

重庆农村商业银行股份有限公司

截至 2019 年 3 月 31 日止的内部控制审核报告



内部控制审核报告

普华永道中天特审字(2019)第 2679 号
(第一页, 共二页)

重庆农村商业银行股份有限公司董事会:

我们接受委托, 审核了后附的重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)管理层按照《企业内部控制基本规范》对2019年3月31日贵行财务报告内部控制的有效性进行自我评价的认定书。贵行管理层的责任是建立健全内部控制并保持其有效性, 我们的责任是对贵行的财务报告内部控制的有效性发表意见。

我们的审核是依据《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中, 我们实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性, 以及我们认为必要的其他程序。我们相信, 我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有限制, 存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外, 由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当, 或降低对控制政策、程序遵循的程度, 根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。

我们认为, 贵行于 2019 年 3 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。



普华永道

普华永道中天特审字(2019)第 2679 号
(第二页, 共二页)

本报告仅作为贵行向中国证券监督管理委员会报送有关首次公开发行人民币普通股申请文件之用途, 不得用作其他任何目的。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019 年 7 月 24 日

注册会计师


李 铁 英

注册会计师


邹 彦

重庆农村商业银行股份有限公司

与财务报表相关的内部控制有效性认定书

2019 年 3 月 31 日

目录

一、 本银行简介和本认定书目的	1
(一)本银行简介	1
(二)本认定书目的	2
二、 本银行内部控制的情况介绍	2
(一)本银行内部控制目标	2
(二)本银行内部控制原则	3
(三)本银行内部控制内容	3
(四)本银行内部控制方法	4
(五)本银行内部控制监督检查	5
三、 公司层面内部控制	6
(一)道德准则	6
(二)防范舞弊	6
(三)人力资源	6
(四)风险管理	7
(五)经营管理	8
(六)授权管理	9
(七)内部审计	9
(八)董事会及审计委员会	11
(九)管理层态度	15
(十)本银行政策	16
(十一)信息沟通	18
四、 主要业务相关内部控制的具体情况说明	19
(一)货币资金的控制	19
(二)金融市场业务的控制	23
(A)金融市场业务——同业拆借	23
(B)金融市场业务——债券回购	28

(C)金融市场业务——票据转贴现.....	30
(D)金融市场业务——债券投资.....	33
(E)金融市场业务——代客理财.....	37
(F)金融市场业务——发行同业存单.....	41
(G)金融市场业务——债券借贷业务.....	44
(三)同业场外业务的控制.....	47
(A)同业借款.....	47
(B)人民币资产管理产品投资业务.....	51
(C)同业存款业务.....	55
(四)授信业务的控制.....	59
(A)授信业务——对公贷款.....	59
(B)授信业务——国内保理业务.....	67
(C)授信业务——贸易融资.....	71
(D)授信业务——对私授信业务.....	77
(E)授信业务——票据贴现业务.....	84
(F)授信业务——表外授信业务.....	89
(G)客户信用评级.....	105
(H)逾期及不良贷款管理.....	107
(I)合同条款变更审批管理.....	108
(J)押品管理.....	108
(K)担保公司准入与管理.....	109
(五)衍生工具业务的控制.....	109
(A)衍生工具业务——代客远期结售汇的关键控制.....	109
(B)衍生工具业务——自营掉期结售汇的关键控制.....	111
(C)对公结构性存款的关键控制.....	113
(六)信用卡业务的控制.....	114
(七)存款及柜台业务的控制.....	122
(八)对外股权投资的控制.....	141

(九)实物资产的控制	143
(十)成本费用的控制	146
(十一)薪酬福利的控制.....	149
(十二)税务的控制	151
(十三)财务报告的控制.....	153
(十四)关联方交易的内部控制	156
(十五)信息系统的一般控制	158
(十六)印章的控制	166
(十七)合同管理	170
(十八)金融工具分类管理	172
(十九)金融工具公允价值计量管理	174
(二十)金融工具减值准备计提管理	176
五、 对内部控制有效性的认定.....	179

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

一、本银行简介和本认定书目的

(一)本银行简介

重庆农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经原中国银行业监督管理委员会(“原银监会”,现为中国银行保险监督管理委员会,以下简称“银保监会”)批准设立的股份制农村商业银行。本银行前身为原重庆市农村信用合作社联合社、重庆市渝中区农村信用合作社联合社等 38 家县(区)农村信用合作社联合社及重庆武隆农村合作银行(以下合称“重庆市农村信用社”)。根据重庆市人民政府《重庆市人民政府关于进一步深化农村信用社改革组建重庆农村商业银行的请示》(渝府文[2007]58 号)及原银监会《中国银保监会关于筹建重庆农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2008]169 号),重庆市农村信用社进行财务重组,并于 2008 年 6 月 27 日改制为重庆农村商业银行股份有限公司,重庆市农村信用社所有债权债务由本银行承继。于成立日(2008 年 6 月 27 日),本银行注册资本为人民币 60.00 亿元,共发行 60.00 亿股人民币普通股,每股人民币 1.00 元。

2010 年 3 月 29 日,经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向募集股本金的批复》(渝银监复[2010]14 号)批准,本银行以每股人民币 1.91 元的价格定向发行 10 亿股人民币普通股。增资后本银行注册资本变更为人民币 70.00 亿元。

2010 年 8 月 3 日,原银监会出具《中国银保监会关于重庆农村商业银行股份有限公司变更章程有关事项的批复》(银监复[2010]367 号)批准本银行境外发行 H 股并上市方案。2010 年 11 月 16 日,中国证券监督管理委员会出具《关于核准重庆农村商业银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2010]1634 号)核准本银行发行境外上市外资股“H 股”。2010 年 12 月 16 日,本银行在香港联合交易所首次公开发行 2,000,000,000 股 H 股,2011 年 1 月 5 日,本银行行使超额配售选择权超额配售 300,000,000 股 H 股,股票面值为人民币 1.00 元,发行价格为每股港币 5.25 元。发行后本银行注册资本变更为人民币 93.00 亿元。

2017 年 9 月 18 日,经原银监会重庆银监局出具《关于重庆农村商业银行定向增发内资股方案的批复》(渝银监复[2017]130 号)批准,本银行向重庆渝富资产经营管理集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司以及重庆交通旅游投资集团有限公司以每股人民币 5.75 元的价格定向发行 7 亿股人民币普通股,股票面值为人民币 1.00 元。增资后本银行注册资本变更为人民币 100.00 亿元。

(二)本认定书目的

为向证监会申请发行人民币普通股股票而报送发行所需材料,本银行根据财政部会同证监会、中华人民共和国审计署(以下简称“审计署”)、银保监会制定的《企业内部控制基本规范》,结合本银行内部控制制度出具2019年3月31日财务报告内部控制有效性的认定书。

二、本银行内部控制的情况介绍

本银行成立以来,按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《企业内部控制基本规范》等法律法规的要求,以巴塞尔委员会关于内部控制的框架、原则和要求为指导,根据商业银行内控管理及财务管理工作的需要,构建了一个以内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督为核心,全面风险管理为导向的科学、严密、规范、高效的内部控制体系。该体系涵盖了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及内部监督五大内部控制要素,并结合本银行的实际经营情况,针对保障财务报告及相关信息的真实完整,防止或及时发现并纠正潜在重大错报风险所设立的相关控制。

本银行搭建了顺序递进的内部控制“三道防线”¹监督检查架构,建立了问题整改长效机制,通过运行、评价和持续改进,实现“操作有依据、作业有记录、控制有制度、部门有制约、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有评价、责任有追究、问题有改进”的良好内部控制格局。有关情况介绍如下:

(一)本银行内部控制目标

- 1.确保本银行的发展战略和经营目标得以全面实施和充分体现。
- 2.保证严格遵守国家法律法规、金融规章、监管规定、行业规则和商业银行审慎经营原则,并确保本银行内部规章制度得到贯彻执行。
- 3.确保本银行经营管理符合监管部门的审慎监管要求。
- 4.确保风险管理体系的持续有效性,将各类风险控制在适当范围,保障资产安全。
- 5.保证业务记录、财务信息及其他管理信息及时、完整和真实。
- 6.强化管理者和员工内部控制意识,严格贯彻落实各项控制措施,执行规章制度,

¹ 1997年,人民银行发布了《加强金融机构内部控制的指导原则》,明确三道监控防线:即一线岗位监督、部门岗位制衡以及监督部门监控的“三道防线”。《中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构内控管理有效防范柜面业务操作风险的通知》(银监办发〔2015〕97号),明确加强“三道防线”建设,业务管理条线作为第一道防线、风险合规条线作为第二道防线、审计监督条线作为第三道防线。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

确保内部控制体系得到有效运行。

(二)本银行内部控制原则

- 1.全面性原则：内部控制要渗透到各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有部门、机构、岗位和人员，由全体员工参与，并为其活动的有效性提供有效证据。
- 2.审慎性原则：内部控制要以防范风险、审慎经营为出发点，经营管理尤其是设立新机构或开办新业务，必须体现“内控优先”的要求。
- 3.有效性原则：内部控制具有高度的权威性，应确保贯彻落实，任何人不得拥有不受内部控制约束的权力。内部控制存在的问题应及时反馈和纠正，以确保持续有效。
- 4.独立性原则：内部控制的检查、评价部门应独立于内部控制的制定和执行部门，并有直接向董事会和高级管理层报告的权力。
- 5.经济性原则：内部控制要与本银行经营规模、业务范围、服务区域和风险特点相适应，以合理的内控成本实现控制目标。

(三)本银行内部控制内容

1.本银行内部控制主要包括三个层面的内容：整体层面控制、业务层面控制、信息系统控制。

(1)整体层面内部控制：将全行作为一个整体系统，从整体层面考虑控制环境、控制架构、控制措施、监督评价和信息交流等因素，这是业务层面控制的前提和基础。

(2)业务层面内部控制：以主要业务系统作为控制子系统，考虑其控制架构、风险识别与评估、控制措施、监督评价和信息交流等因素。业务系统控制主要分为：授信业务、国际业务、中间业务、资金业务、电子银行业务、银行卡业务、存款及柜台业务、会计管理、计划财务等。

(3)信息系统内部控制：针对本银行信息系统实施的内部控制，包括一般控制和应用控制。

2.本银行内部控制由内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正和信息交流与反馈构成，并按照过程模式相互关联，形成系统的、持续改进的内部控制体系，具体内容如下：

(1)内部控制环境：是内部控制体系运行的基础，主要包括公司治理结构、组织

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

架构及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。

(2)风险识别与评估：及时识别、确认在实现经营目标过程中的风险，并通过合理的制度安排和风险度量方法对经营环境持续变化所产生的风险及承受风险的能力进行评估，包括内部控制目标、经营管理活动的风险识别与评估、风险应对策略等。

