重庆银行股份有限公司

BANK OF CHONGQING CO.,LTD.

2010 年度报告

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本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。

2011年2月11日，本公司第四届董事会第三次会议审议通过了本年度报告。会议应到董事15名，实际到会董事15名，公司7名监事列席了本次会议。

本公司年度财务报告已经天健正信会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长马千真、行长甘为民、副行长兼财务负责人倪月敏及财务部门负责人张琪，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一一年二月十一日

第一节 公司简介

1.1 法定中文名称：重庆银行股份有限公司

（简称：重庆银行，下称“本公司”或“本行”）

法定英文名称：Bank of ChongQing Co.,Ltd.

1.2 法定代表人：马千真

1.3 董事会秘书：李在宁

1.4 注册及办公地址：重庆市渝中区邹容路153号

邮政编码：400010

联系电话：0086-23-63792374

传　　真：0086-23-63792238

互联网网址：http://www.cqcbank.com

1.5 信息披露方式：

刊登在本公司互联网网站上：http://www.cqcbank.com

刊登年报的报刊：《证券时报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

同时置放在本公司总行营业部及主要分支行营业大厅

1.6 其它有关资料：

首次注册登记日期：1996年9月2日

变更注册登记日期：2009年2月25日

企业法人营业执照注册号：渝直500000104203

税务登记号：国税渝字500103202869177号、地税渝字500103202869177号

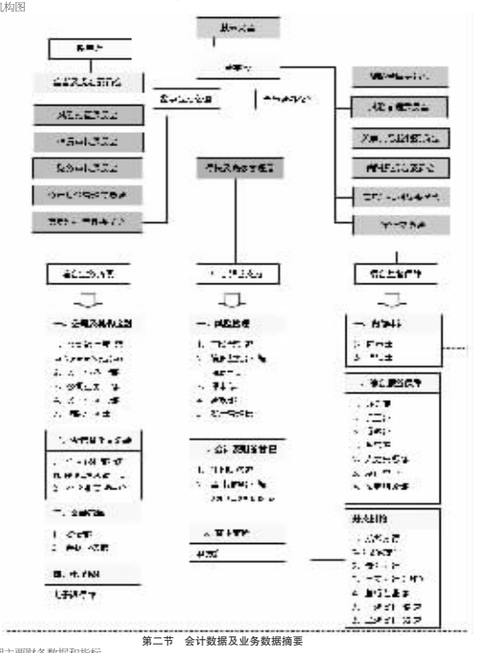
组织机构代码：20286917-7

聘请的会计师事务所名称：天健正信会计师事务所有限公司

办公地址：重庆市渝中区人和街74号11—12楼

本报告以中英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

1.7 组织机构图



第二节 会计数据及业务数据摘要

2.1 报告期主要财务数据和指标

2.1.1 报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2010年
营业利润	1,379,861
利润总额	1,389,565
净利润	1,083,009
扣除非经常性损益的净利润	1,074,686
经营活动产生的现金流量净额	5,848,034

注：1.本公司2010年非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》中国证券监督管理委员会公告2008年第43号）的要求确定和计算。

2.报告期内本公司非经常性损益列示如下：

单位：人民币千元

明细项目	2010年
处置固定资产、无形资产产生的损益	6,420
其他营业外收支净额	3,284
其中：罚款收入	100
预计诉讼损失	-220
捐赠支出	-6000
其他	9404
出售限售期满的上市公司流通股收益	1,393
合　计	11,097
所得税的影响金额	-2,774
扣除所得税影响后的非经常性损益	8,323

2.1.2 报告期末前三年主要会计数据

单位：人民币千元

项　目	2010年	2009年	本年比上年增长（%）	2008年
营业收入	2,729,904	2,094,009	30.37	1,913,228
利润总额	1,389,565	1,122,502	23.79	851,837
净利润	1,083,009	875,842	23.65	655,017
扣除非经常性损益的净利润	1,074,686	851,173	26.26	664,625
基本每股收益（元）	0.54	0.43	25.58	0.32
稀释每股收益（元）	0.54	0.43	25.58	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.53	0.42	26.19	0.33
全面摊薄净资产收益率（%）	21.70	21.70	-	19.90
加权平均净资产收益率（%）	24.04	23.95	增长0.09个百分点	22.13
扣除非经常性损益的全面摊薄净资产收益率（%）	21.53	21.09	增长0.44个百分点	20.19
扣除非经常性损益的加权平均净资产收益率（%）	23.85	23.28	增长0.57个百分点	22.46
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.89	2.45	17.95	0.25

