2019年

绵阳市商业银行股份有限公司

年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司五届董事会第三次会议审议通过了《绵阳市商业银行股份有限公司2019年年度报告》。

1.3 天健会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司法定代表人、董事长何苗、行长孙伟、财务部门负责人李海强保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

1.5 若未特别说明,"本公司""本行""我行"等均指绵阳市商业银行股份有限公司。

第二节 公司基本情况

2.1 法定中文名称

绵阳市商业银行股份有限公司

(简称:绵阳市商业银行)

2.2 英文名称

MIANYANG CITY COMMERCIAL BANK CO.,LTD

(缩写:MIANYANG CITY COMMERCIAL BANK)

2.3 法定代表人

何苗

2.4 董事会秘书

李乾辉

2.5 注册地址和办公地址

四川省绵阳市临园路西段文竹街3号

邮政编码:621000

联系电话:0816—96839 2371111 2912762

传 真:0816—2376479

2.6 其他资料

注册登记日期:2000年9月25日

统一社会信用代码:91510000708925914M

聘请的会计师事务所: 天健会计师事务所

选定的信息披露报纸:《金融时报》

年度报告披露的网站网址:www.mycc-bank.com

年度报告设置地点:本行董事会办公室

2.7 机构设置

本公司董事会设立风险管理、关联交易控制、提名、薪酬与考核、审计、发展战略、消费者权益保护委员会和董事会办公室。

本公司监事会设立提名、审计委员会和监事会办公室。

本公司内设职能部门23个:总行办公室(党委办公室),人力资源部(党委组织部),计划财务部,信贷管理部,风险管理部,法律合规部,稽核监察部(纪委办公室),公司业务部,个人金融部,小企业信贷中心,个人贷款中心,运营管理部,互联网金融事业部,金融市场部,金融投资部,国际业务部,协同业务部,信息技术部,安全保卫部,资产保全部,行政事务部,消费者权益保护办公室,工会办公室。

本公司下设机构74个(含总行),其中:成都市2个,广元市8个,资阳市1个,南充市1个,遂宁分行1个,绵阳城区41个(含分行级专营机构1个),绵阳辖内七个县(市)20个。

本公司在绵阳市平武县全资设立了平武富民贷款有限责任公司。

本公司作为主发起行发起设立了四川北川羌族自治县富民村镇银行有限责任公司。

第三节 会计数据和业务数据摘要

[除特别说明外,本公司2019年年度报告的币种:人民币,单位:万元]

3.1 本年度主要利润指标

项目	金额
利润总额	79872
净利润	66620
营业利润	79567
投资收益	141892
营业外收支净额	305
经营活动产生的现金净流量	1016477
现金及现金等价物净增加额	621832

3.2 近三年主要会计财务数据

项目	2019年	2018年	2017年
营业收入	261739	206849	151263
利润总额	79872	83241	82626
总资产	10632801	8571990	8164876
总负债	10031748	8030199	7681944
股东权益	601053	541791	482932
每股净收益(元)	0.54	0.51	0.51
净资产收益率(%)	11.66	12.37	13.9

3.3 风险资产损失准备情况

期初	报告期计提	报告期转入	报告期核销	报告期转出	期末
125246	97257		36294	254	185955

3.4 近三年存贷款数据

项目	2019年	2018年	2017年
存款总额	6406426	5276106	4616564
贷款总额	5078492	3969437	2905756
其中:正常类贷款	4818036	3650111	2599963
关注类贷款	165244	249064	266756
次级类贷款	93817	68878	36991
可疑类贷款	1378	1360	1685
损失类贷款	17	24	361

3.5 近三年主要监管指标

项目		标准值	2019年	2018年	2017年
资本充足率(%)		≥10.5	11.53	11.94	11.12
核心一级资本充足率(%)		≥7.5	9.05	9.32	10.38
资本利润率(%)		≥11	11.66	12.37	13.9
流动性比率(%)		≥25	82.06	71.77	59.37
拆借资金比率	拆入资金比率(%)	≤8	5.31	0	0
	拆出资金比率(%)	≤8	1.28	0	0.67
不良贷款率(%)		≤5	1.87	1.77	1.34
拨备覆盖率(%)		≥150	172.54	174.43	189.39
非同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例		≤15	14.80	–	–
一组非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例		≤20	16.68	–	–

3.6 报告期内贷款主要行业分布

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	批发和零售业	963289.71	18.99
2	建筑业	865131.60	17.05
3	制造业	585219.66	11.54
4	租赁和商务服务业	513263.93	10.12
5	房地产业	481329.25	9.49

3.7 报告期内最大10户贷款及比例

序号	客户	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	A公司	63650	1.25%
2	B公司	60000	1.18%
3	C公司	60000	1.18%
4	D公司	59000	1.16%
5	E公司	54000	1.06%
6	F公司	50000	0.98%
7	G公司	49900	0.98%
8	H公司	49372.05	0.97%
9	I公司	45075	0.89%
10	J公司	44502.25	0.89%

3.8 报告期内股东权益变动情况

项目	2019年期初数	本期增加	本期减少	2019年期末数
股本	124400	0		124400
资本公积	23274	0		23274
其他综合收益	6077	5082		11159
盈余公积	120043	19296		139338
一般风险准备	76359	56883		133242
未分配利润	191639	66620	88619	169640
股东权益合计	541791	147881	88619	601053

3.9 近三年资本充足率变化情况

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本净额	601039	541607	482565.34
一级资本净额	601039	541607	482565.34
资本净额	765395	693870	517286.52
核心一级资本充足率	9.05	9.32	10.38
资本充足率	11.53	11.94	11.12

