重庆银行股份有限公司

2012 年度 报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读刊载于本行网站（http://www.cqcbank.com）的年度报告全文。

1.2 公司简介

1.2.1 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.

1.2.2 法定代表人：甘为民

1.2.3 董事会秘书：李在宁

1.2.4 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

电子邮箱：tzz@cqcbank.com

互联网网址：http://www.cqcbank.com

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项 目	2012年	2011年	本年比上年增长(%)	2010年
总资产	156,148,492	127,336,599	22.63	108,323,277
营业收入	4,636,538	3,557,671	30.33	2,757,129
利润总额	2,518,447	1,937,635	29.98	1,416,645
净利润	1,925,603	1,488,996	29.32	1,103,657
净资产	8,247,109	6,450,676	27.85	5,028,239
经营活动产生的现金流量净额	14,038,955	571,929	2354.67	5,848,034
基本每股收益(元)	0.95	0.74	28.38	0.55
稀释每股收益(元)	0.95	0.74	28.38	0.55
每股净资产(元)	4.08	3.19	27.90	2.49
加权平均净资产收益率(%)	26.29	26.03	增长0.26个百分点	24.40

报告期内本公司非经常性损益列示如下：

2012年非经常性损益明细表		
		单位：人民币千元
项目	2012年	2011年
固定和无形资产处置损益	3,607	7,492
营业外收支	5,168	-2,288
其中：罚没款收入	173	233
出纳长款收入	161	181
预计诉讼损失(含赔款)	0	-200
捐赠	6,460	-5,010
其他	11,294 （注1）	2,508
其他符合非经常性损益定义的损益		900
小计	8,775	6,104
减：所得税的影响金额	-3,809	-2,778
扣除所得税影响后的非经常性损益	4,966	3,325
扣除非经常性损益后的净利润	1,920,636	1,485,672

注1："其他"包含长期挂账不能支付的其他应付款、久悬未取款转入及财政补贴收入。

2.2 前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项 目	2012年	2011年	本年比上年增长(%)	2010年
存款总额	114,043,185	89,306,554	27.70	73,856,470
其中：个人活期储蓄存款	8,488,325	6,994,723	21.35	5,600,377
个人定期储蓄存款	10,133,600	7,701,802	31.57	6,244,512
公营活期存款	37,560,210	36,006,601	4.31	38,397,691
公营定期存款	44,568,723	31,289,489	42.44	18,669,294
保证金存款	13,146,873	7,032,713	86.94	4,618,650
贷款总额	76,634,160	64,021,816	19.70	52,967,729
其中：个人贷款	19,499,894	14,120,952	38.09	8,870,488
公司贷款	50,675,847	44,443,708	14.02	36,593,903
贴现	6,458,419	5,457,156	18.35	7,503,338
同业拆入	25,142	2,627,496	-99.04	1,309,868
贷款减值准备	1,377,287	1,196,890	15.07	1,012,778

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。

2.3 前三年主要财务指标

主要指标	标准值	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本充足率	≥8%	12.63	11.96	12.41
核心资本充足率	≥4%	9.39	9.26	9.17
不良贷款率	≤5%	0.33	0.35	0.36
拨备覆盖率	≥150%	537.70	526.74	534.45
拨贷比	≥2.5%	1.80	1.87	1.91
成本收入比	≤35%	34.02	34.12	33.61
净利差		2.80	2.82	2.73
净利息收益率		2.98	2.91	2.78
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.63	6.17	5.29
最大十家客户贷款比例	≤50%	30.09	40.47	47.43
存贷比	≤75%	67.20	71.69	71.72
拆入资金比例		0.02	2.94	1.77
拆出资金比例		0.15	4.45	0.72
流动性比例(人民币)	≥25%	41.91	42.98	45.43
流动性比例(外币)	≥25%	87.01	219.83	135.98

注：1、本表中资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算；

2、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

3、净利息收益率＝净利息收入／总生息资产平均余额；

4、成本收入比＝（业务及管理费＋其他业务支出）／营业净收入

2.4 报告期股东权益变动情况

单位：人民币千元

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	-281	497,142	810,800	3,122,396	6,450,676
本期增加			192,560	199,530	1,925,603	2,317,693
本期减少		28,140			493,120	521,260
期末数	2,020,619	-28,421	689,702	1,010,330	4,554,879	8,247,109

