(上接D21版)

56	李渡支行	涪陵区李渡聚龙大道88号
57	长寿支行	长寿区桃源西路10号
58	晏家支行	长寿区晏家镇晏维路41号
59	凤城支行	长寿区向阳路2号
60	双桥支行	双桥区西湖大道10号附39号
61	合川支行	合川交通街12、14号
62	万州支行	万州区新城路28号
63	黔江支行	黔江区新华大道西段1555号
64	江津支行	江津几江镇布市街39号
65	铜梁支行	铜梁县巴川镇解放东路10号
66	永川支行	永川城南路1号
67	梁平支行	梁平县梁山镇顺城街2、4、6、8号
68	南川支行	南川南城街道办事处和平路18-1号
69	荣昌支行	荣昌县昌元镇滨河中路199-205号
70	忠县支行	忠县忠州镇中博大道3号附1号
71	璧山支行	璧山县金剑路205号附3号至金剑路205号附5号
72	綦江支行	綦江县开发区九龙大道8号附4号
73	秀山支行	秀山县土家族自治县中和镇风翔路46号
74	开县支行	开县开州大道(中段)市场广场
75	大足支行	大足县棠香街道五星大道257号
76	潼南支行	潼南县桂林街道办事处兴潼大道86-92号
77	丰都支行	丰都县三合镇平都大道西段184、186号
78	石柱支行	石柱县万寿大道100号附6号
79	万盛支行	万盛区万盛大道11号
80	垫江支行	垫江县桂溪镇南内街中心广场D幢
81	云阳支行	云阳县双江镇云江大道1299号
82	巫溪支行	巫溪县城厢镇春申大道文体大厦
83	小金业信贷中心	渝北区西湖路52、54、56、58号
84	成都分行	四川省成都市武侯区科华北路62号力宝大厦
85	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇杨柯街353-367号、滨河路南一段79号
86	滨江支行	四川省成都市青羊区上池正街65号
87	贵阳分行	贵州省贵阳市南明区解放路51号盛世华庭Ⅱ幢

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	52,063,854	98.29	41,468,051	98.14	10,595,803	0.15
关注类	714,229	1.35	588,464	1.39	125,765	-0.04
次级类	7,735	0.01	14,379	0.03	-6,644	-0.02
可疑类	127,812	0.24	136,338	0.32	-8,526	-0.08
损失类	54,099	0.11	47,843	0.12	6,256	-0.01
合 计	52,967,729	100.00	42,255,075	100.00	10,712,654	0.00

(二)逾期贷款情况

单位:人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
逾期贷款	179,900	194,093	-14,193

7.2.3 贷款迁徙情况表

币种: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		38,152,660	392,374	1,071	4	139
正常类	27,535,844	13,908,705	19,096	2,238	1,860	310
关注类	279,093	2,489	302,734	3,534	255	359
次级类	8,770	0	25	891	4,006	687
可疑类	9,126	0	0	0	121,687	5,525
损失类	764	0	0	0	0	47,079

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	759,868
本期计提(转回)	252,683
本期核销	1,247
回收已核销呆账	1,474
其他	
期末余额	1,012,778

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

币种:人民币千元

行业	贷款余额	比例(%)
制造业	10,693,304	20.2
水利、环境和公共设施管理业	5,947,250	11.2
金融业	5,901,115	11.1
租赁和商务服务业	5,010,198	9.5
房地产业	3,555,664	6.7
批发和零售业	3,089,447	5.8
建筑业	2,948,719	5.6
交通运输、仓储和邮政业	1,726,434	3.3
电力、燃气及水的生产和供应业	1,408,761	2.7
采矿业	1,113,890	2.1
合计	41,394,782	78.2

7.2.6 最大十户贷款余额及比例

币种:人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额比例(%)
XX客户	350,000	0.66	5.29
XX客户	348,220	0.66	5.26
XX客户	320,000	0.60	4.84
XX客户	319,000	0.60	4.82
XX客户	300,000	0.57	4.54
XX客户	300,000	0.57	4.54
XX客户	300,000	0.57	4.54
XX客户	300,000	0.57	4.54
XX客户	300,000	0.57	4.54
XX客户	300,000	0.57	4.54
合 计	3,137,220	5.94	47.45

