

7	确认理财产品到期兑付及时、合规	抽查样本测试，检查资金划转指令上兑付金额、账号、户名等要素是否与理财产品实际一致，是否有经办人员签字、复核人员符合及负责人审批痕迹；检查对公众发行的理财产品是否发布产品兑付公告并在官网披露。
8	确认理财产品收益分配规范，手续费及佣金收入真实、准确	抽查代客理财业务，检查是否制作中间业务收入明细表，经办人签字、复核人复核痕迹是否齐全；系统是否根据权责发生制对保本理财产品计提利息收入和支出；检查资金划款指令上本金收益的支付是否执行核对流程，核对系统计算的相关费用和收入确认金额是否与中间业务收入明细表一致，中间业务收入明细表是否有经办人员签字、复核人员复核痕迹并加盖业务印章。
9	理财产品投资表内资产分类准确、公允价值评估准确、减值准备计提准确	检查资管系统导出的估值余额表中资产分类是否齐全，检查金融工具分类结果是否经过复核；通过查询中债、上清或相关资产估值数据，检查公允价值评估是否合理、结果是否准确；检查业务部门提供的减值计量所需基础数据是否经过复核，检查风险管理部阶段划分是否准确，是否定期对减值准备计量模型及其参数进行监控。
10	非保本理财投资并表监测	检查非保本理财投资可辨认净收益监测结果是否经过换人复核。

(G)金融市场业务——发行同业存单

发行同业存单是指由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行记账式定期存款凭证。

金融市场业务——发行同业存单的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行人民币同业存单发行管理办法》、《重庆农村商业银行人民币同业存单发行会计核算办法》，对同业存单业务的职责分工、业务管理及流程、风险管理、信息披露，以及对同业存单发行的会计核算手续、会计科目使用、账务核算等具体内容进行了明确规定。

2.职责分工

总行资产负债管理委员会是同业存单发行业务的审议机构，负责审定同业存单年度发行计划、管理政策和制度等重大事项；总行资金营运部负责授权范围内同业

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

存单发行相关操作：总行会计结算部负责设置同业存单发行相关会计科目，规范相关业务的会计核算；总行营业部负责同业存单资金清算和账务处理工作；总行风险管理部负责对同业存单发行的相关流动性风险进行识别、计量和监测。

3.业务管理

发行备案额度管理。每年首期同业存单发行前，计划财务部向人民银行备案年度发行计划。资金营运部向同业拆借中心登记当年发行备案额度。发行备案额度实行余额管理，年度内任何时点的同业存单余额均不得超过当年发行备案额度。每期同业存单的计划发行量不得超过当年可用额度，当年可用额度=当年发行备案额度-已发行未到期的同业存单总额-已公告未发行的同业存单总额，且单期发行金额不得低于 5000 万元人民币。

定价管理，同业存单发行利率、发行价格等以市场化方式确定。其中，固定利率存单参考同期限上海银行间同业拆借利率定价；浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息。

期限管理，每期同业存单发行期限综合考虑当期资产负债管理目标、流动性管理需要和同业业务发展需求等因素，同时结合市场资金供求情况确定。同业存单期限不超过 1 年，为 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月和 1 年。

4.交易审批

资金营运部资金交易岗根据资金安排填制《重庆农村商业银行同业存单发行审批表》，提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批，金融市场业务管理部法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性，资金交易岗按最终完成的审批发布发行公告。公告日 16 点 30 分前在外汇交易中心本币交易系统发布发行公告；发行日当日向银行间市场成员公开或定向发行；起息日发行成功收到资金后在外汇交易中心本币交易系统公布发行结果。

5.信息披露

每年首期同业存单发行前 3 个工作日，通过中国货币网向市场披露该年度的发行计划。每期同业存单发行前和发行后分别披露该期同业存单的发行要素公告和发行结果公告。

6.账务处理

投资人根据同业存单缴款通知书向我行划付资金，金融市场业务管理部资金清算岗通过大额支付系统查询确认资金是否收妥。资金营运部资金交易岗将本期存单要素录入资金业务交易系统，金融市场业务管理部资金清算岗复核要素录入是否正确，总行营业部进行记账确认。

7.利息计算

外汇交易中心本币交易系统自动根据发行价格、期限自动计算利息，本银行资金交易系统根据录入要素自动进行利息计算。

8.同业存单到期兑付

同业存单到期时，本银行清算中心账户自动向银行间市场清算所划付兑付本金，资金业务交易系统自动生成到期交易，金融市场业务管理部资金清算岗对交易内容及付款情况进行确认后，在资金业务交易系统中进行复核，总行营业部进行记账确认。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认同业存单相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行人民币同业存单发行管理办法》、《重庆农村商业银行人民币同业存单发行会计核算办法》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，检查同业存单发行相关制度流程，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存单相关规定设定岗位进行测试，检查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	确认业务管理合规	抽查样本测试。一是确认备案额度管理规范。调阅同业存单年度发行计划，核实是否向人民银行备案；资金营运部是否按规定向同业拆借中心登记当年发行备案额度，该备案额度是否与人民银行备案的年度发行计划一致；是否存在当年实际发行金额超过备案额度的情况。二是确认同业存单发行合规。检查同业存单价格招标、数量招标是否符合规定；报价发行、定向发行是否符合规定。三是确认同业存单发行期限是否合规。针对同业存单的发行，检查相关申报流程是否经相关部门经办人签字并由部门负责人审批。
4	确认交易审批符合权限管理规定	抽样测试，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，检查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。

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	确认信息披露及时、规范	调阅同业存单业务相关资料进行测试。一是检查是否每年首期同业存单发行前 3 个工作日，通过中国货币网向市场披露该年度的发行计划。二是检查是否于每期同业存单发行前和发行后分别披露该期同业存单的发行要素公告和发行结果公告。三是检查同业存单存续期间，发生任何影响本银行履行债务的重大事件的，测试是否按本银行相关制度规定进行报告。关注有无虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
6	确认账务处理及时、准确、规范	抽查样本测试，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种复印件，查看收款单、付款单、审批表等资料上是否有有权审批人审批复核痕迹，确认财务处理金额和相关审批单、收款单、付款单上金额是否一致。
7	确认利息计算准确	抽查同业存单业务，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。
8	确认到期兑付及时、合规	检查资金营运部资金交易岗是否到期兑付通知书相关要素录入系统，金融市场业务管理部资金清算岗是否对录入内容进行复核并留痕，总行营业部是否对会计分录进行复核并留痕。

(H)金融市场业务——债券借贷业务

债券借贷是指债券融入方以一定数量的债券为质押物，从债券融出方借入标的债券，同时约定在未来某一日期归还所借入标的债券，并由债券融出方返还相应质押物的债券融通行为。债券借贷业务按交易方向可分为债券融出和债券融入两类。

金融市场业务——债券借贷业务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借贷业务管理办法》，对债券借贷业务的职责分工、业务种类及基本规定、业务办理流程、风险管理、应急交易与结算等具体内容进行了明确规定。

2.职责分工

总行授信审批部负责对债券借贷业务中需占用交易对手同业授信额度的进行审批及管控；总行资金营运部负责授权范围内的债券借贷业务相关操作；总行金融市场业务管理部负责债券借贷业务的授信额度审查、操作流程分级审批权限、交易价格审查及债券结算；总行风险管理部负责汇总分析资金营运部报告的关于债

券借贷业务中的风险情况，并纳入到对各类风险整体的持续检测、分析和计量及报告当中，并参照《重庆农村商业银行风险管理基本制度》执行；总行会计结算部负责规范债券借贷业务的会计核算；总行审计稽核部负责对债券借贷业务进行审计监督；总行营业部负责债券借贷业务的资金清算及财务核算。

3.业务种类及基本规定

债券融出业务是指本行接受交易对手的债券为质押物，向交易对手借出标的债券的业务。在该业务中，本行向交易对手收取借贷费用；如果本行借出的标的债券在债券借贷业务存续期间支付利息，交易对手应按照实际付息金额向本行支付；本行融出债券时，应要求交易对手提供足额的债券用于质押，质押债券与融出债券面额比例至少为 1:1，本行可接受的质押债券为利率债(国债、央票、政策性银行债及财政部发行的地方政府债)或主体评级为 AA 及其以上评级的信用债；本行融出债券时，如果交易对手质押的债券为利率债，无需占用交易对手同业授信额度，但需满足相关准入要求；如果交易对手质押的债券为信用债，应按照标的债券的面额全额占用交易对手同业授信额度。

债券融入业务是指本行以债券为质押物，向交易对手借入标的债券的业务。在该业务中，本行向交易对手支付借贷费用；如果本行借入标的债券在债券借贷业务存续期间支付利息，本行应按照实际付息金额向交易对手支付；本行融入债券时，不占用交易对手同业授信额度及发行人授信额度；本行可以将借入的标的债券进行质押式回购、买断式回购和债券买卖交易。

4.交易审批

债券融出业务：

资金营运部债券交易岗根据业务需求，进行市场询价，初步确定交易方案并填制《重庆农村商业银行债券借贷(融出)业务审批表》；金融市场业务管理部授信管理岗对授信额度进行审查；资金营运部债券交易岗按照审批权限报送有权审批人审批；金融市场业务管理部法律合规岗对上述业务的操作流程、分级审批权限及交易价格进行审核；资金营运部债券交易岗按照审批后的要素通过同业中心的交易系统确认成交。成交后，从交易系统中打印成交单；

