

攀枝花市商业银行 2014 年年度报告 (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七次会议审议批准。

1.3 本行 2014 年度财务报表已经天健会计师事务所重庆分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:1,360,645,325 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	2014 年度	2013 年度	2014 年度比上年增减 (%)	2012 年度
利润总额	95,364	91,770	3.92	98,674
净利润	72,409	68,775	5.28	74,072
主营业务利润	95,971	91,471	3.83	99,093
投资收益	17,269	15,321	12.71	31,472

3.2 主要会计财务数据

项 目	2014 年度	2013 年度	2014 年度比上年度增减 (%)	2012 年度
总资产	6,205,371	5,895,660	5.25	6,118,321
一般性存款余额	3,904,807	3,835,073	1.82	3,643,371
贷款余额(含贴现)	2,545,563	2,092,894	21.63	1,770,395
股东权益	459,510	354,268	29.71	301,172
每股净资产(元)	3.38	4.20	-19.52	3.57
净资产收益率(%)	17.80	20.99	-3.19	27.23
每股净收益(元)	0.53	0.82	-35.37	0.88
成本收入比(%)	27.68	20.77	6.91	18.58
资产利润率(%)	1.20	1.14	0.06	1.40

资本利润率(%)	17.80	20.99	-3.19	27.23
----------	-------	-------	-------	-------

3.3 资本结构及变化情况(巴三)

项 目	2014 年末	2013 年末	2012 年末
资本净额	509,816.69	405,076.56	350,951.34
其中:核心一级资本	459,012.00	355,199.00	302,086.00
二级资本	55,788.69	51,446.56	52,012.34
扣减项	4,984.00	4,239.00	3,147.00
加权风险资产	3,829,419.72	3,535,934.64	3,173,854.54

§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	64.51	
超额备付金率(%)	—	10.67	
存、贷款比率 (含贴现) (%)	≤75	63.88	
根据《商业银行 资本管理办法 (试行) 》(注)	资本充足率	≥8.5	13.31
	一级资本充足率	≥6.5	11.86
	核心一级资本充足率	≥5.5	11.86
不良资产率 (%)	≤4	0.37	
不良贷款率(%)	≤5	0.98	
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	12.55	
单一客户贷款集中度(%)	≤10	7.05	
全部关联度(%)	≤50	19.28	
集团客户关联度(%)	≤15	12.55	

拨备覆盖率(%)	≥150	288.43
资产损失准备充足率(%)	≥100	155.39
贷款损失准备充足率(%)	≥100	155.39

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2014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	38,752	1.52
采矿业	457,567	17.98
制造业	337,970	13.28
电力、燃气及水的生产和供应业	61,190	2.40
建筑业	85,658	3.36
交通运输、仓储和邮政业	88,258	3.47
信息传输、计算机服务和软件业	12,020	0.47
批发和零售业	665,405	26.14
住宿和餐饮业	20,235	0.79
金融业	105,299	4.14
房地产业	89,438	3.51
租赁和商务服务业	203,458	7.99
科学研究、技术服务和地质勘查业	41,737	1.64
水利、环境和公共设施管理业	10,600	0.42
居民服务和其他服务业	9,320	0.37
教育	185,201	7.28
卫生、社会保障和社会福利业	84,865	3.33

文化、体育和娱乐业	10,230	0.40
个人	38,361	1.51

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
四川安宁铁钛股份有限公司	36,900	7.05	正常
攀枝花金海实业有限公司	31,950	6.11	正常
攀枝花高锦商贸有限公司	30,000	5.73	正常
攀枝花环业商品混凝土有限责任公司	30,000	5.73	正常
攀枝花市天道勤工贸有限公司	30,000	5.73	正常
攀枝花攀西蓝星化学清洗有限公司	28,200	5.39	正常
攀枝花市兴华房地产开发有限责任公司	26,987	5.16	关注
攀枝花三维红坭矿业有限责任公司	24,460	4.67	正常
攀枝花龙潭苴却开发有限公司	23,630	4.52	正常
深圳市欣昌利贸易有限公司	22,500	4.30	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	2,073,590	2,346,531	272,941	92.18
关注类	17,549	174,070	156,521	6.84
次级类	756	7,461	6,705	0.29
可疑类	1,000	17,501	16,501	0.69
损失类	0	0	0	0
合计	2,092,895	2,545,563	452,668	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)
------	----------

