

攀枝花市商业银行 2010 年年度报告

§ 1 重要提示

1.1 本行 2010 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: 508,326,144 元

法定代表人: 邓崇定

办公地址: 四川省攀枝花市东区西海岸宾馆

邮政编码: 617000

联系电话: 0812—3601139、3601973 (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	2010 年度	2009 年度	2010 年度比上年增减	2008 年度
利润总额	49,587	30,838	18,749	33,299
净利润	36,773	23,103	13,670	24,969
主营业务利润	49,653	30,940	18,713	33,094
投资收益	2,321	453	1,868	329

3.2 主要会计财务数据

项 目	2010 年度	2009 年度	2010 年度比上年度增减	2008 年度
总资产	3,126,053	1,676,254	1,449,799	1,338,597
一般性存款余额	2,691,733	1,491,997	1,199,736	1,188,257
贷款余额(含贴现)	1,212,472	962,672	249,800	796,739
股东权益	114,396	83,811	30,585	65,044
每股净资产(元)	2.25	1.65	0.6	2.97
净资产收益率(%)	37.11	30.98	6.13	45.02%
每股净收益(元)	0.72	0.45	0.27	0.50
成本收入比(%)	23.82	28.27%	-4.45	21.67%

3.3 资本结构及变化情况

项 目	2010 年末	2009 年末	2008 年末
资本净额	142,343	94,590	76,106
其中:核心资本	114,483	83,318	65,044
附属资本	29,525	12,937	12,757

扣减项	1665	1,665	1,695
加权风险资产总额	1,072,602	781,490	828,179

§ 4 风险管理

4.1 风险监管指标

项 目	标准值	实际指标 (%)	
资本充足率 (%)	≥ 8	13.27	
核心资本充足率 (%)	≥ 4	10.60	
流动性比率 (%)	≥ 25	56.17	
单一客户贷款集中度	≤ 10	7.73	
全部关联度	≤ 50	30.40	
拆借资金 比率	拆入资金比率 (%)	≤ 4	0
	拆出资金比率 (%)	≤ 8	0.11
不良贷款比率 (%)	≤ 15	0.14	
存、贷款比率 (含贴现) (%)	≤ 75	45.04	
拨备覆盖率	≥ 100	952.24	
贷款损失准备充足率	≥ 100	512.83	

4.2 前 10 大贷款户贷款情况

贷款企业名称	期末贷款余额	占资本净额 比例 (%)	形态
攀枝花市交通投资开发有限公司	11,000	7.73	正常
攀枝花市土地储备中心	11,000	7.73	正常
攀枝花市路桥建设开发有限责任公司	11,000	7.73	正常
攀枝花市城市建设投资经营有限公司	10,900	7.66	正常

攀枝花学院	10,900	7.66	正常
攀枝花市仁和区南山循环经济开发区服务中心	10,400	7.31	正常
攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司	10,360	7.28	正常
攀枝花市南山工业项目开发有限责任公司	10,000	7.03	正常
四川省米易中学	10,000	7.03	正常
攀枝花攀西交通建设开发有限公司	9,800	6.88	正常

4.3 信贷资产及分类情况

类别	期初数	期末余额	本期增加减	占比(%)
正常类	958,706	1,208,629	249,923	
关注类	2127	2170	43	
次级类	1428	1263	-165	
可疑类	55	54	-1	
损失类	356	356	0	
合计	962,672	1,212,472	249,800	

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。

4.4 各项损失准备计提

类别	期初数	本期计提数	本期转回数	本期核销数	期末数
计提各项准备	12,902	5029	0	0	17,931

报告期末，本行拨备覆盖率为 952.24%。随着信贷资产规模的扩大，本行将强化损失准备计提力度，确保拨备对不良资产的全覆盖。

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，一是由市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。二是市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 对外投资情况

投资种类	票面金额
020001 国债	3,000
020203 国开债	2,000
010216 国开债	3,000
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	1,600
020001 国债	3,000
合计	9,665

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

报告报告期内，本行没有收回抵债资产。

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 2010 年 12 月 31 日，保函余额 1556 万元，签发银行承兑汇票余额 1,675,680 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，未出现一笔垫款，未发生一笔风险。报告期内本行没有发生对外担保、开具信用证和其