7.2.7 贷款的主要担保方式

币种:人民币千元

担保方式	贷款余额	比例(%)
信用贷款	6,423,532	12.13
保证贷款	14,187,250	26.78
抵押贷款	22,808,519	43.06
质押贷款	9,548,428	18.03
合计	52,967,729	100.00

7.2.8 主要贷款类别、平均余额及年均利率

币种:人民币千元

项目	平均余额	年均利率
各项贷款及垫款	49,083,534	5.42%
其中:公司贷款(一年期以内)	24,227,891	5.99%
公司贷款(中长期)	11,799,548	
个人贷款(一年期以内)	3,165,190	5.10%
个人贷款(中长期)	1,852,830	
票据贴现	8,038,075	3.24%

7.2.9 主要存款类别、日均余额及平均利率

币种:人民币千元

项目	日平均余额	年均利率
单位活期存款	38,497,842	0.55%
单位定期存款	19,545,547	2.11%
储蓄活期存款	5,096,898	0.37%
储蓄定期存款	5,734,101	2.36%
合计	68,874,387	1.13%

7.2.10 报告期内所持债券情况

(一)国债

种类	年利率	面值	到期日
01记帐式国债	3.85%	150,000	2021.10
02记帐式国债	2.70%	100,000	2012.03-2012.07
03记帐式国债	2.80%-4.18%	420,000	2013.04-2018.10
05记帐式国债	2.83%-3.65%	895,000	2012.05-2020.11
06记帐式国债	2.51%-3.27%	820,000	2013.02-2021.11
07记帐式国债	2.93%-3.4%	916,000	2014.02-2017.03
08记帐式国债	3.68%-4.16%	310,000	2015.02-2023.02
09记帐式国债	1.55%-4.30%	1,390,000	2012.05-2059.11
10记帐式国债	1.49%-4.40%	1,620,000	2011.04-2060.11
合计		6,621,000	

(二)金融类

种类	年利率	面值	到期日
2001年金融债	2.898%-2.903%	160,000	2011.04-2011.09
2002年金融债	2.85%-3.0%	940,000	2012.04-2012.11
2003年金融债	2.72%-4.07%	710,000	2013.02-2023.09
2004年金融债	3.01%-3.78%	205,000	2011.06-2014.04
2005年金融债	3.06%-4.10%	350,000	2015.04-2025.08
2006年金融债	2.10%-3.79%	510,000	2011.05-2026.04
2007年金融债	2.52%-5.14%	495,000	2012.04-2017.09
2008年金融债	2.1%-4.95%	570,000	2011.12-2018.12
2009年金融债	2.8%-5.7%	570,000	2016.04-2024.05
2010年金融债	2.84%-3.70%	220,000	2015.12-2020.10
合计		4,730,000	

(三)企业债券

种类	年利率	面值	到期日
10渝水投债	5.2%---5.5%	200,000	2020.11

(四)外币债券

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
安联保险10年期债券	7.25%	USD	5,000.00	2012.12.10

7.2.11 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	170,590	(5,532)			414,707
其中:衍生金融资产					
2.可供出售金融资产	3,848,387	3,336	(19,544)		4,895,184
金融资产小计	4,018,977	(2,196)	(19,544)		5,309,891
金融负债					
投资性房地产	7,187				9,350
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。

7.2.12 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	60,354				45,352
3.可供出售金融资产	10,328		(831)		9,402
4.持有至到期投资3	34,314				33,227
金融资产小计	104,996		(831)		87,981
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。

7.2.13 其他主要资产减值准备

币种: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	10,635
其他应收款坏账准备	14,988	22,036
抵债资产减值准备	35,392	33,813
合 计	68,735	77,484

7.2.14 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	107,745	88.27
交通工具	701	0.58
土地使用权	1,653	1.35
其他	11,960	9.80
合 计	122,059	100

