(上接 D6 版)

注3:手续费及佣金收入变动主要原因系本行中间业务规模较上期增长所致。

注4:营业税金及附加变动主要原因系本行营业收入较上期有较大增长所致。

注5:业务及管理费变动主要原因系本行为保持业务持续稳定增长,加大了管理费用的投入力度所致。

注6:所得税费用变动主要原因系本行营业利润较上期有较大增长所

7.1.5 主要参股公司情况

单位:人民币

参股公司名称	持有股份数(万股)比例	报告期末投资额(千元)
重庆三峡银行股份有限公司	10,000	160,000
中国银联股份有限公司	800	8,000
中国重汽财务有限公司	564	19,000
贵州兴义村镇银行	20%	22,000

7.2 本行业务情况

7.2.1 分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	员工人数
1	成都分行	四川省成都市武侯区科华北路62号力宝大厦	214
2	成都崇州支行	四川省崇州市崇阳镇杨祠街353-367号、滨河路南一段79号	
3	成都滨江支行	四川省成都市青羊区上池正街65号	
4	贵阳分行	贵州省贵阳市南明区解放路51号盛世华庭Ⅱ幢一、二、三层	122
5	贵阳城东支行	贵州省贵阳市云岩区宝山北路116号	
6	西安分行	西安市唐延路25号银河新坐标大厦第2幢1层至3层	70
7	小企业信贷中心	重庆市渝北区西湖路52、54、56、58号	152
8	总行营业部	重庆市渝中区邹容路153号	76
9	枫林秀水支行	重庆市渝北区西湖路52、54、56、58号	
10	解放碑支行	重庆市渝中区新华路381号附1号	90
11	民族路支行	重庆市渝中区民族路20号	
12	民生路支行	重庆市渝中区民生路181号	
13	五四路支行	重庆市渝中区五四路30号	
14	大阳沟支行	重庆市渝中区新华路216号鸥鹏大厦平街层	
15	大礼堂支行	重庆市渝中区学田湾正街4号	76
16	人民路支行	重庆市渝中区人民路129号	
17	人和街支行	重庆市渝中区人和街89号	
18	上清寺支行	重庆市渝中区中山四路38号附4、5、6、7号	
19	文化宫支行	重庆市渝中区中山二路131号	94
20	两路口支行	重庆市渝中区中山三路139号	
21	菜园坝支行	重庆市渝中区南区路175号外滩商场1小区3号楼	
22	七星岗支行	重庆市渝中区中山一路148号	
23	八一路支行	重庆市渝中区八一路258号	
24	朝天门支行	重庆市渝中区打铜街7号	52
25	陕西路支行	重庆市渝中区陕西路33号	
26	道门口支行	重庆市渝中区陕西路67号	
27	高新技术开发区支行	重庆市九龙坡区渝州路18号附1号	47
28	大坪支行	重庆市渝中区大坪长江二路121号	
29	建新北路支行	重庆市江北区建新北路23号附4号	53
30	建新东路支行	重庆市江北区建新东路3号附1号百业兴大厦	
31	建新西路支行	重庆市江北区建新南路2号附1号	37
32	五里店支行	重庆市江北区建新东路96号附2号	
33	金开支行	重庆市北部新区金童路11号附1号	24
34	两江新区支行	重庆市北部新区高新园星光大道1号	55
35	人和支行	重庆市渝北区人和吉乐大道50号	
36	加州支行	重庆市渝北区嘉州路115号	
37	龙头寺支行	重庆市渝北区龙溪街道红黄路383号	24
38	松树桥支行	重庆市渝北区龙溪街道武陵路71号上海大厦A区	22
39	渝北支行	重庆市渝北区两路镇双龙大道90号	25
40	南坪支行	重庆市南岸区南坪街道南城大道199号1层2-2	49
41	茶园新城区支行	重庆市南岸区茶园新区花街2期13号商铺	
42	弹子石支行	重庆市南岸区弹子石新街52号	
43	杨家坪支行	重庆市九龙坡区杨家坪劳动三村(建业大厦)	39
44	大件路支行	重庆市九龙坡区九龙园火炬大道9号	
45	九龙广场支行	重庆市九龙坡区杨家坪西郊路36号	35
46	重庆大学支行	重庆市沙坪坝区沙北街83号	36
47	三峡广场支行	重庆市沙坪坝区火车北站东路176-1号	40
48	天星桥支行	重庆市沙坪坝区天星桥正街40-28号	
49	小龙坎支行	重庆市沙坪坝区小龙坎新街18号	35
50	沙正街支行	重庆市沙坪坝区沙正街37-6号	
51	西永支行	重庆西永电子园生活服务区西永天街1号楼	16
52	大渡口支行	重庆市大渡口区春晖路街道翠柏路37号附18号	34
53	钢花路支行	重庆市大渡口区双山路1号	
54	巴南支行	重庆市巴南区新市街60号附1号	57
55	李家沱支行	重庆市巴南区李家沱马王坪正街5号商-5号	
56	巴县大道支行	重庆市巴南区鱼洞巴县大道80号	
57	北碚支行	重庆市北碚区碚峡路206号附1号	39
58	西南大学支行	重庆市北碚区石岗村18号	
59	天生桥支行	重庆市北碚区黄树村85号附3号	
60	朝阳支行	重庆市北碚区中山路83号	
61	长寿支行	重庆市长寿区桃源西路10号	39
62	凤城支行	重庆市长寿区向阳路2号	
63	晏家支行	重庆市长寿区晏家镇晏维路41号	
64	涪陵支行	重庆市涪陵区体育场临街一层	32
65	南门山支行	重庆市涪陵区人民东路1号	
66	李渡支行	重庆市涪陵区李渡聚龙大道88号	
67	丰都支行	重庆市丰都县三合镇平都大道西段184、186号	11
68	万州支行	重庆市万州区新城路28号	16
69	黔江支行	重庆市黔江区新华大道西段1555号	16
70	秀山支行	重庆市秀山土家族苗族自治县中和镇凤翔路46号	13
71	合川支行	重庆市合川交通街12、14号	18
72	江津支行	重庆市江津几江镇布市街39号	19
73	铜梁支行	重庆市铜梁县巴川镇解放东路10号	17
74	永川支行	重庆市永川城南路1号	17
75	梁平支行	重庆市梁平县梁山镇顺城街2、4、6、8号	16
76	南川支行	重庆市南川南城街道办事处和平路18-1号	16
77	荣昌支行	重庆市荣昌县昌元镇滨河中路199-205号	17
78	忠县支行	重庆市忠县忠州镇中博大道3号附1号	15
79	璧山支行	重庆市璧山县金剑路205号附3号至金剑路205号附5号	21
80	青杠支行	重庆市璧山县青杠街道中大街190号、192号、194号	
81	綦江支行	重庆市綦江县开发区九龙大道8号附4号	16
82	开县支行	重庆市开县开州大道(中段)市民广场	12
83	大足支行	重庆市大足县棠香街道五星大道257号	27
84	双桥支行	重庆市双桥区西湖大道10号附39号	
85	潼南支行	重庆市潼南县桂林街道办事处兴潼大道86-92号第一层2号	9
86	石柱支行	重庆市石柱土家族自治县南宾镇万寿大道100号附6号	12
87	万盛支行	重庆市万盛区万盛大道11号	12
88	垫江支行	重庆市垫江县桂溪镇南内街中心广场D幢一层2、3、4、5号	10
89	云阳支行	重庆市云阳县双江镇云江大道1299号	11
90	巫溪支行	重庆市巫溪县城厢镇春申大道文体大厦	11
91	武隆支行	重庆市武隆县巷口镇芙蓉西路117号	12
92	酉阳支行	重庆市酉阳县钟多镇城北新区17号	7
93	彭水支行	重庆市彭水县汉葭镇滨江社区临街一层	7
94	巫山支行	重庆市巫山县广东中路46号	6
95	城口支行	重庆市城口县葛城街道办事处东大街2号	8
96	奉节支行	重庆市奉节县永安镇乔木街4号	8

7.2.2 信贷资产质量状况

(一)五级分类情况

单位:人民币千元

五级分类	期末数		期初数		变动情况	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	62,887,101	98.23	52,063,854	98.29	10,823,247	-0.06
关注类	907,487	1.42	714,229	1.35	193,258	0.07
次级类	59,073	0.09	7,735	0.01	51,338	0.08
可疑类	106,786	0.17	127,812	0.24	-21,026	-0.07
损失类	61,369	0.09	54,099	0.11	7,270	-0.02
合 计	64,021,816	100.0	52,967,729	100.0	11,054,087	-