金都村镇银行	5756
合计	5756

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 2014 年 12 月 31 日,保函余额 62,050 万元,签发银行承兑汇票余额 1,620,025 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。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,本行增资扩股 517,319,181 元,注册资本变更为 1,360,645,325 元。

5.1.2 资本充足率变动情况

		2014 年 (%)	2013 年 (%)	2012 年 (%)
根据《商业银行资本充足率管理办法》等	资本充足率	16.04	14.97	14.75
	核心资本充足率	14.04	11.17	11.4
根据《商业	资本充足率	13.31	11.46	11.06

银行资本 管理办法 (试行)》 (注)	一级资本充足率	11.86	9.93	9.42
	核心一级资本充足率	11.86	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(股)	股权比例(%)
国家股	2	159,045,077	11.69
企业法人股	49	1,068,122,549	78.50
自然人股东	1,287	133,477,699	9.81
合计	1,338	1,360,645,325	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 万股，成都金海置业有限公司持有本行股份 7,200 万股，人和投资有限公司持有本行股份 2,500 万股，攀枝花市立宇矿业有限公司持有本行股份 8,100 万股和自然人彭路、罗孝端分别持有本行股份 50 万股办理质押登记。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	11.69	--
攀枝花钢城集团有限公司	144,001,648	10.58	--
成都蜀峰花园酒店有限公司	108,000,000	7.94	—
攀枝花三维红坭矿业有限公司	108,000,000	7.94	—

攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司	89,460,000	6.57	--
攀枝花市立宇矿业有限公司	81,000,000	5.95	--
成都金海置业有限公司	72,000,000	5.29	--
攀枝花宏德现代物流有限责任公司	72,000,000	5.29	--
攀枝花市人和投资有限公司	71,337,825	5.24	--
攀枝花煤业（集团）有限责任公司	67,440,888	4.96	--
合 计	972,240,361	71.45	--

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	24,460	24,000	正常
攀枝花市立宇矿业有限公司	股东	35,560	17,000	正常
攀枝花宏德现代物流有限责任公司	股东	20,223	20,223	正常
攀枝花市水务(集团)有限公司	股东	4,410	4,410	正常
成都紫东投资有限公司	股东	3,000	3,000	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。一是及时增补董事、监事，截至 2014 年末，本行共有董事 12 名，其中独立董事 2 名，共有监事 7 名，其中外部监事 2 名。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董事、监事变动情况，及时调整委员会主任和工作人员，并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，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
董事长	杨宗林	男	45	研究生	本行董事长、党组书记	√
董事	文慧明	男	42	研究生	本行行长	√
副董事长	邓志坚	男	56	本科	本行副董事长、金都村镇银行董事长	√
董事	冯 健	男	50	研究生	本行成都分行行长	√
董事	刘元海	男	50	研究生	攀枝花市财政局局长、党组书记	×
董事	尚洪德	男	53	研究生	攀钢(集团)公司党委常委、总会计师	×
董事	吴 强	男	51	研究生	攀枝花钢城集团公司总经理	×
董事	贺云海	男	53	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	52	大专	成都蜀锋花园酒店有限公司董事长	×
董事	任丕毅	男	51	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	53	研究生	攀枝花市人和投资有限责任公司实际控制人	×
独立董事	邓 翔	男	51	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	46	博士	西南财经大学金融学院副教授	×

注：董事刘元海于2014年2季度辞去本行董事职务。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
监事长	黄 进	男	56	大学	本行监事长	√
监事	荆建华	男	43	研究生	攀枝花市水务(集团)公司董事长、总经理	×

监事	欧 钦	男	50	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	46	大学	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	46	大学	本行办公室主任	√
外部监事	朱波强	男	49	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	43	研究生	市人大常委会委员、东荣律师事务所主任	×
外部监事	蒋学军	男	48	大学	四川华光会计师事务所审计部、验资部经理、副所长	×

