

江西都昌农村商业银行股份有限公司
2024 年内部控制审计报告

赣毅信专审字[2025]0013 号

Jiu Jiang Yi Xin Certified Public Accountants CoLTD 九江毅信会计师事务所有限公司
Add: 268# Changhong Avenue, Balihu New District in Jiujiang 地址: 九江市八里湖新区长虹大道 268 号
Tel: 0792-8252040 电话: 0792-8252040
Fax: 0792-8252040 传真: 0792-8252040
Postcode: 332005 邮编: 332005

赣毅信专审字[2025]0013 号

内 部 控 制 审 计 报 告

江西都昌农村商业银行股份有限公司全体股东:

按照《商业银行内部控制指引》、《江西省农村信用社(农商银行)内部控制基本制度》及中国注册会计师执业准则的相关要求,我们审计了江西都昌农村商业银行股份有限公司内部控制的有效性。

一、企业对内部控制的责任

按照《商业银行内部控制指引》、《江西省农村信用社(农商银行)内部控制基本制度》的规定,建立健全和有效实施内部控制,并评价其有效性是企业董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上,对内部控制的有效性发表审计意见,并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性,存在不能防止和发现错报的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策和程序遵循的程度降低,根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

四、内部控制审计意见

我们认为,公司按照《商业银行内部控制指引》、《江西省农村信用社(农商银行)内部控制基本制度》和相关规定在所有重大方面保持了有效的内部控制。

五、具体审计情况

(一) 内部控制评价的依据和目标

1. 内部控制评价的依据。《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《江西省农村信用社(农商银行)内部控制基本制度》等法律、法规及规范性文件。

2. 内部控制评价的目标。开展内部控制评价的目标是保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,围绕全面风险管理原则不断探索操作风险和内部控制管理工具的整合,持续优化、提升内部控制评价体系,满足该行提升风险管理水平和完善公司治理的要求。

(二) 内部控制评价的原则和范围

1. 内部控制评价的原则。本所开展内部控制评价应遵循全面性、重要性、客观性及成本效益的原则。

2. 内部控制评价的范围。内控评价范围涵盖该行 15 个机关部门、36 个网点。通过梳理、整合该行各部门及网点的内控自评、内控风险点及控制活动,确定了 2024 年内控工作的日常监测范围,并按频率对重要风险点及关键流程进行日常化监测;根据业务发展及内、外部金融环境的变化,识别重点风险领域,开展专项分析及评估。

(三) 内部控制的基本框架

1. 内控环境

(1) 公司治理结构。该行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”为主体的公司治理结构。董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略委员会、审计委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会,并制定了相关的议事规则。形成了股东代表大会对重大事项作出决策、决议;董事会对股东代表大会决议

的执行；高级管理层在董事会的授权范围内进行经营管理；监事会对董事会和高级管理层的行为进行监督的制衡管理，实行了对董事会、监事会、高级管理层成员的专项审计和离任审计制度。该行公司治理结构分工合理、权责明确、相互制衡形成了“三会一层”之间相互协调和制衡的治理文化。

(2) 内控治理架构。该行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理架构。董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；高级管理层负责执行董事会决策；法律合规部牵头负责内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估；审计部履行内部控制的监督职能；各业务部门负责制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，开展监督检查，报告内部控制缺陷并落实整改。

(3) 组织架构。该行按照高效、精简、相互制约的原则设置内部职能部门，明确各部门的职责和权限，根据业务发展和管理需要，合理调整组织架构，以适应市场变化和监管要求。

(4) 人力资源。该行制定了科学合理的人力资源政策，包括员工招聘、培训、考核、晋升、薪酬等方面，确保员工具备相应的专业知识和技能，能够胜任岗位工作。该行致力于建立科学、系统的绩效考核指标体系，建立与人才培养、风险控制相适应得薪酬体制，制定了《都昌农商银行员工薪酬管理办法》，强调职业道德和诚信文化建设，通过培训、宣传等方式，使员工树立正确的价值观和职业操守，营造良好的内部控制文化氛围。

(5) 企业文化。该行持续致力于加强核心价值观、品牌管理和企业文化等方面的软实力建设，力争实现差异化竞争和公司价值提升，树立广泛认同、深入实践的价值观，厚植诚实守信、依法合规、勤勉负责的企业文化。该行董事会、监事会及高级管理层以身作则，带头遵守内部控制制度，发挥示范引领作用，形成良好的内部控制文化环境。

