

江西都昌农村商业银行股份有限公司  
2025 年内部控制审计报告

赣毅信专审字[2026]0016 号

委托公司：江西都昌农村商业银行股份有限公司

审计公司：九江毅信会计师事务所有限公司

联系电话：0792-8252040

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[2026]0016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 2025 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。董事会下设风险与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。形成了股东大会对重大事项作出决策、决议；董事会对股东大会决议的执行；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。该行根据内、外部环境的变化，修订完善包括制定年度员工绩效薪酬考核方案、董事薪酬制度和高级管理层薪酬方案、高级管理层信息报告制度、信息披露、消保、信访等制度、员工廉洁从业管理制度等相关制度办法。

(3) 发展战略。该行在董事会的正确领导下，大力实施党建领行、质量立行、合规守行、特色办行、科技兴行、人才强行、服务暖行、从严治行“八行战略”，全面贯彻落实降本增效、“固本培新”业务工作要求，充分发挥农商银行“扎根本土、服务城乡”的独特优势，夯实客户群体，拓展低成本资金渠道，增强可持续发展能力，现围绕代发薪、社保卡、结算账户、第三方支付、商户及信用卡、不良处置六大重点业务。推动各项业务快速发展，实现整体规模快速增长，资产负债协调发展，盈利能力显著增强，管理能力全面提升，客户和员工满意度不断提高，品牌和社会影响力持续扩大，全力打造“龙头银行”、“价值银行”、“普惠银行”、“百姓银行”。

(4) 人力资源。该行注重提升队伍素质，加大人才引进力度，不断调整优化员工结构。同时实施全面绩效管理，通过采取末尾淘汰、公开竞聘、竞争上岗、等级管理等办法，充分调动员工的积极性和创造性。加大员工教育培训力度，有针对性地加大各专业岗位培训，全面提升员工综合素质，为企业长远发展提

供人力资源支持。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 2025 年度员工绩效薪酬考核方案（试行）》，建立了与该行的长短期战略、业务目标、企业文化相一致的薪酬体系，发挥杠杆效应，达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的目的。

(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践行合规从高层做起，董事会决策、部署内控合规重要战略措施，监事会深入基层巡检，高级管理层签署各类承诺书，率先垂范参与各类内控合规宣导活动，为全行员工树立了企业合规文化基调。

(6)社会责任。该行积极开展各项社会责任活动回馈客户、回馈社会，充分考虑客户、员工、股东、社会公众等相关方的利益和诉求，积极维护存款人和其他利益相关者合法权益。通过推动业务发展，努力提升服务，加强员工关怀，热心社会公益，秉承以客户为中心的经营理念，进一步完善企业社会责任管理体系，持续践行企业社会责任，以专业经营与服务为客户、员工、股东和社会创造更大的价值。

## 2. 内控风险管理

该行秉持“风险与业务发展相协调，风险与收益相均衡，风险与资本约束相适应”的风险管理原则，建立健全风险控制制度，防范风险发生。

(1)信用风险管理。该行在董事会风险与关联交易控制委员会的统筹下，由信贷管理部、不良资产处置事业部、授信评审部、风险管理部等专业部门协作，持续加强对贷前调查、贷时审查、贷后管理及清收处置等全流程管理和信用风险管控。该行通过明晰授信导向，坚决退出高风险客户；加强分析研究，提升评审质量；加大不良资产核销及清收处置工作力度，促进资产质量的提升；加强重点领域风险排查，防范授信风险；加重风险考核，严格违规问责；加强风

险管理团队建设，培育先进风险管理文化等措施，全面加强信用风险防控。

(2) 市场风险管理。该行对投资业务全面加强市场风险管理，严格区分交易账户和银行账户，对持仓资产进行每日估值，及时开展市场风险监控，定期开展债券压力测试，坚持审慎的投资策略。严格进行投前调查和投后检查，及时提示和把控新产品的相关市场风险，对市场风险各项关键指标进行监控，确保市场风险可控。

(3) 流动性风险管理。2025 年以来，该行进一步完善了规范化、市场化和专业化的流动性风险管理体系。一是对同业业务、票据业务、理财业务、表外业务等重点业务领域流动性风险进行了研究分析，通过制度、流程的梳理，加强对流动性风险的防范；二是积极梳理流动性风险指标口径，细化各项流动性风险指标管理和达标规划；三是根据对宏观经济形势和市场流动性的前瞻性判断，运用各类流动性限额等手段及时对资产负债规模结构和期限结构进行优化调整，推动相关部门形成合力，共同确保流动性安全；四是分别根据监管要求和省行设定的压力情景开展专项流动性风险压力测试。通过上述工作，该行顺利达成对流动性风险的识别、计量、监测和控制，各项流动性风险指标符合监管标准。

