

行内数据用于开发测试用途时，还必须经过必要的脱敏操作才能在开发测试系统中使用；同时本银行各个业务系统在运行输出日志时，也经过脱敏操作，防止出现数据泄露。后台数据修改控制，须经业务人员提交综合业务系统数据修改单，经分支行有权人签字审批后，报总行牵头业务部门人员审核、总行业务负责人审批后，交由总行科技人员审核和科技负责人审批，最终由总行科技人员双人在后台进行数据维护。若流程审核不通过，则退回至修改申请人员。

针对数据安全，科技信息部在《重庆农村商业银行数据管控基本制度》、《重庆农村商业银行科技信息部数据分析室管理办法》、《重庆农村商业银行科技信息部数据分析室使用操作规程》、《重庆农村商业银行数据安全管理办法》、《重庆农村商业银行信息系统日志管理实施细则》等合规体系文件中进行了规范和约束。

### (3)操作系统安全方面

本银行操作系统安全由科技信息部系统管理中心进行管理，对本银行生产系统的操作系统均有该中心负责维护和管理。对操作系统的安装、升级补丁、迁移等操作都需要评审通过，同时由专人进行操作和维护。

针对操作系统安全，科技信息部在《重庆农村商业银行计算机设备故障处置操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统系统软件运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统主机硬件运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统日志管理实施细则》、《重庆农村商业银行计算机重要用户和密码安全管理操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统数据备份与恢复实施细则》等合规体系文件中进行了规范和约束。

### (4)网络安全方面

本银行网络安全由科技信息部网络中心进行管理，本银行生产网和互联网为物理隔离，生产网和办公网为逻辑隔离，生产网和测试网为物理隔离；采用防火墙和MPLS-VPN进行逻辑隔离，每个区域都有防火墙隔离，部署NIDS网络入侵检测系统实时监测攻击行为，部署APT未知威胁感知系统实时监测未知威胁，部署桌面管理系统，允许授权终端接入，部署防病毒软件实时全面杀毒和安全防御。

本银行重要生产系统网络访问关系的变更都需要经过总设会的讨论通过，相关网络变更都需要在ITIL平台上进行流转，经过审批后方可实施。同时科技信息部信息安全管理中心、总行审计稽核部会对相关操作进行不定期检查。同时本银行聘请具备安全资质的信息安全公司对本银行网络开展安全扫描，并针对扫描出来的漏洞展开限时整改。

针对网络安全，科技信息部在《重庆农村商业银行信息科技基本制度》、《重庆农村商业银行计算机网络管理办法》、《重庆农村商业银行计算机网络安全管理



实施细则》、《重庆农村商业银行计算机网络运行维护实施细则》等合规体制文件进行约束和规范。

#### (5)物理安全方面

本银行重要的机房(如“三中心”机房及操作间、开发中心操作间、数据操作室等场所)都安装有监控,并按照监管要求足时保留相关监控视频,同时本银行重要机房场所都安装有门禁设备,严格控制相关场所的人员进出。相关场所的进出都需要相关负责人的签字审批,同时会详细登记人员的进出时间和进出原由。

针对物理安全方面,科技信息部在《重庆农村商业银行计算机机房管理办法》、《重庆农村商业银行计算机机房人员进出管理操作规程》、《重庆农村商业银行秀山异地灾难备份及恢复中心管理办法》、《重庆农村商业银行水土同城灾备机房管理办法》等合规体系文件中进行了规范和约束。

### 6.系统运行管理

目前科技信息部开发中心内设应用运维组对行内业务信息系统进行运行维护,系统管理中心对行内基础系统(操作系统、数据库、中间件)进行运行维护,网络中心对本银行网络进行运维管理,运行维护中心对“三中心”机房基础设施进行运维管理,同时信息安全管理中心会对这些部门的运行维护管理行为开展监督检查。同时在“三中心”、网络中心、系统管理中心都设置了24小时值班电话,随时处理,在测试与需求引导中心派专人处理随时记录并处理系统运行过程过各分支行及业务条线部门反应的问题。

科技信息部在《重庆农村商业银行计算机中心日终批处理流程》对核心业务系统、财务管理等系统的批量处理作业流程进行了规范,并对批处理作业结果进行监控和日志记录,如果日终处理出现问题,由当日批处理负责人向运行维护中心负责人汇报,再由运行维护中心负责人及相应系统负责人跟进解决问题。

针对系统运行管理方面,科技信息部有《重庆农村商业银行信息系统运行维护管理办法》、《重庆农村商业银行计算机应用系统运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行网点计算机系统运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行IT基础设施运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行计算机机房运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行计算机网络运行维护实施细则》、《重庆农村商业银行计算机设备故障处置操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统日常运行维护管理办法》、《重庆农村商业银行信息系统应用系统运行维护操作细则》、《重庆农村商业银行信息系统系统软件运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统主机硬件运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行批处理运行维护操作规程》、《重庆农村商业银行信息系统日志管理实施细则》、《重庆农村商业银行信息系统容量和性能管理办法》、《重庆农村商业银行信息系统容量和性能管理操作规程》等合规体制文件进行约束和规范。



## 7.系统备份、恢复与应急演练测试

本银行重要信息系统在水土同城灾备中心及秀山异地灾备中心都有应用级或数据级备份,同时科技信息部会对行内信息系统展开定期全量或增量备份,并将备份数据写入磁带,相关备份磁带在总行数据中心、水土同城灾备中心及秀山异地灾备中心都有存储。科技信息部会根据数据备份策略进行数据恢复操作。系统备份及恢复有内控合规体系文件《重庆农村商业银行信息系统数据备份与恢复实施细则》进行约束和规范。

应急演练测试是在风险管理部及安全保卫部牵头的《重庆农村商业银行业务连续性管理办法》框架下,由全行各部门共同合作完成。科技信息部定期会牵头组织开展针对供电、消防、空调等机房基础设施,以及网络、核心系统等应急演练,相关应急演练方案都将报告安全保卫部进行报备,同时相关演练报告会报告风险管理部、安全保卫部及中国银保监会等外部监管机构。具体系统应急演练测试由系统业务主管部门牵头组织和计划,科技信息部主要配合并参与业务部门完成系统应急技术部分内容。

针对应急响应方面,科技信息部有《重庆农村商业银行计算机系统应急管理办法》、《重庆农村商业银行综合业务系统业务持续性保障应急预案》、《重庆农村商业银行信息系统应急管理操作规程》、《重庆农村商业银行总行机房基础设施应急预案》、《重庆农村商业银行信息系统数据备份与恢复实施细则》等合规体系文件进行约束和规范。

