

一、重要提示

(一) 本公司董事会、监事会及董事、监事和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。

(二) 本年度报告摘要于2009年5月6日经本公司2008年度股东大会审议通过。

(三) 本公司年度财务报告已经由湖南国信会计师事务所有限公司根据我国的审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、公司基本情况

(一) 法定中文名称:湘潭市商业银行股份有限公司(简称湘潭市商业银行)

法定英文名称:XIANGTAN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD

(二) 法定代表人:唐光果

(三) 注册地址:

湘潭市河东大道45号,邮政编码:411104

(四) 其他有关资料:

注册登记日期:一九九八年一月二十二日

变更注册登记日期:二00八年七月三日

企业法人营业执照注册号:183809493

金融许可证机构编码:D10325530H0001

税务登记号码:国税湘字430304183809493

地税湘字430302183809493

三、会计数据和业务数据

(一) 主要会计数据

	单位:万元			
		2006年末	2007年末	2008年末
资产总额	493,407	666,944	820,960	
贷款规模	247,885	291,226	336,159	
存款规模	438,200	535,955	633,393	
利润总额	5666	10,099	11,799	
所有者权益	22,517	30,779	40,744	

	单位:万元、元、%			
		2006年末	2007年末	2008年末
主营业务收入(万元)	19,602	27,015	33,527	
投资收益(万元)	4,785	5,330	7,930	
利息(万元)	5,666	10,099	11,799	
净利润(万元)	4,813	8,051	10,014	
每股收益(元)	0.22	0.37	0.35	
每股净资产(元)	1.02	1.40	1.43	
净资产收益率(%)	21.38	26.16	24.58	

	单位:%			
		2006年末	2007年末	2008年末
资本充足率≥8	8.33	8.77	10.16	
核心资本充足率≥4	7.51	8.06	9.46	
不良贷款比率≤5	2.78	1.81	1.47	
流动性比率≥25	67.84	41.33	51.57	
备付金比率≥5	6.01	5.94	9.91	
资产利润率≥0.6	1.33	1.39	1.43	
资本利润率≥11	27.54	30.54	26.87	
成本收入率≤45	39.93	41.95	43.57	
拨备覆盖率≥100	70.48	100.06	140.28	

	单位:万元、元、%			
		2006年末	2007年末	2008年末
贷款总额	247,885	291,226	336,159	
正常贷款(含关注类)	240,995	285,942	331,219	
不良贷款	6,890	5,284	4,940	
其中				
次级类	6,738	3,307	3,116	
可疑类	152	1,773	1,729	
损失类	0	204	95	
不良贷款比例(%)	2.78	1.81	1.47	

	单位:万元、%			
		2006年末	2007年末	2008年末
制造业	105,447	31.37	1401	1.33
批发和零售业	57,250	17.03	615	1.07
房地产业	50,975	15.16	0	0.00
个人贷款	27,275	8.11	574	2.10
水利、环境和公共				
设施管理业	23,700	7.05	0	0.00
租赁和商务服务业	16,394	4.88	2200	13.42
公共管理和社会组织	10,303	3.06	0	0.00
采矿业	9,950	2.96	0	0.00
教育	8,244	2.45	0	0.00
建筑业	7,460	2.22	0	0.00
合计	316,997	94.30	47	1.51

四、公司治理情况

本公司自成立以来即按照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》的有关规定制订了公司章程及其配套的管理制度,确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工,形成了较为完善的公司治理结构。

(一) 股东大会

1. 股本结构情况表

	单位:万股、%				
		年初数	占比	年末数	占比
国有股	3000	13.63		3873.3	13.63
法人股	18450.3592	83.81		23821.26	83.81
自然人股	564.313	2.56		728.57	2.56
股份总数	22014.6722	100		284,231,342	100