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

截止报告期末，本行注册资本金没有发生变化。年末资本充足率为 13.27%。

5.2 股东情况

5.2.1 主要股东变动情况

报告其内，本行股东攀枝花新钢钒股份有限公司更名为攀枝花钢铁钒钛股份有限公司。

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	15903.0051	31.28
国有企业法人股	14	16079.0426	31.63
社会法人股	28	9952.0767	19.58
自然人股东	1281	8898.4900	17.51
合计	1325	50832.6144	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 大法人（单位）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	31.28	---
攀枝花市钢城集团有限公司	53,000,915	10.43	---
攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司	49,700,000	9.78	---
攀枝花市人和投资有限公司	40,891,883	8.04	---
攀枝花市煤业（集团）有限责任公司	37,467,160	7.37	---
攀枝花市水务（集团）公司	30,100,000	5.92	---
攀枝花钢铁钒钛股份有限公司	27,000,000	5.31	---
攀枝花市路桥建设开发有限责任公司	15,300,000	3.01	---
陶西贸易公司	1,050,926	0.21	---
攀枝花市瑞雪工贸公司	729,500	0.14	---
合计	414,240,384	81.49	---

5.3 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，即股东在本行的贷款。

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	关联方贷款余额	占资本净额比（%）	交易形式	贷款形态
攀枝花市跨桥开发建设有限责任公司	股东	11,000	7.73	贷款	正常
攀枝花市国有资产投资经营有限责任公司	股东	10,360	7.28	贷款	正常
攀枝花市水务（集团）公司	股东	4,410	3.10	贷款	正常

攀枝花市人和投资有限公司	股东	700	0.49	贷款	正常
--------------	----	-----	------	----	----

注：本行股东在本行的贷款没有不良贷款。

§ 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，全力推动公司治理由“形似”向“神似”转变。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。七是结合中长期发展规划，加强对全行发展战略的管理，根据宏观经济形势和本行发展实际，制定了《攀枝花市商业银行发展战略规划纲要（2010—2012）》。调整和修订了《攀枝花市商业银行发展战略规划纲要（2010—2015）》。形成本行长短结合的发展战略体系。八是进一步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	派出单位及职务	是否本行领薪	是否持股
董事长	邓崇定	男	攀枝花市商业银行董事长、党组书记	✓	✓
副董事长	杨宗林	男	攀枝花市商业银行副董事长、行长、党组副书记	✓	✓

董事	刘德顺	男	攀枝花市财政局局长、党组书记	×	×
董事	尚洪德	男	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	攀枝花钢城集团有限公司总经理	×	×
董事	王壬	男	攀枝花市人和投资有限公司股东	×	×
独立董事	殷孟波	男	西南财大研究生院院长、博士生导师	✓	×
独立董事	刘星	男	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	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	市人大常委会委员、执业律师	✓	×

注：关于“领薪”和“持股”栏，“✓”表示“是”，“×”表示“否”。

6.2.2 监事

本行职务	姓名	性别	派出单位及职务	是否本行领薪	是否持股
监事长	黄进	男	攀枝花市商业银行	✓	✓
监事	贺云海	男	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	攀煤(集团)公司副总经理、总会计师	×	✓
监事	荆建华	男	攀枝花市水务(集团)公司董事长、总经理	×	×
监事	张旭乾	男	攀枝花市商业银行正行级调研员	✓	✓
外部监事	陈晓庆	男	四川兴远律师事务所主任、执业律师	✓	×
外部监事	张中大	男	攀枝花华光会计师事务所副所长、注册	✓	×

			会计师		
--	--	--	-----	--	--

注：关于“领薪”和“持股”栏，“√”表示“是”，“×”表示“否”。

6.2.3 高级管理人员

职务	姓名	性别	分管业务	是否持股
行长	杨宗林	男	主持全行经营工作，分管财务会计、人事、办公室等工作	√
副行长	谢林华	男	分管科技、安全保卫、优质服务等工作	√
副行长	文慧明	男	分管资金计划、对外投资、票据业务、业务发展	√
副行长	石磊	男	分管信贷工作、风险控制	√

注：1、“持股”栏，“√”表示“是”，“×”表示“否”。

2、监事长黄进分管内审、案防等工作。

6.3 董事、监事、高管人员变动情况

6.3.1 本行董事会于2010年3月6日召开二届十次会议，聘任文慧明同志为攀枝花市商业银行副行长。2010年5月27日，四川银监局核准任职资格。

6.3.2 本行董事会于2010年10月17日召开的二届十二次会议，聘任石磊同志为攀枝花市商业银行副行长。2010年12月16日，四川银监局核准任职资格。

6.4 股东大会召开情况

6.4.1 本年度股东大会于2010年3月6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198人，代表股份数占本行股份总额的90.23%。本行董事、监事