债券融入业务：

资金营运部债券交易岗根据业务需求，进行市场询价，初步确定交易方案并填制《重庆农村商业银行债券借贷(融入)业务审批表》；资金营运部债券交易岗按照审批权限报送有权审批人审批；金融市场业务管理部法律合规岗对上述业务的操作流程、分级审批权限及交易价格进行审核；资金营运部债券交易岗按照审批后的要素通过同业中心的交易系统提起确认成交请求。成交后，从交易系统中打印成交单；

5.账务处理

债券融出业务：

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

金融市场业务管理部资金清算岗根据经有权审批人审批后的审批表及成交单通过中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中债登”)或银行间市场清算所股份有限公司(以下简称“上清所”)后台系统办理债券结算;结算完成后,资金部债券交易岗在资金业务交易系统中根据业务资料录入债券借贷相关信息,金融市场业务管理部资金清算岗进行复核,营业部进行记账处理;如果本行借出的标的债券在债券借贷业务存续期间支付利息,利息应由交易对手划给我行。金融市场业务管理部资金清算岗在综合业务系统中查询并确认收息情况,在资金业务交易系统中进行账务处理;债券借贷业务到期结算日,交易对手将从本行借入的标的债券足额交割给本行并支付手续费,金融市场业务管理部资金清算岗确认债券交割与费用收取无误后,在资金业务交易系统中进行账务处理。

债券融入业务:

金融市场业务管理部资金清算岗根据经有权审批人审批后的审批表及成交单通过中债登或上清所后台系统办理债券结算;结算完成后,资金部债券交易岗在资金业务交易系统中根据业务资料录入债券借贷相关信息,金融市场业务管理部资金清算岗进行复核,营业部进行记账处理;如果本行借入的标的债券在债券借贷业务存续期间支付利息,金融市场业务管理部资金清算岗根据债券付息兑付通知单、成交单填制划款凭证,交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章传递至营业部进行划款。债券借贷业务到期结算日,若借入债券与质押债券为同一托管机构,托管系统将自动进行DVP结算,金融市场业务管理部资金清算岗确认债券交割与费用支付无误后,在资金业务交易系统中进行账务处理。若借入债券与质押债券不在同一托管机构,金融市场业务管理部资金清算岗根据成交单填制划款凭证,交资金部债券交易岗复核,经有权审批人审批后加盖预留印鉴章传递至营业部进行手续费划款。在业务完结后对资金业务交易系统中的到期交易进行账务处理。

本银行实施的测试程序:

序号	测试程序	测试内容
1	确认债券借贷相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行债券借贷业务管理办法》等文件,询问资金营运部、金融市场业务管理部、授信审批部、风险管理部、营业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,检查债券借贷相关制度流程,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借贷相关规定设定岗位进行测试,检查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。

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	确认交易审批符合权限管理规定	抽样测试，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，检查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	抽查样本测试，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的各种复印件，查看收款单、付款单、审批表等资料上是否有有权审批人审批复核痕迹，确认财务处理金额和相关审批单、收款单、付款单上金额是否一致。

(三)同业场外业务控制

同业场外业务是指按照《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》(银监办发〔2014〕140号)界定的“不能通过金融交易市场进行电子化交易的同业业务”，包括同业场外资产业务和同业场外负债业务。本银行同业场外业务主要包括同业借款、同业存款、人民币理财产品投资等业务。

同业场外业务的关键控制汇总如下：

(A)同业借款

人民币同业借款业务(以下简称“同业借款业务”)，包括同业借款借出业务、同业借款资产受让业务、同业借款资产转让业务。同业借款借出业务是指本银行向具备借款资格的非银行金融机构借出人民币资金并收取利息的资金业务。同业借款资产受让业务是指本银行依据协议受让其他金融机构持有的尚未到期的同业借款资产的业务。同业借款资产转让业务是指本银行依据协议向其他金融机构转让本银行持有的尚未到期的同业借款资产的业务。

金融市场业务——同业借款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借款管理办法》、《重庆农村商业银行同业借款操作规程》，健全了同业借款业务制度。

2. 职责分工

同业借款业务遵循前中后台分离的原则。

总行资金营运部主要负责制定及修订同业借款业务相关管理办法及操作规程；负责同业借款业务的办理；负责本部门同业借款业务的数据统计分析；负责在同业借款业务中严格控制风险；负责协同相关部门对同业借款业务开展投后管理工作；负责按金融市场条线档案管理办法收集、整理和移交业务档案资料及其他相关职责。

总行金融市场业务管理部负责同业借款业务授信额度管控、合规及条线内法律审查、牵头开展投后管理及相关会计处理等。

总行风险管理部负责指导、督促同业借款业务的风险监测管理工作及其他相关职责。

总行授信审批部负责对同业借款业务的授信额度进行审批。

总行计划财务部负责对同业借款业务利率进行监测和指导。

总行合规及消费者权益管理部主要负责同业借款业务非标准合同文本的法律审查；负责对同业借款业务相关制度办法进行合规性审查及其他相关职责。

总行会计结算部负责规范同业借款业务会计核算。

总行审计稽核部负责对同业借款业务进行监督检查。

总行营业部负责同业借款业务的资金汇划和会计核算。

3. 业务流程

资金营运部同业借款岗受理同业借款申请，调查、洽谈后填制《重庆农村商业银行同业借款/同业借款资产权利受让/同业借款资产权利转让审批表》；由另一名同业借款岗对借款人的业务申请资料进行复核，对《重庆农村商业银行同业借款/同业借款资产权利受让/同业借款资产权利转让审批表》各交易要素进行复核；金融市场业务管理部授信管理岗对同业借款借出业务、同业借款资产受让业务额度使用是否在授信额度范围内进行审核，同业借款岗按照审批流程报送有权审批人(部门负责人、分管行领导、总行行长)审批，金融市场业务管理部法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性；资金营运部同业借款岗与交易对手确定协议版本；金融市场业务管理部法律事务岗进行条线内的合同法律审查；合规及消费者权益管理部对非标准合同文本进行法律审查；金融市场业务管理部法律事务岗对即将签订的协议文本与合规及消费者权益管理部审查版本进行核对；当年首笔

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

业务双人赴交易对手面签协议；金融市场业务管理部法律合规岗对已签订的协议、面签流程等进行审核；金融市场业务管理部同业清算岗根据签订的协议和《重庆农村商业银行同业借款/同业借款资产权利受让/同业借款资产权利转让审批表》完成资金划付和查收。

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借款/同业借款资产权利受让审批表》和协议填制划款单，交资金营运部同业借款岗进行复核，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资金清算情况进行确认。同业借款岗根据《重庆农村商业银行同业借款审批表》及协议，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，资金清算岗根据《重庆农村商业银行同业借款审批表》及协议，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.按规定频率对账

金融市场业务管理部对账管理岗按规定频率从资金交易系统中打印出同业借款对账单，交资金营运部同业借款岗复核后盖章，交对账管理岗加盖业务公章后寄送至交易对手处，交易对手核对盖章后寄回我部，对账管理岗对交易对手反馈情况进行处理。

6.后续管理及风险评级

金融市场业务管理部与资金营运部按照办法规定完成贷后专项检查。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。

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”的同业借款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.中台事后监控

金融市场业务管理部风险监控岗以非现场检查 and 并联合资金营运部开展现场检查相结合的检查方式对季末有余额的同业借款业务进行检查。

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

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认同业借款相关规章制度已建立并实施	检查《重庆农村商业银行同业借款管理办法》、《重庆农村商业银行同业借款操作规程》等文件，询问相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查同业借款相关制度流程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相关规定设定岗位，查看有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。检查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	确认业务流程合规	抽查样本测试。一是查看《同业借款审批表》，检查是否双人签字确认，并确保对资料进行了调查核实；查看签署的合同文本是否采用本银行格式合同，合同如有修改，是否按规定进行法律审查，合同要素是否齐全、明晰；查看资金划拨单是否是根据审批结果及合同约定制作并交至总行营业部汇划资金，划拨单上有有权审批人签字复核痕迹。二是按照《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，检查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	抽查样本测试，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，查看划款单、审批表等资料上是否有有权审批人审批复核痕迹，相关审批记录是否完善。
5	确认对账程序按规定执行	检查是否定期与交易对手对账，对账单是否有经办人员、复核人员签字审批痕迹，是否加盖对手方相关印章。
6	确认后续管理及风险分类是否按规定执行	抽查贷后专项检查报告，抽查风险分类是否由经办人员、有权审批人签字。
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。
8	确认中台事后监控按规定执行	调阅相关资料，检查金融市场业务管理部是否按规定履行事后监控职责，相关审批记录是否完善。

(B)人民币资产管理产品投资业务

人民币资产管理产品是指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理；金融机构为委托人利益履行诚实信用、勤勉尽责义务并收取相应的管理费用，委托人自担投资风险并获得收益的金融产品，包括人民币银行理财产品及人民币非银行资产管理产品。人民币资产管理产品投资业务包括投资及受让人民币资产管理产品业务。