7.2.15 不良贷款情况及采取的相应措施

1、不良贷款情况

截止2010年12月31日,全行不良贷款余额为18,964.60万元。其中,次级类贷款773.50万元,可疑类贷款12,781.20万元,损失类贷款5,409.90万元。不良贷款余额较年初降低891.40万元。

2、已采取的相应措施

积极推进存量不良贷款的清收工作,2010年共收回1,824.8万元存量不良贷款。朝华科技贷款项目自从与西昌电力达成和解,由其履行补充赔偿责任后,今年第二次履行了还款责任,归还本金400万元;营业部与四川通业建设有限公司借款纠纷一案,今年收回全部贷款本金700万元及相应利息费用;我行申请执行重庆欧艺实业发展有限公司一案,现因对方提出协商和解,暂缓执行。

7.2.16 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	2010年	2009年
应收利息	425,003	385,764
开出保函	254,707	112,741
贷款承诺	40,000	447,324
信用证项目	159,844	91,506
银行承兑汇票	8,571,246	7,595,688

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,本行在普华永道等外部专业咨询机构的协助下,制定了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,明确了未来五年内全面风险管理蓝图及改进方向。

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。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业和买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产,其中最主要的是各项贷款和表外资产。

报告期内,通过投信指引科学调整结构,合理配置信贷资源,着力优化行业及期限结构,大力推动中小企业信贷业务,信贷结构调整初见成效。一是通过资源投入和政策倾斜来大力发展中小企业和个人投揭贷款业务,全年中小企业信贷总量及个人投揭贷款实现翻番,促进了业务种类;二是从强化项目筛选、完善风控措施等环节入手,稳妥把握项目贷款的投放,有效降解信贷风险;三是加强对公司类中长期贷款的管理,优化信贷期限结构。

本行深入贯彻落实银监会"三个办法一个指引",积极开展对政府融资平台贷款的清理工作。根据银监会"三法一指引"精神,及时出台了《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》,着重做好贷款受托支付方式的落地工作;按照"整改打开、逐笔核对、重新评估、整改保全"的监管要求,扎实做好融资平台盘查,对政府融资平台贷款进行分析评估,实施分类管理,通过项目剥离,增加有效担保等方式,及时化解潜在风险。

继续完善信贷监控模式,推行标准化的检查流程,加大对信贷管理薄弱环节和信贷业务风险的跟踪力度。2010年,坚持审慎今类原则,全报告期末信用风险不良贷产余额2.16亿元,不良贷产率0.23%,不良贷款余额1.90亿元,不良贷款率0.36%。授信集中度和关联度指标均符合监管要求。

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,高级管理层下设资产负债管理委员会负责执行流动性风险管理日常工作,计划财务部、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水平之上。

2010年,国家采取积极的财政政策和适度宽松的货币政策,对信贷投放实施窗口指导,同时,为控制通胀预期,央行全年上调六次存款准备金率和两次加息以回收市场流动性和控制通货膨胀。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、资金业务及债券业务上的配置力度,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,本行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稳健康发展,流动性状况良好。

7.3.3 汇率风险

汇率风险是指由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而产生的风险。

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,各外币敞口头寸实行总额控制并及时进行敞口平盘,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和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 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。

本行加强对负债成本、资产盈利和市场利率的变动的综合分析,及时调整资产负债结构,规避风险。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价系统引导全行资产负债结构的优化调整。

7.3.5 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,本行持续推动并优化流动式常态化检查机制、创新合规管理手段,不断强化操作风险管理。一是针对授信、会计两个业务条线,编写完成合规手册,实现业务规章制度的具体化、标准化和流程化,切实提高规章制度的可操作性;同时建立与之相配套的合规风险评估体系,并依托新开发的合规风险管理系统,为本行搭建了一个上下沟通的合规管理科技平台,促进合规管理工作更加规范地展开。二是实现对分支机构全覆盖的流动检查,重点做好"强化后续整改"、统一检查报告"两个环节的工作,并对滚动检查进行持续调整和优化,建立操作风险敏感指标体系,为监控操作风险易发环节、定位高风险业务和机构、合理配置检查资源起到了较好的支撑作用。