(3)内部控制措施：保证实现战略目标和经营目标的政策、程序，以及防范、化解风险的措施。主要包括：不相容岗位分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、重大风险预警、突发事件应急等。

(4)监督评价与纠正：对内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通的有效性进行检查、评价，发现问题或缺陷须有效改进。包括日常监督、专项监督、内部控制缺陷管理、内部控制体系评价、记录和资料管理等。

(5)信息交流与反馈：所有经营管理活动均应通过信息的交流与反馈实现，包括交流与沟通、信息系统的控制、反舞弊、举报投诉等。

(四)本银行内部控制方法

本银行内部控制的方法主要包括：

- 1.实行“三道防线”相互制衡、前中后台相互制约、不相容岗位相互分离的内部控制措施。
- 2.制定统一的制度办法、业务操作规范，规范业务各操作环节的工作标准和操作流程。
- 3.根据风险程度和管理能力，严格执行分级授权制度。业务处理实行事权划分、授权管理，凡超越权限的，必须经授权后办理。
- 4.设立财务审批、风险资产处置等专业委员会，负责有关审批事项；实行贷款专职审批人等专业审批制度，负责授信审批事项。
- 5.实行“统一规划、预算控制、授权管理、分级负责”的固定资产、无形资产、实物资产的内部管理措施。
- 6.对信贷资产、非信贷资产进行合理估计和判断，实行信贷资产、非信贷资产风险分类制度，计提拨备，并建立表内、表外不良资产分级监测、管理和处置机制。
- 7.开展相关业务应取得外部监管准入、核准的机构资质和人员从业资格。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

- 8.建立投诉、举报制度。
- 9.建立重大事项及重要信息报告制度。
- 10.建立岗位定期轮换制度。
- 11.健全和完善科技信息系统，实现重要风险环节系统控制。
- 12.设立远程集中授权中心、集中对账中心、非现金业务集中作业中心、事后监督中心，强化事中、事后控制，集中管控业务风险。
- 13.本银行各机构指定专人负责文书、业务档案管理。

(五)本银行内部控制监督检查

本银行按照内部控制相关要求，构建内部控制“三道防线”监督检查体系，总行层面建立条线管理部门为第一道防线，合规、风险部门为第二道防线，内审部门为第三道防线的组织架构；分支行层面建立营业机构为第一道防线，职能部门为第二道防线，内审部门为第三道防线的组织架构。

1.本银行按照条线管理原则，总行及分支行各部门在职责范围内对本条线下级机构的业务管理活动进行监督检查，主要包括日常监测：通过统计报表，数据分析等手段监测运行情况。业务指导：通过制订相关政策、制度指导下级机构业务开展。现场检查：通过现场检查发现下级机构业务执行情况。业务考核：在全行统一的考核评价框架内，组织对下级机构的监测和考核。

2.本银行构建了全面风险管理体系，总行风险管理部牵头负责全面风险的管理、分析与评价。总行各部门和全行各经营单位负责本条线、本机构的日常风险管理，包括风险的识别、评估、监测和报告；风险管理部门负责汇总分析全行各类风险情况，并定期向董事会及高级管理层报告。

3.本银行建立了由总行、分支行内审部门组成的内部审计监督体系，通过履行监督、评价职能，促进建立健全有效的内部控制体系，增强经营管理水平和风险防范能力。总行内审部门对全行经营管理情况进行审计监督，审计结果向董事会(含审计委员会)和高级管理层报告，必要时报告监事会。分支行内审部门负责对本分支行各经营管理部门及下辖分理处的履职尽职情况开展审计监督，并将结果报告本级分支行高级管理层和总行内审部门。内审部门将各级风险和合规管理的审计结果，抄报同级风险管理部门和合规管理部门。

三、公司层面内部控制

(一)道德准则

本银行教育员工明确自己的职业角色，在职业活动中自觉遵守《从业人员职业行为守则》，加强道德规范，防范道德风险。规范职业行为，不违法违规操作或从事对本银行形象有不良影响的活动，不参与赌博和从事第二职业，自觉抵制商业欺诈、非法集资和商业贿赂。把守纪律讲规矩摆在更加重要的位置，推进依法治国、从严治行工作部署，促进员工心有所畏、言有所戒、行有所止。严格遵守《员工行为准则》，规范员工职业行为，提升队伍整体素质和职业道德水准。

(二)防范舞弊

本银行比照先进同业标准，建立起了规范的法人治理结构、完备的内控制度系统、完善的业务操作流程、有力的监督检查体制、有效的考核激励机制、严格的责任追究方式，形成了岗位、流程、科技、条线、审计五位一体的反舞弊机制。同时，通过业务检查、滚动排查等多种方式对舞弊行为进行监督，对发现的违规违纪、舞弊行为，按照本银行《员工违反规章制度处理办法》、《管理人员问责办法》、《案件责任追究办法》等问责体系制度办法进行查处。

(三)人力资源

遵循知识化、专业化，不断加快队伍结构调整，提升全员素质。一方面，坚持总量控制，加大专业人才引进力度，以更开放、更灵活的机制吸引人才；另一方面，通过管培生轮岗培养、后备人才选拔培养、体系化培训等方式，不断提升员工胜任力。

本银行依法保护劳动合同双方当事人的合法权益，根据《劳动法》、《劳动合同法》等国家有关法律法规，明确劳动合同的订立、履行、变更、解除、终止等情形，并对劳动合同的管理作出了规定和要求。推进招聘系统建设，严格标准、程序，规范员工招聘。坚持离职、离任审计。推进员工职级职位管理。建立适合本银行自身经营特点的薪酬福利体系，规范薪酬结构，完善差异化分配机制，充分调动员工的工作积极性和创造性。

本银行致力于打造学习型企业，不断增强核心竞争力，建立了适应本银行员工队伍建设的培训体系，分类分级按需施教，持续提升全行员工理论素养、专业能力、风险防范意识及综合素质。

(四)风险管理

1.风险管理架构

本银行风险管理组织架构包括董事会及其下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会，监事会及下设内控评审委员会，高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、IT 战略发展委员会。还包括相关风险管理与内部控制部门、各业务部门、各经营机构。

董事会是本银行风险管理的最高决策机构，对本银行全面风险管理负有最终责任。主要风险管理职责包括：决定整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度；领导本机构在法律和政策的框架内审慎经营；批准风险管理组织机构设置方案；确保高级管理层采取必要的措施识别、评估和计量、监测及控制风险，并对高级管理层执行风险管理政策情况实施评价；组织评估风险管理体系充分性与有效性。

董事会下设的风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本银行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，推进本行法治建设并监督高级管理层依法经营管理情况，提出完善本行风险管理、法治建设和内部控制的意见。关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

监事会负责监督风险管理体系的建立和运行，对本银行董事会和高级管理层的风险管理执行情况进行全面监督。其下设内控评审委员会主要负责组织实施对本银行经营决策、风险管理和内部控制等的审计、评估。

高级管理层是本银行风险管理的执行主体，主要风险管理职责包括：执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序；推动建立识别、评估和计量、监测及控制风险的程序和机制，采取适当的规避、缓释、降低和分散风险的方法和措施；提出业务部门与风险管理部门的设置方案，保证风险管理的各项职责得到有效履行；对风险管理体系的充分性与有效性进行监测、评估和改进；按照董事会要求定期或不定期报告风险状况、采取的管理措施以及风险管理长短期规划等情况。下设的风险管理委员会主要协助经营管理层审查审议全行风险管理政策、战略等事项，及包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等在内各类风险管理的相关事项；资产负债管理委员会则协助经营管理层制定全行资产负债管理的政策和策略，审议影响全行资产负债管理目标的重大事项；IT 战略发展委员会主要负责制定本银行 IT 发展战略和年度预算，审定前期调研、风险及效益评估、可行性分析和决策咨询情况，并进行决策。

在部门和分支机构层面，本银行实行前、中、后台分离，明确各自职责，形成了相互制约机制。前台业务部门承担风险管理的第一线责任，各条线业务部门和分

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

分支机构均设有专职或兼职风险管理岗，对各业务条线存在的风险进行日常监控和定期报告。

风险管理部是本银行全面风险管理的牵头部门，主要负责全行风险控制体系建设，制定并评估风险管理政策、制度和流程，牵头负责信用、操作、流动性、市场等全面风险的监测分析、评价与报告工作。同时，本银行相关条线管理部门，分别负责全行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等各类风险的具体管理工作。

2. 风险管理制度及流程

本银行建立并不断完善信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险管理及内部控制等各方面制度体系，各主要业务条线均建立了一系列风险管理规章制度，制定了具体的风险防范和管控措施，形成了相应的操作流程。在规章制度、资金财务及信息传递等方面也建立了防火墙机制和授权体系，一方面保证决策在纵向贯彻和传导上的畅通，另一方面也形成了各部门之间的横向制约关系。同时，建立了定期整体风险报告机制，对本银行整体的经营和风险控制情况进行分析和评价，为各项业务的开展提供了有力保障。

在风险管理流程方面，本银行主要通过组织架构控制、不同授权控制、管理办法控制、操作规程控制、管控系统控制等措施来实现，以流程银行为导向，从制度、流程、职责入手，通过梳理完善制度、优化再造流程、明晰细化职责，形成了一套以“基本制度+管理办法+操作规程”为基本架构、涵盖全行各类经营管理活动的制度体系，包括但不限于对各类主要风险的识别、评估、计量、缓释或控制、监测、报告的程序和方法，基本实现对各项业务的全覆盖。

(五) 经营管理

1. 财务预算

根据《重庆农村商业银行公司章程》、《重庆农村商业银行股东大会议事规则》、《重庆农村商业银行董事会议事规则》、《重庆农村商业银行战略发展委员会工作细则》、《重庆农村商业银行财务预算管理办法》、《重庆农村商业银行计划考核管理委员会工作细则》等相关规章制度，围绕本银行战略发展规划，由计划财务部牵头、相关预算归口管理部门，共同对未来经营活动和财务结果进行充分、全面的预测和筹划，制定年度经营计划和财务预算。提交本银行计划考核管理委员会审定年度经营计划，经计划考核委员会审议通过后交行长办公会审议，经行长办公会审议通过后，由战略发展委员会审核本银行年度经营计划及财务预算，提交董事会审议；经董事会审议通过后，交本银行股东大会审议批准本银行年度财务预算方案。

2.预算管理

根据《重庆农村商业银行财务预算管理办法》、《重庆农村商业银行财务费用管理办法》等相关制度，总行计划财务部根据审议后的预算方案对总行各部门、分支行和子公司下达目标计划，经计划考核管理委员会、行长办公会审定后，组织、指导总行各部门、分支行和子公司执行。总行计划财务部按季监测、检查、考核各项预算执行情况。