(4) 操作风险管理。该行严格按照监管部门的要求安排专人实时监测“运营风控后台管理系统”，通过对该系统数据的监控和网点上报的异常交易情况能及时发现违规操作并进行整改规范，严格责任追究，提高违规成本，消除风险隐患，进一步优化激励机制，逐步加大工作质量的考核力度。同时，由条线管理部门开展柜面业务风险排查，内审部门开展柜面业务风险专项审计，查处违规操作，防范操作风险发生。

(5) 其他风险管理。该行面临的其他风险包括合规风险、法律风险和声誉风险等。为防范合规风险及法律风险，该行建立合规经理队伍，在总行机关各部门及各网点均配备专职的合规经理，专门处理本部门及网点合规风险事务。通过完善法律审查制度及法律事务管理制度，增强法律风险的防范、控制与化解能力；通过反洗钱工作平台与运营风控后台管理平台建立反洗钱集中处理模式

下的反洗钱工作体系，推进反洗钱作业的标准化、专业化和集中化运行。同时，通过下发风险提示的形式督促各业务条线及时修订本部门制度、流程，与时俱进实现内控合规管理的体系化、流程化、系统化；通过实施全方位、多层次的内控合规培训与宣导教育，营造良好的案防合规文化氛围。该行由办公室负责声誉风险制度体系、组织框架的建设，确定声誉风险管理机制、明确各层级职责权限、并实行有效监督评估，从而达到主动、有效防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少声誉损失和负面影响的管理目标。

### 3. 内部控制活动

2025年该行根据业务发展需要和监管部门要求，进一步建立健全了各项管理制度和业务操作规程，并对原有的内控架构及制度进行了认真梳理和补充完善，为有效防范风险提供了制度保障。

(1)在公司业务方面。严格执行《江西都昌农村商业银行股份有限公司固定资产贷款管理办法（试行）》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司流动资金贷款管理办法（试行）》、《都昌农商银行贷款“三查”指导操作实施细则（试行）》等一系列信用风险管理制度；并进一步规范和完善大额信贷业务操作流程，逐步加强对大额信贷业务和法人客户营销的管理力度。

(2)在零售业务方面。从产品、客户、区域等角度明确了公司小微授信业务的总体发展思路，确定了小微业务的风险理念、策略、架构、政策、流程、系统、管理工具等，实现风险制度在风险定价、风险控制、作业模式方面的三大突破。电子银行业务由专人负责监控网站日常运营、客户中心客服质量以及个人客户交易风险。

(3)在资金业务方面。明确金融市场部为全行资金业务的专营部门，配齐专业人员，严格执行前中后台岗位分离制度；进一步完善了各类同业、投资、授信及业务分类分级审批管理办法；投资业务机构监管评级和债项评级匹配，资金投向符合国家和监管政策；关注资金业务发展的平衡和可持续性，使各项监管指标全面达标。

(4)在财务会计方面。制定并完善了《江西都昌农村商业银行股份有限公司费用管理办法(修订)》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司集中采购管理办法(修订)》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司固定资产管理办法(修订)》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司股权管理暂行办法(试行)》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司股权管理评估制度》等制度办法，以强化内控制度在财务会计方面的基础保证作用。

(5)在信息科技风险管理方面。一是加强内控制度的建设，制定和完善了多项内控制度。例如《都昌农商银行计算机信息系统数据管理办法》、《都昌农商银行信息科技风险管理办法》、《都昌农商银行网络安全管理办法》、《都昌农商银行信息科技基本管理制度》、《都昌农商银行计算机信息系统应急预案》、《都昌农商银行机房管理制度》、《都昌农商银行信息安全事件管理办法》、《都昌农商银行计算机信息系统安全保密暂行办法》、《都昌农商银行办公终端安全管理办法》；二是积极做好现有核心系统的升级改造工作，对核心系统主机存储设备进行升级更新，使系统整体性能得到进一步提升；三是配合省行对客户关系管理系统的升级完善，运用科技手段提高客户风险识别能力；四是定期组织必要的应急演练，确保了信息科技系统的稳定运行。

(6)在合规风险管理方面。一是核心制度印发实施。制定了《江西都昌农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司金融突发事件总体应急预案》等核心风险管理制度，修订《江西都昌农村商业银行股份有限公司全面风险监控实施细则》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》，形成覆盖各类风险的制度体系；二是管理提示精准下发。为推动风险管理文化落地，下发风险管理工作提示函第14期，关联交易、金融资产分类等专项管理提示4期，针对性解决制度执行、业务操作中的风险隐患，强化全员风险意识；三是组织合规专题培训活动，基本覆盖到所有员工；同时下发《〈中国银行业自律公约〉及行规行约文件汇编》、《都昌农商银行员工合规教育手册》等系列合规读物，指导合规工作。全行的内部控制理念和

风险防范意识得到强化，由业务先行向内控、业务同步发展转化。

#### 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《都昌农商银行重大事项、突发事件信息报告制度》、《江西都昌农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法（试行）》，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。

在内部沟通方面，该行办公室负责汇集、整合、加工、发布各类管理信息，通过该行 OA 办公系统及微信公众号，各部门、各网点共享信息。同时，在信息传递和事务督办方面形成了高效安全的内部审批程序，保证了信息交流与反馈的顺畅、及时、保密。