(二)逾期贷款情况

单位:人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
逾期贷款	179,900	165,736	-14,164

7.2.3 贷款迁徙情况表

单位:人民币千元

项目	本期减少	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
本期增加		44,835,418	101,892	22,899	0	0
正常类	33,694,966	18,116,603	307,361	4,067	6,982	491
关注类	182,064	1,263	498,034	31,319	409	1139
次级类	5,424	432	199	787	234	656
可疑类	20,005	0	0	0	99,159	8,647
损失类	3,663	0	0	0	0	50,331

7.2.4 贷款减值准备情况

单位:人民币千元

项 目	金 额
期初余额	1,012,778
本期计提(转回)	182,662
本期核销	-3,287
回收已核销呆账	4,737
期末余额	1,196,890

注:本公司贷款减值准备的计提方法为对单项金额重大的贷款单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计入当期损益;对单项金额不重大的、或单项评估未发生减值损失的贷款,将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估测试,以确定应计提的减值损失。

7.2.5 贷款投放前十位行业及比例

单位:人民币千元

行业分布	贷款余额	占贷款总额比例(%)
制造业	12,294,311	19.20
金融业	4,892,130	7.64
水利、环境和公共设施管理业	5,615,294	8.77
租赁和商务服务业	4,443,794	6.94
批发和零售业	5,358,339	8.37
房地产业	3,841,043	6.00
建筑业	4,065,768	6.35
电力、燃气及水的生产和供应业	1,943,687	3.04
交通运输、仓储和邮政业	1,784,821	2.79
采矿业	1,944,654	3.04

7.2.6 最大十户贷款余额及比例

单位:人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)
XX客户	500,000	0.78
XX客户	345,000	0.54
XX客户	320,000	0.50
XX客户	315,000	0.49
XX客户	300,000	0.47
XX客户	300,000	0.47
XX客户	300,000	0.47
XX客户	300,000	0.47
XX客户	300,000	0.47
XX客户	300,000	0.47
合 计	3,280,000	5.12

7.2.7 贷款的主要担保方式

单位:人民币千元

担保方式	贷款余额	占贷款总额比例(%)
抵押贷款	29,736,455	46.45
质押贷款	9,135,825	14.27
保证贷款	20,116,304	31.42
信用贷款	5,033,232	7.86
合 计	64,021,816	100.00

7.2.8 贷款的地区分布

单位:人民币千元

地区	贷款余额	占贷款总额比例(%)
重庆市	50,841,003	79.41
四川省	6,357,635	9.93
贵州省	4,635,854	7.24
陕西省	2,187,324	3.42
合计	64,021,816	100.00

7.2.9 主要贷款类别、平均余额及年均利率

单位:人民币千元

项目	月平均余额	年均利率(%)
各项贷款及垫款	58,816,456	6.92
其中:公司贷款(一年期以内)	21,835,539	7.46
公司贷款(中长期)	19,565,032	7.07
个人贷款(一年期以内)	2,064,241	7.50
个人贷款(中长期)	9,072,821	5.79
贴现及转贴现	6,278,823	6.02

7.2.10 主要存款类别、日均余额及平均利率

单位:人民币千元

项目	月平均余额	年均利率(%)
单位活期存款	39,909,977	0.95
单位定期存款	30,044,270	2.36
储蓄活期存款	5,891,461	0.46
储蓄定期存款	7,170,350	2.66
合计	83,016,058	1.58

7.2.11 报告期内所持国债及金融债情况

(一)人民币国债

单位:人民币千元

种类	面值	年利率	到期日
01记帐式国债	150,000	3.85%	2021.10
02记帐式国债	100,000	2.70%	2012.03-2012.07
03记帐式国债	420,000	2.80%-4.18%	2013.04-2018.10
05记帐式国债	895,000	2.83%-3.65%	2012.05-2020.11
06记帐式国债	820,000	2.51%-3.27%	2013.02-2021.11
07记帐式国债	916,000	2.93%-3.4%	2014.02-2017.03
08记帐式国债	100,000	4.16%	2023.02
09记帐式国债	1,390,000	1.55%-4.30%	2012.05-2059.11
10记帐式国债	1,340,000	2.01%-4.40%	2012.01-2060.11
合计	6,131,000		

(二)外币国债

债券种类	年利率	币种	面值(千元)	到期日
中国政府10年期债券	4.25%	EUR	1,000.00	2014.10.28

(三)金融债

种类	面值	年利率	到期日
2002年金融债	820,000	4.15%-4.25%	2012.09-2012.11
2003年金融债	560,000	3.14%-4.07%	2013.05-2023.09
2004年金融债	15,000	3.500%	2014.04
2005年金融债	270,000	3.42%-4.10%	2015.08-2025.08
2006年金融债	440,000	3.01%-3.79%	2016.02-2026.04
2007年金融债	425,000	3.48%-4.53%	2012.04-2017.09
2008年金融债	150,000	3.68%-4.95%	2015.03-2018.10
2009年金融债	740,000	3.5%-5.75%	2016.04-2024.05
2010年金融债	90,000	3.95%-4.09%	2020.02-2020.08
2011年金融债	790,000	3.49%-4.39%	2012.07-2021.12
合计	4,300,000		

7.2.12 按公允价值计量相关的项目情况

单位:人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中:1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ^{2}	414,707	-13,424			1,615,203
其中:衍生金融资产					
2.可供出售金融资产	4,895,184		1,163		1,414,093
金融资产小计	5,309,891	-13,424	1,163		3,029,296
金融负债					
投资性房地产	9,350				9,698
生产性生物资产					
其他 ^{3}					
合计					

注:1、含衍生金融资产。

2、“其他”项目中,金额重大的可以在表中单独列示。

本行采用公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和可供出售金融资产,其中:人民币债券投资的估值原则上通过中央国债登记结算公司中债估值系统取得;外币债券投资的估值原则上通过REUTERS系统取得;持有的上市公司限售股票估值以深、沪证券交易所期末最后一个交易日的收盘价为公允价值。

7.2.13 持有外币金融资产、金融负债情况

单位:人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中:1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 ^{2}					
其中:衍生金融资产					
2.贷款和应收款 ^{3}	45,352			-208	22,109
3.可供出售金融资产	9,402		-20		8,760
4.持有至到期投资 ^{3}	33,227				
金融资产小计	87,981		-20	-208	30,869
金融负债					

注:1、含衍生金融资产。

2、不按公允价值计量的金融资产无需填写第3、4两列。

7.2.14 其他主要资产减值准备

单位:人民币千元

项目	期末数	期初数
存放同业款项坏账准备	11,000	11,000
长期股权投资减值准备	7,355	7,355
其他应收款坏账准备	8,547	14,988
抵债资产减值准备	26,290	35,392
合 计	53,192	68,735

7.2.15 抵债资产情况

单位:人民币千元

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例(%)
抵债房屋	46,595	76.62
交通工具	701	1.15
土地	1,662	2.73
低值易耗品	2,849	4.69
其他公司股权、债券	9,010	14.81
合 计	60,817	100.00

7.2.16 不良贷款情况及采取的相应措施

1、不良贷款情况

截止2011年12月31日,全行不良贷款余额为22,722.8万元。其中,次级类贷款5,907.3万元,可疑类贷款10,678.6万元,损失类贷款6,136.9万元。不良贷款余额较年初增加3,758.2万元。

2、已采取的相应措施

积极推进存量不良贷款的清收工作,加大诉讼处置力度,存量不良贷款减少2,943.25万元,其中现金收回2,648.67万元,呆账核销294.58万元。朝华科技案自与西昌电力达成和解,由其履行补充赔偿责任后,今年继续履行还款责任,归还本金300万元;金岗房产借款案历经10余年执行,今年收回贷款本金805万元,另有易盛食品等多个不良贷款项目均通过司法强制执行或其他方式收回贷款。

对期内新增不良贷款采取积极措施,通过协商转让债权或诉讼清收等方式,在期内即对新增不良贷款予以化解,快速收回不良贷款。

7.2.17 可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要表外项目余额

单位:人民币千元

项目	2011年	2010年
应收利息	304,711	425,003
开出保函	111,865	254,707
贷款承诺	270,000	40,000
信用证项目	85,403	159,844
银行承兑汇票	15,152,306	8,571,246