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。

2.5 资本构成及变化情况

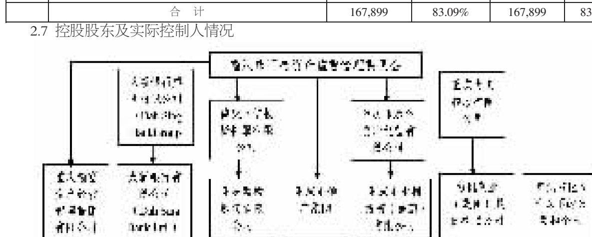
			单位：人民币千元
项目	2012年	2011年	2010年
资本净额	10,788,789	8,105,460	6,614,532
其中：核心资本	8,129,430	6,388,406	4,990,970
附属资本	2,912,067	1,969,262	1,858,471
扣减项	252,708	252,208	234,908
加权风险资产净额	85,418,776	67,797,326	53,296,206
核心资本充足率(%)	9.39	9.26	9.17
资本充足率(%)	12.63	11.96	12.41

2..6 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集团有限公司	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%	167,899	83.09%

2.7 控股股东及实际控制人情况



三、管理层讨论与分析

3.1 经营情况回顾

（一）公司银行业务

报告期末，公司存款余额964.05亿元，比上年增长188.05亿元，增幅24.23%；公司一般贷款余额505.85亿元，比上年增长61.60亿元，增幅13.87%。

1、公司存款保持快速稳定的增长趋势，比上年增长188亿元，创历史最好水平；在重庆区域市场，公司存款比上年增长153亿元，位居全市第二。报告期末，公司存款规模逼近"千亿"，余额达964亿，在西部地区城商行中处于领先者的位置；在重庆区域市场，公司存款年末余额为757亿元，排名全市第五。

2、加强对实体经济领域的汽车、能源、材料等重点行业的信贷投放。积极支持重庆轨道交通六号线等重点基础设施项目建设。加强供应链金融业务创新，运用票据手段支持企业流动资金需求。

3、严格控制地方融资平台、房地产和产能过剩行业的贷款投放，调整信贷结构，加强风险管控，保持了业务发展的稳健性。

（二）零售银行业务

报告期末，个人储蓄存款186.18亿元，比上年增长39亿元，增幅26%；个人贷款余额146.92亿元，比上年增长35.72亿元，增幅32%；累计发行长江借记卡203.17万张，比上年增长29.96万张，增幅17.3%；累计发行信用卡4.08万张，比上年增长42.4%；个人理财产品销售量突破196亿，是上年理财销售总量的3.2倍。

1、个人理财产品全年滚动发行、策略定价，理财业务"三高一低"的产品特色已在市民中形成良好口碑效应。（"三高一低"是指：收益高、口碑高、发行频率高、风险低）

2、产品创新亮点突出。发行金融社保IC卡、"长江商务理财卡"、"长江少年先锋卡"；限量发行生肖龙卡、生肖蛇卡；推出"快易贷"保证保险贷款和出国留学保证金贷款；推出车位、旅游、教育、家装等"任我分"信用卡分期产品，进一步丰富了银行卡及个人消费信贷产品。

3、着力零售营销宣传及品牌建设。开展主题营销及社区宣传活动，进一步扩大营销覆盖面和宣传影响力；被评为全国"2012最具区域竞争力城商行零售银行"。

（三）小微业务

报告期末，小微贷款余额225亿元，比上年增长60.92亿元，增幅37.12%；小微客户数18971户，新增8738户，占公司类贷款客户的95%。

1、在设立小微企业银行部的基础上，试行小微业务独立条线化运行管理模式，推动小微业务规模加速发展，质量稳步提升，效益显著增长。

2、持续推进微型企业发展，创造"四个第一"，成为重庆微金融领域的排头兵。（"四个第一"是指：第一家专门推出小微企业专属信贷产品的银行；第一家专门针对小微企业推出系统性支持政策的银行；第一家与担保公司开展"见贷即保"的银行；支持小微企业的客户数量和信贷额度全市第一）

3、优化业务流程，完善"四有"分级授权机制，探索分级专属运营模式。（"四有"是指：有意愿、有队伍、有能力、有市场）

4、加大创新力度，推出"快捷贷"、"抵易贷"、"超值贷"等专项产品，与担保机构探索实施"见贷即保"合作模式，创新"招人与用人统一、人员与业务匹配、宽进严转正、转正不转岗"的小微队伍建设机制。

5、建立"两差一补"的独立、差异化小微条线考核激励机制，进一步调动分支机构发展动力。（"两差一补"是指：差异化的绩效工资、差异化的绩效费用、对一定信贷额度下的小微业务给予专项补贴）

