2013 年
攀枝花市商业银行股份有限公司
年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本行董事长、行长和财务负责人保证本报告所披露的信息不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性负责。

1.2 本年度报告摘要，已经本行董事会三届三次会议审议批准。

1.3 本行2013年度财务报表已经天健正信会计师事务所根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

§2 基本情况

名称:攀枝花市商业银行(全称:攀枝花市商业银行股份有限公司,下称:本行)
英文名称:Panzhihua City Commercial Bank Co.,Ltd.
组建时间:1997 年 9 月 1 日
注册资本金: 843,326,144 元
法定代表人:杨宗林
办公地址:攀枝花市机场路 88 号
邮政编码:617000
联系电话:0812-5790022(传真)
公司网址:www.pzhccb.com
电子邮箱:pzhccb@126.com

§3 主要财务信息

除特别说明外，本报告使用的币种为人民币，单位为万元。

3.1 经营业绩

项 目	2013 年度	2012 年度	2013 年度比上年增减(%)	2011 年度
利润总额	91,770	98,674	-7.00	73,030
净利润	68,775	74,072	-7.15	54,824
主营业务利润	91,471	99,093	-7.69	72,872
投资收益	15,321	31,472	-51.32	7,862

3.2 主要会计财务数据

项 目	2013 年度	2012 年度	2013 年度比上年度增减(%)	2011 年度
总资产	5,895,660	6,118,321	-3.64	4,443,928
一般性存款余额	3,835,073	3,643,371	5.26	3,136,220
贷款余额(含贴现)	2,092,894	1,770,395	18.22	1,458,002
股东权益	354,268	301,172	17.63	242,803
每股净资产(元)	4.20	3.57	17.65	2.88
净资产收益率(%)	20.99	27.23	-6.24	30.70
每股净收益(元)	0.82	0.88	-6.81	0.78
成本收入比(%)	20.77	18.58	2.19	19.72
资产利润率(%)	1.14	1.40	-0.26	1.43
资本利润率(%)	20.99	27.23	-6.24	30.70

3.3 资本结构及变化情况

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
资本净额	452,288	389,860	293,186
其中:核心资本	338,332	302,086	242,086
附属资本	115,777	89,439	52,765
扣减项	1,821	1,665	1,665
加权风险资产总额	3,021,537.3	2,643,042.6	1,820,863.9

§4 风险管理

4.1 风险监管指标

项 目		标准值(%)	实际指标(%)
流动性比例(%)		≥25	63.03
超额备付金率(%)		——	10.82
存、贷款比率(含贴现)(%)		≤75	54.58
根据《商业银行资本充足率管理办法》等	资本充足率	≥8	14.97
	核心资本充足率	≥4	11.17
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(注)	资本充足率	≥8.5	11.46
	一级资本充足率	≥6.5	9.93
	核心一级资本充足率	≥5.5	9.93
不良资产率(%)		≤4	0.03
不良贷款率(%)		≤5	0.08
单一集团客户授信集中度(%)		≤15	12.91
单一客户贷款集中度(%)		≤10	5.97
全部关联度(%)		≤50	13.92
集团客户关联度(%)		≤15	12.91
拨备覆盖率(%)		≥150	6177.85
资产损失准备充足率(%)		≥100	837.13
贷款损失准备充足率(%)		≥100	837.13

注:上表资本充足率项目和数据是根据银监会《关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》的规定，列示2013年的适用标准值。(下同)

4.2 贷款行业分布情况

行业分布	贷款余额	占比(%)
农、林、牧、渔业	39,010	1.86
采矿业	370,218	17.69
制造业	325,951	15.57
电力、燃气及水的生产和供应业	65,430	3.13
建筑业	51,144	2.44
交通运输、仓储和邮政业	98,463	4.7
信息传输、计算机服务和软件业	7,700	0.37
批发和零售业	438,285	20.94
住宿和餐饮业	35,884	1.71
金融业	1,000	0.05
房地产业	75,837	3.62
租赁和商务服务业	222,380	10.63
科学研究、技术服务和地质勘查业	25,438	1.22
水利、环境和公共设施管理业	4,095	0.20
居民服务和其他服务业	21,000	1.00
教育	177,653	8.49
卫生、社会保障和社会福利业	93,145	4.45
文化、体育和娱乐业	12,230	0.58
公共管理和社会组织	0	0
个人	28,031	1.34

4.3 前 10 大贷款客户贷款情况

企业名称	期末贷款余额(含贴现)	占资本净额比例(%)	形态
攀枝花中禾矿业有限公司	27,000	5.97	正常
攀枝花市兴华房地产开发有限责任公司	26,987	5.97	正常
攀枝花金海实业有限公司	26,900	5.95	正常
攀枝花三维红坭矿业有限责任公司	25,000	5.53	正常
会理县财通铁钛有限责任公司	22,500	4.97	正常
攀枝花市第二人民医院	20,250	4.48	正常
四川省华芝房地产开发有限责任公司	20,000	4.42	正常
四川安宁铁钛股份有限公司	19,230	4.25	正常
攀枝花市中西医结合医院	19,015	4.20	正常
攀枝花龙潭苴却开发有限公司	18,700	4.13	正常

4.4 信贷资产及五级分类情况

类 别	期初数	期末余额	本期增加减	占比(%)
正常类	1,752,587	2,073,589	321,002	99.08
关注类	16,200	17,549	1349	0.84
次级类	1,500	756	-744	0.04
可疑类	108	1,000	892	0.05
损失类	0	0	0	0
合 计	1,770,395	2,092,894	322,499	100

报告期末，本行认真落实董事会确定的风险政策取向，采取切实有效的措施防范风险，持续不断提高资产质量。一是构建风险防范长效机制，健全内控制度体系，完善业务流程控制，强化风险控制部门的职能作用，注重风险文化建设，用机制和制度防范和控制风险；二是规范授信管理程序，坚持审贷分离、“贷款三查”和集中授权授信制度，完善“行长负责制”、“贷款责任追究制”、“连带赔偿制”、“信贷人员尽职问责制”等行之有效的管理制度，动态管理信贷资产，防止新增不良贷款，报告期内没有出现一笔授信风险；三是强化存量不良贷款“集中化管理和专业化处置”管理模式，继续落实清收目标责任，保持了不良贷款占比的持续稳定。