3.10 报告期内投资情况

投资种类	投资金额
持有至到期投资	549155
长期投资	6107
合计	555262

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股本结构情况表

单位:万股、%

股东类型	2019年年末		2019年年初	
	股本数	占总股本比例(%)	股本数	占总股本比例(%)
国家股	10121.80	8.14	10100.00	8.12
法人股	108797.50	87.46	108801.63	87.46
个人股	5480.70	4.40	5498.37	4.42
外资股	0	0	0	0
股份合计	124400	100	124400	100

4.2 本公司控股股东情况

本公司没有控股股东,单一最大股东为五矿资本控股有限公司。

4.3 本公司主要股东持股情况

股东名称	股东性质	股份数(万股)	占比
五矿资本控股有限公司	法人股	24880.00	20.00%
四川富临运业集团股份有限公司	法人股	10760.00	8.65%
四川美乐集团实业有限公司	法人股	10200.00	8.20%
绵阳市财政局	国家股	10100.00	8.12%
绵阳市三汇房地产开发有限责任公司	法人股	8100.00	6.51%
四川青岸科技有限公司	法人股	8003.09	6.43%
四川铁骑力士实业有限公司	法人股	7920.00	6.37%
四川江油顺辉投资(集团)有限公司	法人股	4974.94	4.00%
四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司	法人股	4760.00	3.83%
四川久远投资控股集团有限公司	法人股	2800.00	2.25%
合计		92498.03	74.36%

4.4 本公司股权变动情况

年度内,本公司主要股东四川江油顺辉投资(集团)有限公司受让四川梓州实业集团有限公司全部股份800万股。

经法院判决:绵阳市向阳商店、绵阳市城厢劳服司、绵阳市城厢劳服司–东街企管会、绵阳市城厢劳服司–东风路企管会、绵阳市城厢劳服司–红星街企管会、绵阳新兴机械厂、绵阳市胜利塑料厂合计持有的我行股份21.80万股全部转让给绵阳市涪城区城厢街道办事处;绵阳市元圆百货商店持有的我行股份17458.00股全部转让给李春蓉个人。

4.5 本公司主要股东股权质押情况

截止报告期末,本公司6户主要股东质押股权,质押股份数共29684.94万股。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事会成员情况

姓名	职务	工作单位	学历学位	专业技术	年龄
何 苗	董事长	绵阳市商业银行	硕士研究生	经济师	53
孙 伟	执行董事	绵阳市商业银行	硕士研究生	高级经济师	48
李乾辉	执行董事	绵阳市商业银行	硕士研究生	经济师	48
王晓东	非执行董事	五矿资本控股有限公司	硕士研究生	会计师	57
刘国威	非执行董事(任职资格待核准)	五矿资本控股有限公司	硕士研究生	高级经济师	49
郑 洪	非执行董事	绵阳聚融股权投资基金管理公司	本科	高级会计师	56
杨小春	非执行董事(任职资格待核准)	四川富临运业集团股份有限公司	硕士研究生	高级会计师	44
张 彬	非执行董事	四川美乐集团实业有限公司	本科	高级经济师	56
雷文勇	非执行董事	四川铁骑力士实业有限公司	硕士研究生	高级经济师	55
曾建斌	非执行董事	绵阳市三汇房地产开发有限责任公司	硕士研究生	经济师	58
敬 茜	非执行董事	四川青岸科技有限公司	本科	无	57
敬采云	独立董事	西南科技大学经济管理学院	本科	三级教授	62
廖继平	独立董事	信永中和会计师事务所	本科	注册会计师	43

5.2 监事会成员情况

姓名	职务	工作单位	学历学位	专业技术	年龄
曹 亮	监事长	绵阳市商业银行股份有限公司	本科	经济师	49
蒋晓波	股东监事	四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司	本科	无	32
马海毅	股东监事	四川江油顺辉投资(集团)有限公司	本科	无	49
魏 平	股东监事	四川久远投资控股集团有限公司	专科	会计师	53
管建国	外部监事	退休	硕士	经济师	60
鲜 明	外部监事	四川省绵阳师范学院	本科	高级会计师	52
祝 君	外部监事	西南科技大学	本科	高级会计师	54
王 均	职工监事	绵阳市商业银行股份有限公司	大专	经济师	48
王莎莎	职工监事	绵阳市商业银行股份有限公司	硕士	理财规划师	36

5.3 高管层成员情况

姓名	职务	学历学位	职称	任职单位	年龄
孙 伟	行长	硕士研究生	高级经济师	绵阳市商业银行	48
刘 刚	党委副书记	硕士研究生	会计师	绵阳市商业银行	57
李乾辉	副行长	硕士研究生	经济师	绵阳市商业银行	48
刘冀川	副行长(任职资格待核准)、工会主席	硕士研究生	经济师	绵阳市商业银行	52
罗本政	副行长	硕士研究生	高级经济师	绵阳市商业银行	54
廖小刚	纪委书记	硕士研究生	经济师	绵阳市商业银行	54

5.4 年度薪酬管理及员工情况

5.4.1 薪酬管理架构

本公司建立了以董事会、监事会、经营层、外部审计机构为一体的薪酬管理及监督体系。董事会下设董事会薪酬与考核委员会,负责制定本公司薪酬管理制度,绩效薪酬考核办法,董事、监事和高级管理层的薪酬方案;监事会负责对薪酬制度执行情况进行监督;经营管理层作为薪酬制度执行机构,下设绩效考核委员会,负责指导全行人力资源管理的组织实施;天健会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司薪酬制度的设计和执行情况进行审计。

5.4.2 薪酬政策

本公司进一步优化了薪酬管理和绩效考核机制、完善了员工薪酬结构,有效支撑全行稳健发展。薪酬结构体系中,薪酬主要由固定薪酬、绩效薪酬与福利性支出(包括福利费、社保、公积金等)等构成,其结构符合中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》的相关要求。

