

# 攀枝花市商业银行 2012 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 本年度报告及摘要，已经本行董事会二届二十二次会议审议批准。

1.3 本行 2012 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—3601973、5790022（传真）

### §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 主要利润指标

项 目	2012 年度	2011 年度	2012 年度比上年增减 (%)	2010 年度
利润总额	98,674	73,030	25,644	49,587
净利润	74,072	54,824	19,248	36,773
主营业务利润	99,093	72,872	26,221	49,653
投资收益	31,472	7,862	23,610	2,321

#### 3.2 主要会计财务数据

项 目	2012 年度	2011 年度	2012 年度比上年度增减 (%)	2010 年度
总资产	6,118,321	4,443,928	1,674,393	3,126,053
一般性存款余额	3,643,371	3,136,220	507,151	2,691,991
贷款余额(含贴现)	1,770,395	1,458,002	312,393	1,212,472
股东权益	301,172	242,803	58,369	114,396
每股净资产(元)	3.57	2.88	0.69	2.25
净资产收益率 (%)	27.23	30.70	-3.47	37.27
每股净收益(元)	0.88	0.78	0.10	0.72
成本收入比 (%)	18.58	19.72	-1.14	23.82
资产利润率 (%)	1.40	1.43	-0.03	1.54
资本利润率 (%)	27.23	30.70	-3.47	37.27

#### 3.3 资本结构及变化情况

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
资本净额	389,860	293,186	142,343
其中:核心资本	302,086	242,086	114,483
附属资本	89,439	52,765	29,525
扣减项	1,665	1,665	1,665
加权风险资产总额	2,643,042.6	1,820,863.9	1,072,602

## §4 风险管理

### 4.1 风险监管指标

项 目	实际指标 (%)
流动性比例 (%)	60.71
超额备付金率 (%)	15.06
存、贷款比率 (含贴现) (%)	48.58
资本充足率 (%)	14.75
核心资本充足率 (%)	11.40
不良资产率 (%)	0.02
不良贷款率 (%)	0.09
单一集团客户授信集中度 (%)	12.35
单一客户贷款集中度 (%)	5.31
全部关联度 (%)	21.63
集团客户关联度 (%)	12.35
拨备覆盖率 (%)	4803.79
资产损失准备充足率 (%)	505.44

贷款损失准备充足率 (%)	505.44
---------------	--------

## 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	27,730	1.6
采矿业	237,131	13.4
制造业	292,357	16.5
电力、燃气及水的生产和供应业	69,761	4.0
建筑业	71,170	4.0
交通运输、仓储和邮政业	62,281	3.5
信息传输、计算机服务和软件业	9,700	0.5
批发和零售业	472,459	26.7
住宿和餐饮业	31,354	1.8
金融业	25,500	1.4
房地产业	69,300	3.9
租赁和商务服务业	116,867	6.6
科学研究、技术服务和地质勘查业	9,300	0.5
水利、环境和公共设施管理业	1,100	0.1
居民服务和其他服务业	3,005	0.2
教育	168,233	9.5
卫生、社会保障和社会福利业	72,790	4.1
文化、体育和娱乐业	2,230	0.1
公共管理和社会组织	4,700	0.3
个人	23,426	1.3

## 4.3 前 10 大贷款户贷款情况

贷款企业名称	期末贷款余额 (含贴现)	占资本净额 比例(%)	形态
攀枝花市海峰鑫化工有限公司	20,700	5.3096	正常
四川川煤华荣能源股份有限公司	18,099	4.6424	正常
攀枝花金安达商贸有限公司	18,000	4.6170	正常
攀枝花市谷田科技有限公司	18,000	4.6170	正常
四川安宁铁钛股份有限公司	17,000	4.3605	正常
攀枝花市兴华房地产开发有限责任公司	16,800	4.3092	正常
攀枝花龙潭苴却开发有限公司	16,710	4.2862	正常
攀枝花市建筑工程学校	16,000	4.1040	正常
攀枝花市经贸旅游学校	16,000	4.1040	正常
攀枝花丰源矿业有限公司	15,047	3.8596	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	1,456,358	1,752,587	296,229	98.99
关注类	0	16,200	16,200	00.92
次级类	1,240	1,500	260	0.08
可疑类	50	108	58	0.006
损失类	355	0	-355	0
合计	1,458,003	1,770,395	312,392	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进一步下降。

#### 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	1600
合计	4665

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 2012 年 12 月 31 日,保函余额 14,712 万元,签发银行承兑汇票余额 1,980,589 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