### 本银行实施的测试程序:

| 序号 | 测试程序               | 测试内容                                                                                                                                                     |
|----|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 确认信息系统方面的制度已经建立并实施 | 检查与信息系统相关的制度文件,询问相关部门、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  | 确认信息技术相关风险评估合规     | 抽查样本测试,一是确认相关部门定期对IT风险进行定期的自我评估及对发现的问题进行了及时的确认和整改。二是访谈系统建设负责人,询问在项目外包实施前,是否对外包商进行独立的评估,或者重要部分向监管部门报告;三是访谈系统建设负责人,询问在项目外包实施过程中,是否定期对外包商进行检测评估,并检查相应的评估报告。 |
| 3  | 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。                                                                                       |
| 4  | 确认程序变更及开发管理合规      | 抽查样本测试,一是访谈系统变更相关的制度、流程和指引,检查其是否覆盖变更管理的全过程。二是调阅信息系统升级、变更、上线的相关记录资料,是否评估变更对运营系统的影响;检查是否建立系统变更的回滚程                                                         |

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                                                                                                                                                                                                                |
|----|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                   | <p>序，是否有回滚程序的测试或试运行成功的记录。三是检查系统变更的测试报告，分析测试报告是否完整，测试过程是否完整，测试用例是否充分。</p> <p>抽查样本测试，一是访谈系统开发相关的制度、流程和指引，检查其是否覆盖开发管理的全过程。二是调阅信息系统立项，分析和设计、开发、测试、上线等环节的相关记录资料，检查项目立项及设计方案是否经过合理审批，开发、测试、上线是否符合流程规范。</p>                |
| 5  | 确认信息安全管理-访问安全合规   | 抽查样本测试，调阅有关访问控制策略的管理规定，验证其管理规定的完善程度，验证是否就可访问用户身份鉴别、可访问的客户端范围、非法访问控制、日志管理等方面进行规定。                                                                                                                                    |
| 6  | 确认信息安全管理-数据安全合规   | 抽查样本测试，访谈安全管理员，是否根据数据的关键性和敏感性，建立适用的数据分类保护制度。调阅数据管理制度，查看是否对其业务和管理数据进行了适当分级，并对各级数据制定了相应的数据管理流程。关键数据的访问和操作是否经过严格的审批流程，相关的日志记录应长期保存和保护以供备查。                                                                             |
| 7  | 确认信息安全管理-操作系统安全合规 | 抽查样本测试，访谈主机系统管理员，在厂商发布系统漏洞及补丁程序时，是否及时对系统进行升级处理；是否利用漏洞扫描工具进行高风险漏洞扫描，并对发现的问题及时采取处理措施。是否采取恶意代码实时检测与查杀措施，恶意代码实时检测与查杀措施的部署情况如何。                                                                                          |
| 8  | 确认信息安全管理-网络安全合规   | 抽查样本测试，一是检查是否按照业务重要性，将网络划分成不同的网段。是否有效隔离生产业务网络与开发测试网络、生产业务网络与办公网络、内部网络与外部网络等。访谈网络管理员，IP地址规划是否满足当前业务需要，并具有可扩充性。二是检查传输的安全性。访谈网络管理员，检查网络链路的数据传输是否满足数据完整性、可靠性和抗抵赖等要求，关键链路是否进行加密传输。敏感数据传输采用何种加密技术，加密范围是否涵盖所有的重要业务系统和管理系统。 |



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  | 确认信息安全管理-物理安全合规 | 抽查样本测试，一是检查计算机机房基础设施建设是否到位。访谈相关人员，查看电力供应、空调系统、消防系统、防雷系统、防静电措施、温湿度控制、电磁防护措施是否有效。如：机房供电是否与其它市电供电分开；供电设备的容量是否留有余量；采用水冷式空调设备时，是否设置漏水报警装置，并设置防水小堤，并注意冷却塔、泵、水箱等供水设备的防冻、防火措施；在机房内、基本工作房间内、活动地板下、吊顶里、主要空调管道中及易燃物附近部位是否设置烟、温感探测器，自动检测火情，自动报警，并自动灭火；是否设置了避雷装置，是否通过验收或国家有关部门的技术检测；是否对处理秘密级信息的设备采取了防止电磁泄露的措施等。二是检查计算机机房安全管理是否到位。计算机机房是否纳入集中监控管理。查看值班人员是否在值班时间脱岗。调阅空调、UPS、设备、消防、视频监控、环境、门禁等相关登记簿，并结合监控，查看值班人员是否对设备进行了巡检。内外部人员进出机房是否登记等。 |
| 10 | 确认系统运行管理合规      | 抽查样本测试，一是检查总行中心计算机机房的日常维护日志、系统监控日志、值班日志、检测报告、技术文档和操作档案，判断其真实性、完备性和有效性。实地查看各系统的运行状况，存储介质、日志、文档的保管和使用情况。二是通过约谈相关工作人员和检查设备维护日志，检查设备维护流程和维护情况是否满足安全要求。查看设备的安置情况、维护和操作记录情况，检查放置区域，用电环境、布线，值守情况是否满足安全要求。三是询问相关工作人员，了解监控批处理作业的流程，检查监控批处理作业流程的操作说明，确认其中规定了怎样识别和处理作业失败。并抽样选取操作流程/工作日志，确认未完成的批处理作业是否都被记录并且得到了解决。四是调阅岗职文件，检查是否指定有专人负责系统及网络的安全管理，调阅系统及网络安全管理人員的履职资料，检查安全管理人员履职是否到位。                                                    |

| 序号 | 测试程序         | 测试内容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 | 确认数据的备份、恢复合规 | 抽查样本测试，一是调阅数据备份和恢复相关制度，查看是否建立了完整的数据备份策略，并在策略中定义了备份信息的必要级别，识别了需要定期备份的重要业务信息、系统数据及软件系统，是否对涉密数据的备份采取了必要的加密措施；是否包括了备份管理相关的安全管理制度，并根据业务需求对备份信息的备份方式、备份频度、存储介质和保存期等进行规定。二是查阅异地数据备份相关的记录或日志，确认利用通信网络将关键数据定时批量传送至备用场地的时间频度和完整性是否满足业务需求，检查是否提供主要网络设备、通信线路和数据处理系统的硬件冗余，以保证系统和高可用性。备份数据是否异地保存，是否给予备份数据一个与主办公场所应用标准相一致的适当的物理和环境保护等级。三是检查《生产数据恢复管理登记簿》，查看是否按《重庆农村商业银行计算机数据备份与安全管理操作规程》规定的流程进行审批；是否对备份数据进行定时抽检，确保备份数据的完整性，并对存在的问题进行有效整改，其整改过程是否经过严格的审核和批准过程。 |

