

8.贷款减值准备

风险管理部根据金融工具分类结果，对“以摊余成本计量”的对私授信业务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。

9.贷款回收

授信业务到期前，客户经理提示客户筹集资金，按期偿还信用；根据合同约定或经本银行同意，客户可以提前偿还信用。客户偿还信用后，柜面经办人员需双人复核系统打印的还款凭证要素是否齐全，与实际偿还情况是否一致，双人签章确认，并加盖业务清讫章递交客户。到期不能按期归还的，转入逾期贷款进行管理。对暂时性资金周转困难，但生产经营或项目运行基本正常、具备持续经营能力、能结清前期利息、担保效力不降低、有还款意愿并配合贷后管理、终极风险可控的借款人，经有权审批人批准后对其存量授信业务可办理续授信、续贷、展期、借新还旧等。

对逾期未还的，客户经理报告部门负责人，及时将《逾期贷款催收通知书》、《履行担保责任通知书》分别发送借款人和担保人并取得回执。通知无法送达或借款人拒绝签收的，在诉讼时效期限内采取相应的法律措施，使诉讼时效中断，确保贷款债权受到法律的强制保护。

不能按期收回的信贷业务，根据具体情况采取展期、重组、日常管控等方式，最大限度降低风险。

10.贷款核销

本银行严格按照财政部《关于金融企业呆账核销管理办法》呆账贷款核销认定条件，经追索仍无法收回，按照账销案存、权在力催的原则进行核销。对单户贷款在50万元及以下的，由贷款经营机构收集资料进行申报，由分支行风险管理部审查后，提交分支行风险资产管理委员会审议，并报分支行行长在《呆账核销送审表》上审批；对超过分支行审批权限的，再报总行资产经营管理部审查出具审查意见后，报总行分管行长在《签报单》上审签；单户贷款余额500万元以上的，提交总行风险管理委员会审议，并报总行行长在《风险管理委员会议案审批表》上审签，对总行审批核销的，由总行统一出具正式批复。

各机构职责：经营机构负责对拟核销呆账进行催收调查、资料收集、核对、填报、持续催收，以及贷款核销后的日常管理等工作；分支行风险管理部为呆账核销工作主管部门，负责对辖内呆账核销申请材料的真实性、完整性、合规性进行审查，出具核查报告。总行资产经营管理部是全行核销工作的归口管理机构，负责按照本银行贷款核销规定统筹指导各分支行开展呆账核销工作；总行两级的计划财务部门负责贷款核销相关的资金划拨工作。

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

呆账核销的管理：各分支行确定呆账核销管理责任人，明确各自职责，严格呆账损失责任认定和责任追究，查明呆账形成原因，对主观原因形成损失的，明确相应责任人进行责任追究，并视金额大小和性质轻重按照相应制度办法进行处理。分支行行长为呆账核销工作第一责任人，呆账核销主管部门负责人为呆账核销工作的主责任人，并和业务经营机构负责人严格落实“账销案存、权在力催”的工作要求，组织对呆账核销的资产进行保全、清收、盘活，对已核销的贷款，并每年制定清收考核方案，落实具体任务，严格清收激励机制，将其视为表内贷款严格管理；总行及分支行纪检监察部门分别按照管理权限，对责任人在呆账核销后2年内完成责任追究工作。各级行、各部门严格呆账核销的保密工作。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认对私授信业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的各项对私授信制度文件，询问相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	检查分支行风险管理部、零售金融部是否按规定制定岗责文件、实行岗位分离、履行岗位职责。在以下测试中包含对职责分工的检查，确认职责分工按照规章制度实施。
3	确认贷前尽职调查合规	抽查样本测试。一是查阅贷款档案中的借款人基本情况资料，确认客户基本资料收集是否完整、齐全；审核复印件是否加盖“与原件核对无误”条章及核对人员名章。重点关注资料有无挖补、变造后影印(复印)的痕迹。若担保人为企业的，可通过重庆工商行政管理局公众信息网查询信贷档案中收集的担保人的企业的营业执照的真实性，通过全国组织机构代码管理中心查询信贷档案中借款企业的组织机构代码的真实性。二是查看调查审批表中的调查人是否为双人签字，分别询问2个贷款调查人是否知晓贷款户的基本信息。三是查阅贷款档案中的借款人个人征信报告等资料，确认借款人信用状况是否良好，有无重大不良记录。四是查阅贷前调查报告中有贷款担保的相关信息，确认贷款担保其抵、质押物标准和抵、质押率的合规性。通过查看抵质押物价值评估报告、访谈各类业务管理人员、上网查阅相关信息等方式，了解检查抵质押物价值评估的合理性和变现能力。保证担保是否符合规定。
4	确认贷款审批合规	抽查样本测试。一是审核贷款审查资料，确认审查人员对贷款对象及条件、申请人还款能力、贷款第二还款来源及借款用途的合规合法性、贷款资料的完整性和有效性，贷款金额、期限、利率及放款方式等进行认真审查，并提出明确意见。二是查看《再转授权书》中有关授信

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
		审批及信用评级权限规定内容，检查是否与总行对被审计单位的《转授权书》规定内容一致。三是审核贷款授信批复，结合收集的贷款基础资料、本银行制定的信贷投向指引等，重点审计有无缺程序、逆程序或越权审批贷款业务；有无向国家政策和监管当局明确要求限制和退出的行业发放贷款；有无发放不符合本银行制度规定的贷款，特别是原有不良贷款还新增贷款的情况；有权审批人是否核准或批复同意明显违反国家和本银行制度规定的贷款，授信批复是否违反“不规范经营”七不准的规定，是否在未落实限制性条件的情况下同意开控。
5	确认贷款支用合规	抽查样本测试。一是查看贷款审批文件中，有关贷款发放需落实的限制性条件内容，对照资料逐一检查限制性条件的落实情况，对于不能落实或需要变更的限制性条件是否报有权审批人审批同意。二是查看信贷管理系统中样本明细的贷款还款方法，确认是否按规定确定还款方法。
6	确认利息计算及利息收入合规	抽查样本测试。查看信贷管理系统中有关审计样本的审批记录、利率定价政策文件，检查审批的贷款额度、利率、期限是否符合规定。
7	确认贷后管理合规	抽查样本测试。一是查看支行或贷款机构的贷款管理台账，检查是否对贷款额度和有效期间进行管理。二是检查是否按照本银行贷后管理办法的规定开展贷后管理。主要涉及贷后检查的频率、检查需关注的重点内容、检查报告的报告路径程序等。三是关注贷后责任人是否明确，是否有书面记载。
8	确认贷款减值准备合规	总行风险管理部根据各业务部门补录的减值所需的基础业务数据和总行计划财务部复核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计算各项业务减值准备，并提供给计划财务部进行账务处理。抽样查看信贷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。
9	确认贷款回收合规	抽查样本测试。一是审核《贷款到期提示书》，查看支行是否在贷款到期前一个月，向借款人发送了《贷款到期提示书》，提示客户按期偿还贷款本息。审核《逾期贷款催收通知书》、《逾期贷款担保责任通知书》回执，查看支行对逾期未还的贷款，是否及时将《逾期贷款催收通知书》、《逾期贷款担保责任通知书》分别发送借款人和担保人。二是审核支行对不能按期收回贷款制定的处置预案，根据具体情况判断其采取的风险防范和化解措施是否合理，是否最大限度地降低了风险。

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

序号	测试程序	测试内容
10	确认贷款核销合规	抽样测试贷款的核销情况。一是调阅授信业务核销资料，查看核销责任认定及追究资料、核销原因与佐证资料、核销审批手续是否合规。二是调阅表外授信业务的管理资料，查看管理台账、催收资料、处置资料是否合规。重点关注：分支行权限内核销贷款是否合规，是否涉及职工及配偶贷款；有无未及时进行催收导致丧失诉讼；有无超越权限和违反规定程序擅自处置表外不良信贷资产等情况。

(E)授信业务——票据贴现业务

票据贴现业务的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行已制定了与票据贴现业务相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行商业汇票贴现业务操作规程》、《重庆农村商业银行商业汇票贴现业务管理办法》、《重庆农村商业银行银行承兑汇票委托代理贴现业务管理办法》、《重庆农村商业银行银行承兑汇票委托代理贴现业务操作规程》等，建立健全了与票据贴现业务相关的内部控制制度。

2.职责分工

(1)总行职责

总行信贷管理部牵头全行商业汇票业务管理，督导业务部门做好具体票据业务的管理；牵头负责商业汇票业务制度体系管理；负责审核具体票据业务制度；牵头票据交易平台接入准备工作，督导业务部门做好具体票据交易平台接入准备工作，牵头制定票据交易平台线上运行应急处置预案。

总行公司业务部，主要负责制定商业汇票贴现业务管理办法和操作规程；负责全行商业汇票贴现的业务指导、监督和管理；负责商业汇票贴现业务数据统计与报送。

总行会计结算部，负责规范商业汇票贴现的会计核算；负责商业汇票贴现业务柜面及电子商业汇票系统操作指导。

总行授信审批部负责超分支行权限票据贴现业务的审批。

总行审计稽核负责对票据贴现业务进行审计监督。

(2)分支机构职责

分支行前台业务部门，负责商业汇票贴现业务的营销推广；负责受理客户贴现业务申请；负责对贴现申请人、交易真实性及其所持有票据基本情况等进行调查；负责逐户建立票据贴现业务台账；负责具体实施商业汇票贴现业务贷后管理工作。

分支行营业机构，负责对票据真实性和票面要素合规性进行初审；根据相关手续，办理贴现业务操作，并进行相应的会计处理手续；在票据到期日时，负责委托收款处理；在票据未按时托收回款时，负责及时通知分支行前台业务部门及风险管理部门；负责纸质票据的保管。

分支行会计结算部门，负责对票据真实性和票面要素合规性进行复审。

分支行风险管理部门，负责对商业汇票贴现业务合规性、合法性和风险性进行审查；负责审查业务部门提交的票据贴现调查报告及相关材料，并出具审查意见；负责清收汇票逾期款项。

分支行有权审批人负责权限内商业汇票贴现业务的审批，并对审批结果负责。

3.贸易背景真实性审查

纸质银行承兑汇票贴现业务受理与调查：分支行客户经理受理持票人提交的客户信息基础资料、贸易合同及其他能够证明贸易背景真实性的材料、增值税发票、《商业汇票业务贴现申请书》、待贴现银行承兑汇票或商业承兑汇票，并初步审查其贸易背景真实性，主要审查要点如下：