	2012年 (%)	2011年 (%)	2010年 (%)
核心资本充足率	11.40	13.25	10.60
资本充足率	14.75	16.10	13.27

## 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	1282	8,898.4900	10.55
合计	1333	84,332.6144	100

报告期内，本行股东攀枝花市人和投资有限责任公司持有本行股份 40,891,883 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	18.86	--
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	72.58	--

#### 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)	占资本净额比例(%)	贷款形态
成都蜀峰花园酒店有限公司	股东	3,800	3,800	0.97	正常
攀枝花三维红坭矿业有限公司	股东	10,000	10,000	2.57	正常
攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司	股东	2,190	2,190	0.56	正常
攀枝花市立宇矿业有限公司	股东	30,200	17,000	4.36	正常
攀枝花钢城集团有限公司	股东	29,947	0	0.00	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》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。一是强化了董事会的决策核心作用和监督职能，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。二是完善调研制度，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。三是董事会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。四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。五是建立了董事、监事、高级管理人员年度履职评价考核办法，并进行考核。六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

保业务快速发展的同时，本行资本充足率不低于监管要求。七是根据宏观经济形势和本行发展实际进一步调整和修订了《攀枝花市商业银行发展战略规划纲要（2011--2015）》。八是加强了信息披露工作，定期公开披露信息。

## 6.2 董事、监事及高管人员

### 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	43	研究生	本行董事长、党组书记	√
董事	文慧明	男	40	研究生	本行行长	√
董事	刘元海	男	48	研究生	攀枝花市财政局局长、党组书记	×
董事	尚洪德	男	51	研究生	攀钢(集团)总会计师、攀钢有限责任公司副总经理	×
董事	吴强	男	49	研究生	攀枝花钢城集团有限公司总经理	×
董事	王壬	男	51	研究生	攀枝花市人和投资有限公司股东	×
独立董事	殷孟波	男	57	博士	西南财大研究生院院长、博士生导师	×
独立董事	刘星	男	56	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	43	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	41	研究生	市人大常委会委员、执业律师	×

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
监事长	黄进	男	54	大学	本行监事长	√
监事	贺云海	男	51	大学	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	47	大学	攀煤(集团)公司副总经理、总会计师	√

监事	荆建华	男	41	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	44	大学	本行办公室主任	√
外部监事	陈晓庆	男	52	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	57	大学	攀枝花华光会计师事务所副所长、注册会计师	×

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	40	硕士	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	√
成都分行行长	冯健	男	48	硕士	主持成都分行经营工作	√
副行长	谢林华	男	50	硕士	分管安全保卫、优质服务等工作	√
副行长	石磊	男	44	本科	分管信贷工作	√
董事会秘书	胥锋	男	35	硕士	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	46	硕士	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、效绩薪酬考核办法、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 31.8%、58.6%、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 682 人，支付薪酬总额 13666 万元（含税）。其中在本行起薪的总行高级管理人员 8 人，重要和要害岗位 58 人，分别支付薪酬 850 万元和 2685 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。绩效薪酬延期支付比例最高为 50%，最低为 40%。

6.2.4.3 本行 4 名独立董事和 2 名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。4 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 2012 年 3 月 25 日召开二届十八次会议，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：殷孟波，委员：文慧明、吴强；关联交易控制委员会主任：刘栓宁，委员：刘星、朱玉杰；风险控制委员会主任：刘元海，委员：文慧明、王壬；审计委员会主任：刘星，委员：尚洪德、刘栓宁；提名

与薪酬委员会主任：朱玉杰，委员：文慧明、刘栓宁；资产负债比例管理委员会主任：文慧明，委员：刘元海、吴强。

#### 6.4 股东大会召开情况

6.4.1 本年度股东大会于 2012 年 4 月 15 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 191 人，代表股份数占本行股份总额的 93.73%。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：

- ① 董事会工作报告；
- ② 监事会工作报告；
- ③ 董事、监事 2011 年度履职评价报告；
- ④ 2011 年度财务决算及 2012 年度财务预算的报告；
- ⑤ 2011 年度利润分配方案；
- ⑥ 公开发行不超过人民币 20 亿元金融债的提案。

6.4.2 2012 年 6 月 10 日,本行召开 2012 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 186 户(人),代表股份数占本行股份总额的 93.94%。审议并批准本行购置成都青羊(滨江)支行营业办公用房的决议事项。