注：净资产收益率、每股收益整照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》2010年修订）计算确定。

单位：人民币千元

项　目	2010年	2009年	本年比上年增长（%）	2008年
总资产	108,239,384	80,866,380	33.85	56,441,685
所有者权益	4,990,970	4,036,115	23.66	3,291,162
每股净资产	2.47	2.00	23.50	1.63

2.2 报告期主要业务信息及数据

2.2.1 前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项　目	2010年	2009年	2008年
存款总额	73,856,470	59,248,215	42,243,780
贷款总额	52,967,729	42,255,075	28,792,961
同业拆入	1,309,868	2,100,000	904,834
贷款减值准备	1,012,778	759,868	668,384

注：1.存款总额包括：单位存款、储蓄存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款、委托存款净额。

2.贷款总额包括：短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、进出口押汇、垫款、贴现。

2.2.2 前三年主要财务指标

主要指标	标准值	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资产利润率	≥0.6%	1.15	1.28	1.30
资本充足率	≥8%	12.41	13.75	10.77
核心资本充足率	≥4%	9.17	9.76	10.20
不良贷款率	≤5%	0.36	0.47	0.77
拨备覆盖率		534.45	382.69	299.44
成本收入比	≤35%	34	36.63	35.81
单一最大客户贷款比例	≤10%	5.29	6.31	8.96
最大十家客户贷款比例	≤50%	47.43	56.29	70.33
存贷比	≤75%	69.09	71.32	68.16
利息回收率		98.56	98.16	99.14
拆入资金比例		1.71	3.54	2.14
拆出资金比例		0.69	0	0
流动性比例（人民币）	≥25%	45.43	40.38	37.62
流动性比例（外币）	≥25%	135.98	206.83	261.32

注：1.资产利润率=净利润/［（年初资产总额+年末资产总额）/2］

2.成本收入比=营业及管理费+其他业务成本）/营业收入

2.2.3 报告期股东权益变动情况

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	2,020,619	（17,732）	236,214	421,590	1,375,424	4,036,115
本期增加		（17,021）	108,301	178,560	1,083,009	1,352,849
本期减少					397,994	397,995
期末数	2,020,619	（34,753）	344,515	600,150	2,060,439	4,990,970

注：主要变动原因

1.资本公积变动原因为可供出售金融资产公允价值变动；

2.盈余公积、一般风险准备和未分配利润变动原因为净利润增加和进行利润分配。

2.2.4 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2010年	2009年	2008年
资本净额	6,614,532	5,542,589	3,348,923
其中：核心资本	4,990,970	4,036,114	3,279,836
附属资本	1,858,471	3,932,683	281,067
扣减项	234,908	236,864	211,980
加权风险资产净额	53,296,206	40,314,194	31,103,018
核心资本充足率	9.17%	9.76%	10.20%
资本充足率	12.41%	13.75%	10.77%

2.2.5 应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额
表内应收利息	241,871	274,186
表外应收利息	385,764	425,003

注：主要变动原因

1.表内应收利息，主要系新增交易性金融资产利息561万元、可供出售金融资产利息1849万元、持有至到期金融资产利息546万元、应收款项类投资利息600万元，以及收回了发放贷款和垫款利息27万元、买入返售金融资产利息110万元、存放同业款项利息187万元。

2.表外应收利息：主要系原逾期贷款产生的应收利息。

第三节 股本变动及股东情况

3.1 股本变动情况

3.1.1 报告期内，本行股份变动情况如下

单位：万股

项 目	2010年		2009年	
	数量	占比（%）	数量	占比（%）
总股本	202,062	100.00	202,062	100.00
财政股	293	0.15	293	0.15
法人股	196,080	97.04	196,087	97.04
其中：国有及国有控股	108,877	53.88	104,913	51.92
个人股	5,689	2.81	5,682	2.81
其中：内部职工股	3,471	1.72	2,821	1.40