（四）资金业务

报告期内，本行资金业务准确把握宏观经济形势，及时抓住市场机会，在符合相关监管政策以及规范完善新的业务流程的前提下，全面完成各项业务指标，实现考核利润3.9亿元，比上年增长近200%。

1、顺应市场形势，设计了长江积利、鑫利等系列产品，在产品收益类型、期限、收益水平等方面满足了投资者的多样化需求，募集理财产品资金近240亿元，比去年同期新增160亿元，增幅200%。其中个人理财近200亿元，公司理财近40亿元。在提升重庆银行市场知名度和影响力的同时，对争取个人客户，稳定储蓄存款发挥了积极作用。

2、在控制资金风险的前提下，不断探索、创新业务新模式，拓宽交易渠道和交易对手，特别是同几家大的城市商业银行建立了良好的合作关系和合作模式，实现业务合作双赢。

3、积极探索业务新模式，开发投资银行保证类金融产品，并匹配同期限、同档次的同业存款，在保证资金安全，收益稳定的条件下，规避了利率和流动性风险。

（五）中间业务

报告期间，中间业务收入4.06亿元，比上年增长0.78亿元，增幅23.78%；中间业务净收入3.68亿元，比上年增长0.79亿元，增幅27.33%。中间业务收入中：支付结算类收入4,124万元，银行卡业务收入4,575万元，理财业务收入13,624万元，担保及承诺类业务收入2,724万元，咨询顾问类收入15,553万元。

（六）科技建设

报告期内，本行大力推进基础设施建设和应用系统建设，对业务发展起到良好支撑作用。

1、顺利完成新数据中心建设工作，新数据中心获得国家A级机房认定。

2、全面推进核心系统改造、电子渠道完善、管理系统优化等应用项目建设工程，完成了核心银行系统客户信息改造、金融IC卡系统、柜面前端整合系统等三大核心项目建设，完成网银3.0版本升级、手机银行、自助设备综合前置系统、新短信平台等五个渠道重点项目建设。

3、全年信息系统运行情况整体正常，全年基础设施可用率达到99.04%，重要信息系统故障率仅为0.028%。

3.2 营业收入及营业利润构成

单位：人民币千元

业务种类	2012年业务收入	所占比例(%)	同比增长(%)
贷款	5,096,186	58.49%	29.31%
存放中央银行款项	321,953	3.70%	29.69%
拆出资金	116,418	1.34%	43.69%
买入返售金融资产	1,215,223	13.95%	33.22%
存放同业	115,393	1.32%	-44.11%
债券投资	316,218	3.63%	-22.67%
手续费及佣金	406,006	4.66%	23.65%
其他业务收入	2,913	0.03%	-37.81%

注：1、贷款利息收入增加系贷款规模增长和贷款议价能力提高所致。

2、存放央行利息收入系存放央行存款余额增加所致。

3、拆出资金利息收入增加系拆借业务平均余额增加所致。

4、买入返售金融资利息收入增加系买入返售票据平均余额较上期上升所致。

5、存放同业利息收入减少系本公司存放同业款项平均余额较上期大幅下降所致。

6、债券投资利息收入减少系债券投资平均余额较上期下降所致。

7、手续费及佣金收入增加系本行加大了对中间业务的推广力度，提高了理财业务手续费收入所致。

3.3 公司财务状况及经营结果

（一）主要财务指标增减变动幅度及原因

				单位：人民币千元
项 目	2012年	2011年	增减(%)	主要变动原因
总资产	156,148,492	127,336,599	22.63%	主要是贷款、存放同业、存放央行款项、拆出资金增加所致
总负债	147,901,383	120,885,923	22.35%	主要是存款增加所致
股东权益	8,247,109	6,450,676	27.85%	主要是净利润增加所致
净利润	1,925,603	1,488,996	29.32%	主要是生息资产年平均余额增加所致
现金及现金等价物净增加	-1,532,922	2,859,497		主要是贷款、存放同业、存放央行款项、拆出资金增加所致

（二）会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

			单位：人民币千元
项 目	2012年1月-12月/2012年12月31日	变动幅度	原因分析
现金及存放央行款项	25,243,334	31%	注1
应收款项类投资	21,232,136	268%	注2
同业及其他金融机构存放款项	13,846,155	32%	注3
营业税金及附加	313,226	38%	注4
业务及管理费	1,577,106	30%	注5
所得税费用	592,844	32%	注6