## (十六)印章的控制

印章是重庆农村商业银行依法刻制的，用于确认并表明各级机构经营管理活动合法有效的重要工具。主要包括行政印章、会计印章、财务印章、贷款专用章及其他印章等。

印章的关键控制汇总如下：

### 1.规章制度的建立

本银行制定了与印章管理的规章制度，如《重庆农村商业银行印章管理办法》，建立了印章管理内部控制体系，对印章的刻制、颁发、启用、保管、使用、更换、收缴、销毁等一系列活动进行规范、监督、检查和考核。

### 2.职责分工

总行办公室为全行印章管理牵头部门，具体管理工作由总行各条线管理部门负责，即办公室负责全行行政类印章的管理，会计结算部负责全行会计类印章的管理，计划财务部负责全行财务类印章的管理，信贷管理部负责全行信贷类印章的管理。



### 3.印章的刻制、颁发和启用

全行印章的刻制与领用实行分级管理的原则。

行政、财务、会计、信贷等条线印章的刻制，由用印单位填写《重庆农村商业银行印章刻制申请表》，行政印章经总行办公室负责人审核、财务专用章以及发票专用章经总行计划财务部审核、会计专用印章经总行会计结算部负责人审核、贷款专用章经总行信贷管理部负责人审核，分管行领导审批后，由总行统一报公安机关办理准刻手续，交公安机关指定的刻章机构进行刻制。总行领取回印章后交由总行各条线管理部门分发给用印单位。除会计专用印章外，更换印章的用印单位需提交原印章销毁证明后才能领取新印章。印章交接建立严格的印章交接登记簿。

总行内设部门印章的刻制需填写《重庆农村商业银行印章刻制申请表》，经分管行领导审签、主要行领导审批后，交公安机关指定的刻章机构进行刻制。

分支行、总行相关部室到总行领取刻制的印章时，必须坚持双人同领同行，领用人凭分支行介绍信或经总行部室负责人签字的工作联系单办理领用登记手续。

### 4.印章的保管

印章必须实行专人保管，专人负责的原则。做到：专匣保管，固定存放；临时离岗，人离章收；不得私自接受印章。非营业时间必须入库或保险柜保管。

行政公章、财务专用章、贷款专用章等关键印章，应放置于印控仪、保险柜等安全设施内，保管时采取密码钥匙分离或双人双锁等方式。非关键印章也应采取妥善方式予以保管，非工作时间或营业终了必须入库或保险柜保管。

各级行行政公章由总行办公室或分支行综合部专人保管；董事会监事会印章由其办公室专人保管；内设机构印章由部门指定专人保管。负责人名章按其适用范围由相关部门指定专人保管。

当印章需交接使用或者印章保管人变更时，需及时办理交接手续，并在《重庆农村商业银行印章保管交接使用登记簿》上签字。

### 5.印章的使用

(1)行政印章。印章使用前需经有权授权人审批。用印申请人应填写用印申请，并上传待用印资料电子文档，提交部门负责人审核、分管领导以及主要领导(超分管领导权限时)审批。审核、审批人员须签署明确的审核、审批意见。行政印章实施印控仪管理，对用印过程进行全程监控。未经审批，不得擅自取出印章。

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)会计专用印章。必须严格按规定的范围使用，严禁错用、串用、提前或过期使用，严禁在空白凭证上预盖印章。

(3)财务专用章。财务专用章使用必须基于真实、合法、手续完备的财务会计业务，用印经办人和审批人对用印资料的真实性、合法性、完整性负责，确保用印资料与审批内容相符。财务专用章使用建立印章使用登记制度。

《重庆农村商业银行印章管理办法》（渝农商行发[2018]95号）下发前（2018年12月2日（含）前）财务专用章仅用于开立银行账户预留印鉴、银行对账单及其他有关财务事宜。对需加盖印章的，应单独填制《重庆农村商业银行印章使用审批表》并经有权人审批后才能使用。

《重庆农村商业银行印章管理办法》（渝农商行发[2018]95号）下发后（2018年12月3日（含）后）财务专用章只能用于开立银行账户预留印鉴、银行对账单及其他有关财务事宜。印章经审批后使用，其中：清算、结算及经费账户的日常资金划转由有权人在用印划转资料或凭证上审批；预留印鉴、银行对账单、财务收付资金询证函及其他有关财务事宜应单独填写《重庆农村商业银行印章使用审批表》并经有权人审批。

(4)发票专用章。发票专用章只能加盖在已打印的增值税发票相应联次上。使用发票专用章必须基于真实、合法的业务活动，严禁在空白发票上预盖印章。

(5)贷款专用章。贷款专用章仅限于在以下范围使用：信贷业务过程中的各类合同、协议及配套抵（质）押清单、贷款提前到期通知书、贷款到期提示书、贷款逾期催收通知书、履行担保责任通知书以及向不动产、工商等登记部门出具的查询申请、登记申请、解押通知等。

## 6.印章的收缴和销毁

(1)印章移交的控制。印章保管人因岗位变动等原因需交出印章的，需在《重庆农村商业银行印章保管交接使用登记簿》上做好记录，并做好清晰的移交记录。

(2)印章销毁的控制。机构撤销、合并或更名的，其印章应在有关决定文件生效之日起停止使用，并做好停用记录，上缴上级管理部门；停止使用的印章，不可重新启用。会计专用印章销毁的，需填制《重庆农村商业银行清理销毁会计专用印章鉴定表》，销毁和监销人员需在《重庆农村商业银行清理销毁会计专用印章鉴定表》、《重庆农村商业银行印章保管交接使用登记簿》上签字或签章。

## 7.印章的监督管理

各类印章应妥善安全保管。对行政印章、财务专用章、发票专用章、贷款专用章及会计专用印章发生遗失、被抢、被盗的，必须立即报告总行及公安、工商等有



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

关管理部门，并向总行条线管理部室报备。同时，做好登报声明、印章补制等相应的补救和风险防范措施，以保证业务正常进行。补制的印章有号码的，应按顺序编列，不得与丢失印章号码相同，丢失印章的号码作废，不得再用。对因使用不当或保管不善，造成印章损坏、遗失和其他严重后果的，应视情节轻重追究保管人员相应经济、法律责任。