7.3.6 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,本行持续完善IT治理架构,在开展与监管要求、先进银行最佳实践之间的差距评估的基础上,进一步明确了董事会、高级管理层、相关部门的IT风险管理职责和工作机制。

为不断提高IT风险管理能力,保障整个IT系统的平稳运行,通过本地冗余系统配备、异地灾备中心有效运转和开展多次应急演练,有效保障了业务持续性。全年未发生造成重大业务损失的IT突发故障;重视信息安全,逐步完善安全策略体系,加强对网络和信息系统的安全控制;规范IT项目管理流程,加强对开发项目的跟踪督导;实施对外包商的人围风险评估,强化外包风险控制。

7.4 经营环境、宏观政策的变化及影响

2011年,是国家第十二个五年发展计划的起始之年,也是机遇之年,抓住发展机会、完善管理,调整结构是本行今年工作的重中之重。

1、国际国内经济金融形势的机遇和挑战。未来三年,世界经济将继续呈现差异化复苏态势,重点需要关注欧洲债务危机演变和新兴经济体资产泡沫风险。国内方面,中国经济将主要运行在经济周期的繁荣阶段,工业化和城镇化进程加快,经济增长结构的优化成为政府工作的重点。

2、十二五规划带来的机遇和挑战。十二五规划提议明确提出,消费将逐步成为经济增长的主要驱动力,可以预见传统的"出口—投资驱动经济"增长模式正发生积极变化。同时,政府将致力于战略性新兴产业的发展、加速内陆地区的城市化进程、加大保障性住房建设力度以及鼓励支持民间投资。

3、市场客户需求变化带来的机遇和挑战,对公家户总体金融需求依然乐观,但结构上呈现差异化趋势。零售客户总体信贷需求增速稳中有降,投资理财等其它金融服务需求继续趋升,结构上的差异化特征更为明显。

4、中国银行业自身发展所带来的机遇和挑战。未来三年存款负债难度加大,信贷增速将显著放缓,盈利能力保持稳定,盈利结构有望改善,资本压力与日俱增,高资本消耗模式难以为继。

7.5 新年度业务发展计划

1、总体思路:对照董事会未来三年发展规划和"十二五"规划关于金融体系建设的总体目标,继续坚持将"科学发展观"作为一切工作的出发点和最终评判标准,以培育上市为契机,以创新为主题,以转型为主线,以"加快"二字为突破,以组织架构调整和流程再造,尽快形成业务发展和内部管理的双向内生动力为支撑,奋力打造核心竞争力,增强持续发展的经营能力,全力开创本行"十二五"新格局。

2、工作措施

①业务创新能力建设。

公司业务方面:系统规划公司业务产品,力推供应链金融、大力支持实体经济、中小企业领域、战略性新兴产业的信贷需求。做好对"牛大民生工程"的配套金融服务工作,切实履行应尽的社会责任。在"两翼"农户五元增收工程、微小企业创业贷款、绿色信贷业务上做出亮点。抓紧推出农村三权抵押贷款新产品。发展我行作为牵头行、代理结算行的银团贷款业务。加强融资平台、房地产、"两高一剩"等重点领域风险控制。

零售业务方面,以银行卡发行创新促进储蓄存款增长。培育优质客户群体,强化中高端客户维护;着力调整个人贷款结构,对优质开发商、优质楼盘的按揭业务进行资源倾斜,形成住房、汽车按揭全面发展的良好局面。继续完善中间业务产品体系,实现中间业务手续费收入大幅增长,成立财富管理中心,打造"长江财富通"综合理财服务品牌。

资金业务方面,票据转贴现业务量和交易对手要保持良好增长势头,尤其要做好与分支行联动工作,把转贴现业务规模进一步做大。

②风险管理能力建设。

着力培育制度政策自我完善更新的内生动力,通过对政策和制度的梳理,以及对现有组织架构的审视,把全行管理工作提升到一个新水平。推进系统清理工作并搭建全行政策体系框架,进一步明确总行部门职能定位,改进内部管理流程,激发员工的责任心、责任感和主人翁意识,全面提升管理精细化水平。