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行人民币资产管理产品投资业务管理办法》、《重庆农村商业银行人民币资产管理产品投资业务操作规程》、按年度更新《资产管理产品投资指引》，健全了人民币资产管理产品投资业务制度。

2.职责分工

总行资金营运部是全行人民币资产管理产品投资的管理职能部门，负责制定人民币资产管理产品投资相关管理办法及操作规程，按年度制定并根据需要适时调整《资产管理产品投资指引》；负责人民币资产管理产品投资业务办理；配合总行金融市场业务管理部完成人民币银行理财产品存续期管理；负责对人民币资产管理产品投资业务发起风险分类初分和动态管理；负责对本部门非标投资、债权融资计划投资和信贷资产登记流转业务资产等业务开展专项投后管理，但不包括由总行其他业务部门或分支行推荐且承担后续管理职责的业务；负责对人民币资产管理产品业务中的风险情况向分管领导进行汇报及向风险管理部进行报告。

金融市场业务管理部负责对人民币资产管理产品投资业务授信额度进行审核、合规及条线内法律审查、牵头开展投后管理及相关相关会计处理等工作。

总行风险管理部负责指导、督促人民币资产管理产品投资业务中的风险监测和管理工作；负责审核《资产管理产品投资指引》。

总行授信审批部负责对人民币资产管理产品投资业务授信对象进行授信审批。

总行合规及消费者权益管理部负责按照《重庆农村商业银行法律文件审查操作规程》对人民币资产管理产品投资业务中合同文本的进行法律审查和相关问题提供法律咨询；负责对人民币资产管理产品投资业务相关制度办法进行合规性审查。

总行会计结算部负责规范人民币资产管理产品投资业务相关的会计核算。

总行营业部负责人民币资产管理产品投资业务的账务核算和资金汇划工作。

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

总行审计稽核部负责对人民币资产管理产品投资业务进行审计监督。

3.投前调查

资金营运部同业投资岗进行市场询价，分析并结合市场行情提出投资建议，达成初步意向，综合考虑所投资资产管理产品的收益率、投资方向、流动性等因素进行可行性分析并出具报告。

4.交易审批

资金营运部同业投资岗确认交易后填制审批表，金融市场业务管理部授信管理岗对交易对手准入、可用授信额度进行审查，同业投资岗提交有权人审批，金融市场业务管理部法律合规岗对上述业务的操作流程、分级审批权限进行审查及出账审查。

5.账务处理

金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行人民币资产管理产品投资业务审批表》、合同等资料填制划款单，交资金营运部同业投资岗进行复核，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资金清算情况进行确认；资金营运部同业投资岗根据《重庆农村商业银行人民币资产管理产品投资业务审批表》及合同，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理财清算岗根据《重庆农村商业银行人民币资产管理产品投资业务审批表》及合同，对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。

6.对账

金融市场业务管理部对账管理岗按规定频率从资金业务交易系统中打印出人民币资产管理产品投资业务对账单，交资金营运部同业投资岗复核签章后，由对账管理岗加盖业务公章后寄送至交易对手处，交易对手核对盖章后寄回金融市场业务管理部，对账管理岗对交易对手反馈情况进行处理。

7.资产管理产品分类

资金营运部在根据金融资产的业务模式和每项金融资产的合同现金流量特征两个维度对部门资产进行初始确认和分类，分类结果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。

8.资产管理产品的公允价值评估

资金营运部负责向计划财务部提供资产管理产品底层投资清单，由计划财务部按照《重庆农村商业银行金融工具公允价值计量管理办法》进行公允价值评估。

9.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”及“公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的资产管理产品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。

10.事后监控

对银行理财投资业务后续管理检查管理人及基础资产债务人的情况，其中基础资产债务人的后续管理与我行自持同品种资产业务后续管理合并进行。

对非标业务、能穿透到底层资产的信贷资产登记流转业务后续管理采用现场检查和非现场检查相结合的方式，非现场检查每季度至少开展一次；现场检查每年至少开展一次。在后续管理中除检查管理人情况外，需重点检查融资人情况、保证人情况、抵(质)押物情况等。

对债权融资计划投资业务后续管理采用非现场检查的方式。

非现场检查每半年至少开展一次，在后续管理中重点关注融资人、保证人等情况。

11.提前终止

资金营运部同业投资岗，填制《重庆农村商业银行人民币资产管理产品提前终止审批表》，资金运营部主要负责人、分管行长及总行行长负责逐级审批。根据确定的提前终止日期，查收提前终止的本金和收益。并与金融市场业务管理部资金清算岗核对本金及收益并在资金业务交易系统中进行账务处理。

12.到期收款

对于到期的资产管理产品，资金营运部同业投资岗提前与交易对手核对到期本息，金融市场业务管理部资金清算岗确认收款金额无误后对资金业务交易系统中的到期交易进行复核，营业部进行记账处理。

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	确认理财产品投资相关规章制度已建立并实施	检查理财产品投资相关制度办法，询问相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查人民币理财投资业务相关制度流程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相关规定设定岗位，查看有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。检查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	投前调查	抽查样本测试，调阅样本档案资料，检查前台交易人员是否按规定进行投前调查，编写授信报告、可行性分析报告等，并经有权审批人签字审批。
4	交易审批	抽查样本测试，调阅样本档案资料，检查前台交易员确认交易标的后是否按规定填制审批表，金融市场业务管理部授信管理岗进行授信额度审查，法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性，相关审批记录是否完善。
5	确认账务处理及时、准确、规范	抽查样本测试，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，测试划款单、审批表等资料是否有有权审批人审批复核痕迹，相关审批记录是否完善。测试系统计息是否准确。
6	确认对账程序按规定执行	抽查样本测试，检查资金营运部资金清算岗(或其他对账岗位)检查是否定期与交易对手对账，对账单是否有经办人员、复核人员签字审批痕迹，是否加盖对手方相关印章。
7	确认资产管理产品分类的准确性	抽查样本测试，检查分类结果是否合理，是否有经办人员、有权审批人的签字复核痕迹。
8	确认以公允价值计量的资产管理产品的公允价值评估是否合理	抽查样本测试，调阅样本档案资料，通过档案资料留存的资产管理产品运作公告，测试公允价值评估是否合理，是否有相关记录。
9	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。
10	确认事后监控按规定执行	调阅相关资料，检查金融市场业务管理部是否按规定履行事后监控职责，是否留存相关记录。

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
11	提前终止	调阅相关资料，检查经办人员是否按规定填写《重庆农村商业银行人民币理财产品提前终止审批表》，并经相关有权审批人审批复核痕迹。
12	到期收款	对于到期的理财产品，金融市场业务管理部资金清算岗应检查收款金额无误后方可入账，检查是否有相关复核痕迹。

(C)同业存款业务

1.规章制度的建立

制定了《重庆农村商业银行同业存款业务管理办法》、《重庆农村商业银行同业存款业务操作规程》，对同业存款业务的职责分工、业务管理及流程、风险管理、账务核算等具体内容进行了明确规定，健全了同业存款业务制度。

2.职责分工

总行计划财务部负责全行同业存款业务的考核管理以及分支行同业存款账户的审批和监督管理。

总行资金营运部、国际业务部、资产管理部、资产托管部、投资银行部是同业存款业务的专营部门，负责在职责范围内开展同业存款业务，并按月向总行计划财务部报备同业存款业务台账。

总行会计结算部负责指导全行同业存款账户开立、撤销和规范同业存款业务的会计核算。

总行合规及消费者权益管理部负责对总行相关部门的同业存款业务合同进行法律审查；分支行合规管理部门负责对本机构结算性同业存款业务合同进行法律审查。

分支行负责按照总行规定办理本银行结算性同业存款业务。负责对本银行结算性同业存款账户进行维护和管理。

3.业务流程

资金营运部同业存放业务由本部同业存放岗询价并达成意向，与交易对手洽谈合同文本，完成同业存款合同的初步协商，提交金融市场业务管理部法律事务岗进行合同审查；法律事务岗进行条线内的合同法律审查；总行合规及消费者权益管理部审核合同，给出法律审查意见；同业存放岗根据法律审查意见，与交易对手协商，完善同业存款合同，根据意向结果完成《重庆农村商业银行同业存放开户

审批表》；同业存放复核岗对《重庆农村商业银行同业存放开户审批表》进行要素复核；同业存放岗提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批；金融市场业务管理部法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性；签订合同后同业存放岗协助交易对手开立账户，并由交易对手划付资金。