3.1.2 截至报告期末前三年历次股份发行情况

无

3.2 股东情况

3.2.1 股东总数

报告期末，本公司股东总数为3,340户，其中法人股股东245户，个人股股东3,095户。

3.2.2 报告期末前十名股东持股及变动情况

单位：万股

序号	股东单位名称	期初股份数	占比	期末股份数	占比
1	重庆渝富资产经营管理有限公司	40,701	20.14%	40,701	20.14%
2	大新银行有限公司	40,412	20.00%	40,412	20.00%
3	重庆路桥股份有限公司	17,134	8.48%	17,134	8.48%
4	重庆市水利投资（集团）有限公司	16,016	7.93%	16,016	7.93%
5	重庆市地产集团	16,016	7.93%	16,016	7.93%
6	力帆实业（集团）股份有限公司	12,956	6.41%	12,956	6.41%
7	北大方正集团有限公司	10,083	4.99%	10,083	4.99%
8	重庆南方集团有限公司	6,860	3.40%	6,860	3.40%
9	重庆交通旅游投资集团有限公司	4,290	2.12%	4,290	2.12%
10	重庆高速公路股份有限公司	3,429	1.70%	3,429	1.70%
	合　计	167,899	83.09%	167899	83.09%

3.2.3 控股股东及实际控制人情况

持有本行股权5%以上的股东情况：

1、重庆渝富资产经营管理有限公司

重庆渝富资产经营管理有限公司是成立于2004年2月27日的国有独资有限责任公司，出资人为重庆市人民政府，住所为重庆市渝中区人民路238号综合办公楼17楼，注册资本为26.2亿元，经营范围包括：市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询、财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管（国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营）。

2.大新银行有限公司

大新银行有限公司1947年在香港注册成立，总部设在香港，为香港上市的大新银行集团全资持有之附属银行，大新银行集团之最终控股公司为于香港上市之大新金融集团。截至2010年12月31日，大新银行在香港拥有共计49家分行，在中国大陆通过其全资持有之国内法人银行大新银行（中国）拥有4家分行，另在澳门通过其全资持有之澳门商业银行另外拥有共15家分行。

3.重庆路桥股份有限公司

重庆路桥股份有限公司成立于1997年6月13日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，住所为重庆南坪经济技术开发区另龙路11号，注册资本为4.54亿元，经营范围包括：重庆牛角沱大桥、长江石板坡大桥、嘉陵江石门大桥、南山旅游公路、自建资城公路资中段经营、维护、管理；市政公用工程施工总承包（级级），房屋建筑工程（二级），房地产开发（二级）；销售建筑材料、装饰材料（不含危险化学品）、五金、金属材料（不含稀贵金属）、木材、建筑机械。

4.重庆市水利投资（集团）有限公司

重庆市水利投资（集团）有限公司是成立于2003年11月18日的国有独资有限责任公司，出资人为重庆市水利局，住所为重庆市渝北区龙溪街道新南路3号，注册资本为21.65亿元，经营范围包括：负责市政府授权范围内水利国有资产的营运管理，负责市级有关大中型水源的工程、供排水工程、治污工程的项目投资和经营，负责市部供水工程规划区内水资源的统一开发和经营，负责河道整治及水土保持项目的开发、投资和经营，实施中小水电站项目开发、投资、销售水利水电设备及材料（国家法律法规有专项管理规定的除外）。

5.重庆市地产集团

重庆市地产集团是成立于2003年4月4日的事业单位法人，实行企业化管理，举办单位为重庆市人民政府。住所为重庆市渝中区长江一路61号，注册资本50亿元，经营范围包括：为土地储备整治、土地整理和城镇廉租住房建设提供服务、建设用地的征用；土地收购储备和开发整治；耕地“占补平衡”；廉租住房项目建设；出售、出租；实施城市基础设施建设。