3.绩效考核

根据《重庆农村商业银行计划考核管理委员会工作细则》、《重庆农村商业银行绩效考核管理办法》等相关制度，计划考核委员会负责审议全行绩效考核办法，统筹部署全行资源配置。由总行计划财务部牵头制定本银行绩效考核办法，经计划考核管理委员会、行长办公会审定后实施。总行计划财务部按季对分支行进行考核，考核结果由总行计划财务部负责人审核后下发分支行，经分支行核对后反馈总行计划财务部，报分管领导审批。

(六)授权管理

本银行制订了《授权管理办法》，对授权管理作出了合规要求。整个授权体系架构主要包括：董事会对总行行长的直接授权；行长在受权范围内对总行高级管理层成员、首席官、总监、内部各职能部门、分支行主要负责人及其他确有必要的人员的转授权；总行内部职能部门或分支行负责人在受权范围内对辖内人员(或机构)的再转授权。

本行遵循授权经营、按权办事的原则建立授权体系，对分支行按照区别对待、定期预警、动态调整的原则进行差异化授权管理。通过建立以等级行评定结果、所在地区经济发展情况、业务发展规模及资产质量、授权监测预警情况、风险状况及内部控制管理水平等因素为参考的差异化授权与动态调整机制，引导分支行加强风险管控，逐步提高管理精细化水平。本银行授权方式以基本授权为主，特别授权为辅。基本授权的范围包括：资金组织管理权限、资金计划管理权限、资金营运管理权限、授信业务管理权限、结算业务管理权限、财务管理权限、代理业务管理权限、银行卡业务管理权限、资产处置管理权限、资金价格标准的制定权限、机构人员及劳动工资管理权限和法律事务管理权限等。特别授权的范围主要包括业务创新权限以及超出基本授权的其他权限。

(七)内部审计

1.保证内部审计独立性

本银行《重庆农村商业银行股份有限公司章程》第三百一十四条规定“本银行实行内部审计制度，配备专职审计人员，对本银行财务收支和经济活动进行内部审计监督。董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系，确保内部审计具有充

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

分的独立性”。第三百一十五条规定“本银行内部审计制度和审计人员的职责，应当经董事会批准后实施。审计负责人向董事会负责并报告工作。内部审计部门应对董事会和审计委员会负责，制定内部审计程序，评价风险状况和管理情况，落实年度审计计划，开展后续审计，监督整改情况，对审计项目质量负责，做好档案管理。内部审计部门应定期向董事会和高级管理层主要负责人报告审计工作情况。每年至少1次向董事会提交包括履职情况、审计发现和建议等内容的审计工作报告”。

本银行严格按照公司章程规定建立内部审计体系。首席审计官向董事会负责，定期向董事会和高级管理层主要负责人报告审计工作情况。总行设立审计稽核部，负责对全辖各分支机构及总行各部门实施审计监督，审计范围包括被审计单位的经营活动、风险管理、内部控制和公司治理等。分支行设立审计稽核部，负责对本级行各条线管理部门及下辖营业机构的履职尽责情况开展审计监督，并将结果报告本级分支行高级管理层和总行审计稽核部。控股村镇银行设立审计稽核岗，负责对本级行及下属机构开展监督检查，并向村镇银行执行董事及行长报告工作。金融租赁公司设立内部审计部门，负责对本机构开展审计监督，并向金融租赁公司董事会和高级管理层主要负责人报告审计工作情况。

2.完善内部审计制度

本银行内部审计制度以《重庆农村商业银行内部审计章程》为基础，制定了涵盖现场审计、非现场审计、质量控制、问题整改、审计移送、档案管理、人员管理、信息系统等方面的26个规章制度，建立了较为完善的内部审计制度体系。同时，根据法律法规、监管规定、行业准则的变化及要求，结合本银行实际，持续评估、更新、完善内部审计制度，确保制度体系完整有效。

3.内部审计计划

本银行董事会负责批准年度内部审计计划；首席审计官负责组织制定及实施年度内部审计计划；内部审计部门制定内部审计程序，评估风险状况和管理情况，落实年度内部审计计划。

近年来，本银行内部审计工作以本银行“经营特色化、管理精细化、打造良好的企业文化”战略为指引，围绕本银行总体经营方针，提高审计工作前瞻性，保持对风险的快速反应；严格执行外部监管对商业银行内部审计的要求；密切关注银行业重大风险事件，根据“围绕中心、服务大局、发现问题、完善机制”的原则，坚持风险导向、问题导向，统筹全行审计资源，合理制定年度内部审计计划。

4.内部审计执行

本银行内部审计部门根据年度审计计划、高级管理层指示和外部监管部门的要求确立审计项目，组成审计组，编制项目审计方案及工作底稿，向被审计单位或个

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

人送达审计通知书。审计组按项目审计方案的要求,对被审计单位实施检查,获取审计证据,编制审计事实确认书、工作底稿等审计文书,形成审计报告征求被审计单位意见,由审计组主审、组长复核审定后,提交本级行内部审计部门。

内部审计部门收到审计组的审计报告后,按照规定程序对审计组的审计文书和报告进行质量审理,按规定程序上报内部审计报告。

内部审计部门根据审定的审计报告,编制审计意见书、审计建议书、审计风险提示等审计结果文书,及时送达被审计单位和有关部门。

5.内部审计结果运用

本银行各级部门、机构根据内部审计部门出具的审计结果文书进行整改和处理。本银行问题整改工作的总体原则为主要领导统筹、分管领导负责、被检查单位落实,内部审计监督、监察部门问责。

(1)本银行建立问题整改长效机制,制定了《重庆农村商业银行问题整改管理办法》,从制度层面规范了问题整改,提高了问题整改实效。内部审计部门及被审计单位针对检查发现的问题建立整改台账,被审计单位将问题录入问题检查跟踪管理系统进行管理。被审计单位从问题产生的制度、体制和机制方面查找根源,开展问题分析,制定整改方案;在对检查发现问题进行整改的基础上,建立健全相关规章制度,提出相应改进措施,预防和减少同质同类的问题发生;对内部审计发现的问题,各级机构依据各自权限进行责任追究;与违规责任人分析问题产生原因,指出整改要求,对责任人员谈心谈话,进行思想教育和心理疏导;在审计意见规定的时限内,向内部审计部门书面报告整改结果及佐证资料。内部审计部门提出的审计意见和建议被总行、分支行和控股子公司高级管理层采纳的,各级行通过完善制度、修改政策、建立机制等措施完善内部控制体系,并全辖统一规范。

(2)本银行建立后续跟踪审计制度。内部审计部门收集被审计单位问题整改结果及佐证资料,适时开展后续跟踪审计,检验被审计单位对审计发现的问题所采取的纠正措施是否落实,是否达到既定效果,确保审计成果得到有效运用。

(八)董事会及审计委员会

1.董事会

本银行董事会承担经营和管理的最终责任,下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会、三农金融服务委员会及消费者权益保护委员会。各专门委员会对董事会负责,共同构成本银行内部控制的决策机构。本银行董事会行使下列职权:

(1)负责召集股东大会会议,并向股东大会报告工作;

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

- (2)执行股东大会的决议；
- (3)决定本银行的经营计划和发展战略并监督实施；
- (4)制订本银行的年度财务预算方案、决算方案；
- (5)制定本银行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6)制订本银行增加或减少注册资本方案；
- (7)制订本银行发行债券或其他证券及上市方案；
- (8)制订本银行合并、分立、解散或者变更公司形式方案；
- (9)制订本银行回购股票方案；
- (10)在股东大会授权范围内，决定本银行的重大对外投资、重大收购兼并、重大资产购置、重大资产处置、重大资产核销和重大对外担保等事项；
- (11)决定本银行内部管理机构及分支机构设置和控股子公司设立规划；
- (12)聘任或者解聘本银行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本银行副行长及其他高级管理人员(营业部负责人及分、支行行长除外)，确定董事会各专门委员会主任委员及委员；
- (13)决定本银行高级管理层成员的报酬和奖惩事项；
- (14)决定本银行的风险容忍度、风险管理、内部控制政策和基本管理制度；
- (15)制订本章程、股东大会议事规则、董事会议事规则的修改方案；
- (16)决定和修改董事会各专门委员会工作细则及相关公司治理制度；
- (17)审议批准本银行的委托理财、对外捐赠、关联交易等事项；
- (18)负责本银行信息披露事项，并对本银行的会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (19)向股东大会提请聘请或更换为本银行审计的会计师事务所；
- (20)听取本银行行长的工作汇报，以确保董事及时获得履行职责有关的充分信息，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；
- (21)审议批准董事会各专门委员会提出的议案；

(22)定期评估并完善本银行公司治理；

(23)维护存款人和其他利益相关者合法权益；

(24)建立本银行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(25)确定本行绿色信贷发展战略，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，监督、评估本行绿色信贷发展战略执行情况；

(26)负责培育本行的员工行为管理文化、审批本行的行为守则等相关制度、监督高级管理层实施本行员工的行为管理，并承担本行员工的行为管理最终责任；

(27)负责制定本行的数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性，对数据治理承担最终责任；

(28)法律、法规或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

股东在本行授信逾期时，或股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的50%时，其派出董事不得对董事会审议事项行使表决权，并且在本行董事会审议批准股东申请股权质押备案事项时回避表决。

——董事会战略发展委员会负责制定本银行经营目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。董事会战略发展委员会由3至5名委员组成，其中主任委员由董事长担任。

——董事会关联交易控制委员会主要负责本行关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。董事会关联交易控制委员会由3至5名委员组成，其中主任委员由独立董事担任。

——董事会审计委员会负责本银行风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责本银行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。董事会审计委员会由3至5名非执行董事组成且大部分成员由独立非执行董事担任，其中主任委员由独立非执行董事担任。

——董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本银行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，推进本行法治建设并监督高级管理层依法经营管理情况，提出完善本行风险管理、法治建设和内部控制的意见。董事会风险管理委员会由3至5名委员组成，其中主任委员由1名董事担任。

——董事会提名委员会负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。董事会提

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

名委员会由 3 至 5 名委员组成且大部分成员应由独立董事担任，其中主任委员由独立董事担任。

——董事会薪酬委员会负责审议本银行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。董事会薪酬委员会由 3 至 5 名委员组成且大部分成员应由独立董事担任，其中主任委员由独立董事担任。

——董事会三农金融服务委员会负责本银行三农金融服务发展的机制建设和对本银行支持“三农”的情况进行监督。三农金融服务委员会由 3 至 5 名委员组成，其中主任委员由董事长担任。