变动原因分析：

[注1]：现金及存放中央银行款项变动主要原因系本行吸收存款规模增大引起缴存央行存款准备金增加所致。

[注2]：应收款项类投资变动主要原因系由于金融市场的发展，该类投资业务在期限结构、利率水平及投资风险等综合因素方面优于其他种类投资业务，本行加大了该类投资业务的总量所致。

[注3]：同业及其他金融机构存放款项变动主要原因系本行加大与同业机构的合作以及本行流动性匹配等因素引起同业存放款项的余额增加所致。

[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各项业务持续稳定增长所致。

[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致。

3.4 贷款减值准备情况

	单位：人民币千元
项 目	金 额
期初余额	1,196,890
本期计提(转回)	234,676
本期核销	-57,066
回收已核销呆账	2,787
其他	
期末余额	1,377,287

3.5 投资情况

截至报告期末，公司投资余额133.22亿元，较期初增加3.66亿元，增长2.82%。

单位：人民币千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	2,413,849	18.12	1,615,203	12.47
可供出售金融资产	3,045,049	22.86	1,414,093	10.91
持有至到期投资	7,656,075	57.47	9,720,839	75.03
长期股权投资	207,000	1.55	205,838	1.59
合 计	13,321,973	100	12,955,973	100

3.6 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
长期股权投资减值准备	7,355	7,355
其他应收款坏账准备	7,290	8,547
抵债资产跌价准备	13,014	26,290
存放同业款项坏账准备		11,000
合 计	27,659	53,192

3.7 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	2012年	2011年
应收利息	260,934	304,711
开出保函	150,983	111,865
贷款承诺	0	270,000
信用证项目	71,503	85,403
银行承兑汇票	26,461,293	15,152,305
进口代付款项	0	122,835

3.8 会计师事务所的审计意见

本行2012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、杨柳签署了"天健审（2013）8-19号"标准无保留意见的审计报告。

3.9 2011年度利润分配方案执行情况

董事会已具体组织实施了2011年度股东大会审议通过的2011年度利润分配方案：按本年度净利润的10%提取法定公积金14,632万元；提取一般准备19,953万元；按每10股派送现金股利0.50元，共计10,103万元（含税）。

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	与当年可供分配利润之比
2009	111,134	18.20%
2010	101,031	13.22%
2011	101,031	9.04%
3年累计现金分红占3年年均可供分配利润之比		37.70%

3.10 每股社会贡献值

年度	2010年	2011年	2012年
每股社会贡献值	1.74	2.82	3.90

注：每股社会贡献值＝每股收益＋（纳税额＋职工费用＋利息支出＋公益投入总额）／总股本。

3.11 其他重大事项

1、根据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》，本行已于2012年3月完成了8亿元次级债券的发行工作。

2、根据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》，本次债券的发行方案已经中国人民银行、中国银监会审批通过。截止2013年4月末，已完成发行工作，募集资金全部到位。

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年第一次临时股东大会审议通过，该建设项目建设总投资概算为9.6亿元。本行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。目前，该工程项目尚处于施工建设阶段。截至2012年12月31日，本行已实际支付给渝高科技工程进度款13,420万元。

4、2013年4月，吴家宏先生申请因工作变动，辞去股东董事职务，本行股东—重庆市水利投资（集团）有限公司提名该公司董事长、党委书记、总经理向立先生接任吴家宏先生担任本行股东董事，该事项将报请董事会审议、股东大会选举，并经监管机构核准任职资格后生效。

5、2013年4月，任诚先生因退休，不再担任本行职工监事、工会主席，经本行第二届职工代表大会第五次会议选举，由党委副书记、纪委书记黄常胜先生担任本行职工监事、工会主席，同时增选本行西安分行行长林敏先生担任职工监事。

6、2013年5月，本行根据工作需要，拟增选陈正生先生担任外部监事，该事项将报请监事会审议、股东大会选举后生效。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 报告期内追溯调整的事项

4.1.1 关于贷款利息收入和应收贷款利息

调整原因：为进一步加强财务管理精细化水平，追溯补记各会计年度最后10天的贷款利息，补记应收利息。各年会计影响数如下：

单位：人民币千元

对报表项目的影响	2012年	2011年	2010年	2010年以前
一、对资产的影响				
应收利息	167,584	119,951	83,893	56,668
对资产的影响小计	167,584	119,951	83,893	56,668
二、对负债的影响				
应交税费	48,934	35,026	24,434	16,505
对负债的影响小计	48,934	35,026	24,434	16,505
三、对损益的影响				
贷款利息收入	47,633	36,057	27,225	56,668
损益表-营业税	2,382	1,803	1,361	2,833
损益表-城建税	167	126	95	198
损益表-教育费附加	71	54	41	85
损益表-地方教育费附加	48	120	0	0
损益表-所得税	11,241	8,489	6,432	13,388
对损益的影响小计	33,724	25,466	19,296	40,164
四、对净资产的影响				
盈余公积	3,372	2,547	1,930	4,016
未分配利润	115,277	82,379	57,530	36,147
对净资产的影响小计	118,649	84,925	59,459	40,164
五、对年初未分配的影响				
年初未分配利润	84,925	59,459	40,164	0
影响小计	84,925	59,459	40,164	0