报告期内,公司共有股东541户,其中国有股1户,法人股31户,自然人股509户。

2. 前十四名股东持股表

	单位:万股、%			
		年初持股数	年末持股数	占总股本比例
湘潭市财政局	3000	3873.3	13.63	
湘潭市新煌金属再生利用有限公司	2000	2582.2	9.08	
湖南科源科技实业有限公司	1500	1936.65	6.81	
湖南顺和钢材贸易有限公司	1500	1936.65	6.81	
湘电化集团有限公司	1500	1678.43	5.91	
湘潭市金三角投资建设开发有限公司	1200	1549.32	5.45	
湖南皇爷食品有限公司	1000	1291.1	4.54	
湖南东信集团有限公司	1000	1291.1	4.54	
湖南广绘资产管理有	1000	1291.1	4.54	
湘电集团有限公司	1000	1291.1	4.54	
湖南一格制药有限公司	1000	1291.1	4.54	
湖南鼎盛置业投资有	1000	1291.1	4.54	
湖南丹意生物工程有	1000	1291.1	4.54	
湖南鑫丽爱迪尔科技有	1000	1291.1	4.54	
合	18500	23885.35	84.03	

3. 持股在5%以上的股东情况

(1) 湘潭市财政局持有本公司3873.30万股,占总股本的13.63%。法定代表人刘喻湘。

(2) 湘潭市新煌金属再生利用有限公司持有本公司2582.20万股,占总股本的9.08%。法定代表人为谢耀斌。

(3) 湖南科源科技实业有限公司持有本公司1936.65万股,占总股本的6.81%。法定代表人为肖军。

(4) 湖南顺和钢材贸易有限公司持有本公司1936.65万股,占总股本的6.81%。法定代表人为尹向平。

(5) 湘潭电化集团有限公司持有本公司1678.43万股,占总股本的5.91%。法定代表人为周红旗。

(6) 湘潭市金三角投资建设开发有限公司持有本公司1549.32万股,占总股本的5.45%。法定代表人为傅仕强。

4. 报告期内召开股东大会情况

2008年5月20日,本公司召开了2007年度股东大会。本次股东大会实际到会22人,代表股份219,868,876股,占总股本的99.87%。会议符合《公司法》与本公司章程的规定。

会议审议并通过了《2007年度董事会工作报告》、《2007年度监事会工作报告》、《2007年经营计划执行情况和2008年经营计划报告》、《2007年财务决算情况及2008年财务预算报告》、《2007年度报告摘要》、《湘潭市商业银行章程修改草案》、《2007年度股本分红方案》和《2008年度湘潭市商业银行补充资本金方案》。

(二) 董事会

1. 报告期内公司董事情况

姓名	性别	所在单位及职务	年初持股数(股)	年末持股数(股)
唐光果	男	湘潭市商业银行,董事长、行长	100000	129110
旷少军	男	湘潭市财政局,原工会主席	0	0
周红旗	男	湘电化集团有限公司,董事长	0	0
周建雄	男	湘电集团有限公司,董事长	0	0
高 羿	男	湖南东信集团有限公司,董事长	0	0
傅仕强	男	湘潭市金三角投资建设开发有限公司,董事长	0	0
唐明湘	男	湘潭市心宇粮油贸易有限公司,董事长	0	0
毛健强	男	湘潭湘桥发展股份有限公司,董事长	0	0

2. 报告期内董事会会议情况

报告期内,公司董事会根据《公司法》、《商业银行法》等有关法规和本行章程的要求,认真落实了股东大会通过的各项决议内容。2008年我行董事会共召开了三次正式会议和四次临时会议:

(1) 2008年1月22日,召开了第二届董事会第二十五次会议。会议审议通过了《2007年度经营计划执行情况及2008年度经营计划报告》、《2007年度财务决算情况及2008年度财务预算报告》、《湘潭市商业银行2008年机构调整和中层正职干部拟聘方案》、《2008年优质客户公开授信方案》、《关于湘潭电化集团股权转让的议案》和《关于调增湘乡市村镇银行股本总额至5000万元的议案》。