本银行实施的测试程序：

| 序号 | 测试程序             | 测试内容                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 确认印章方面的制度已经建立并实施 | 检查与印章相关的《重庆农村商业银行印章管理办法》等制度文件，询问相关部门、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  | 确认印章的刻制、颁发和启用合规  | 抽查样本测试。检查分支行刻制印章是否由分支行填制《重庆农村商业银行印章刻制申请表》，是否由主要责任部室负责人审核，分管行领导审批后报公安机关办理准刻手续；是否登记《重庆农村商业银行会计专用印章登记台账》。                                                                                                                                                                            |
| 4  | 确认印章保管合规         | 抽查样本测试，一是关注营业期间各类印章存放地，印章存放的地方是否可以上锁或安全。二是现场检查时，关注保管人是否直接从保管地(如抽屉、保险柜等)拿出印章，而未使用钥匙或密码开启。同时，查看柜员临时离岗是否做到人离章收。三是当印章需交接使用或者印章保管人变更时，是否及时办理交接手续，并在《重庆农村商业银行印章保管交接使用登记簿》上签字。四是非营业时间印章是否入库或保险柜保管。                                                                                       |
| 5  | 确认印章规范使用         | 抽查样本测试，查看印章的使用情况。行政类印章：抽样检查《重庆农村商业银行印章使用审批表》《重庆农村商业银行印章使用登记簿》，查看加盖行政印章是否按流程审批，登记。会计专用印章：检查营业机构《印章保管交接使用登记簿》，查看其他会计专用印章是否按规定使用、交接等；检查是否在空白凭证上预先加盖印章。财务类印章：抽样检查有关财务事宜需加盖财务专用章或发票专用章的，是否填制《重庆农村商业银行印章使用审批表》并经有权人审批后使用。贷款专用章：调阅《印章保管交接使用登记簿》，《重庆农村商业银行印章使用审批表》查看贷款专用章的使用是否经过相应权限人员审批。 |

| 序号 | 测试程序         | 测试内容                                                                                                                           |
|----|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | 确认印章的收缴和销毁合规 | 抽查样本测试，调阅被审计机构印章刻制申请表、《印章保管交接使用登记簿》，通过访谈相关人员，了解被审计机构是否有因机构撤并、岗位增减或其他原因致使印章停用或作废的，检查被审计机构对停用或作废的印章是否封存保管，是否按管理权限审核批准后，登记造册组织销毁。 |
| 7  | 印章的监督管理      | 询问相关部分、机构负责人，确认本银行已按照相关制度实施相关内部控制。                                                                                             |

## (十七)合同管理

合同是指本行制定、使用(签订、变更)的各类合同、协议、声明、告示、承诺等法律文书。本行合同按标准合同与非标准合同分别管理。标准合同，即格式合同，是指由本行预先制定的、具有完整的定型化特点、可反复使用的合同文本。非标准合同，是指除标准合同文本以外的合同、协议、声明、告示、承诺、担保函等法律文本。

### 1.规章制度的建立

本行制定了《重庆农村商业银行合同管理办法》、《重庆农村商业银行法律文件审查操作规程》、《重庆农村商业银行金融市场条线合同管理实施细则》等规范性文件，对合同的制定、修订、审查、签订、归档等做了明确的规定。

### 2.职责分工

合规及消费者权益管理部作为全行的合同管理部门负责全行标准合同体系架构的建立与完善，全行标准合同的审定以及权限范围内非标准合同的审查及核对。分支行的风险管理部作为分支行的合同管理部门负责落实总行合同管理有关规定，分支行范围内的非标准合同审查及部分合同核对。合同的各层级具体承办部门承担合同的磋商、起草、合同初审、签订、保管等职责。

### 3.标准合同的制定、修订、签订

(1)标准合同的制定。全行的标准合同制定，由总行条线部门经办人拟定初稿，经该部门负责人审核后提交合规及消费者权益管理部，再由总行常年法律顾问、合规及消费者权益管理部的法律事务岗审查后交合规及消费者权益管理部负责人核准实施。分支行的标准合同制定，由分支行合同承办部门拟定后，经分支行法律顾问、分支行风险管理部初审，分支行行领导核定后报总行条线部门审查，再由该条线部门报送合规及消费者权益管理部，经总行常年法律顾问、合规及消费者权益管理部法律事务岗审查，最终由合规及消费者权益管理部负责人核准实施。



(2)标准合同的修订。在合同使用时，如需对标准合同条款进行修改，则须按照标准合同的制定流程提交审查核准。

(3)标准合同的签订。标准合同填写完整后，经过核对流程即可签订。总行各部门合规管理岗负责本部室最终定稿文本的核对，金融市场业务管理部法律事务岗负责本部门以及资金营运部、资产管理部、投资银行部最终定稿文本的核对，分支机构风险管理部负责本级行授信类最终定稿文本的核对，分支机构各部室合规管理岗负责本级行本条线最终定稿文本(授信类除外)的核对。

#### 4.非标准合同的审查、签订

(1)非标准合同的审查。总行条线部门使用的合同，由合同承办部门交合规及消费者权益管理部法律审查。其中系统开发改造须科技信息部参与的事项，交合规及消费者权益管理部前须先经科技信息部对合同进行初审；资金营运部、资产管理部、投资银行部交合规及消费者权益管理部前须先经金融市场业务管理部初审。分支行使用的合同，金额在10万元(含)以下的非业务类合同，由分支行合同承办部门交分支行风险管理部审查、分支行风险管理部分管领导批准；金额在10万元(不含)以上的非业务合同以及业务类合同，经分支行初审、核定流程后报送总行，业务类合同需报总行条线部门再审后再由合规及消费者权益管理部审查核准，其余直接报送合规及消费者权益管理部，由合规及消费者权益管理部审查核准。

(2)非标准合同的签订。经审查的非标准合同填写完整后，核对无误即可签订。具体要求如下：a.总行金融市场条线部门或合规管理岗负责本条线或本部门合同最终定稿文本的核对；b.总行合规及消费者权益管理部负责总行各部室(金融市场条线除外)最终定稿文本的法律意见落实情况的核对；c.总行科技信息部负责总行各部室最终定稿文本对系统开发要求落实情况的核对；e.分支行风险管理部负责本单位最终定稿文本的核对。

#### 5.档案的管理

合同资料归档由合同承办部门负责办理，相关部门配合。标准合同印制文本由各分支行统一编号，合同签订后存档保管。合同档案的移交、管理、查阅、保存和销毁等具体归档方法按照本行有关档案管理办法执行。合同在签订、履行过程中所形成的补充合同、协议、往来信函等文字材料，均为合同的组成部分，随原合同归档保存。