资金营运部存放同业业务由本部存放同业岗询价并达成意向，与交易对手洽谈合同文本，完成同业存款合同的初步协商，提交金融市场业务管理部法律事务岗进行合同审查；法律事务岗进行条线内的合同法律审查；总行合规及消费者权益管理部审核合同，给出法律审查意见；存放同业岗根据法律审查意见，与交易对手协商，完善同业存款合同，根据意向结果完成《重庆农村商业银行存放同业开户/销户审批表》；存放同业复核岗对《重庆农村商业银行存放同业开户/销户审批表》进行要素复核；金融市场业务管理部授信管理岗对授信额度进行管控；提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批；金融市场业务管理部法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性；法律事务岗对即将签订的协议文本与合规及消费者权益管理部审查版本进行核对；双人赴交易对手面签协议；协议签订完毕，开立存放同业账户。存放同业岗完成《重庆农村商业银行存放同业划款审批表》；存放同业复核岗对《重庆农村商业银行存放同业划款审批表》进行要素复核；提交有权人(部门主要负责人、分管行领导、总行行长)审批；金融市场业务管理部法律合规岗审查业务流程和审批权限的合规性，金融市场业务管理部资金清算岗划付资金，交易对手收到款项后，根据合同约定开具存款证实书，存款证实书由面签人员带回，并与金融市场业务管理部资金清算岗一起双人移交总行营业部保管。

4.账务处理

资金营运部同业存放业务由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存放审批表》查询账务到账情况，资金清算后，资金营运部同业存放岗在资金业务交易系统中录入交易信息，金融市场业务管理部资金清算岗进行复核，营业部进行记账处理。

资金营运部存放同业业务由金融市场业务管理部资金清算岗根据《重庆农村商业银行存放同业开户审批表》、《重庆农村商业银行存放同业划款审批表》、查询查复书(存放同业定期需要)和合同填制划款单，交资金营运部存放同业岗进行复核，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资金清算情况进行确认。资金营运部存放同业岗根据《重庆农村商业银行存放同业开户审批表》、《重庆农村商业银行存放同业划款审批表》及合同，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《重庆农村商业银行同业存放审批表》、《重庆农村商业银行存放同业开户审批表》、《重庆农村商业银行存放同业划款审批表》及合同，对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。

国际业务部同业业务

5.存放同业账户的余额管理

根据《重庆农村商业银行同业存款业务管理办法》规定，计划财务部负责全行同业存款业务的考核管理以及分支行同业存款账户的审批和监督管理。分支行开立存放同业账户需报总行计划财务部审核，经计划财务部分管领导审批同意后办理。并要求分支行严格按照批复中存放额度、利率价格、账户用途等规定执行，计划财务部按月对分支行存放同业账户的余额进行监测。

资金营运部、国际业务部、资产管理部是同业存款业务的专营部门，负责本部门同业业务管理。

6.对账

总行营业部会计部门定期根据所获得对手行对账单进行手工逐项对账，对核对无误的账项进行标记，如出现差异则计算出差额。复核人针对以上对账过程进行复核，对账单上需要经办及复核人的签章留痕。对于对账时出现差异，由总行营业部与金融市场业务管理部、资金营运部共同负责与对手行进行沟通，进行后续的差异跟踪处理，调查差异产生的具体原因。

7.利息计算

本银行资金交易系统自动进行利息计算。

8.减值准备的计提

风险管理部根据金融工具分类结果，对符合条件的金融工具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。

9.后续监控

每月末金融市场业务管理部风险管理团队与运营管理团队分别指派一人对资金营运部存放于总行营业部的存单与账目进行核实，确保账实相符。

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	确认同业存款现相关规章制度已建立并实施	检查同业存款相关制度办法，询问相关部门及负责人，确认本银行已按照上述制度实施内部控制。同时，检查同业存款相关制度流程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相关规定设定岗位，查看有无岗位设置不合理、或未按要求设立的情况。检查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	确认业务流程合规	抽查样本测试。一是检查同业存放项下业务是否存放在不具有吸收存款资格的金融机构及非金融机构；签署的合同文本是否采用本银行格式合同，合同如有修改，是否按规定进行法律审查，合同要素是否齐全、明晰，签章是否规范；资金划拨单是否根据审批结果及合同约定执行。二是按照《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，检查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	抽查样本测试，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，测试总行营业部是否按照资金营运部提供的划款单完成资金清算；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，是否按合同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	确认存放同业账户余额管理合规	抽查样本测试，查看分支行存放同业账户是否经总行计划财务部审批，签订的相关合同或协议是否与审批内容、实际执行一致；账户存续期间是否存在账户余额超审批控制余额的情况；总行相关部门办理存放同业业务是否经有权人审批，签订的相关合同或协议是否与审批内容、实际执行一致。
6	确认对账程序按规定执行	抽查同业存款业务对账情况。检查是否定期与交易对手对账，对账流程与处理是否规范，记账与对账是否分离。检查对账单是否留有同业对账人员的签字确认并加盖业务章或部门鲜章。
7	确认利息计算准确	抽查样本测试，调阅样本档案资料，检查相应样本应收(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。
8	确认事后监控按规定执行	调阅相关资料，检查金融市场业务管理部是否按规定履行事后监控职责，是否留存相关记录。

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
9	确认阶段划分及减值准备计提准确	抽查风险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。

(四)授信业务的控制

根据国家有关法律法规及监管政策，结合授信业务特点，本银行制定了一系列与授信业务相关的管理制度和业务操作流程，明确了授信业务的组织架构。本银行授信业务种类主要有：对公授信业务、对私授信业务、票据贴现业务、表外授信业务等。

(A)授信业务——对公贷款

本银行对公贷款的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行已制定了与对公贷款相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行授信调查操作规程》、《重庆农村商业银行小微授信业务管理办法》、《重庆农村商业银行授信业务尽职管理办法》、《重庆农村商业银行法人客户统一授信管理办法》、《重庆农村商业银行集团客户授信管理办法》、《重庆农村商业银行授信业务基本制度》、《重庆农村商业银行授信担保管理办法》、《重庆农村商业银行小企业授信调查实施细则》、《重庆农村商业银行固定资产贷款操作规程》、《重庆农村商业银行并购贷款管理办法》、《重庆农村商业银行并购贷款操作规程》、《重庆农村商业银行固定资产项目贷款承诺函管理办法》、《重庆农村商业银行固定资产项目贷款承诺函操作规程》、《重庆农村商业银行银团贷款管理办法》等，对对公贷款的分级授权、授信政策、风险控制、岗位职责、质量控制、操作规范等具体内容进行了明确规定。

2.职责分工

(1)总行职责

总行小微金融业务部负责受理分支行500万元至3000万元(含3000万)，非房地产公司类款项的立项、核准申请，并参与通过立项项目的联合调查；初审分支行授信资料，出具授信意见；同分支行就出具授信意见的项目共同参加授信审批会议。总行公司业务部负责受理分支行3000万元以上公司类贷款以及房地产开发贷款的立项、核准申请，并参与通过立项项目的授信业务审核；初审分支行授信资料，出具授信意见；同分支行就出具授信意见的项目共同参加授信审批会议。

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

总行国际业务部主要负责：一是审核各分支行制定的客户授信方案中涉及到外币授信品种部分内容；二是负责对申请人外币额度确认；三是在本银行授权管理规定内对分支行提出的外币业务进行授信审批和出账审批。

总行信贷管理部门负责授信基本制度制订，授信后管理。

总行资产经营管理部门负责本银行不良信贷资产处置。

总行授信审批部门负责本银行超分支行审批权限的公司类授信业务审批。

总行风险管理部门负责授信业务风险分类与管理。

(2)分支行职责

贯彻执行总行授信业务相关政策和规章制度，并负责授信业务的具体实施。一是负责分支行授信业务的营销推动和组织管理工作；二是负责分支行授信业务的发起、组织营销和具体实施工作；三是负责分支行授信业务的尽职调查及管理工作，建立台账，对分支行授信业务的开展情况进行统计、比较、分析；四是负责授信业务的贷后管理工作；五是负责审查客户提供的授信、出账资料的真实性；六是负责其他授信业务相关其他工作。

3.授信业务审核

对于500万元以内的贷款，分支行直接报送总行授信审批部，无需立项审核；500万-3000万元(含3000万元)的贷款，需报送小微金融业务部核准，其中，500-2000万的贷款，需小微金融业务部审核，但无需参与调查，2000-3000万元的贷款，需小微金融业务部参与一起调查，并出具调查意见；对于3000万元以上的贷款由分支行填写《重庆农村商业银行公司业务部授信业务立项申报表》(新增项目、集团限额授信项目、不符合核准条件的存量项目)、《重庆农村商业银行公司业务部授信业务核准申报表》(存量项目)，需上报总行公司业务部，公司业务部根据分支行申报授信业务内容及客户基本情况，出具是否同意立项、核准的意见并在2个工作日内反馈分支行通过立项、核准的授信业务，公司业务部经办人员配合分支行对客户情况进行审核，包括但不限于：客户基本情况，所处行业现状及发展前景，经营情况，真实财务状况，现金流情况，还款来源情况，关联交易情况，担保情况以及项目的合规性、手续的完备性，项目建设内容，项目资本金的筹备情况，成本及效益情况等。

4.授信审批

分支行客户经理完成调查报告后，需把贷款报告及贷款所需的相关材料、资料装订成册，报部门负责人审阅，审阅无误后，再报分支行风险管理部审查岗审阅，审查岗审查完毕后再报审批人，审批人审批无误后再上报风险管理部经理，经理审查结束后报分支行分管行长审查，最后再报分支行行长处理。每一环节审查完毕上报之前均需对应级别岗位签字署名，以示审查无误。各级行按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》授权权限分级审批。