- (1)本银行规定，承兑人、贴现申请人是否具备相应条件；
- (2)是否有真实、合法的商品或劳务交易关系；
- (3)交易合同中的交易总额应大于或等于票面金额；若交易合同中未表明总金额，则应采取结合增值税发票查验出入库单据等方式进行审核确认；
- (4)增值税发票日期、交易品种、交易金额应与交易合同相关内容匹配，发票号码不得重复且必须加盖公章或财务专用章或发票专用章；
- (5)汇票是否在交易合同约定的有效期内，内容是否超出营业执照的经营范围，是否明确以“商业汇票”方式进行货款结算；
- (6)承兑额度与企业生产经营规模是否匹配；

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

(7)承兑人和贴现申请人近期生产经营是否正常，销货款回笼是否顺畅，承兑人到期交付汇票资金的来源是否可靠；

电子银行承兑汇票贴现业务重点调查：

(1)是否有真实、合法的商品或劳务交易关系；

(2)贴现申请人与前手人的交易发生行为是否在工商局核准的经营范围内；

(3)承兑额度与企业生产经营规模是否匹配。

对首次申请票据贴现的，客户经理需收集有效的营业执照或事业法人机构证书、组织机构代码证(或统一社会信用代码证)、法定代表人和经办人身份证原件及复印件等客户基础信息资料，如一年内重复办理则无需收集；如申请人为有限责任公司、股份有限公司、合资合作企业或承包企业等，要求提供依照公司章程或组织文件规定的权限，由有权机构(人)出具的同意申请贴现的决议或授权文件。

客户经理审查完成后，根据客户资料情况，形成调查报告，并填写《商业汇票贴现业务审批表》，签署是否同意贴现的建议，交部门经理审核。

4.票据审核

票据审核分为两个阶段：一是分支行营业机构对于票据票面进行初审，并在大额支付系统进行查询复查。收到承兑行回复后，在系统中打印查询复查书存档，经办人员签章确认。将票据及查询复查书一并移交给分支行会计结算部。二是分支行会计结算部对票据进行复查。主要通过验票仪器检测票据真实性。主要审核内容如下：是否是统一印制的凭证，是否到期；汇票要素是否齐全，记载事项是否完整、规范、合法；贴现申请人的签章是否真实、有效和规范；背书是否连续，手续是否完备；汇票是否有变造、涂改痕迹等。

完成上述审核后，会计结算部票据审查岗和部门负责人在《商业汇票贴现业务审批表》上签署审查意见。

5.票据贴现审批

分支行前台业务部门授信调查岗及部门负责人、风险管理部风险审查岗及部门负责人，会计结算部票据审查岗及部门负责人对票据贴现业务进行审查，在《商业汇票贴现业务审批申请表》上签字确认，并报分支行有权审批人审批。当贴现金额超过分支行有权审批人授权范围时，需报总行授信审批部审批。

6. 票据贴现出账

票据贴现审批通过后，由信贷系统打印出账通知书和并通知客户填写贴现凭证并在贴现凭证上加盖在本银行预留印鉴章，柜面人员凭出账通知书和贴现凭证，办理贴现资金划转，将贴现资金转账划付到贴现申请人在贴现行开立的账户上。完成办理后，柜面人员在贴现凭证上加盖业务公章，并双人签章确认，并返还一联给客户。

票据贴现后，贴现行在票据被背书栏内注明“重庆农村商业银行股份有限公司XX支行”字样。《贴现凭证》第一至三联作为会计凭证，第一联复印件交信贷人员作贴现业务档案，第四联加盖业务办讫章交贴现申请人，第五联按到期日顺序排列并保管，已贴现的纸质银行承兑汇票，应通过票交所系统向承兑行发起提示付款，若承兑行要求实物验证的，应于收到承兑行通知后，最迟于第二个工作日内将纸质银行承兑汇票寄出。贴现当日票据实物不能邮寄的，应将贴现票据双人入库或入保险柜保管。

7. 票据盘点

贴现机构负责人或会计主管按月应根据贴现凭证卡片账与综合业务系统中票据信息、中国票据交易系统中票据信息进行核对；已贴现的电子商业汇票应在电子商业汇票系统中导出贴现明细，与综合业务系统核对账务是否相符。分支行会计、审计稽核部门应对票据业务进行审计监督，确保账据、账实相符，并留存监盘人、被检查人签字确认的查库记录备查。

8. 到期收款

银行承兑汇票到期，营业机构按照支付结算有关规定办理收款。收到划回款项后，营业机构应及时入账，信贷管理部门在台账上对该笔贴现予以注销。由经办人以及划回款项复核人在收回凭证上签字确认责任。

9. 贴现公允价值评估

总行计划财务部负责根据业务部门上报的票据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。

10. 贴现减值准备

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。

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	确认票据贴现业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的《重庆农村商业银行商业汇票贴现业务管理办法》、《重庆农村商业银行银行承兑汇票委托代理贴现业务管理办法》等制度文件，询问相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	访谈相关部门、机构负责人及员工，了解职责分工情况，查看相关部门、机构是否按照职责分工、岗责文件要求履行相应职责，并在以下测试中包含对职责分工的检查，确认职责分工和权限管理按照规章制度实施。
3	确认贸易背景真实性审查合规	抽样测试贸易背景真实性审查的情况。一是确认收集资料的完整性。二是审核复印件是否加盖“与原件核对无误”条章及核对人员名章；在“市场主体基础信息查询网”中查询企业基本信息，与营业执照进行核对，确认其真实性。三是审核资料的有效期，查看其是否存在过期的情况。四是审核贴现调查报告，查看报告是否由两名调查人员签署意见。访谈参与贷款调查的人员，必要时可到企业实地调查，确认调查人员是否遵循了“实地调查为主、间接调查为辅”的原则。五是审核贴现调查报告和贴现资料，重点对以下事项进行核实：(1)是否有真实、合法的商品或劳务交易关系；(2)交易合同中的交易总额应大于或等于承兑汇票票面金额，若交易合同中未表明总金额，则应采取结合增值税发票查验出入库单据等方式进行审核确认；(3)增值税发票日期、交易品种、交易金额应与票据相关内容匹配，发票号码不得重复且必须加盖公章或财务专用章或发票专用章；(4)合同所载交易不能超出工商局核准的经营范围；(5)贴现申请人应是交易合同的签订方和发票列明的卖方；(6)交易合同中应明确以“银行承兑汇票”作为结算方式。
4	确认票据审核合规	抽样测试票据审核的情况。一是审核贴现票据，重点关注票据要素的完整性、合规性和有效性。二是调阅贴现行《查询查复登记簿》、商业汇票贴现审批表、贴现资料中收集的查复书复印件，查看贴现行是否通过大额支付系统对贴现票据进行查询，收到的查复能否为票据真实性提供支持性证据，查询人员是否在贴现审批表签章确认以承担相应责任。

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
5	确认票据贴现审批合规	抽样测试贴现审批的情况。一是审核贴现审查资料，查看贴现审查人员是否对资料的合规、合法性及风险性进行了审查，是否独立提出了包括授信金额、期限、利率、风险控制措施等明确的审查意见，有无隐瞒审查中发现的重大问题或审查通过不合规的贴现业务。二是审核商业汇票贴现审批表、授权书、转授权书，查看汇票贴现审批是否按照相关授权进行，是否严格执行授信审批的规定和程序，有无缺程序、逆程序、越权审批贴现业务的现象，是否对同一客户的贷款、票据承兑和贴现、担保等各类表内外授信业务实行一揽子管理，是否对集团客户进行统一授信。
6	确认票据贴现出账合规	抽样测试贴现出账的情况。一是审核贴现票据保管台账、卡片账，盘点贴现票据实物(注意票据背书栏内是否注明“重庆农村商业银行股份有限公司XX支行”和“委托收款”字样)。二是检查从客户将票据移交给业务人员开始，到验票、查询、审查、审批、贴现、入库、委托收款等各环节的票据传递情况，确认是否建立严格的交接登记手续，明确责任。是否存在客户经理一人全流程传递的情况。
7	确认票据盘点合规	抽样测试票据盘点的情况。检查业务部门负责人按月核对记录，确认贴现行对已办理贴现的票据是否坚持了账据分管的原则，票据是否入库(金库)入柜保管，是否逐笔建立台账、同时按到期日排列贴现凭证卡片账，贴现行业务负责人每月是否根据贴现凭证卡片账与票据进行检查核对，账据、账实是否相符。已贴现的电子商业汇票应在电子商业汇票系统中导出贴现明细，与综合业务系统核对账务是否相符。
8	确认到期收款得到复核	抽样测试贴现票据到期还款复核的情况，检查贴现收回款项的凭证上是否有经办人以及复核人的签字确认责任。
9	确认公允价值估值准确	检查每季末估值结果是否经过适当审批。
10	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。

(F)授信业务——表外授信业务

表外授信业务是指按照《企业会计准则》不记入本银行资产负债表内，不形成现实资产负债，但能改变损益的业务。

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

本银行表外授信额度纳入单一客户的最高综合授信额度之内，包括但不限于：贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、保理、开立信用证等表内外业务。

表外授信业务的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行已制定与表外信贷业务相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行银行承兑汇票操作规程》、《重庆农村商业银行银行承兑汇票管理办法》、《重庆农村商业银行外汇保函业务管理办法》、《重庆农村商业银行外汇保函业务操作规程》、《重庆农村商业银行国内信用证业务会计核算办法》、《重庆农村商业银行国内信用证业务操作规程》、《重庆农村商业银行国内信用证业务管理办法》、《重庆农村商业银行进口信用证业务操作规程》、《重庆农村商业银行出口信用证业务操作规程》、《重庆农村商业银行内保外债业务操作规程》《重庆农村商业银行保证业务管理办法》、《重庆农村商业银行保证业务操作规程》等，建立健全了与表外授信业务相关的内部控制制度。

2.职责分工

(1)公司业务条线

总行前台部门负责在权限范围内办理表外业务；负责制定并完善表外业务管理办法及操作规程；牵头负责表外业务的营销和组织推动工作；参与、督促和指导分支行做好表外业务的管理；负责对职责范围内目标客户办理表外业务的准入。

总行会计结算部负责保证业务相应科目及账户的设置与管理；负责规范表外业务会计核算。

总行风险管理部负责对表外业务进行风险监测。

总行信贷管理部负责对表外业务授信后管理工作进行督导。

总行授信审批部负责根据审批权限规定对表外业务进行审批。

本银行各级内审部门负责对表外业务进行审计监督。

分支行前台业务部门的主要负责贯彻落实总行有关表外业务的政策和规章制度；负责本分支行表外业务的营销推动和组织管理工作；负责本分支行表外业务的调查、发起、组织营销和具体实施工作；负责建立台账，对分支行表外业务的开展情况进行统计分析；负责表外业务的授信后管理工作。