——董事会消费者权益保护委员会主要负责监督高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况，对本银行消费者权益保护工作进行定期评估，提出完善本银行消费者权益保护工作的意见。消费者权益保护委员会由 3 至 5 名董事组成。

2. 审计委员会

《重庆农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》对审计委员会的人员组成、职责权限、工作程序、议事规则等方面进行了规定。审计委员会由 3-5 名非执行董事组成且大部分成员应由独立非执行董事担任，截至 2019 年 3 月 31 日审计委员会由 3 名独立非执行董事组成，均具有会计或相关的财务管理专业知识或工作经验。审计委员会设主任委员 1 名，由独立非执行董事担任，负责主持审计委员会工作。审计委员会履行以下职责：

- (1) 监督本银行的内部控制，检查和评估本银行重大经营活动的合规性；
- (2) 审核本银行重大财务政策及其贯彻执行情况，监督财务运营状况，监控财务报告的真实性和管理层实施财务报告程序的有效性；
- (3) 监督和评价本银行内部审计工作，以及本银行内部审计制度及其实施情况；
- (4) 提请聘请或更换外部审计师，采取合适措施监督外部审计师的工作，确保审计工作的独立性；
- (5) 审查外部审计师所作出的本银行年度审计报告、半年度财务审阅报告、其他财务会计报告和其他需披露的财务信息，并对其真实性、准确性和完整性作出判断性报告，提交董事会审议；
- (6) 审核内部审计章程等重要制度和报告，审查中长期审计规划和年度审计计划，提交董事会审议；
- (7) 协调内部审计部门与外部审计师之间的沟通；

(8)确保本银行雇员就财务汇报、内部监控或其他方面可能发生的不正当行为提出关注，并让本银行对此等事宜作出公平独立的调查及采取适当行动；

(9)本银行股票上市地证券监督管理机构及相关法律法规规定的相关职权；

(10)董事会授予的其他职权。

(九)管理层态度

1.企业文化

本银行以“成为具有良好价值创造力的商业银行”为愿景，以“服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会”为使命，以“诚信、协作、创新、发展”为核心价值观，着力培育具有自身特色的企业文化。同时，加大文化理念的推广传播，积极开展内控制度和流程银行建设，使企业文化理念融入到经营管理全过程。

2.员工意见

本银行坚持完善职工代表大会、行务公开等制度，推进企业民主管理。涉及职工切身利益的重大决策、员工关心的热点问题均按照有关规定，通过职代会、行务公开等有效途径听取、收集职工意见，确保企业民主管理有效实施。

3.业务发展

本银行自成立以来，始终坚持合规、审慎、稳健经营；始终坚持“效益与规模并重、质量与速度并重、内控与发展并重”的经营理念；坚持“明、快、实、严”的工作作风；坚持业务发展和风险防范并举；吸引有志之才，培育可塑之才，使用胜任之才；努力打造自身经营特色，持续提升核心竞争力；坚持推进资产、负债、收益结构调整，实现集约经营，优化资源配置，转变增长方式，提高发展效益。本银行中长期发展的总体目标是：坚持“支农支小、立足重庆、覆盖西部、面向全国”的发展定位，打造成为集约高效、特色突出、流程一流、富有责任、最具竞争力的商业银行。

4.外部审计

本银行管理层高度重视监管部门、外部审计提出的审计发现和管理建议，指定部门牵头落实问题整改，并按外部检查单位处理处罚意见，对责任机构、责任人严肃问责。

本银行牵头部门根据现场检查意见书，向总行相关部门或分支行、控股村镇银行分解整改任务，并建立问题整改台账。有关机构根据检查意见书及本银行的相关要求进行问题整改，按时将经部门负责人签字或加盖分支机构行政公章的整改报告及佐证资料送牵头部门。牵头部门及时汇总相关部门及分支机构的整改情况，呈报管理层审定、签发，按时向外部检查单位进行书面报告。

本银行各级单位按照管理层的安排部署，适时开展后续跟踪检查，确保外部审计结果得到充分运用，促进本银行可持续健康发展。

(十)本银行政策

1.制度制定与修订

目前，本银行已形成包括战略及企业文化管理等8个板块，覆盖全行前、中、后台和各经营和管理条线的制度框架体系，包括体系文件制度941个，并在持续更新完善中。

本行的制度制定与修订严格按照《重庆农村商业银行内部规章制度管理办法》、《重庆农村商业银行制度制定实施细则》等制度执行。内控大纲、基本制度、管理办法、操作规程/实施细则的具体制定流程为：立项、调研、起草、征求意见、专业评审、合规性审查、审议审批、发布等环节；场所文件/岗责文件的制定应经过起草、征求意见、合规性审核、审议审批、发布等环节；非体系文件的制定可适当从简，但须以公文的形式发布。

(1)立项。主办部门对拟制定制度的立项申请进行汇总研究，于每年年初拟定本部门的年度制度制定工作计划，报本部门负责人审批后执行，并报送至合规及消费者权益管理部备案。

(2)调研。制度主办部门根据情况编制科学合理的调研方案、组织考察调研，重点就制度制定的必要性、合法合规性、科学效益性、实用可操作性、风险与效率性等进行充分调研论证，必要时还应选择部分机构进行深入考察、测试验证或试运行，总结积累经验，认真分析整理、形成调研论证意见。

(3)起草。制度主办部门根据调研论证意见，起草制度；经部门内和参与人员讨论分析，修订完善，形成制度草案(征求意见稿)。

(4)征求意见。制度主办部门将制度草案(征求意见稿)采取多种形式广泛地征求和听取总行相关部门、基层分支行、各级具体实施操作人员等意见及建议，部门再根据意见建议讨论分析、修订完善，形成制度草案(送审稿)、草案制定说明，连同《制度送审表》报合规及消费者权益管理部。

(5)专业评审。总行合规及消费者权益管理部根据制度主办部门提交的制度草案(送审稿)和草案说明，组织召开专业评审委员会。在评审会议中，评审委员重点就制度草案的合法性、合理性、科学性、协调性、规范性、操作性等进行评审，形成专业评审意见。主办部门结合评审意见，对草案及说明再次进行修订完善，形成制度草案(报批稿)及制度说明。

(6)合规性审查。内控大纲、基本制度、管理办法、操作规程/实施细则由主办部门将制度草案(报批稿)及草案说明送合规及消费者权益管理部进行合规性审查；

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

场所文件/岗责文件由主办部门将制度草案(报批稿)及草案说明报总行部门/分支行合规管理岗进行合规性审核,各级审查人员应重点就制度的合法性、合规性、格式规范性、专业评审意见的落实情况等进行审查,提出合规性审核意见,主办部门可根据审查意见再次修订完善制度草案(报批稿)。

(7)审议审批。制度主办部门将修订完善后的制度草案(报批稿)、草案说明、专业评审及合规审查意见等资料按规定报有权机构或有权人进行审议审批。

(8)发布。通过审议审批后的制度,主办部门按照审核审批意见拟文,由制度涉及部门、合规及消费者权益管理部复审后,按照公文流程进行发布。

2.制度培训方式

为完善业务流程,提高制度执行力,打造“学习型”企业,本银行形成了完善的培训体系,采取多种方式开展制度培训工作。

(1)完善培训体系。一是明确总行人力资源部为全行教育培训的归口管理部门,拟定本银行教育培训管理制度和培训规划;二是总行职能部门为本条线制度培训的组织实施部门,组织实施本条线员工的制度培训;三是设立总行培训中心为本银行教育培训工作的承办后勤保障部门,提供后勤保障服务,协助完成培训相关工作;四是各分支行负责根据总行年度教育培训计划,组织实施本级行制度培训工作,基本上形成了比较完善的培训体系。

(2)多种培训方式。一是线下培训,即对于新制度或修订后制度的内容,各职能部门根据业务需要,开展各类常规+专题培训,如:行内培训师到分支行进行宣讲、聘请专家学者到内部授课等;二是线上培训,即通过网络等科技手段进行培训,如:通过本银行内控合规管理系统查阅全行制度进行自学,登陆在线学习系统选择相应模块进行积分学习等。

3.制度执行监督

为对制度执行的有效监督,本银行通过流程和组织的重新组合,将前、中、后台分离,在明确内控重点的基础上,设立顺序递进的三道防线,以实现立体交叉控制。

(1)处在业务流程前端的一线操作岗位和机构是“一道防线”,第一道自控防线为一线岗位制度执行情况,形成由“自我约束”和“不相容职务分离”控制作业偏差的“第一道防线”,是操作层面的内部控制。

(2)履行尽职监督职责的管理部门是“二道防线”,第二道防线为相关部门、岗位间相互监督制约制度执行情况,实现各职能部门的“自我约束”与“尽职监督”控制。

(3)第三道监控防线为内部监督部门，对各部门、各岗位、各项业务全面实施监督，反馈制度执行情况，实行适当的责任分离制度，建立重点岗位人员轮换及强制休假制度与不相容岗位制约，加强业务操作的事后检查，健全内部授权审批机制，保证业务运行的安全性和资产运用的盈利性。

(十一)信息沟通

1.信息传递

(1)信息专报。收集全行经营管理的亮点和成效，及时向市委、市政府、市国资委、市金融办、人行重庆营管部、重庆银监局、银行业协会等报送信息。

(2)经营改革情况报告。按月或按季向人行重庆营管部报送经营改革情况，报告内容包括形势分析、工作举措、经营情况、问题分析、专题报告等。

(3)监管信息专题报告。按月或按季向重庆银监局报送相关材料，报告内容包括经营情况、风险分析、合规运行、内审稽核、农村金融服务、小微金融服务、理财业务运行、资金运营、资产管理、电子银行及互联网金融、并表管理等。

(4)统计报表。定期或不定期向人行重庆营管部、重庆银监局报送经营数据、监管数据等各类报表。

(5)宣传通稿。定期或不定期向新闻媒体报送新闻素材和宣传稿件，适时刊发新闻报道。

(6)重大事项和重要信息报告。及时向上级部门报送安全生产事故、重大突发事件、主要负责人因公外出等信息。

2.信息沟通

(1)每日发布全行信息动态。内容包括部室动态、工作喜报、一线传真、今日关注等信息版块。

(2)开展信息调研。每年围绕经营管理热点，面向全行开展课题调研；深入区县开展实地调研，掌握了解一线信息。

(3)收集意见建议。不定期向分支机构收集对总行的意见建议，细化责任部室，解决存在的问题或作出回复。

(4)开展服务评议。按季收集分支机构对总行部室服务情况的评议表，反映部室履职情况和服务水平。

(5)发行内部刊物。定期刊发内刊《融》，内容涵盖发展、理论前沿、生活、财

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

智、人文等方面。

四、主要业务相关内部控制的具体情况说明

(一)货币资金的控制

本银行建立了现金及金库业务制度和内控制度，制定了现金收付处理流程、现金调缴操作流程，确定了柜面岗位业务处理权限，充分利用岗位之间相互监督、相互制约，有效控制现金业务、金库业务领域操作风险。