及高级管理人员共 12 人参加大会。董事长邓崇定主持大会，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 2009 年度履职报告；
- ④ 2009 年度财务决算及 2010 年度财务预算的报告；
- ⑤ 2009 年度利润分配方案；

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 2010 年 2 月 6 日，本行董事会召开二届十次会议，董事长邓崇定主持会议。审议并通过了本行 2009 年度经营情况和 2010 年经营工作安排的报告、本行 2009 年度财务决算和 2010 年财务预算的报告、本行 2009 年度利润分配方案、我行高级管理人员 2009 年度履职评价报告、召开 2011 年度股东大会的提案和审议本行 2009 年度信息披露报告等事项。

6.5.2 2010 年 6 月 20 日，本行董事会召开二届十一次会议，董事长邓崇定主持会议。审议并通过了本行 2010 年一季度经营情况及二季度工作安排的报告、本行 2010—2012 战略发展规划纲要、本行增资扩股方案以及传达了监管部门关于我行 2009 年度监管评级情况通报，批准冯健同志不再担任本行董事会秘书的提案等事项。

6.5.3 2010 年 10 月 17 日，本行董事会召开二届十二次

会议，董事长邓崇定主持会议。审议并通过本行 2010 年前三季度经营情况及第四季度工作安排的报告、批准本行增资扩股价格和拟投资人入股方案、聘任石磊同志为本行副行长的提案等事项。

6.5.4 2010 年 12 月 19 日，本行董事会召开二届十三次会议，董事长邓崇定主持会议。审议并通过了本行 2011 年度工作思路的报告、本行 2010 年机构发展规划落实情况和制定 2011 年机构发展规划的提案、关于筹建昆明分行的提案、关于聘请天健正信会计师事务所为本行 2010 年度外部审计机构的提案等决议事项。

6.6 监事会会议召开情况

6.6.1 2010 年 2 月 6 日召开监事会二届十次会议，会议由监事长黄进同志主持。审议并通过了监事会 2009 年度工作情况及 2010 年工作安排的报告、2009 年财务决算和 2010 财务预算的报告、2009 年度利润分配方案等项提案，形成会议决议。

6.6.2 2010 年 6 月 20 日，监事会召开二届十一次会议，监事长黄进主持会议，审议并通过了监事会 2010 年上半年审计情况及下半年工作安排的报告并形成会议决议。

6.6.3 2009 年 10 月 17 日，监事会召开二届十二次会议，监事长黄进主持会议并对本行 2010 年前三季度经营管理情况及四季度工作安排进行讨论并通过本次决议。

6.6.4 2009 年 12 月 19 日，监事会召开二届十三次会议，

监事长黄进主持会议。审议并通过本行 2010 年内部审计情况及 2010 年内审工作安排的报告。

6.7 近三年利润分配情况

年 度	2010 年度	2009 年度	2008 年度
分红比例	20%	20%	20%

(2010 年分红方案尚待本行股东大会批准)

§ 7 董事会报告

7.1 经营概述

2010 年，面对经济金融的复杂性和不断定性对经营工作形成的挑战，本行紧紧围绕“跨区域、调结构、防风险、创利润、促发展”这条主线，正确处理“合规、发展、效益和风控”四者间的关系，积极调整、优化业务结构，大力开展经营模式创新，各项业务继续保持了持续、快速、稳健发展，到 2010 年末，全行资产总额达到 312.54 亿元，较年初增加 144.96 亿元，增长 86.51%；各项存款余额 289.08 亿元，较年初增加 132.30 亿元，增长 84.39%，市场占比(含成都分行，下同)42.13%；各项贷款（含贴现）余额 121.25 亿元，较年初增加 24.98 亿元，增长 25.95%，市场占比 30.44%，其中贴现余额 15.87 亿元，市场占比 65.81%；签发银行承兑汇票余额 164.37 亿元，市场占比 78.14%；不良贷款余额 1673 万元，不良贷款占比 0.14%，分别比年初减少 166 万元和下降 0.01

个百分点。全年实现税前利润 4.97 亿元。大幅超额完成年初确定目标任务。

——**存款继续保持快速增长**。为有效应对今年存款业务增长严峻的形势，全行上下坚持以科学发展观为指导，充分发挥自身经营优势，深度挖掘客户资源，大力拓展基本客户群，积极推进基本客户群战略和支持区县域经济发展战略，采取多种措施调动全行员工组织存款的积极性，大力组织存款，收到较好的成效。年末全行存款余额达到 289.08 亿元，比年初董事会下达的目标任务多完成 99.08 亿元，完成目标任务的 152.11%。其中成都分行比年初确定的目标任务多完成 65.34 亿元，完成年度目标任务的 426.70%。存款业务的快速增长，为我行调整优化业务结构，全力支持地方经济平稳较快发展奠定了坚实的基础和创造了良好的条件。