7.3 面临的主要风险及相应对策

作为一家区域性的城市商业银行,公司在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、汇率风险、利率风险、操作风险以及信息科技风险。

报告期内,本行根据《全面风险管理体系规划》,从风险管理战略与政策、风险治理架构、风险管理流程、风险计量和内部控制体系等方面,按计划推进子项目的落地实施,有效提高风险管理水平。

7.3.1 信用风险

信用风险是指因客户或交易对手未按约定条款履行其义务的风险。本行承担信用风险主要来自于贷款组合、投资组合及其他支付承诺。

报告期内,本行面对较为复杂的经济金融形势,及时采取措施加以应对,同时努力把握“十二五”开局之年的发展机遇,紧跟传统产业的升级换代和优化布局、培育发展战略性新兴产业以及加强新农村建设这一经济结构调整主线,不断深入推进信贷业务的结构转型。

充分利用较为紧缺的信贷资源,在保持对大中型重点客户合理的信贷投放、加大对民生改善项目和现代服务业及新兴产业支持力度的同时,信贷投放进一步向小微企业和个人信贷业务倾斜。小微、个人贷款余额显著增长,小微客户数实现翻番,优质个人按揭客户得到重点支持。此外,在贷款组合结构上,中长期贷款得到严格管控,信用贷款占比明显降低。信贷结构调整取得显著成效。

继续深入开展融资平台贷款的清理整改,通过采取追加有效资产、增加经营性收入等措施来补充融资平台的自身现金流;通过采取追加抵押物、重新签订担保合同等措施来保证贷款抵押物的充足;通过重新测算现金流,制定分期还款计划,提前还款等措施来优化中长期贷款的还款方式。

着力完善信用风险管理体系,通过拟定信用风险管理政策,为推动全行在组织架构、政策体系、工具方法、制度流程等方面建立起符合监管要求和最佳实践的风险管理体系提供了标杆和规范。同时,本行还启动了非零售信用风险暴露内部评级体系优化项目,期望通过根据银监会相关指引和新资本协议的理念以及业内已被证明的最佳实践,建立既适合我行目前业务情况和风险计量基础,又符合巴塞尔协议初级法要求的非零售信用风险内部评级体系。

7.3.2 流动性风险

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到的资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任,或者因无法及时和或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

董事会作为本行流动性风险最终承担者,根据风险偏好制定了与流动性风险整体管理相关的政策、策略、程序、限额及应急计划,高级管理层及其下设的资产负债管理委员会负责执行流动性风险管理日常工作,资产负债管理部、资金部及其它业务部室相配合,形成分工协作、职责分明、运行高效的流动性风险管理体系。

本行不断提高流动性管理方面的信息系统应用水平,通过系统实时监控流动性指标及流动性敞口情况,形成计量流动性风险的自动化手段及定期监控机制,并根据流动性敞口状况协调全行资产负债业务,通过内部资金转移定价,积极主动的调整资产负债期限结构。本行不断改善流动性管理手段,建立了资产负债管理周会制度,加强和完善制度建设,及时进行政策调整,将流动性水平调控到适当的范围。

2011年,国家采取积极的财政政策和稳健的货币政策,首次引入社会融资总量理念,并运用差别存款准备金动态调整工具对商业银行信贷投放进行管理和控制。同时,为控制通账预期,央行全年上调六次存款准备金率和三次加息以回收市场流动性和控制通货膨胀。为加强流动性风险管理,本行在5月初成功开展了流动性风险应急演练,并获得监管当局和参与观摩同业的好评和认可。本行流动性管理以合理配置资金、支持业务发展为主,加大了资金在信贷业务(重点是小微企业的信贷支持)、票据业务上的配置力度,合理控制备付率,提升整体资产收益率。在加大资产配置力度同时,加强了存款的可持续增长与稳定性工作,调整负债结构,开拓多方面的负债来源,在积极提升负债稳定性同时,合理控制负债平均成本。报告期内,本行资产负债业务平衡健康发展,流动性状况良好。

此外,本行建立了持续的流动性风险压力测试方案,定期对流动性风险开展压力测试。未来还将持续优化测试方案,以强化对流动性风险的监测及预警。

7.3.3 利率风险

(一)银行账户利率风险

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

本行通过加强对负债成本、资产盈利和市场利率变动的综合分析,及时调整资产负债结构,规避潜在的利率风险。利用人民币利率风险管理系统来量化、识别、预警可能到来的人民币利率风险,监控和管理资产和负债组合的整体利率风险,并运用内部资金转移定系统引导全行资产负债结构的优化调整。

截止2011年12月31日,本行利率风险缺口情况如下:

项目	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1年-5年	5年以上	不计息	合计
利率风险缺口	13,421,839	(306,936)	(16,982,035)	4,280,339	5,450,193	524,169	6,387,570

(二)汇率风险

本行汇率风险主要来源于外币资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。

为管理本行的汇率风险,本行尽量使每种币种的借贷相互匹配,并对货币敞口进行日常监控。同时,本行加强对国际市场汇率走势的实时监控及预测分析,及时调整汇率应对策略。对外汇买卖及结售汇敞口头寸进行严格管理,各项指标均严格控制在监管机构规定的范围内。此外,公司暂未开展衍生品业务的以盈利为目的的投机性自营外汇买卖业务,有效降低了汇率风险。

7.3.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内,本行出台了《操作风险管理政策》,对本行操作风险管理的组织架构和职能、管理流程和工具等进行了明确规定。在此框架下,相继出台了《操作风险与内部控制自我评估管理制度》和《关键操作风险指标监测制度》,为操作风险管理提供了有力的政策支持和保障。

日常通过积极开展内控检查,将案件防控与操作风险管理有机结合。一是深入开展“深化内控和案防制度执行年”活动,针对6大主要业务领域、56个风险控制环节拟定了150个自查要点,51家分支机构据此展开自查,并根据分支机构自查结果及总行部室对其的风险评价,选取部分支行开展了现场突查。二是根据监管部门的重大风险提示,对以存单作为质押的贷款、票据业务及对应的会计结算环节在全行范围内进行了专项内控检查;三是实施常规化的滚动现场检查,由总行业务骨干组成联合检查小组分别对43家分支行开展现场检查。

此外,本行还大力推动全行事后监督的集中化、垂直化和电子化,从根本上解决远郊支行柜面操作风险管理瓶颈,实现事后监督的“全覆盖”。另一方面,通过不断完善和调整操作风险非现场监测,提高指标对相关业务领域风险暴露的揭示作用,并根据各类操作风险敏感指标变化情况确定现场排查重点,提升了现场检查的针对性和有效性,也为下一步完善和优化操作风险监测体系奠定了良好基础。

7.3.5 信息科技风险

信息科技风险是指银行在运用信息科技过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内,本行进一步完善IT治理的组织架构,董事会IT指导委员会和高管层IT管理委员会充分发挥督导和推动作用,IT风险管理的三道防线分工明确,密切配合,不断提升IT风险控制能力。

一是加快推进“两地三中心”的灾备体系建设,并定期开展应急演练,增强突发状况下响应的准确性和效率;通过建立和完善服务台、变更管理、系统与网络监控等流程和机制,不断提高运维水平,保障了信息系统的安全、稳定运行;积极通过软件正版化、信息系统安全测试、安全管理系统部署、安全设备配置策略优化等手段加强信息安全控制,全年未发生产生较大影响的信息安全事件;在以系统开发支撑业务发展和创新的同时,不断规范、完善信息系统建设管理流程与方法,针对需求分析、实施过程管理、测试等重要方面出台了更加细化的项目管理指导文档,并通过建立集中采购机制,规范外包管理流程,加强对外包方的控制力度,防范外包风险。

二是拟定了IT风险管理政策及具体策略,明确了项目风险评估和外包风险评估的要点。定期监测评估全行IT风险状况,开展密钥管理、机房供电系统等专项风险排查,及时识别、分析潜在风险并给予相应的处置。