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  | 确认合同管理方面的制度已经建立并实施 | 检查与合同相关的《重庆农村商业银行合同管理办法》、《重庆农村商业银行法律文件审查操作规程》、《重庆农村商业银行金融市场条线合同管理实施细则》等制度文件，询问相关部门、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  | 确认标准合同的制定、修订和签订合规  | 抽查样本测试。抽样检查总行、分支行标准合同及对应《重庆农村商业银行法律事务审查表》，查看标准合同的制定、修订是否履行了审查、核准手续，签订时是否履行了核对程序。                               |
| 4  | 确认非标准合同的审查、签订合规    | 抽查样本测试。抽样检查总行、分支行非标准合同及对应《重庆农村商业银行法律事务审查表》，查看是否履行了审查流程，签订时是否履行了核对程序。                                           |
| 5  | 确认档案管理合规           | 抽查样本测试。抽样检查档案的移交、管理、查阅、保存和销毁是否按照有关管理办法执行，是否经过相应审批。                                                             |

## (十八)金融工具分类管理

金融工具分类的关键控制汇总如下：

### 1.规章制度的建立

本银行已制定了与金融工具分类相关的规章制度，包括《重庆农村商业银行金融工具分类管理办法》、《重庆农村商业银行金融工具会计核算办法》等，建立健全了与金融工具分类相关的内部控制制度。

### 2.职责分工

总行会计结算部主要负责制定金融工具分类管理办法，并负责相关管理办法的修订完善；负责金融工具相关会计科目的设置和日常管理，负责提供相关会计科目的使用说明；负责规范金融工具相关业务的会计核算。

总行计划财务部主要负责金融工具重分类和重检结果的复核工作，向业务部门反馈金融工具分类复核意见；配合总行会计结算部指导相关业务部门的金融工具分类管理工作。

开展金融工具相关业务的部门主要根据规定确定本部门所管理金融资产的业务



模式：根据规定评估所管理金融资产的合同现金流量是否能够满足“仅为本金及未偿付本金额之利息的支付”（以下简称 SPPI）标准；在每项新业务和新产品开展前，对新业务和新产品中涉及金融工具的分类进行初步认定并对认定的结果和依据进行记录；定期对本部门所管理金融工具的分类方法和业务模式进行重检，并将各金融工具重检的结果进行记录。

### 3.业务模式测试

相关业务部门资产交易岗位应当确定所管理金融资产的业务模式，并以此作为对金融资产进行分类的基础。本行管理金融资产的业务模式，应当以本行分管行领导和业务部门负责人决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定。本行确定管理金融资产的业务模式，应当以客观事实为依据，不得以按照合理预期不会发生的情形为基础确定。

### 4.合同现金流量测试

本行对于分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其合同现金流量特征，应当满足 SPPI 标准。即相关金融资产特定日期产生的合同现金流量仅为收回的本金和以未偿付本金金额为基础收取的利息。

### 5.重分类

当管理金融资产的业务模式发生改变时，可以对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本行确认的所有金融负债均不得进行重分类。

### 6.重检

相关业务部门资产交易岗位应至少每年开展一次重检，评估现行的金融资产分类方法的适当性和金融工具分类结果的准确性，并将各金融工具重检的结论进行记录。重检内容包括但不限于对业务模式和分类准确性的检查，具体时间安排和检查方式由相关业务部门根据本部门实际情况确定。

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  | 确认金融工具分类规章制度已经建立并实施 | 检查与业务相关的《重庆农村商业银行金融工具分类管理办法》、《重庆农村商业银行金融工具会计核算办法》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。                                            |
| 3  | 业务模式测试和合同现金流量测试     | 由总行计划财务部对业务部门的分类结果进行复核，复核采用系统控制，确保复核的完整性和准确性。对于复杂的金融工具分类，由总行计划财务部、相关业务部门、会计结算部、外部审计咨询公司(必要时)共同讨论确定。 |
| 4  | 业务重检                | 业务部门每年至少开展一次业务重检，主要是应对如下风险：业务发生重大变化，前期基础数据存在误差等。重检结束后，需对重检结论进行记录，以便进一步检查和复核。                        |

(十九)金融工具公允价值计量管理

金融工具估值管理是指本行根据《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》等相关要求，对分类为“公允价值计量且其变动计入其他当期损益”及“公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的金融工具进行估值计量等相关管理工作。

1.规章制度的建立

本行制定了《重庆农村商业银行金融工具公允价值计量管理办法》，对金融工具估值的计量和确认等做了明确的规定。

2.职责分工

总行计划财务部负责根据金融工具分类结果拟定公允价值计量范围和估值时点，负责建立并不断完善金融工具公允价值计量模型，牵头组织研究并提出估值计量方案，根据金融工具公允价值计量结果进行账务处理；

总行会计结算部负责公允价值计量相关会计科目的设置和日常管理，并提供相关会计科目的使用说明，负责规范公允价值计量相关的会计核算；

总行风险管理部负责参与设计估值模型，并配合计划财务部开展估值模型验证，负责根据公允价值计量结果分析监测相关风险；



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

各条线业务部门负责提供公允价值计量所需的业务数据，配合开展公允价值计量的相关测算工作，负责在需要按照公允价值计量的新型业务产品开展前提出估值需求，并参与讨论设计估值模型，定期根据公允价值计量结果分析评估业务影响并及时调整产品结构；

总行科技信息部负责根据业务需求做好相关系统建设与维护工作。

### 3.估值计量的流程

各条线业务部门根据估值需要提供、补充估值测算所需的基础业务数据及其分类结果；

总行计划财务部、总行会计结算部复核确认金融工具分类结果，并根据准则规定拟定估值计量范围；

总行计划财务部审计管理岗根据金融工具分类结果对需要估值的金融工具按照估值模型方案计算各项业务的公允价值变动；

各条线业务部门资产相关的管理岗位复核确认部门各项产品的估值计量结果；

总行计划财务部将确认后的估值计量结果报部门负责人及分管行领导审批后，由核算管理岗进行账务处理。

### 4.估值计量模型的管理

本行用于计量公允价值的估值技术输入值分为三个层次，相应地，公允价值也分为三个级次。公允价值级次最优先使用活跃市场上相同资产或负债(未经调整)的报价(第一层次输入值)，最后使用不可观察输入值(第三层次输入值)。