分支行会计部门负责表外业务保证金缴存、手续费的入账等日常核算及账户管

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

理；其他需要协助业务部门的事项。

分支行风险管理部门负责对分支行发起的表外业务进行审查。

分支行有权审批人负责根据审批权限规定对权限内表外业务进行审批。

(2)国际业务条线

本银行通过制定相关业务的操作规程，对表外授信业务相关的部门和岗位职责分工规定明确。本银行先后制定了《重庆农村商业银行外汇保函业务操作规程》、《重庆农村商业银行国内信用证业务操作规程》、《重庆农村商业银行进口信用证业务操作规程》、《重庆农村商业银行内保外债业务操作规程》对分支行业务部门、总行国际业务部相关岗位及总行授信审批部职责及权限进行了明确的规定，分支行的主要职责是：资信调查、交易背景调查、落实抵质押物和授信限制性条件及负责贷后管理等；总行国际业务部职责主要是授信额度确认、技术性审查、信用证开立等；总行授信审批部的主要职责是授信额度及授信品种的审批，落实支用限制性条件的审查等。

3.尽职调查

(1)公司业务条线

客户经理负责收集授信主体资格、财务状况、表外业务等相关资料，保留原始资料复印件，并对资料合法性、真实性和有效性进行认真核实，以实地调查为主、间接调查为辅，在复印件上注明“与原件核对无误”字样，同时由客户经理签章确认，最终根据调查情况形成客户授信报告，对客户公司治理、管理层素质、履约记录、生产装备和技术能力、产品和市场、行业特点以及宏观经济环境等方面的风险进行识别，对客户申请的表外业务根据具体业务种类的风险进行充分、合理地评估，重点关注可能影响授信安全的因素，并采取有效的风险控制措施，包括但不限于确认保证人的保证主体资格和代偿能力，以及抵押、质押的合法性、充分性和可实现性，并对表外业务进行合理定价。

对于银行承兑汇票业务，各分支行受理承兑申请后，前台业务部门依照贷款管理规定进行调查，调查的主要内容包括但不限于法人资格、财务状况及信用状况、经济效益情况、交易背景、支付能力、担保情况等。调查结束后，调查人员应提出明确的调查意见，包括是否同意承兑、承兑的金额、承兑保证金交付比例以及不足部分的担保意见等。风险管理部门收到前台业务部门移交的资料后，对承兑申请人的条件、交易真实性、合法性、承兑金额的合理性等内容进行审查。对能提供全额保证金的承兑申请，其调查和审查的重点在交易背景的真实性和合法性以及保证金的来源、实际到位情况。电子银行承兑汇票业务另有规定的除外。

对于人民币保函业务，客户经理负责收集授信主体资格、财务状况、表外业务等相关资料，保留原始资料复印件，并对资料合法性、真实性和有效性进行认真核

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

实，以实地调查为主、间接调查为辅，在复印件上注明“与原件核对无误”字样，同时由客户经理签章确认，最终根据调查情况形成客户授信报告，调查的基本内容按照《重庆农村商业银行授信业务基本制度》相关规定执行，并重点就申请人及反担保人资信状况、抵(质)押物状况、保证人担保能力、保证事项主合同(或协议)内容、条款公平合理性、申请人履行主合同(或协议)的能力、承担该项目的获利空间及出现违约后本行可采取的补救措施等进行调查。

(2)国际业务条线

客户经理负责对表外业务风险进行充分、合理地评估，采取有效的风险控制措施及对表外业务进行合理定价，贸易项下的表外业务，本银行制定有《重庆农村商业银行国际贸易融资授信企业调查实施细则》，对国际业务授信调查原则、调查基本流程、调查内容和风险管理要点进行了明确的规定，并制作了《国际贸易融资授信调查表》，以力求通过表格的形式，让尽职调查更加规范，完备。对于非贸易项下的表外业务，本银行制定有《重庆农村商业银行授信调查操作规程》、《重庆农村商业银行授信业务尽职管理办法》对授信调查内容、流程及部门职责进行了规范。各类国际贸易融资表外业务检查原则具体如下：

对于国际信用证业务，本银行严格遵循《跟单信用证统一惯例》(UCP600)中关于效期，效地，票据、运输单据、装船期、交单期等惯例的规定，基于买卖双方的贸易合同，遵循客户的开证申请书，在做到按照“信用证交易的独立抽象原则”，“信用证严格相符原则”，“信用证欺诈例外原则”的基础上进行开立，在审单时，严格按照《跟单信用证统一惯例》(UCP600)的规定，做到“单内一致”、“单证一致”、“单单一致”和“表面相符”的原则对来单中的每一个要点进行审查。

对于国内信用证，本银行严格遵循《国内信用证结算办法》中关于开证、通知、信用证基本条款、开立方式、付款等的规定，基于买卖双方的贸易合同，遵循客户的开证申请书进行开立，在审单时，严格按照《国内信用证结算办法》中关于单据审核标准，仅以单据为依据，认真审核信用证规定的一切单据，以确定其表面是否与信用证条款相符合，做到“单内一致”、“单证一致”、“单单一致”和“表面相符”。

对于外汇保函业务，本银行根据客户申请、对手银行要求和实际业务需要综合考虑，严格审核业务相关条款，选择性遵守《跟单信用证统一惯例》(UCP600)，《国际备用证惯例》(ISP)，《见索即付保函统一规则》(URDG)等的规定对保函内容进行审查，并对境外银行提供的保函进行合规审查，以力求开立的每一个外汇保函公允，公正。

4.审批

(1)公司业务条线

客户经理尽职调查完成后，经分支机构客户经理、风险经理、分管行长、支行负

责人等签字确认，将拟开展的表外业务纳入统一授信报告中，经授信审批部审批获得相应授信额度。在完成额度审批后，具体表外业务使用时，还将审查客户的基础资料，商品交易合同的真实性、合法性；表外授信金额的合理性；申请人支付能力；担保的有效性等要点进行审查。审查完成后，报有权分支行审批人审批。超过分支行授权范围的，报总行授信审批部审批。由授信审批部在信贷管理系统线上出具授信审批意见书，加盖电子授信审批专用章。

(2)国际业务条线

客户经理进行尽职调查后，经分支机构客户经理、风险经理、分管行长、支行负责人等签字确认，将拟开展的表外业务纳入统一授信报告中。本银行制定有《重庆农村商业银行授信审查审批操作规程》，并建立了专职授信审批人制度，在授信审批部合规审查岗对授信材料进行合规审查，确保不违背相关政策及本银行相关规定的基础上，交由审批人进行独立审批，从而确保授信的合规和客观性。

5.保证金

(1)公司业务条线

根据申请人的信用风险评级，各分支行客户经理依据具体产品管理办法确定保证金比例，并在授信报告中的授信方案部分予以明确，授信报告经分支行客户经理、公司部经理、支行行长签字确认后上报授信审批部审批。在授信审批部线上授信审批意见中，明确保证金的比例，加盖电子授信审批专用章。若需降低保证金比例或免除保证金，各分支行需填报《重大事项会前协商申请表》，经总行公司业务部负责人、总行公司业务分管行长或行长签字同意后，报授信审批部审批。本银行保证金比例根据客户资信评级确定，在 10%-100%之间不等，一般保证金比例按以下方式执行：

- ①信用等级为 AA(含)级以上的申请人，保证金缴存比例不得低于被保证金额的 10%；
- ②信用等级为 A 级(含)到 AA 级(不含)的申请人，保证金缴存比例不得低于被保证金额的 30%；
- ③信用等级为 BB(含)级到 A 级(不含)的申请人，保证金缴存比例不得低于被保证金额的 50%；
- ④其他信用等级的申请人，按被保证金额的 100%收取保证金。

(2)国际业务条线

根据申请人的信用风险，本银行按照规定标准收取相应比例的保证金国际业务表

外授信业务涉及保证金的主要有外汇保函业务和进口开证业务，其中，对于进口开证业务，AA级(含)及以上客户保证金比例不低于10%；A级(含)至AA-级(含)客户保证金比例不低于30%；B级(含)至BBB级(含)客户不低于50%；CCC级(含)以下客户须收取全额保证金。对于融资类保函业务，AA级(含)及以上对公客户和个人优质客户原则上收取10%(含)以上的保证金；A级(含)至AA-级(含)对公客户或个人一般客户原则上收取30%(含)以上的保证金；B级(含)至BBB级(含)对公客户原则上收取50%(含)以上的保证金；CCC级(含)以下被担保人、个人慎选客户收取100%保证金。AA级(含)及以上对公客户和个人优质客户可免收保证金；A级(含)至AA-级(含)对公客户和个人一般客户原则上收取10%(含)以上的保证金；B级(含)至BBB级(含)对公客户原则上收取30%(含)以上的保证金；CCC级(含)以下对公客户、个人慎选客户收取100%保证金。本银行保证金的比例按照本银行产品发文的规章制度进行管理。如果客户保证金比例有突破制度的情况，则需要在上贷审会前，提交重大事项会前协商审批表格，报相关领导同意后，提交贷审会审批。在授信审批部的授信审批意见中，详细说明保证金的比例，并加盖授信审批专用章。

6.出票或开立

(1)银行承兑汇票

经审批通过后，经办行与出票人签订《重庆农村商业银行银行承兑协议》，通过行政印章审批流程加盖经办行行政公章及负责人名章，并按《重庆农村商业银行银行承兑协议》和有关审批意见收取规定的保证金，按审批权限在信贷管理系统中完成线上出账审批流程，打印出账通知书。柜面人员凭保证金入账清单和出账通知书进行出票。

(2)人民币保函

经审批通过后，经办行与申请人签订《出具保函协议》和反担保合同，在完善相关保证金缴存依据，或办妥抵质押物的登记手续后，对外开立保函。客户收到保函后向经办行提交《出具保函(保函修改函)收妥确认书》回执。

(3)国内信用证业务

经审批通过后，经办行与开证申请人签订《开立不可撤销国内信用证协议》，并按《重庆农村商业银行国内信用证业务操作规程》和有关审批意见收取规定的保证金，同时要求客户提供贸易合同原件、保证金缴存凭证、《不可撤销国内信用证开证申请书》，本银行根据客户的意愿，填写《国内信用证开立审批表》，经支行公司业务部、风险管理部和分管行领导审批同意后，报总行国际业务部合规管理岗进行合规性审查、总行客户经理签注业务审查意见后，报总行国际业务部负责人审批，国际结算岗人员草拟国内信用证，并开立。

(4)国际信用证业务

经支用审批通过后，经办行与开证申请人签订《开立不可撤销跟单信用证总协议》，并按《重庆农村商业银行进口信用证业务操作规程》和有关审批意见收取规定的保证金，同时要求客户提供贸易合同原件、保证金缴存凭证、《不可撤销信用证开证申请书》，本银行根据客户的意愿，填写《信用证开立审批表》，由支行以及总行国际业务部负责人在开立审批表上签字确认责任，并由国际业务部审查人员将保证金比例以书面形式在开立审批表上留底，同时完成信贷系统线上审批，提取信贷信息，草拟国际信用证，并开立。