4.5 防范集团客户授信风险的措施

报告期内，本行防范集团客户授信风险的主要措施：一是由总行对集团客户集中统一授信，杜绝支行对同一集团客户多头授信。二是总行根据集团客户所在行业、资产规模、信誉、经营管理水平、市场份额、盈利能力等因素确定授信总额，并对授信额度、期限、利率一年一定；三是对集团客户生产活动、经营管理、信贷资金使用、现金流量长期跟踪监测，一旦出现异常情况，在最短时间内启动应急措施防范风险发生。四是严格执行国家信贷政策、产业政策和本行信贷管理有关规定，强化对集团客户风险控制与管理，杜绝集团客户成员间相互担保贷款。五是强化企业征信系统数据建设，全面采集客户翔实的信息资料，以此为基础构建信贷决策系统，解决因信息不对称可能导致的风险。

4.6 对外投资、抵债资产情况

4.6.1 对外股权投资情况

投资种类	票面金额(万元)
全国城市商业银行清算中心	25
重庆朵力房地产股份有限公司	40
金都村镇银行	1756
合计	1821

注:重庆朵力房地产股份有限公司(原重庆恒力)40万股份是原城市信用社时期形成的对外投资。

4.6.2 抵债资产

报告期内，本行无抵债资产。

4.7 自办实体

报告期内，本行无自办经济实体。

4.8 表外项目

截至2013年12月31日，保函余额16,440万元，签发银行承兑汇票余额1,531,850万元。对上述业务的风险控制措施，一是严格执行有关监管规定及本行《中间业务管理暂行办法》；二是对风险较大的企业收取足额保证金；三是对授信企业的敞口部分，用反担保方式提供足额的抵、质押物。从开办签票、对外出证业务以来，未发生一笔风险。报告期内本行没有发生对外担保和其它金融衍生产品业务。

§5 股东及关联交易

5.1 股份变化及资本充足率情况

5.1.1 报告期末，本行注册资本金没有发生变化。

5.1.2 资本充足率变动情况

		2013 年(%)	2012 年(%)	2011 年(%)
根据《商业银行资本充足率管理办法》等	资本充足率	14.97	14.75	16.10
	核心资本充足率	11.17	11.4	13.25
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(注)	资本充足率	11.46	11.06	--
	一级资本充足率	9.93	9.42	--
	核心一级资本充足率	9.93	9.42	--

5.2 股东情况

5.2.1 主要股东变动情况

报告期内，主要股东未发生变动。

5.2.2 股东持股情况

报告期末，股东构成及持股情况如下：

股东类别	户数(户)	持股数(万股)	股权比例(%)
国家股	2	15,903.0051	18.86
企业法人股	49	59,531.1193	70.59
自然人股东	1284	8,898.4900	10.55
合计	1335	84,332.6144	100

报告期内，本行股东攀枝花市宏德现代物流有限责任公司持有本行股份4,000,000股和自然人彭路、罗孝端分别持有本行股份500,000股办理质押登记，攀枝花市富盛工贸有限公司股权334,670股被西区人民法院冻结。除此之外，本行其他股东没有抵押、托管、冻结等情况。

5.3 前 10 大股东持股情况

股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	股权转让
攀枝花市财政局	159,000,000	18.85	--
攀枝花市钢城集团有限公司	80,000,915	9.49	--
成都蜀峰花园酒店有限公司	60,000,000	7.11	__
攀枝花三维红坭矿业有限公司	60,000,000	7.11	__
攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司	49,700,000	5.89	--
攀枝花市立宇矿业有限公司	45,000,000	5.34	
攀枝花市人和投资有限公司	40,891,883	4.85	--
成都金海置业有限公司	40,000,000	4.74	__
攀枝花宏德现代物流有限责任公司	40,000,000	4.74	__
攀枝花市煤业(集团)有限责任公司	37,467,160	4.44	--
合 计	612,059,958	72.57	--

5.4 关联股东贷款情况

本行重大关联交易是指《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的重大关联交易，除股东在本行的贷款外，本行没有其他类型的重大关联交易。

报告期末，本行股东在本行贷款情况如下：

关联方名称	关联方类型	关联方授信余额	关联方贷款余额(不含贴现)	贷款形态
攀枝花三维红坭矿业有限公司	股东	25590	25000	正常
攀枝花市立宇矿业有限公司	股东	30,530	17,000	正常
攀枝花钢城集团有限公司	股东	17643	0	正常

注:本行股东在本行的贷款无不良贷款。

§6 公司治理情况

6.1 法人治理情况

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《股份制商业银行监事会工作指引》和本行章程等有关规定，进一步完善法人治理，建立、完善了以股东大会、董事会、监事会和经营层为主体的公司治理架构和科学高效的决策、执行、监督、约束、激励机制。一是完成了董事会、监事会换届，第三届董事会由12名董事组成，其中：执行董事3人，股东董事7人，独立董事2人。第三届监事会由7名监事组成，其中：职工监事2人，股东监事3人，外部监事2人。新一届董、监事上任后认真履职，强化了董事会的决策核心作用和监事会的监督职能。二是董事会按季度召开会议，对全行应由董事会决策的重大事项进行决策，听取经营层的工作报告，对高管层执行董事会决议和履职情况进行检查。三是完善调研制度，董、监事定期不定期进行调研，了解全行经营管理情况，针对重大事项进行专题调研，充分了解和掌握全行的经营管理信息。四是董事会6个专门工作委员会和监事会2个专门工作委员会根据工作需要及时召开会议，审议相关议题，及时向董事会、监事会提交提案或建议，进一步提高了董事会决策的科学性和监事会监督的有效性。五是独立董事和外部监事充分发挥其专业优势，围绕本行发展中的重大议题开展调研，从专业的角度向“两会”提出建议和意见，并对提交会议审议的事项发表独立的意见。较好地履行了各自的职责，起到了独立董事和外部监事的作用。六是建立了董事、监事、高级管理人员年度履职评价考核办法，并进行考核。七是强化了资本充足率管理，定期听取资本充足率管理情况，及时掌握资本补充计划实施情况，加大内生资本积累力度，指导经营层加强资本充足率监测、评估，多渠道筹集资本金，在确保业务持续稳健发展的同时，本行资本充足率不低于监管要求。八是加强了信息披露工作，定期公开披露信息。

