

琼海大众村镇银行有限责任公司

内部控制审计报告

中天华信审字（2023）0425 号

海口中天华信会计师事务所（普通合伙）

中国·海南

海口中天华信会计师事务所(普通合伙)

中天华信审字[2023]0425 号



琼海大众村镇银行有限责任公司 内部控制审计报告

琼海大众村镇银行有限责任公司：

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，我们审计了琼海大众村镇银行有限责任公司（以下简称贵公司）2022 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性。

在实施内部控制执行情况审查过程中，我们通过采用对贵公司内部控制管理制度、财务资料、贷款合同和其他书面及电子文档资料进行查阅与复核、当面访谈、现场观察、查询等方法进行专项审计。现将审计的有关情况报告如下：

一、贵公司对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》、《商业银行内部控制指引》的规定，建立健全并有效实施内部控制是贵公司董事会的责任。

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，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务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、财务报告内部控制审计意见

内部控制制度建设情况

贵公司按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》的规定和要求，相应地制定了《琼海大众村镇银行内部控制暂行办法》、《琼海大众村镇银行内部控制评价暂行办法》、《琼海大众村镇银行内部控制评价实施细则》等相关制度。在内部控制体系建设方面，根据公司业务经营和规范运作与管理的实际，进行全面系统的风险评估分析确认风险点，制定风险控制防范措施，在原有内部控制体系的基础上进行整合，补充修订内部控制制度和业务控制流程，包括办公室(党组织“三重一大”决策、部门设置与岗位职责、薪酬、绩效考评、员工职业操守、员工考核、员工再教育、声誉风险管理等)、财会部(财务管理、消保、消保委员会等)、信贷部(光伏贷、消费贷、流动贷、个人经营贷和抵押资产等)、内控部(反洗钱和反恐怖、全面风险管理政策、审计委员会)等方面，对完善公司风险控制与管理起到了重要保障作用。

贵公司内部控制的目标是：合理保证经营合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。

我们认为，贵公司按照《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。

五、非财务报告内部控制的一般缺陷

在内部控制审计过程中，我们注意到贵公司的非财务报告内部控制存在一般缺陷。信贷业务方面存在的问题如下：

(1) 部分贷后管理不到位，缺少相关资料，未收集与经营相关的有效支付凭证。

1、借款人：王世宝，贷款金额：230 万元（抵押贷款），借款时间：2019.8.8—2023.6.19；贷款用途：种植菠萝，付款方式：受托支付。

2、借款人：王玉珍，贷款金额：220 万元（抵押贷款），借款时间：2019.8.2—2023.6.21；贷款用途：经营农资店，付款方式：受托支付。

存在问题：抽查贷款台账里的个人贷款贷后跟踪检查资料，未见上述借款人与经营活动相关的台账记录或收付款凭证，也无日常经营现金收入及资金回笼入账记录。

以上问题不符合《琼海大众村镇银行信贷管理办法》第六十条“采用贷款人受托支付的，贷款人应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符，或相关交易资料和凭证是否符合合同约定条件。审核同意后，贷款人应将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。支付后做好有关细节的认定记录，应详细记录资金流向，归集保存相关凭证”。

建议：信贷业务部门在贷款发放前要严格审核相关交易资料及凭证，并做好贷后跟踪检查管理工作，及时收集贷款客户完整有效的用款支付凭证（如购货进货单、货物入库单或验收单、货款支付发票或收据等）及相关影像资料，加强对信贷资金的有效监控，防止资金被挪用。

（2）贷款资料审核不严，未尽到职责，资金支付审核不严，未尽到尽职审查。

借款人姚杨迅 2022 年 6 月 27 日向贵公司提出个人抵押贷款申请，贷款金额 495 万元，借款时间：2022.6.27—2023.1.5。客户提供的《购销合同》中，借款人姚杨迅（甲方）于 2022 年 6 月 20 日与供货方杨昌洲（乙方）签订合同，由杨昌洲向其提供槟榔果，合同条款第一条合同价款与付款方式中：收货人为杨昌洲。杨昌洲应为收款人，合同中将收款人错打为收货人。

存在问题：贷款资金支付审核人员对贷款资料审查不严，审查人员对资金支付审核不严，未认真核对贷款人提供的相关资料的真实性、准确性，特别是重要资料如客户的购销合同等。

以上问题不符合《琼海大众村镇银行信贷管理办法》第五条第三点“贷前调查审核人员未进行尽职审核，发现问题故意隐瞒，造成决策失误，应承担审核失职责任”。及《琼海大众村镇银行信贷管理办法》第六十条“采用贷款人受托支付的，贷款人应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符，或相关交易资料和凭证是否符合合同约定条件。审核同意后，贷款人应将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。支付后做好有关细节的认定记录，应详细记录资金流向，归集保存相关凭证”。

建议：客户经理应当对客户提供的贷款支付资料认真审核，并进行实地调查核实后留存影像资料。审查人员要做好资金支付审核工作，对于客户提供资料的真实性有问题的贷款，相关审批人员要拒绝签字；否则，审议通过贷款时签字的相关人员要承担连带责任。

六、其他事项说明

1、由于我们的审计，在时间、范围、深入程度、资料收集等方面受到的局限性，我们提醒内部控制审计报告使用者注意，本段内容并不影响已对财务报告内部控制发表的审计意见。

2、贵单位对于我们提出的内部控制缺陷已整改完成，现有的内部控制管理制度符合贵单位用于对各项工作的正常开展进行管控。

(此页无正文)

海口中天华信会计师事务所（普通合伙）

地址：海南省海口市国贸北路 A1-12 号
德派斯大厦 B 座 1402 室

中国·海南

2023 年 2 月 27 日

中国注册会计师



中国注册会计师