6.力帆实业（集团）股份有限公司

力帆实业（集团）股份有限公司成立于1997年12月1日，于2010年11月在上海证券交易所上市，住所为重庆市沙坪坝区上桥张家湾60号，注册资本为9.51亿元，经营范围包括：研制、开发、生产、销售；车辆配件、摩托车配件、小型汽油机及配件、电动自行车及配件、汽油机助力车及配件、技术服务、计量机（不含钢）、仪器仪表（不含钢）及运动产品（不含钢制、生产）、啤酒、合酒精饮料、不含酒精饮料（不含钢制、开发）；经营本企业研制开发的技术和生产的科技产品的出口业务；经营本企业科研和生产所需的技术、原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件的进口业务，经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；经济信息咨询服务；批发、零售；家用电器、纸板及其制品、皮革制品、布料及纺织品、服装、鞋帽、玩具、雨伞、润滑油、润滑脂。

3.2.4 本公司5%以上（含）股东股份的质押及冻结情况

1.重庆渝富资产经营管理有限公司将所持有本公司股份39,493万股进行质押，具体情况如下：

接受质押方	质押股份数量	质押期限
国家开发银行	39,493万股	2005.12.26-2013.12.26

2.重庆市地产集团将所持本公司股份16,015万股进行质押，具体情况如下：

接受质押方	质押股份数量	质押期限
国家开发银行	16,015万股	2005.12.26-2013.12.26

3.重庆市水利投资（集团）有限公司将所持本公司股份16,015万股进行质押，具体情况如下：

接受质押方	质押股份数量	质押期限
国家开发银行	16,015万股	2005.12.26-2013.12.26

第四节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

4.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

4.1.1 第三届董事会成员（报告期初至2010年12月29日换届选举前）

姓名	性别	出生年月	在本公司职务	董事职务起任日期	截至2010年末是否持有本公司股份
马千真	女	1953.09	董事长/党委书记	2008.03	否
甘为民	男	1967.06	执行董事/行长	2006.12	否
黄汉兴	男	1952.08	副董事长	2007.05	否
丁世录	男	1968.05	独立董事（于2010年12月辞去上述职务）	2010.07	是
谷德荣	男	1968.10	执行董事/副行长	2007.05	否
尹明善	男	1938.01	股东董事	2003.09	否
何智亚	男	1947.07	股东董事	2007.05	否
吴家宏	男	1968.04	股东董事	2007.05	否
顾　玫	女	1964.09	股东董事	2007.05	否
吕　维	女	1972.03	股东董事	2009.06	否
陈辉明	男	1943.04	独立董事	2007.05	否
肖昌华	女	1945.07	独立董事	2007.05	否
张宗益	男	1964.05	独立董事	2007.05	否
范上钦	男	1946.10	独立董事	2007.05	否
程地泉	男	1960.05	独立董事	2007.05	否

4.1.2 第四届董事会成员（2010年12月29日换届选举后）

姓名	性别	出生年月	在本公司职务	董事职务起任日期	截至2010年末是否持有本公司股份
马千真	女	1953.09	董事长/党委书记	2010.12	否
甘为民	男	1967.06	执行董事/行长	2010.12	否
黄汉兴	男	1952.08	副董事长	2010.12	否
冉海陵	男	1963.05	执行董事/副行长	待监管机构核准任职资格后起算	是
谷德荣	男	1968.10	执行董事/副行长	2010.12	否
尹明善	男	1938.01	股东董事	2010.12	否
刘良才	男	1952.03	股东董事	待监管机构核准任职资格后起算	否
吴家宏	男	1968.04	股东董事	2010.12	否
顾　玫	男	1962.03	股东董事	待监管机构核准任职资格后起算	否
吕　维	女	1972.03	股东董事	2010.12	否
肖昌华	女	1945.07	独立董事	2010.12	否
范上钦	男	1946.10	独立董事	2010.12	否
张卫国	男	1956.11	独立董事	待监管机构核准任职资格后起算	否
孙芳城	男	1963.02	独立董事		否
韩德云	男	1962.12	独立董事		否

4.1.3 第三届监事会成员（报告期初至2010年12月29日换届选举前）

姓名	性别	出生年月	在本公司职务	监事职务起任日期	截至2010年末是否持有本公司股份
陈　消	男	1950.10	监事长	2007.05	否
任　诚	男	1953.02	职工监事/党委副书记/纪委书记/工会主席	2007.05	是
刘建华	男	1965.12	职工监事/公司银行部总经理	2007.05	是
孙甚林	男	1951.08	股东监事	2007.05	否
陈建伟	男	1964.06	股东监事	2009.07	否
应晓跃	女	1959.11	外部监事	2007.05	否
曾晓灵	男	1963.06	外部监事	2007.05	否