三是加强IT审计力度,开展以风险为导向的专项审计工作,发现问题并积极完成相应的整改。

7.4 经营环境、宏观政策的变化及影响

总的来看,2012年的经济金融形势可能更加复杂,但挑战和机遇并存。

1、宏观层面上:国际国内经济形势不确定性因素增加。从国际经济形势看,2012年仍将是十分严峻的一年,复苏的不稳定性、不确定性上升。从我国经济形势看,经济增长下行压力和物价上涨压力并存,同时面临若干重大考验:一是地方融资平台贷款集中到期还款,其还款来源值得关注;二是持续的房地产市场调控可能会诱发房价暴跌,从而引发地产企业破产潮与相关从业人员失业潮;三是前期高息信托贷款集中兑付风险需要关注;四是受出口订单下滑影响,部分企业特别是中小企业经营困难,这种情况估计今年仍难以好转。上述风险对银行资产质量影响需密切关注。

2、中观层面上:面临“两个更严”:监管政策更严厉,同业竞争更严酷。新巴塞尔协议的约束性条款将逐步推行。重庆市场多类金融机构竞争日趋白热化,异地分行同样面临当地同业的巨大压力。

本行将重点把握“三机遇一优势”:

1、政策机遇。中央经济工作会和金融工作会明确了2012年将实施积极的财政政策和稳健的货币政策。财政政策将继续推进结构性减税,加大民生领域投入,利于降低企业税负,增加企业投资,提高居民收入,有利于有效增加金融需求。货币政策将在稳健的主调下,增强银行业的流动性,存款市场竞争可能会有所缓和。将出台配套政策引导金融服务实体经济,特别是加强对“三农”、小微企业、保障性住房、节能减排、环境保护和自主创新等领域的信贷支持。

2、投资机遇。今年国家继续推进新一轮西部大开发和实施扩大内需战略,成渝经济区作为西部大开发的重点地带建设力度将进一步加大,三峡库区迎来1000亿元后期扶持资金,加上又逢地方政府换届,各地推动城镇化、工业化的热情都很高,各项投资总体上将保持强劲的势头。

3、区域机遇。重庆正处于直辖以来最好最快的发展阶段。长江上游金融中心建设步伐加速:一是较高规模投资将带来大量综合金融需求。二是产业集群高地建设带来巨大市场空间。三是西部结算中心建设初具规模。四是内陆开放高地初步形成。五是小微企业发展、“三权”抵押贷款和“地票”交易等蕴藏大量业务“金矿”。从成都区域看,“成渝经济区”建设声势浩大,天府新区建设全面启动,成德绵广、成雅西攀和成资内自等五条经济带加速推进,实体经济处于全面扩张态势。从贵阳区域看,“工业强省”和“城镇化带动”两大战略强势起步,《黔中经济区发展规划》上升到国家层面,将为贵州经济社会发展注入强大动力。从西安区域看,随着国家《关中—天水经济区发展规划》的深入实施,陕西重大项目建设风声水起,原有科技优势得以逐步显现,装备制造业和高新技术产业提档升级,全省发展潜力巨大。

7.5 新年度业务发展计划

2012年的主要任务是:稳增长、调结构、强管理、防风险,全面提升重庆银行核心竞争力。总体思路包括:

当前和今后一个时期,本行的主要任务就是全面增强核心竞争力,积极推进上市的进程,努力建成西部地区领军性上市银行。围绕这个总体目标,适应2012年宏观经济金融的新形势,我们要坚决贯彻中央和市委市府“稳中求进”的总基调,“稳”,就是要在复杂形势面前稳住阵脚,沉着应对,继续保持近几年发展的良好势头;“进”,就是要开拓奋进,大力优化结构,坚定不移向客户专家型银行转型,在加快发展中促进科学发展。为此,2012年全行要扎扎实实抓好“稳增长、调结构、强管理、防风险”四项重点任务。具体工作措施是:

重点突出“四抓”,提升四项能力:抓稳增长,以提高凝聚力;抓调结构,以增强竞争力;抓强管理,以提升执行力;抓防风险,以加强控制力。

1、稳增长

(1)扩大负债规模,增强流动性,促进大中公司存款稳步增长。

(2)加强票据业务风险管理和流程优化,确保转贴现交易额达到3500亿元。

(3)抓住重庆打造内陆金融结算中心契机,实现国际业务跨越式发展。

(4)零售业务基础客户面要进一步扩大。

(5)加强产品创新,打造新的增长点。

2、调结构

(1)调整存款结构。全力实施“403540”工程:新增小微企业存款40亿元,新增储蓄余额35亿元,销售“长江财富”系列产品40亿元,形成大中、小微、零售存款占比达到71:11:17的格局。

(2)调整资产业务结构。信贷增量上大中、小微、个人按30%、40%、30%进行配置,确保实现大中、小微、个人资产业务占比达到55:26.5:18.5。

3、强管理

主要措施包括:(1)深化全面风险管理体系建设。(2)优化人力资源管理。(3)优化审查审批流程。(4)加强运营保障力度。(5)加强渠道建设。(6)强化IT建设。(7)努力提升客户综合满意度。(8)加大品牌建设力度。

4、防风险

(1)防范操作风险。一是搭建操作风险管理系统。二是健全事后监督功能,实施柜台风险预警系统项目。

(2)防范信用风险。一是推进信用风险内部评级体系优化项目,促进现代信用风险管理技术的实际应用。二是高度重视平台和房地产贷款风险以及表外风险。

(3)防范流动性风险。加强计划管理和期限管理,实现资产负债的协调发展。

(4)防范科技风险。一是启动信息科技风险管理工具研究,加强对信息科技风险的全面掌控。二是与专业机构合作,建立我行信息安全管理框架。三是加强信息安全制度建设,确保信息系统安全稳定运行。

(5)防范声誉风险。一是完善应急预案,提高对重大舆情的应急处理能力。二是加强与专业媒体合作,强化舆情监控。三是提高基层和网点人员应对客户投诉和新闻媒体的技巧与能力,将问题和矛盾化解在萌芽状态。

(6)防范案件风险。一是将案防、安保工作目标细化分解,确保各项工作有人管、抓落实。二是整合资源形成合力,提升制度执行力检查的实效,促进问题彻底整改。三是科学制定稽核计划,增强前瞻性和针对性。

7.6 内幕信息知情人管理制度的建立执行情况

为规范本行内幕信息管理,加强内幕信息保密,维护信息披露的公平原则,提前做好上市准备工作,本行在2011年制定了《重庆银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度(试行)》,并经第四届董事会第九次会议审议通过,将在上市之日起正式实施,在此之前,相关工作参照执行。

本行在日常工作中正逐步培养、提高保密意识,在相关各部门选任了信息披露联络人,负责信息披露和内幕信息知情人管理的日常工作。下一步,还将进一步细化、落实内幕信息的保密工作细则,强化宣传和培训,以切实保护广大投资者的合法权益。

7.7 会计师事务所的审计意见

本行2011年度财务报告经天健正信会计师事务所有限公司审计,注册会计师石义杰、杨柳出具了“天健正信审(2012)GF字第030007号”标准无保留意见的审计报告。

7.8 董事会日常工作情况

7.8.1 董事会召开情况

1、2011年1月26日至30日,第四届董事会第二次会议以传签方式在本公司召开。应参与传签的董事15人,实际表决的董事15人。会议审议通过了《关于向重庆力帆控股有限公司授信5亿元的议案》。该议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票。董事尹明善因与该事项有重大利害关系,回避表决。

本行5名独立董事就《关于向重庆力帆控股有限公司授信5亿元的议案》发表了“同意”的独立意见。

2、2011年2月11日,第四届董事会第三次会议在本公司召开。应到董事15人,实到董事15人,会议审议通过了《关于2010年度财务报表及附注的议案》、《关于三年财务报表及附注的议案》、《关于2010年度财务决算的议案》、《2011年度财务预算方案》、《2010年度内部控制自我评价报告》、《2010年度社会责任报告》、《2010年年度报告》、《关于非执行董事薪酬标准的议案》、《关于2010年度董事会费用执行情况及2011年度董事会费用预算》的议案》、《关于设立资产负债管理部的议案》、《2010年度风险监测报告及2011年度风险管理策略的议案》、《2010年度资产负债管理分析及2011年度资产负债管理策略的议案》、《关于重庆银行2011年—2015年资本规划的议案》、《2010年度利润分配方案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