4.1.2 关于退休职工补充养老补贴的追溯调整

调整原因：为进一步规范职工薪酬的相关会计处理，逐步消除与国际财务报告准则的差异，对职工薪酬的会计核算政策予以调整，追溯补记应支付给实施年金计划前退休员工的补充养老补贴。各年会计影响数如下：

单位：人民币千元

对报表项目的影响	2012年	2011年	2010年	2010年以前
一、对负债的影响				
应付职工薪酬	20,533	21,818	22,190	23,542
对负债的影响小计	20,533	21,818	22,190	23,542
二、对损益的影响				
业务及管理费	-1,284	-372	-1,353	23,542
对损益的影响小计	1,284	372	1,353	-23,542
三、对净资产的影响				
盈余公积	128	37	135	-2,354
未分配利润	-20,662	-21,855	-22,325	-21,188
对净资产的影响小计	-20,533	-21,818	-22,190	-23,542
四、对年初未分配利润的影响				
年初未分配利润	-21,818	-22,190	-23,542	0
影响小计	-21,818	-22,190	-23,542	0

4.2 追溯调整后对近三年会计报表的影响

单位：人民币千元

2012年调整结果		
报表项目	调整前	调整后
资产总额	155,977,193	156,148,490
负债总额	147,830,917	147,901,381
净资产	8,146,276	8,247,109
净利润	1,887,790	1,925,603
2011年调整结果		
报表项目	调整前	调整后
资产总额	127,216,648	127,336,599
负债总额	120,829,078	120,885,921
净资产	6,387,570	6,450,677
净利润	1,463,159	1,488,996
2010年调整结果		
报表项目	调整前	调整后
资产总额	108,239,383	108,323,277
负债总额	103,248,415	103,295,038
净资产	4,990,969	5,028,238
净利润	1,083,009	1,103,657

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一三年五月三日

重庆银行股份有限公司关于召开二〇一三年第二次临时股东大会的通知

各位股东：

重庆银行股份有限公司第四届董事会第二十六次会议决定，公司定于2013年5月24日召开"2013年第2次临时股东大会"。现将有关事项通知如下：

一、会议召开时间

2013年5月24日（星期五）下午3时

二、会议召开地点

重庆市渝中区邹容路153号本行19楼多功能厅

三、会议议程

（一）审议关于吴家宏先生辞去重庆银行股份有限公司股东董事职务的议案；

（二）审议关于选举向立先生为重庆银行股份有限公司股东董事的议案（向立先生的简历请见附件2）；

（三）审议关于选举陈正生先生为重庆银行股份有限公司外部监事的议案（陈正生先生简历请见附件3）；

（四）审议关于对《重庆银行股份有限公司外部监事制度》相关条款进行修订的议案；

（五）通报重庆银行股份有限公司职工监事变动情况。

四、出席会议人员

公司全体股东、董事、监事、高级管理人员以及公司聘请的律师。

五、出席会议的登记方法

（一）自然人股东出席会议的，应出示本人身份证和股权托管凭证原件；自然人股东委托代理人出席会议的，代理人应出示本人身份证、授权委托书和股权托管凭证原件。

（二）法人股东的法定代表人或委托代理人出席会议的，应提交《授权委托书》（原件）和本人身份证复印件。

（三）出席会议的股东及股东代理人请提前15分钟到达会议地点，办理签到手续。

六、其他事项

（一）本次会议预期半天，出席会议者食宿、交通费用自理。

（二）联系地址：重庆市渝中区邹容路153号

邮政编码：400010

联系电话：63792374

联系人：李聪、张筱圆

（三）附件：1、授权委托书

2、向立先生简历

3、陈正生先生简历

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一三年五月三日

特别提示：本行信息披露指定媒体：《证券时报》

本行网站：www.cqcbank.com 附件1

授权委托书

兹授权　　　　先生／女士（身份证号码：　　　　　　）代表我单位／个人出席2013年4月2日召开的重庆银行股份有限公司2012年度股东大会，在该次会议上行使包括表决权在内的我单位／个人所享有的全部股东权利。