6.2.1 董事

	本行职务	姓名	性别	年龄	学历	派出单位及职务	是否持股
第二届董事会成员	董事长	杨宗林	男	44	研究生	本行董事长、党组书记	√
	董事	文慧明	男	41	研究生	本行行长	√
	董事	刘元海	男	49	研究生	攀枝花市财政局局长、党组书记	×
	董事	尚洪德	男	52	研究生	攀钢(集团)公司党委常委、总会计师	×
	董事	吴强	男	50	研究生	攀枝花钢城集团公司总经理	×
	董事	王壬	男	52	研究生	攀枝花市人和投资有限责任公司总经理	×
	独立董事	殷孟波	男	58	博士	西南财大研究生院院长、博士生导师	×
	独立董事	刘星	男	57	博士	重庆大学工商管理学院院长、博士生导师	×
	独立董事	朱玉杰	男	44	博士	清华大学经济管理学院教学办主任、副教授	×
	独立董事	刘栓宁	男	42	研究生	市人大常委会委员、东荣律师事务所主任	×
第三届董事会成员	董事长	杨宗林	男	44	研究生	本行董事长、党组书记	√
	董事	文慧明	男	41	研究生	本行行长	√
	董事	冯健	男	49	研究生	本行成都分行行长	√
	董事	刘元海	男	49	研究生	攀枝花市财政局局长、党组书记	×
	董事	尚洪德	男	52	研究生	攀钢(集团)公司党委常委、总会计师	×
	董事	吴强	男	50	研究生	攀枝花钢城集团公司总经理	×
	董事	贺云海	男	52	大专	攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司董事长(总经理)	×
	董事	李兴民	男	51	大专	成都蜀锋花园酒店有限公司董事长	×
	董事	任丕毅	男	50	大学	攀枝花市三维红坭矿业有限责任公司董事长	×
	董事	王壬	男	52	研究生	攀枝花市人和投资有限责任公司总经理	×
	独立董事	邓翔	男	50	博士	四川大学经济学院经济管理系教授、博士生导师、副院长	×
	独立董事	欧阳勇	男	45	博士	西南财经大学金融学院副教授	×

注:关于“持股”栏，“√”表示“是”，“×”表示“否”。

6.2.2 监事

	本行职务	姓名	性别	年龄	学历	派出单位及职务	是否持股
第二届监事会成员	监事长	黄进	男	55	大学	本行监事长	√
	监事	贺云海	男	52	大专	攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司董事长(总经理)	×
	监事	王毓	男	48	大学	攀煤(集团)公司副总经理、总会计师	√
	监事	荆建华	男	42	研究生	攀枝花市水务(集团)公司董事长、总经理	×
	职工监事	丁俊秀	男	45	大学	本行办公室主任	√
	外部监事	陈晓庆	男	53	研究生	四川兴远律师事务所主任、执业律师	×
	外部监事	张中大	男	58	大学	攀枝花华光会计师事务所副所长、注册会计师	×
第三届监事会成员	监事长	黄进	男	55	大学	本行监事长	√
	监事	荆建华	男	42	研究生	攀枝花市水务(集团)公司董事长、总经理	×
	监事	欧钦	男	49	研究生	川煤集团攀煤公司董事、党委委员、总经理	×
	监事	邓勉明	男	45	本科	成都金海置业有限公司董事长、法定代表人	×
	职工监事	丁俊秀	男	45	大学	本行办公室主任	√
	外部监事	朱波强	男	48	博士	攀枝花学院管理学(会计学)教授、博士，硕士研究生导师	×
	外部监事	刘栓宁	男	42	研究生	攀枝花市第九届人大常委会委员、东荣律师事务所主任	×

注:关于“持股”栏，“√”表示“是”，“×”表示“否”。

6.2.3 总行高级管理人员

职务	姓名	性别	年龄	学历	分管业务	是否持股
行长	文慧明	男	41	研究生	主持全行经营工作，分管资金计划、业务发展、合规管理等工作	√
副行长	谢林华	男	51	研究生	分管安全保卫、优质服务等工作	√
副行长	石磊	男	45	大学	分管信贷工作	√
董事会秘书	胥锋	男	36	研究生	负责“三会”工作，分管信息科技、对外宣传工作	√
工会主席	王文革	男	47	研究生	分管办公室、人事、保密工作	√

注:1、“持股”栏，“√”表示“是”，“×”表示“否”。

2、监事长黄进分管内审工作。

6.2.4 年度薪酬管理及其他情况

6.2.4.1 薪酬管理架构及决策程序。报告期内，本行董事会提名与薪酬委员会由3名委员组成，主任由独立董事担任。提名与薪酬委员会负责拟定本行薪酬管理制度、绩效薪酬考核办法、董事、监事、高级管理层的薪酬考核方案并提交董事会审议；监督本行人力资源、财务会计执行经股东大会、董事会审议批准的薪酬制度及薪酬考核办法。

6.2.4.2 年度薪酬的结构及支付情况。报告期内，本行尚未执行年薪制，也未施行股权激励等非现金薪酬制度。在已建立的薪酬结构体系中，薪酬主要由固定薪酬、可变薪酬与福利性收入(福利费、社保、公积金等)等三部分构成，分别占薪酬总额的28.6%、61.8%、9.6%，其结构符合银监会颁布的《商业银行稳健薪酬监管指引》的相关要求。

报告期内，在本行起薪人员806人，支付薪酬总额17302万元。其中在本行起薪的总行高级管理人员9人，重要和要害岗位67人，分别支付薪酬747万元和2982万元。根据本行薪酬管理办法的规定，本行对董事长、行长、监事长、副行长、董事会秘书、分支机构领导和内控重要岗位人员的绩效薪酬严格执行3年延期支付制度和损失扣回制度。董事长、行长、监事长、绩效薪酬延期支付比例为50%，其他人员绩效薪酬延期支付比例为40%。

6.2.4.3 本行独立董事和外部监事薪酬实行年薪制。根据本行股东大会批准的本行《独立董事、外部监事薪酬制度》以及本行《董事年度履职评价考核办法(暂行)》、《监事年度履职评价考核办法(暂行)》按年度考核结算。7名股东董事和3名股东监事不在本行起薪。

6.3 董事、监事、高管人员变动情况

6.3.1 本行董事会于2013年5月19日召开二届二十三次会议，通过关于本行董事会换届的议案，新一届董事会由12名董事组成，其中：执行董事3人，分别是杨宗林、文慧明、冯健；股东董事7人，分别是刘元海、尚洪德、吴强、贺云海、李兴民、任丕毅、王壬；独立董事2人，分别是邓翔、欧阳勇。