(5)外汇保函

经审批通过后，经办行与申请人签订《开立外汇保函协议》，客户出具《外汇保函业务申请书》，本银行根据客户的意愿，填写《外汇保函开立审批表》，完成线下相关审批后，对外开立保函。

7.手续费扣收

本银行制定有《重庆农村商业银行服务项目及价格》，本银行手续费的收取按照服务项目及价格公示手续，单个客户申请手续费减免的，需根据授权，经有权人审批后执行。

公司业务条线手续费审批实行线下审批，有审批表。银行承兑汇票手续费直接由系统自动计算扣取。执行某一类人群或者全体客户执行相关手续费优惠活动时，则按照规定，通过资产负债管理委员会审批同意后执行。手续费扣收凭证由支行业务人员进行复核。

国际业务条线手续费扣收由国际结算岗经办，在国际业务系统中进行处理，国际结算岗复核人员进行复核，对于有手续费减免的，需行领导或部门领导在权限范围内进行审批授权后操作，记账成功后，系统自动打印业务传票。

8.贷后管理

本银行按照表内授信业务要求对表外授信业务实施贷后管理。

(1)贷后首次检查

客户经理应在第一笔贷款支用后3个月内开展首次检查。首次检查应遵循详实、全面、具体原则，重点检查限制性条件落实情况、贷款使用情况、客户经营管理状况，并借以对贷前调查反映的信息、揭示的风险，以及对审批决策、风险控制

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

措施有效性等进行验证。

(2)贷后日常检查

客户经理应按照规定频率开展日常检查，检查注重收集了解客户生产经营、资产负债、财务收支、资金往来、贷款担保、履约情况等信息，及时掌握客户股权、重组等变化情况；实地查验账户与凭证，按时收集公司客户财务报告(报表)，持续捕捉影响贷款运行的风险信息，判断产生风险的可能性及影响程度；要注重对经营及财务数据进行核实，对变化情况及原因进行分析。

客户经理应采用现场及非现场相结合的方式开展贷后检查。现场检查应当做到实地查看，如实记录，及时报告，不得隐瞒或掩饰问题。非现场检查可通过信贷系统、征信系统、行业协会、主管部门、工商税务、媒体网站等多渠道收集借款人生产经营、财务、履约、宏观政策环境等情况，综合分析贷款风险状况。

贷后管理人员通过定期和不定期的检查和监测，在综合分析后，判断贷款风险状况，形成贷后管理报告(表)，贷后管理报告(表)形成后，需提交风险管理部门和行领导审核并签署意见。其中对风险管理部门与前台业务部门共同实行平行作业检查的，风险管理部门贷后管理岗应审核并签署意见；对成立了贷后管理小组的，小组组长及成员应审核并签署意见。对于有内评的业务，客户经理应及时在内评系统中更新内评，并按规定经有权人员审查审批。

9.减值准备计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对表外授信业务形成的信贷承诺进行减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

10.终止确认

(1)银行承兑汇票

银行承兑汇票到期日，经办行填制《特种转账传票》(注明“扣划 xxxxxx 银行承兑汇票款项”)将敞口部分票款从对应的承兑申请人保证金账户或结算账户中，划入支行营业部对应的“应解汇款—承兑申请人临时存款”账户中。转账按照本银行内部账户管理规定执行，转账完成后，转账传票需加盖业务公章，并经办人、复核人双人签章确认。

分支行营业机构收到持票人开户行寄来的委托收款凭证和汇票，须由双人(会计主管或负责人和非业务经办人)审核汇票的真实性和合规性。与银行承兑汇票第一联、第二联复印件或扫描件及承兑协议认真核对。

审核无误后，根据委托收款凭证，将票款划至持票人账户。若有误，应通知持票人开户行，并说明原因。

若承兑申请人在银行承兑汇票到期日，未按规定足额交存票款，支行营业部应于当日将差额部分票款从“1269 银行承兑汇票垫款”账户，划入支行营业部对应的“应解汇款—承兑申请人临时存款”账户中；若经办行非支行营业部，应从经办行的“1269 银行承兑汇票垫款”账户进行垫款，转账按照本银行内部账户管理规定执行，转账完成后，转账传票需加盖业务公章，并经办人、复核人双人签章确认。

(2)人民币保函

保函有效期届满、保证义务履行完毕或被保证人和受益人要求终止保函效力时，保函自动失效，各分支行应及时收回保函。根据保函失效的不同情况，按下列方式进行处理：

如保函的有效期有明确截止日期的，应在截止日期届满后第一个工作日内，制作《保函失效通知书》，并凭以销记表外科目账；

如保函的有效期没有明确的截止日期，而是以某一事项的发生（如工程竣工验收合格）为保函有效期届满的条件的，各分支行应要求被保证人向受益人追回保函正本；如受益人不能退回保函，应由受益人出具保函失效的书面文件（须经其法人代表签字并加盖公章）；如不能收到退回的保函正本或受益人出具的保函失效的书面文件，各分支行可要求被保证人提供保证事项已经发生的证明文件（须经其法人代表签字并加盖公章），并承诺承担相应法律责任。在上述三种情况落实的前提下，各分支行应制作《保函失效通知书》，并凭以销记表外科目账。

如各分支行已经根据保函约定履行保证责任，各分支行应根据履行保证责任的原始凭证销记表外科目账（履行保证责任的原始凭证复印件应作记账传票附件）；

如被保证人或受益人要求提前终止保函效力的，受益人出具的保函失效的书面文件（须经其法人代表签字并加盖公章）或收回保函正本后，制作《保函失效通知书》，并凭以销记表外科目账。

(3)信用证

信用证闭卷有两种形式，第一种是信用证有效期到期后20天，且该信用证项下无未完结的业务，总行国际业务部进行人工闭卷；第二种是经开证申请人、受益人书面确认同意后闭卷。信用证业务的闭卷是在国际业务系统中进行的操作，系统经过经办和复核双人操作后，完成闭卷工作，如信用证仍有余额，需由授权人进行授权。闭卷操作完毕后，系统会自动记录操作人员相关信息，以备以后的查阅。

(4)外汇保函

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

保函到期后或约定的失效事件(如收回保函正本等)发生后,总行国际业务部及时清理,并进行闭卷。保函的闭卷分为三种情况:第一种是保函有效期满,如保函有确切到期日的,总行国际业务部进口结算岗向截止日期届满后两个工作日内向受益人发出保函失效的通知,并凭此报文办理闭卷;如保函无明确到期日,而是以某一事项的发生为保函有效期满的条件,应由受益人出具包含失效的书面文件,或被担保人提供的证明保证事项已经发生的书面文件,凭此书面文件进行闭卷。第二种是发生了履约。第三种是被担保人合受益人书面确认同意闭卷,凭双方书面文件进行闭卷。保函闭卷操作由经办和复核双人操作后完成,闭卷操作完毕后,系统会自动记录操作人员相关信息,以备以后的查阅。

本银行实施的测试程序(银行承兑汇票):

序号	测试程序	测试内容
1	确认表外授信业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的《重庆农村商业银行银行承兑汇票管理办法》等制度文件,询问相关部分、机构负责人,确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	调阅岗位职责,访谈相关部分、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,并在以下测试中包含对职责分工的检查,确认职责分工和权限管理按照规章制度实施。
3	确认尽职调查合规	抽样测试尽职调查的情况。检查相关资料是否完整性,以确认贸易真实性:一是对收集了增值税发票复印件的,通过税务网站查询发票的真实性。同时,关注是否存在重复使用同一增值税发票资料的情况和发票资料是否有明显涂改变造的迹象。二是调阅承兑申请所依据的交易合同、申请人的财务报表,分析其交易是否合理,其交易金额是否与财务报表反映的财务数据相吻合,承兑金额与企业的经营规模是否相匹配。三是检查资料复印件上是否有“与原件核对无误”字样以及客户经理签章,最终根据调查情况形成的客户授信报告是否由客户经理签字确认责任。
4	确认审批流程合规	抽样测试审批情况。一是访谈客户经理及风险管理部相关人员,并调阅资料,了解是否对客户准入进行审查,重点查看客户是否有不良贷款行为、非全额保证金但信用等级在BB级(不含)以下的及对单笔汇票逾期15天以上或年内发生两笔以上逾期的承兑申请人在1年之内再次为其办理承兑业务。二是调阅承兑申请所依据的交易合同,查看合同要素是否完整,约定内容是否明确,合同签订或履行日期是否在承兑日期之后。三是查看承兑汇票敞口的担保是否落实、合规。

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
5	确认收取保证金合规	抽样测试保证金的收取情况。一是查询保证金账户明细，根据承兑申请人信用等级评定结果，与管理办法中规定的缴存比例进行核对，确认保证金缴存比例是否符合规定。二是查看保证金是否实行了逐户逐笔专户管理，是否存在保证金专户与承兑申请人结算户串户、各子账户之间相互挪用、同一承兑申请人的保证金子账户之间相互混用等情况。三是检查在授信审批部的授信审批意见中，是否详细说明保证金的比例，并加盖电子授信审批专用章。
6	确认出票合规	抽样测试放款的情况。一是审核承兑汇票相关合同，查看合同要素是否清晰、完整，合同内容是否准确无误、意思表达无歧义。二是调阅出售空白银行承兑汇票当日传票，访谈柜面操作人员，确认其是否对以下手续进行了查验后再出售空白银承：银行承兑汇票协议第2联、交存保证金的进账单客户回单联、签注同意承兑的审批表第1联。三是检查银行承兑汇票协议是否有支行负责人签字以及支行公章；留底档案中是否有盖有支行公章出账通知书。检查分支行出账审查人员是否在《出账通知书》上签字确认，出账通知书上利率、金额、起息日到期日等信息与相关审批表、信贷管理系统是否保持一致。
7	确认手续费扣收合规	检查核心业务统中的费率是否为标准费率。若有优惠费率，检查是否有相应的审批。抽样测试手续费扣收的情况。检查手续费扣收凭证是否有经办人以及复核人签字。
8	确认贷后管理合规	抽样检查银行承兑汇票贷后报告是否有客户经理签字确认。对于有内评的业务，检查内评结果是否经有权人员审查审批。
9	确认减值准备合规	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。

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
10	确认终止确认合规	抽样测试终止确认的情况：访谈银承经办人员对发生垫款后的处理程序，结合对相关传票、科目余额表、保证金账户明细、贷款明细等资料的检查，确认处理流程符合办法规定，即无条件向持票人付款→执行扣款→差额转入银承垫款科目核算(视同逾期贷款)→按每天0.5‰计收利息及罚息→制定清收计划→追偿，并查看是否存在用贷款置换银行承兑汇票垫款的行为。抽样检查银行承兑汇票到期前，划收保证金敞口的凭证、划款至持票人账户的凭证，以及划款至垫款账户的凭证是否有经办人以及复核人签字确认。 查看记账凭证，检查销账金额是否与银行承兑汇票金额一致。