5.4.3 薪酬方案

本公司股东大会决定董事、监事报酬事项;高级管理人员薪酬方案由董事会薪酬与考核委员会根据董事会年度经营目标,按照薪酬水平与经营业绩、风险水平相匹配的原则,在充分考虑经营效益、经营规模、经济利润、资产质量等因素后确定,同时通过风险成本控制指标进行考核约束。报告期内,本公司董事、监事、高级管理人员合计28人,高级管理人员税前薪酬总额共1176.53万元(含延期支付部分)。

5.4.4 薪酬延期支付

本公司对高级管理人员和内控重要岗位人员的绩效薪酬严格执行三年延期支付的规定,其延期支付比例分别不低于50%和40%。

5.4.5 超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内,未有超出原定薪酬方案的例外情况。

5.5 员工情况

报告期末,本公司员工总数1416人,其中在岗员工1395人。在岗员工年龄、学历及职称结构为:30岁以下543人,30–40岁396人,40–50岁353人,50岁以上103人;博士学历2人,硕士研究生学历123人,大学本科学历911人,大专学历314人,专科以下45人;高级职称3人,中级职称176人。

第六节 公司治理状况

6.1 法人治理情况

本公司建立了以党委为领导核心,董事会战略决策,监事会独立监督,高级管理层全权经营的现代化的"四会一层" 公司治理体系,党委研究讨论是重大问题决策的前置程序,"四会一层"各治理主体各司其职、相互制衡、有效运转,风险管理和内部控制整体有效。

2019年,本公司以"建设区域最佳银行"为企业愿景,在党委的正确领导下,在董事会科学决策,经营管理层高效落实、监事会有效监督下,公司实现资产总额破千亿的跨越式发展。

6.1.1 股东和股东大会

本公司为全体股东所有。报告期内,本公司在册股东2938户,股份总额124400万股,其中法人股东85户,合计持股118919.30万股,占比95.60%,自然人股东2853户,合计持股5480.70万股,占比4.40%。

2019年度,本公司召开了2次股东会议。股东大会的通知、召集、召开、议案审议、表决程序、决议均符合《中华人民共和国公司法》和《绵阳市商业银行股份有限公司章程》的有关规定要求。

6.1.2 董事和董事会

本公司董事会由13名董事组成,其中董事长1人,执行董事2人,股东董事8人(有2名董事资格待核准),独立董事2人。董事会严格按照《绵阳市商业银行股份有限公司董事会议事规则》召集召开,并严格按照《绵阳市商业银行股份有限公司章程》的规定和股东大会授权进行决策,报告期内董事会共审议或批准涉及战略发展、经营工作、财务情况、利润分配、投资、高管任免等重大决策或事项共计90余项。

6.1.3 监事和监事会

本公司监事会由9名监事组成,监事会严格按照《绵阳市商业银行股份有限公司监事会议事规则》召集召开,并能够按照《绵阳市商业银行股份有限公司章程》的规定认真履行职责。

6.1.4 信息披露与透明度

本公司严格按照中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会关于公司治理结构、信息披露的有关规定要求,不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。本公司始终坚持真实、准确、及时、完整的原则,通过《金融时报》刊登公告、本公司官方网站披露等方式,向社会公开全行年度报告。

6.2 独立董事履职情况

本公司现有独立董事2名。报告期内,独立董事严格按照相关法律法规及本公司章程等制度的要求,认真履行职责,积极参加董事会和专门委员会的各项活动,发表独立意见,积极维护中小股东的利益,充分发挥了独立董事的作用。

6.3 公司决策、监督、执行体系

本公司实行一级法人体制,股东大会是最高权力机构,党委是领导核心和政治核心,董事会是经营决策机构,监事会是监督机构。党委会决议是董事会决策的前置程序,董事会承担本公司经营管理的最终责任。董事会对董事长授权,行长在董事长转授权内负责本公司日常经营活动。各分支机构均为非独立核算单位,其经营管理活动根据总行授权进行,并对总行负责。

本公司无控股股东和实际控制人。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等五个方面完全独立。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人,具有独立、完整的业务和自主经营能力。

6.4 高级管理人员考评与激励机制

本公司董事会对高级管理人员的考评与奖惩,主要是依据董事会每年下达的主要经营管理指标的完成情况、依法合规管理状况、社会责任指标等进行评价和发放薪酬。

第七节 股东大会情况

7.1 股东大会召开情况

2019年4月25日,本公司召开第十九次(2018年度)股东大会,大会由四川道融民舟律师事务所律师实行律师见证,会议审议通过了《绵阳市商业银行2018年度董事会工作报告》《绵阳市商业银行2018年度监事会工作报告》《绵阳市商业银行2018年度财务执行情况报告》《绵阳市商业银行2018年度利润分配方案》《绵阳市商业银行2019年财务预算方案》《绵阳市商业银行2018年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况的报告》《绵阳市商业银行关于修订公司章程的议案》。

2019年9月19日,本公司召开2019年第一次临时股东大会,大会由四川道融民舟律师事务所律师实行律师见证,会议审议通过了《绵阳市商业银行关于修订公司章程的议案》《绵阳市商业银行关于董事会换届选举的议案》《绵阳市商业银行关于监事会换届选举的议案》《绵阳市商业银行关于调整董事、监事津贴的议案》《绵阳市商业银行关于修订董事会议事规则的议案》《绵阳市商业银行关于发行优先股的议案》。