6.3.2 本行监事会于2013年5月19日召开二届二十三次会议，通过关于本行监事会换届的议案，换届后监事会由7名监事组成，其中：职工监事2人，分别是黄进、丁俊秀；股东监事3人，分别是荆建华、欧钦、邓勉明；外部监事2人，分别是朱波强、刘栓宁。

6.3.3 本行董事会于2013年12月29日召开三届二次会议，通过调整董事会所属委员会成员的提案，调整后董事会所属各专门委员会成员为，战略发展委员会主任：文慧明，委员：刘元海、冯健；关联交易控制委员会主任：邓翔，委员：欧阳勇、贺云海；风险管理委员会主任：文慧明，委员：吴强、李兴民；审计委员会主任：欧阳勇，委员：邓翔、尚洪德；提名与薪酬委员会主任：邓翔，委员：欧阳勇、文慧明；资产负债管理委员会主任：文慧明，委员：王壬、任丕毅。

6.3.4 本行监事会于2013年12月29日召开三届二次会议，通过调整监事会所属委员会成员的提案，其中，审计监督委员会主任：朱波强，委员：欧钦、荆建华；提名委员会主任：刘栓宁，委员：邓勉明、丁俊秀。

6.4 股东大会召开情况

6.4.1 本年度股东大会于2013年5月11日在攀枝花宾馆会展中心召开。出席本次股东大会的股东(含代理人)共183户(人)，代表股份数占本行股份总额的92.63%。本行董事、监事及高级管理人员共14人参加大会。董事长杨宗林主持大会，以投票表决方式通过了以下决议事项：

①本行董事会年度工作报告；
②本行监事会年度工作报告；
③本行2012年度财务决算和2013年度财务预算的报告；
④本行2012年度利润分配方案；
⑤本行增资扩股方案；
⑥修订本行章程的提案；
⑦本行董事2012年度履职评价的报告；
⑧本行监事2012年度履职评价的报告。

6.4.2 2013年6月23日，本行召开2013年度第一次临时股东大会。出席本次股东大会的股东(含代理人)共178户(人)，代表股份数占本行股份总额的92.94%。本行董事、监事及高级管理人员共13人参加大会。董事长杨宗林主持大会，以投票表决方式通过了以下决议事项：

①本行董事会换届的提案；
②本行监事会换届的提案；
③本行增持都江堰金都村镇银行有限责任公司股份的提案。

6.4.3 2013年10月20日，本行召开2013年度第二次临时股东大会。出席本次股东大会的股东(含代理人)共174户(人)，代表股份数占本行股份总额的92.89%。本行董事、监事及高级管理人员共12人参加大会。董事长杨宗林主持大会，以投票表决方式通过了以下决议事项：

①确定本行增资扩股基准日的提案；
②关于本行增资扩股股东资格审查及变更注册资本金(实收资本)的提案；
③修订本行章程中有关记载注册资本金(实收资本)额度条款的提案。

6.5 董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会召开4次会议。

6.5.1 2013年4月21日，本行董事会召开二届二十二次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2012年度经营情况和2013年工作安排的报告》、《2012年度财务决算和2013年财务预算的报告》、《2012年度利润分配方案》、《关于召开2013年度股东大会的议案》、《2012年度关联交易管理情况的报告》等17项议题，并形成会议决议。

6.5.2 2013年5月19日，本行董事会召开二届二十三次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2013年一季度经营情况和二季度工作安排的报告》、《2013年一季度关联交易审查情况的报告》、《筹建自贡分行的议案》等4项议题，并形成了会议决议。

6.5.3 2013年9月29日，本行董事会召开三届一次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过本行《2013年上半年经营管理情况的报告》、《关于本行受让成都光大房地产开发有限责任公司持有都江堰金都村镇银行有限责任公司部分股份的议案》等5项议题，并通过会议决议。

6.5.4 2013年12月29日，本行董事会召开三届二次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2014年经营管理工作思路的报告》、《2013年第三季度关联交易管理情况的报告》、《理财业务发展规划(2014-2015)》等12项议题，并通过会议决议。

6.5.5 独立董事参加董事会会议及尽职情况

独立董事

独立董事姓名		本年度应参加董事会会议次数	出席(含委托)会议次数	缺席会议次数
第二届董事会	殷孟波	2	2	0
	刘星	2	2	0
	朱玉杰	2	2	0
	刘栓宁	2	2	0
第三届董事会	邓翔	2	2	0
	欧阳勇	2	2	0

报告期内，独立董事依法按时参加董事会会议，关注宏观经济形势和金融业发展趋势，调研本行业务发展和经营管理情况，能结合各自专业特长，对本行的结构调整、资本管理、风险管控、薪酬分配、发展战略、跨区域经营、业务创新等发表意见和建议。正常履行了独立董事的职责。

6.6 监事会会议召开情况

6.6.1 2013年4月21日召开监事会二届二十二次会议，会议由监事长黄进同志主持。审议并通过了监事会《2012年度经营情况和2013年工作安排的报告》、《2012年度财务决算和2013年财务预算的报告》、《2012年度利润分配方案》、《2013年度内审计划执行情况的报告》、《2013年内审工作安排的报告》等8项提案，并形成会议决议。

6.6.2 2013年5月19日，监事会召开二届二十三次会议，监事长黄进主持会议，审议并通过了监事会《2013年一季度内审工作情况和二季度内审工作安排的报告》、《监事会换届的议案》，并形成会议决议。

6.6.3 2013年9月17日，监事会召开三届一次会议，监事黄进主持会议，审议了本行《2013年上半年经营管理情况》、《2013年上半年内审工作开展情况的报告》、《选举本行第三届监事会监事长的议案》等4项议案，并通过本次决议。

6.6.4 2013年12月29日，监事会召开三届二次会议，监事长黄进主持会议，审议通过了本行《2013年度内审工作情况报告》、《修订<攀枝花市商业银行董事年度履职评价实施办法(试行)>等三个办法的议案》、《监事会外部监事薪酬的议案》等4项议案，并通过会议决议。

6.6.5 外部监事参加监事会会议及尽职情况

外部监事 姓名		本年度应参加监事会会议次数	出席(含委托)会议次数	缺席会议次数
第二届监事会	陈晓庆	2	2	0
	张中大	2	2	0
第三届监事会	朱波强	2	2	0
	刘栓宁	2	2	0