4.1.4 第四届监事会成员（2010年12月29日换届选举后）

姓名	性别	出生年月	在本公司职务	监事职务起任日期	截至2010年末是否持有本公司股份
陈　消	男	1950.10	监事长	2010.12	否
任　诚	男	1953.02	职工监事/党委副书记/纪委书记/工会主席	2010.12	是
刘建华	男	1965.12	职工监事/公司银行部总经理	2010.12	是
司厚春	男	1962.05	股东监事	2010.12	否
刘兴城	男	1949.08	股东监事	2010.12	否
陈建伟	男	1964.06	外部监事	2010.12	否
周永康	男	1948.11	外部监事	2010.12	否

4.1.5 高级管理人员

姓　名	性别	出生年月	职务	截至2009年末是否持有本公司股份
甘为民	男	1967.06	执行董事/行长	否
任　诚	男	1953.02	职工监事/党委副书记/纪委书记/工会主席	是
冉海陵	男	1963.05	拟任执行董事/副行长	是
王　敏	男	1963.08	副行长	否
谷德荣	男	1968.10	执行董事/副行长	否
倪月敏	女	1966.01	副行长/拟任财务负责人	否
牛跃强	男	1965.09	副行长	是
李在宁	男	1954.11	董事会秘书	是

4.1.6 第四届董事、监事在股东单位的任职情况

姓　名	本行职务	任职股东单位名称	职务
刘良才	股东董事	重庆渝富资产经营管理有限公司	党委书记/监事长
顾　伟	股东董事	重庆渝富资产经营管理有限公司	副总经理
黄汉兴	副董事长	大新银行有限公司	董事总经理兼行政总裁
尹明善	股东董事	力帆实业（集团）股份有限公司	董事长
吴家宏	股东董事	重庆市水利投资（集团）有限公司	董事长
吕　维	股东董事	重庆国际信托投资有限公司	董事会秘书
司厚春	股东监事	重庆交通旅游投资集团有限公司	财务总监
刘兴城	股东监事	重庆南方集团有限公司	办公室主任

4.1.7 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

4.1.7.1 董事

马千真　董事长、党委书记

毕业于重庆师范大学，大学学历，在职研究生，高级会计师，1969年10月参加工作，第十届全国人大代表，第二届市委委员，重庆市第二次党代会代表，重庆市第一届政协委员，历任重庆市财政局副局长、局长、党组书记。现任本公司董事长、党委书记。

甘为民　执行董事、行长

毕业于西南财经大学EMBA班，硕士研究生学历，经济师。1989年7月参加工作，历任中信实业银行重庆分行公司业务部总经理、解放碑支行行长，中国民生银行重庆分行筹备组组长、行长、党委书记等。现任本公司执行董事、行长。

冉海陵　拟任执行董事、副行长

毕业于重庆大学EMBA班，研究生学历，经济师。1981年9月参加工作，历任四川省信托投资公司涪陵办事处副总经理，四川省信托投资公司涪陵证券营业部总经理，西南证券有限责任公司总裁助理。现任本公司副行长，待任职资格获得批准后任执行董事。

谷德荣　执行董事、副行长

毕业于美国西北大学及香港科技大学，工商管理硕士，特许金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）。1991年起，先后在美国大通银行、日本德劳信用银行、恒生银行、荷兰银行等机构从事风险管理工作。2007年4月加入香港大新银行，于2007年5月委派到本公司，现任本公司执行董事、副行长。

黄汉兴　股东董事、副董事长

毕业于香港理工大学商业学专业，高级文凭。1977年加入大新银行，历任执行董事、行政副总裁，现任董事总经理兼行政总裁。此外，还担任大新银行集团董事总经理兼行政总裁，大新金融集团有限公司董事总经理兼行政总裁，非明银行有限公司执行董事，澳门商业银行有限公司董事，大新人寿保险有限公司董事会副主席，大新保险有限公司执行董事，长城人寿保险股份有限公司董事。

