

监事会报告

监事会召开会议的情况

2015年，本行于3月25日、4月29日、8月28日、10月29日以现场会议方式召开了4次监事会会议，主要审议通过了本行定期报告、2014年度利润分配方案、2014年度内部控制评价报告、2014年度监事会工作报告、2015年度监事会工作计划、董事及高级管理人员2014年度履职评价意见、提名本行外部监事候选人等17项议案。

2015年，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
现任监事	
李 军	4/4
王学强	4/4
刘万明	3/4
邓智英	4/4
刘晓中	4/4
项 晞	4/4
陈玉华	2/2
离任监事	
梅兴保	4/4

注：

- 1 刘万明监事因其他重要公务未能出席2015年4月29日监事会会议，委托其他监事代为出席并表决。
- 2 监事变更情况请参见“董事、监事、高级管理人员 — 董事、监事、高级管理人员的变更”部分。

2015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2014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、2014年度利润分配方案、2014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

2015年，监事会根据国家有关法律、法规、监管要求和本行公司章程的规定，围绕全行工作大局，坚持问题导向，选准立足点和着力点，勇于担当，主动作为，认真履行履职、财务、内部控制及风险管理监督职能，提高监督工作的针对性和实效性，为本行保持稳健经营发挥了积极作用。

董事、高级管理人员履职监督与评价工作扎实开展。

围绕全行战略重点工作推进情况，监事会通过出席或列席股东大会、董事会及专门委员会会议、高级管理层相关会议，收集分析董事、高级管理人员履职相关的讲话、批示、会议纪要、工作简报、监管通报、内外审报告等内容，梳理跟进全行重点工作进展情况，了解董事、高级管理人员履职表现，按月对高级管理层履职尽责、重点工作进展进行综合分析评估，对全行业务发展、经营管理、风险内控中需要重点关注的事项进行提示，加强对董事会、高级管理层及其成员日常履职尽责情况的监督。研究制定年度履职评价方案，收集研读董事、高级管理人员年度履职尽责报告，组织开展董事、高级管理人员年度履职尽责访谈，围绕热点难点问题与被访谈的董事、高级管理人员深入沟通交流，重点就抓好战略落实、推进业务和产品下沉、优化运营管理流程、加强重点风险防控、发挥三道防线作用、提升市场竞争力等事项进行提示，推动改进相关工作。在日常监督、履职报告、履职访谈的基础上，客观公正评价董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况，形成年度履职评价意见，促进董事、高级管理人员勤勉尽职。

重点领域财务、内控及风险监督针对性和有效性不断增强。一是加强战略执行、财务会计监督。跟进了解发展战略规划实施以及经董事会审议批准的2015年度业务计划与财务预算执行进展情况，加强同业财务经营数据的比较分析；加强对资本补充与配置、机构设置、重大资产出售、重大资产核销、关联交易等事项的跟踪监督；按月对全行财务会计数据和经营管理成果进行梳理分析，有针对性地反映问题、提出建议，并向有关方面进行提示。二是强化重大风险及重点风险内控工作推进情况监督。持续跟踪了解产能过剩行业、大宗商品、海内外联动、小微业务等领域风险状况，听取风险管控情况汇报，审阅风险管理报告；听取内控情况、内控评价及内控审计情况汇报，审阅内控评价报告，重点加强反洗钱、案件防控监督；针对相关工作中存在的问题，透过多种方式提示风险，促进坚决守住风险底线。三是建立整改督查机制。针对监事会历年专项检查揭示的重要风险内控事项，开展整改落实情况“回头看”与再评估，向高级管理层提交信贷押品管理、实物贵金属、BGL账户管理整改情况评估报告及监督提示函，确保相关工作有部署、有检查、有落实、见成效。四是认真审核定期财务报告。定期与会计信息部、财务管理部、授信管理部、稽核部、相关业务部门以及外部审计师等进行专题沟通，先后4次听取财务报告的编制和审计汇报，适时提出提升基层机构内控案防及风险管理能力、加强海外机构管理、加强主动负债管理、防控跨境人民币业务风险及化解海外机构反洗钱合规风险等建议，有关部门积极响应，不断改进相关工作。

问题导向的专项检查调研深入推进。监事会按照围绕中心、服务大局的方针，坚持问题导向，密切跟踪全行战略执行、经营管理、风险管控中的全局性问题，重点组织开展了反洗钱、内控案防、小微信贷业务等三项专项检查调研。调研组深入总行相

关部门及多家分支机构，听取各层面情况介绍，了解真实情况，收集整理案例，探讨对策建议，边了解、边反馈、边督改，向高级管理层提交专项检查调研报告，相关部门积极行动，认真研究监事会监督意见，将有关工作纳入整改议程，提出整改落实措施，列入相关工作规划。监事会在日常监督工作中跟进和督促有关方面抓好调研揭示问题的优化改进，促进专项检查调研成果的有效转化。

自身建设取得新进展。顺利完成有关外部监事选任及辞任工作。按照监管要求及本行监事履职评价办法，继续组织开展监事会履职自我评价和监事年度履职评价，督促各位监事自觉履行好法律法规、公司章程赋予的监督职责。针对当前宏观经济形势及热点课题，举办监事履职研讨培训班，提高监事履职能力，为做好新形势下的监督工作提供启发和借鉴。进一步健全工作机制，帮助监事动态了解本行重大决策及工作推进情况，为各位监事审议议案、发表意见创造条件，有序组织监事参加专题沟通、专项检查调研活动，支持和保障监事依法履职。各位监事忠实勤勉，按时参加相关会议了解情况，广泛收集和 research 各方面信息，积极参与议案议题的研究、审议和表决，发挥自身优势，充分表达意见，为本行稳健发展建言献策。两个专门委员会紧紧围绕监事会中心工作，认真研究、审议和拟订有关议案，为提高监事会工作质量和水平作出了贡献。

董事会、高级管理层高度重视监事会的监督提示，检查落实有关整改情况，细化经营管理措施，有效降低风险隐患，提高经营管理水平。

监事会对本行依法运作情况、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、信息披露情况等报告期内的监督事项无异议。