第八节 董事会情况

8.1 报告期内整体经营情况

本公司紧紧围绕董事会年度工作部署,着力推进创新转型,各项业务保持较快发展。报告期内,全行资产总额1063.28亿元,较年初增加206.08亿元,增长24.04%;资产规模成功突破1000亿元大关。各项存款余额640.64亿元,较年初增加113.03亿元,增长21.42%;各项贷款余额507.85亿元,较年初增加110.91亿元,增长27.94%;拨备覆盖率172.54%,不良贷款率1.87%;资本净额76.54亿元;实现利润总额7.99亿元,实现净利润6.66亿元。

8.2 董事会会议召开情况

报告期内,本公司共召开董事会例会5次。

2019年3月22日,本公司召开四届董事会第十三次会议,审议通过了《绵阳市商业银行2018年度经营工作报告》《绵阳市商业银行2018年度社会责任报告》《绵阳市商业银行2018年度资本充足率管理、资本充足评估报告及2019年资本充足率管理计划》《绵阳市商业银行关于修订流动性风险管理策略、政策和程序的议案》《绵阳市商业银行董事会薪酬与考核委员会关于2018年度高管考核的议案》《绵阳市商业银行关于2018年全面风险管理工作情况的报告》《绵阳市商业银行关于2018年度绿色信贷工作情况的报告》《绵阳市商业银行关于2018年度涉农贷款工作情况的报告》《绵阳市商业银行2018年度金融消费者权益保护工作情况的报告》《绵阳市商业银行关于启动增资扩股和上市准备工作的议案》《绵阳市商业银行2018年度董事会工作报告》《绵阳市商业银行2019年财务预算方案》《绵阳市商业银行2018年度关联交易制度执行情况及关联交易情况的报告》;完成了四届董事会成员2018年度履职评价。

2019年4月25日,本公司召开四届董事会第十四次会议,审议通过了《天健会计师事务所对绵阳市商业银行2018度审计情况的报告》《天健会计师事务所关于绵阳市商业银行2018年度管理建议书》《绵阳市商业银行2018年年度报告》《绵阳市商业银行2019年度全行考核方案和高级管理人员个人考核方案》《绵阳市商业银行解聘及聘任财务负责人的议案》《绵阳市商业关于2019年金融扶贫阿坝壤塘县实施方案的议案》《绵阳市商业银行关于设立协同业务部的议案》《绵阳市商业银行2018年度财务执行情况的报告》《绵阳市商业银行2018年度利润分配方案》《绵阳市商业银行关于修订公司章程的议案》。

2019年9月19日,本公司召开四届董事会第十五次会议,审议通过了《绵阳市商业银行大额风险暴露管理暂行办法》《绵阳市商业银行为四川北川羌族自治县富民村镇银行有限责任公司向人民银行申请再贷款提供债券质押担保的议案》《绵阳市商业银行关于修订公司章程的议案》《绵阳市商业银行关于董事会换届选举的议案》《绵阳市商业银行关于调整董事、监事津贴的议案》《绵阳市商业银行关于修订董事会议事规则的议案》《绵阳市商业银行关于发行优先股的议案》《绵阳市商业银行2017年度关联交易专项审计报告》。

2019年9月19日,本公司召开五届董事会第一次会议,审议通过了《绵阳市商业银行关于选举第五届董事会董事长的议案》《绵阳市商业银行关于聘任行长、董事会秘书的议案》《绵阳市商业银行关于聘任副行长等高级管理人员的议案》《绵阳市商业银行关于确定五届董事会各专门委员会组成人员的议案》。

2019年12月24日,本公司召开五届董事会第二次会议,审议通过了《绵阳市商业银行关于聘任副行长的议案》《绵阳市商业银行2020年机构发展规划》《绵阳市商业银行董事会2020年授权方案》《绵阳市商业银行关于续聘会计师事务所的议案》《绵阳市商业银行内部资本充足评估程序(ICAAP)报告》《绵阳市商业银行关于修订〈绵阳市商业银行董事会发展战略委员会议事规则〉等制度的议案》《绵阳市商业银行关于修订〈绵阳市商业银行股东大会议事规则〉的议案》《绵阳市商业银行关于不良贷款核销情况的报告》《绵阳市商业银行关于2019年度小微信贷工作情况的报告》。

8.3 在同业中的地位与影响

本公司先后获得中国最具创新力中小银行、中国社会责任先进企业、全国支持中小企业发展十佳商业银行、全国金融业支持中小企业发展示范单位、全国地方金融服务小微企业及三农十佳银行、全国银行信贷登记咨询系统建设先进集体、全国个人征信系统数据质量工作优秀机构、全国小微企业金融服务表现突出银行团队、中国服务区域发展最佳金融机构、"中国地方金融(2016)十佳竞争力银行",新华社半月谈杂志社"第八届品牌生活榜金融榜最佳城市商业银行"、四川省文明单位、四川五一劳动奖状、四川省模范职工之家、绵阳市文明行业、2018年度四川省对口帮扶彝区藏区贫困县先进集体、绵阳市建设中国科技城和西部现代化强市先进集体等荣誉。

第九节 监事会情况

9.1 监事会会议召开情况

报告期内,本公司共召开监事会例会4次,监事会临时会议2次。

2019年3月21日,本公司召开四届监事会第十二次会议,审议通过了《绵阳市商业银行监事会关于加强监事会工作的指导意见》《绵阳市商业银行监事会2019年度工作计划》《绵阳市商业银行2018年度董事会工作报告》《绵阳市商业银行2018年度经营工作报告》《绵阳市商业银行关于启动增资扩股和上市准备工作的议案》《绵阳市商业银行董事会薪酬与考核委员会关于2018年度高管考核的议案》《绵阳市商业银行2019年财务预算方案》《绵阳市商业银行2018年度资本充足率管理、资本充足评估报告及2019年资本充足率管理计划》《绵阳市商业银行关于修订流动性风险管理策略、政策和程序的议案》《绵阳市商业银行关于2018年度绿色信贷工作情况的报告》《绵阳市商业银行关于2018年度涉农贷款工作情况的报告》《绵阳市商业银行关于2018年全面风险管理工作情况的报告》《绵阳市商业银行2018年度关联交易制度执行情况及关联交易情况的报告》《绵阳市商业银行2018年度社会责任报告》《绵阳市商业银行2018年度金融消费者权益保护工作情况的报告》。