(2) 2008年4月29日,召开了第二十六次会议。会议审议通过了《2007年度董事会工作报告》、《湘潭市商业银行股权质押管理实施细则》、《湘潭市商业银行章程修改草案》、《2008年总部领导班子目标责任考核办法》、《2007年度股本分红方案》、《2008年度湘潭市商业银行补充资本金方案》和《召开2007年度股东大会的提案》。

(3) 2008年11月28日,召开了第二十七次会议。会议审议通过了《湘潭市商业银行建行前不良贷款处置方案》、《湘潭市商业银行计算机系统灾备中心建设方案》、《湘潭市商业银行章程修改草案》和《湖南皇爷食品有限公司1291.1万股股份转让议案》。

此外,董事会四次采取不召集会议而以书面送达董事签字的方式,分别审议通过了《湘电集团有限公司向我行申请增加3000万元信贷额度的议案》、《为湘乡市劳动和社会保障局在湘乡市村镇银行的存款及应付利息承担连带担保责任的议案》、《关于实施湘潭市商业银行2008年年新制考核管理方案的议案》和《关于向湘潭市城市建设投资经营有限公司新增2000万元贷款的议案》。

3. 董事会2008年度工作报告摘要

(1) 报告期内各项经营指标全面完成计划任务,主要监管指标符合银监会监管要求。

到2008年末,公司资产总额达82.09亿元,较年初增加15.53亿元;各项存款余额为63.39亿元,较年初净增9.81亿元,完成年度增存计划的153%;全年累计发放贷款28.67亿元,各项贷款余额为33.62亿元(其中贴现3.03亿元),比年初净增4.49亿元;年末不良贷款余额为4940万元,比年初下降345万元,不良贷款比率为1.47%,比年初下降0.34个百分点。全年实现各项收入4.49亿元,完成计划的112.25%,比上年增长1.25亿元。公司实现利润1.18亿元,完成计划的146.28%,较上年增加0.17亿元,增幅达21.08%。

2008年末,公司资本充足率为10.16%,核心资本率9.46%,存贷款比例为53.58%,流动性比率为51.57%,中长期贷款比例为61.18%,按五级分类口径不良贷款比例为1.47%,备付金比率为9.91%,拨备覆盖率为140.28%,以上指标均优于银监部门的监管要求。

(2) 报告期内贷款投放情况。

① 贷款资产质量情况。报告期内,公司的正常贷款(含关注类)金额达331,219万元,占比98.53%;产生不良贷款4940万元,占贷款总额的1.47%,较上年下降了0.34个百分点,优于监管标准。

② 贷款投放前十大行业。报告期内,公司贷款主要投放于制造、批发零售、房地产业十大行业。公司对这十大行业投放的贷款总额为316,997万元,占公司总贷款比重的94.30%。贷款投放比重最大的是制造业,占全部贷款的31.37%。房地产业贷款占公司全部贷款比重的15.16%,尽管2008年下半年该行业出现市场性经营风险,但本公司客户暂未出现不良贷款。

③ 主要贷款单位及贷款余额。报告期内,本公司向前十大客户共发放贷款91,800万元,占贷款总额的27.31%,较2007年下降4.18个百分点。最大贷款客户贷款比重较2007年同一指标下降了1.36个百分点,但离监管标准仍有一定的差距。

(3) 业务工作有效推进。

2008年公司的业务工作主要从如下几个方面推进:一是公司进一步深化了体制改革,对职能部门进行了优化整合,理顺了经营管理的关系;通过健全干部员工的薪酬考核系统,完善年休假、轮岗等相关制度,公司的约束和考核机制也得到强化,有效激活了发展内因。二是公司通过整合市场资源,打造特色网点等工作措施,实现了存款大幅增长。报告期内,公司的储蓄存款增长速度是2007年的212%,创历史最好水平。三是公司认真贯彻落实国家宏观经济政策,切实做好促进信贷资金的稳妥、高效运营,实现了信贷结构的有效调整。公司先后对36户优质客户公开授信11.9亿元,在湘潭市第五届银企洽谈会上与26家企业签订了9.5亿元的合作协议,与湘潭市九华经济区签订银政战略合作协议,并与31家园区企业签订了10亿元意向合同。公司适时退出一批存款回报不高、流动性不强及存在风险的企业和项目贷款,有效提升信贷资产质量。