本银行实施的测试程序(人民币保函)：

序号	测试程序	测试内容
1	确认保证授信业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的《重庆农村商业银行授信业务基本制度》、《重庆农村商业银行保证业务管理办法》及《重庆农村商业银行保证业务操作规程》等制度文件，询问相关部分、机构负责人，确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	调阅岗位职责，访谈相关部分、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，并在以下测试中包含对职责分工的检查，确认职责分工和权限管理按照规章制度实施。
3	确认尽职调查合规	抽样测试保证业务尽职调查的情况：检查相关资料是否完整性，以确认保证关系真实性：一是调阅企业申请资料，查看客户资料提供的合规性。申请人必须经工商行政管理部门批准，依法登记注册，持有企业法人营业执照或其他经济组织。同时，还应该符合本银行规定的要求，特别关注公司注册地是否是市内、企业信用等级是否在A级(含)及是否有不良信用记录。二是调阅保证背景资料，如招标书、投标书、中标书、合同等资料。调阅申请人的财务报表，分析其保证业务规模是否合理。

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

序号	测试程序	测试内容
4	确认审批流程合规	抽样测试保证业务审批情况：一是调阅审查资料，查看承兑审查人员是否对申请人资格、申请人支付能力、担保的足值、有效性进行了审查，是否独立提出了包括担保金额、期限、币种、付款条件、风险控制措施等明确的审查意见，有无隐瞒审查中发现的重大问题或审查通过不合规的保函业务。二是调阅银行保函审批、授权书、转授权书，查看保函审批是否按照相关授权进行，是否严格执行授信审批的规定和程序，有无缺程序、逆程序、越权审批业务的现象，是否对同一客户的贷款、票据承兑和贴现、保函、担保等各类表内外授信业务实行一揽子管理，是否对集团客户进行统一授信。是否审批通过不符条件申请。
5	确认收取保证金合规	抽样测试保证业务保证金的收取情况：一是审核申请人信用等级评定结果，查阅保证金账户明细，与管理办法中规定的缴存比例进行核对，确认缴存比例是否符合规定标准。二是审核保函业务资料和保证金账户明细，逐户进行勾兑，查看保证金是否实行了逐户逐笔专户管理，是否存在保证金专户与保函申请人结算户串户、各子账户之间相互挪用、同一保函申请人的保证金子账户之间相互混用等情况。三是检查在授信审批部的授信审批意见中，是否详细说明保证金的比例，并加盖电子授信审批专用章。
6	确认手续费扣收合规	检查核心业务统中的费率是否为标准费率。若有优惠费率，检查是否有相应的审批。抽样测试手续费扣收的情况。检查手续费扣收凭证是否有经办人以及复核人签字。
7	确认贷后管理合规	抽样检查银行保函的贷后报告是否有客户经理签字确认。对于有内评的业务，检查内评结果是否经有权人员审查审批。
8	确认减值准备合规	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。
9	确认终止确认合规	保函业务抽样测试终止确认的情况。抽样检查系统中保函的闭卷操作是否显示经办人以及复核人的名字。查看记账凭证，检查销账金额是否与保函余额一致。

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(信用证):

序号	测试程序	测试内容
1	确认表外授信业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的《重庆农村商业银行国内信用证业务管理办法》、《重庆农村商业银行进口信用证业务操作规程》等制度文件,询问相关部分、机构负责人,确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	调阅岗位职责,访谈相关部分、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	确认尽职调查合规	抽样测试表外授信业务调查的情况。一是访谈参与贷款调查的人员,必要时可到企业实地调查,确认调查人员是否遵循了“实地调查为主、间接调查为辅”的原则,了解调查内容是否真实。二是调阅申请人授信基础资料、信用等级评定资料,指标评分是否准确,有无人为抬高信用等级的情况。三是查看调查报告是否真实、全面反映客户法人资格、财务状况及信用状况、经济效益情况、购销合同、支付能力、担保情况;是否存有虚假记载、误导性陈述或重大疏漏等误导审批决策的情形,是否对真实交易背景进行核实等。三是检查客户经理制作的贸易项下《国际贸易融资授信调查表》是否有客户经理签字盖章。
4	确认审批流程合规	抽样测试审批的情况。一是调阅审查资料,查看审查人员是否对申请人资格、真实交易背景、申请人支付能力、担保的足值、有效性进行了审查,是否独立提出了包括担保金额、期限、币种、付款条件、风险控制措施等明确的审查意见,有无隐瞒审查中发现的重大问题或审查通过不合规的业务。二是调阅审批资料、授权书、转授权书,查看是否按照相关授权进行,是否严格执行授信审批的规定和程序,有无缺程序、逆程序、越权审批业务的现象,是否对同一客户的贷款、票据承兑和贴现、信用证、担保等各类表内外授信业务实行一揽子管理,是否对集团客户进行统一授信。是否审批通过不符合条件申请;是否超权限、超授信额度签发、受理等。三是抽样检查授信审批部的授信审批意见是否盖有贷款授信审批专用章,同时,信用证开立审批表或者外汇保函开立审批表是否有支行业务部门、信贷管理部门、支行领导、总行国际业务部有权审批人签字。

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
5	确认收取保证金合规	抽样测试保证金收取的情况。一是审核申请人信用等级评定结果，查阅保证金账户明细，与管理办法中规定的缴存比例进行核对，确认缴存比例是否符合规定标准。二是审核业务资料和保证金账户明细，逐户进行勾兑，查看保证金是否实行了逐户逐笔专户管理，是否存在保证金专户与承兑申请人结算户串户、各子账户之间相互挪用、同一承兑申请人的保证金子账户之间相互混用等情况。三是调阅每一保证金账户明细及企业在银行开立的结算账户，查看相关凭证追溯保证金来源，确认保证金是否为贷款或贴现资金。四是查看授信审批意见书是否对保证金收取比例进行详述，并盖有授信审批部贷款授信审批专用章；信用证的开立审批表上是否有国业部有权审批人对保证金的比例进行书面的留底，并签字。
6	确认开立合规	抽样检查系统中是否有建立以及发送开立报文以及付汇报文的经办人以及复核人的名字，或者付汇借据上是否有经办人以及复核人的名字。
7	确认手续费扣收合规	检查核心业务系统中的费率是否为标准费率。若有优惠费率，检查是否有相应的审批。抽样检查信用证手续费扣收凭证是否有经办人以及复核人的名字。
8	确认贷后管理合规	抽样检查支行客户经理对开有信用证的贷款户进行贷后调查的报告是否有客户经理签字确认责任，以及复核人签字。对于有内评的业务，检查内评结果是否经有权人员审查审批。
9	确认减值准备合规	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。
10	确认终止确认合规	抽样查看国际业务系统上是否显示出信用证的闭卷操作经办人以及复核人的姓名，或者业务注销凭证上是否有经办人以及复核人的姓名。查看记账凭证，检查销账金额是否与信用证余额一致。

本银行实施的测试程序(外汇保函):

序号	测试程序	测试内容
1	确认表外授信业务规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的《重庆农村商业银行外汇保函业务管理办法》等制度文件，询问相关部分、机构负责人，确认本银行已按照上述制度实施相关内部控制。
2	确认职责分工明确	调阅岗位职责，访谈相关部分、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。

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
3	确认尽职调查合规	抽样测试表外授信业务调查的情况。一是访谈参与贷款调查的人员，必要时可到企业实地调查，确认调查人员是否遵循了“实地调查为主、间接调查为辅”的原则，了解调查内容是否真实。二是调阅申请人授信基础资料、信用等级评定资料，指标评分是否准确，有无人为抬高信用等级的情况。三是查看调查报告是否真实、全面反映客户法人资格、财务状况及信用状况、经济效益情况、购销合同、支付能力、担保情况；是否存有虚假记载、误导性陈述或重大疏漏等误导审批决策的情形，是否对真实交易背景进行核实等。三是检查客户经理制作的贸易项下《国际贸易融资授信调查表》是否有客户经理签字盖章。
4	确认审批流程合规	抽样测试审批的情况。一是调阅审查资料，查看审查人员是否对申请人资格、真实交易背景、申请人支付能力、担保的足值、有效性进行了审查，是否独立提出了包括担保金额、期限、币种、付款条件、风险控制措施等明确的审查意见，有无隐瞒审查中发现的重大问题或审查通过不合规的业务。二是调阅审批资料、授权书、转授权书，查看是否按照相关授权进行，是否严格执行授信审批的规定和程序，有无缺程序、逆程序、越权审批业务的现象，是否对同一客户的贷款、票据承兑和贴现、信用证、担保等各类表内外授信业务实行一揽子管理，是否对集团客户进行统一授信。是否审批通过不符合条件申请；是否超权限、超授信额度签发、受理等。三是抽样检查授信审批部的授信审批意见是否盖有贷款授信审批专用章，同时，外汇保函开立审批表是否有支行业务部门、信贷管理部门、支行领导、总行国际业务部有权审批人签字。
5	确认收取保证金合规	抽样测试保证金收取的情况。一是审核申请人信用等级评定结果，查阅保证金账户明细，与管理办法中规定的缴存比例进行核对，确认缴存比例是否符合规定标准。二是审核业务资料和保证金账户明细，逐户进行勾兑，查看保证金是否实行了逐户逐笔专户管理，是否存在保证金专户与承兑申请人结算户串户、各子账户之间相互挪用、同一承兑申请人的保证金子账户之间相互混用等情况。三是调阅每一保证金账户明细及企业在银行开立的结算账户，查看相关凭证追溯保证金来源，确认保证金是否为贷款或贴现资金。四是查看授信审批意见书是否对保证金收取比例进行详述，并盖有授信审批部贷款授信审批专用章；外汇保函的开立审批表上是否有国业部有权审批人对保证金的比例进行书面的留底，并签字。

序号	测试程序	测试内容
6	确认放款合规	抽样检查系统中是否有建立以及发送开立报文以及付汇报文的经办人以及复核人的名字，或者付汇报据上是否有经办人以及复核人的名字。
7	确认手续费扣收合规	检查核心业务系统中的费率是否为标准费率。若有优惠费率，检查是否有相应的审批。抽样检查信用证以及外汇保函手续费扣收凭证是否有经办人以及复核人的名字。
8	确认贷后管理合规	抽样检查支行客户经理对开有外汇保函的贷款户进行贷后调查的报告是否有客户经理签字确认责任，以及复核人签字。对于有内评的业务，检查内评结果是否经有权人员审查审批。
9	确认减值准备合规	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。
10	确认终止确认合规	抽样查看国际业务系统上是否显示出外汇保函的闭卷操作经办人以及复核人的姓名，或者业务注销凭证上是否有经办人以及复核人的姓名。查看记账凭证，检查销账金额是否与信用证余额、保函余额一致。

