

攀枝花市商业银行 2009 年年度报告（摘要）

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会、经营层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 本年度报告已经本行董事会二届十次会议审议通过。

1.3 本行 2009 年度财务报告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

董事会秘书：冯健

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	2009 年度	2008 年度	2009 年度比上年增减	2007 年度
利润总额	30,838	33,299	-7.39%	22,266
净利润	23,103	24,969	-7.48%	14,607
主营业务利润	30,940	33,094	-6.51%	22,241
投资收益	453	329	37.69%	329

说明：

造成 2009 年利润总额、净利润、主营业务利润等项指标较 2008 年有所下降的主要原因是：一是大环境上受金融危机的冲击和影响；二是央行下调了存贷款利率；三是为加强风险防范，强化审慎经营原则，对业务结构和指标进行调整优化；四是贴现利率大幅下降。

3.2 主要会计财务数据

项 目	2009 年度	2008 年度	2009 年度比上年度增减	2007 年度
总资产	1,676,254	1,338,597	25.23%	1,065,557
一般性存款余额	1,491,997	1,188,257	25.56%	949,654
贷款余额（含贴现）	962,672	796,739	20.83%	769,628

股东权益	83,811	65,044	28.86%	43,871
每股净资产(元)	1.65	2.97	-1.32	2.09
净资产收益率	30.98%	45.02%	-14.04%	31.84%
每股净收益(元)	0.45	0.50	-0.05	0.67
成本收入比(%)	28.27%	21.67%	-6.6%	27.19

说明:

1、每股净资产、净资产收益率、每股净收益等指标 2009 年比 2008 年下降的主要原因是 2009 年我行实施了转增资本金工作，2009 年末资本金总额 508,326,144 元，是 2008 年末的 2.32 倍。

2、成本收入比增加原因：一是 2009 年我行获准筹建成都分行，2010 年 4 月开业。因各项筹备工作推进，费用有较大幅度的增加；二是为了适应我行跨区域发展对科技支撑平台提出新的更高要求，加大了对计算机软硬件建设和培训投入力度；三是为提升银行整体形象，对全行面貌陈旧营业网点进行改造，员工统一着装，以及新设立 1 家县域支行和 2 家自助银行，网点建设、设备更新、人员增加投入有较大幅度增加。

3.3 资本结构及变化情况

项 目	2009 年末	2008 年末	2007 年末
资本净额	94,590	76,106	59,248
其中:核心资本	83,318	65,044	43,871
附属资本	12,937	12,757	15,472
扣减项	1,665	1,695	95
加权风险资产总额	781,490	828,179	655,535

§ 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	12.10	
核心资本充足率 (%)	≥ 4	10.55	
流动性比率 (%)	≥ 25	63.42	
单一客户贷款集中度	≤ 10	5.5	
全部关联度	≤ 50	23.95	
拆借资金 比率	拆入资金比率 (%)	≤ 4	0.2
	拆出资金比率 (%)	≤ 8	0
不良贷款比率 (%)	≤ 15	0.19	
存、贷款比率 (含贴现) (%)	≤ 75	64.52	
拨备覆盖率	≥ 100	592.82	
贷款损失准备充足率	≥ 100	162.83	

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
攀枝花市经贸旅游学校	5200	5.5	正常
攀枝花仁江矿业有限公司	5000	5.29	正常
攀枝花钢城集团雅圣服饰有限公司	5000	5.29	正常
攀枝花环业冶金渣开发有限公司	5000	5.29	正常
盐边县金谷煤业有限公司	4700	4.97	正常
攀枝花市源创业投资有限公司	4500	4.76	正常
攀枝花学院	4000	4.23	正常
攀枝花市土地开发公司	4000	4.23	正常
攀枝花市城市投资经营有限公司	4000	4.23	正常

攀枝花市交通建设开发有限公司	4000	4.23	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	794,714	958,706	163,992	99.59
关注类	330	2,127	1,797	0.22
次级类	618	1,428	810	0.15
可疑类	264	55	-209	0.006
损失类	813	356	-457	0.037
合计	796,739	962,672	165,933	100

报告期末，本行认真落实董事会确定的风险政策取向，坚持“与企业共渡难关”的工作思路，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	11,153	1,741	8	0	12,902
--------	--------	-------	---	---	--------

报告期末，本行贷款损失准备金余额 11,153 万元，覆盖率为 592.82%。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，损失准备充足率保持在 150%。

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

1 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	1600
合计	9,665

注：持有广东博信投资控股股份有限公司（原红光实业）30万股份已溢价转让。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。

4.7 自办实体

报告期内，本行无自办实体。

4.8 表外项目

截至 2009 年 12 月 31 日，保函余额 868 万元，签发银行承兑汇票余额 221,526 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、贷款承诺、开出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

报告期内，经四川银监局批准，本行于 2009 年 8 月 12 日将 2007 年 6 月 6 日至 10 月 10 日间老股东按 2005 年增资配股方案缴存的 69,287 元配股款变更为注册资本，注册资本增加到 219,046,162 元。