报告期内，外部监事依法按时参加会议，积极发表相关意见和建议。依据本行章程的规定认真履行了外部监事应尽的职责。

6.7 近三年利润分配情况

年 度	2013 年度	2012 年度	2011 年度
分红比例	18%	20%	20%

§7 董事会报告

7.1 经营概述

截至2013年12月31日，全行资产总额590亿元，较上年末下降3.64%；一般性存款余额383亿元，较上年末增加20亿元，增加5.53%；各项贷款(含贴现)余额209亿元，较上年末增加35亿元，增长20.25%；承兑余额153亿元，较上年末减少45亿元；不良贷款余额1756万元，不良贷款占比0.08%；税前利润9.18亿元。各项主要业务指标多年保持全市第一；2012年《银行家》发布的中资商业银行财务评价排名，在总资产500-1000亿元的城市商业银行中排第2位；获《金融时报》2013年年度最佳中小商业银行荣誉。

1.负债业务结构更趋合理。一是储蓄存款实现大幅增长。年末，全行储蓄存款余额73.38亿元，较上年末增加21.8亿元，储蓄存款在一般性存款中占比增长6.87个百分点，达到19.11%；二是保证金存款比例按计划逐步下降。年末，全行保证金存款占比为19.46%，较年初下降14.36个百分点；三是同业存款实现有序下降，资产业务拓展对同业资金的依赖性明显下降。

2.资产业务结构调整成效明显。全行全年退出授信客户114户，退出金额45.26亿元，退出授信均为有潜在风险、存在合规性等问题的客户；中长期贷款占比下降至42.41%，下降6.14个百分点；结清平台贷款3亿元；自9月初办理首笔信用化小微贷款以来，四个月内累计发放该类贷款44笔，金额999万元。同时，全行的贷款和风险敞口等高权重风险资产的增速得到了有效控制。全年，在严格控制授信规模的基础上，有效平衡了效益和质量，发展与风险的关系。

3.产品创新步伐加快。借记卡吸引力不断提高。继年初推出用卡免费等18项免费措施后，又于9月30日上线“ATM免费跨行转账”新业务，进一步提升借记卡的用卡便捷度；上线发行了工会联名卡、攀枝花学院校园联名卡、大凉山卡等4种专属银行卡，全年专属银行卡共发行2.02万张，丰富了卡类品种，进一步拓展借记卡产品的增值服务内涵，有效增强了卡类产品的市场竞争力。

4.个人金融产品进一步丰富。一是经过多方调研、洽谈，代销贵金属业务成功上线；二是设计开发依托与交通银行进行银银合作平台的第三方存管转账业务，并于12月正式上线；三是开展综合积分业务，一期主要推出了综合积分平台、积分商城、积分消费平台、积分商户平台等功能。二期开发的微信银行、积分手机客户端应用正按计划实施。

5.异地机构稳健发展。2013年度凉山、自贡分行按计划开业，三家异地机构业务发展平稳。一是成都分行顺利完成两家支行的发展规划，年末资产规模达191.49亿元，一般性存款156.19亿元，贷款余额46.68亿元；二是凉山及自贡分行自6月8日及11月9日先后开业。年末，存款余额分别达到7.81亿元、1.01亿元；三是金都村镇银行各项业务继续呈现稳健发展势头。通过增资扩股，本行持有金都村镇银行的股份占比从20%增加到36.2%。

6.信息科技建设按计划推进。新一代核心业务系统于2013年5月5日21点顺利实现切换上线，比预计时间提前12个小时，创造了银行核心业务系统开发上线的最短时间记录。截至目前，新系统运行稳定，同时配合新系统后续设计开发了资金转移定价(FTP)系统、信贷系统、票据系统、统计系统等，为加强信息化建设，全面提升工作质量和工作效率打下坚实基础。

7.各项管理工作得到进一步加强。一是2013年增资扩股共募集资金6.24亿元。目前正在向监管部门申请股东资格审查。增资扩股工作完成后，注册资本金将增加到14.88亿元，为下一步发展奠定坚实的基础。二是第二届董事会、监事会任期届满，按照公司法和本行章程的规定，经董事会、监事会、股东大会通过，董事会、监事会换届工作圆满完成。三是与北大纵横管理咨询团队合作开展的员工职业规划咨询项目工作现已完成，正按计划实施落地，从2014年开始将逐步形成从员工引进、学习培训到成长进步的较为完善的体系。四是与第三方公司合作，网点效能建设在全行逐步推开。

8.积极履行社会责任。一是在信贷规模有限的情况下，千方百计满足地方经济发展和基础设施建设对资金的需求，为助力阳光花城开发建设，加快建设宜居宜业的生态文明新城区做出了积极贡献；二是自2013年3月起主动降低中小企业贷款利率水平，取消企业网银服务费、转账费等7个收费项目，切实为企业降低融资成本；同时，严格控制贷款利率浮动水平，减费让利的受益企业多达400余户，全年让利达3000余万元，切实降低企业融资成本；三是认真做好对口帮扶工作。出资300万元、协调资金1亿元助力盐边北部贫困地区跨越式发展。2013年出资动工修建的三迷路峻工通车；四是“攀枝花市商业银行爱心助学金”2013年度出资超过80万元，资助攀枝花市内家庭贫困大中小学生300余人；五是在雅安发生地震后，在第一时间将募集款项14万元汇至民政部门，支援灾区抗震救灾、恢复生产、重建家园。积极承担社会责任的行动，受到广大市民的广泛关注，在社会各界引起良好反响，进一步提升了社会形象和知名度。

7.2 风险管理情况

7.2.1 主要风险管理体系

7.2.1.1 信用风险的管理目标、政策和流程

本行信用风险的管理目标：通过业务管理流程再造和强化内控建设，完善对信用风险识别、评估、计量、监测、控制等全流程的风险管控；完善信用风险限额管理指标体系，建立有效的内部稽核监督机制和外部风险隔离机制，防范系统性风险和溢出风险；按照审慎经营的原则，不断增强风险缓释措施和增强风险抵补能力等，合理有效降低非预期损失对全行经营的冲击，努力实现风险和收益配比最优化。

本行信用风险的管理政策：完善信用风险的识别、计量、监测和控制程序，合理测算信用风险水平，严格信用风险限额管理；完善分工明确的信用风险管理组织架构、权限职责和激励考核体系，强化风险管控的执行力；梳理和完善信用风险内控制度，优化业务管理流程，提高业务运行管理效率；完善信用风险控制措施和缓释工具管理；组织压力测试，完善信用风险的监测、预警报告体系；完善信用风险应急处置预案管理；加强信用风险管理信息系统建设；强化信用风险管理的内外部审计监督；充分、合理计提信用风险资本，提高拨备水平，增强信用风险抵补能力等。

