29日，SY221100003，收到扩岗补贴6000元，2023年5月31日，SY230500002，收到扩岗补贴1500元，在“63019999营业外收入-其他营业外收入”科目核算，未列入“63010501营业外收入-政府补助”科目核算。 |
| 65 | 计财 | **列支1万元以上业务宣传费，无宣传方案、费用预算及宣传活动图片等作为列账依据。**如：2022年8月24日，FY220800063，购买厅堂营销宣传品（鸡蛋）11510元；2023年3月23日，FY230300044，购买厅堂营销用大米11200元。 |
| 66 | 计财 | **其他应收财务款核算不正确。**如：2022年12月24日，FY221200011，退回东南车车辆购置税0.01元，在“15220401其他应收财务款-预付账款”科目核算，未通过“15229999其他应收财务款-其他应收财务款”科目核算。 |
| 67 | 计财 | **未取得有效票据列支诉讼费用。**（1）2023年8月25日，FY220800055，预付客户“何\*”诉讼费1157元，未取得有效票据，列入“15220501其他应收财务款-诉讼费垫款”科目核算，未列入“15220401其他应收财务款-预付账款”科目核算。审计期内列支的诉讼费用均存在此问题。（2）如:2023年6月28日，ZZ230600142，列支“王\*渊”诉讼费1000元，由村行自行承担，无法院判决书及有效票据作为列账依据。 |
| 68 | 计财 | **人员变动后，在他行预留印鉴未及时变更。**2023年3月16日，村行下发开远沪村行发【2023】41号文件，关于同意慕\*东辞去董事长职务的通知，该行的预留印鉴未作变更（仍是原董事长慕\*东），分别为：上海农商银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、四川新网银行股份有限公司、弥勒沪农商村镇银行股份有限公司、瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司。 |