2. 内控风险管理

该行运用大数据分析、压力测试等方法，对信用、市场、操作等风险进行全面评估，针对高风险业务制定风险限额管理与风险缓释措施，有效降低了潜在风险敞口。

(1) 风险识别管理。该行建立了多维度的风险识别机制，通过定期的风险排查、市场监测、数据分析等方式，全面识别信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险。同时，密切关注宏观经济形势、监管政策变化及市场动态，及时发现潜在风险因素。

(2) 风险分析管理。该行运用定性与定量相结合的方法，对识别出的风险进行深入分析。例如，通过信用评级模型评估信用风险，采用压力测试分析市场风险和流动性风险，准确评估风险发生的可能性和影响程度。

(3) 风险应对管理。根据风险分析结果，制定了针对性的风险应对策略。对于高风险业务，采取风险规避或转移策略；对于一般性风险，通过加强内部控制、优化业务流程等方式降低风险水平。同时，建立了风险应急处置预案，以应对突发风险事件。

3. 内部控制活动

该行逐步完善了内控制度体系，涵盖各项业务操作流程和管理规范。制度内容详细，明确了各环节的风险控制点和操作标准，并根据业务发展和监管要求及时进行修订与完善。

(1) 授权审批方面。严格执行授权审批制度，明确各层级、各部门的授权范围和审批流程。重大业务和事项实行集体决策审批，确保决策科学、合理，防范决策风险。

(2) 不相容岗位分离方面。合理设置岗位，确保不相容岗位相互分离。通过定期轮岗和强制休假制度，有效防范员工舞弊行为，保障业务安全运行。

(3) 业务流程控制方面。对各项业务实施全流程监控，从业务受理、调查、

审批到执行、监督，每个环节都有严格的控制措施。例如，在信贷业务中，严格执行贷前调查、贷时审查、贷后检查制度，确保贷款质量。

4. 信息与沟通

该行将有效的信息沟通作为完善公司治理的一项重要内容加以落实。董事长是公司信息披露的第一责任人，行长是信息披露的责任人，董事会秘书是公司信息披露的直接责任人，负责具体协调和组织公司信息披露事务。通过制定《都昌农商银行信息披露制度》、《都昌农商银行重大事项报告制度》，建立了信息报告机制，明确了信息报告责任人和报告流程，以确保董事、监事能够及时、准确地获得各类信息。

(1) 信息收集与处理。该行搭建了多元化的信息收集渠道，能够及时获取内外部各类信息，并通过专门的信息处理系统进行整理、分析和存储，为决策提供准确、全面的信息支持。

(2) 信息传递与共享。该行建立了高效的信息传递机制，通过内部办公系统、邮件、会议等方式，确保信息在内部各部门、各层级之间及时传递。同时，加强信息共享平台建设，实现业务数据、风险信息等信息资源的共享，提高工作效率与协同效应。

(3) 内部沟通与反馈。注重内部沟通，定期组织召开各类会议，加强部门间的交流与协作。鼓励员工对内控风险问题进行反馈，建立了专门的反馈渠道，并及时对反馈信息进行处理与回复。

(4) 外部沟通与交流：与监管机构保持密切沟通，按时报送各类监管报表和信息，积极配合监管检查。同时，加强与客户、股东、同业等外部机构的沟通，及时了解市场动态和客户需求，提升银行服务水平。

5. 内部监督

(1) 监督检查机制。该行内部审计部门独立行使监督职能，制定了详细的监督检查计划，定期对各部门、各分支机构进行全面检查和专项审计。同时，

加强日常监督，通过业务部门自查、风险管理部门定期检查等方式，及时发现问题并督促整改。

(2) 内部控制评价。该行每年开展内部控制自我评价工作，对内控体系的健全性、合理性和有效性进行全面评估。评价过程严格遵循相关标准和程序，确保评价结果客观、公正。

(3) 缺陷整改与跟踪。该行对监督检查和评价中发现的内部控制缺陷，及时下达整改通知书，明确整改责任人和整改期限。并建立整改跟踪台账，定期对整改情况进行复查，确保问题得到彻底整改。

六、审计发现不足

通过本次审计，虽然该行不存在内部控制重大缺陷，但发现该行在内部控制方面仍存在一定的不足：

1、风险评估精细化程度有待提高。虽然已建立风险评估机制，但在风险评估的深度和广度上仍需加强。部分风险评估方法较为传统，对一些复杂业务和新兴风险的评估不够精准，难以满足业务快速发展的需求。