尹明善　股东董事

毕业于重庆一中，高中学历。1958年参加工作，历任重庆国际技术咨询公司总经理，重庆长江书刊公司董事长、重庆市工商联合会会长，重庆市第二届政协副主席等。1992年1月创建力帆集团，任董事长至今。此外，还担任中国民间商会副会长、中国摩托车商会会长。

刘良才　拟任股东董事

高级政工师，1969年2月参加工作，历任重庆市委组织部、市科委科技干部管理处副处长、处长，中共重庆市委组织部知识分子工作处处长、干部三处处长，中共重庆市委企业工作委员会副书记、中共重庆市国资委委员副书记（正厅局级）。现任重庆渝富资产经营管理公司监事长、党委书记。

吕　维　股东董事

毕业于西南政法大学民商法专业，硕士研究生，1995年7月参加工作，历任四川省重庆市中级人民法院经济审判第二庭书记员、重庆市第一中级人民法院经济审判第二庭、审判监督庭书记员，重庆市高级人民法院刑事审判庭、研究室助理审判员、民事审判第三庭助理审判员，重庆国际信托投资有限公司法律事务部业务经理、副总经理、总经理、董事会秘书。现任重庆国际信托有限公司行政总监、董事会秘书。

吴家宏　股东董事

毕业于重庆大学经济与工商管理专业，研究生学历，政工师。1989年8月参加工作，历任重庆九江电力集团公司总经理，重庆市水利投资（集团）有限公司总经理等。现任重庆市水利投资（集团）有限公司董事长、党委书记。

顾　伟　拟任股东董事

毕业于西南财经大学财政专业，重庆大学EMBA硕士研究生，高级会计师。1983年8月参加工作，历任重庆市财政局办公室副主任、工交处副处长、企业处一处处长、企业处处长。现任重庆渝富资产经营管理公司副总经理。

孙芳城　拟任独立董事

毕业于安徽财贸学院商业财务会计专业，财政部财政科学研究所管理学（会计学）博士，中国注册会计师非执业会员，教授。历任重庆工业管理学院会计系副主任、主任，重庆工学院副院长，重庆理工大学副校长，现任重庆三峡学院院长，享受国务院政府特殊津贴。兼任中国会计学会理事、财政部企业内部控制标准委员会咨询专家、重庆市会计学会副会长、重庆市总会计师协会副会长、中国会计学会高等工科院校委员会副会长、重庆市高级会计师职称评审委员会副主任委员等。

肖昌华　独立董事

高中学历，高级经济师。1962年1月参加工作，历任工商银行重庆市分行九龙坡支行副主任、工交信贷处处长、总经济师，华融资产经营管理公司重庆办事处总经理，党委书记等。2005年12月至今，任重庆市金融工作办公室顾问，重庆市国资委战略决策委员会委员。

张卫国　拟任独立董事

毕业于重庆大学工商管理学院技术经济专业，香港中文大学工商管理学院博士，重庆大学博士生导师、教授。历任重庆大学工商管理学院管理系主任、计划财务处副处长、处长，现任重庆大学副校长，兼任中国教育会计学会常务理事、中机企协价值工程研究会副会长、重庆市教育会计学会会长、重庆市税务学会副会长、重庆市价格学会副会长、重庆市高级会计师专业技术职务资格评审委员会委员，重庆市贸促会委员等。

范上钦　独立董事

毕业于圣保罗书院，拥有超过40年金融市场及银行业工作经验。服务于大新银行集团有27年，发展其财资业务，离任前为总经理及司库，董事。2001年加入富邦银行（香港），2006年退休前为该行之执行副总裁及金融市场部主管。?

韩德云　拟任独立董事

毕业于西南政法学院、美国洛杉矶加州大学法学院硕士、客座讲师，国家一级律师。历任西南政法学院经济法系副教授，现任重庆索通律师事务所律师、执行合伙人，兼任重庆市人大常委会立法咨询顾问、重庆市人民政府专家决策咨询委员会委员、重庆市人民政府立法评审（复议咨询）委员会委员、重庆市法学会常务理事、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、重庆仲裁委员会仲裁员、重庆市律师专业高级专业技术职务资格评审委员会委员；重庆市律师协会常务理事、副会长等。