(4) 公司治理结构进一步健全。

报告期内,公司按照银监部门的要求,不断完善法人治理结构,确保依法合规运行。一是依据《物权法》的实施及时制定了《湘潭市商业银行股权质押管理实施细则》。二是完成了2007年度的信息披露工作。根据银监会2007年7月颁布的《商业银行信息披露办法》,2008年6月30日本公司在《湖南日报》完成了2007年的信息披露工作。此次信息内容更加规范,系统,并扩大了信息披露的范围。三是执行股东大会决议,落实了对股东的配股方案,并经湖南银监局同意,在省工商局将注册资本变更为284,231,342元。

(5) 市场风险及其应对。

报告期内,本公司面临的主要风险有信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等方面的风险。针对以上各类风险,本公司均制定了相应的防范措施。

① 信用风险及其应对。

信用风险主要是指借款人不能履行合同按时足额偿还贷款本息而使公司遭受损失的可能性。

为控制信用风险,本公司一是建立了严密的信贷风险控制机制,覆盖资格审查、贷前调查、贷款审批、贷款发放、贷款使用以及贷后检查各个环节;二是制定了客户信用等级评定和综合授信制度;三是实行贷款档案集中管理,加强对担保者、抵押物、质押物的跟踪检查和贷后评估;四是根据贷款实际风险状况及时进行五级分类,及时调整贷款质量类别归属,监控贷款的风险变化情况;五是按照“有进有退、有保有压”的战略思路,强预警,重清收,全面提升信贷资产质量。

② 利率风险及其应对。

本公司面临的利率风险是指市场利率波动对本行存贷利差和其他利率敏感性缺口产生的不确定性风险。

2008年央行多次上调利率及存款准备金率,为规避利率调整对公司债券收益的影响,公司采取了加速贴现票据的流转,创新债券投资思路和提高非主营业务收入三大手段,确保了公司资金安全高效运营,经营效益稳步提升。

③ 操作风险及其应对。

操作风险主要是指由于本公司内控制度缺失,制度执行不力或其他一些人为的失误而导致损失的可能性。

为有效控制操作风险,本公司做了如下几方面工作:一是所经营的各项业务都设计了相应的操作流程,对业务流程的各环节都制定了相应的岗位职责以及规章、制度、办法,并适时修正完善。二是制定并出台了《内部检查评价管理办法》和《内部检查评价管理办法计分标准》、《级次风险监测明细表》、《级次风险防范措施明细》等一系列内控制度,对业务中的风险点进行了级次认定,并一一明确相关的防范措施。三是在经营工作上,建立了完善的授权、授信管理办法,实行集体审贷会制度,实现审、贷分离,票据业务则严格执行授权授信,分级审批,前后台分离,操作复核等风险控制措施。四是不间断地进行各种业务检查,开展案件专项治理,内部审计稽查工作,对重点机构、重点环节、重点部位实施重点防控。五是提高员工整体素质,建立对员工的职业技能和职业道德的定期

湘潭市商业银行股份有限公司 2008年年度报告摘要

培训制度。六是完善人事管理制度,推进内部轮岗制度。

④ 流动性风险及其应对。

流动性风险主要是指本公司在正常情况下不增加额外成本也无法满足存款者提现需求和借款者的正当贷款需求时出现的经营风险。

2008年,国内外经济、金融形势复杂多变,宏观面流动性前紧后松。

面对市场流动性的起伏波动,本公司继续坚持稳健的流动性管理政策,

一是在综合考虑本公司资产负债情况的基础上,设定内部流动性比率要求;二是计划财务部门对各类资金头寸和流动性比例指标实行按日、按月、按季检测、分析和报告;三是合理安排贷款和贴现规模;四是有效拓展资金筹集渠道;五是设置公司重点检测的流动性比例指标及其警戒值,建立流动性预警应急机制。