——**信贷新规得到全面贯彻落实**。在经营工作中，本行认真贯彻落实“三个办法、一个指引”，严格按照监管规定控制新增信贷投放额度和进度，科学平稳支持地方经济发展和贯彻监管要求之间的关系，在全面贯彻监管要求和加强风险防范的前提下，有效支持地方经济平稳较快发展。一是全行坚持把贯彻“三个办法、一个指引”作为重中之重的工作加以贯彻。市行成立了领导小组，落实了工作机构，制定了实施方案，明确工作进度，加强对全行贯彻落实“三个办法、一个指引”的组织领导。及时制定、修订了《公司贷款业务

管理办法》、《固定资产贷款实施细则》、《推行还贷准备金制度的暂行办法》、《流动资金贷款管理实施细则》、《个人贷款管理办法》。按照“三个办法、一个指引”相关规定对我行《固定资产贷款合同》、《流动资金贷款合同》和《个人贷款合同》，并已经投入使用。根据贷款新规调整了相关工作流程，实现了“营销、审查、发放、支付”相分离。信贷、科技、会计部门加强协调，完成信贷管理系统开发、调试，年内正式上线运行。“三个办法、一个指引”在全行得到全面贯彻落实。

与此同时，我行按照监管要求全面推进政府融资平台贷款解包还原工作。从3月份开始，在全面摸清相关情况的基础上，加强与政府主管部门、政府融资平台公司的协调，及时向监管部门报告工作推进情况和遇到的困难，争取监管部门的指导和支持，在有效防范风险的前提下，按监管要求及时推进政府融资平台贷款解包还原工作，得到监管部门的肯定。政府融资平台贷款解包还原后在落实担保、足额抵押、法律风险防范上所新的加强。

——**积极支持地方经济发展**。全行认真贯彻落实市委、市政府提出确“提速增效，加快发展”的工作基调，紧紧围绕“投资拉动、结构调整、产业攻坚、产能释放、和谐惠民”工作重点，坚持支持地方经济发展的原则不变、力度不减，在严格防范风险和贯彻“三个办法、一个指引”信贷新规的前提下，加强安排调度，科学调控新增贷款额度、节奏和结

构。加大业务创新力度，利用承兑、贴现等多种金融工具和手段积极支持地方经济加快发展。合理把握信贷投放总量和节奏，真做好资金计划安排，严格按照监管要求投放信贷总量，合理调剂使用信贷规模，既然支持了地方经济发展，又全面贯彻了监管政策。年末我行贷款余额比上年增加 24.98 亿元。为地方经济实现平稳较快发展做出了积极作用。

——**内部管理迈上新台阶。**一是认真贯彻落实董事会、监事会和股东大会各项决议，按股东大会批准的分红方案实施了分红派息，保持一定比例的未分配利润留存，强化内生资本积累；成功发行了 1.6 亿元定期次级债券，我行资本结构得到进一步优化，有效支撑了业务发展。二是按照董事会的工作安排，积极推进增次扩股相关工作。增资扩股方案已批准，目前已经进入股东资格审批阶段。三是按照市政府提出“创建学习型城市”的要求，大力推进学习型银行建设，启动了信贷人员业务技能培训，组织员工参加银行从业人员资格考试，形成长效学习培训机制，有效提升了全行信贷人员的综合业务知识和技能。四是切实强化人才引进培养工作，2010 年我行又引进硕士研究生 11 人，其中包括 2 名具有美国教育背景和工作经验的硕士研究生。全行具有硕士学历的员工达到 22 人，占全行员工总数的 5.74%。2011 年将再引进 1 名金融学博士和 9 名硕士研究生。人才引进培养工作得到进一步加强，为我行加快推进跨区域发展构建了坚实的人才储

备基础。五是加强科技支撑平台建设，按照跨区域发展要求升级改造了综合业务系统，形成总—分—支业务支撑平台；完成了我行网站建设，开辟了我行对外形象窗口；借助全国城商行清算平台，及时推出了网上银行、短信银行等业务；加强与人行总行、大连新中联合作，大力推进电票系统接口开发建设；成都分行建设了异地灾备中心，提升了应对灾害的灾备能力；大力推进信贷管理系统建设正式上线运行。六是市行办公楼工程建设进展顺利，2010年12月9日全面封顶，进入内外装修阶段。