(G)客户信用评级

1.规章制度的建立

本银行已制定了与客户信用评级相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行信用风险内部评级体系管理办法》、《重庆农村商业银行违约定义损失定义管理细则》、《重庆农村商业银行非零售客户信用等级评定操作规程》、《重庆农村商业银行内部评级模型和风险参数数量化管理细则》等，建立健全了与客户信用评级相关的内部控制制度。

2.职责分工

(1)总行职责

总行风险管理部主要负责全行非零售客户评级模型的开发、验证与维护，组织非零售内部评级的推广应用；制定非零售客户信用等级评定工作的制度；对全行非零售客户信用等级评定工作进行指导、监督和检查；对分支行(总行部门)发起的违约认定进行审查；按照授权权限，对权限内非零售客户违约认定进行审批；负责对分支行(总行部门)发起的违约认定异议申请进行核查、更正；在日常检查中发现客户符合违约定义的，且不属于系统自动识别违约的范围，应及时提示分支行(总行部门)发起违约认定。

总行授信审批部主要负责超分支行(总行部门)发起的非零售客户评级的审批；分支行(总行部门)负责各自审批权限内非零售客户评级的审查审批。

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

总行业务部门主要负责对总行管户的非零售客户进行调查，收集评级资料，确保客户资料的真实性和完整性，并录入信息系统；发起评级，对系统自动匹配的评级模型进行确认；持续跟踪客户风险变化情况，在触发评级更新条件时发起评级更新；根据后续检查或客户维护时了解到的客户信息，或者根据总行相关部门的提示，发起违约认定流程。

总行信贷管理部主要负责在日常检查中发现客户符合违约定义的，且不属于系统自动识别违约的范围，应及时提示分支行发起违约认定。

(2)分支机构职责

分支行前台业务部门主要负责对辖内非零售客户进行调查，收集评级资料，确保客户资料的真实性和完整性，并录入信息系统；发起评级，对系统自动匹配的评级模型进行确认；持续跟踪客户风险变化情况，在触发评级更新条件时发起评级更新；根据贷后管理了解到的客户信息，或者根据总行信贷管理部、总行风险管理部或分支行风险管理部等部门的违约认定提示，发起违约认定流程。

分支行风险管理部主要负责对辖内非零售客户信用等级评定工作的开展进行指导和监督；对辖内机构发起的非零售客户评级进行审查；对辖内机构发起的非零售客户违约认定进行审查；在日常检查中发现客户符合违约定义的，且不属于系统自动识别违约的范围，应及时提示客户经理发起违约认定。

3.评级发起

由总行部门或分支行前台业务部门发起评级，负责客户评级资料的收集、录入，并提交初步评级结果。

由分支行发起的内部评级操作流程：分支行客户经理应实地走访企业，调查企业的经营、管理和技术情况、股东情况以及所属行业的整体状况等信息，核实企业的资产、负债、现金流等财务情况，收集资料，并填写评级说明，将评级信息录入信息系统，确保评级资料的真实性和完整性、评级数据的准确性。

由总行发起的内部评级操作流程：对于企事业客户评级，总行部门评级人员应实地走访企业，调查企业的经营、管理和技术情况、股东情况以及所属行业的整体状况等信息，核实企业的资产、负债、现金流等财务情况，收集资料，将评级信息录入信息系统，确保评级信息资料的真实性和完整性、评级数据的准确性；对于同业客户评级，总行部门评级人员应根据同业年报、公开信息等渠道，收集资料以及相关基础数据，并核实同业客户主要股东、资产、负债、现金流等情况，必要时应实地调查，进一步掌握同业客户风险状况，同时也应关注行业整体状况、同业客户地位等非财务情况，并确保评级信息资料的真实性和完整性、评级数据的准确性。

4. 评级认定

由分支行发起的内部评级操作流程：分支行评级审查人员对前台业务部门上报的评级资料的完整性、合规性，相关信息系统内录入的评级数据的准确性，以及评级调整项的合理性进行审查，形成审查意见。复核人员对前台业务部门上报的评级进行复核，判断评级结果与客户风险状况是否匹配，并对不匹配的评级进行评级推翻。分支行有权认定人在权限内对评级结果进行认定。信息系统将根据设定的授权判断是否需要提交总行，对于超出分支行权限的评级，还需提交总行评级审查人员审查复核，并由总行有权认定人在权限内对评级结果进行认定。

由总行发起的内部评级操作流程：总行评级审查人员对总行部门上报的企事业客户和同业客户的评级资料的完整性、合规性，相关信息系统内录入的评级数据的准确性，以及评级调整项的合理性进行审查，判断评级结果与客户风险状况是否匹配，并对不匹配的评级进行评级推翻，并形成审查意见。总行有权认定人在权限内对评级结果进行认定。

5. 评级更新

本银行非零售客户内部评级有效期为一年，同时评级到期日不得超过评级使用最近一期年度财务报表基准日后18个月。在评级到期前应发起评级更新，对于过期的评级，信息系统中将会显示为失效。在评级有效期内，如果录入了新一年的财报，或者当前评级所使用的为未审计年度财务报表，而录入同一年度的已审计财务报表，信息系统将会在新的财报录入后发出评级提醒。此外，如果发现客户出现《重庆农村商业银行信贷业务贷后管理办法》中规定的重大风险预警信号，可能对客户生产经营产生重大不利影响的，要求在2个工作日内提起评级更新。

(H) 逾期及不良贷款管理

本行对逾期贷款，应报告部门负责人，及时将《逾期贷款催收通知书》、《履行担保责任通知书》分别发送借款人和担保人并取得回执。通知无法送达或借款人拒绝签收的，应在诉讼时效期限内采取相应的法律措施，确保贷款债权受到法律的强制保护。对不能按期收回的贷款，应根据具体情况采取展期、重组、日常管控等方式，最大限度降低风险。

本银行制定了《信贷资产风险分类管理办法》，明确了进入不良贷款的条件、认定程序、分类要求。对已经进入不良的贷款，根据本行《不良信贷资产管理办法》及《诉讼案件管理办法》规定，明确了表外不良贷款视同表内贷款管理，总行对单户500万元及以上不良贷款逐户建立台账，分支行对单户10万元及以上不良贷款逐笔建立台账，建立不良贷款按季统计分析报告制度，总行、分支行、具体经营机构对不良贷款实行分级监测、管理和处置。在管理权限上，明确对预计损失金额超过50万元或损失率超过20%的不良贷款清收处置事项，100万元以上作为被告、无独立请求权的第三人案件败诉后决定不上诉、不申诉的信贷案件，单户超过50万元的抵债资产接收和处置，不良清收代理费超过收回额或免责金额8%以及总额超过3万元，不良贷款呆账核销，以及其他可能造成50万元以

上损失或分支行认为需集体审议的不良贷款等重大处置事项，必须经分支行风险管理委员会集体审议；总行结合分支行实际情况，以《业务经营授权书》对分支行的不良贷款处置权限做出进一步具体明确。在管理和处置方式上，结合单户不良贷款具体情况，分别采取直接清收、贷款重组、司法清收、委外清收、资产转让、以资抵债、呆账核销等方式，按照本行对应的管理办法及操作规程，严格执行。

(I)合同条款变更审批管理

信贷风险处置必须严格遵循规定程序和权限，其中：不良贷款处置要严格按《重庆农村商业银行不良信贷资产管理办法》(渝农商行发〔2019〕359号)、《重庆农村商业银行不良贷款重组管理办法》(渝农商行发〔2019〕531号)、《重庆农村商业银行不良贷款重组操作规程》(渝农商行发〔2019〕530号)等现行有关办法和要求执行；尚未进入不良的风险贷款处置，须按照《关于进一步做好当前信贷风险防控有关工作的通知》(渝农商行发〔2015〕517号)以及《关于小微企业存量贷款客户办理续授信、展期和借新还旧的意见》(渝农商行发〔2015〕543号)文件规定的程序及权限办理。

对尚未到期但拟调整期限、展期、续贷等贷款，分支行审批权限内的，按原贷款审批流程办理，并向总行信贷管理部报备；超过分支行审批权限的，应在到期前1个月与总行相关信贷前台部门衔接，并按相关要求准备资料、及时申报，经总行相关前台部门与信贷管理部审核并在《风险处置审核表》签署意见后，一并转报总行授信审批部审批。

(J)押品管理

本银行制定了《授信担保管理办法》、《押品管理办法》、《押品准入指引》、《重庆农村商业银行股票质押担保操作规程》、《重庆农村商业银行个人定期存单质押担保操作规程》、《重庆农村商业银行单位定期存单质押担保操作规程》等制度规范押品管理。对于符合押品准入条件的，分支行可直接选择接受；对于需接受《押品准入指引》以外的押品，须按规定填报《押品突破事项审批表》，报总行信贷管理部审核，并经分管行领导审批同意。

抵(质)押设定前，本银行押品要进行价值评估，评估方式有内部评估与外部评估。内部评估一般应填制《押品评估价值认定表》，并由授信调查人员初评估，押品价值审查岗审查，押品价值审批岗审批确认。外部评估由押品价值初估岗对评估报告进行审阅，初步认定外评价值。经调查部门或机构负责人同意后，将初评估报告、《押品评估价值认定表》报押品价值审查岗审查，押品价值审批岗对评估结果进行审批。本银行押品价值认定工作由分支行完成，分支行对评估认定价值负责。授信审查人员对押品设置方案是否合理进行审查，作出审查结论，授信业务有权审批人负责押品设置方案的审批。同时，根据监管规定，每年对押品至少重估一次。重估以内评为主，贷后管理人员应填写《押品价值重估表》或在重估当期的贷款管理报告中说明相关情况，经部门或机构负责人审核并签署意见，经

办行分管领导或授权风险管理部门负责人对重估价值进行审批。

严格押品管理要求。对于纸质票据质押，建立严格的交接登记手续，所有交接必须双人完成；凡纸质票据完成票据审查后，不得再交回分支行授信调查岗，必须入库保管。对于存单质押，在办理存单确认止付手续后，严格按照《重庆农村商业银行押品管理办法》的规定入库保管。在贷后管理过程中，贷后管理人员应加强对押品的现场检查和监督管理，确保押品安全，检查抵(质)押物的完整性和安全性，抵押物的价值是否受到损失，抵押权是否受到侵害，质押物(如存单、票据等)的保管是否符合要求，第二还款来源是否恶化；检查抵(质)押物价值变化情况，抵(质)押法律风险变化情况(如是否被查封等)，抵(质)押物变现能力变化情况，抵(质)押物保管及使用情况等。押品核查一般与贷后检查一并进行，也可单独进行。现场检查后，贷后管理人员应将核查情况反映在贷后检查报告中，作为信贷档案留存。