2019年4月24日,本公司召开四届监事会第十三次会议,审议通过了《绵阳市商业银行2018年年度报告》《绵阳市商业银行关于修订公司章程的议案》《绵阳市商业银行2018年度财务执行情况的报告》《绵阳市商业银行2018年度利润分配方案》《天健会计师事务所对绵阳市商业银行2018年度审计情况的报告》《天健会计师事务所关于绵阳市商业银行2018年度管理建议书》《绵阳市商业银行2019年度全行考核方案和高级管理人员个人考核方案》《绵阳市商业银行关于解聘及聘任财务负责人的议案》《绵阳市商业银行监事会关于对董事会及其成员2018年度履职情况的评价报告》《绵阳市商业银行监事会关于对高级管理层及其成员2018年度履职情况的评价报告》《绵阳市商业银行监事会关于对监事会及成员2018年度履职情况的评价报告》《绵阳市商业银行2018年度监事会工作报告》。

2019年9月17日,本公司召开四届监事会2019年第一次临时会议,重检了《绵阳市商业银行股份有限公司章程》《绵阳市商业银行监事会议事规则》《绵阳市商业银行监事、监事长提名和选举办法》《绵阳市商业银行监事会换届工作方案》《绵阳市商业银行监事会关于换届选举的议案》。

2019年9月19日,本公司召开五届监事会2019年第二次临时会议,审议通过了《绵阳市商业银行关于选举第五届监事会监事长的议案》《绵阳市商业银行关于确定第五届监事会各专门委员会组成人员的议案》。

2019年11月26日,本公司召开五届监事会第一次会议,审议通过了《绵阳市商业银行监事会关于修订监事会议事规则的议案》《绵阳市商业银行监事会关于修订提名委员会议事规则的议案》《绵阳市商业银行监事会关于修订审计委员会议事规则的议案》《绵阳市商业银行监事会关于修订监事、监事长提名和选举办法的议案》《绵阳市商业银行监事会关于制定监事考核评价办法的议案》《绵阳市商业银行监事会关于制定监事会监督清单的议案》《绵阳市商业银行关于2017年度关联交易专项审计的报告》《绵阳市商业银行关于2018年度关联交易专项审计的报告》《绵阳市商业银行监事会关于我行全面风险管理项目推进情况的报告》《绵阳市商业银行监事会关于监事会工作手册整理结果的报告》《绵阳市商业银行监事会关于对四届董事会非执行董事任珠峰任期履职情况的审计评价报告》《绵阳市商业银行监事会关于对四届董事会非执行董事聂丹任期履职情况的审计评价报告》。

2019年12月23日,本公司召开五届监事会第二次会议,审议通过了《绵阳市商业银行关于聘任副行长的议案》《绵阳市商业银行2020年机构发展规划》《绵阳市商业银行董事会2020年授权方案》《绵阳市商业银行关于续聘会计师事务所的议案》《绵阳市商业银行内部资本充足评估程序(ICAAP)报告》《绵阳市商业银行关于不良贷款核销情况的报告》《绵阳市商业银行监事会2019年度工作总结》。

第十节 风险与对策

本公司主要面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、国别风险、声誉风险、战略风险、银行账簿利率风险、合规风险、洗钱风险等。报告期内,本公司继续高度重视各类风险的识别、评估、计量和监测工作,并采取切实有效的措施,强化各类风险管理,使各项指标控制在监管要求的范围内。

10.1 信用风险

本公司贯彻金融支持实体经济政策要求,优化信贷结构,突出信贷支持重点,加强信贷系统升级改造,强化不良贷款清收与化解,信贷资产质量得到一定程度的改善。一是持续提升全面信贷管理水平。二是有序开展贷款"三查"尽职情况专项评估工作。三是引导非标资源投向可持续发展领域。四是进一步强化不良贷款处置。

10.2 市场风险

本公司通过控制高收益高风险的资产配置比例,控制长久期资产配置比例,适度降低市场风险、减少资产负债期限错配,在确保投资组合的流动性、安全性的前提下实现了更高收益。一是实时监控已成交质押式回购、买断式回购以及现券交易成交价。二是持续监控账户投资比例。三是跟踪评估信用类债券资信状况。四是定期对投资账户进行压力测试。五是每月对投资组合收益风险进行测算。

10.3 操作风险

本公司以防范重大操作风险事件为目标,强化从业人员警示教育,健全和完善案件防控长效机制,不断推进制度、流程、系统的完善,确保全行无案件情况发生。是深入推进我行全面制度建设,为规范业务操作夯基础。二是优化信贷业务流程,防范信贷业务操作风险。三是突出重点领域风险防控,狠抓柜面业务操作风险。四是规范印章使用,防范印章管理风险。五是开展多项案件警示教育活动及案件专项治理工作。

10.4 流动性风险

本公司较好完成了各项流动性监管指标,流动性风险总体可控。一是持续完善流动性风险管理策略、政策和程序。二是开展了正常市场条件下突发性大额走账的流动性风险应急演练,较好的执行了我行应急计划。