3、资源配置能力建设。

优化绩效管理体系,准确传导和分配绩效压力,将全行每一岗位都纳入价值创造的流程。探索按业务条线和机构两个纬度的考核模式,加大存贷比考核力度,充分发挥劳动竞赛对稳存增存的激励作用。科学配置信贷资源,加强中长期贷款指标额度管理。

4、内控案防能力建设

信贷风险管理要夯实制度、架构、系统三大支柱,建立和完善一系列信贷标准,提高信贷风险控制的创新能力。开展平安重庆银行建设试点示范工作,做好合规手册和合规风险管理系统的行内推广。进一步探索建立分支行合规员管理机制,逐步深化和完善合规风险评估工作。根据三级架构管理模式,结合监管部门的要求,对现行治安保卫内控制度进行梳理、修订、完善,多层面强化员工的安全教育培训。

5、人才队伍能力建设

进一步深化人力资源和培训管理工作,构建和完善人力资源管理体系。理顺总行与分支机构之间的关系,进一步加强总行作为规划和指导中心的功能定位。推行人员编制管理,完善多元化的员工职业发展通道。全面推行企业年金、补充医疗保险,为员工建立多层次、多支柱、自助性的福利保障体系。强化人力资源培训工作,开展全行综合管理条线员工在人力资源管理制度上的培训,着重做好大学生入职培训、培养期员工和业务骨干培训

7.6 会计师事务所的审计意见

本行2010年度财务报告经天健正信会计师事务有限公司审计,注册会计师石义杰、杨柳出具了"天健正信审〔2011〕CF字第030007号"标准无保留意见的审计报告。

7.7 董事会日常工作情况

7.7.1 董事会召开情况

1、2010年2月9日,第三届董事会第三十八次会议在本公司召开。应到董事14人,实到董事12人,委托董事2人,会议审议通过了《关于2009年度审计报告的议案》、《关于三年财务报表及附注的议案》、《关于2009年度内部控制自我评价报告的议案》、《关于2009年度财务决算的议案》、《关于2009年度利润分配方案的议案》、《关于2010年度财务预算方案的议案》、《关于2010年度资产负债管理策略的议案》、《关于2010年度风险管理策略的议案》、《关于2009年度董事会费用执行情况及2010年度董事会费用预算的议案》、《关于成立董事会信息科技指导委员会的议案》,以上议案的表决结果均为14票一致同意。

会议审议通过了《关于核定2009年度领导班子成员薪酬的议案》,该议案的表决结果为同意11票,马千真董事长、谷德荣董事因对该事项有重大利害关系,回避表决。

会议还听取了《2009年度风险监测报告》、《2009年度内部审计工作报告》、《2009年度经营工作情况及述职报告》、《银监监局对本行2009年经营管理情况的监管意见》、《2010年董事会工作要点》、《关于2010年度经营计划指标校审计后数据予以调整的报告》、《关于拟在贵州省设立村镇银行的报告》和《高级管理层成员2009年度述职报告》。

2、2010年3月16日,第三届董事会第三十九次会议以传签方式召开。应参与传签的董事14人,实际表决的董事14人。会议审议通过了《关于设立重庆银行西安分行的议案》、《关于向重庆交通旅游投资集团有限公司集团客户授信60000万元的议案》、《关于向重庆南方集团有限公司集团客户续授信8000万元的议案》,以上议案的表决结果均为14票一致同意。

会议审议通过了《关于向重庆水利投资(集团)有限公司集团客户授信30000万元的议案》,该议案的表决结果为同意13票,吴家宏董事因与该审议事项存在重大利害关系,回避表决。