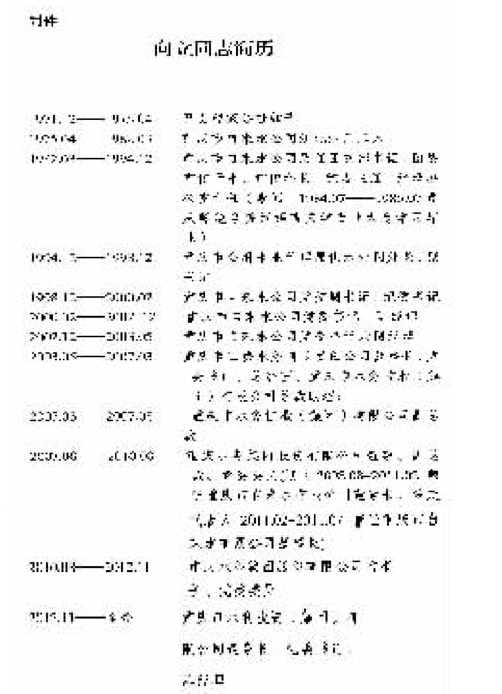
委托人签名（法人股东盖章）：　　　　委托人身份证号码：

（法人股东法定代表人签章）：

委托人持有表决权的股权数量：

委托日期：2013年　月　日

附件2


附件

向立同志简历

附件3

陈正生简历

主要学习经历

1986.10—1988.10 在中国统计干部电视函授学院学习，获得由四川省高等教育自学考试委员会和西南财经大学联合颁发的"统计大专毕业证书"；

1996.09—1998.06 在原中共四川省委党校（现改为中共重庆市委党校）"区域经济学"研究生班学习，获得"在职研究生毕业证书"。

主要工作经历

1972.04—1984.05 原人民银行重庆七星岗分理处，曾任信贷组副组长，分理处副主任等职；

1984.05—1987.05 任中国工商银行重庆市分行解放碑分理处主任；

1987.05—1991.05 任中国工商银行重庆市市中区（现渝中区）办事处副主任；

1991.05—1995.05 任中国工商银行重庆市分行资金计划处处长；

1995.05—2009.03 任中国工商银行重庆市分行副行长；

2009.03—2011.04 任中国工商银行重庆市分行巡视员；

2011.04—至今　退休。

重庆银行股份有限公司第四届监事会第二十四次（临时）会议决议公告

重庆银行股份有限公司（简称"本行"）第四届监事会第二十四次（临时）会议于2013年5月3日上午在本行18楼会议室召开。本行现有监事8人，实到6人，万嘉妤监事委托文玉萍监事表决、刘兴域监事委托周永康监事表决。本次会议符合《公司法》及本行《公司章程》的相关规定，合法有效。本行董事会秘书李在宁列席了会议。

会议由党委书记、监事长马千真主持，会议听取了《关于重庆银行股份有限公司职工监事变动的通报》，审议通过了以下议案：

一、审议通过了《关于提名陈正生先生为重庆银行股份有限公司第四届监事会外部监事候选人的议案》。

该议案表决结果为同意8票、弃权0票、反对0票。

二、审议通过了《关于对<重庆银行股份有限公司外部监事制度>相关条款进行修订的议案》。

该议案表决结果为同意8票、弃权0票、反对0票。

三、审议通过了《关于<重庆银行股份有限公司2012年年度报告>的议案》。

该议案表决结果为同意8票、弃权0票、反对0票。

特此公告。

重庆银行股份有限公司监事会

二〇一三年五月三日

重庆银行股份有限公司第四届董事会第二十六次会议决议公告

重庆银行股份有限公司（简称"本行"）第四届董事会第二十六次会议于2013年5月3日上午9点00分至10点40分，在本行19楼多功能厅召开。本行现有董事15人，实到13人，尹明善董事委托甘为民董事表决、吴家宏董事委托甘为民董事表决。本次会议符合《公司法》及本行《公司章程》的相关规定，合法有效。本行5名监事、7名高管、重庆银监局城商处和市国资委企业管理三处的同志列席了会议。

会议由甘为民董事长主持，听取了《关于本行高级管理人员2012年度述职评价结果的通报》、《2013年第一季度经营工作报告》、《2013年第一季度内审工作报告》、《2013年第一季度风险监测报告》。

会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了《关于修订<重庆银行风险管理政策>的议案》。。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