估值模型是指应用于公允价值估值、基于一定假设、根据数学逻辑计算相关参数或得出公允价值的方法。估值模型的范围包括自主开发的估值模型、利用第三方工具开发的模型等。

确定估值模型时，应当根据产品特征，按照会计准则和报告披露要求，综合评估模型假设的合理性、模型在市场上的接受程度、模型计算方法的复杂性等因素。

确定估值模型时，应当根据产品特征，按照会计准则和报告披露要求，综合评估模型假设的合理性、模型在市场上的接受程度、模型计算方法的复杂性等因素。

## **(二十)金融工具减值准备计提管理**

金融工具减值准备的计提管理是指本行根据《企业会计准则第22号》等相关要求，对分类为“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”的金融工具进行减值准备确认、计量、预测与管理等工作。

### **1.规章制度的建立**

本行制定了《重庆农村商业银行金融工具减值管理办法》，对金融工具减值准备的计量和确认等做了明确的规定。

### **2.职责分工**

总行风险管理部负责：牵头负责制定金融工具减值管理办法；建立并不断完善金融工具减值准备计量模型；拟订模型参数测算方案，并组织实施相关测算工作；对风险数据及减值模型的表现进行持续监控管理；牵头研究并提出新型业务产品资产减值准备计量方案。

总行资产经营管理部负责收集并提供各项金融工具违约后的回收数据或损失数据。

总行计划财务部负责：复核金融工具分类结果，并根据准则规定拟定减值计量范围；根据金融工具减值计量结果进行账务处理。

总行会计结算部负责规范金融工具减值准备业务的会计核算。

总行科技信息部牵头负责相关系统建设与维护工作。

各条线业务部门负责提供减值准备计量所需的业务数据，配合开展减值准备计量的相关工作。

### **3.减值计量的流程**

各业务部门根据需要收集、补录并提供减值所需的基础数据；

总行计划财务部审计管理岗复核金融工具分类结果，并根据准则规定拟定减值计量范围。

总行风险管理部减值准备管理岗根据总行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计算各项业务减值准备，经部门负责人审批后，向计划财务部出具减值准备计量结果。

总行计划财务部根据总行风险管理部的减值计量结果，经部门负责人及分管行领导审批后，由核算管理岗进行账务处理。



#### 4. 减值计量模型所需基础数据的管理

各业务部门在日常业务办理过程中按照相关业务管理办法在业务系统中录入业务基础数据，按照相关业务管理办法进行核对及复核，确保基础数据的准确性；并根据需要补录减值所需的基础数据，提供数据前通过对账等方式确认数据准确性。

总行风险管理部对风险指标等数据进行持续监控和管理，保证风险分类及评级数据的准确性可靠性。

总行资产经营管理部收集并提供各项金融工具违约后的回收数据或损失数据。

总行科技信息部负责相关系统日常维护工作，确认系统数据准确传输或导出。

数据入模前，风险管理部将所收集行内数据通过对账等方式进行复核，宏观经济数据等外部数据从 Wind 金融终端、国家统计局网站等可靠渠道采集。

#### 5. 减值计量模型的管理

风险管理部负责减值计量模型的管理，拟订模型参数测算方案，并组织实施相关测算工作，并向计划财务部提供减值准备计量结果

本行减值计量模型包括基础减值模型、前瞻性减值模型及减值计量模型所需的相关参数。

##### (1) 基础减值模型

本行按照监管要求对金融工具进行了“三阶段”划分，标准如下：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加。
- 阶段三：已发生违约。

金融工具减值准备按以下方式进行逐笔计量：处于阶段一的金融工具，按相当于12个月预期信用损失金额来计量减值准备。处于阶段二和阶段三的金融工具，按相当于整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

对于判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过设置定量、定性标准以比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险。判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况，主要考虑因素有内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

对于违约及已发生信用减值的判断，本行结合违约等级和客户风险分类变化等多

个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。

## (2) 前瞻性减值模型

前瞻性减值模型用于评估宏观经济风险因子变化情况对本行减值准备的影响。

本行通过 Wind 金融终端、国家统计局网站等渠道采集前述关键经济指标的时间序列数据，通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，通过分析这些关键经济指标的变化，结合行内数据，建立预测模型。在此基础上，结合专家经验判断，在模型预测值的基础上，上下浮动一定比例，确定乐观、基础和悲观三种情景下关键经济指标的预测值，并确定三种情景的权重。入模宏观经济指标的选择、前瞻性调整的情景假设(如浮动比率、场景概率等)及前瞻性因子的预测结果须经本行风险管理委员会审批。

## (3) 减值计量模型所需的相关参数

减值计量的相关参数主要包括违约概率、违约损失率和违约风险暴露等。

参数计算按照《重庆农村商业银行金融工具减值管理办法》实施。其中，违约概率根据业务类型考虑内部外部评级、十级分类转移情况、逾期天数转移情况等信息确定；违约损失率按照不同风险缓释方式，根据回收数据及《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定确定。

## (4) 模型及参数的更新及变更

本行减值计量模型及其参数实行动态管理，风险管理部每季度对模型表现及输出结果进行监控。参数有效期原则上为一年，更新后的减值模型、参数、前瞻性因子的预测结果由本行风险管理委员会审批后用于计量减值准备。

如由于业务发展、经济环境变化、监管要求等原因导致的模型变更，根据所变更内容不同，需经过制度变更审批流程或风险管理委员会审批。



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

五、对内部控制有效性的认定

(一)本银行确知建立健全内部控制并保证其有效性是本银行董事会的责任，本银行已建立各项制度，其目的是为了规范会计行为，保证会计资料的真实完整，确保国家有关法律法规和本银行内部规章制度的贯彻执行，并及时堵塞漏洞，消除隐患，防止并及时发现、纠正错误及舞弊行为，旨在对财务报告及相关信息真实完整提供合理保证。

(二)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。

(三)本银行已按照财政部会同证监会、审计署、银保监会颁发的《企业内部控制基本规范》的要求，对于2019年3月31日上述与财务报表相关的内部控制设计的合理性进行了评价，并对执行的有效性进行了测试。

(四)根据前述评价和测试的结果，本银行确认于2019年3月31日按照财政部会同证监会、审计署、银保监会颁发的《企业内部控制基本规范》的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

刘建忠

刘建忠

董事长

谢文辉

行长

陈方仪

内审机构负责人

周颖

财会机构负责人

重庆农村商业银行股份有限公司

2019年7月24日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 00000002201907080012

扫描二维码，  
登录企业信用信息公示系统，  
了解更多登记、备案、许可、  
监管信息。



中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2013年01月18日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年01月18日至 不约定期限