9 月 9 日，经四川银监局批准，实施了用未分配利润转达增股本金工作，新增注册资本金 289,279,982 元。截止报告期末，本行注册资本金增加到 508,326,144 元，年末资本充足率为 12.10%。

5.2 股东情况

5.2.1 主要股东变动情况

报告期内，股东攀钢集团钢城企业总公司因改制，股东名称变更为攀枝花市钢城集团有限公司。

攀枝花钢铁有限责任公司因整体上市需要，将所持本行股份转让给攀枝花新钢钒股份有限公司。

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，股东所持本行股份没有抵押、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	---
攀枝花新钢钒股份有限公司	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，即股东贷款。

报告期末股东贷款情况：

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
攀枝花市国有资产投资经	法人股	3,356	3.55	贷款	正常

管有限责任公司					
攀枝花市路桥建设开发有 限责任公司	法人股	4,000	4.23	贷款	正常
攀枝花市水务(集团)公司	法人股	4,410	4.66	贷款	正常
攀枝花市人和投资有限责 任公司	法人股	700	0.74	贷款	正常

注：本行股东单位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，确保资本充足率动态保持在 8% 以上，年末资本充足率达到 12.10%。七是结合中长期发展规划，加强对全行发展战略的管理，对银行的战略发展进行了充分讨论决策，制定了《攀枝花市商业银行发展战略规划纲要（2010—2014）》，明确了战略发展重点。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	✓	✓

			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	✓
董事会秘书	冯 健	男	负责“三会”日常工作，分管信 贷经营、资金等工作	✓

注：1、“持股”栏，“✓”表示“是”，“×”表示“否”。

2、监事长黄进兼管内审、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2009年8月2日召开二届七次会议，免去王文革同志攀枝花市商业银行副行长职务。推荐作金都村镇银行董事长。

6.4 股东大会召开情况

6.4.1 本年度股东大会于2009年3月8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196人，代表股份数占本行股份总额的96.57%。本行董事、监事及高级管理人员共17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 独立董事、外部监事年度履职报告；

④ 2008 年度财务决算及 2009 年度财务预算的报告；

⑤ 2008 年度利润分配方案；

⑥ 关于用历年留存的未分配利润转赠股本金的提案及有关事项。

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 2009 年 2 月 15 日，本行董事会召开二届六次会议，董事长邓崇定主持会议并审议通过了本行年度经营工作报告、2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告、2008 年度利润分配方案、关于用历年留存的未分配利润转赠股本金的提案、关于在成都市设立分行的提案、2008 年度信息年报告以及召开 2009 年度股东大会等项提案。

6.5.2 2009 年 8 月 2 日，本行董事会召开二届七次会议，董事长邓崇定主持会议并审议并通过了本行 2009 年上半年经营情况及下半年工作安排的报告、董事履职评价办法、高级管理人员履职评价办法、2009 年上半年内部稽核审计及下半年工作安排的报告、关于免去王文革同志攀枝花市商业银行副行长职务的提案、关于市财政局将持有攀枝花市商业银行

股权划转给市国投公司的提案等。

6.5.3 2009年11月15日,本行董事会召开二届八次会议,董事长邓崇定主持会议并通过本行2009年前三季度经营管理情况及四季度工作安排的报告、股份转让管理暂行办法及本行发展战略规划纲要(2010—2014年)等决议事项;

6.5.4 2009年12月20日,本行董事会召开二届九次会议,董事长邓崇定主持会议并通过了关于全面贯彻监管要求推进全行实现稳健可持续发展的意见、本行2010年工作计划、贯彻落实刘明康主席对“贷款储备”问题批示精神的提案、本行2010年机构发展规划、成都分行营业办公用房装修、聘请天健正信会计师事务所作为我行2009年度外部审计机构和关于聘请天健兴业资产评估有限公司对我行资产进行评估等决议事项。

6.6 监事会会议召开情况

6.6.1 2009年2月15日召开监事会二届六次会议,会议由监事长黄进同志主持,审议并通过了监事会工作报告、2008年财务决算和2009财务预算的报告、2008年度利润分配方案等项提案,形成会议决议。

6.6.2 2009年8月1日,监事会召开二届七次会议,监事长黄进主持会议,审议并通过了监事会2009年上半年审计情况及下半年工作安排的报告、监事履职评价办法,并形成会议决议。

6.6.3 2009年11月14日，监事会召开二届八次会议，监事长黄进主持会议并对本行2009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，监事会召开二届九次会议，监事长黄进主持会议，审议并通过本行2009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	2009 年度	2008 年度	2007 年度
分红比例	20%	20%	20%

§ 7 董事会报告

7.1 经营概述

2009年，面对国际金融危机对实体经济造成的冲击和影响，本行紧紧围绕“调结构、强管理、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2009年末，全行资产总额达到167.63亿元，较上年末增加33.72亿元，增幅达25.18%。年末存款余额149.20亿元，完成目标任务的111.98%。市场占比30.67%。贷款(含贴现)余额96.27亿元，较上年末增长16.59亿元，增长20.83%，市场占比29.08%。其中贴现余额23.46亿元，市场占比63.69%。签发