注：监事朱波强于 2014 年 1 季度辞去本行外部监事职务。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	42	研究生	主持全行经营工作，分管资金计划、业务发展等工作	√
副行长	谢林华	男	52	研究生	分管安全保卫、纪检监察工作	√
副行长	石 磊	男	46	本科	分管信贷工作	√
董事会秘书	胥 锋	男	37	研究生	负责“三会”工作，分管信息科技、个人金融、对外宣传工作	√
副行长	李玉辉	男	46	本科	分管风险防控、合规管理等工作	√
工会主席	王文革	男	48	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 26.84%、61.67%、9.17%，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 1,060 人，支付薪酬总额 22,731.6 万元（含税）。其中在本行起薪的总行高级管理人员 9 人（含本行董事长、行长、副董事长），重要和要害岗位 93 人，分别支付薪酬 918 万元和 4,979 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、副董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 2014 年 3 月 23 日召开三届三次会议，通过增补邓志坚为本行董事的提案。

6.3.2 本行监事会于 2014 年 6 月 14 日召开三届四次会议，通过关于朱波强辞去本行外部监事，增选蒋学军为本行外部监事的提案。

6.3.3 本行董事会于 2014 年 6 月 15 日召开三届四次会议，通过关于刘元海辞去本行董事，提名邓志坚为本行副董事长，聘任李玉辉为本行副行长的提案。

6.3.4 本行董事会于 2014 年 8 月 17 日召开三届五次会议，通过调整董事会所属战略委员会和风险管理委员会成员的提案，调整后的战略委员会主任：文慧明，委员：吴强、冯健；风险管理委员会主任：文慧明，委员：邓翔、李兴民。

6.3.5 本行监事会于 2014 年 8 月 17 日召开三届五次会议，通过调整监事会审计监督委员会成员的提案，调整后的审计监督委员会主任：蒋学军，委员：欧钦、荆建华。

6.4 股东大会召开情况

6.4.1 本年度股东大会于 2014 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 172(户)人，代表股份数占本行股份总额的 92.84%。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 2013 年度财务决算和 2014 年度财务预算的报告；
- ④本行 2013 年度利润分配方案；
- ⑤修订本行章程的提案；
- ⑥增补本行董事的提案；

- ⑦本行董事 2013 年度履职评价的报告；
- ⑧本行监事 2013 年度履职评价的报告；
- ⑨本行高级管理层成员 2013 年度履职评价的报告；
- ⑩调整本行业务范围的提案；
- ⑪续聘会计师事务所的提案。

6.4.2 2014 年 7 月 6 日,本行召开 2014 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 60 户(人),代表股份数占本行股份总额的 92.86%。本行董事、监事及高级管理人员共 16 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拟发行小型微型企业贷款专项金融债券的提案；
- ②拟发行二级资本债券的提案；
- ③刘元海先生辞去本行第三届董事会董事的提案；
- ④朱波强先生辞去本行第三届监事会外部监事的提案；
- ⑤增选蒋学军先生为本行第三届监事会外部监事的提案；

6.4.3 2014 年 12 月 14 日,本行召开 2014 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 171 户(人),代表股份数占本行股份总额的 92.88%。本行董事、监事及高级管理人员共 15 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将总行机关部分部门人员搬迁到成都办公并购置办公用房的提案；
- ②开展信贷资产证券化业务的提案；
- ③关于变更本行注册资本金及修订章程有关条款的提案。

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 2014 年 3 月 23 日，本行董事会召开三届三次董事会会议，董事长杨宗林主持会议。审议了《2013 年度经营情况和 2014 年工作安排的报告》、《2013 年度财务决算和 2014 年财务预算的报告》、《2013 年度利润分配方案》、《高管层人员 2013 年度履职考核评价报告》等 16 项提案，并形成会议决议。

6.5.2 2014 年 6 月 15 日，本行董事会召开三届四次董事会会议，董事长杨宗林主持会议。审议了《本行 2014 年一季度经营情况和二季度经营工作安排的报告》、《关于筹建内江分行、达州分行的提案》、《关于筹建阳光馨园、阳光家园等 7 家社区支行的提案》等 14 项提案，并形成会议决议。同时安排全体董事和列席监事学习了尚福林、阎庆民同志在 2014 年城商行年会上的讲话。

6.5.3 2014 年 8 月 17 日，本行董事会召开三届五次董事会会议，董事长杨宗林主持会议。审议了《本行 2014 年上半年经营管理情况和下半年工作安排的报告》、《关于制定〈攀枝花市商业银行 2014-2016 年发展战略规划〉的提案》、《关于本行 2014 年二季度关联交易管理情况的报告》等 8 项提案，并形成会议决议。