超分支行权限到 500 万元以下的授信和超分支行权限的低风险授信业务，采取双签审批；500 万元至 3000 万元的授信，由部门会议审批；3000 万元以上的授信，由行级会议审批。其中单一客户授信金额超过我行净资本 5%、集团客户授信金额超过我行净资本的 10%的业务由行级审批会议进行初审同意后，再提交行长审批。

授信审批过程中信贷系统的流程与线下流程并行。

5.授信额度使用

支用额度在 3000 万元及以下的贷款，支用出账流程二合一，支用额度在 3000 万元以上的贷款，支用及出账流程分开。

额度在 3000 万元以内的贷款，由信贷人员填写《重庆农村商业银行支用(或出账)申请表(支用出账合一)》，审查借款人近期经营情况、授信额度已支用情况、担保人董事会或股东大会签发文件、借款合同或抵质押担保合同、担保物审查等。该申请表由客户经理填写，需报分支行风险管理部审查岗审查并签字，再报分支行副行长或行长审批签字并加盖分支行公章。500 万元及以内的支用申请，仅需走分支行内部审批流程。支用额度在 500 万元以上的贷款还需经由总行授信审批部支用审批岗审批，由授信审批部核实限制性条件落实情况，并由审查人及部门领导签字。审批通过后，即可进入贷款支付环节。

支用额度在 3000 万元以上的贷款，由分支行信贷人员填写《重庆农村商业银行授信额度支用申请表》，该表需由分支行副行长或行长签字并加盖支行公章，分支行审批后由总行授信审批部支用审批岗进行审批。支用审批后，分支行即可与客户签订贷款合同，完善担保手续，并填报《重庆农村商业银行出账申请表》，经由分支行行长签字并加盖公章后，交由总行授信审批部出账审批岗审批。

出账环节涉及到国际业务的，则由分支行客户经理填写出账审批表，并提交系统流程至分支行风险管理部，分支行风险管理部确认无误并经分管行领导签字后，报送总行国际业务部经办人员审查，总行经办人员审查无误提交总行国际业务部负责人审批。

支付环节,单笔支付金额人民币 500 万元(含)以下的,由分支行管户客户经理签字确认后,报风险管理部门审核人员签字审核后支付;单笔支付金额为人民币 500—2000 万元(含)的,由分支行管户客户经理签字确认后,报风险管理部门审核人员、风险管理部门经理签字审核后支付;单笔支付金额在人民币 2000 万元以上的,由分支行管户客户经理签字确认后,报风险管理部门审核人员、风险管理部门经理、风险管理部门分管领导签字审核后支付。外币支付金额审核权限参照等值人民币执行。

6.利息计算及利息收入确认

客户经理把贷款支用条件(包括利率)录入系统后,再通知柜台对公业务操作人员进行放款,在放款前柜台人员需把相关贷款要素录入核心系统(包括执行的利率)。当客户经理在信贷管理系统中录入的数据、贷款条件与柜员在核心系统中录入的数据、贷款条件一致时,系统才能提交成功,再进入放款环节;一旦有一方未填正确或两方录入利率等相关要素不一致系统将无法提交成功。系统将根据之前录入的贷款利率自动到期收取利息,到期还息之日便自动从客户账户上扣划相应的利息。

7.授信后管理

客户经理对对公贷款实施全程跟踪检查。客户经理应建立贷后管理监测台账,逐笔记录贷款发放、收回等变动情况。

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、风险控制措施有效性等进行验证。

贷后日常检查。客户经理应按照规定频率开展日常检查,对公司客户的现场检查,原则上每季度不少于一次,《重庆农村商业银行信贷业务贷后管理办法》有特殊规定的除外。检查应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,对变化情况及相关原因进行分析。

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。

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”的对公贷款进行减值准备测算，并提供给计划财务部进行账务处理。

9.贷款回收

本银行公司贷款客户贷款期限一年期以上的，均按《中国银监会关于规范中长期贷款还款方式的通知》（银监发[2010]103号）要求执行分期还款，“对于新增的中长期贷款，根据项目建设运营周期和项目预期现金流情况，合理确定贷款期限和建设期内宽限期以及本息科学的还款方式，原则上项目技术建成后，每年至少两次偿还本金，利随本清”；且在贷款本金最后到期前的一个月，向借款人发送《贷款到期提示书》，提示客户按期偿还贷款本息；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。

对逾期未还的，应报告信贷经营部门的负责人，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，使诉讼时效中断，确保贷款债权受到法律的强制保护。

不能按期收回的贷款，应重点分析授信客户存在的具体风险、经营现状等情况，采取调整贷款分期还款、展期、重组等方式，最大限度化解和缓释风险。

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门审查后，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。

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

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。

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，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	确认对公贷款规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的各项对公贷款制度文件，询问相关部门、机构及负责人，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	抽查分支机构岗位设置情况，检查有无虚设岗位、不相容岗位未分离等情况；查看授信业务方案的营销推动、方案管理、实施情况，是否建立相应的营销管理、风险控制、贷后管理岗位及职责。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	确认授信前尽职调查合规	抽查样本测试。一是审核收集的资料确认其完整性。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；在网上查询企业基本信息，与营业执照进行核对，确认其真实性。二是审核企业信用报告和个人征信报告，查看借款人及控股股东或主要股东(持股比例 20%以上)信用状况是否良好，有无重大不良记录。审核借款人信用等级评定结果，查看其信用等级是否在在 A 级(含)以上，但本银行规定可不予评级的情形除外。三是审核贷款调查报告，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，必要时可到借款企业实地调查，确认调查人员是否采取了现场与非现场相结合的方式实施贷款调查。四是审核收集的基础资料和信用等级评定资料，重点检查指标评分是否准确。五是审核贷款调查报告，确认调查报告内容的真实性、完整性。

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	确认贷款审查审批合规	抽查样本测试。一是审核贷款审查资料，查看贷款审查人员是否对合规性、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。二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；总行相关部门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，总行授信批复是否违反“不规范经营”七不准的规定，总行授信审批部是否在未落实限制性条件的情况下同意开控。 检查客户经理双人填写的相关审批表，是否经支行市场部负责人、支行行长出具审查审批意见并签字。超过支行权限、分行权限的，是否取得有权审批部门出具的有效审批结论。 检查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，是否符合权限管理规定。
5	确认授信额度使用合规	抽样测试对公贷款的支用情况。一是审核贷款支用资料，访谈相关人员，调阅部门岗位设置，查看贷款行风险管理部门是否设置支用审核人员实施该项工作，贷款支用是否由具有相应权限的人员实施审批，贷款是否按约定用途使用。二是对于采用受托支付的情况，确认收集的支付依据是否完整、真实、有效，足以证明贷款按约定用途使用。对于采用借款人自主支付的情况，审核贷款资金支付情况的汇总报告，结合账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。三是国际贸易融资测试，通过客户提供的各项单据的逻辑关系，审核贸易背景的真实性；单据的合规、合理性；审查国际贸易融资总协议签订情况；审查融资金额、期限、利率等情况；其他办法中规定的条款，确保贸易融资单据之间的表面一致性。
6	确认利息计算及利息收入合规	抽样测试利息计算及利息收入的情况。比对授信批复、贷款合同、借据和系统利率是否一致，计算借款人最近一次结息金额，并与借款人实付利息金额核对，确定贷款利率执行是否正确；有无擅自提高或降低利率的情形。

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
7	确认授信后管理合规	抽样测试贷后管理情况。一是审核首次跟踪检查报告、历次贷后检查报告，确认贷后管理人员是否遵循本银行相关制度的规定：在第一笔贷款支用后 3 个月内开展首次检查，以后每季度不少于一次贷后检查。二是通过审核分析借款人财务报表、账户明细、征信报告，必要时查阅网络媒体信息、实地调查等方式，对借款人基础信息、财务状况、还款来源等变化情况进行了解，对贷款风险状况作出独立分析与判断，将得出的结论与贷后检查报告进行比较，对其中的不一致事项与贷后管理人员沟通交流，确认其是否充分履行了贷后管理职责。三是审核贷后管理报告，访谈贷后检查人员和支行信贷或风险管理部人员，查看贷后管理报告是否由各检查人员签名确认，并报支行信贷或风险管理部备案，对其中需上报总行信贷管理部的贷后管理报告是否由支行行长或分管风险的副行长审阅签名。四是对于检查过程中发现的借款人风险预警信号和重大风险，查看支行是否填制了《风险预警处理表》并按规定程序上报；调阅《风险预警处理表》，查看风险控制与化解措施是否合理，执行是否到位。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	确认贷款的收回收合规	抽样测试贷款的收回情况。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。二是审核《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。三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展期、重组、日常管控等方式是否合理，是否最大限度地降低了风险。

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的等情况。

(B)授信业务——国内保理业务

国内保理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《重庆农村商业银行国内保理业务操作规程》、《重庆农村商业银行商业国内保理业务管理办法》等，建立健全了与国内保理业务相关的内部控制制度。

2.职责分工

(1)总行职责

总行公司业务部，主要负责制定国内保理业务管理办法和操作规程；负责全行国内保理的业务指导、监督和管理。总行对公条线前台相关部门负责根据所属核准范围对支行授信核准申报事项出具核准意见；负责根据所属立项范围的联合营销和授信业务审核工作；负责对支行办理无追索权保理的业务准入。