银行承兑汇票余额 22.15 亿元，市场占比 29.77%。不良贷款占比 0.19%，超额完成年初目标任务。全年实现税前利润 3.08 亿元，完成年度目标任务的 118.46%。资本充足率 12.10%，拨备覆盖率 592.82%，资产利润率 1.53%（监管指标为 0.6%），资本利润率 31.31%（监管指标为 11%）。

——**存款继续保持快速增长**。紧紧把握“与企业共渡难关”这一工作思路，以推进基本客户群战略和深化支持区县域经济发展战略为抓手，积极开展业务经营创新，全力拓展业务发展空间，充分发挥以贷引存、签票贴现、代收代付等项业务的综合效应，强化资产与负债业务的联动作用，深度挖掘客户资源，加大吸存揽储力度，全力组织存款，取得明显成效。

——**积极支持地方经济发展**。我行积极应对金融危机的冲击和影响，全行认真贯彻落实“与企业共渡难关”的经营思路，以调整、优化业务结构为手段，强化流动性管理，综合运用贷款、票据等业务品种，加大信贷投放力度，全力支持地方经济发展，2009 年，全行累计发放贷款（含贴现）1,515,223 万元，累计签发银行承兑汇票 632,773 万元，在积极应对金融市场危机冲击中与市内企业共渡难关，为我行授信客户提供较好的资金支持。

——**内部管理迈上新台阶**。一是认真开展“学习实践科学发展观活动”和“保增长强合规”两项活动，有效增强了

全行员工的发展意识、目标意识和责任意识，为我行发展奠定了坚实的思想基础。二是网点建设成效明显，2009年2月28日新设立的县域支行一米易支行开业，年末存款达到5.02亿，贷款达到2.23亿元，当年开当年实现税前利润超过426万元。在监管部门的大力支持下，新设立了2家自助银行，代发攀钢集团公司在职职工工资上门服务点遗留问题圆满解决。三是加大人力资源储备力度。根据业务发展需要，招聘了西南财大、电子科技大学经济、金融、财会、计算机等专业的本科生和研究生充实业务岗位，强化人力资源开发，为跨区域发展做好人力资源储备。四是加强对优质服务工作的组织领导。市行调整了优质服务领导小组，设立了工作部门，抽调专人推动全行优质工作，拟定了机关工作制度，逐步对全行面貌陈旧的网点进行装修，全行统一制作了工作服、工作牌，拟定了提升优质服务工作的规划安排，力争经过一段时间的努力，使我行服务水平达到市内领先水平。五是银行文化建设得到进一步加强，在全市金融系统庆祝建国60周年歌咏比赛上，我行代表队取得第一名的好成绩，在金融同行面前展示了我行团结拼搏、积极向上、勇夺第一的精神风貌，进一步增强了我行的凝聚力、向心力。六是为全面贯彻落实《商业银行监管评级内部指引》，全行公司治理、经营管理和防范风险的能力和水平有了明显提升。

——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。

——**经营效益得到大幅提升**。全行实现各项营业净收入5.05亿元。年末实现税前利润3.08亿元。超额完成年度目标任务任务的18.46%。

——**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，2009年资助贫困家庭学生325人，发放助学金100.75万元。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，为帮助该村优化种植业结构，增加收入，我行出资为该村解决了烟田灌溉设备，发展烤烟种植。四是积极参与全市城乡综合治理工作，首批捐款8万元已到位，首批建设项目已全面启动。

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 1,839 万元、占比 0.19%。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 2010 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、十七届四中全会精神为指导，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“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—2014）》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，为全面开创建设区域性股份制商业银行而努力奋斗。

7.4.2 发展目标

7.4.2.1 资产规模达到 200 亿元以上，较上年末增长 26% 以上；

7.4.2.2 各项存款总额达到 190 亿元以上；较上年末增长 25% 以上；

7.4.2.3 依据信贷政策和监管要求，贷款增长保持在 15% 左右；

7.4.2.4 拨备前利润不低于 3.6 亿元，比 2009 年增长 12% 左右；

7.4.2.5 资本充足率动态保持在 11% 以上，年末达到 12% 以上；

7.4.2.6 全年核销不良贷款 1000 万元左右；不良贷款余额控制在 0.23 亿元以内，不良贷款占比控制在 0.2% 以内；

7.4.2.7 贷款损失准备充足率达到 150% 以上；

7.4.2.8 拨备覆盖率保持在 560% 以上；

7.4.2.9 确保全年不发生重大经济案件和重大操作差错事故。

7.4.2.10 无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。2009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2009年度财务会计信息，真实地报告了2009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 机构设置

本行实行“一级法人，两级经营”的管理模式。全行下辖 1 个营业部、18 家支行和 2 家自助银行。

§ 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，没有被诉案件。

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 主要财务报表见附表

攀枝花市商业银行董事会

2010年2月6日