10.5 信息科技风险

本公司通过科技与业务协同进一步优化、风险管控进一步前置,将二道防线深入渗透到一道防线的各个节点中,使信息科技风险管理工作质效逐年提升。信息科技全年无风险事件发生,信息科技风险总体可控,管控态势良好。一是建立信息科技风险关键指标体系。二是持续监测多项关键风险指标。三是常态化进行信息科技风险监测工作。四是持续开展信息科技风险评估。五是多次开展应急演练。

10.6国别风险

本公司严格遵守反洗钱和反恐融资法律,遵循国际业务反洗钱合规性要求,加强国际制裁风险控制,全年无国别风险发生。一是持续加强人员培训。二是扩大出口收汇业务,切实增加我行外汇头寸补充来源。三是全部国际业务实现黑名单监测系统自动筛选,全年无中敏感信息情况发生。

10.7声誉风险

本公司认真执行"增强意识、强化预防、改善治理、正面宣传"的声誉风险管理策略,加强了对声誉风险的全方位、全过程管理,不断提升声誉风险管控能力。一是加强制度机制建设。二是加强声誉风险专题培训。三是加强声誉风险排查。四是建立舆情监测机制。五是建立与媒体沟通机制。六是加强正面宣传引导。

10.8战略风险

本公司坚持稳中求进,坚持新发展理念,坚持推动高质量发展的战略方针,全力推动业务快速健康发展。一是修订了《董事会发展战略委员会议事规则》《发展战略管理办法》《战略风险管理办法》等相关制度办法;二是进一步完善了战略风险管理体系、战略风险管理的职责、控制管理方法、相应模型、管理制度等内容;三是启动企业文化编纂工作,明确企业愿景和发展理念;启动新一轮增资扩股工作,进一步充实资本,降低资本管理中的战略风险。

10.9银行账簿利率风险

本公司最大经济价值变动占我行一级资本净额16.4%,与本行现阶段的发展战略和风险偏好一致。本年度我行银行账簿利率风险可控。一是按季上报我行账簿利率风险监测情况。二是在LPR持续下降的预期下,我行实施积极的资产负债管理以及风险定价,通过增加主动负债、优化资产结构、积极下沉客户、合理贷款定价等方式,降低资金成本,提高风险资产收益率,加大金融支持小微、民营企业的力度,对利率风险实施主动管理。

10.10合规风险

本公司继续推进合规文化根植活动,通过全行的线上学习、风险排查等工作,合规文化建设初具成效。一是完善我行合规管理相关办法。二是编撰完成《法律合规咨询答疑汇编》,负责解答客户经理日常面对的、具有共性的法律合规疑问。三是规范全行条线业务检查。

10.11 洗钱风险

本公司通过加强反洗钱组织机构、内控制度和系统建设,持续开展反洗钱宣传培训,全行员工反洗钱意识和能力进一步提升,有效防范了洗钱风险及反洗钱合规风险。一是修订反洗钱内控制度,完善反洗钱工作机制。二是提升反洗钱技术保障。三是加强客户身份识别管理工作。四是规范客户资料和交易记录保存工作管理。五是加强大额和可疑交易报告管理工作。六是持续开展反洗钱宣传培训。七是做好协助司法查控和配合监管行政调查工作。

10.12 全面风险管理推进情况

本公司大力提升全面风险管理战略意识,根据本行实际情况分步骤、分阶段有序推进全面风险管理工作,完善全面风险管理体系:一是逐步完善全面风险治理架构,明确董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在全面风险管理中的职责分工,建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。二是设定本行风险偏好,做到定性指标和定量指标并重,保证风险偏好与战略目标、经营计划、资本规划、绩效考评和薪酬机制有效衔接,确保在本行内传达并执行。三是完善本行全面风险管理制度。四是完善全面风险管理体系。五是对2018年全面风险自评估结果进行复评。

本公司着力贯彻新发展理念,持续提升全面风险管理战略定位,在锚定金融本源使命的基础上,一方面坚持服务地方经济不动摇,高质量抓好各项业务,另一方面坚持优化风险应对不动摇,高水平实现科学防控。全年以系列专项治理为契机,不断推进机制、流程的完善与再造,坚定底线思维,坚守合规经营,加大风险监测和防控力度,有效防范了风险事件的发生,为我行稳健经营奠定良好的基础。全年未发生较大级别风险事故。

第十一节 资本管理状况

11.1 资本充足率计算范围和方法

本公司资本充足率计算范围包括所有分支机构,计算范围和计算方法严格依据监管部门相关规定。相关资本充足率计算方法如下:

资本充足率=(总资本–扣减项)/风险加权资产×100%

一级资本充足率=(一级资本–扣减项)/风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=(核心一级资本–扣减项)/风险加权资产×100%

11.2 资本数量、构成及各级资本充足率

本公司资本构成主包括核心一级资本、一级资本及资本。其中,核心一级资本包括:合格的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分;一级资本包括:核心一级资本和其他一级资本,其中,其他一级资本包括:合格的其他一级资本工具及其溢价、少数股东资本可计入部分;资本包括:一级资本和二级资本,其中,二级资本包括:合格的二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备、少数股东资本可计入部分。

报告期末,本公司资本构成、数量及资本充足率情况如下:

资本构成情况表

	主要构成	余额(万元)
核心一级资本	实收资本	124400
	资本公积	23274
	盈余公积	139338
	一般风险准备	133242
	未分配利润	169640
	其他综合收益	11159
其他一级资本	无	0
二级资本	二级资本工具及其溢价可计入金额	100000
	超额贷款损失准备	64356
核心一级资本扣除项目	其他无形资产(不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	14
其他一级资本扣除项目	无	0
二级资本扣除项目	无	0
核心一级资本净额		601039
一级资本净额		601039
总资本净额		765395