信用风险管理流程包括但不限于：对拟开展涉及信用风险业务的客户实行统一授信并进行信用评级；授信前尽职调查；审查审批，包括执行业务限额、超授权情况的审查以及授信条件的落实；授信后管理，包括业务合规性审查、贷后检查、风险排查、风险报告、风险处置、债权保全及处置，问责考核等。

7.2.1.2 市场风险的管理目标、政策和流程

本行市场风险管理的目标：在董事会确定的整体风险偏好下，通过有效地管理风险，达到收益和风险的合理平衡，确保所承担的市场风险与本行整体业务发展战略规划相一致。

本行市场风险的管理政策和流程：由董事会确定全行的市场风险水平，由合规和风险控制部负责制定与全行总体业务发展战略、管理能力、资本实力和总体风险水平相一致的市场风险管理政策和程序。市场风险管理政策和程序的主要内容包括但不限于：可以开展的业务，可以交易或投资的金融工具，可以采取的投资、保值和风险缓解策略和方法；能够承担的市场风险水平；分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制；市场风险的识别、计量、监测和控制程序；市场风险的报告体系；市场风险管理信息系统；市场风险的内部控制；市场风险管理的外部审计；市场风险资本的分配；对重大市场风险情况的应急处理方案。市场风险管理流程主要包括：市场风险的识别、评估、计量、监测和控制。

7.2.1.3 操作风险的管理目标、政策和流程

本行操作风险管理目标：通过制定和实施各项制度、程序和方法，建立健全内控长效机制，层层落实责任，紧密盯防重点领域风险，不断提高全行操作风险防范意识，确保不发生任何经济案件和重大差错事故，使本行发展战略和经营目标充分实现。

本行操作风险管理的政策和流程：本行操作风险管理遵循全面管理、及时调整、成本与收益匹配、责任追究的原则。操作风险管理的流程由识别和确定、量化和评估、缓释、监控、规避、报告、责任追究等环节组成。通过有效确定本行不同部门、不同分支机构、不同业务的操作风险事件来识别操作风险。根据对操作风险历史经验、未来风险预测、潜在损失金额、潜在损失频率等因素的综合考虑，对操作风险事件进行分类。根据操作风险管理的成本效益和预期损失相匹配原则，以及各类操作风险缓释措施在应用中的可操作性，针对不同类型操作风险事件采取接受风险、减少业务量、实施外包、购买保险、调整流程、计提准备金、加强人员培训等各种风险缓释措施。

7.2.1.4 其他重要风险的管理目标、政策和流程

本行其他重要风险的管理主要包括对流动性风险和信息科技风险的管理。

流动性风险的管理目标：通过合理控制资产负债结构和比例，强化风险限额管理、完善应急计划，加强日常的资金计划和流动性分析与监测，在做好全行日常经营的同时使全行具备充分的流动性，确保流动性风险处于受控状态。

流动性风险管理的政策和流程：本行的流动性风险管理政策和程序包括但不限于：整体的流动性管理政策；流动性风险的识别、计量、监测和报告体系；流动性风险管理程序；资产与负债组合；流动性风险限额及超限额处理程序；现金流量及缺口分析；不同货币、不同国家、跨境、跨机构及跨业务条线的流动性管理方法；导致流动性风险增加的潜在因素及相应的监测流程；压力测试和情景分析；应急计划及流动性风险缓释工具管理。

风险控制部及相关业务部门在综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素后，至少每年对可承受的流动性风险水平、流动性风险管理策略、政策和程序进行一次评估，并根据需要进行修订。流动性风险管理流程主要为识别、计量、监测和控制。

信息科技风险的管理目标：通过建立有效的机制(包括信息科技治理、管理组织架构、管理制度和流程)，实现对信息科技风险的识别、评估、监测和控制，推动业务创新，提高信息技术使用水平和风险管控能力，增强本行核心竞争力和可持续发展能力。

信息科技风险的管理政策包括：信息分级与保护；信息系统开发、测试和维护；信息科技运行和维护；信息安全管理；信息科技风险沟通；信息科技风险计量和监测；访问控制；物理安全；人员安全；外包风险管理；内、外部审计；业务连续性计划与应急处置等。

信息科技风险的管理流程包括：制定明确的信息科技风险管理制度、技术标准和操作规程等，定期进行更新和公示；确定潜在风险区域，并对这些区域进行详细和独立的监控，实现风险最小化。建立适当的控制框架，以便于检查和平衡风险；定义每个业务级别的控制内容；建立健全风险评价和监测机制等。

7.2.2 风险管理体系的组织架构和管理职能

本行目前风险管理体系：“三横两纵”的矩阵式管理架构。“三横”指风险管理的三个横向组织层次：第一层为风险管理决策层；第二层为风险管理执行层；第三层为风险管理实施层。“两纵”指风险管理和内部审计部门对不同类别风险进行垂直管理、稽核审计和监督。

管理职能：董事会作为实施全面风险管理的最高决策机构，对风险管理负有最终责任，其主要风险管理职责为：确立风险管理总体目标；批准风险管理组织机构设置及职责；审批风险管理战略、政策、程序和重大风险解决方案；确定本行可承受的风险水平等。

风险管理委员会由三名董事组成，在董事会授权下开展工作并对董事会负责，主要风险管理职责为：审议风险管理战略、政策、程序和重大风险解决方案；审议风险管理组织机构设置和风险管理委员会议事规则规定的其他职责等。

监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害商业银行利益的行为并监督执行。

经营管理层为实施全面风险管理的执行机构，就日常风险管理工作对董事会负最终责任，主要风险管理职责：组织实施董事会关于风险管理工作的决议；主持开展全面风险管理的日常工作；制定并组织实施有关全面风险管理的政策、程序；组织拟定风险管理组织机构设置及其职责方案；批准权限内风险管理制度、流程和重大风险解决方案；组织有效识别、计量、监测和控制各类风险；批准各类风险管理报告；向董事会及其专门委员会等报告全面风险管理情况和重大风险解决方案等。

风险控制部主要负责组织推进全面风险管理，评估全面风险管理有效性，研究提出全面风险管理的改进方案。

内部审计部门主要负责对风险管理实施情况进行审计，对风险识别、风险评估过程、风险应对措施进行审查与评价并出具专项审计报告；跟踪检查改进措施的实施情况并向董事会、经营管理层提交有关报告。