4.1.5.2 监事

陈　消　监事长

大学本科学历，高级经济师。1969年2月参加工作，历任重庆市人民政府办公厅法规处副处长、法制局副局长、局长，重庆市人民政府副秘书长，重庆市人民政府外事办公室主任、党组书记，重庆市第二届、第三届政协委员、第三届政协常务委员会委员。本公司，任监事长。

任　诚　职工监事、党委副书记、纪委书记、工会主席

大学本科学历，经济师。1969年4月参加工作，历任航重庆港安技股股长，重庆港口管理局秘书、副主任，重庆市经济委员会及市委工交部主任干事、副处长，市委企业工委组织处处长，本行第二届董事会董事，第三届监事会职工监事。现任本行党委副书记、纪委书记、工会主席。

刘建华　职工监事、公司业务部总经理

研究生学历，高级经济师。1984年12月参加工作，历任重庆储金城市信用社副主任、本行上清寺支行副行长、行长、人和街支行行长。现任本行公司银行部总经理。

司厚春　股东监事

研究生学历，高级会计师。1981年10月参加工作，历任工商银行重庆市分行奉节县支行主任、科长、行长助理、党组书记、副行长，工商银行重庆市分行璧山县支行副行长，重庆高等级公路建设投资有限公司财务部部长，重庆交通旅游投资集团有限公司总会计师。现任重庆交通旅游投资集团有限公司董事、财务总监。

刘兴城　股东监事

大专学历，经济师，助理统计师。1965年7月参加工作，历任国营重庆塑料三厂生产计划科副科长、科长，中外合资重庆新马粘胶帘厂办公室主任、副总经理。现任重庆南方集团有限公司办公室主任、行政部经理。

陈建伟　外部监事

研究生学历，工程师。1981年9月参加工作，历任中国人民解放军第27试验训练基地后勤部汽车营排长、排职教员、政治处副连职干事、副指导员、指导员，重庆市九龙坡区委组织部干事、副主任干事、主任干事，重庆市九龙坡区含谷镇党委副书记、党委书记，重庆市高新技术开发区九龙园区办公室主任，重庆市九龙坡区人民政府副区长、区委常委、政府常务副区长，重庆交通旅游投资集团有限公司总经理。现任重庆两江新区开发投资集团有限公司总裁。

周永康　外部监事

大学本科学历，高级经济师。1971年参加工作，历任人民银行重庆市两路口分理处副主任，重庆市工商银行市中区办事处副主任、主任、工商银行重庆市分行会计处处长、副行长、巡视员，2008年退休。

4.1.5.3 高级管理人员

甘为民（见董事）

任　诚（见监事）

冉海陵（见董事）

王　敏　副行长

毕业于中国人民大学，大学本科学历，馆员。1986年7月参加工作，历任国家开发银行稽核二处副处长，国家开发银行重庆市分行稽核监察处处长、客户二处处长等。2006年10月加入本公司，现任副行长。

谷德荣（见董事）

倪月敏　副行长/拟任财务负责人

毕业于渝州大学，大学本科学历，高级会计师。1987年7月参加工作，历任重庆市财政局副处长，重庆市国资委考核分配处处长，产权管理处处长，2009年10月加入本公司，现任副行长，待任职资格获得批准后兼任财务负责人。

牛跃强　副行长

毕业于西南财经大学，大学本科学历，经济师。1988年7月参加工作，历任人民银行重庆市分行金融管理处干部、重庆投资基金管理公司证券部经理，1996年9月加入本公司，历任渝园坝支行副行长、朝天门支行副行长、资金部副主任及总经理、票据业务部总经理、行长助理。2010年1月，起任本行副行长。

李在宁　董事会秘书

毕业于西南师范学院政治系七七级，大学本科，法学学士，副教授。1974年7月参加工作，曾任重庆商学院计划管理教研室主任、院长办公室副主任、党委办公室主任、现任董事会秘书兼董事会办公室主任。

4.1.6　董事、监事、高级管理人员年薪情况

本公司董事、监事及高级管理人员的薪酬标准按股东大会审议通过的《重庆银行领导班子薪酬管理办法（试行）》和《股东董事、股东监事、独立董事、外部监事等津贴标准》执行。

2010年度，本公司执行董事、内部监事和高级管理人员共12人（包括离职的执行董事丁世录），预发薪酬（含预付一金、税前）共计764.41万元，待财政部和重庆市国资委公布有关考核数据后按照《重庆银行领导班子薪酬管理办法》进行清算。