对分支行或总行前台业务部门上报的申报资料进行初审，判断是否满足《重庆农村商业银行授信审查审批操作规程》所规定的受理标准，达到受理标准的，可受理，未达到受理标准的，不予受理。

(2)分支机构职责

分支行前台业务部门，核查贷款资料的完整性，对借款人申请资料不完整的进行补充收集，对所收集资料以及调查的真实性、完整性负责；对借款人的基本情况、信用状况、贷款用途、收入及资产状况、担保情况及还款能力等贷款信息进行调查、核实，并作客观真实的反映；根据调查资料及调查核实的实际情况，结合有关政策制度规定及相关法律法规进行综合分析，对可能存在的风险充分予以揭示；根据调查及分析结果，出具全面、明确的调查意见；负责建立台账，对分支行国内保理业务的开展情况进行统计分析；负责国内保理业务的贷后管理工作。

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

分支行会计结算部门，负责按照会计核算相关规定开展贷款发放、展期、收回等核算工作。

分支行风险管理部门，负责对所属支行审批权限内的国内保理业务调查资料进行认真审查，重点加强合规性、合法性和风险性的审查，客观公正、充分准确地揭示风险，提出降低风险、有效控制风险的措施和退出策略，并形成审查意见提交审批；负责对国内保理业务支用的初审；负责国内保理风险分类的管理。

3.业务申请

卖方向经办机构申请办理国内保理业务，应提交：营业执照、企业法定代表人身份证明、按时纳税证明、公司章程、财务会计报告、有权机构的授权书或相关决议、国内保理融资申请书、与买方签订的商务合同、卖方过往与买方的交易情况资料及本行认为应当提供的其他材料。

4.业务调查

经办行受理保理业务申请后，须对卖方和买方资信及交易情况进行调查与审查，重点分析以下内容：应收账款及购销双方是否符合本办法规定的条件；买卖双方资信状况，有无不良信用记录；买卖双方的购销关系是否良好稳定，买卖双方产生的应收账款的账龄结构、主要产品组成、周转率、坏账率等情况，买卖双方的经营及财务状况，判断买方的付款意愿、付款能力以及卖方的回购能力；买方是否确实收妥货物，并确认债务；购销合同、应收账款发票和购货方验货证明等资料的真实性与合法性等。

5.额度审批和签订合同

对于符合本行授信条件的，按《重庆农村商业银行法人客户统一授信管理办法》、《重庆农村商业银行授权管理办法》、《重庆农村商业银行授信审查审批操作规程》及相关规定进行审批。对于500万元以内的业务授信，分支行直接报送总行授信审批部，无需立项审核；500万-3000万元(含3000万元)的业务授信，需报送小微金融业务部核准，其中，500-2000万的业务授信，需小微金融业务部审核，但无需参与调查，2000-3000万元的业务授信，需小微金融业务部参与一起调查，并出具调查意见；对于3000万元以上的业务授信须报公司业务部立项或核准，并出具审核意见后报送授信审批部审批。可根据卖方的信用状况，以及上一年该卖方向每一个买方实际收回的应收账款金额及应收账款周转情况，为其核定卖方保理融资额度；经办机构与卖方签订《国内业务保理合同》，办理相关担保手续(如有)。卖方应在经办行开立结算账户作为国内保理业务中回收受让于卖方的应收账款的专用收款账户。

6. 应收账款转让

卖方在履行商务合同交货等主要义务后向本行提交《应收账款转让申请书》并附转让清单，转让因此产生的应收账款，并按本行要求提交有关资料；经办行审核应收账款相关证明材料，并在中国人民银行征信中心的“应收账款质押登记公示系统”查询后，向卖方送达《应收账款受让通知书》并附受让清单；卖方在转让应收账款时应向买方代为发送《应收账款转让通知书》，指示买方在应收账款到期时将款项付至保理收款专户；卖方根据规定向买方发送应收账款转让通知后，本行与卖方签订《应收账款转让登记协议》，办理应收账款登记手续，将商业发票原件入库保管，并签订《国内保理业务合同》后，发放融资。

7. 额度支用及放款

保理合同有效期间，卖方可以向本行提出一次或分次支用保理融资额度。经办行经过审核，并确认应收账款转让手续全部完成后，将在合同额度内向卖方支用保理融资额度。保理费按我行《银行服务项目及价格明细表》公示标准收取，要求可在应收账款转让时计收或在收到买方付款时计收。支用及放款流程按《重庆农村商业银行授信支用操作规程》和《重庆农村商业银行保理业务操作规程》进行办理。分支行调查岗在落实放款条件后，打印放款通知书、填写借款借据、贷款支用审批表资料，提交分支行会计岗放款。

8. 应收账款的管理与催收

保理合同有效期间，本行将为卖方提供应收账款管理服务，包括：建立应收账款分户明细账等相关台账，及时逐笔登记受让应收账款的回收、逾期、争议、调整、回购等情况，定期或不定期将相关报表及相关单据提供给卖方。应收账款到期前后一定时期，本行将对应收账款进行催收。

9. 风险监控管理

国内保理业务贷后管理、风险分类、评级认定等按《重庆农村商业银行信贷业务贷后管理办法》、《重庆农村商业银行信贷资产风险分类管理办法》、《重庆农村商业银行非零售客户信用等级评定操作规程》进行管理。由支行客户经理每季度对贷款进行五级分类。客户经理首先根据借款人的经营和财务状况、贷款的偿还情况等，对贷款进行认定，并填写《风险分类认定表》进行初分，交由分支行风险管理部审核，对超权限的风险分类交由总行风险管理部确认审核结果。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。

10. 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”的国内保理业务金融

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

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。

11. 应收账款回收

应收账款到期前，经办行向买方提示付款(或委托卖方提示)，买方应当在应收账款到期日将款项付至《应收账款转让通知书》指定的账户。本行收到买方付款后，先用于冲减买方指明偿付的应收账款项下卖方已支用的保理融资余额、应付未付的保理融资利息以及其他应付未付费用(如有)等。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认国内保理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保理业务管理办法》、《重庆农村商业银行国内保理业务操作规程》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	确认业务申请资料是否齐全	抽样测试营业执照、企业法定代表人身份证明、按时纳税证明、公司章程、财务会计报告、有权机构的授权书或相关决议、国内保理融资申请书、与买方签订的商务合同、卖方过往与买方的交易情况资料是否齐全。
4	确认业务调查流程是否合规	抽样测试业务调查的情况。是否对卖方和买方资信及交易情况进行调查与审查；应收账款及购销双方是否符合本办法规定的条件；买卖双方资信状况，有无不良信用记录；买卖双方的购销关系是否良好稳定；买方是否确实收妥货物，并确认债务；购销合同、应收账款发票和购货方验货证明等资料的真实性与合法性等。
5	确认额度审批和签订合同合规	抽样测试额度审批和签订合同情况。对于符合本行授信条件的，是否按授信审批相关规定进行审批；经办机构是否与卖方签订《国内业务保理合同》，并办理相关担保手续(如有)。卖方是否在经办行开立结算账户，并作为国内保理业务中回收受让于卖方的应收账款的专用收款账户。

序号	测试程序	测试内容
6	确认应收账款转让合规	抽样测试应收账款转让是否合规。卖方在履行商务合同交货等主要义务后是否向本行提交《应收账款转让申请书》并附转让清单，转让因此产生的应收账款，并按本行要求提交有关资料；经办行是否审核应收账款相关证明材料，并在中国人民银行征信中心的“应收账款质押登记公示系统”查询后，向卖方送达《应收账款受让通知书》并附受让清单；卖方根据规定向买方发送应收账款转让通知后，本行是否与卖方签订《应收账款转让登记协议》，办理应收账款登记手续，将商业发票原件入库保管，并签订《国内保理业务合同》后发放融资等。
7	确认保理融资合规	抽样测试保理融资是否合规。保理合同有效期间，卖方是否向本行提出支用保理融资额度。经办行经过审核，并确认应收账款转让手续全部完成后，是否将在合同额度内向卖方支用保理融资额度。保理费是否按我行《银行服务项目及价格明细表》公示标准收取等。
8	确认应收账款的管理与催收得到执行	抽样测试应收账款的管理与催收是否得到执行。保理合同有效期间，本行是否为卖方提供应收账款管理服务，包括：建立应收账款分户明细账等相关台账，及时逐笔登记受让应收账款的回收、逾期、争议、调整、回购等情况，定期或不定期将相关报表及相关单据提供给卖方。是否按规定执行对应收账款进行催收。
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	确认应收账款回收得到执行	抽样测试应收账款回收执行情况。买方是否在应收账款到期日将款项付至《应收账款转让通知书》指定的账户。本行收到买方付款后，是否用于冲减买方指明偿付的应收账款项下卖方已支用的保理融资余额、应付未付的保理融资利息以及其他应付未付费用(如有)等。

(C)授信业务——贸易融资

贸易融资的关键控制汇总如下：

1.规章制度的建立

本银行已制定了贸易融资相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行国际贸易融资业务管理办法》、《重庆农村商业银行进口押汇业务操作规程》、《重庆农村商业银行进口代付业务操作规程》、《重庆农村商业银行进口TT融资业