7.3 内控制度建设

报告期内，本行以风险管理和内控制度建设为载体，狠抓操作风险防范和案件专项治理活动，按监管部门的要求，对内控工作中存在的问题及薄弱环节认真分析，有针对性地制定和落实整改，规范了全行经营服务方式，起到较好的防范风险作用。强化合规及风险控制部的职能建设，积极培育合规文化，强化全员风险防范意识和内控执行力，有效地杜绝了各类风险和案件发生。努力构建完善的规章制度体系，形成覆盖所有业务和每个操作环节的制度网络体系，不留空白，不出漏洞，有效地促进业务快速、持续、稳健发展。

7.4 2014 年度业务发展目标

7.4.1 经营思路

坚持以邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观为指导，全面贯彻落实党的十八大和十八届三中全会以及省委十届二次、三次全委会和市委九届四次全委会会议精神，着力抓好中央经济工作会议和中国人民银行、中国银监会年初工作会议精神的落实。不断深化“立足地方，服务中小，跨区发展，追求卓越”的市场定位和“差异化、特色化、专业化”发展理念，以“控风险、调结构、抓转型、促发展”为工作总基调，以风险控制为根本，牢固树立“安全性、流动性、效益性”的经营理念，积极应变，主动转型，在转型中求生存谋发展。同时结合省政府办公厅68号文件精神和市政府制定的贯彻落实意见，切实将风险防控和业务发展有机结合，促进全行各项业务有序、有质、有量、有效地发展。

7.4.2 业务发展目标

全行资产总额达到620亿元以上；

一般性存款余额达到400亿元以上；其中储蓄存款余额达到70亿元以上；

保持信贷投放适度增长，合理安排和平衡协调攀枝花本部和各异地分行的信贷投放规模，年末贷款余额达到240亿元左右；

切实强化风险管控，确保全行不发生大的风险，年末全行不良贷款占比控制在2%以内；

实现税前利润9.5亿元以上；

各项主要监管指标进一步优化，监管评级保持二级；

确保全行不发生重大操作差错和经济案件。

§8 监事会报告

8.1 内控制度健全、有效，防范风险的能力有新的提高。本行建立了涵盖所有业务的操作流程和内控制度，内部稽核检查力度较大，风险防范到位。建立了以董事会为核心的风险防范工作机制，严格执行审贷分离、贷款“三查”(贷前调查、贷中审查、贷后检查)、企业法人连带赔偿责任制、严禁对外担保、信贷人员尽职问责制等一系列行之有效的内控制度，有效防范了操作风险、市场风险、道德风险和其它风险。

8.2 资金运用规范，财务状况良好。本行在资金使用上兼顾了安全性、流动性和效益性原则，资金营运正常、高效，头寸保持在合理区间，全面贯彻“依法合规，稳健经营”的经营方针。2013年度财务决算结果与会计师事务所审计结果一致，准确地反映了全行2013年度财务会计信息，真实地报告了2013年度经营成果。

8.3 董事、高级管理人员勤勉、敬业、廉洁，激励约束机制健全有效，未发现董事及高级管理人员有违纪违规违法和损害股东、本行、员工及相关主体利益的行为。

§9 其它事项

9.1 资产收购、出售或处置情况及收购兼并事项

报告期内，本行无其他重大资产收购、出售或处置情况以及兼并事项。

9.2 合同及其履约情况

报告期内，本行未发生任何托管、承包、租赁、担保事项；未委托他人管理资金；本行没有发生因未履行合同约定条款被诉的案件。

§10 财务报告

10.1 审计意见

本行财务会计报表经天健正信会计师事务所审计，并由注册会计师签字出具了标准无保留意见的审计报告。

10.2 本行主要财务报表见附录

10.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估算和核算方法未发生变化。

攀枝花市商业银行董事会
2014 年 3 月 23 日

资产负债表

会商银 01-1 表
编制单位:攀枝花市商业银行股份有限公司
单位:人民币元

资 产	注释号	2013-12-31	2012-12-31
资产:			
现金及存放央行款项	1	10,796,909,234.13	12,353,536,426.70
存放同业款项	2	18,126,458,046.49	7,582,204,913.60
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	3	5,949,259,039.09	20,971,704,082.45
应收利息	4	132,677,525.80	95,507,613.54
发放贷款和垫款	5	19,824,116,526.29	16,911,500,054.70
可供出售金融资产	6		2,386,269,460.01
持有至到期投资	7	2,895,005,601.65	32,041,749.27
应收款项类投资	8	514,000,000.00	310,000,000.00
长期股权投资	9	46,294,111.43	34,064,076.71
投资性房地产			
固定资产	10	246,206,685.18	76,269,427.99
无形资产	11	24,829,066.34	15,471,466.34
递延所得税资产	12	274,907,338.93	155,096,684.36
其他资产	13	125,936,906.99	259,548,950.24
资产总计		58,956,600,082.32	61,183,214,905.91

资产负债表

会商银 01-2 表
编制单位:攀枝花市商业银行股份有限公司
单位:人民币元

负债和股东权益	注释号	2013-12-31	2012-12-31
负债:			
向中央银行借款	14	194,344,479.70	
同业及其他金融机构存放款项	15	14,839,089,185.14	12,276,513,249.32
拆入资金	16	143,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	17	677,060,000.00	8,240,298,196.54
吸收存款	18	38,350,727,186.54	36,433,711,594.07
应付职工薪酬			
应交税费	19	215,346,519.70	339,587,572.15
应付利息	20	466,447,919.14	326,162,934.11
预计负债			
应付债券	21	160,000,000.00	160,000,000.00
递延所得税负债			
其他负债	22	367,907,158.05	395,225,230.85
负债合计		55,413,922,448.27	58,171,498,777.04
股东权益:			
股本	23	843,326,144.00	843,326,144.00
资本公积	24	503,318,543.33	491,444,154.59
减:库存股			
盈余公积	25	268,642,483.82	194,570,749.36
一般风险准备	26	280,000,000.00	180,000,000.00
未分配利润	27	1,647,390,462.90	1,302,375,080.92
股东权益合计		3,542,677,634.05	3,011,716,128.87
负债和股东权益总计		58,956,600,082.32	61,183,214,905.91