#### 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 2012 年 3 月 25 日，本行董事会召开二届十八次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2011 年度经营情况和 2012 年工作安排的报告》、《2011 年度财务决算和 2012 年财务预算的报告》、《2011 年度利润分配方案》、《总行

高管层人员 2011 年度履职考核评价的报告》、《召开 2012 年度股东大会的提案》、《公开发行不超过 20 亿元金融债券的提案》、《关于本行建设新一代业务系统的提案》、《关于总行机房搬迁事项的提案》、《关于调整董事会所属各委员会成员的提案》以及公开披露《本行 2011 年年度报告（摘要）》等 10 项议题，并形成会议决议。

6.5.2 2012 年 5 月 27 日，本行董事会召开二届十九次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2012 年一季度经营情况和二季度工作安排的报告》、《购置成都青羊支行营业及办公用房并召开临时股东大会批准该事项的提案》、《关于董事会完善贯彻四川银监局关于银行金融机构逐步减少使用劳务派遣制员工并对符合条件人员转为合同制员工监管意见程序的提案》等 3 项议题，并通过会议决议。

6.5.3 2012 年 9 月 16 日，本行董事会召开二届二十次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过本行《2012 年上半年经营情况及下半年工作安排的报告》、《关于本行购置凉山分行营业办公用房的提案》等 2 项议题，并通过会议决议。

6.5.4 2012 年 12 月 23 日，本行董事会召开二届二十一次会议，董事长杨宗林主持会议。审议并通过了本行《2013 年度经营工作思路（征求意见稿）的报告》、《2012 年机构发展规划完成情况及 2013 年机构发展规划的提案》、《关于总行机关设立合规管理部的提案》、《关于修订本行劳动人事管理试行办法的提案》、《关于调整董事会关联交易控制委员会委员的提案》、《关于本行 2012 年度关联交易审查情况的报告》、《关于刘文

才等 18 名股东申请转让持有本行股份的提案》以及《关于我行贯彻落实市委市政府对口援助盐边县红宝乡有关事项的提案》等 8 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 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
殷孟波	4	4	0
刘 星	4	4	0
朱玉杰	4	4	0
刘栓宁	4	4	0

报告期内，4 位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 2012 年 3 月 25 日召开监事会二届十八次会议，会议由监事长黄进同志主持。审议并通过了监事会《2011 年度工作情况及 2012 年工作安排的报告》、《2011 年度财务决算和 2012 年财务预算的报告》、《2011 年度利润分配方案》、《2011 年度内审计划执行情况的报告》、《2012 年内审工作安排的报告》以及《召开股东大会》的提案，并形成会议决议。

6.6.2 2012 年 5 月 27 日，监事会召开二届十九次会议，监事长黄进主持会议，审议并通过了监事会《2012 年一季度末审计情况及二季度工作安排的报告》，并形成会议决议。



6.6.3 2012年9月16日，监事会召开二届二十次会议，监事长黄进主持会议，审议了本行《2012年上半年经营情况及下半年经营工作安排的报告》、《2012年上半年内审工作开展情况及下半年内审工作安排的报告》，并通过本次决议。

6.6.4 2012年12月23日，监事会召开二届二十一次会议，监事长黄进主持会议，审议本行《监事会2012年度内审情况的报告》，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
陈晓庆	4	4	0
张中大	4	4	0

报告期内，2位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	2012 年度	2011 年度	2010 年度
分红比例	20%	20%	20%

注：2012年度分红比例尚待股东大会批准。

## §7 董事会报告

### 7.1 经营概述

截至2012年12月末，全行资产总额达到611.83亿元，较年初增加168.44亿元，增长37.68%；各项存款余额364.34

亿元，较年初增加 50.72 亿元，增长 16.17%，可比口径市场占比 40.64%；各项贷款（含贴现）余额 177.04 亿元，较年初增加 31.24 亿元，增长 21.43%，市场占比 30.43%，其中贴现余额 16.71 亿元，较年初增加 1.85 亿元，增长 12.41%，市场占比 70.78%；签发承兑汇票余额 198.06 亿元，较年初增加 25.06 亿元，增长 14.49%，市场占比 70.95%；不良贷款余额 1608 万元，不良贷款占比 0.09%，超额备付率 15.06%，流动性比率 60.71%，存贷比 48.58%。实现税后利润 7.41 亿元。根据《银行家》发布的 2011 年度中资商业银行综合竞争力排名，我行在总资产 300-500 亿元的城市商业银行中排第一名；获得“川商最信赖中小企业信贷银行”荣誉；被《金融时报》评为“2011 年度最佳风控中小银行”；在四川省企业联合会、四川省企业家协会发布的 2012 年度四川服务业百强企业名单中，我行排第 26 位，在全省银行业金融机构中排第 7 位。