3、2010年4月29日,第三届董事会第四十次会议在本公司召开。应到董事14人,实到董事13人,委托董事1人。会议审议通过了《2009年年度报告及摘要》、《2009年度社会责任报告》、《2009年度董事会工作报告》、《关于董事会对2009年度董事履职情况评价的报告》、《关于续聘天健正信会计师事务所为本行2010年度审计师及增加审计服务内容的议案》、《关于修订2010年度经营计划指标和财务预算方案的议案》、《关于拟发起设立兴义万丰村镇银行有限公司的议案》、《关于购置西安分行营业办公用房的议案》、《关于购置解放碑支行营业办公用房的议案》、《关于设立重庆银行成都乐山分行及购买营业网点的议案》、《关于2010年网点发展计划的议案》、《关于重庆银行声誉风险管理办法(试行)的议案》、《关于再次修订<重庆银行股份有限公司章程(上市版)>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》、《关于召开2009年度股东大会年会的议案》,以上议案的表决结果均为14票一致同意。

会议还听取了《关于第39次董事会议案转交审议结果的通报》、《关于本行高级管理人员2009年度述职评价结果的通报》、《关于本行第三届董、监事2009年度薪酬执行情况的通报》、《2010年第一季度经营工作情况报告》、《2010年第一季度内部审计工作报告》、《2010年第一季度风险监测报告》、《关于2009年度独立董事述职及相互评价的报告》、《关于近期信息科技工作进展情况的报告》。

4、2010年4月27日,第三届董事会第四十一次会议以传签方式召开。应参与传签的董事14人,实际表决的董事14人。会议审议通过了《关于购买重庆三峡银行"隆设美丽山城6号"机构理财产品的议案》,该议案的表决结果为同意12票,反对0票,弃权2票。黄汉兴董事、容德荣董事认为对该项交易的背景和资料了解不够充分,放弃表决。

5、2010年8月13日,召开第三届董事会第四十二次会议。应到董事15人,实到10人,委托董事5人。会议审议通过了《2007年至2009年及2010年上半年财务报表及附注的议案》、《2010年上半年内部控制自我评价报告的议案》、《关于挂机出售星美联合股份有限公司股票的议案》、《关于向重庆市地产集团授信43690万元的议案》、《关于向重庆中振土地综合治理有限公司贷款11690万元的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意;

会议审议通过了《关于向重庆水利投资(集团)有限公司授信32000万元的议案》,该议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票,吴家宏董事因与该事项存在重大利害关系,回避表决;会议审议通过了《关于向重庆大学贷款8000万元的议案》,该议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票,张宗益董事因与该事项存在重大利害关系,回避表决。

会议还听取了《关于第三届董事会第41次会议议案传签审议结果的通报》、《关于我行为员工建立企业年金的通报》、《2010年上半年经营工作情况报告》、《2010年第二季度内部审计工作报告》、《2010年第二季度风险监测报告》、《关于政府融资平台贷款清理工作进展情况的报告》、《2009年度内审工作评估报告》、《2010年上半年信息科技工作报告》、《2010年上半年资产负债管理分析报告》、《2010年上半年质情风险监测报告》和《高管层半年述职报告》。

6、2010年10月29日,第三届董事会第四十三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《关于制定"重庆银行流动性风险管理办法"的议案》、《关于新数据主中心新增购置办公场地的议案》、《关于向重庆交通旅游投资集团有限公司贷款2亿元的议案》、《关于已审批的集团客户授信项下业务不再进行关联交易审批的议案》、《关于追加西安分行营业用房购置款项的议案》、《关于在贵州省遵义市设立分支机构及购置营业网点的议案》、《关于永川支行搬迁并购置营业网点的议案》、《关于对"绿化长江、重庆行动"专项捐赠的议案》、《关于追加2010年度对外捐赠额度的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

会议审议通过了《关于向重庆银海融资租赁有限公司贷款3亿元的议案》,该议案的表决结果为同意13票,反对0票,弃权0票,何智亚董事、顾玫董事因与该事项存在重大利害关系,回避表决;会议审议通过了《关于向重庆国际信托有限公司授信2亿元的议案》,该议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票,吕维章董事因与该事项存在重大利害关系,回避表决。