资本充足率汇总情况表

	余额(万元)
核心一级资本净额	601039
一级资本净额	601039
资本净额	765395
信用风险加权资产	5814803
市场风险加权资产	426935
操作风险加权资产	397786
风险加权资产合计	6639524
核心一级资本充足率%	9.05
一级资本充足率%	9.05
资本充足率%	11.53

11.3 内部资本充足评估程序

本公司制订了内部资本充足评估程序,健全了评估框架、流程和管理制度,确保评估工作与本行全面风险管理、经济资本计量及分配等保持一致。本公司根据重要性和报告用途不同,明确内部资本评估报告制度,确保报告信息与报送频率满足银行资本管理的需要。

本公司按季对资产质量进行风险分类,依据资产形态进行拨备计提和资本充足率测算,根据测算结果约束资产发展规模。同时,按季度对资本充足率指标进行监测,事先对资产变化趋势进行预测,并制定相应措施,确保监管指标的达标。

11.4 资本管理重大事项

11.4.1 报告期内增加或减少实收资本、分立和合并事项

无

11.4.2报告期内重大资本投资行为

无

第十二节 消费者权益保护

12.1 消费者权益保护主要工作

报告期内,本公司认真贯彻落实国务院、中国银行保险监督管理会关于金融消费者权益保护工作相关制度和要求,牢固树立金融消费者权益保护工作意识,健全工作制度机制,认真履行消费者权益保护社会责任,取得了良好工作实效。

1.抓好安排部署和组织实施。报告期内组织召开全行消保工作会议,对消保工作做了安排部署,确保消保工作取得明显实效。

2.持续加强规章制度体系建设。报告期内制定和完善了《绵阳市商业银行客户投诉管理办法》等制度,目前纳入我行消费者权益保护工作目录的内控制度共214个。

3.加强金融产品与服务管理。一是严格新产品开发的法律合规审查;二是严格审查对外宣传营销方案与内容;三是严格执行明码标价制度;四是建立理财产品销售专区或专柜,严格执行"双录"政策,充分保障金融消费者的合法权益。

4.加强客户个人信息安全保护。一是严格客户信息保密制度;二是加强各项业务办理中客户信息的保护;三是严格落实司法查询和账户查询有关制度要求;四是加大监督检查和问责处罚力度,督促履行好客户信息保密工作职责。

5.加强金融知识宣传与教育活动。一是制定金融知识普及宣传教育工作计划,统一部署全年金融知识宣传教育工作;二是大力开展金融知识宣传普及工作,报告期内共组织开展集中宣传4次、专题宣传8次,共发放宣传资料40余万份,覆盖消费者人群50余万人次;三是抓好内部员工培训教育,报告期内共开展消保培训4期,共组织开展消费者权益保护知识培训40余次。

6.加强特殊群体消费者权益保护。一是建立完善《特殊消费群体常规服务流程》等制度体系;二是积极开展"五个一活动",保证特殊群体客户的服务需求;三是坚持"特事特办",积极为特殊群体提供柜台延伸和上门服务等服务外延工作,全年开展为高龄老人、重病人士等上门金融服务64次,为留守妇女儿童、老人、下岗失业者、农民工上门开展金融知识普及宣传50余次;四是加大普惠金融服务力度,成立2家小微支行、1家社区支行,为小微、社区提供专属化金融服务,不断满足小微客户金融服务需求。

7.加强消费者投诉管理与处置。一是完善投诉应对处置机制;二是通过投诉电话(96839)及投诉意见簿等,为客户提供7*24的咨询服务;三是加强投诉处理,对客户的诉求,做到件件有回复。报告期内,我行共收到外部机构转办投诉21件,其中市长热线转6件、银保监转13件、人民银行转2件。所有转办件均处理办结,办结率100%。

8.加强监督检查和目标考核管理。一是多方式加强对各网点文明规范服务的监督检查,督促提升服务质量和水平;二是对消保工作制度建设及执行情况开展了专项审计,提升业务操作规范性;三是将消费者权益保护工作纳入全年工作目标考核并与绩效分配相挂钩,充分发挥考核评价的激励约束作用,提升消费者权益保护工作质效。

第十三节 重要事项

13.1 收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内,本公司无收购、吸收合并及出售资产事项。

13.2 重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内,本公司无重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

13.3 关联交易事项

本公司严格按照中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及我行《公司章程》的相关规定,审慎开展关联交易业务,严格落实关联交易审批制度,完善关联交易内部审查流程,关联交易机制运行进一步规范。

一是本公司与关联方发生授信业务时,交易定价严格执行我行利率或费率定价标准,交易价格未优于同信用等级的非关联方。除授信以外的其他业务合作,本行严格按照市场价格原则,通过比价、询价方式,确保交易价格的公允性;二是按照监管法规相关规定对关联交易进行审批,强化关联交易审查的专业化,将关联交易价格的公允性、关联交易发生的合理性纳入审查重点,确保关联交易合法合规;三是严格执行关联授信政策,规避关联交易风险,报告期末,本行关联方的授信余额合计147594万元,关联度为19.33%,符合监管要求。经审议的贷款类重大关联交易如下:

1. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款10000万元。

2. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款7000万元。

3. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款3000万元。

4. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款3000万元。

5. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款6000万元。

6. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款4750万元。

7. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款4750万元。

8. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款6500万元。

9. 经本行董事会关联交易控制委员会审查,并经本行四届董事会临时会议审议通过,同意给予**公司流动资金贷款2000万元。

13.4 聘任、解聘会计师事务所情况

本公司聘请天健会计师事务所对公司进行财务报表审计和内部控制评价。

第十四节 财务报告

14.1 审计意见

本公司2019年度财务报告已经天健会计师事务所审计,注册会计师签字出具了标准无保留意见的审计报告。

14.2 与最近一期年度报告相比,会计政策、会计估计和核算方法没有发生变化。

第十五节 备查文件目录

15.1 载有本公司董事长签名的年度报告正本

15.2 经会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的2019年度审计报告。

15.3《绵阳市商业银行股份有限公司章程》

15.4 绵阳市商业银行关联方名单

声明

本公司确认,本年度报告已于2020年3月31日经本公司五届董事会第三次会议审核通过,为公司2019年度报告的最终版本。

合并利润表

2019年度

会商银02表

编制单位:绵阳市商业银行股份有限公司　　单位:人民币元

项目	注释号	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		2,617,389,711.82	2,068,486,087.58
利息净收入	1	979,385,782.28	515,828,357.01
利息收入		2,990,906,298.15	1,931,331,796.32
利息支出		2,011,520,515.87	1,415,503,439.31
手续费及佣金净收入	2	128,572,343.58	58,088,209.61
手续费及佣金收入		163,069,664.32	97,801,129.39
手续费及佣金支出		34,497,320.74	39,712,919.78
投资收益(损失以"–"号填列)	3	1,418,920,936.16	1,336,713,705.39
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		6,426,277.44	6,495,931.07
其他收益			
公允价值变动收益(损失以"–"号填列)	4	78,590,087.14	148,826,174.49
汇兑收益(损失以"–"号填列)	5	2,400,307.86	1,945,801.08
其他业务收入	6	9,350,086.20	7,159,472.27
资产处置收益(损失以"–"号填列)	7	170,168.60	–75,632.27
二、营业总支出		1,821,721,330.63	1,257,694,820.87
税金及附加	8	28,965,159.21	18,362,539.42
业务及管理费	9	820,186,741.38	697,418,103.96
资产减值损失	10	972,569,430.04	541,914,177.49
其他业务成本			
三、营业利润(亏损总额以"–"号填列)		795,668,381.19	810,791,266.71
加:营业外收入	11	7,021,163.27	26,135,850.74
减:营业外支出	12	3,972,963.28	4,517,696.92
四、利润总额(净亏损以"–"号填列)		798,716,581.18	832,409,420.53
减:所得税费用	13	132,520,726.74	198,850,509.63
五、净利润(净亏损以"–"号填列)		666,195,854.44	633,558,910.90
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以"–"号填列)		666,195,854.44	633,558,910.90
2.终止经营净利润(净亏损以"–"号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以"–"号填列)		666,195,854.44	633,558,910.90
2.少数股东损益(净亏损以"–"号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		50,818,195.87	60,766,818.19
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		50,818,195.87	60,766,818.19
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
其中:1.重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综			
合收益中享有的份额			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		50,818,195.87	60,766,818.19
其中:1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他			
综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		50,818,195.87	60,766,818.19
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		717,014,050.31	694,325,729.09
归属于母公司所有者的综合收益总额		717,014,050.31	694,325,729.09
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

合并资产负债表

2019年12月31日

会商银01表

编制单位:绵阳市商业银行股份有限公司　　单位:人民币元

项目	注释号	期末余额	期初余额	项目	注释号	期末余额	期初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	11,214,152,527.06	10,276,360,362.42	向中央银行借款	17	2,304,737,856.56	2,347,431,716.76
存放同业款项	2	1,987,943,241.10	4,097,332,007.24	同业及其他金融机构存放款项	18	6,718,461,476.97	2,160,879,451.70
贵金属				拆入资金	19	3,350,000,000.00	2,799,021,200.00
拆出资金	3	3,624,533,360.00	677,452,800.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,330,547,199.07	6,357,066,149.16	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	20	4,215,000,000.00	3,950,010,000.00
买入返售金融资产	5	3,197,304,000.00	2,597,728,000.00	吸收存款	21	64,064,274,811.45	52,761,056,207.87
应收利息	6	592,159,947.23	459,858,130.00	应付职工薪酬	22	100,964,509.28	43,271,364.78
发放贷款和垫款	7	49,083,654,409.75	38,414,182,482.02	应交税费	23	220,919,976.08	152,706,905.81
持有待售资产				应付利息	24	1,423,728,120.78	880,066,541.77
可供出售金融资产	8	12,348,761,297.77	6,640,872,710.48	持有待售负债			
持有至到期投资	9	5,491,548,594.71	6,486,369,356.77	预计负债			
应收款项类投资	10	9,820,929,041.09	8,309,142,047.09	应付债券	25	15,950,454,500.00	13,393,617,593.03
长期股权投资	11	61,069,201.06	56,298,923.62	其中:优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	12	330,593,990.30	264,848,163.59	递延所得税负债			
无形资产	13	965,532.45	2,704,665.77	其他负债	26	1,968,940,146.70	1,813,930,729.56
递延所得税资产	14	368,977,141.84	188,280,847.08	负债合计		100,317,481,397.82	80,301,991,711.28
其他资产	15	874,869,374.38	891,408,475.72	所有者权益:		——	——
				股本	27	1,244,000,000.00	1,244,000,000.00
				其他权益工具			
				其中:优先股			
				永续债			
				资本公积	28	232,740,819.80	232,740,819.80
				减:库存股			
				其他综合收益	29	111,585,014.06	60,766,818.19
				盈余公积	30	1,393,382,447.16	1,200,425,871.08
				一般风险准备	31	1,332,418,047.07	763,589,564.34
				未分配利润	32	1,696,401,131.90	1,916,390,336.27
				归属于母公司所有者权益合计		6,010,527,459.99	5,417,913,409.68
				少数股东权益			
				所有者权益合计		6,010,527,459.99	5,417,913,409.68
资产总计		106,328,008,857.81	85,719,905,120.96	负债和所有者权益总计		106,328,008,857.81	85,719,905,120.96