——跨区域发展战略顺利推进。在地方政府的积极推动下，在省、市监管部门的大力支持下，2009年11月27日四川银监局正式批准我行筹建成都分行。在2010年4月28日开业。我行跨区域发展取得实质性进展。成都分行的开业标志着我行跨区域发展取得重大阶段性成果，在我行发展史上具有里程碑式的重大意义。开启了我行以推进跨区域发展为主题的改革发展新时期。

——经营效益得到大幅提升。截至2010年末，全行营业总收入13.02亿元，较上年增加5.35亿元，增幅达69.66%。实现税前利润4.97亿元，较上年增加1.89亿元，增幅达61.36%。我行成都分行4月28日开业，年末实现税前利润4034万元，实现了当年开业当年盈利的目标。

——社会形象得到广泛认同。本行把履行社会责任与加

强自身社会形象建设有机结合起来，一是认真做好“攀枝花市商业银行爱心助学金”工作，2010年资助贫困家庭学生325人，发放助学金99.85万元。二是积极落实国家助学贷款政策，对攀枝花学院的贫困生发放助学贷款，帮助解决了学院贫困生学习、生活困难，顺利完成学业。三是积极参与市政府对口帮扶贫困村工作，动员员工向定点扶贫村捐赠衣物、书籍，为扶贫村每一位村民缴纳了新型农村合作医疗互助金。

在

7.2 风险管理情况

在报告期内，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1,673万元、占比0.14%。资产质量达到国内同业领先水平。

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，积极培育合规文化建设，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 2011 年度业务发展目标

7.4.1 经营思路

坚持以科学发展观和党的十七大、十七届五、六中全会精神为指导，全面贯彻中央经济工作会议精神，认真落实各项监管规定和监管要求，牢固树立“依法合规、稳健经营”的理念，继续深化“跨区域、调结构、防风险、创利润、促发展”工作主线，全力推进风险防范和规模速度的协调统一；全力推进结构调整和增长方式的转变；全力推进发展质量和经营效益的提高；全力推进本部与异地分行稳健和可持续发展；全力推进经营管理和 service 水平的提升，全力推进《攀枝花市商业银行发展战略纲要（2010—2015）》的实施，以跨区域发展为重点，积极谋求科学发展、又好又快发展，为全面开创建区域性股份制商业银行而努力奋斗。

7.4.2 业务发展目标

7.4.2.1 全部存款余额达到 300 亿元以上；

7.4.2.2 依据信贷政策和监管要求，贷款增长保持合理

适度增长；

7.4.2.3 拨备前利润不低于 5 亿元；

7.4.2.4 确保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。2010 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 2010 年度财务会计信息，真实地报告了 2010 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

本行下辖 1 家异地分行、1 个营业部、18 家支行

	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	87528997
2	市行营业部	西海岸宾馆二楼	3601976
3	炳草岗支行	新华街东方新天地 A 座一楼	3336276
4	望江支行	临亚家园雅仕苑 5 号楼	3551672
5	江南二路支行	江南二路二村世纪大厦一楼	5100139
6	新华街支行	新华街二街坊临街二幢底楼	3347969
7	竹湖园支行	竹湖园市劳动大厦平街一楼	3335720
8	东城支行	大渡口东方红一村 89 号	2223779
9	大河北路支行	东区五十四大河北路 7 村不夜城 1/4 号	2511771
10	向阳支行	攀钢向阳村二招一楼旁	3399992
11	东风支行	东风冶金中街 31 号	3397126
12	枣子坪支行	枣子坪下街 151 号	3302166
13	瓜子坪支行	瓜子坪天座商场一楼	6663237
14	倮果支行	倮果桥北银江镇镇政府路口	6622353
15	西城支行	西区大水井安居小区 11 号	5555462
16	清香坪支行	西区清香坪街 44 号	5910567
17	陶家渡支行	陶家渡宝鼎中路	5520311

18	仁和支行	仁和区仁和镇宝兴路广电局大楼	2900826
19	南山支行	仁和区远达南山花园假日商街紫荆苑 7-1-20、7-1-21 号	2612013
20	米易支行	攀莲镇河滨路 117 号	8189100

§ 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；除本行清收不良贷款提起诉讼的案件外，本行没有因履行合同被诉案件。

10.3 董事、监事及高管人员受处罚事项

本行董事、监事及高级管理人员个人没有受监管部门和司法机关处罚的情况。

§ 11 财务报告

11.1 审计意见

在报告期末，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表

攀枝花市商业银行董事会

2011年3月25日