货币资金的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行制定了《重庆农村商业银行人民币资金头寸管理办法》、《重庆农村商业银行现金业务管理办法》、《重庆农村商业银行现金调缴操作规程》、《重庆农村商业银行假币收缴操作规程》、《重庆农村商业银行资金清算业务管理办法》等规章制度，规范内部资金调拨，控制资金管理等操作，对货币资金业务、资金调度、现金管理等各项流程的内部控制进行了明确规定。

2.职责分工

本银行建立了有关货币资金业务的岗位职责分工，计划财务部是全行内外部资金管理部门，负责全行资金头寸管理、资金调度、全行备付金管理。资金营运部负责根据计划财务部指令运用和筹措资金。会计结算部负责全行现金、内部资金账户、支付结算及资金清算业务的管理和指导。本银行货币资金业务相关的不相容岗位均能相互分离，确保不得由一人办理货币资金业务的全过程。

3.全行资金头寸调度

本银行的资金头寸由总行进行统一管理，总行根据存放央行款项账户余额及各分支行预报头寸情况，对次日头寸进行匡算，合理安排全行资金。

根据总行授权管理规定，总行与分支行及同业清算资金单笔金额10亿元以内(含)的拨回，由总行计划财务部副总经理审批；总行与分支行及同业清算资金单笔金额10亿元以内(含)的拨出，由总行计划财务部总经理审批；总行与分支行及同业清算资金单笔金额超过10亿元的经总行计划财务部总经理审核，由总行计划财务部分管行领导审批；总行单笔金额20亿元(含)内部资金拨回业务，由总行计划财务部副总经理审批；总行单笔金额20亿元(含)内部资金拨出业务，由总行计划财务部总经理审批；单笔金额超过20亿元的内部资金划拨业务，经总行计划财务部总经理审核，由总行计划财务部分管行领导审批。

4.存放央行账户的余额管理

本银行存放央行账户按照机构划分为总行开立的清算账户和分支行开立的财政存款账户。

总行清算账户的余额管理。总行清算账户余额包含本银行缴存的法定存款准备金和超额存款准备金，法定存款准备金由总行计划财务部严格按照存款准备金缴存制度核算，统一缴存。根据《重庆农村商业银行人民币资金头寸管理办法》规定，计划财务部负责管理全行资金头寸，通过资金调度来控制全行备付金比例，将超额备付金余额控制在合理范围，以保证支付清算，避免透支情况发生。总行清算中心专人负责存放央行账户余额每个工作日对账。

分支行财政存款账户的余额管理。主城支行存款准备金由总行统一缴存，无存放央行清算账户，其他分支行严格按照财政性存款准备金制度核算后缴存当地人行，并将计算表报总行计划财务部备案，支行清算中心专人负责存放央行账户余额对账。

5.金库管理

库管员坚持同开库、同进库、同在库、同出库、同锁库，分工明确、相互制约。并对库内现金、物品共同承担责任。非备案人员进入业务库，须持介绍信、身份证等证明资料，经有权人审批同意，由其负责人或指定人员陪同。

各级机构按照规定的范围、频率、流程等要求，由有权查库人组织实施查库工作。由有权查库人(包含机构负责人、会计主管等)实施查库；被查柜员或库管员始终在场监督，不得办理其他事宜。在业务系统打印当前现金余额，作为实物清点、账实核对依据。查库人员逐个清点机构库、柜员实物现金。当面核验、确认款项无误，双方签章确认。查库结束，及时记录查库情况。坚持“突击保密、查必彻底”的原则。

6.网点现金管理

营业终了，上班柜员进行现金盘点，并由另一柜员进行卡把复点，上班柜员输入盘点金额经复点人授权确认后，自动与系统记录进行核对，核对相符的打印出清单，系统自动在清单上标记盘点人及复点人姓名。当现金盘点的金额与系统中记录的金额不符即出现长短款时，需要查明原因，并作出相应的会计调整，否则不能完成现金碰库。

各级机构及柜员尾箱现金实行限额管理，尾箱现金超出核定限额应及时上缴，不足时及时领取。现金库存限额总行对分支行、分支行对辖属营业机构每年至少核定一次，营业机构核定本机构各尾箱限额。

上班柜员完成碰库后，在监控下双人双锁封箱。款箱钥匙由固定柜员使用并妥善

保管，不得随意放置、不得交叉使用。

7.款箱管理

建立保管有序、责任分明的款箱管理机制。款箱出库时，解款员到达金库交接区与金库管理人员办理交接手续，双方在《款箱交接登记簿》上签字确认，由解款员装车送往营业网点。营业终了，营业网点上班柜员在监控下进行现金盘点，并由另一柜员进行卡把复点无误后双人加锁共同封箱，营业网点人员与解款人员办理交接手续，双方在《款箱交接登记簿》上签字确认，由解款员装车送往金库；解款员到达金库交接区与金库管理人员办理接手建续，双方在《款箱交接登记簿》上签字确认，由库管员将款箱入库保管。

款箱交接前，交出机构必须进行车辆及解款员的核对，发现异常情况应拒绝交接，并及时向保卫部门和会计部门报告。接收款箱时，双人清点款箱个数，检查箱体、锁具、一次性封签或封扣情况，确认无误后办理交接；如有可疑，应立即报告机构负责人，当场开箱查验。库管员、解款员等办理款箱交接的人员须建立《款箱交接登记簿》，准确、完整记录款箱相关交接信息。《款箱交接登记簿》中有关内容由交出方填写和保管，接收方在交出方的交接登记簿上签字确认。

8.向中央银行借款的控制

本银行向中央银行的借款主要包括中期借贷便利(MLF)、支农再贷款及支小再贷款。整个借款的控制流程包括借款的审批、合同的签订、借款的入账、借款利息的计提和借款本息的偿还。

借款的审批中关于中期借贷便利目前采用券款对付(DVP)结算模式，由人行每周统一向我行电话提供贷款额度，然后由我行询价中标，最后由人行提供中标确认单，依次代表我行借款申请获得审批并形成借款合同；村镇银行为支农再贷款独立审批，发起行向所属央行进行申请，由相应村镇银行计财部提交《新增支农再贷款请示》至村镇银行行长及相关领导审批。支小再贷款由总行统一向人民银行发出申请，在满足相关条件情况下，总行通过债券或信贷资产质押等方式向人民银行申请支用支小再贷款。

中期借贷便利采用 DVP 结算方式，向央行借款经审批人同意后，根据央行在网上提供中标结果，由我行资金营运部保管中标确认单。支农再贷款和支小再贷款则是形成相应借款合同。央行在收到相关资料后，直接将借款金额一次性转至我行在央行的结算账户，计划财务部人员对该笔借款金额进行核对，由会计结算部相关人员进行会计分录的录入并根据业务管理部门出具的相关账务处理确认表填制凭证。

向央行借款按月进行利息计提，由计划财务部资金管理岗根据向央行借款台账计算当月利息计提额度，经部门负责人及行领导审批后，交由核算管理岗进行账务处理。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

中期借贷便利采用 DVP 结算方式，到期自动偿还本息。支小再贷款由总行向人民银行提交本息还款凭证，人民银行重庆营管部进行账务处理。总行清算中心根据业务管理部门出具的相关账务处理确认表填制凭证，进行内部账务处理。

9. 资金管理-现金管理-离行自助

主城区的离行自助设备由总行运行管理部管理，外包公司集中统一加钞；非主城区的离行自助设备由各分支行自行管理、自行加钞。

外包公司集中统一加钞的，签订外包协议明确双方权利义务进行约束。分支行自行管理的，现金业务须在电子摄像监控下双人管理；离行自助柜员机钞箱开闭、装钞、卸钞、钞币整点、账款核对、钞箱检查等，必须双人到场、双人办理、发生差错换人复核；自助柜员机备付金的领取手续，做到当面交接、责任明确、一笔一清。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认现金业务、金库业务制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行内部资金管理办法》、《重庆农村商业银行现金业务管理办法》、《重庆农村商业银行现金调缴操作规程》、《重庆农村商业银行资金清算业务管理办法》等文件，询问了总行会计结算部现金管理中心工作人员，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。
2	确认职责分工明确	调阅岗位职责，访谈相关部门、机构负责人、人员了解岗位设置情况，检查岗位设置是否合理，岗位之间是否相互制约，不相容岗位是否严格分离等。
3	确认全行资金头寸调度合规	检查清算中心是否依据计划财务部发出的调度指令对有权审批人权限范围内的交易进行账务处理，超出权限范围的交易是否受理。
4	确认存放央行账户余额管理规范	查看总行与分支行是否分别设立资金头寸管理岗，实时监测清算账户余额，确保账户余额足额清算。了解总行与分支行是否每日与人民银行进行对账，对账结果是否相符。检查总行是否通过业务状况表数据按月对分支行存放央行余额进行监测，按年进行考核。
5	确认金库管理合规	抽查样本测试。确认出入金库与查库制度严格执行，整个过程是否合规，根据各级机构的现金查库记录，检查各级机构是否按照其规定频率对库存现金进行查库，检查查库记录是否由检查人与被检查人双方签字确认，库存现金查库流程是否符合要求。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

序号	测试程序	测试内容
6	确认网点现金管理合规	抽查样本测试。确认日终现金盘点是否按照相应规程进行。检查柜员现金碰库凭证，确认现金日终盘点由换人进行复点，有复点人签字，状态为相符；如盘点状态为不符，检查是否有合理的会计调整及解释。
7	确认款箱管理合规	抽查样本测试。检查款箱交接是否按照相应规程进行，交接过程是否符合规范。检查款箱交接登记簿是否有交接人员签字。
8	确认向央行借款合规	抽查样本测试。确认向中央银行借款流程符合相应规定和要求。检查是否存在相应借款的合同、入账凭证、利息的计提和还款，经过审核。
9	确认离行自助设备合规	抽查样本测试。通过检查加钞登记簿，确认自行加卸钞的是否双人办理；根据管辖机构查库记录，检查管辖机构是否按照其规定频率和范围进行查库，查库流程是否符合要求。

(二)金融市场业务的控制

本银行根据国家有关法律法规并结合金融市场业务特点，制定了一系列与金融市场业务相关的管理制度和业务操作流程，明确了金融市场条线各部门职责，并在职责范围内开展业务。

(A)金融市场业务——人民币同业拆借

同业拆借是指进入同业拆借市场的金融机构之间，通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。

金融市场业务——同业拆借的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行同业拆借管理办法》、《重庆农村商业银行同业拆借操作规程》，健全了同业拆借业务制度。