二、审议通过了《关于<重庆银行2012年年度报告及摘要>的议案》。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

三、审议通过了《关于<重庆银行2012年度社会责任报告>的议案》。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

四、审议通过了《关于吴家宏先生辞去本行股东董事职务的议案》。本行五名独立董事发表了"同意"的独立意见。

该议案表决结果为同意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。

五、审议通过了《关于提名向立先生担任本行股东董事侯选人的议案》。本行五名独立董事发表了"同意"的独立意见。该事项还将提请股东大会选举。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

六、审议通过了《关于处置历史遗留对外股权投资的议案》。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

七、审议通过了《关于提议召开重庆银行股份有限公司2013年第二次临时股东大会的议案》。

该议案表决结果为同意15票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

重庆银行股份有限公司董事会

二〇一三年五月三日

证券代码：600157　证券简称：永泰能源　公告编号：临2013-044

债券代码：122111、122215、122222　债券简称：11永泰债、12永泰01、12永泰02

永泰能源股份有限公司2013年第三次临时股东大会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

●本次会议无否决或修改提案的情况；

●本次会议有新提案提交表决情况。

公司控股股东永泰控股集团有限公司（持有公司股份713,766,172股，占公司总股份的40.38%）于2013年4月18日向公司董事会书面提交《关于公司2013年第三次临时股东大会增加临时提案的函》，临时提案为《关于公司为深圳市永泰融资租赁有限公司提供担保的议案》和《关于增加与深圳市永泰融资租赁有限公司融资租赁业务额度的议案》，主要内容分别如下：

1、深圳市永泰融资租赁有限公司拟向中国银行股份有限公司深圳南头支行申请额度为3亿元、期限3年的借款，由公司为其提供连带责任担保。本次申请的3亿元银行借款将全部用于办理本公司及所属公司的融资租赁业务。

2、公司拟与深圳市永泰融资租赁有限公司增加额度为8亿元的融资租赁业务，主要用于为公司及所属子公司和煤矿提供设备融资租赁，本次交易为公司2013年度日常关联交易的补充。

一、会议召开和出席情况

永泰能源股份有限公司2013年第三次临时股东大会现场会议于2013年5月3日下午在北京市西城区宣武门西大街127号永泰A座2楼公司会议室召开，网络投票于2013年5月3日证券交易时间通过上海证券交易所交易系统进行。会议由董事长王金余先生主持，出席本次股东大会现场会议和参加网络投票表决的股东及股东代表共212人，代表公司股份1,112,667,583股，占公司股份总数的62.95%，其中：参加现场会议的股东及股东代表共1人，代表公司股份713,766,172股，占公司股份总数的40.38%；参加网络投票的股东共211人，代表公司股份398,901,411股，占公司股份总数的22.57%。

公司董事、监事、高级管理人员及董事会聘请的律师等中介机构人员参加了会议，符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

二、报告和提案审议情况

1、《关于公司符合发行股份购买资产并配套融资条件的议案》

同意股数1,109,718,045股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.73%；

反对股数2,634,838股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.24%；

弃权股数314,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.03%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.73%同意，审议通过。

2、《关于公司发行股份购买资产并配套融资暨关联交易方案的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团有限公司（以简称"永泰控股集团"）回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案逐项表决事项的有效表决票。

（1）交易对方及交易标的

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（2）标的资产价格及支付方式

同意股数396,041,473股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,670,738股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.67%；

弃权股数189,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.05%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（3）发行股份的种类和面值

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（4）发行方式及对象

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（5）发行价格和定价依据

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,702,638股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.68%；

弃权股数153,000股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.04%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（6）发行数量

同意股数396,041,473股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,650,238股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（7）锁定期安排

同意股数396,041,473股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,650,238股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（8）期间损益安排

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（9）上市地点

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（10）募集资金用途

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（11）本次发行完成前滚存未分配利润的安排

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,660,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.67%；

弃权股数194,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.05%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

（12）决议有效期限

同意股数396,045,773股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.28%；

反对股数2,645,938股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数209,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.06%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.28%同意，审议通过。

3、《关于<永泰能源股份有限公司发行股份购买资产并配套融资暨关联交易报告书（草案）>及其摘要的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,972,073股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.27%；

反对股数2,633,638股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数295,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.07%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.27%同意，审议通过。

4、《关于公司与本次发行股份购买资产交易方签署附条件生效的相关协议的议案》

同意股数1,109,742,545股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.74%；

反对股数2,616,838股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.24%；

弃权股数308,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.02%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.74%同意，审议通过。