会议审议通过了《关于聘任刘建华担任重庆银行股份有限公司首席零售业务执行官的议案》、《关于聘任杨世银担任重庆银行股份有限公司首席公司业务执行官的议案》、《关于聘任周国华担任重庆银行股份有限公司首席运营执行官的议案》,该三项议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权1票。

本行5名独立董事分别就《关于非执行董事薪酬标准的议案》、《2010年度利润分配方案》、《关于聘任刘建华担任重庆银行股份有限公司首席零售业务执行官的议案》、《关于聘任杨世银担任重庆银行股份有限公司首席公司业务执行官的议案》和《关于聘任周国华担任重庆银行股份有限公司首席运营执行官的议案》发表了“同意”的独立意见。

会议还听取了《第四届董事会第二次会议议案表决结果的通报》、《2010年度经营工作情况及甘为民行长述职报告》、《2010年度内部审计工作报告》、《2010年度信息科技工作报告》和《2011年度经营计划指标按审计后数据予以调整的情况通报》,审阅了副行长2010年度述职报告。

3、2011年4月8日,第四届董事会第四次在本公司召开。应到董事15人,实到董事14人,委托董事1人,会议审议通过了《关于2010年度董事会工作报告的议案》、《关于2010年度董事履职情况评价报告的议案》、《关于续聘天健正信会计师事务所为本行2011年度审计师的议案》、《关于延长“首次公开发行境内人民币普通股(A股)股票并上市的方案”有效期的议案》、《关于延长“申请公开发行A股股票并上市过程中有关授权事项”有效期的议案》、《重庆银行固定资产贷款管理暂行办法(2011年版)》的议案、《重庆银行流动资金贷款管理暂行办法(2011年版)》的议案》、《关于向重庆交通旅游投资集团有限公司授信6亿元的议案》、《关于召开2010年度股东大会年会的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

本行5名独立董事分别就《关于续聘天健正信会计师事务所为本行2011年度审计师的议案》、《关于向重庆交通旅游投资集团有限公司授信6亿元的议案》发表了“同意”的独立意见。

会议还听取了《本行高级管理人员2010年度述职评价结果》、《重庆银监局对本行2010年经营情况的监管意见》、《2011年第一季度内审工作报告》以及《关于2010年度独立董事述职及相互评价的报告》。

4、2011年5月9日至13日,第四届第五次会议以传签方式在本公司召开。应参与传签的董事15人,实际表决的董事15人。会议通报了《重庆银行2011年一季度经营情况分析报告》、《2011年一季度风险监测报告》。

5、2011年6月3日,第四届董事会第六次在本公司召开。应到董事15人,实到董事14人,委托董事1人,会议审议通过了《关于聘任左小波先生担任重庆银行首席信息官的议案》、《关于首席信息官薪酬标准的议案》、《关于向重庆市地产集团授信63690万元的议案》、《关于向重庆南方集团有限公司续授信8000万元的议案》、《关于购置成都分行营业用房的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

本行5名独立董事分别就《关于聘任左小波先生担任重庆银行首席信息官的议案》、《关于首席信息官薪酬标准的议案》、《关于向重庆市地产集团授信63690万元的议案》和《关于向重庆南方集团有限公司续授信8000万元的议案》发表了“同意”的独立意见。

6、2011年5月27日,第四届董事会第七次会议以传签方式在本公司召开。应参与传签的董事15人,实际表决的董事15人。会议审议通过了《关于发行8亿元次级债券的议案》、《关于召开2011年第一次临时股东大会的议案》。该议案的表决结果为同意15票,反对0票,弃权0票。

7、2011年8月12日,第四届董事会第八次会议在本公司召开。应到董事15人,实到董事13人,委托董事2人。会议审议通过了《关于2011年上半年政府融资平台贷款自查报告的议案》、《关于重庆银行信息科技政策的议案》、《关于2008年至2010年及2011年上半年财务报表及附注的议案》、《关于2011年上半年内部控制自我评价报告的议案》、《关于参与地方民生工程,大力推进微型企业金融服务的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

会议还听取了《关于第四届董事会第七次会议(传签)议案审议结果的通报》、《2011年上半年经营情况及工作总结报告》、《监事会对本行2010年度集中监督检查有关意见的通报》、《2011年第二季度内审工作报告》、《2011年第二季度风险监测报告》、《2011年上半年信息科技指导委员会工作报告》、《2011年上半年资产负债管理分析报告》、《关于计提市场风险资本准备工作的报告》以及《关于筹建昆明分行租赁营业办公用房的报告》,审阅了副行长2011年上半年述职报告。

8、2011年11月4日,第四届第九次会议在本公司召开。应到董事15人,实到董事12人,委托董事3人,会议审议通过了《关于修订<重庆银行领导班子薪酬管理办法(试行)>的议案》、《关于兑现重庆银行领导班子成员2010年薪酬的议案》,该两项议案表决结果为同意11票,反对0票,弃权0票。执行董事马千真、甘为民、冉海陵、谷德荣因与该事项有重大利害关系,回避表决;审议通过了《关于谷德荣先生辞去重庆银行股份有限公司副行长、执行董事的议案》,该议案表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票。谷德荣因与该事项有重大利害关系,回避表决。

审议通过了《关于<重庆银行股份有限公司内幕信息知情人管理制度(试行)>的议案》、《关于<重庆银行股份有限公司信息披露事务管理办法>的议案》、《关于回复监事会对本行2010年度集中监督检查有关意见的整改报告》、《关于申请调整2011年度经营计划个别指标的议案》、《关于<重庆银行预算管理办法(试行)>的议案》、《关于<重庆银行2011-2015年流动性风险管理规划>的议案》、《关于<重庆银行关于“四大监管工具”达标方案的实施规划>的议案》、《关于重庆银行2011-2015年资本补充及管理规划的议案》、《关于零售业务、公司业务、运营、风险等四个条线首席执行官职责的议案》、《关于提名黄就通先生担任重庆银行股份有限公司执行董事的议案》、《关于聘任黄就通先生担任重庆银行股份有限公司首席风险管理官的议案》、《关于召开2011年第二次临时股东大会的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

本行5名独立董事分别就《关于修订<重庆银行领导班子薪酬管理办法(试行)>的议案》、《关于兑现重庆银行领导班子成员2010年薪酬的议案》、《关于谷德荣先生辞去重庆银行股份有限公司副行长、执行董事的议案》、《关于提名黄就通先生担任重庆银行股份有限公司执行董事的议案》和《关于聘任黄就通先生担任重庆银行股份有限公司首席风险管理官的议案》发表了“同意”的独立意见。

会议还听取了《行长、副行长2011上半年述职考核结果》、《关于争取发行小企业贷款金融债券议案传签审议结果》、《2011年第三季度经营工作报告》、《2011年第三季度内部审计工作报告》和《2011年第三季度风险监测报告》。

9、2011年10月27日至28日,第四届董事会第十次会议以传签方式在本公司召开。应当参与传签的董事15人,实际参与传签的董事15人。会议审议通过了《关于争取发行小企业贷款金融债券的议案》,该议案的表决结果为同意15票,反对0票,弃权0票。

10、2011年12月23日至26日,第四届第十一次会议以传签方式在本公司召开。应当参与传签的董事15人,实际参与传签的董事15人。会议审议通过了《关于购买重庆三峡银行“建设美丽山水城市8号”机构理财产品的议案》,该议案的表决结果为同意13票,反对0票,弃权0票。刘良才董事、覃伟董事因与该事项有重大利害关系,回避表决。

本行5名独立董事就《关于购买重庆三峡银行“建设美丽山水城市8号”机构理财产品的议案》发表了“同意”的独立意见。

11、2011年12月30日,第四届董事会第十二次会议在本公司召开。应到董事15人,实到董事11人,委托董事4人,会议审议通过了《关于重庆银行2012年度经营计划及主要任务的议案》、《关于2012年机构网点建设规划的议案》、《关于《重庆银行2011-2015年战略发展规划》的议案》、《关于2012年度董事会对行长授权的议案》、《关于<重庆银行首席官考核细则(试行)>的议案》、《关于设立小微企业银行部的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

审议通过了《关于向重庆钢铁集团矿业有限公司贷款9000万元的议案》,该议案表决结果为同意13票,反对0票,弃权0票,董事刘良才、覃伟因与该事项有重大厉害关系,回避表决;审议通过了《关于继续向重庆国际信托有限公司授信20000万元的议案》,该议案表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票。董事吕维因与该事项有重大厉害关系,回避表决。