2.职责分工

同业拆借业务遵循前中后台分离的原则。总行资金营运部负责本部同业拆借业务的日常管理和前台交易；计划财务部负责对同业拆借利率进行监测和指导，金融市场业务管理部负责审核同业拆借业务的授信额度、合规性审查及相关会计处理等工作；总行风险管理部负责指导、督促同业拆借业务的风险监测管理工作；总行授信审批部负责对同业拆借业务的金融同业进行评级审批、授信审批和额度领用审批；总行营业部负责同业拆借业务的资金汇划和会计核算；总行审计稽核部

负责定期对同业拆借业务进行审计监督。

3.交易审批

资金营运部资金交易岗根据询价的初步意向提起交易申请，金融市场业务管理部授信管理岗对授信额度进行管控，资金交易岗提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批，法律合规岗对该笔业务的操作流程和审批权限进行审查。

4.账务处理

金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行同业拆借业务(拆入)审批表》、《重庆农村商业银行同业拆借业务(拆出)审批表》和成交单填制划款单，交资金营运部资金交易岗进行复核，经有权人审批加盖预留印章提交营业部划款；金融市场业务管理部资金清算岗对清算情况进行确认。资金营运部资金交易岗根据《重庆农村商业银行同业拆借业务(拆入)审批表》、《重庆农村商业银行同业拆借业务(拆出)审批表》及成交单，将交易对手、金额、起息日、到期日、利率等交易信息录入资金业务交易系统，金融市场业务管理部资金清算岗根据审批表及成交单，对资金业务交易系统中录入的交易信息进行复核，总行营业部进行记账处理。

5.利息计算

中国银行间本币交易系统生成的成交单已计算利息与结算金额，同时本银行资金交易系统根据录入要素自动进行利息计算。

6.后续管理及风险评级

金融市场业务管理部负责牵头、资金营运部负责协同开展同业拆借的后续管理工作。按季度对持仓同业拆借资产进行风险分类动态调整，由资金营运部提出初分意见，金融市场业务管理部审核，有权人审签认定。业务存续期间，通过对授信对象开展风险监测进行风险控制。

7.减值准备计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对“以摊余成本计量”的同业拆借金融资产进行阶段划分及减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认同业拆借相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行同业拆借管理办法》、《重庆农村商业银行同业拆借操作规程》等文件，询问资金营运部、金融市场业务管理部相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查同业拆借相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。
2	确认职责分工明确	调阅资金营运部、金融市场业务管理部岗责文件，检查岗位设置是否根据同业拆借相关规定设定岗位，测试有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。测试相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。测试前中后台是否严格区分，不相容岗位是否严格分离。
3	确认交易审批符合权限管理规定	抽查同业拆借业务，按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》规定的权限，测试办理的业务是否按照授权权限分级审批，相关审批记录是否完善。检查审批记录中相关环节是否经经办人员签字，是否经有权审批人复核，确认相关流程经合规审查人员的签字确认。
4	确认账务处理及时、准确、规范	抽查同业拆借业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种划款单复印件，测试资金划拨单是否根据审批结果及成交单制作并交至总行营业部汇划资金；资金清算是否以现金支付；测试账务处理是否在审批时间之后，是否按成交单约定时间进行资金清算。检查资金划付凭证是否经经办人员签字，是否存在复核岗员工的核查痕迹。
5	确认利息计算准确	抽查同业拆借业务，调阅样本档案资料，测试相应样本应收(应付)资金利息、实收(实付)资金利息与实际发生的利息收入(支出)是否一致。
6	确认非信贷资产分类程序合规、结果准确	抽查同业拆借资产分类情况，检查是否逐笔建立监测台账；监测台账余额和《资产负债表》中非信贷资产余额是否一致；核实非信贷资产五级分类结果认定是否按权限进行审批，是否留痕；根据审计样本，对照《非信贷资产五级分类对照表》，测试非信贷资产风险分类方法运用是否正确，分类结果是否准确，是否有相关责任人审核确认。
7	确认减值准备计提准确	抽查风险管理部是否按照预期信用损失模型进行减值准备测算。减值准备账务入账处理是否经过有权审批人审批，账务是否经过复核岗复核。

(B)金融市场业务——外币同业拆借

同业拆借是指进入同业拆借市场的金融机构之间，通过中国外汇交易中心拆借平台或其他交易渠道进行的无担保资金融通行为。

金融市场业务——外币同业拆借的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行同业外汇资金往来管理办法》。

2.职责分工

同业拆借业务遵循前中后台分离的原则。总行国际业务部交易员负责同业拆借业务的日常管理和前台交易，代理行人员负责授信额度管控及监测，结算人员负责外币资金清算；总行会计结算部负责规范外币同业拆借业务会计核算及对外清算；总行风险管理部负责指导、督促同业拆借业务的风险监测管理工作；总行授信审批部负责对同业拆借业务的金融同业进行评级审批、授信审批和额度领用审批；总行审计稽核部负责定期对同业拆借业务进行审计监督。

3.交易审批

国际业务部代理行管理岗出具每日可用授信额度表，资金交易岗根据授信额度及市场情况进行询价，并就初步意向提起交易申请，提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批。

4.账务处理

国际业务部资金交易岗根据《外币同业拆借审批表》在外汇拆借市场达成交易，打印成交单；资金交易岗将交易对手、金额、起息日、到期日、利率等交易信息录入业务系统，复核人员进行复核；结算岗复核《外币同业拆借审批表》和成交单，完成外币报文收发及清算；会计结算部清算中心负责清算账户的账务处理和对账。

5.利息计算

中国外汇交易中心拆借平台生成的成交单已计算利息与结算金额，同时本银行资金交易系统根据录入要素自动进行利息计算。

6.后续管理及风险评级

国际业务部负责开展同业拆借的后续管理工作，定期对持仓同业拆借资产进行风

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

险分类认定，由风险管理人员提出初分意见，交易员协助，有权人审签认定。

7.减值准备计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对“以摊余成本计量”的同业拆借金融资产进行阶段划分及减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认同业拆借相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行同业外汇资金往来管理办法》等文件，询问国际业务部相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查同业拆借相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。
2	确认职责分工明确	调阅国际业务部岗责文件，检查岗位设置是否根据同业拆借相关规定设定岗位，测试有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。测试相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。测试前中后台分离情况，不相容岗位是否严格分离。
3	确认交易审批符合权限管理规定	抽查同业拆借业务，按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》规定的权限，测试办理的业务是否按照授权权限分级审批，相关审批记录是否完善。检查审批记录中相关环节是否经经办人员签字，是否经有权审批人复核。
4	确认账务处理的准确性	抽查同业拆借业务，调阅系统及档案资料，通过系统资料查询成交单，测试资金是否正确、如期汇划；测试账务处理的准确性。
5	确认利息计算准确	抽查同业拆借业务，调阅系统及档案资料，测试相应样本应收(应付)资金利息、实收(实付)资金利息与实际发生的利息收入(支出)是否一致。
6	确认非信贷资产分类程序合规、结果准确	抽查同业拆借资产分类情况，检查业务台账；核实台账余额和当期《资产负债表》中非信贷资产余额是否一致；核实非信贷资产五级分类结果认定是否按权限进行审批，是否留痕；对照《非信贷资产五级分类对照表》，测试非信贷资产风险分类结果是否准确，是否有相关责任人审核确认。
7	确认阶段划分及减值准备计提准确	抽查风险管理部是否按照预期信用损失模型进行阶段划分及减值准备测算。减值准备账务入账处理是否经过有权审批人审批，账务是否经过复核岗复核。

(C)金融市场业务——债券回购

债券回购分为质押式回购和买断式回购。质押式回购是指资金融入方(正回购方)在将债券出质给资金融出方(逆回购方)融入资金的同时,双方约定在将来某一日期由正回购方向逆回购方返还本金及按约定回购利率计算的利息,逆回购方同时解冻原出质债券。债券质押并不改变债券的所有权,只是在首次交割日将质押债券冻结,到期交割日由逆回购方发出解冻指令后解冻,债券质押期间不能买卖,不能再用于质押。买断式回购是指债券持有人(正回购方)将债券卖给购买方(逆回购方)的同时,交易双方约定在未来某一日期,正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种债券的交易行为。在回购的首期结算日,正回购方将债券所有权转让给逆回购方,并约定在到期结算日,逆回购方必须按照约定价格将相等数量同种债券返售给正回购方。这个期间债券可以再次买卖或质押。

金融市场业务——债券回购的关键控制汇总如下:

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行债券投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行债券投资操作规程》,健全了债券回购业务制度。

2.职责分工

总行资金营运部负责本部债券回购业务的日常业务的办理;金融市场业务管理部负责审核授信额度、合规性审查及相关会计处理等工作;总行风险管理部负责指导、督促债券回购业务的风险监测管理工作;总行营业部负责债券回购业务的资金汇划和会计核算;总行审计稽核部负责对债券回购交易进行审计监督。

3.交易审批

资金营运部资金交易岗根据头寸安排填制审批表,金融市场业务管理部授信管理岗对授信额度进行管控,资金交易岗提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批,法律合规岗对该笔业务的操作流程和审批权限进行审查。

4.账务处理

资金营运部资金交易岗根据《重庆农村商业银行债券正回购审批表》或《重庆农村商业银行债券逆回购审批表》在外汇交易中心本币交易系统发起交易;金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行债券正回购审批表》或《重庆农村商业银行债券逆回购审批表》、成交单在中债登系统或上清所系统中进行交易确认,大额支付系统自动划款清算;金融市场业务管理部资金清算岗对清算情况进行确认。资金营运部资金交易岗根据《重庆农村商业银行债券正回购审批表》或《重庆农村商业银行债券逆回购审批表》、成交单将交易对手、金额、起息日、

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

到期日、利率等交易信息录入资金业务交易系统，金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行债券正回购审批表》或《重庆农村商业银行债券逆回购审批表》、成交单，对资金业务交易系统中录入的交易信息进行复核，总行营业部进行记账处理。