#### 5. 内部监督

该行监事会认真按照《商业银行监事会工作指引》的要求，持续完善与董事会和高管层的沟通机制，并建立与外审机构沟通和合作机制。推动董、监事履职评价，建立了对高管层的实质性履职评价制度，加强对内审工作的业务指导和工作考评，加强对合规和案防工作的监督和指导，强化了内控工作监督职能。

同时，该行构建了独立、垂直的内部审计组织架构与管理体系，保障总行审计部独立、客观、公正行使内部监督职权，提升内部监督有效性。

### 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. 内控制度精细化程度不够。部分业务内控制度条款较为原则化，缺乏具

体操作细则与场景化指引，导致一线员工在实际执行中存在理解偏差。制度更新迭代不够及时，对新兴业务、创新产品的制度覆盖存在滞后性，未能实现“业务开展与制度建设同步推进”。

2. 信息化控制手段仍需提高。该行在利用科技手段促进信息传递的方面较为薄弱，主要依赖于省行，人工控制的模式还存在，信息技术建设没有与改革和管理创新同步，在充分利用信息技术实施内部控制方面有待加强。

3. 内控检查发现的个别问题屡查屡犯。2025年该行对重点风险领域开展了排查工作，主要包括：贷款穿透式排查、资金业务风险排查、信息科技风险排查、柜面业务风险排查、信贷业务风险排查、反洗钱业务排查等，通过专项业务排查，及时化解和堵塞了系列风险隐患问题，但少数问题存在屡查屡犯现象。

## 七、审计建议

1. 强化内控制度精细化建设。开展内控制度“瘦身提质”专项工作，细化制度条款，补充场景化操作指引，确保制度具有可操作性。建立制度动态更新机制，对新兴业务、创新产品提前开展制度研究，实现制度全覆盖。加强制度宣贯培训，通过案例教学、流程演练等方式，提升员工对制度的理解与执行能力。

2. 促进内部控制环境改善。随着业务发展的不断壮大，对信息处理和传递速度的要求大大提高，要加大信息技术的运用，促进企业控制环境的改善。

3. 加大“回头看”和排查力度。一是对检查发现的问题立即整改，并对相关责任人进行处罚，防止同质同类错误再犯；二是进一步加大案件风险排查力度，同时联动审计、纪检等部门、继续强化检查审计，督促整改、责任追究、后续检查、跟踪机制，进一步消除风险隐患。

九江毅信会计师事务所有限公司



主任会计师：

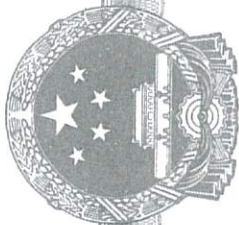


中国注册会计师：



日期：2026年2月2日

证照编号: G162010953



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码  
91360400796968892Q

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

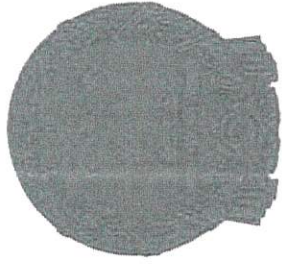
注册资本 叁拾万元整  
成立日期 2000年02月25日

经营范围 会计报表审计、注册资本验证、基建预决算编制及审计、资产评估、各类专项委托审计、会计咨询、财会人员培训、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\*\*



登记机关

2024



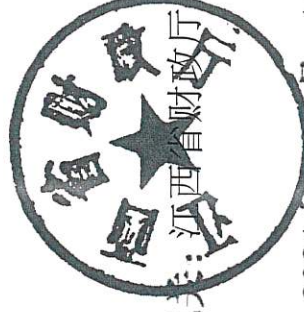
# 会计师事务所 执业证书

名称：九江毅信会计师事务所有限公司  
首席合伙人：夏春  
主任会计师：夏春  
经营场所：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：有限责任公司  
执业证书编号：36030006  
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》。



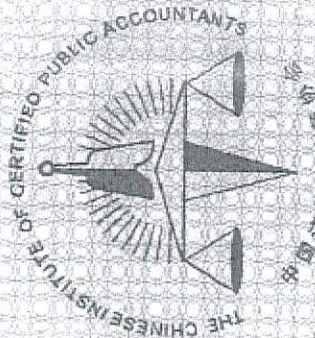
发证机关：江西省财政厅

2024年9月11日



中华人民共和国财政部制





姓名	杨剑平
Sex	男
出生日期	1980-02-21
Date of birth	1980-02-21
工作单位	九江源诚会计师事务所有限公司
Working unit	九江源诚会计师事务所有限公司
身份证号码	3623211980022117536
Identity card No.	3623211980022117536



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

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 九江源诚会计师事务所  
Agree the holder to be transferred from

有限责任 事务所  
CPAs



转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入 九江源诚会计师事务所  
Agree the holder to be transferred to

有限责任 事务所  
CPAs



转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2021年5月26日  
/y /m /d