会议还听取了《重庆银监局2010年上半年监管意见及我行整改措施的通报》、《关于行长、副行长2010年上半年述职考核结果的通报》、《关于出售"ST星美"股票情况的通报》、《2010年第三季度经营情况分析报告》、《2010年第三季度风险监测报告》、《2010年第三季度内部审计工作报告》和《2010年第三季度舆情风险监测报告》。

7、2010年11月25日,第三届董事会第四十四次会以以传签方式召开。应参与传签的董事15人,实际参与传签的董事15人。会议审议通过了《关于购买2010年重庆市水利投资(集团)有限公司2亿元"10渝水投债"的议案》,该议案的表决结果为同意14票,反对0票,弃权0票,吴家宏董事因与该事项有重大利害关系,回避表决。

8、2010年12月9日,第三届董事会第四十五次会议在本公司召开。应到董事14人,实到董事10人,委托董事4人。会议审议通过了《关于2011年度经营计划指标及主要任务的议案》、《关于2011年网点发展计划的议案》、《关于修订<重庆银行股份有限公司章程>的议案》、《关于重庆银行股份有限公司股东大会对董事会授权的方案》、《关于重庆银行大厦建设方案及概算的议案》、《关于追认重庆银行广安支行机构性质变更的议案》、《关于重庆银行领导班子成员2009年薪酬核定的议案》、《关于提名重庆银行股份有限公司第四届董事会成员候选人的议案》、《关于丁世荣先生辞去重庆银行股份有限公司董事、副行长、财务负责人的议案》、《关于召开2010年第一次临时股东大会的议案》,以上议案的表决结果均为14票一致同意。

会议审议通过了《关于"重庆银行"领导班子薪酬管理办法(试行)的议案》,该议案的表决结果为同意11票,反对0票,弃权0票,马千真董事长、甘为民董事、谷德荣董事因与该事项存在重大利害关系,回避表决。

会议听取了《关于第三届董事会第44次会议议案(传签)表决结果的通报》。

9、2010年12月29日,第四届董事会第一次会议在本公司召开。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《关于选举重庆银行股份有限公司董事长的议案》、《关于选举重庆银行股份有限公司副董事长的议案》、《关于选举重庆银行股份有限公司第四届董事会专门委员会成员的议案》、《关于聘任甘为民担任重庆银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任冉海陵等5人担任重庆银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任倪月敏担任重庆银行股份有限公司财务负责人的议案》、《关于聘任李在宁担任重庆银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于2011年度董事会对行长授权的议案》、《关于<设立村镇银行指导意见(试行)>的议案》、《关于我行为员工建立企业年金的议案》,以上议案的表决结果均为15票一致同意。

会议听取了《2011年董事会工作要点》、《关于"全面风险管理体系规划"项目"交付成果的报告》。

2010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3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	缺席
1	马千真	9	9	0	0	11	11	0
2	甘为民	9	8	1	0	16	14	2
3	黄汉兴	9	9	0	0	11	10	1
4	尹明善	9	6	3	0	6	4	2
5	何智亚	9	6	3	0	5	4	1
6	吴家宏	9	7	2	0	6	4	2
7	谷德荣	9	9	0	0	11	11	0
8	顾 玫	9	6	3	0	5	4	1
9	吕 维	9	8	1	0	6	6	0
10	张宗益	9	7	2	0	11	11	0
11	陈辉明	9	8	1	0	16	15	1
12	肖昌华	9	9	0	0	22	22	0
13	范上钦	9	8	1	0	17	17	0
14	程地泉	9	9	0	0	11	11	0
15	冉海陵	1	1	0	0	1	1	0
16	刘良才	1	1	0	0	1	1	0
17	覃伟	1	1	0	0	1	1	0
18	张卫国	1	1	0	0	1	1	0
19	孙芳城	1	1	0	0	1	1	0
20	韩德云	1	1	0	0	1	1	0

7.7.2 董事会对股东大会决议执行情况

1、根据2010年5月21日召开的2009年度股东大会审议通过的《关于2009年度利润分配方案》,本行以股权登记日2009年5月21日的股本,按限每10股派送现金红利0.55元人民币(含税)的标准,实施了2009年度