5.利息计算

中国银行间本币交易系统生成的成交单已计算利息与结算金额，同时本银行资金交易系统根据录入要素自动进行利息计算。

6.减值准备计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对分类为“以摊余成本计量”的债券回购金融资产进行阶段划分及减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认债券回购相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行债券投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行债券投资操作规程》等文件，询问资金营运部、金融市场业务管理部、计划财务部、风险管理部、营业部等相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查债券回购相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。
2	确认职责分工明确	调阅资金营运部、金融市场业务管理部岗责文件，检查岗位设置是否根据债券回购相关规定设定岗位，测试有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。测试相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。测试前中后台是否严格区分，不相容岗位是否严格分离。
3	确认交易审批符合权限管理规定	抽查债券回购业务，按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》规定的权限，测试办理的业务是否按照授权权限分级审批，相关审批记录是否完善。
4	确认账务处理及时、准确、规范	抽查债券回购业务，调阅样本档案资料，测试账务处理是否在审批时间之后，是否按合同约定时间进行资金清算。
5	确认利息计算准确	抽查债券回购业务，调阅样本档案资料，测试相应样本应收(应付)资金利息、实收(实付)资金利息与实际发生的利息收入(支出)是否一致。

序号	测试程序	测试内容
6	确认阶段划分及减值准备计提准确	抽查债券回购资产分类情况，检查是否逐笔建立监测台账；确保阶段划分及减值准备计提准确。减值准备账务入账处理是否经过有权审批人审批，账务是否经过复核岗复核。

(D)金融市场业务——票据转贴现

票据转贴现业务的交易方式分为买入和卖出两大类，其中：买入分为买断和买入返售(逆回购)；卖出分为卖断和卖出回购(正回购)。

(1) 转贴现买断：是指交易对手将尚未到期的已贴现或已转贴现的商业汇票背书转让给本行的行为，在票据到期前由本行选择卖出或直接向承兑行办理托收。

(2) 买入返售(逆回购)：是指本行在购买交易对手所持有的尚未到期的已贴现或已转贴现的商业汇票的同时，约定在未来某一日期由交易对手以票面金额购回原商业汇票的行为。

(3) 转贴现卖断：是指本行将未到期的已贴现或已转贴现的商业汇票背书转让给交易对手的行为，在票据到期前由交易对手选择卖出或直接向承兑行办理托收。

(4) 卖出回购(正回购)：是指本行将未到期已贴现或已转贴现的商业汇票转让给交易对手的同时，约定在未来某一日期由本行以票面金额购回原商业汇票的行为。

金融市场业务——票据转贴现的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行转贴现业务管理办法》、《重庆农村商业银行转贴现业务操作规程》，健全了票据转贴现业务制度。

2.职责分工

总行资金营运部负责本行票据转贴现业务的营销与办理，在农信银票据管理系统中进行业务操作并管理维护相关系统。总行金融市场业务管理部负责对票据转贴现业务进行授信额度审查、合规性审查及相关会计处理等工作。总行风险管理部负责指导、督促转贴现业务的风险监测和管理工作。总行会计结算部负责规范票据转贴现业务会计核算。总行合规与消费者权益管理部负责提供票据转贴现业务中相关法律问题的咨询。总行审计稽核部负责对本行票据转贴现业务进行审计监督。

3.交易审批

资金营运部票据交易岗根据头寸安排填制审批表，金融市场业务管理部授信管理岗负责进行额度管控，提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批，法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性。

4.账务处理

资金营运部票据交易岗根据《重庆农村商业银行票据买断、逆回购申请审批表》或《重庆农村商业银行票据卖断、正回购申请审批表》在重庆农村商业银行农信银票据管理系统发起交易；金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行票据买断、逆回购申请审批表》或《重庆农村商业银行票据卖断、正回购申请审批表》、票据交易清单在农信银票据管理系统中进行复核确认，完成票款对付流程。

每日票据交易完成后，资金营运部票据交易岗根据《重庆农村商业银行票据买断、逆回购申请审批表》或《重庆农村商业银行票据卖断、正回购申请审批表》、票据交易清单将交易对手、金额、起息日、到期日、利率等交易信息录入资金业务交易系统，金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行票据买断、逆回购申请审批表》或《重庆农村商业银行票据卖断、正回购申请审批表》、票据交易清单，对资金业务交易系统中录入的交易信息进行复核，系统自动进行财务处理。

5.后续管理

按季度对持仓资产进行风险分类动态调整，由资金营运部提出初分意见，金融市场业务管理部审核，有权人审签认定。按月实施对账管理，由金融市场业务管理部在对账日后5个工作日内从财务管理前台业务系统导出截止对账日持仓余额明细与手工台账进行核对并制作对账单，送达资金营运部票据交易团队负责人，资金营运部核对后在约定时间内加盖业务公章后返回金融市场业务管理部。业务存续期间，通过对授信对象开展风险监测进行风险控制。

6.利息计算

票据转贴现业务中的利息计算如下：

(1)买断式转贴现：

应付利息=Σ(票面金额×交易利率×剩余到期期限 / 360)

结算金额计算如下：

结算金额=票面总额-应付利息

(2)回购式转贴现：

应付利息=Σ(票面金额×交易利率×回购期限 / 360)

结算金额计算如下：

结算金额=票面总额-应付利息

农信银票据管理系统自动计算利息与结算金额，同时本银行资金业务交易系统根据录入要素自动进行利息计算。

7. 买断转贴现公允价值评估

总行计划财务部负责根据买断转贴现分类结果定期进行公允价值评估，建立并不断完善公允价值计量模型，每月末根据适用的估值模型对公允价值进行评估监测，每季末估值结果由相关权限人员复核。

8.减值准备计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对“公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的票据转贴现金融资产进行减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认票据转贴现相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行转贴现业务管理办法》、《重庆农村商业银行转贴现业务操作规程》等文件，询问资金营运部、金融市场业务管理部、风险管理部、合规及消费者权益管理部等相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查票据回购相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

序号	测试程序	测试内容
2	确认职责分工明确	调阅资金营运部、金融市场业务管理部岗责文件，检查岗位设置是否根据票据转贴现相关规定设定岗位，测试有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。测试相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。测试前中后台是否严格区分，不相容岗位是否严格分离。
3	确认交易审批符合权限管理规定	抽查票据转贴现业务，按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》规定的权限，测试办理的业务是否按照授权权限分级审批，相关审批记录是否完善。
4	确认账务处理及时、准确、规范	抽查票据转贴现业务，调阅样本档案资料，测试账务处理是否在审批时间之后，是否按合同约定时间进行资金清算。
5	确认后续管理及时、有效	抽查对账单，测试金融市场业务管理部是否按月实施对账管理，对账单是否经资金营运部核对并盖章。抽查风险分类认定，检查是否经过有权审核人审核，测试是否定期进行风险监控。
6	确认利息计算准确	抽查票据转贴现业务，调阅样本档案资料，测试相应样本应收(应付)资金利息、实收(实付)资金利息与实际发生的利息收入(支出)是否一致。
7	确认买断转贴现公允价值估值准确	检查每季末估值结果是否经过适当审批。
8	确认减值准备计提准确	抽样查看减值准备的计提是否有相关部门负责人以及分管领导进行复核审批后进行入账。

(E)金融市场业务——债券投资

债券投资交易业务是指我行参与的债券一级市场投资(从承销商处进行债券一级市场申购)和债券二级市场交易。

金融市场业务——债券投资的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行债券投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行债券投资交易操作规程》，健全了债券投资业务制度。

2.职责分工

总行授信审批部负责对持有目的为非交易性的信用类债券(除商业银行债、同业

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

存单、其他非银行金融机构债及资产支持证券)的发行人进行授信额度审定。负责对持有目的为非交易性的商业银行债、其他非银行金融机构债的发行人及资产支持证券的发起机构进行授信额度管控。

总行资金营运部负责债券的投资交易,并负责协同相关部门对债券投资交易业务开展投后管理工作。

金融市场业务管理部负责债券投资额度管控、合规性审查、牵头开展投后管理及相关会计处理等工作。

总行风险管理部负责指导、督促债券投资交易业务的风险监测管理工作。

总行营业部负责债券投资交易业务的资金汇划及会计核算工作。

总行审计稽核部负责对债券投资业务进行审计监督。

3.投前调查

资金营运部债券交易岗分析并结合市场行情,根据本银行需求或者金融资产头寸管理,进行市场询价,寻找交易对手,达成意向,对投资标的涉及的发行人需授信的进行授信调查,撰写授信调查分析报告,报授信审批部经有权审批人审批。

4.交易审批

资金营运部债券交易岗确认交易标的后填制审批表,金融市场业务管理部授信管理岗负责额度管控,债券交易岗提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批,法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性,债券交易岗按最终完成的审批投标或发送交易指令,一级市场债券申购根据中标情况由资金营运部债券交易岗签订分销协议或打印同业存单缴款通知书,金融市场业务管理部资金清算岗根据审批表、分销协议或同业存单缴款通知书进行DVP结算或手工划款。手工划款由金融市场业务管理部根据审批表、分销协议或同业存单缴款通知书填制划款凭证,由资金营运部债券交易岗复核,经有权审批人审批后加盖预留印鉴交营业部划款。金融市场业务管理部资金清算岗对清算情况进行确认,资金营运部债券交易岗在资金业务交易系统中对业务进行录入,金融市场业务管理部资金清算岗复核,营业部进行记账处理。同时,根据持有目的和合同现金流特征,经审批后确认表内资产分类。

5.债券投资分类

资金营运部债券交易岗在交易审批环节即对债券业务模式进行判定,并随审批表一并交由各层级有权限人员审批。分类结果定期经各业务部门负责人批准后报计划财务部复核。总行计划财务部对各业务部门提交的金融工具分类的初步认定结

果进行复核。

6.公允价值评估

对于公开活跃市场有报价的债券投资，资金营运部数据统计岗按季从Wind系统中导出中债登债券估价净价，并根据导出数据填制债券估值表，资金营运部债券交易岗复核后在资金业务交易系统中录入最新数据，金融市场业务管理部资金清算岗根据估值表进行复核，总行营业部进行会计分录复核。对于公开活跃市场没有报价的债券投资，总行计划财务部每月末根据适用的估值模型对债券公允价值进行评估监测，每季末对估值结果进行记账，并由部门有权限人员复核。

7.债券投资减值准备

风险管理部根据金融工具分类结果，对“以摊余成本计量”及“公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的债券投资金融资产进行阶段划分及减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

8.会计记录以及利息计算

资金营运部债券交易岗根据成交单内容在资金业务交易系统录入交易对手、金额、起息日、到期日、利率等要素，金融市场业务管理部资金清算岗对录入内容进行复核，总行营业部对会计分录进行复核，系统自动进行财务及利息计算。

9.按规定频率对账

由金融市场业务管理部对账管理岗在对账日后规定时间内提供债券业务对账单，经其签章后送达资金营运部债券交易岗。资金营运部债券交易岗在核实后在对账单上签章，在约定时间内返回金融市场业务管理部对账管理岗。

10.债券卖出

资金营运部债券交易岗经过对市场分析，提出欲卖出债券的数量和收益情况，并填制审批表；金融市场业务管理部法律合规岗对资金营运部债券交易岗提交的二级市场交易审批进行合规审查；提交有权人审批；交易成交并打印成交单，成交单中应明确债券的金额、数量、收款时间、资金清算帐户和债券托管帐户等信息。