本行5名独立董事分别就《关于向重庆钢铁集团矿业有限公司贷款9000万元的议案》和《关于继续向重庆国际信托有限公司授信20000万元的议案》发表了“同意”的独立意见。

会议还听取了《重庆银行2009年以来新设机构的经营情况》、《重庆银行组织架构优化进展情况》、《2012年董事会工作要点》、《关于购买重庆三峡银行“建设美丽山水城市8号”机构理财产品议案传签审议的结果》。

2011年董事出席董事会及专门委员会情况(含传签会议):

序号	姓名	出席董事会情况(含5次传签)				出席专门委员会情况	
		应参加次数	亲自出席	委托出席	缺席	应参加次数	亲自出席
1	马千真	11	11	0	0	11	11
2	甘为民	11	11	0	0	18	15
3	冉海陵	11	11	0	0	11	9
4	谷德荣	11	11	0	0	13	13
5	黄汉兴	11	11	0	0	12	12
6	尹明善	11	9	2	0	6	6
7	刘良才	11	10	1	0	5	2
8	吴家宏	11	8	3	0	5	4
9	覃 伟	11	10	1	0	4	4
10	吕 维	11	11	0	0	6	6
11	张卫国	11	9	2	0	20	17
12	韩德云	11	10	1	0	13	12
13	肖昌华	11	11	0	0	17	17
14	范上钦	11	11	0	0	17	17
15	孙芳城	11	10	1	0	17	17

7.8.2 董事会对股东大会决议执行情况

1、根据2011年4月29日召开的2010年度股东大会审议通过的《关于2010年度利润分配方案》,本行以股权登记日2011年4月29日的在册股东,按照每股派送现金红利0.5元人民币(含税)的标准,实施了2010年度现金红利分配,目前绝大部分股东已经领取了红利,2010年利润分配已基本执行完毕。

2、根据《关于延长“首次公开发行境内人民币普通股(A股)股票并上市的方案”的有效期的议案》和《关于延长“申请公开发行A股股票上市过程中有关授权事项”有效期的议案》,本行已将上市更新后的申报材料报送至中国证监会,目前处于审批过程中。

3、本行于2009年度竞得位于重庆市江北嘴中央商务区A04-1/03地块的土地使用权,用于兴建总部办公大楼,经本行2010年第三届董事会第45次会议审议通过,该建设项目建设总投资概算为9.6亿元。本行已与重庆渝高科技产业(集团)股份有限公司(以下简称“渝高科技”)签订了《重庆银行大厦项目建设业主代理合同》,约定由渝高科技代理本行对新总部办公大楼项目建设全过程进行管理,本行将根据工程进度向渝高科技支付最高不超过1100万元的项目建设代理费。截止2011年12月31日,本行已按进度预付给渝高科技项目建设资金7,688.2万元。

4、根据2011年8月12日召开的2011年第一次临时股东大会审议通过的《关于发行8亿元次级债券的议案》,本行已完成在全国银行间债券市场发行次级债的行政审批手续,并获得了中国银监会和中国人民银行的相关批复,预计于2012年一季度发行完毕。

5、根据2011年11月25日召开的2011年第二次临时股东大会审议通过的《关于争取发行小微企业贷款金融债券的议案》,我行发行方案已提交中国银监会重庆监管局上报中国银监会审核之中。

6、按照《重庆银行领导班子薪酬管理办法(试行)》的规定和上级主管部门的意见,董事会薪酬及提名委员会对本行领导班子成员2010年薪酬进行了核定和清算,本行第四届董事会第9次会议和2011年第二次临时股东大会审议批准了该方案。按此清算结果,2010年度,本公司执行董事、内部监事和高级管理人员共12人(含2010年11月离职的执行董事丁世录),应领取薪酬(含五险一金,税前)共计1303.71万元。

7.8.3 董事会各专门委员会的履职情况

报告期内,董事会下设的6个专门委员会共组织召开了35次会议,听取、审议了95项议案。

战略发展委员会共召开5次会议,审议、听取了13项议案,内容包括网点建设规划、机构设立、战略发展规划、资本规划、预算管理、经营计划及主要任务等,战略发展委员会对于明确本行的战略发展方向、机构建设等发挥了重要作用。

审计委员会全年共召开4次会议,审议、听取了14项议案,内容包括内部审计报告、财务审计报告、聘请会计师事务所、内部控制自我评价报告、利润分配、财务决算等事项。审计委员会还专题讨论了2009年度内审工作评估报告、内审职能优化方案等相关事项,并就内审组织架构改革和外聘审计机构开展IT审计事宜进行了多次讨论和研究,对本行健全内部控制机制、提高内审工作的有效性发挥了积极作用。

关联交易及控制委员会全年共召开7次会议,审议、听取了9项议案,内容包括向重庆交通旅游投资集团、重庆市地产集团、重庆南方集团、力帆实业(集团)股份有限公司、重庆国际信托有限公司授信,向重庆钢铁集团矿业有限公司贷款、购买重庆三峡银行理财产品以及确认关联方等内容。委员会确保了关联交易合规、高效运作,圆满完成了2011年关联交易指标控制目标。

薪酬及提名委员会共召开6次会议,审议、听取了14项议案,内容包括修订薪酬管理办法、聘任首席官、确定首席官职责及制定首席官考核细则、更换董事、确定非执行董事、非职工监事薪酬标准等。委员会还参照薪酬管理办法实施了2011年度领导班子考核,并结合行业标准及主管部门意见核定薪酬,对激励和约束本行高级管理层、确保人事顺利交替、有序过渡起到了积极作用。

风险管理委员会共召开6次会议,审议、听取了18项议案,内容包括风险监测报告、风险管理政策、资产负债管理策略、董事会对行长授权、固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法、流动性风险管理五年规划、“四大监管工具”达标方案的实施规划等。委员会还定期听取全面风险管理规划项目实施情况,不定期开展行业压力测试,为本行有效防范和控制风险、建立全面风险管理体系奠定了良好基础。

信息科技指导委员会召开7次会议,审议、听取了25项议案,内容包括新核心业务系统建设、信息科技组织结构优化方案、十二五IT规划、IT资产管理办法、IT制度总纲、IT制度体系建设以及信息科技政策等。委员会为完善我行IT制度,改造IT系统和组织架构起到了重要作用,为提升银行科技实力发挥了重要作用。

7.9 2009年度利润分配方案执行情况

董事会已具体组织实施了2010年度股东大会审议通过的2010年度利润分配方案:按本年度净利润的10%提取法定公积金10,830万元;提取一般准备21,065万元;按每10股派送现金股利0.50元,共计10,103万元(含税);剩余未分配利润174,876万元结转以后年度分配。

下表列示本行前三年现金分红数额及与净利润的比率:

单位:人民币千元

年度	现金分红金额	与净利润比
2008	101,031	15.4%
2009	111,134	12.7%
2010	101,031	9.3%

7.10 2011年度利润分配预案

年份	提取盈余公积	提取一般准备	股利分配
2011	146,320	199,530	101,031

第八节 监事会报告

8.1 监事会会议情况

1、2011年2月10日,第四届监事会第二次会议在本公司召开,应到监事7人,实到监事及监事委托人7人,会议审议并通过了《关于2010年度财务报表及附注的议案》、《关于三年财务报表及附注的议案》、《2010年度财务决算报告》、《2010年度利润分配方案》、《2011年度财务预算方案》、《2010年度监事会费用执行情况及2011年度费用预算》。

2、2011年2月12日,第四届监事会第三次会议以传签方式召开,应表决的监事7人,实际表决的监事7人,会议审议并通过了《重庆银行2010年年度报告》。

3、2011年3月24日,第四届监事会第四次会议以传签方式召开,应表决的监事7人,实际表决的监事7人,会议审议并通过了《关于重庆银行2010年度集中监督检查的报告》、《关于重庆银行董事、高管人员2010年履职情况的评价报告》。

4、2011年4月22日,第四届监事会第五次会议在本公司召开,应到监事7人,实到监事及监事委托人7人,会议审议并通过了《重庆银行2010年度监事会工作报告》、《关于重庆银行非职工监事薪酬标准的议案》、《关于重庆银行2010年度的监事履职评价报告》、《关于重庆银行2010年度外部监事相互评价报告》、《重庆银行何智亚等五名离任董事的履职评价报告》、《重庆银行马千真等九名董事2010年度的履职评价报告》;各位监事对2010年度的履职情况进行了述职。