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。

【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2019年07月08日

此复印件仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行股票人民币普通股A股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。



国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

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

国家市场监督管理总局监制



此复印件仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股A股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。

证书序号: NO.000525

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



## 会计师事务所 执业证书

名称: 暨华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李丹

主任会计师:

办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星辰银行大厦507单元01室

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 319000007

注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)52号

批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

此复印件仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行人民币普通股A股之目的而向其报送申请文件之用，其他用途无效。



证书序号: 000393

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准  
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：李丹

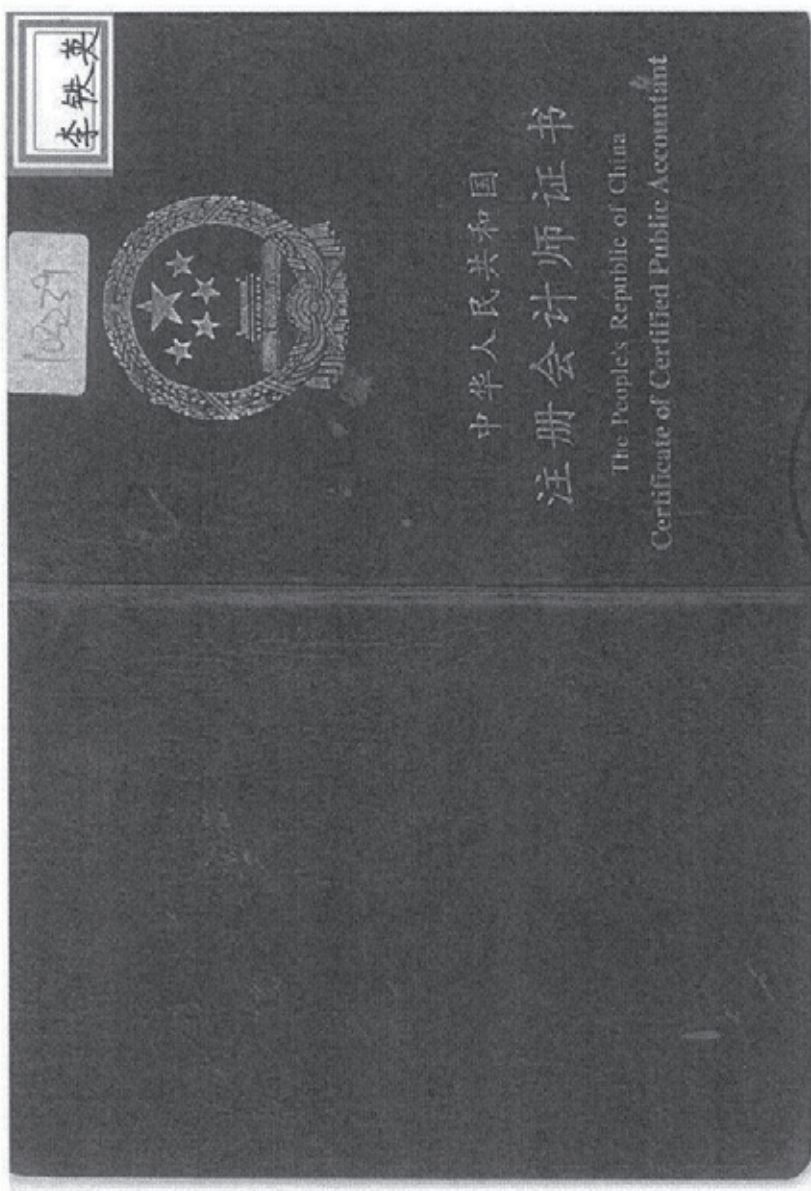


证书号：37

发证时间：二〇一一年六月

证书有效期至：二〇一二年六月





仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证  
券监督管理委员会申报首次公开发行A股股票  
相关文件之用，其他用途无效

PRICEWATERHOUSECOOPERS  
中审众环会计师事务所(普通合伙)

本证书为持证人执行注册会计师法  
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协  
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the  
certificate holder to conduct the statutory  
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed  
with an embossed stamp by the Institute of  
Certified Public Accountants at provincial level  
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China

仅供重庆农村商业银行股份有  
限公司向中国证券监督管理委  
员会申报首次公开发行A股股  
票报送相关文件之用，其他用  
途无效。







|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| 姓 名               | 李铁英             |
| Full name         |                 |
| 性 别               | 女               |
| Sex               |                 |
| 出生日期              | 1977年09月21日     |
| Date of birth     |                 |
| 工作单位              | 安达信华强会计师事务所     |
| Working unit      |                 |
| 身份证号码             | 110111770921242 |
| Identity card No. |                 |

仅供重庆农村商业银行股份有限公司  
向中国证券监督管理委员会申报首次  
公开发行A股股票报送相关文件之  
用，其他用途无效。

年度检验登记  
Annual Renewal Register



姓名：李维英

证书编号：110002420025

证书编号：  
No. of Certificate

110002420025

批准注册协会：

Authorized Institute of CPAs北京注册会计师协会

发证日期：  
Date of Issuance

2001 年 10 月 30 日

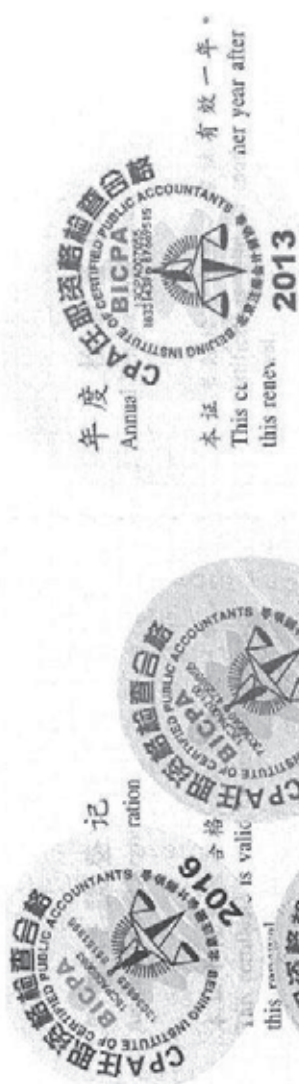
4

5

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证劵监督管理委员会申报首次公开发行A股票票报送相关文件之用，其他用途无效。







7

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证劵监督管理委员会申报首次公开发行A股股票报送相关文件之用，其他用途无效。

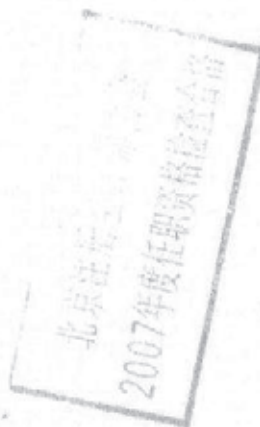
6



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，

This certificate is valid for annual  
this renewal.