6.5.4 2014 年 11 月 29 日，本行董事会召开三届六次董事会会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了《关于本行三季度工作总结和四季度工作计划的报告》、《关于将总行机关部分部门人员搬迁到成都办公并购置办公用房的提案》、《关于成立总行财富管理中心的提案》等 10 项提案，并形成会议决议。

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
邓翔	4	4	0
欧阳勇	4	4	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 2014年3月23日召开监事会三届三次会议，会议由监事长黄进同志主持。审议并通过了监事会《2013年度工作情况和2014年工作安排的报告》、《关于2014年内审工作安排的报告》、《对本行董事2013年度履职评价的报告》等9项提案，并形成会议决议。

6.6.2 2014年6月14日，监事会召开三届四次会议，监事长黄进主持会议，审议并通过了《2014年一季度内审工作总结及二季度工作安排的报告》、《关于朱波强先生辞去本行第三届监事会外部监事》等4项提案，并形成会议决议。

6.6.3 2014年8月17日，监事会召开三届五次会议，监事黄进主持会议，审议了本行《2014年二季度内审工作情况及三季度工作安排的报告》、《调整监事会审计监督委员会组成人员的提案》、《2014年二季度关联交易管理情况的报告》3项提案，并通过本次决议。

6.6.4 2014年11月29日，监事会召开三届六次会议，

监事长黄进主持会议，审议通过了本行《2014年前三季度内审计划执行情况和第四季度内审工作安排的报告》、《2014年三季度关联交易管理情况的报告》2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
朱波强	1	0	1
刘栓宁	4	4	0
蒋学军	3	3	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	2014年度	2013年度	2012年度
分红比例	16%	18%	20%

§7 董事会报告

7.1 经营概述

截至2014年末，全行资产总额达到620.54亿元，增幅5.25%；各项存款余额(不含同业)390.48亿元，增幅1.82%；各项贷款(含贴现)余额254.56亿元，增幅21.63%；承兑余额162亿元；不良贷款余额2.50亿元，不良贷款占0.98%；税前利润9.54亿元。各项主要业务指标多年保持全市第一；获《金融时报》2014年年度最具成长性中小银行。

1. 负债业务结构更趋合理。以提升储蓄存款占比和有效控

制同业负债规模为负债结构调整重点，全行一般性存款和储蓄存款均保持上涨势头。截至年末，储蓄存款（不含理财，下同）余额 77.40 亿元，较年初增加 11 亿元，储蓄存款在一般性存款中占比达 19.81%，较年初提高 2.7 个百分点。同时，保证金存款和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.大力深化客户结构调整。在存款客户方面，以扩大客户群为重点，拓展中低端居民客户，调整存款客户结构。截至年末，个人客户数 49 万人，新增 9 万人，增幅 23.77%；个人储蓄账户 78 万户，增加 18 万户，增幅 29.57%。在贷款客户方面，大力拓展小微企业客户。截至年末，全行小微企业贷款（含贴现）余额 153.81 亿元，较年初增加 30.68 亿元，增速 24.92%，增速高于各项贷款平均增速 3.29 个百分点，增量高于去年同期水平 4.68 亿元。

3.加快推进收入结构优化。2014 年，全行实现税前利润 9.54 亿元。全年的收入结构中，利息净收入 16.72 亿元，手续费及佣金净收入 0.94 亿元，投资收益 1.73 亿元，计提贷款损失准备 3.14 亿元。传统的信贷息差收入占比下降 5 个百分点，通过金融市场实现的投资收益和资金收益占比上升 7 个百分点，非信贷资产投资和金融市场平台对促进全行收入结构优化的作用日益显现。

4.产品创新步伐加快。编制完成《攀枝花市商业银行 2014-2016 年发展战略规划》，为近三年转型提出明确指导；顺利取得基金代销资格、上交所债券交易资格，为发展中间业务拓宽了渠道。发行 20 亿元小微专项金融债和 10 亿元二级资

本债项目已经获得中国银监会批复，信贷资产证券化项目也正有序推进。金融 IC 卡、综合积分系统和互联网直销渠道——芒果银行上线运行，初步形成了线上线下联动营销模式；推出“个人业务全免费”，开设“24 小时人工服务网点”，大力营销社保卡等系列创新举措得到客户认可；成功筹建 7 家社区支行，以“邻居银行”的服务模式强化零售业务“主战场”。