5、2011年5月13日,第四届监事会第六次会议以传签方式召开,应表决的监事7人,实际表决的监事7人,会议审议并通过了《关于重庆银行第四届监事会监督及提名委员会成员变更的议案》。

6、2011年7月12日,第四届监事会第七次会议以传签方式召开,应表决的监事7人,实际表决的监事7人,会议审议并通过了《重庆银行董事履职评价工作制度(试行)》、《重庆银行重大经营信息收集分析工作制度(试行)》。

7、2011年9月14日,第四届监事会第八次会议在本公司召开,应到监事7人,实到监事及监事委托人6人,会议审议并通过了《重庆银行监事会关于本行2011年上半年预算执行及经营指标完成情况的检查报告》、《重庆银行监事会开展董事履职情况专项检查工作方案》。

8、2011年10月24日,第四届监事会第九次会议在本公司召开,应到监事7人,实到监事及监事委托人5人,会议审议并通过了《重庆银行监事会关于本行董事2010年全年及2011年上半年履职情况的检查报告》。

9、2011年12月20日,第四届监事会第十次会议在本公司召开,应到监事7人,实到监事及监事委托人6人,会议审议并通过了《关于本行原董事谷德荣的任期履职评价报告》、《关于本行原副行长谷德荣的离任审计报告》、《重庆银行监事会工作规范》、《重庆银行监事履职评价办法(2011版)》;并组织监事讨论、研究了2012年监事会工作重点。

8.2 监事会专项检查和调研工作

1、2011年一季度,实施了对2010年度的集中监督检查。主要对本行财务活动、重大决策、经营管理以及董事会、高级管理层履职情况进行集中检查。出具了《重庆银行2010年度集中监督检查报告》、《重庆银行董事、高级管理人员2010年履职评价报告》,通过检查,揭示了存在的问题和需要重点关注的事项,并提出5条整改建议。

2、2011年上半年,对换届后离任的5位董事实施三年任期履职评价,分别出具了离任履职评价报告,重点从参会、议案表决、建言献策、调研培训等方面真实地反映履职行为,客观评价各位董事任期内对重庆银行做出的贡献。

3、2011年上半年,对换届后续任的9位董事实施了2010年度履职评价工作,出具了9份个人履职评价报告,全面、真实地反映履职行为,总结提炼出个人履职特点,科学客观地评价履职成效,并提出了对今后工作的希望。

4、2011年三季度,开展了对本行董事2010年及2011年上半年履职情况的专项检查,出具了《关于对本行董事2010年、2011年上半年履职情况的专项检查报告》。通过查阅会议资料、履职档案、访谈等方式,收集了董事参加董事会、专委会情况,表决情况,发表的意见和建议等履职行为。对每位董事分别评价,提出希望和建议。

5、2011年三季度,对本行2011年上半年预算执行情况实施了检查,主要从预算角度出发,检查本行2011年主要经营计划指标完成情况,肯定成功做法,找出差距,共商对策,推进发展,出具了《关于重庆银行2011年上半年预算执行情况及经营指标完成情况的检查报告》,肯定了上半年的工作亮点和成功做法,指出了目前经营中面临的困难和存在的问题,并结合宏观经济形势和本行实际,提出了6条建议和措施。

6、2011年四季度,对离任董事、原副行长谷德荣开展了任期四年的履职评价和离任审计,分别出具了《关于本行原董事谷德荣的任期履职评价报告》、《关于本行原副行长谷德荣的离任审计报告》,据实反映了任期内的主要工作和业绩,客观评价了他对重庆银行做出的贡献。

8.3 监事会履职情况

1、对董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内本公司共召开3次股东大会,11次董事会会议,监事们出席了股东大会,列席了董事会会议。对会议议案的内容、审议程序的合规合法性进行监督。并按季听取高级管理层关于本行经营活动及成果、风险监测措施及结果、内部审计工作及效果等情况通报。了解和掌握了本行战略规划、内部控制、风险管理、关联交易、薪酬考核、风险处置等方面的情况。监事还列席了董事会下设6个专门委员会会议,更加深入地了解董事、高管层的履职情况和经营决策情况。

2、强化监事会职责,组织实施六项专项检查。内容涵盖经营管理、财务活动、董事履职、高管层履职、风险管理、内部控制等方面。均形成检查报告上报了银监局和国资委。

3、不断对监事会工作进行探索,逐步建立和完善了监事会工作制度。通过在实践中对监事会工作的摸索和尝试,不断总结经验,完善制度。全年先后拟定了《主要经营信息收集分析制度》、《监事会对董事履职评价工作制度》、《监事会工作规范》、《监事履职评价管理办法(2011版)》,同时还汇集了本行原有的监事会工作制度和管理办法,形成《监事会工作制度汇编》。推动了监事会工作的深入开展和规范运行。

4、加强对经营信息的日常监督。按月分析、研究本行财务报表、风险监测报告、信贷质量分析报告、资产负债管理报告及监管信息,了解和掌握本行经营状况的主要变化,持续监测重大事项的进展。

5、加强监事会自身建议,组织学习、培训和交流。全年组织监事赴外地交流、学习共计4次,包括赴天津参加“京津沪渝城商行监事长联席会”;赴南京审计学院培训;参加中企培组织的“监事会工作制度与实务高级研修班”及国资委组织的“内部控制及风险防范培训”。通过学习,有效提高了监事的履职能力。

8.4 监事会就下列事项发表独立意见

1、董事会、高级管理层履职尽责情况

报告期内,董事会及下设各专门委员会按照本行《章程》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等规定认真履职,勤勉尽责。积极贯彻执行国家金融方针政策和股东大会决议;高度重视公司治理和内控管理,自觉接受监事会的监督;准确把握国家宏观形势和本行改革发展方向,适时做出重要决策和调整,为本行2011年度经营业绩再创新高、管理水平再上台阶,做了大量艰苦细致、卓有成效的工作。董事会决策依据充分,决策程序符合本行《章程》的规定。

报告期内,高级管理层认真贯彻执行监管当局对本行的监管要求和董事会、监事会决议。在复杂严峻的经济金融形势下,积极应对市场变化,带领全行员工奋力拼搏,抢抓市场机遇,强化内部管理,调整业务结构,创新经营机制,使经营管理水平不断提高,经营业绩持续较快增长,呈现出“规模提升、结构改善、管理优化、风险可控”的良好势头,为本行新一轮战略规划的实施和向零售银行转型奠定了坚实的基础。

本行董事及高级管理层成员在经营决策和管理过程中,未发现有违反法律、法规及本行《章程》规定的情况和损害股东利益的行为。

2、财务报告的真实性

经认真审阅本行2011年度财务状况及天健正信会计师事务所出具的审计报告后认为:本行2011年度财务报告真实反映了本行财务状况和经营结果,天健正信会计师事务所出具的审计报告发表了客观公正的意见,我们同意报告的内容。

3、关联交易情况

本行关联交易委员会认真履职,严格审查并控制关联交易。报告期内的关联交易,均按照本行《关联交易管理办法》进行认真审议后实施,关联交易指标严格控制在监管部门要求的范围内,未发现损害股东及本行利益的情况。

4、内控制度情况

2011年,本行不断加强内控管理,进一步完善内控制度。组织了对规章制度及合规手册的后评价工作,从制度的合规性、风险性、可操作性等方面认真进行审视,查找漏洞和缺陷,并按计划进行修订,不断优化各项制度和合规手册。同时深入开展对合规管理系统的培训,增强全行员工的合规意识,扩大合规管理系统的使用面、使用率,强化制度执行力。

5、风险管理情况

在董事会、高级管理层的高度重视下,本行风险管理工作不断深入。有序推进全面风险管理体系规划的实施;坚持不懈地推动并优化滚动式常态化检查机制,强化对内控执行成效的评估;推行压力测试工作常态化;高度重视流动性风险,在全国城商行范围内率先实施流动性风险应急演练;加强信息科技风险管理体系建设;持续监测全行的主要风险,客观真实反映风险状况。全行的风险管理工作得到进一步加强。

