

监事会报告

监事会召开会议的情况

2013年，本行于1月30日、3月26日、4月25日、8月29日、9月25日、10月30日以现场会议方式召开6次监事会会议，并以书面议案方式召开1次监事会会议，主要审议通过了本行定期报告、2012年度利润分配方案、2012年度内部控制评价报告、2012年度监事会工作报告、2013年度监事会工作计划、董事及高级管理人员2012年度履职评价意见、提名本行监事候选人等20项议案。

2013年，各位监事参加监事会会议的出席情况列示如下：

监事	亲自出席会议次数／ 任期内召开的会议次数
李 军	7/7
王学强	7/7
刘万明	7/7
邓智英	7/7
刘晓中	7/7
项 晞	7/7
梅兴保	5/7
鲍国明	7/7

2013年，监事会履职尽责监督委员会召开会议1次，审议通过了董事及高级管理人员2012年度履职评价意见等议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开会议4次，审议通过了本行定期报告、2012年度利润分配方案、2012年度内部控制评价报告等议案。

监事会开展监督检查工作的情况

2013年，监事会围绕本行中心工作，全面落实监管要求，突出重点，讲求实效，扎实开展履职、财务、内控及风险管理监督，推动重大决策部署贯彻落实，持续提升对本行公司治理、战略实施、经营管理和风险内控的监督效能，有效维护股东和银行的利益。

开展董事、高级管理人员履职监督与评价。监事会认真落实监管指引要求，列席董事会及专门委员会会议、高级管理层会议，全程监督重大决策程序合规性；收集整理董事、高级管理人员出席会议、讲话、批示、会议纪要等重要信息，按月汇总分析，深入了解本行发展战略、经营计划、资本和风险管理、内部稽核等重大事项执行情况，加强对董事、高级管理人员的履职过程监督；研究制定年度履职评价方案，精心组织董事、高级管理人员年度履职尽职访谈，就重点工作推进进展及成效情况、有关意见和建议等进行深入沟通交流，客观公正评价董事会、高级管理层及其成员履职情况，形成年度履职评价意见，督促董事、高级管理人员勤勉尽责。

提高财务、内控及风险管理监督的针对性和有效性。通过参加董事会及专门委员会、执委会会议等途径，监事会多层面收集本行及同业财务、风险、内控数据信息和情况，按月汇总分析，加强综合性、前瞻性研判，抓住关键问题和环节，提高财务、风险、内控监督的针对性。

一是加强重大财务事项监督。围绕定期财务报告的编制、审核和披露，与总行相关管理部门进行4次专题沟通，听取财务报告编制和重大财务事项、风险资产变化和风险管理机制建设、重大稽核发现等情况汇报，重点关注2013年度业务计划及财务预算执行进展、会计政策适用准确性、重大财务决策合规性、风险管理以及内部控制的有效性等事项，适时提出有关意见建议，管理部门积极响应，不断优化改进工作。

二是强化外部审计质量监督。针对本行外部审计师变更的情况，加强与会计师事务所的工作沟通，督促其尽快熟悉了解本行公司运作及财务状况。先后3次听取审计方案、审计意见汇报，要求外部审计师进一步提高审计质量，提交更多有价值的审计建议。

监事会报告

三是深化内控和风险管理监督。定期汇总分析监管意见、内外部审计发现重大问题及整改落实情况，跟进中国银监会制定的“腕骨”指标达标情况，持续跟踪风险内控重点工作的落实进展及成效，扎实开展内控监督。密切关注产能过剩、房地产、地方政府融资平台等行业区域性信用风险、同业业务及流动性风险、信息科技工作动态，提示和督促高级管理层加强应对和防范，严守不发生系统性区域性风险的底线。

紧扣中心开展专题调研，积极建言献策。监事会继续将专题调研作为自身履职的重要手段和途径。监事会调研组先后赴22家境内外分支机构，深入实际、深入基层，就全行经营管理方面的重要课题进行调研。根据调研成果，各位监事积极在董事会、高级管理层会议上提出务实中肯的意见和建议，为优化决策和推动工作提供了有益参考。围绕“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，为应对人民币国际化、利率市场化、移动互联网带来的机遇和挑战，监事会发挥自身优势，聚焦网点效能、内生动力机制、表外理财业务等重要课题，深入总行部门及多家分支行开展专题调研，全面了解基层鲜活实践和真实情况，广泛汇集各方智慧和诉求，增强监督工作穿透力。针对调研中发现的突出问题，及时与有关部门和分行交换意见，向高级管理层提交调研报告和监督建议书，提出意见建议，推动研究改进工作，完善政策措施，助力打造最好的银行。

贯彻落实监管指引，加强自身建设。银监会颁布的《商业银行监事会工作指引》《商业银行公司治理指引》，明确了商业银行公司治理的方向和路径，为监事会工作提供了指南。监事会高度重视，多措并举稳步推进指引实施。制定财务与内控监督工作实施办法，修订董事、高管履职评价办法及专门委员会工作细则；调整监事会成员任期，完成3名股东监事及1名职工监事换届选举；制定监事履职评价办法，着手开展监事年度履职评价，健全激励约束机制；针对监事履职开展专题调研案例式培训，组织监事参加银监会举办的大型银行董监事培训班，提高履职素质和能力；承办并参加汇金公司举办的2013年度控参股银行监事会工作座谈会，针对新形势下如何充分发挥监事会职能，积极防范系统性风险，与大股东、监管机构及同业监事会深入交流，形成广泛共识，取得积极成果；监事会办公室充分发挥参谋助手和服务保障作用，工作效率和执行力进一步提高。

监事会监督工作得到了董事会和高级管理层的重视和支持，有效发挥监督制衡作用，促进了本行公司治理水平持续提升。

监事会对报告期内本行依法运作情况、财务情况、募集资金使用情况、收购和出售资产情况、关联交易情况、内部控制情况等监督事项无异议。