2008年3月20日  
fy lm jd

8



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，

This certificate is valid for annual  
this renewal.

2010.3.16



2009年3月20日  
fy lm jd

9



仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证劵监督管理委员会申报首次公开发行A股股票报送相关文件之用，其他用途无效。



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



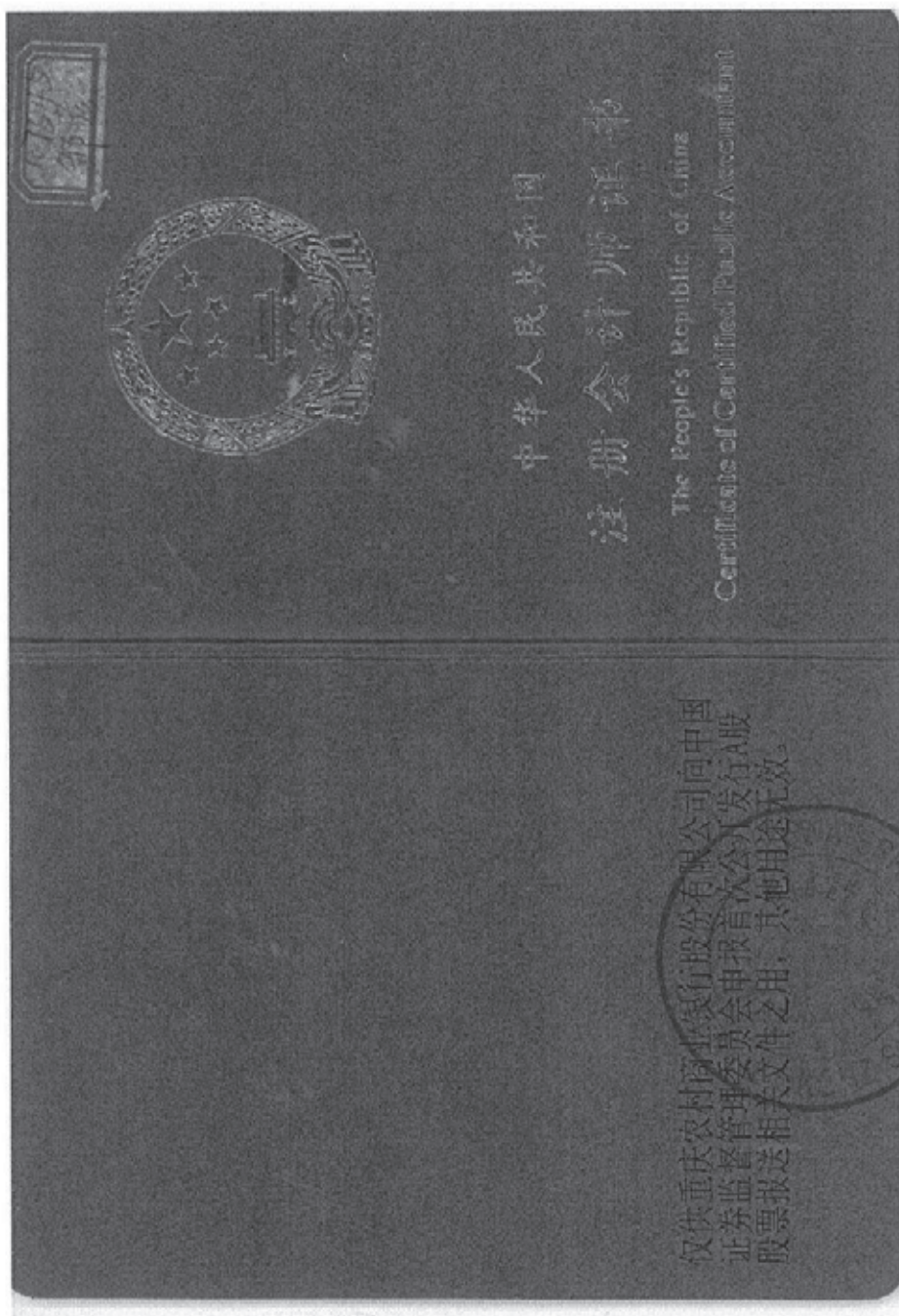
同意调入  
Agree the holder to be transferred to



11

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国证  
监会申报首次公开发售A股股票送相关文件之用，其他用途无效。





中华人民共和国

注册会计师证书

The People's Republic of China  
Certificate of Certified Public Accountant

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国  
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股  
股票报送相关文件之用，其他用途无效。





本证书为持证人执行注册会计师法  
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协  
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the  
certificate holder to conduct the statutory  
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed  
with an embossed stamp by the Institute of  
Certified Public Accountants at provincial level  
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国  
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股  
股票报送相关文件之用，其他用途无效。



仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国  
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股  
股票报送相关文件之用，其他用途无效。

姓 名 邹彦  
Full name  
性 别 女  
Sex  
出 生 日 期 1982-01-07  
Date of birth  
工 作 单 位 普华永道中天会计师事务所有限  
Working unit 公司北京分所  
身 份 证 号 码 110101198201073024  
Identity card No.





仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国  
证券监督管理委员会申报首次公开发行股票A股  
股票报送相关文件之用，其他用途无效。



姓名：邹彦  
证书编号：310000070128

证书编号：310000070128  
No. of Certificate

批准注册协会：北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2013 年 06 月 07 日  
Date of Issuance



经验合格，2017  
This certificate is valid for another year  
this renewal.



年 月 日  
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to

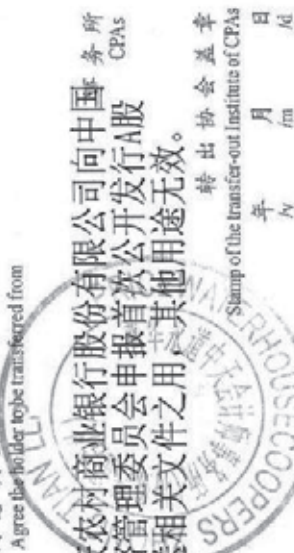


10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
hy fm ld

11

仅供重庆农村商业银行股份有限公司向中国  
证券监督管理委员会申报首次公开发行A股  
股票报送相关文件之用，其他用途无效。

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
hy fm ld