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

务操作规程》、《重庆农村商业银行打包贷款业务操作规程》、《重庆农村商业银行出口押汇业务操作规程》、《重庆农村商业银行出口发票融资业务操作规程》、《重庆农村商业银行短期出口信用保险融资业务操作规程》等，建立健全了与国际贸易融资业务相关的内部控制制度。

2. 职责分工

(1) 总行职责

总行公司业务部/小微金融业务部负责受理各分支行提交的授信申请，按照本行客户准入要求提出授信意见或准入意见。总行国际业务部主要负责制定国际贸易融资业务管理办法和操作规程；负责全行国际贸易融资的业务指导、监督和管理；授信品种中包含国际业务品种的授信业务，总行国际业务部与分支行一起开展联合调查工作，并出具意见。总行公司业务部前台部门负责根据所属立项范围开展联合营销和授信审核工作。

对分支行或总行前台业务部门上报的申报材料进行初审，判断是否满足《重庆农村商业银行授信审查审批操作规程》所规定的受理标准，达到受理标准的，可受理，未达到受理标准的，不予受理。

(2) 分支机构职责

负责国际贸易融资客户市场营销，做好客户关系跟进与维护；负责各项国际贸易融资业务的贷前尽职调查、接件审查、贸易背景调查审查、额度管理、过程控制、风险监控，负责各项国际业务贸易融资业务的贷后管理工作，以及负责在总行授权范围内的融资放款和收回、建立台账以及业务档案管理；负责落实各项限制性条件，办理国际贸易融资支用出账申请；配合总行国际业务部研发国际贸易融资产品，负责国际贸易融资产品的营销和推广工作；负责与当地人民银行和外汇管理局等外部监管机构就国际业务的日常事务进行沟通和报送。

3. 授信业务审核

对于3000万元及以下的贸易融资，需报送小微金融业务部核准，其中，500-2000万元的贷款，需小微金融业务部审核，但无需参与调查，2000-3000万元的贷款，需小微金融业务部参与一起调查，并出具调查意见，只要涉及国际业务部产品的授信，国际业务部均需要出具授信意见。对于3000万元以上的贷款由分支行填写《重庆农村商业银行公司业务部授信业务立项申报表》(新增项目、集团限额授信项目、不符合核准条件的存量项目)、《重庆农村商业银行公司业务部授信业务核准申报表》(存量项目)，根据业务范围，需上报总行公司业务部/国际业务部，公司业务部根据分支行申报授信业务内容及客户基本情况，出具是否同意立项、核准的意见，若是立项表，还需送国际业务部出具是否同意立项意见，并在2个工作日内反馈分支行通过立项、核准的授信业务，公司业务部经办人员、国

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

际业务部经办人员配合分支行对客户展开现场核查，国际业务部调查内容包括但不限于：客户基本情况，所处行业现状及发展前景，经营情况，真实财务状况，进出口业务开展情况，主要结算方式，产品配套方案是否符合客户需要等。

4.授信审批

分支行客户经理完成调查报告后，需把贸易融资授信报告及授信所需的相关材料、资料装订成册，报部门负责人审阅，审阅无误后，再报支行风险管理部审查岗审阅，审查岗审查完毕后再报审批人，审批人审批无误后再上报风险管理部经理，经理审查结束后报支行分管行长审查，最后再报支行行长处理。每一环节审查完毕上报之前均需对应级别岗位签字署名，以示审查无误。各级行按照《重庆农村商业银行授权书》、《重庆农村商业银行转授权书》授权权限分级审批。

超分支行权限到 500 万元以下的授信和超分支行权限的低风险授信业务，采取双签审批；500 万元至 3000 万元的授信，由部门会议审批；3000 万元以上的授信，由行级会议审批。其中单一客户授信金额超过我行净资本 5%、集团客户授信金额超过我行净资本的 10%的业务由行级审批会议进行初审同意后，再提交行长审批。

授信审批过程中信贷系统的流程与线下流程并行。

5.授信额度使用

贸易融资支用及出账流程分开，具体操作为：

分支行应先落实所有的限制性条件，再由分支行信贷人员填写《重庆农村商业银行授信额度支用申请表》，该表需由分支行副行长或行长签字并加盖支行公章，分支行审批后由总行授信审批部支用审批岗进行审批。支用审批后，分支行收集客户贸易融资出账背景资料，并填报《重庆农村商业银行出账申请表》，经由分支行行长签字并加盖公章后，交由总行国际业务部进行出账审查、审批。

支付环节，出口方向贸易融资放款后可根据客户意愿直接办理结汇；进口方向贸易融资放款后根据客户填写的汇出汇款申请书，经过付汇合规审查后由柜面办理对外付汇。

6.利息计算及利息收入确认

客户经理把融资支用条件(包括利率)录入系统后，再通知柜台对公业务操作人员进行放款，在放款前柜台人员需把相关贷款要素录入国际结算系统(包括执行的利率)。当客户经理在信贷管理系统中录入的数据、贷款条件与柜员在国际结算系统中录入的数据、贷款条件一致时，系统才能提交成功，再进入放款环节；一旦有一方未填正确或两方录入利率等相关要素不一致系统将无法提交成功。系统将根据之前录入的贷款利率自动到期收取利息，到期还息之日便自动从客户账户

上扣划相应的利息。

7.授信后管理

客户经理对对公授信业务实施全程跟踪检查。客户经理应建立贷后管理监测台账，逐笔记录贷款发放、收回等变动情况。

贷后首次检查。融资业务发生后三十日内，分支行客户经理对借款人限制性条件落实情况、融资资金使用情况以及经营情况进行重点检查，检查完毕后分支行客户经理完成《重庆农村商业银行国际业务条线贷后管理检查表》。

贷后日常检查。融资业务发生后，客户经理按季对借款人进行的现场或非现场检查，检查完毕后分支行客户经理完成《重庆农村商业银行国际业务条线客户贷后检查报告》。检查应注重抽查合同、发票、关单等正本是否与原录入一致，注意查阅财务报表、了解备货情况、查询出口客户收汇情况等方面。另外，还应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。

8.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”的贸易融资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.贸易融资回收

本银行国际贸易融资融资期限均在360天以内，在融资本金最后到期前的一周，客户经理应向借款人电话或短信提示还款，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

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

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。

对逾期未还的，应报告信贷经营部门的负责人，及时将《国际贸易融资逾期催收通知书》发送借款人并取得回执。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，使诉讼时效中断，确保贷款债权受到法律的强制保护。

不能按期收回的贸易融资，应重点分析授信客户存在的具体风险、经营现状等情况，采取调整贷款分期还款、展期、重组等方式，最大限度化解和缓释风险。

本银行实施的测试程序：

序号	测试程序	测试内容
1	确认国际贸易融资授信规章制度已经建立并实施	检查与业务相关的各项国际贸易融资授信制度文件，询问相关部门、机构及负责人，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	抽查分支机构岗位设置情况，检查有无虚设岗位、不相容岗位未分离等情况；查看授信业务方案的营销推动、方案管理、实施情况，是否建立相应的营销管理、风险控制、贷后管理岗位及职责。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	确认授信前尽职调查合规	抽查样本测试。一是审核收集的资料确认其完整性。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；在网上查询企业基本信息，与营业执照进行核对，确认其真实性。二是审核企业信用报告和个人征信报告，查看借款人及控股股东或主要股东(持股比例 20%以上)信用状况是否良好，有无重大不良记录。审核借款人信用等级评定结果，查看其信用等级是否在在 BB 级(含)以上，但本银行规定可不予评级的情形除外。三是审核贷款调查报告，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，必要时可到借款企业实地调查，确认调查人员是否采取了现场与非现场相结合的方式实施贷款调查。四是审核收集的基础资料和信用等级评定资料，重点检查指标评分是否准确。五是审核贷款调查报告，确认调查报告内容的真实性、完整性。

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	确认融资审查审批合规	抽查样本测试。一是审核融资审查资料，查看融资审查人员是否对合规性、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。二是审核融资授信批复，结合收集的融资基础资料、本银行制定的信贷投向指引等，重点审计有无缺程序、逆程序或越权审批融资业务；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融资；有无发放不符合本银行制度规定的融资，特别是原有不良贷款还新增贷款的情况；总行相关部门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，总行授信批复是否违反“不规范经营”七不准的规定，总行授信审批部是否在未落实限制性条件的情况下同意开控。 检查客户经理双人填写的相关审批表，是否经支行市场部负责人、支行行长出具审查审批意见并签字。超过支行权限、分行权限的，是否取得有权审批部门出具的有效审批结论。 检查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，检查审批的融资额度、利率、期限是否符合规定，是否符合权限管理规定。
5	确认授信额度使用合规	抽样测试，通过客户提供的各项单据的逻辑关系，审核贸易背景的真实性；单据的合规、合理性；审查国际贸易融资总协议签订情况；审查融资金额、期限、利率等情况；其他办法中规定的条款，确保贸易融资单据之间的表面一致性。
6	确认利息计算及利息收入合规	抽样测试利息计算及利息收入的情况。比对授信批复、贷款合同、借据和系统利率是否一致，计算借款人最近一次结息金额，并与借款人实付利息金额核对，确定融资利率执行是否正确；有无擅自提高或降低利率的情形。