5.布局互联网金融取得新突破。目前我行已建设包括微信银行、积分商城、移动营销、支付宝和财付通快捷支付、直销银行、网上银行和手机银行在内的互联网金融产品和项目。除网上银行和手机银行外，其他产品和项目都已上线运行，实现了移动开卡、移动签约、三方支付、积分兑换等功能。

6.资产管理能力有所加强。通过运用低风险资本耗用的金融工具，提升风险资产的流动性；通过多元化配置金融资产等手段，提高了富余资金的盈利水平，确保全行资产规模的有质有序增长。同时，进一步优化经济资本管理，重新启动对债券业务一级市场投资和二级市场的波段式买卖操作，探索非标业务投资，利用金融工具促进发展模式由高资本占用向资本节约型业务模式转变。内部资金转移定价(FTP)系统正式投产运行，初步实现了成本核算管理，使我行资产负债管理实现了由行政计划管理向利益调节管理的转型，为进一步提升资本管理和运用水平奠定了基础。

7.异地机构稳健发展。成都、凉山、自贡、内江四家异地分行的发展势头总体平稳，业务结构调整等重点工作有序推进。截止年末，成都分行资产规模 132.48 亿元；凉山分行资产规模 12.41 亿元；自贡分行存款余额 7.59 亿元；内江分行于 12 月

22日正式开业，开业当天吸收存款1.3亿元。达州分行于12月17日获准筹建，目前各项筹建工作有序推进，预计2015年2季度开业。

8.各项管理工作得到进一步加强。完成增资扩股5.17亿元，注册资本金增加到13.61亿元。成功承办了四川省第五届小微企业客户经理技能竞赛总决赛并取得第一名的好成绩，充分展示了攀商行形象。组建起第一批内训师队伍，初步建立内部培训制度和竞聘上岗机制，人力资源管理工作初见起色。创办发行《攀商银行》行报，开展丰富多彩的群团活动，企业文化建设得到进一步增强。深入开展党的群众路线教育实践活动，认真查找各级领导“四风”方面存在的问题与不足，全行的党风廉政建设再上新台阶。

9.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，攀西国家级战略资源创新开发区做出了贡献；二是认真做好对口帮扶工作。制定盐择路尾段29.2公里改建项目计划，盐边县红宝乡谜塘村至蚂蝗箐村境内路段项目年底全部完工，有效解决当地1500余户群众出行难的问题，彻底改变盐择路沿线农民出行问题，促进农产品流通，帮助当地农民脱贫致富；三是加大捐资助学力度。总行团委牵头捐款11.5万元，帮助红宝乡中心小学修缮教学楼，改善学校教学环境，2014年度“攀枝花市商业银行爱心助学金”出资75万元，资助攀枝花市内家庭贫困大中小学生300余人。此外，本行还大力支持绿色经济、循环经济、低碳经济的行业发展，积极支持符合绿色信贷标准的鼓励类项目，重点向优质绿色项目贷款等领域提供金融支持。通

过积极履行企业社会责任，收到社会的广泛好评，建立起良好的企业形象。

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，防控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金融科技风险的管理。

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 2015 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、四中全会以及省委十届三次、四次全委会和市委九届五次全委会会议精神，着力抓好中央和省、市经济工作会议，以及各级监管部门的年初工作会议精神的落实。按照董事会审议批准的《2014-2016 年发展战略规划》，贯彻落实四川省和攀枝花市关于加快推进城市商业银行改革发展的意见，抢抓四川省委省政府提出的大力实施“三大发展战略”、构建“多点多极”发展格局和攀西战略资源创新开发区建设的战略机遇，持续推进和不断深化“控风

险、调结构、抓改革、促转型”的工作总基调，确保全行各项业务实现持续、协调、稳健发展。

7.4.2 业务发展目标

全行资产总额达到 650 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（不含理财）达到 88 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 290 亿元左右；

切实强化风险管控，确保全行不发生系统性金融风险，年末全行不良贷款占比控制在 2% 以内；

实现税前利润 8 亿元；

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。2014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2014年度财务会计信息，真实地报告了2014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

2015年4月26日