(K)担保公司准入与管理

本银行对融资担保公司的担保合作准入实行审批制，合作层级分为总行级与分支行级，未经总行批准，不得与担保公司开展担保合作。对担保公司的担保额度实行额度审批，由总行授信审批部统一审批。担保公司与本银行开展合作，应符合以下基本条件：依法取得《融资担保业务经营许可证》；与总行合作的货币实收资本不低于3亿元，与分支行合作的不低于1亿元；本行信用评级A级及以上；持续经营2年及以上，担保记录良好，无逃废担保责任的行为，经营效益较好；董事、监事、高级管理人员熟悉与融资担保业务相关的法律法规，从事财务管理或金融行业工作3年及以上；保证金比例不低于10%；公司治理结构规范，有健全的担保项目评审、担保后管理、代偿责任追偿等业务规范和内部管理制度；能按要求提供财务报表及相关信息；担保责任余额、资产比例符合规定等。担保合作程序包括：准入发起、合作受理、准入调查、准入审查、准入审批、额度审批、合作协议签订、合作报备。在具体业务合作中，从严、择优选择合作的担保公司，高度重视担保公司合作风险，严格限制担保贷款规模。严控担保公司贷款准入条件，做实贷后日常管理，不因为有担保而降低标准、放松管理。加强对担保公司的合作监测，严格合作风险管控。

(五)衍生工具业务的控制

(A)衍生工具业务——代客远期结售汇的关键控制

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行代客远期、掉期业务管理办法》和《重庆农村商业银行银行间衍生品业务管理办法》，健全了代客远期结售汇业务制度。

2.职责分工

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

分支行公司业务部负责接收客户申请、审查客户情况、风险提示、发起审批流程、落实保证金或授信额度、报送额度支用；总行国际业务部负责审查客户合规资料、根据市场情况报价；总行授信审批部负责核定客户授信额度。

3.交易审批

分支行公司业务部接收客户申请，填写《重庆农村商业银行金融衍生业务客户评估表》，对客户进行风险评估，对通过风险评估的客户进行风险揭示，联系客户签订代客衍生产品协议。在交易前，客户需向分支行公司业务部提供交易背景资料，分支行公司业务部须初审交易背景资料，落实保证金及授信额度占用条款，向总行国际业务部提交《代客远期结售汇业务审批表》。总行国际业务部对提交资料进行合规性审查，并在《代客远期结售汇业务审批表》上批注意见，提交部门有权人完成业务审批后，根据客户申请完成代客结售汇交易和银行间远期平盘。交易后总行国际业务部向客户提交交易证实书，包含交易要素及成交价格。

4.账务处理

代客远期资金交易岗根据审批表和客户的业务委托书在代客衍生产品系统完成交易录入；复核人员根据审批表、客户的业务委托书在系统进行复核确认交易要素价格、审批单和交易证实书。银行间平盘交易岗根据代客交易、市场及敞口情况，在外汇交易中心进行平盘交易。

5.估值及交割

代客衍生产品系统按日对未到期交易进行估值。到交割日期，客户将款划至其在我行的清算账户，总行国际业务部根据交易资料进行到期交割，从客户清算账户上扣划客户应付资金，并将客户应收款项划至客户清算账户。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认代客远期结售汇相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行代客远期、掉期业务管理办法》和《重庆农村商业银行银行间衍生品业务管理办法》，询问国际业务部、分支行公司业务部等相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查代客远期结售汇业务相关制度流程，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	调阅国际业务部岗责文件，检查岗位设置是否根据代客远期结售汇业务相关规定设定岗位，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	抽查代客远期结售汇业务，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	确认账务处理的准确性	抽查代客远期结售汇业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试是否根据审批结果及合同约定汇划资金；测试账务处理的准确性
5	确认估值及交割处理正确	抽查代客远期结售汇业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试估值是否正确，确认交割时资金汇划是否和相关审批单及财务账金额一致。

(B)衍生工具业务——自营掉期结售汇的关键控制

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行银行间衍生品业务管理办法》，健全了自营掉期结售汇业务制度。

2.职责分工

自营掉期结售汇业务遵循前中后台分离的原则。总行国际业务部资金交易岗负责全行自营掉期结售汇业务的日常管理和前台交易；总行风险管理部负责拟定风险管理政策、对衍生业务进行分类评估、建立风险指标和方法、制定和管理限额；总行会计结算部规范负责自营掉期结售汇业务的会计核算。

3.交易审批

前台交易员根据自营掉期结售汇业务询价的初步意向提起交易申请，复核人员审核交易要素，提交有权人(部门负责人、分管行领导、总行行长)审批。

4.账务处理

前台交易员根据审批单在外汇交易中心进行交易，交易成交后自动导入本地的外汇资金交易系统，复核人员根据审批单和成交单复核交易要素，资金清算人员根

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

据审批单和成交单匹配系统报文，通过大额系统支付人民币清算资金，通过SWIFT系统支付外币清算资金，系统自动进行财务处理。中台风险岗会在季末计算出本季所有近端已交割远端未交割交易的公允价值变动损益，填写记账通知，经复核人员复核后提交部门负责人审批，审批完成后记账人员在柜面系统进行手工账务处理。

5.估值及交割

每日路透市场数据自动导入外币资金交易系统，系统会采用市场价值法自动计算所有已成交近端交割但未远端交割交易的估值。总行风险部市场风险岗每日评估交易估值。到交割日期，总行国际业务部清算岗根据交易审批单和成交单在外部资金交易系统完成清算交易，通过SWIFT系统接口发送SWIFT报文清算外币资金，通过大额系统接口清算人民币资金，同时交易对手也会根据合同约定通过SWIFT系统清算外币资金通过大额系统清算人民币资金将相应款项划至我行清算账户。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认自营掉期结售汇业务相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行银行间衍生品业务管理办法》，询问国际业务部负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查自营掉期结售汇相关制度流程，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自营掉期结售汇业务相关规定设定岗位，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	抽查自营掉期结售汇业务，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，是否经有权审批人审批。
4	确认账务处理的准确性	抽查自营掉期结售汇业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试资金划拨是否根据审批结果及合同约定汇划；测试账务处理的准确性。
5	确认估值及交割处理正确	抽查自营掉期结售汇结售汇业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试估值是否正确，确认交割时资金汇划是否和相关审批单及财务账金额一致。

(C)对公结构性存款的关键控制

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行结构性存款管理办法》，健全了对公结构性存款业务制度。

2.职责分工

分支行公司业务部负责接收客户申请、审查客户情况、发起审批流程；总行国际业务部负责审批交易结构、联系同业进行衍生端平盘；总行计划财务部牵头制定业务规模及价格权限。

3.交易审批

分支行公司业务部接收客户申请，与客户商议结构性存款利率，填写《重庆农村商业银行结构性存款审批表》报送总行国际业务部，说明客户存款情况，报送客户结构性存款金额、起止日期、存款预期利率。总行国际业务部对提交资料进行初审，联系同业商议结构性存款挂钩衍生端交易，并在《重庆农村商业银行结构性存款审批表》上批注意见，提交公司业务部及有权人审批。审批完成后，分支行与客户签约并冻结客户存款资金，总行国际业务部逐笔就挂钩衍生品进行银行间平盘。起息日购买资金自动转入新开的结构性存款账户，到期日客户可凭有效凭证支取结构性存款资金并转回购买时的活期账户，并按照合同约定根据衍生端情况确定浮动端收益进行利息入账。

4.账务处理

在完成审批后，在起息日，购买金额转入新开立的结构性存款账户，根据银行固定支出利率计提应付利息，在观察日根据合同约定市场情况确定浮动收益，在到期日客户办理结构性存款兑付时根据浮动收益确定客户实际收到的本金和利息。

5.估值及交割

结构性存款定期进行估值。到交割日期，根据浮动收益确定客户实际收到的本金和利息，将客户款项划至客户清算账户。

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	确认对公结构性存款相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行结构性存款管理办法》，询问公司业务部、国际业务部、分支行公司业务部、业务办理分理处等相关负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查对公结构性存款业务相关制度流程，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、分支行公司业务部岗责文件，检查岗位设置是否根据对公结构性存款业务相关规定设定岗位，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	抽查对公结构性存款业务，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》及资产负债委员会审定的权限，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	确认账务处理的准确性	抽查对公结构性存款业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试是否根据审批结果及合同约定汇划资金；测试账务处理的准确性。
5	确认估值及交割处理正确	抽查对公结构性存款业务，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种资料，测试估值是否正确，确认交割时资金汇划是否和相关审批单及财务账金额一致。

(六)信用卡业务的控制

信用卡业务的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行制定了与信用卡业务相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行信用卡业务管理办法》、《重庆农村商业银行信用卡档案管理实施细则》、《重庆农村商业银行信用卡业务贷后管理实施细则》、《重庆农村商业银行商社汽贸汽车联名信用卡管理办法》、《重庆农村商业银行商社汽贸汽车联名信用卡操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡信贷风险分类操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡申请操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡持卡人信息修改操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡催收操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡制卡及递送操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡审批操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡业务交易监控操作规程》、《重庆农村商业银行银行卡收单业务管理办法》、《重庆农村商业银行信用卡大额分期业务管理办法》、《重庆农村商业银行信用卡车位分期业务操作规程》、《重庆农村商业银行信用卡账单及

《灵活分期付款业务操作规程》等，对信用卡业务实施了严格的内部控制。

2. 职责分工

信用卡中心根据全行信用卡的业务和特约商户收单业务发展需要，规划业务发展，制定业务制度和管理办法，完善业务功能，实施业务营销和管理，促进全行信用卡业务及收单业务高效、可持续性发展。本银行在信用卡中心设立了8个团队，分别为：直销管理团队，综合市场管理团队，资产业务管理团队，产品研发团队，风险管理团队，信贷审批团队，营运管理团队，业务应用支持团队。各团队、各岗位根据岗位职责相互制衡、相互协作在职责分工和组织结构上实施了严格的内部控制。