利润表

会商银 02 表
编制单位:攀枝花市商业银行股份有限公司
单位:人民币元

项 目	注释号	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		1,894,515,340.47	2,002,859,754.86
利息净收入	1	1,645,973,616.86	1,545,488,045.00
利息收入		2,969,956,174.25	2,840,372,175.31
利息支出		(1,323,982,557.39)	(1,294,884,130.31)
手续费及佣金净收入	2	95,328,238.53	142,655,412.59
手续费及佣金收入		101,976,651.04	154,015,083.55
手续费及佣金支出		(6,648,412.51)	(11,359,670.96)
投资收益(损失以“-”号填列)	3	153,213,485.08	314,716,297.27
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		10,574,034.72	9,573,913.65
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
二、营业支出		(979,806,761.17)	(1,011,932,790.63)
营业税金及附加	4	(132,363,940.95)	(144,580,529.04)
业务及管理费	5	(393,476,709.19)	(372,185,193.00)
资产减值损失	6	(453,966,111.03)	(495,167,068.59)
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		914,708,579.30	990,926,964.23
加:营业外收入	7	6,035,616.58	1,812,992.70
减:营业外支出	8	(3,040,340.99)	(5,997,086.93)
四、利润总额(亏损以“-”填列)		917,703,854.89	986,742,870.00
减:所得税费用	9	(229,951,509.65)	(246,025,525.41)
五、净利润(净亏损以“-”填列)		687,752,345.24	740,717,344.59
六、每股收益			
(一)基本每股收益		0.82	0.88
(二)稀释每股收益		0.82	0.88
七、其他综合收益		11,874,388.74	(12,771,534.55)
八、综合收益总额		699,626,733.98	727,945,810.04

现金流量表

会商银 03 表
编制单位:攀枝花市商业银行股份有限公司
单位:人民币元

项 目	注释号	2013 年度	2012 年度
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		4,479,591,528.29	10,958,989,207.10
向中央银行借款净增加额		194,344,479.70	
向其他金融机构拆入资金净增加额		143,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		3,523,796,460.83	3,099,522,116.26
买入返售证券款净减少额		15,022,445,043.36	
卖出回购证券款净增加额			4,709,008,196.54
收到其他与经营活动有关的现金	1	16,097,872.68	5,218,046.16
经营活动现金流入小计		23,379,275,384.86	18,772,737,566.06
客户贷款及垫款净增加额		(3,366,597,582.49)	(3,216,371,873.86)
存放中央银行和同业款项净增加额		(10,976,857,803.02)	(3,557,405,217.13)
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,561,610,200.19)	(1,236,752,390.61)
支付给职工以及为职工支付的现金		(214,945,588.47)	(181,618,048.12)
支付的各项税费		(613,130,928.24)	(330,247,449.76)
买入返售证券款净增加额			(12,526,877,467.13)
卖出回购证券款净减少额		(7,563,238,196.54)	
支付其他与经营活动有关的现金	2	(208,591,974.59)	(164,386,203.91)
经营活动现金流出小计		(24,504,972,273.54)	(21,213,658,650.52)
经营活动产生的现金流量净额		(1,125,696,888.68)	(2,440,921,084.46)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		22,749,590,000.00	45,048,852,395.12
取得投资收益收到的现金		137,485,558.17	284,667,706.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		35,139.20	1,086,727.85
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		22,887,110,697.37	45,334,606,829.18
投资支付的现金		(23,490,446,000.00)	(45,439,119,059.78)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(82,018,631.33)	(154,141,436.84)
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		(23,572,464,631.33)	(45,593,260,496.62)
投资活动产生的现金流量净额		(685,353,933.96)	(258,653,667.44)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(178,181,040.06)	(153,388,884.83)
支付其他与筹资活动有关的现金	3		
筹资活动现金流出小计		(178,181,040.06)	(153,388,884.83)
筹资活动产生的现金流量净额		(178,181,040.06)	(153,388,884.83)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		(1,989,231,862.70)	(2,852,963,636.73)
加:期初现金及现金等价物余额		9,932,364,453.17	12,785,328,089.90
六、期末现金及现金等价物余额		7,943,132,590.47	9,932,364,453.17

所有者权益变动表

会商银 05 表
编制单位:攀枝花市商业银行股份有限公司
单位:人民币元

项 目	2013 年度								2012 年度							
	实收资本	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	843,326,144.00	491,444,154.59			194,570,749.36	180,000,000.00	1,302,375,080.92	3,011,716,128.87	843,326,144.00	504,215,689.14			139,746,580.36	20,000,000.00	920,744,585.10	2,428,032,998.60
加:会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本期期初余额	843,326,144.00	491,444,154.59			194,570,749.36	180,000,000.00	1,302,375,080.92	3,011,716,128.87	843,326,144.00	504,215,689.14			139,746,580.36	20,000,000.00	920,744,585.10	2,428,032,998.60
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		11,874,388.74			74,071,734.46	100,000,000.00	345,015,381.98	530,961,505.18		(12,771,534.55)			54,824,169.00	160,000,000.00	381,630,495.82	583,683,130.27
(一)净利润							687,752,345.24	687,752,345.24							740,717,344.59	740,717,344.59
(二)其他综合收益		11,874,388.74						11,874,388.74		(12,771,534.55)						(12,771,534.55)
上述(一)和(二)小计		11,874,388.74					687,752,345.24	699,626,733.98		(12,771,534.55)					740,717,344.59	727,945,810.04
(三)股东投入和减少资本																
1. 股东投入资本																
2.股份支付计入股东权益的金额																
3.其他																
(四)利润分配					74,071,734.46	100,000,000.00	(342,736,963.26)	(168,665,228.80)					54,824,169.00	160,000,000.00	(359,086,848.77)	(144,262,679.77)
1. 提取盈余公积					74,071,734.46		(74,071,734.46)						54,824,169.00		(54,824,169.00)	
2.提取一般风险准备						100,000,000.00	(100,000,000.00)							160,000,000.00	(160,000,000.00)	
3.对股东的分配							(168,665,228.80)	(168,665,228.80)							(144,262,679.77)	(144,262,679.77)
4.其他																
(五)股东权益内部结转																
1.资本公积转增股本																
2.盈余公积转增股本																
3.盈余公积弥补亏损																
4.其他																
(六)专项储备																
1.本期提取																
2.本期使用																
(七)其他																
四、本期期末余额	843,326,144.00	503,318,543.33			268,642,483.82	280,000,000.00	1,647,390,462.90	3,542,677,634.05	843,326,144.00	491,444,154.59			194,570,749.36	180,000,000.00	1,302,375,080.92	3,011,716,128.87