——**存款业务实现了快速增长。**各分支机构和总行机关各部门认真落实年初工作会和存款专题会议的精神要求，全行上下牢固树立“存款立行”的思想，狠抓存款组织工作，大力推动基本客户群战略，全面深化区县银政合作和做强特色产业的发展战略，强化业务创新，加大吸存揽储力度，深度挖掘客户资源，通过在全行员工中开展劳动竞赛、建立资产负债联动考核机制等措施，切实调动了全行员工组织存款的积极性，有效扭转了年初存款大幅下滑的局面，存款业务实现了平稳较快增长。截至去年末，全行各项存款余额达到 364.34 亿元，较年初增加 50.72 亿元，增幅达 16.17%，市场份额 40.64%，超额完成

了年初董事会下达的存款增长目标任务。

——**积极支持地方经济发展。**一是进一步巩固与区县的银政合作关系和与本市中小企业的银企合作关系。自3月份开始启动了与各区县政府的银政座谈交流活动，并陆续在盐边县、钒钛产业园区、西区、东区与属地政府联合举办了专场银企对接活动，两项活动均取得了良好的社会反响并达到了较好的营销效果；二是在年初由总行制定下发《2012年度授信工作指导意见》，进一步明确细化全行授信支持的重点行业、领域和授信准入的原则及条件，并优化授信审批流程。2012年全年累计办理各类表内外授信超过900亿元，其中累计投放贷款155.43亿元，年末贷款余额177.04亿元，较去年增长21.43%，市场占比30.43%；三是积极向市外金融机构推荐市内重点企业和项目，加强与国家开发银行四川省分行和邮储银行四川省分行的合作，积极推荐市内优质企业和重点项目，通过“保函贷”模式累计为我行指定的中小企业发放贷款超过7000万元；四是充分利用票据业务和理财投资等多种金融工具，借助同业市场出口通道，积极协调同业机构的资金和信贷规模增加对本市企业的资金投放，大力支持地方经济加快发展。2012年全行累计签发承兑汇票421亿元，累计办理直贴327亿元，年末承兑余额和贴现余额分别为198.06亿元和16.71亿元，较年初分别增加25.06亿元和1.85亿元，增幅分别为12.41%和14.49%，市场占比分别为70.95%和70.78%。

——**持续改善小微企业金融服务。**通过加强产品创新和融资方式创新，拓宽中小企业融资担保渠道，简化小企业信贷审

批流程 进一步健全和完善小企业授信“六项机制” ,严格落实“四单管理” ,有效推动了小微企业金融服务工作的开展。截至年末 ,小微企业贷款余额 97.12 亿元 , 占全部企业贷款余额的 65.19% , 高于上年同期增量 10.89 亿元 , 高于全部贷款增速 12.3 个百分点 , 实现“两个不低于”目标。同时 , 小微企业服务队伍建设取得明显成效 , 在四川银监局组织的全省 2012 年度小微企业客户经理技能竞赛决赛中 , 我行在全省 40 多家银行业机构中脱颖而出 , 取得了二等奖的好成绩。另外 , 2012 年四季度启动与台湾中小融辅公司的合作洽谈 , 准备借助该公司的专业团队和运作模式 , 开展小微企业金融服务 , 强化服务小微企业的业务优势 , 进一步拓展小微企业客户市场 , 以此培育新的利润增长点。

——**强化产品创新带动业务发展。**2012 年总行进一步整合总、分行的创新资源 , 将成都分行业务创新部门与总行业务创新部门进行整合 , 充分利用中心城市的产品信息、人才优势 , 强化全行业务创新机制和效能 ; 根据业务创新需要 , 制定业务创新管理办法 , 形成了有效的业务创新机制 , 及时增加业务产品研发人员 , 逐步完善业务创新和产品研发人员的培育机制 ; 业务创新部门加强与同业机构及行内各分支机构的考察学习和调研交流 , 大力学习借鉴同行业的先进经验和做法 , 及时收集客户和基层网点的产品需求 , 加快了产品创新步伐 , 缩短了产品研发周期 ; 围绕客户对“金色攀枝花”系列理财产品、贷款票据及银证信等系列业务产品和银行卡等系列功能渠道类产品的有效需求 , 不断完善产品体系 , 搞好市场推广 , 打造产品品牌。