股东董事、股东监事、独立董事、外部监事15人，领取津贴（税前）共计75万元。

4.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

1.2010年5月21日，本行2009年年度股东大会审议批准嘉海洋先生因工作调动，辞去执行董事职务。同时，根据2009年年度股东大会决议和重庆银监局《关于丁世录任职资格的批复》（渝银监复〔2010〕64号），改选时任副行长兼财务负责人丁世录先生为执行董事。

2.2010年12月9日，公司董事会接到了丁世录先生的辞职报告，申请因工作调动，辞去本行执行董、副行长、财务负责人职务，辞职报告自送达董事会时生效，且自动失去审计委员会、信息科技指导委员会委员资格。2010年12月29日召开的2010年第一次临时股东大会审议并同意了丁世录先生的辞职申请。

3.2010年12月29日，召开了2010年第一次临时股东大会审议并同意了本行董事会换届议案：由于第三届董事会董事任期届满，股东大会选举出第四届董事会董事，马千真、黄汉兴、甘为民、尹明善、吕维、谷德荣、吴家宏、肖昌华、范上钦等9名董事留任，新当选董事9名，分别是：执行董事冉海陵；股东董事刘良才、顾伟；独立董事孙芳城、张卫国、韩德云。上述6名新任董事还需报请银行业监管机构核准其任职资格。

4.2010年12月4日、12月29日，本行分别召开第二届董事会第十次、第十一次会议，审议并同意了本行监事会换届的相关议案：由于第三届监事会监事任期届满，经职工代表大会和股东大会选举，陈消、任诚、刘建华、陈建伟等4名监事留任，陈建伟由于工作调动原因，由股东监事变更为外部监事。新当选监事3名，分别是：股东监事司厚春、刘兴城，外部监事周永康。

5.2009年12月29日，根据计为民行长提名，第四届董事会第一次会议审议批准倪月敏女士为本行拟任财务负责人，待银行业监管机构核准任职资格后生效。

4.3 员工情况

截至报告期末，公司在岗员工2,281人。按年龄结构分：30岁以下的占45.46%，31-40岁的占39.37%，41-50岁的占13.68%，51-60岁的占1.49%；按文化结构分，大学本科以上占68.3%，大专学历的占28.4%，中专学历及以下的占3.3%；按职称结构分，具有中高级职称的占17.54%，初级职称的占12.1%。公司需承担费用的离退休人员为166人。

第五节 公司治理结构

5.1 本行公司治理情况

报告期内，本公司严格遵守《公司法》、《银监银行法》等规定，比照上市公司标准执行相关法律法规，并结合实际情况，不断完善公司治理结构、提升公司治理水平，规范公司运作。

5.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，公司根据最新监管要求和自身发展需要，不断完善公司治理的基础性制度建设。先后两次修订了《公司章程》，对提供担保、董事会各专委会职责、独立董事任职和固定资产交易等事项进行了修订和完善；为进一步强化信息科技风险管理，提高信息科技治理水平，成立了董事会信息科技指导委员会，制定了《信息科技指导委员会工作细则》；根据最新监管要求，制定了《审贷风险管理办法》和《授信性风险管理办法》；为提高薪酬管理的科学性，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》及财政部的相关规定，制定了《重庆银行领导班子薪酬管理办法（试行）》；为贯彻国家发展农村金融的战略部署，积极参与城乡统筹试验，制定了《关于设立村镇银行的指导意见（试行）》。此外，还根据宏观经济金融形势，调整制定了《2010年风险管理策略》、《2010年资产负债管理策略》，正着手在《重庆银行2007年—2011年战略规划》的基础上制定《重庆银行2011年—2015年战略规划》等。上述规章制度为本行进一步完善公司治理提供了基础性的制度保障。

5.1.2 关于股东与股东大会

本公司在报告期内召开了2009年度股东大会和一次临时股东大会，各次会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、董监事换届、修订公司章程、领导班子薪酬办法、财务预决算、利润分配、聘任会计师事务所、股东大会对董事会授权、购买资产等22项重大议案。

公司在报告期内召开的两次次股东大会均聘请了重庆伊斯特律师事务所对会议的