2、信息系统存在一定安全隐患。随着信息化程度的不断提高，信息系统在银行运营中的作用日益重要。然而，目前信息系统仍存在一些安全漏洞，如部分系统软件更新不及时，网络安全防护措施有待加强，可能导致数据泄露、系统故障等风险。

3、内部监督效能有待提升。内部监督部门在监督检查过程中，有时存在发现问题不深入、整改跟踪不到位的情况。部分监督人员专业能力不足，影响了监督工作的质量和效果。

七、审计建议

1、完善风险评估体系。加大对风险评估技术和方法的研究与应用，引入先进的风险评估模型和工具，提高风险评估的精细化程度。加强对新兴业务和复杂风险的研究，及时调整风险评估策略，确保风险可控。

2、强化信息系统安全管理。建立健全信息系统安全管理制度，加大对信息系统的投入和维护力度。定期对系统进行安全检测和漏洞修复，加强网络安全防护，提高信息系统的稳定性和安全性。同时，加强对员工的信息安全培训，提高员工的信息安全意识。

3、提升外部沟通效果。深入开展客户细分，针对不同客户群体制定个性化沟通策略，提供精准服务。加强与同业的交流合作，定期参加行业研讨会、经验分享会，学习借鉴先进经验与创新做法，提升市场竞争力。

4、对监督检查和评价中发现的内部控制缺陷，及时下达整改通知书，明确整改责任人和整改期限。并建立整改跟踪台账，定期对整改情况进行复查，确保问题得到彻底整改。

九江毅信会计师事务所有限公司



主任会计师：



中国注册会计师：



日期：2025年2月15日

证照编号: G162010953



营业执照

统一社会信用代码
91360400796968892Q

(副本)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

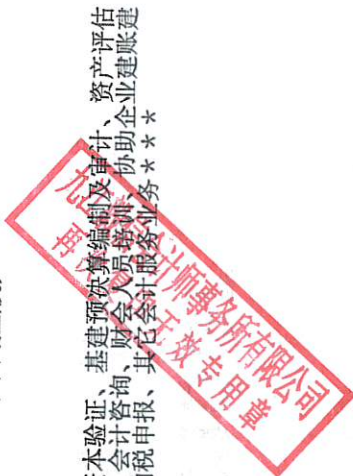


名称 九江毅信会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 夏春

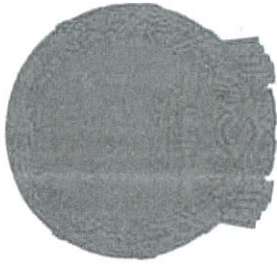
经营范围 会计报表审计、注册资本验证、基建预算编制及审计、资产评估、各类专项委托审计、会计咨询、财务培训、协助企业建账建制、代理记账、代理纳税申报、其它会计服务业务***

注册资本 叁拾万元整
成立日期 2000年02月25日
住所 江西省九江市八里湖新区长虹大道268号恒通·御湖国际S0H0办公楼不分单元1502号房



登记机关

2024



会计师事务所 执业证书

名称：九江毅信会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：

经营场所：

夏春

江西省九江市八里湖新区长虹大道
268号恒通·御湖国际SOHO办公楼不
分单元1502号房

组织形式：

有限责任

执业证书编号：

360300006

批准执业文号：

赣财会字[1999]203号

批准执业日期：

1999年12月1日



说明

- 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：江西省财政厅

2024年9月11日

中华人民共和国财政部制



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年4月11日
同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年4月11日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年8月26日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年8月26日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2017年4月11日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2017年4月11日

注意事项

- 一、注册会计师执业业务，必须时须向委托单位出示本证书。
- 二、本证书仅限本人使用，不得转让。
- 三、注册会计师停止执业业务时，应当将本证书交回所在会计师事务所。
- 四、本证书遗失，应当立即向主管财政部门报告，登报声明作废后，补办。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 夏 春
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1975年03月27日
Date of birth
工作单位 江西华泰会计师事务所
Working unit
身份证号码 360402197503270714
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

九江毅信会计师事务所有限公司
再次复印无效



姓名	杨剑平
性别	男
出生日期	1980-02-21
工作单位	九江毅信会计师事务所有限公司
身份证号	362321198002217536
执业证书编号	



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

九江毅信会计师事务所有限公司
再次复印无效

注册会计师工作调动变更登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出 **九江毅信会计师事务所**
Agree the holder to be transferred from

有限责任 事务所
CPAs



同意调入 **九江毅信会计师事务所**
Agree the holder to be transferred to

有限责任 事务所
CPAs