5、《关于公司与控股股东永泰控股集团有限公司签署附条件生效的股份认购合同的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,976,373股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.27%；

反对股数2,616,838股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数308,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.07%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.27%同意，审议通过。

6、《关于公司本次发行股份购买资产并配套融资涉及关联交易的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,976,373股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.27%；

反对股数2,616,838股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数308,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.07%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.27%同意，审议通过。

7、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次发行股份购买资产并配套融资相关事宜的议案》

同意股数1,109,738,245股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.74%；

反对股数2,621,138股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.24%；

弃权股数308,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.02%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.74%同意，审议通过。

8、《关于申请注册发行非公开定向债务融资工具的议案》

同意股数1,109,742,545股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.74%；

反对股数2,616,838股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.24%；

弃权股数308,200股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.02%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.74%同意，审议通过。

具体发行方案如下：

（1）发行规模：注册最高待偿还余额不超过人民币60亿元（含60亿元）的非公开定向债务融资工具。

（2）发行日期：根据公司实际资金需求情况，在中国银行间市场交易商协会注册有效期（两年）内分期发行。

（3）发行期限：发行期限不超过3年（含3年），可以为单一期限品种，也可以是多种期限的混合品种。

（4）发行方式：非公开方式发行。

（5）承销方式：由主承销商以余额包销的方式在全国银行间债券市场非公开发行。

（6）发行利率：按面值发行，发行利率根据各期发行时银行间债券市场的市场状况，以簿记建档的结果最终确定。

（7）发行对象：全国银行间市场特定机构投资者（即定向投资人）。

（8）募集资金用途：本次募集资金将用于偿还银行贷款或补充公司流动资金。

（9）股东大会授权：在法律、法规允许的范围内，提请股东大会授权董事会根据市场条件和公司需求，全权办理注册规模内发行非公开定向债务融资工具的相关事宜，包括但不限于：修改和调整具体发行时机、发行批次、发行数量、发行利率、募集资金用途等事项。上述授权事项经公司股东大会审议通过后，在本次发行定向工具的注册有效期内或相关事项存续期内持续有效。

本项议案尚需获得中国银行间市场交易商协会的注册及批准后方可实施。

9、《关于与控股股东永泰控股集团有限公司共同出资设立财务公司的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,273,013股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.09%；

反对股数3,317,698股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.83%；

弃权股数310,700股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.08%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.09%同意，审议通过。

具体设立方案如下：

公司拟与控股股东永泰控股集团共同出资设立永泰控股集团财务有限公司（暂定名），注册资本拟定为人民币10亿元，由本公司与永泰控股集团两家股东作为发起人共同出资设立，具体出资情况为：永泰控股集团出资人民币5.1亿元，占注册资本的51%，全部以货币出资；本公司出资人民币4.9亿元，占注册资本的49%，全部以货币出资。

本项议案系按照国内现行法律法规之规定就上市公司出资参与设立财务公司相关事项作出决议。根据国内现行相关法律法规的相关规定，本次共同出资设立财务公司事项需获得中国银行业监督管理委员会批准后方可实施。

10、《关于公司为深圳市永泰融资租赁有限公司提供担保的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,930,673股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.26%；

反对股数2,614,338股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数356,400股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.08%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.26%同意，审议通过。

11、《关于增加与深圳市永泰融资租赁有限公司融资租赁业务额度的议案》

本议案为关联议案，公司控股股东永泰控股集团回避表决，其持有的公司股份713,766,172股不计入本议案的有效表决票。

同意股数395,930,673股，占参加本次会议有表决权股份总数的99.26%；

反对股数2,614,338股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.66%；

弃权股数356,400股，占参加本次会议有表决权股份总数的0.08%。

本项议案获得参加本次会议有表决权股份总数的99.26%同意，审议通过。

三、律师出具的法律意见

上海市锦天城律师事务所谢静律师、王丽丽律师为本次股东大会出具了法律意见书，认为：公司2013年第三次临时股东大会的召集和召开程序、召集人资格、出席会议人员资格、会议表决程序及表决结果、临时提案的提出及表决等事宜，均符合《公司法》、《上市公司股东大会规则》、《《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则（2012年修订）》等法律、法规、规章和其他规范性文件及《公司章程》的有关规定，本次股东大会通过的决议均合法有效。

四、备查文件

1、永泰能源股份有限公司2013年第三次临时股东大会决议；

2、上海市锦天城律师事务所关于永泰能源股份有限公司2013年第三次临时股东大会之法律意见书。

永泰能源股份有限公司董事会

二〇一三年五月三日