去年针对成都市场专门发行了首款专属理财产品“金色攀枝花”系列之“锦上添花”人民币理财产品。加快推进新业务和新产品等研发项目的工作进程。大力推动包括代销基金、融资租赁、代理贵金属交易、市商银、银证信合作、金融 IC 卡、小微企业贷款和发行小微企业金融债等项目的内外衔接和推广工作。

——**全力推动异地机构良性发展。**2012 年，面对严峻复杂的经营形势，成都分行在积极调整存款结构的同时，大力拓展业务空间，及时调整绩效考核，不断强化内控内管，进一步理顺了内部管理，不断探索并逐步形成了自具特色的经营模式，步入了持续发展的正常轨道。截至 2012 年末，成都分行资产总额达到 182.37 亿元，存款（不含同业）达到 137.74 亿元，全年实现税前利润 2.64 亿元，主要指标保持快速稳健增长。同时分行的网点建设按计划顺利推进，除分行营业部外，另有高新、锦江、城北、武侯四家支行正式对外营业，滨江支行已于 2012 年末获准筹建，各项筹建工作进展顺利，预计今年上半年对外营业。目前，成都分行的网点布局基本实现了在成都市内覆盖东、南、西、北的布局目标，为成都分行存款规模实现“三年 200 亿元，五年 300 亿元”的发展目标奠定了良好基础。

2012 年我行省内第二家异地分行——凉山分行已在年末获准筹建，目前网点装修、人员配备等各项筹建工作按计划顺利推进，预计今年上半年能够正式开业。

金都银行在进一步理顺公司治理和内外关系的前提下，结合自身经营管理实际，有效控制风险和防范案件，深化市场定位，大力拓展业务，加强网点建设，目前已在都江堰所辖县域

开设 3 家支行，各项业务呈现出良好的发展势头。2012 年末全行资产总额 18.92 亿元，各项存款余额 17.27 亿元；各项贷款余额达到 8.81 亿元；实现净利润 4732 万元。

——**整体经营效益大幅提升。**2012 年，全行营业净收入 20.03 亿元，较去年同期增加 6.60 亿元，增幅达 49.22%。在计提各项准备 4.95 亿元后，实现税后利润 7.41 亿元，较去年同期增加 2.01 亿元，增幅达 37.15%，拨备覆盖率达 4804%，增幅达 94.78%。监管指标总体保持优良水平，为持续推进跨区域发展战略和保持监管评级创造了较为有利的条件。

——**风险案防能力进一步提升。**2012 年主要风险管理和案件防控方面主要做了以下五个方面的工作：一是有效防范操作风险和合规风险。二是着力防范信贷风险。三是高度重视流动性风险。四是持续保持案防高压态势。五是认真做好专项风险排查工作。

——**各项管理工作得到新的加强。**一是对全行各项业务经营和行政管理方面的制度进行系统性梳理，梳理修订和补充完善制度共计 504 个；二是根据业务发展需要，持续强化人力资源储备工作；三是行总部于 12 月 29 日顺利搬迁至新办公楼办公；四是新一代核心业务系统开发进入测试阶段，预计 2013 年 5 月份上线运行；五是大力开展优质服务工作，着力提升服务水平，为全市人民提供更优质的金融服务；六是根据监管要求修订薪酬制度，针对薪酬延期支付、中长期激励机制中存在的问题积极整改，激励约束机制进一步完善；七是更加注重员工培训，我行为提升全行营销人员的业务技能，专门邀请了北

京立金银行培训机构开展了系列现场培训，取得了较好效果。八是切实加强企业文化和党风廉政建设。经过一系列的文化建设活动和党务工作，目前党风廉政建设已经形成制度保证，为全行长远发展营造了风清气正的政治环境。

——**积极主动承担社会责任。**根据监管部门的要求，深入社区开展银行业公众教育宣传月活动，受到了全市媒体的广泛关注和报道。积极参与全市统一安排扶贫帮乡活动，2012年向鳊鱼乡新建村投资22800元，用于其灾后重建和缴纳农村医疗保险。自2013年起，将连续5年按每年投入不低于300万元对口帮扶红宝乡进行道路等基础设施建设，为红宝乡后续的发展打好基础。

## 7.2 风险管理情况

报告期内，本行以风险防范为重点，强化内控制度建设，制定信贷政策指引，明确风险防范重点，加强投向管理，建立客户风险退出机制；优化信贷资产质量，提升识别、防范风险的预警能力；加强贷款动态管理，提高贷款监测的有效性；加强利率市场化研究，及时调整贷款、贴现和同业拆借利率，规避风险；强化风险防范文化建设，加大对违纪行为的问责力度，防范操作风险；积极推进存量不良资产的清收和处置，不良贷款绝对额1608万元、占比0.09%。资产质量达到国内同业先进水平。