11.到期清算

中债登或上清所系统DVP自动清算。

12.事后监控

金融市场业务管理部对非信贷资产风险分类建立动态管理机制，债券业务非信贷资产风险分类每季度进行一次分类调整，以季度末时点作为分类基准日。金融市场业务管理部与资金营运部债券交易岗共同完成日常风险监控。对在持仓期间发生影响我行债券兑付的情形，及时做好风险调查和评估，并采取相应措施。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认债券投资相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行债券投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行债券投资交易操作规程》等文件，询问资金营运部、金融市场业务管理部、相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查债券投资相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。
2	确认职责分工明确	调阅资金营运部、金融市场业务管理部岗责文件，检查岗位设置是否根据债券投资相关规定设定岗位，测试有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。测试相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。测试前中后台是否严格区分，不相容岗位是否严格分离。
3	投前调查	抽查债券投资业务，检查前台人员是否按规定撰写授信调查分析报告对发行人授信，并有权审批人审批复核痕迹。
4	确认交易审批符合权限管理规定	抽查债券投资业务，按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》规定的权限，测试办理的业务是否按照授权权限分级审批，相关审批记录是否完善，资金清算是否按协议执行。
5	债券投资分类	检查业务模式评估是否合理，检查 SPPI 测试结果是否准确。
6	确认公允价值评估准确	检查每月末统计人员是否填制债券估值表，是否有填表人、复核人签字审批痕迹。
7	确认阶段划分及减值准备计提准确	检查《重庆农商行非信贷资产风险分类认定表》、非信贷金融资产减值准备模型计算结果汇总表，非信贷减值准备计提入账凭证，查看是否有经办人员、经办部门和有权审批人的签字复核痕迹，评估阶段划分是否准确。
8	确认会计核算正确、利息计算准确、公允价值变动损	检查系统逻辑的准确性。涉及公允价值变动损益、投资收益计算时，经办人员会核实系统取数正确性，若不正确进行手工录制，并采取双人复核手段。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

序号	测试程序	测试内容
	益、投资收益 计算准确	
9	确认对账程序 按规定执行	抽查债券投资对账情况，检查《中央国债登记结算有限责任公司托管账户总对账单》和《重庆农村商业银行资金营运部上海清算所托管账户总对账单》，检查经办人员是否按月进行核对，资金营运部前台人员、金融市场业务管理部人员签字复核痕迹。
10	债券卖出	抽查债券卖出的情况，确认经办人员按规定填制了审批表，并有相关复核人员签字复核以及按权限审批的痕迹。
11	确认到期清算 及时、准确	检查债券投资到期清算是否及时，清算结果是否准确。
12	确认中台事后 监控按规定执行	调阅相关资料，检查中后台是否按规定履行事后监控职责，是否留存相关记录，并有有权审批人审批复核痕迹。

(F)金融市场业务——代客理财

代客理财是指本银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

金融市场业务——代客理财的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

目前，在代客理财业务方面，本银行已经建立起多项规章制度，主要包括：

《重庆农村商业银行人民币理财业务管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财业务操作规程》、《重庆农村商业银行合作金融机构代销理财产品管理办法》、《重庆农村商业银行合作金融机构代销理财产品业务操作规程》、《重庆农村商业银行人民币理财产品价格管理办法》、《重庆农村商业银行理财产品风险评级管理办法》、《重庆农村商业银行开放式理财产品实施细则》、《重庆农村商业银行净值型理财产品实施细则》、《重庆农村商业银行私募定制类理财产品管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财产品存放同业投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财产品项目融资类资产投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财产品债券投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财产品同业借款投资交易管理办法》、《重庆农村商业银行人民币同业交易对手及理财投资合作机构准入退出管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线金融租赁公司等交易对手额度管理实施细则》、《重庆农村商业银行金融市场条线资产及投行业务后续管理办法》、《重庆农村商业银行资产管理部理财产品组合管理流程指引》、《重庆农村商业银行理财业务流动性风险管理办法》、《重庆农村商业银行理财产品信息披露管理办法》、《重庆农村商业银行理财产品档

案管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线档案管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线对账管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线操作系统管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线资金汇划管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线内部检查管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线重要物品管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线合规审查管理办法》、《重庆农村商业银行金融市场条线合同管理实施细则》、《重庆农村商业银行金融市场条线场所管理办法》、《重庆农村商业银行理财业务突发事件应急预案》等。

2. 职责分工

(1) 总行部室职责分工

资产管理部主要负责理财产品设计、发行及理财业务相关管理工作；个人业务部主要负责理财产品对私营销的组织管理；公司业务部主要负责理财产品对公营销的组织管理；资金营运部主要负责向金融同业机构销售理财产品；金融市场管理部主要统筹负责条线风险合规、法律审查、资金清算、监督检查及档案管理工作；电子互联网金融部主要负责理财产品电子银行销售渠道管理；授信审批部主要负责授信审批部主要负责对业务限额进行信用风险咨询；风险管理部主要负责将理财业务风险管理纳入全面风险管理体系进行管理；合规及消费者权益管理部主要负责对理财相关业务合规性审查及相关文本进行法律审查；会计结算部主要负责规范理财业务的会计核算并根据业务管理部门出具的特种转账传票进行账务处理；计划财务部主要负责理财业务考核和广义信贷指标控制；办公室主要负责协助资产管理部进行理财产品的宣传推广工作；审计稽核部主要负责对理财业务进行审计监督；总行营业部主要负责理财资金的划转、账务处理与核算工作。

(2) 分支行职责分工

分支行部室主要负责对各分支行网点进行理财业务的指导和监督管理工作，负责客户营销、产品推广以及和总行理财业务相关部门的协调联系工作；分支行营业网点主要负责理财产品的客户营销和产品推广工作。

3. 理财产品发行和审批

根据业务需求设计理财产品，撰写可行性研究分析报告，制作理财产品发行相关审批表，并制定销售文件。理财产品需经本银行有权审批人审批后方可设立发行，并在全国银行业理财信息登记系统和理财与资金信托统计监测信息系统中登记。

4. 理财产品销售

销售理财产品时，客户原则上须开立所需的结算账户(金融同业机构除外)。在确认客户充分了解协议书、产品说明书等销售文件的各项规定，并对客户进行风险

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

提示后，销售人员与客户签订理财销售文件，明确双方的权利和义务，控制客户交易账户中约定的投资本金。

5.理财产品起息

理财产品起息当日，资产管理部在综合业务系统查询实际到账募集资金后，制作《划款特种转账传票》并由本银行营业部将归集后的理财资金统一划付至理财产品托管行，理财产品正式起息。

6.理财产品资产端投资及分类

理财产品资产端投资需经过有权审批人审批，托管行依据本银行出具的《划款指令》进行理财资金投资的划付。根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征，通过资产管理系统生成表内资产分类结果，表内资产分类结果报主管部门并由其汇总进行审批确认。

7.到期产品兑付

理财产品到期后，在《理财产品说明书》约定兑付期限内，理财产品托管行根据本银行指令将该期理财产品到期资金划回本银行，对于柜台和支行定制产品，由清算中心或营业部完成兑付工作，对于金融同业产品，由本银行营业部根据金融市场业务管理部出具的《划款特种转账传票》完成兑付工作。

8.理财产品收益分配和收入确认

理财产品到期，本银行按照销售文件约定收取销售服务费、投资交易费、托管费、固定管理费和浮动管理费等费用，根据产品类型按约定通过参考年化净收益率或产品净值的方式进行收益分配。收入确认方面，通过资产管理系统根据权责发生制进行计提并确认收入。

9.公允价值评估与减值准备计提

业务部门提供理财产品投资资产估值测算需要的基础数据及分类结果，计划财务部复核金融工具分类结果，对理财资产公允价值变动进行测算，并向业务部门反馈评估结果。业务部门通过系统补录表内资产减值所需的基础数据，风险管理部根据计划财务部确认的金融工具分类结果和减值计量范围按照风险管理委员会审批的减值方案进行阶段划分并计算各项业务减值准备。

10.非保本理财投资并表监测

按日对非保本理财投资可辨认净收益进行监测，监测结果换人复核并盖章确认。

重庆农村商业银行股份有限公司
与财务报表相关的内部控制有效性认定书
2019年3月31日

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认代客理财业务相关制度流程合规、完善	检查《重庆农村商业银行人民币理财业务管理办法》、《重庆农村商业银行人民币理财业务操作规程》等文件，询问资管部等相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查代客理财相关制度流程，测试是否符合国家相关法律法规和监管要求，以及本银行相关基本制度和内部控制大纲的要求。
2	确认职责分工明确	调阅资产管理部岗责文件进行测试，检查岗位设置是否根据代理理财业务相关规定设定岗位，有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。查看相关岗位职责是否明确、具体并符合相互制约原则，各岗位实际责任人与岗责文件是否相符。检查前中后台是否严格区分，不相容岗位是否严格分离。
3	确认理财产品发行和审批合规	抽查样本测试，检查对公众发行的理财产品在发行前是否取得银行理财产品登记编码；检查理财产品设计人员是否撰写可行性研究分析报告，并监测非保本理财产品是否符合不并表条件；检查是否制作理财产品发行相关审批表和销售文件，同时检查可行性研究分析报告、理财产品发行相关审批表及销售文件是否匹配相符、是否合规。理财产品审批表是否有经办人员签字、复核人员复核、审查人员审核及有权审批人审批痕迹。
4	确认理财产品销售合规	抽查代客理财业务，调阅业务档案资料或影像录音进行测试。检查是否和客户签订理财销售合同，销售的理财产品是否与客户的风险承受能力相匹配，客户是否在产品协议、产品说明书和风险揭示书上签章，并对签章的有效性进行复核，理财销售行为是否符合监管部门法律法规和本银行制度规范。
5	确认理财产品起息合规	抽查样本测试，检查《划款特种转账传票》，是否由总行营业部将归集后的理财资金统一划付至理财产品托管行，是否有经办人签字、复核人复核和负责人审批痕迹；检查对公众发行的理财产品是否发布产品成立公告并在官网披露；检查理财业务台账和报表是否核对一致、募集资金入账是否正确。
6	确认理财产品资产端投资合规	抽查样本测试，检查理财产品资产端投资明细是否符合本银行资产准入条件，并与理财产品资产交易相关审批表、划款交易凭据或《划款指令》相匹配，同时理财产品资产交易审批表是否有经办人员签字、复核人员复核、审查人审核和有权审批人审批痕迹。检查理财业务台账和报表是否核对一致、投出资金入账是否正确。