3. 业务申请

(1) 线下业务申请

a. 信用卡申请客户需填写《重庆农村商业银行信用卡申请表》，必须提供的材料为身份证复印件，辅助材料包括收入证明、房产证明等。推广人受理客户申请时，审查申请人是否符合申请条件，审查申请资料的真实性、完整性、一致性，审查申请表填写的完整性、规范性；应指导并督促申请人抄录“本人已阅读全部申请材料，充分了解并清楚知晓该信用卡产品的相关信息，愿意遵守领用合约的各项规则”语句并亲笔签名，推广人在申请表上签字确认。

b. 若申请件需要双人调查，则应提交给辅助调查人对客户的信息真实性核实。

c. 双人调查的申请件，需申请件提交到经营机构负责人进行审查，并提交到进件录入岗。不需双人调查的申请件，直接提交进件录入岗。

d. 进件录入岗在接到纸质申请件后，将申请件中的信息录入到进件审批系统中，并在完成申请件系统录入后将纸质申请件装订整理，资料录入后上传到管户经理。

e. 管户经理在接到申请件后完成申请资料表面真实性、完整性、规范性和一致性的审查，将需要进行分支行预审的申请资料提交到分支行预审岗。

f. 需分支行预审岗复审的，分支行预审岗需复审申请资料的真实性、完整性、规范性、合规性，并签字确认。

g. 要分支行风险管理部负责人及分支行风险管理部分管领导审批的，相关岗位需要签字确认。

h. 管户经理将审查通过的申请件提交到档案管理岗归档，并将电子资料上传到信

用卡中心。

(2) 线上业务申请

a.信用卡申请人通过微信渠道申请，现仅限白名单客户申请。申请人填写的信息通过我行CIF系统、公安联网核查、银联数据、人脸识别等方式进行验证。

b.信用卡申请人收到我行信用卡，须持本人信用卡及身份证到我行柜面进行面签激活。柜面人员通过远程授权的方式面签，并保存客户填写的《重庆农村商业银行信用卡申领确认书》。

4.合规性审查

线下的申请件在信用卡审批系统中录入岗录入完成后进入预审队列，进行预审处理。审查流程为：

(1)预审岗根据重庆农村商业银行信用卡推广指引等相关制度规定核实申请件客群，并同时依据申请人行业、职位等相关信息进行下码；对需要补充资料的申请件通知管户经理补件，对已补充完整的申请件再次审核；

(2)对需要电话照会的申请件提交电话照会岗进行电核；

(3)对预审审批环节已拒绝退回需重新审核的申请件进行处理；

(4)对需要补充资料的申请件通知管户经理补件，对已补充完整的申请件再次审核。

5.信用额度审批

(1) 线下额度审批

对预审环节通过合规性审查后的申请件，进入信用额度审批。

a.申请件的征信审核，包括申请人提供的各种资料，并利用人行征信报告、进件审批系统行内征信等查询手段对申请人及担保人进行分析判断其个人信用和还款能力；并根据核实后的客户资料及信用卡各级审核意见以及权限管理的规定，及时对申请人资料提出审查意见，确定是否同意发卡、卡片种类以及额度；

b.根据重庆农村商业银行信用卡发卡策略、审批细则及相关制度的规定进行授信审批处理；

c.对需要补充资料的申请件进行退补件处理，对已补充完整的申请件再次审核；

- d.负责对审批环节已拒绝需重新审核的申请件进行复审；
- e.负责对超越审批权限的申请人资料提出审批意见，并及时报请有权审批人审批。

(2) 线上额度审批

- a.申请件通过行内SMG3系统自动授信和拒绝。
- b.触发转人工审批规则的申请件转人工进行审批，根据重庆农村商业银行信用卡发卡策略、审批细则及相关制度的规定进行授信审批处理。

6.信用卡系统并账和系统对账

本银行的信用卡系统是以外包方式接入，外包公司为银联数据服务有限公司，本银行的信用卡各项业务是依托本银行的综合业务系统、银联数据的发卡系统来完成，其每日发卡系统的交易数据在日终后会以并账的方式并入本银行综合业务系统进行核算和反映，为了保证信用卡资金数据真实、准确、一致性，通过本银行自行开发的易交易管理系统进行每日对账，根据对账结果对差错明细进行人工甄别，并对甄别出的差错依照《重庆农村商业银行信用卡业务清算及账务调整操作规程》进行差错调整。

本银行信用卡系统对账有行内对账和跨行对账两类，行内对账是根据银联数据交易流水与行内核心交易流水之间进行比对，跨行对账是根据银联交易流水与银联数据流水之间进行比对，皆是以流水中记录的系统跟踪号作为对账首要条件，比对不一致的形成差错流水，进入行内对账及差错处理平台，经信用卡会计处理岗、信用卡清算及外卡管理岗分别对差错流水进行确认、复核后，由系统自动批量调整差错资金。

7.风险分类及减值准备

总行信用卡中心资产分类及数据分析支持岗每月从综合报表服务平台获取需要分类的数据，并对信用卡信贷资产按五级分类矩阵方法，根据贷款的逾期天数与M值(0—6+)的对应关系进行五级分类，对需要手工调整的，进行手工调整。五级分类结果由双人复核。

风险管理部根据金融工具分类结果，对“以摊余成本计量”信用卡业务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。

8.信用卡业务收入确认

信用卡业务收入分为利息收入、手续费收入两部分。

(1)利息收入

本银行信用卡发卡系统根据人行统一规定的利率日利率万分之五，以每月的账单日为信用卡账户的结账周期，对持卡人的累计消费交易本金、取现交易本金、利息等进行汇总，结计利息及复利并加入持卡人本期应还款额，计结利息挂表内应收利息或表外应收利息，收到客户还款时销记应收利息。应收利息与消费余额相同，享受免息期。

(2)手续费收入

信用卡手续费收入种类较多，一般分为持卡人支付和机构支付两部分。

信用卡持卡人支付的手续费收入包括：年费、工本费、预借现金手续费、挂失费、快递手续费、补印/补寄账单手续费、ATM 查询费(境外)、违约金、分期付款手续费、调阅签购单费、境外紧急补现手续费、境外紧急制卡手续费、货币转换费等。计结费用挂表内应收费用或表外应收费用，收到客户还款时销记应收费用。

机构支付的手续费收入包括：消费佣金手续费收入、第三方交易手续费收入等。收入由国际、国内银行卡组织或第三方支付机构根据协议约定支付定期划款给本银行，直接记入信用卡手续费收入科目。

9.透支还款

客户可以在还款日之前主动还款，也可由信用卡系统在还款日从约定还款账户中自动还款。客户主动偿还欠款的，须以现金、转账或本银行认可的其他方式存入，若从单位存款账户转入应符合《人民币银行结算账户管理办法》的有关规定。客户选择约定账户自动还款方式的，要求约定账户是在发卡银行开立的存款账户且与信用卡同名的账户，本银行将于最后还款日从约定账户中扣收相应的款项，用于归还其信用卡账户欠款。客户还款后，发卡系统自动将还款金额归还到对应的信用卡账户，完成还款。还款成功后，本银行将以短信等信息提示客户还款的相关信息。

10.催收

根据全年催收目标以及催收策略，信用卡中心综合利用短信、电话、信函、委外等多种催收手段和催收工具开展催收业务。客户在宽限期未足额偿还最低还款额，次日即进入逾期状态，2日后进入催收流程(详细催收环节见后描述)。

M1 阶段催收：客户在宽限日未足额偿还最低还款额，根据本银行催收策略，自动进入逾期催收队列。逾期本阶段由信用卡中心经过至少 1 次以上的电话催收，电话催收在催收系统和电子台账中有催收记录，录音统一保存在行内数据库；相关管理人员质检催收人员电话录音及催收话术是否规范。电催岗发现失联的、有欺诈行为的、拒绝还款的、还款有困难等情况时应及时告知信用卡中心通知分支行，分支行贷后管理岗进行实地上门核实和催收，分支行贷后管理岗做好台账管理。

M2-M6+阶段：逾期 M2 及以上由分支行上门催收或信函催收，信函催收经过分支行贷后管理部门审核后，以挂号信或 EMS 形式寄送给欠款客户，同时根据上门清收情况，按照以下渠道进行分类处置。

(1)采取委外催收渠道

委外催收由分支行确定委外催收名单，分管行长签字后上报信用卡中心，经信用卡中心负责人批准后，邮件加密发给委外催收公司进行作业。

(2)采取经侦催收渠道

逾期 3 个月以上经催收无法回收但符合公安报案条件，经分支行贷后管理部门审核通过后，可进行经侦催收。经侦催收应有案件受理通知书，立案回执等。

(3)采取诉讼催收渠道

信用卡欠款逾期客户，经分支行贷后管理部门审核通过后进行民事诉讼。诉讼应有诉讼案件受理通知书、调解书、强制执行及中止(恢复)执行书。

(4)采取个性化分期还款渠道

客户有还款意愿，但还款能力较弱客户，协商与客户签订《重庆农村商业银行信用卡个性化分期还款协议》。个性化分期还款协议经分支行意向申报、调查核实、分支行审查、卡中心审核、有权人审批、卡中心通知、签订协议、系统处理、后续跟踪等流程，分期协议等相关审批文件进行归档保管。

(5)核销

经过上述委外、经侦、诉讼等手段仍未还款的客户，符合信用卡呆账核销条件的客户进行呆账核销。信用卡呆账核销由分支行收集资料进行申报、审查；信用卡中心对分支行上报的资料进行审查并报批；合规及消费者权益管理部牵头对信用卡呆账出具责任认定报告，并进行责任认定；资产经营管理部对信用卡呆账进行审查，对符合核销条件的，由有权审批人审批后进行核销账务处理。

11. 特约商户业务

(1) 业务申请

分理处拓展人员按照本银行收单业务管理办法和操作规程进行商户调查,并按要求收集资料(例如审批表、调查表、申请表、商户照片、法人身份证、征信报告、协议等),同时依据发改委牵头制定银联执行的《商户类别码分类及结算手续费率标准对照表》在审批表填报商户MCC码及刷卡费率信息,上交支行收单业务管理人员。

(2) 合规性审查及费率审批

分支行收单管理人员及收单管理部门负责人对分理处拓展人员提交的商户申请资料的真实性、完整性和合规性进行审核审批,主要审核四方面内容:一是审核商户资料的完整性、合规性;二是审核填报的商户MCC码是否准确;三是审核商户申请及分理处填报的银行卡刷卡费率是否符合行内定价政策要求;四是审核非标商户是否符合银联非标价格优惠政策。审核审批完成后判定是否需要分管领导签字,如需领导签字,则提交给领导审批,领导负责审批申请安装移动POS及申请银联非标价格的商户资料。

(3) 参数设置

分支行收单管理人员将商户的基本信息和终端信息、协议上报总行特约商户管理岗,特约商户管理岗根据分支行报送信息在银联平台或银联PSP系统完成商户及终端参数的设置,并生成装机密钥。

(4) 密钥灌装

特约商户管理岗人员将密钥交付给信用卡中心密钥管理人员,密钥管理人员和灌装人员共同完成密钥灌装,灌装完成后密钥管理人员当场进行密钥销毁。

(5) 商户装机

在完成机具密钥灌装后,信用卡中心特约商户管理岗通知外包商人员前往商户处装机。

(6) 刷卡收费控制

总行信用卡中心特约商户管理岗根据商户申请及最终审批的刷卡扣率设置系统,商户受理刷卡交易时按该费率执行,若无商户主动申请变更的,不得更改商户的刷卡费率。