## 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 2013 年度业务发展目标

### 7.4.1 经营思路

深入学习和全面贯彻党的十八大精神，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，紧紧围绕主题主线，认真贯彻落实中央经济工作会议精神，准确把握宏观经济形势，切实转变思想观念，及时调整工作思路，积极应对复杂严峻的经营形势，着力把握“强化管理、突出质量、稳中求进、科学发展”的工作基调，切实围绕“防风险、强管理、抓创新、跨区域、变模式、调结构、创利润、促发展”的工作主线，突出风险防范和内控内管工作，更加注重防范风险和促进发展之间的协调统一，全力推进发展质量的提升；更加注重强化管理与合规经营之间的协调统一，全力推进管理水平的提升；更加注重经营创新与调整结构之间的协调统一，全力推进稳健可持续发展；更加注重跨区发展与转变发展方式之间的协调统一，强化总部对异地分支机构的领导和管控，促进异地分支机构健康协调发展。全行要通盘统筹发展速度与发展质量、经营规模与经营效益之间的关系，积极推进经营思路转变和经营模式转型，群策群力，



共克时艰，为不断开创建设现代区域性股份制商业银行的新局面而努力奋斗。

#### 7.4.2 业务发展目标

——资产规模达到 650 亿元以上；

——一般性存款总额达到 370 亿元以上（不含同业存款）；

——严格执行信贷政策和监管要求，保持信贷规模适度合理增长；

——税前利润确保 8 亿元，力争 8.5 亿元；

——进一步优化各项监管指标，监管评级保持在二级以上。其中，年末资本充足率保持在 12% 以上（按新资本标准保持在 11% 以上）；不良贷款占比控制在 2% 以内；贷款损失准备充足率达到 150% 以上；拨备覆盖率保持在 600% 以上；

——全年不发生任何经济案件和重大操作差错事故。

## §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。2012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2012年度财务会计信息，真实地报告了2012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 分支机构设置

	机构名称	营业地址	联系电话
1	成都分行	成都市蜀汉路526号附1号	028-87528997
2	成都高新支行	四川省成都市高新区名都路678号1栋1层1号	028-65055591
3	成都锦江支行	四川省成都市锦江区驿都大道静康路238号	028-86678232
4	成都城北支行	成都市金牛区五福桥东路9号北城天街1期2栋3单元	028-62566253
5	成都武侯支行	成都市武侯区武兴二路17号9栋力德时代	028-85098495
6	总行营业部	西海岸宾馆二楼	0812-3601975
7	炳草岗支行	新华街东方新天地A座一楼	0812-3353894
8	望江支行	临亚家园雅仕苑5号楼	0812-3551672

9	江南二路支行	江南二路二村世纪大厦一楼	0812-3329550
10	新华街支行	新华街二街坊临街二幢底楼	0812-3347969
11	竹湖园支行	竹湖园昱辰广场平街一楼	0812-3335720
12	东城支行	大渡口东方红一村 89 号	0812-2223779
13	大河北路支行	东区五十四大河北路 98 号	0812-2511771
14	向阳支行	攀钢向阳村二招一楼旁	0812-3399992
15	东风支行	东风冶金中街 31 号	0812-3397126
16	枣子坪支行	枣子坪下街 151 号	0812-3301371
17	瓜子坪支行	瓜子坪天座商场一楼	0812-6663237
18	倮果支行	倮果桥北银江镇镇政府路口	0812-6622353
19	西城支行	西区大水井安居小区 11 号	0812-5555462
20	清香坪支行	西区清香坪街 44 号	0812-5910567
21	陶家渡支行	陶家渡宝鼎中路	0812-5520311
22	仁和支行	仁和区仁和镇宝兴路广电局大楼	0812-2900826
23	南山支行	南山南岭陆 215 号	0812-2612013
24	米易支行	攀莲镇河滨路 117 号	0812-8189100
25	盐边支行	四川省盐边县桐子林镇西城街 94 号	0812-8659912

注：报告期内，本行成都滨江支行、攀枝花金江支行已获准筹建。

## §10 其它事项

### 10.1 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。

## 10.2 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。

## §11 财务报告

### 11.1 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。

### 11.2 本行主要财务报表见附录

11.3 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

2013年4月21日