序号	测试程序	测试内容
7	确认授信后管理合规	抽样测试贷后管理情况。一是审核首次跟踪检查报告、历次贷后检查报告，确认贷后管理人员是否遵循本银行相关制度的规定：在第一笔融资发放后30日内开展首次检查，以后每季度不少于一次贷后检查。二是通过审核分析借款人财务报表、账户明细、征信报告，必要时查阅网络媒体信息、实地调查等方式，对借款人基础信息、财务状况、还款来源等变化情况进行了解，对贷款风险状况作出独立分析与判断，将得出的结论与贷后检查报告进行比较，对其中的不一致事项与贷后管理人员沟通交流，确认其是否充分履行了贷后管理职责。三是审核贷后管理报告，访谈贷后检查人员和支行信贷或风险管理部人员，查看贷后管理报告是否由各检查人员签名确认，并报支行信贷或风险管理部备案，对其中需上报总行信贷管理部的贷后管理报告是否由支行行长或分管风险的副行长审阅签名。四是对于检查过程中发现的借款人风险预警信号和重大风险，查看支行是否填制了《风险预警处理表》并按规定程序上报；调阅《风险预警处理表》，查看风险控制与化解措施是否合理，执行是否到位。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	确认融资的收回合规	抽样测试贷款的收回情况。一是审核分支行客户经理是否在贸易融资到期前一周，提示客户按期偿还贷款本息。二是审核《贸易融资逾期催收通知书》回执，查看支行对逾期未还的贸易融资，是否及时将《贸易融资逾期催收通知书》发送借款人。三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展期、重组、日常管控等方式是否合理，是否最大限度地降低了风险。

(D)授信业务——对私授信业务

1.规章制度的建立

本银行已制定了与对私授信业务相关的一系列规章制度，包括《重庆农村商业银行个人信贷业务管理办法》、《重庆农村商业银行个人贷款支用操作规程》、《重庆农村商业银行农户贷款管理办法》、《重庆农村商业银行微粒贷业务管理办法》、《重庆农村商业银行个人客户信用评级管理办法》、《重庆农村商业银行个人消费贷款管理办法》、《重庆农村商业银行个人消费贷款业务操作规程》、《重庆农村商业银行个人房屋按揭贷款管理办法》、《重庆农村商业银行个人房屋按揭

贷款操作规程》、《重庆农村商业银行个人助业贷款管理办法》、《重庆农村商业银行个人助业贷款业务操作规程》等，对对私授信业务的贷前调查、分级授权、授信政策、贷后管理、操作流程等具体内容进行了明确规定。

2. 职责分工

本银行对私授信业务相关部门的职责分工、岗位设置规定明确。个人业务部负责个人消费类贷款、农户贷款的发展规划、业务指导、营销管理、产品研发；按职责配合做好本条线客户的贷后管理；制定单项授信业务管理办法和操作规程。个人经营性贷款的上述工作由小微金融业务部负责。信贷管理部负责授信后管理。资产经营管理部负责不良信贷资产处置。授信审批部负责超分支行权限的对私授信业务的审批。风险管理部负责授信业务风险分类管理。会计结算部负责规范授信业务会计核算和指导账户管理。科技信息部负责对授信经营管理提供技术和资源支持。审计稽核部负责对对私授信业务进行审计监督。

3. 授信前尽职调查

客户以书面形式自愿提出贷款申请，提供能够证明其符合贷款条件的相关资料。个人类客户须提供身份证明、户口簿等资料。个体工商户还需提供有效的营业执照、税务登记证等资料。

分支行客户经理对申请人、保证人、抵(质)押人及有关单位进行单人调查，调查人必须与借款人、担保人等当事人进行至少一次面谈调查。调查人全面收集资料，并对资料的合法性、真实性和有效性进行认真审核。

对私贷款申请额度在 100 万及以下时填写调查审批表，100 万以上填写调查报告。调查报告内容至少包括：授信业务基本要素、申请人基本评价、申请人财务状况、信用状况，申请人主营业务发展前景分析、信贷需求的合理性分析，还款来源分析，信贷业务风险点及防范措施，综合收益分析和综合意见及结论。授信调查表或报告撰写完毕后，需有协办调查人员复核签字，申报单位主要负责人审核签字后，与其他申请材料一并交授信审批部门审批。同时，调查人员还需要将授信申请录入到信贷系统中，发起授信申报。

4. 授信审批

授信审查部门(岗位)以授信调查资料为基础，依据相关法律法规、产业政策、本银行业务经营规划、风险战略以及信贷政策制度等，并采取财务分析与非财务分析等手段，对授信业务的合法合规性、安全性、效益性进行复核和审查，充分揭示风险，提出风险控制措施，为授信审批提供依据。由有权审批人在综合授信调查意见和授信审查意见基础上，作出审批决策结论。

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

(1)分支行权限内业务

分(支)行授信合规审查岗参照本银行《重庆农村商业银行总行授信业务合规性审查实施细则》有关规定的开展审查。

一般专职审批人(或贷款审批会委员)审读审查申报材料,根据不同授信品种的特点,对客户申请的授信业务进行分析评价,重点关注可能影响授信安全的因素,有效识别各类风险,对授信业务进行分析、识别风险,发表独立意见并对授信项目进行表决。

分支行有权审批人签发终审意见。

(2)超分支行权限业务

总行授信审批部合规审查岗严格按照本银行《重庆农村商业银行总行授信业务合规性审查实施细则》有关规定的开展审查。

总行贷款审批人审读审查申报材料,根据不同授信品种的特点,对客户申请的授信业务进行分析评价,重点关注可能影响授信安全的因素,有效识别各类风险,对授信业务进行分析、识别风险并提出风险控制措施。审批并签署审批意见。

总行牵头专职审批人签发终审意见。

5.授信使用

信贷人员填写《重庆农村商业银行支用(或出账)申请表(支用出账合一)》,审查借款人近期经营情况、授信额度已支用情况、担保人董事会或股东大会签发文件、借款合同或抵质押担保合同、担保物审查等。该申请表需由分支行副行长或行长审批签字并加盖分支行公章。500万及以内的支用申请,仅需走分支行内部审批流程。对于支付方式的选择,银行规定:

个人一般贷款,若30万以下为自主支付,30万以上为受托支付。但个人政策性贷款(贫困扶助贷款及创业担保贷款等)不受此限制。个人生产经营贷款,若50万以下为自主支付,50万以上为受托支付。个人政策性贷款支付不受限制。支用额度在500万以上需经由总行授信审批部支用审批岗审批,由授信审批部核实限制性条件落实情况,并由审查人及部门领导签字。审批通过后,即可进入贷款支付环节。

自主支付的贷款,资金直接发放到借款人账户,客户自主支取信贷资金进行使用;受托支付的贷款,采用两种方式进行控制:一是交易对手账户为我行行内账户的,通过信贷管理系统录入交易对手账号,贷款发放后,系统自动将信贷资金转入交易对手账号;二是交易对手账户为他行账户或其他不支持系统直接转账的情况,

贷款发放后，系统自动对贷款资金进行控制，需要客户在柜面解控后通过汇兑或转账交易将资金转入交易对手账户。交易对手账户与放款通知书或贷款支用单中账户保持一致。

6.利息计算及利息收入确认

柜面人员根据放款通知书中内容在综合业务系统录入贷款利率、还款方式等信息，自贷款出账日起，核心业务系统根据录入的贷款利率和还款方式(等额本金、等额本息、一次还本分次付息等)自动计算贷款利息并确认收入。

7.授信后管理

授信业务实施后通过账户监管、贷后现场检查、抵质押物检查、对客户和授信及时风险预警及处置等手段，持续监控和管理信用风险。其最终目标是按期收回信用本息，并与客户建立持续发展的业务合作关系。

贷后检查主要内容：客户的家庭情况、健康状况和住址等基本情况是否发生变化；还款来源是否发生变化，能否覆盖贷款本息；信用状况是否良好，还本付息是否正常；贷款担保状况是否发生变化；对于经营性贷款用于所经营企业的，应参照公司客户检查要点对经营实体的经营状况、财务状况等进行检查和分析。

首次检查：对贷款金额 100 万元以上的个人经营性贷款客户，贷后管理人员在第一笔贷款支用后 30 日内开展首次检查。其余个人类贷款在第一笔贷款支用后 3 个月内开展首次检查。首次检查主要遵循详实、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、风险控制措施有效性等进行验证。

后续检查：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，需提交经营机构负责人和风险管理部门审核并签署意见。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及部门负责人应审核并签署意见。

风险监控及风险分类：信贷资产风险分类遵循“分级认定、常规管理、超限核准、归口负责”的原则，由分支行客户经理每季度对贷款进行风险分类，并填写《风险分类认定表》。《风险分类认定表》需经交由风险管理部审查，之后根据授权由有权审批人进行审批。超出分支行权限的，报总行风险管理部进行审查，并对权限内的风险分类进行审批。超出风险部权限的，由风险管理部提交授信审批及风险资产处置委员会进行审议，通过后报总行行长审批。具体按照《重庆农村商业银行信贷资产风险分类管理办法》执行。