第九节 重要事项

9.1 重大诉讼仲裁事项

单位:人民币千元

借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的(本金)	起诉日	案件进展
朝华科技(集团)股份有限公司	四川立信投资公司、涪陵朝华晶化石公司、西昌电力股份公司、张良宾	2004.11.28	2005.11.28	100,000	2005.4	与担保人西昌电力达成和解协议,西昌电力应在5年内支付2,180万元以解除担保责任,今年西昌电力履行第三期还款责任,于2011年上半年向我行支付300万元,2011年末该项目贷款余额为4,939.71万元。

9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

无

9.3 收购及出售资产、吸收合并事项

无

9.4 重大关联交易事项

(一)贷款情况

单位:人民币千元

序号	企业名称	余额	五级分类	占贷款总额比例
1	重庆力帆控股有限公司	500,000	正常	0.78%
2	重庆市水利投资(集团)有限公司	140,000	正常	0.22%
3	重庆两江新区开发投资集团有限公司	320,000	正常	0.50%
4	重庆银海融资租赁有限公司	240,000	正常	0.37%
5	重庆市地产集团	210,000	正常	0.33%
6	重庆市公共住房开发建设投资有限公司	200,000	正常	0.31%
7	重庆市渝盛水资源开发有限公司	150,000	正常	0.23%
8	重庆钢铁集团矿业有限公司	90,000	正常	0.14%
9	重庆中振土地综合治理有限公司	49,900	正常	0.08%
10	重庆南方金山谷农牧有限公司	40,000	正常	0.06%
11	四川外语学院重庆南方翻译学院	40,000	正常	0.06%
12	重庆啤酒股份有限公司	30,000	正常	0.05%
13	重庆渝荣水务有限公司	17,000	正常	0.03%
合计		2,026,900		

(二)提供担保及保函情况

无

(三)资金业务

2011年11月,本行认购了重庆三峡银行发起设立“建设美丽山水城市8号”理财计划70,000万元。该理财计划期限自2011年12月27日至2013年12月27日止,投资者固定年收益率为7.5%。本行于2011年度取得该理财计划利息收入58.3万元。

9.5 其他重大合同

报告期内,公司各项业务合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

9.6 主要承诺事项

1、信贷承诺

单位:人民币千元

项 目	年末合同金额	年初合同金额	备注
贷款承诺	270,000	40,000	
其中:原到期日在1年以内	70,000	40,000	
原到期日在1年或以上	200,000		注
开出信用证	85,403	159,844	
开出保函	111,865	254,707	
银行承兑汇票	15,152,305	8,571,246	
未使用信用卡授信额度	537,931	268,432	
其他	122,835		
合 计	16,280,339	9,294,229	

注:系可撤销的授信承诺。

2、经营租赁承诺

报告期末,本行根据不可撤销的经营租赁协议,在未来期间所需要支付的最低租赁付款额如下:

单位:人民币千元

项 目	年末合同金额	年初合同金额
1年以内	28,684	19,634
1至2年	23,025	16,224
2至3年	14,735	11,776
3至5年	20,115	6,146
5年以上	35,426	1,413
合 计	121,985	55,193

3、资本支出承诺

报告期末,本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下:

单位:人民币千元

项 目	年末合同金额	年初合同金额
房屋及建筑物购置	97,473	71,477
电子信息系统购置	41,319	17,066
合 计	138,792	88,543

9.7 报告期内,本公司董事、监事及高级管理层成员无受监管部门处罚情况发生。

9.8 其他有必要让公众了解的重要信息。

1、经中国银行业监督管理委员会陕西监管局《关于重庆银行股份有限公司西安分行开业的批复》(陕银监复[2011]12号)批准,本行西安分行于2011年3月29日正式开业。

2、经中国银行业监督管理委员会黔西南监管分局核准,本行在贵州省黔西南州兴义市发起设立的兴义万丰村镇银行于2011年5月5日正式开业。

9.9 报告期内信息披露索引

序号	公告名称	公告类型	公告日期	披露媒体	刊载网站
01	重庆银行股份有限公司第四届董事会第一次会议决议公告	临时报告	2011-01-04	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
02	重庆银行股份有限公司二〇一〇年第一次临时股东大会决议公告	临时报告	2011-01-04	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
03	重庆银行股份有限公司第四届董事会第二次会议决议公告	临时报告	2011-02-10	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
04	重庆银行股份有限公司第四届董事会第三次会议决议公告	临时报告	2011-02-14	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
05	重庆银行股份有限公司2010年度报告	定期报告	2011-02-15	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
06	重庆银行股份有限公司关于董事换届的公告	临时报告	2011-02-24	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
07	重庆银行股份有限公司关于召开二〇一〇年度股东大会的通知	临时报告	2011-04-09	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
08	重庆银行股份有限公司第四届董事会第四次会议决议公告	临时报告	2011-04-09	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
09	重庆银行股份有限公司关于职工监事变更的公告	临时报告	2011-04-28	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
10	重庆银行股份有限公司二〇一〇年度股东大会决议公告	临时报告	2011-04-30	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
11	重庆银行股份有限公司第四届董事会第五次(传签)会议决议公告	临时报告	2011-05-14	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
12	重庆银行股份有限公司第四届董事会第六次会议决议公告	临时报告	2011-06-04	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
13	重庆银行股份有限公司第四届董事会第七次(传签)会议决议公告	临时报告	2011-07-16	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
14	重庆银行股份有限公司2011年第一次临时股东大会会议通知	临时报告	2011-07-16	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
15	重庆银行股份有限公司第四届董事会第八次会议决议公告	临时报告	2011-08-13	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
16	重庆银行股份有限公司2011年第一次临时股东大会会议决议公告	临时报告	2011-08-13	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
17	重庆银行股份有限公司关于首席官任职的公告	临时报告	2011-10-10	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
18	重庆银行股份有限公司第四届董事会第九次会议决议公告	临时报告	2011-11-05	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
19	重庆银行股份有限公司第四届董事会第十次会议决议公告	临时报告	2011-10-29	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
20	重庆银行股份有限公司关于召开2011年第二次临时股东大会的通知第二次临时股东大会的通知	临时报告	2011-11-05	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
21	重庆银行股份有限公司二〇一一年第二次临时股东大会决议公告	临时报告	2011-11-26	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
22	重庆银行股份有限公司第四届董事会第十一次(传签)会议决议公告	临时报告	2011-12-30	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com
23	重庆银行股份有限公司第四届董事会第十二次会议决议公告	临时报告	2011-12-31	证券时报	www. er.stcn.com www.cqcbank.com

第十节 财务报告

本公司2011年度财务报告根据《企业会计准则(2006)》编制,已经天健正信会计师事务所根据《中国注册会计师审计准则》审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

第十一节 备查文件目录

1、载有本行董事、高级管理人员签名确认,并经监事会审核的年度报告正本

2、载有本行法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表

3、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

4、公司章程

第十二节 附件

(可在本公司网站查询:http://www.cqcbank.com)

1、重庆银行2011年度审计报告及财务报表、附注

2、重庆银行2011年度内部控制审计报告及内部控制自我评价报告

3、重庆银行2011年度社会责任报告

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月二日

重庆银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司2011年年度报告的确认意见

根据中国银监会《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令[2007]第7号),并参照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式(2007年修订)》(证监公司字[2007]212号)等相关规定和要求,作为重庆银行股份有限公司董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司2011年年度报告后,出具意见如下:

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司2011年年度报告公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司2011年度财务报告已经天健正信会计师事务所审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为,公司2011年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名:

马千真____ 甘为民____ 黄汉兴____
冉海陵____ 尹明善____ 谷德荣____
刘良才____ 吴家宏____ 覃 伟____
吕 维____ 孙芳城____ 肖昌华____
张卫国____ 范上钦____ 韩德云____
王 敏____ 倪月敏____ 牛跃强____
刘建华____ 杨世银____ 周国华____
左小波____ 李在宁____

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月二日

重庆银行股份有限公司监事会
对公司2011年年度报告的审核意见

公司第四届监事会第十二次会议审议通过了2011年年度报告,现发表意见如下:

监事会认为公司2011年年度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规和监管要求,报告内容真实、准确、完整的反映了本行的实际情况。

监事签名:

陈 消____ 任 诚____ 周永康____
陈建伟____ 刘兴域____ 司厚春____
万嘉妤____

重庆银行股份有限公司监事会

二〇一二年三月二日