

广州正德会计师事务所有限公司

GUANGZHOU ZHENGDE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

管 理 建 议 书

广东清新农村商业银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，对广东清新农村商业银行股份有限公司（以下简称“清新农商行”）2021 年的年度财务报表进行审计。管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。我们的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定执行审计，对财务报表发表审计意见。清新农商行已根据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》和《商业银行内部控制指引》《广东省农村合作金融机构内部控制制度》《银行业金融机构全面风险管理指引》等法律法规要求，搭建和完善“两会一层”风险管理组织架构，发挥董事会、监事会、高级管理层及各自所属专业委员会在风险管理上的作用，建立了决策、执行、监督相互制衡和约束的机制，通过集体审议、集体决策、加强风险管理的独立性和专业性。建立职责清晰、运行高效、控制有力的风险管理组织体系。2021 年通过明确内部控制职责、完善内部控制措施，加强风险的检测和管控，并实施了年度风险偏好政策，不断建立健全的内部控制管理机制。我们认为，清新农商行内部控制设置涵盖了各业务线，风险管理和内部控制执行总体有效，未发现系统性的重大缺陷。

我们就审计过程中发现有的方面还存在一些较薄弱之处，现将我们发现的内部控制方面的某些问题及改进建议报告如下：

一、全面风险管理方面

（一）风险限额执行情况

1. 存在问题

（1）个别指标超本行制定的风险限额预警值，但仍在监管限额范围内

根据清新农商行《广东清新农村商业银行股份有限公司资金业务风险限额管理办法（2021年版）》，清新农商行风险限额主要分为金融市场业务风险限额、资产管理业务风险限额，其中金融市场业务包括资产负债集中度、流动性、投资杠杆等 35 项指标，资产管理业务包括敞口类、业务增长等 24 项指标。个别指标超本行制定的风险限额预警值：**一是**基于近年监管趋严和紧信用的情况，资产端可投资渠道不断缩窄，机构的投资方向主要集中于债券投资，一方面债券流动性好，另一方面债券投资有利于金融机构间接扶持实体经济。加上清新农商行 7 亿理财产品结清，资金需要寻找出路，清新农商行债券投资主要以国债、地方政府债和政策性金融债券等低风险债券为主，导致清新农商行债券投资增速超 19.5% 的预警值；**二是**同业负债业务是清新农商行稳定的主要融资渠道，由于清新农商行基数较小，目前的同业负债增速水平难以与资产增速水平相匹配，导致增速超 19% 的预警值；**三是**为了进一步降低清新农商行同业投资整体风险，持续加大利率债、地方债、国债等低风险债券投资占比。同时因债券利息收入与债券久期成正比，为提高清新农商行债券投资收益，锁定未来债券投资利息收入，逐步增加配置长久期债券占比，导致债券投资久期超 6 年的预警值。

建议：根据已制定的《2021 年风险偏好陈述书》、本行风险战略、风险偏好及风险限额，设置预警指标、预警规则、信号策略、监测频率等要素，定期对各项风险指标进行监测。加强对市场风险数据的积累和对市场风险信息进行分析，完善市场风险压力测试的情景设计与方法论，提高压力测试结果对风险偏好、风险限额设定的参考价值。

二、信用风险管控压力大

截至 2021 年 12 月末，清新农商银行各项贷款余额 912,502.04 万元，比年初增加 22,691.53 万元，增速 2.55%，增速比上年同期下降 4.38 个百分点；不良贷款余额 10,458.17 万元，比年初减少 435.62 万元；不良贷款率 1.15%，比年初下降 0.07 个百分点，不良贷款达到双降目标。受全国经济下行和新冠肺炎疫情影响，加上延期还本付息政策延缓部分贷款风险暴露，虽然不良贷款实现双降，但是风险防控压力仍然较大。

一是高风险授信方面。截至 2021 年 12 月末，高风险授信业务客户共 93 户，授信额度合计为 26,295 万元，贷款余额为 23,739 万元，余额对比年初增加 3414 万元，增幅 16.79%，高风险授信增加原因主要是清新农商银行严格落实高风险授信管控机制，将在贷后管理过程中发现出现风险信号，存在风险隐患的贷款纳入高风险授信进行主动风险管控。二是逾期贷款方面。截至 2021 年 12 月末，逾期贷款余额 12,716 万元，比年初增加 646 万元，增幅 5.35%。主要原因有 2 户对公大额贷款逾期，逾期金额共 4,601 万元。

建议：一是完善信用风险预警机制，严格落实贷款前置审核机制，实现关口前移；完善大额贷款风险监测机制，不断加强大额贷款风险管控力度；严格落实高风险授信化解工作机制，做实资产质量管控小组会议机制。二是紧盯重点领域贷款风险，落实跨机构授信业务管理工作要求，及时报送贷款规模、担保等情况的变化，与各成员行之间进行信息披露共享。三是加强逾期和不良贷款管理和风险化解工作。通过实施分类处理措施，提前预警风险并及时快速处理。四是充分掌握客户财产线索，做好信贷资产保全工作，一旦贷款发生不良风险，法院能依据提供的财产线索快速、全面查封相关财产，确保本行债权利益。五是大力压降存量不良贷款，对满足呆账认定及核销标准的不良贷款做到应核尽核，进一步控制不良贷款余额。六是加大不良贷款的诉讼力度，加强与当地法院的沟通协调，加快诉讼审判流程，积极利用集中清收提高贷款追索力度，提高不良贷款处置效率。七是建立前置关联方信息识别环节，将关联方识别前置到业务申请受理阶段。

三、个别财务制度和核算办法待完善

2021 年执行下述由财政部颁布的企业会计准则修订及相关通知。

1. 《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第 24 号—套期会计(修订)》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)

2. 《企业会计准则第 14 号—收入(修订)》(“新收入准则”)

3. 《企业会计准则第 21 号——租赁(修订)》(“新租赁准则”)。

4. 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号, 以下简称“新金融企业财务报表格式”)

2021 年已制定了《广东清新农村商业银行股份有限公司金融工具业务会计核算办法(2021 年版)》, 暂未按新租赁准则制定《租赁业务会计核算办法》, 未按新收入准则制定《收入业务会计核算办法》, 建议完善补充。

广州正德会计师事务所有限公司
2022 年 2 月 18 日





编号: S0412020018563G(1-1)

统一社会信用代码

91440101721900885Q

营业执照

(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 广州正德会计师事务所有限公司

注册资本 贰佰万元(人民币)

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2000年02月16日

法定代表人 邓洁

营业期限 2000年02月16日至长期

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询,网址: <http://cri.gz.gov.cn/>。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

住所 广州市越秀区东风中路268号1301、1302房

登记机关



<http://www.gsxt.gov.cn/>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

广州正德会计师
事务所有限公司

国家市场监督管理总局监制

国家企业信用信息公示系统网址:

证书序号: 0012979

会计师事务所 执业证书

名称: 广州正德会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 邓洁

经营场所: 广州市越秀区东风中路268号广州

交易广场1301、1302房

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 44010032

批准执业文号: 粤财注协[2000]32号

批准执业日期: 2000年1月11日

说明

- 1、《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。
- 2、《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。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、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:



二〇二一年

月十四日

中华人民共和国财政部制