(三) 监事会

1. 报告期内公司监事基本情况

姓名	性别	所在单位及其职务	年初持股数(股)	年末持股数(股)
李建军	男	湘潭市商业银行,监事长	100000	129110
谢兰庭	男	湖南国达集团销售公司,财务部长	0	0
张爱英	女	湖南有色氟化学有限公司,财务部长	0	0
黄晓其	男	心连心集团有限公司,董事长	0	0
周晓希	男	湘潭市商业银行,法律事务室经理	50000	64550

2. 报告期内监事会会议召开情况

公司监事会于2008年5月15日、12月12日分别召开了2次监事会会议。会上审定了2007年度财务审计报告;确认了公司第二届董事会二十六次、二十八会议的决议;听取并审议了公司2008年上半年经营情况的汇报;本届监事会对经营中存在的有关问题向公司经营班子提交了质询提案;审议监事会对中期财务收支计划执行情况专项检查的报告;审议监事会对不良贷款责任追究制度执行情况专项检查的报告。

(四) 报告期内公司高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	年初持股数(股)	年末持股数(股)
唐光果	男	董事长、行长	100000	129110
李建军	男	监事长	100000	129110
曾佳伟	男	副行长	100000	129110
赵俊华	男	副行长	100000	129110
旷跃宏	男	副行长	100000	129110
廖耀彬	男	工会主席	100000	129110
曹 毅	男	董事会秘书	100000	129110
徐 为	男	行长助理	100000	129110

5. 其他重大事项说明

(一) 利润转增股本事项

根据2007年度股东大会决议,本公司按每10股赠送2.911股的比例对2007年末在册的股东分红,并经湖南银监局同意(关于湘潭市商业银行变更注册资本的批复,湘银监复[2008]247号,2008年7月23日),

在工商局将注册资本变更为284,231,342元。

(二) 关联交易

1. 关联方关系:

(1) 系持有本公司股份超过1%的股东和公司高级管理人员;

(2) 子公司:本公司持有湘乡市村镇银行股份有限公司51%的股份。

2. 关联方交易:

(1) 贷款及承兑交易。

	关联方名称	贷款余额	承兑敞口	合 计	关联类型	备注
湖南一格制药有限公司		37,330,000.00		37,330,000.00	股东户	
湖南汇鑫医药有限公司		15,000,000.00	4,700,000.00	19,700,000.00	股东户	
湖南鼎盛置业投资有限公司		12,000,000.00	2,500,000.00	14,500,000.00	股东户	
湘潭市新煌金属再生利用有限公司		97,000,000.00	8,680,000.00	105,680,000.00	股东户	
湖南顺和钢材贸易有限公司		7,500,000.00	7,000,000.00	14,500,000.00	股东户	
湘潭市心宇粮油贸易有限公司		10,000,000.00		10,000,000.00	股东户	
湘电化集团有限公司		40,000,000.00		40,000,000.00	股东户	
湘电集团有限公司		60,000,000.00		60,000,000.00	股东户	
湘潭湘桥发展股份有限公司		2,500,000.00		2,500,000.00	股东户	
湘潭东信棉业有限公司		30,000,000.00		30,000,000.00	股东户	
湖南皇爷食品有限公司		40,000,000.00		40,000,000.00	股东户	
合 计		351,330,000.00	22,880,000.00	374,210,000.00		

(2) 与子公司往来。

	关联方名称	同业及其他金融机构存放款项	同业存放	关联	备	
		活 期	定 期	合 计	利 息 支 出 类 型	
湘乡市村镇银行股份有限公司		89,638,921.64	20,000,000.00	109,638,921.64	2,912,535.41	子公司
合 计		89,638,921.64	20,000,000.00	109,638,921.64	2,912,535.41	

(三) 审计报告重要附注说明

本公司从2008年起执行新企业会计准则,根据新企业会计准则的要求,本公司所得税核算方法由应付税款法变更为资产负债表法。根据准则要求,会计政策变更采用追溯调整法。

1、本公司对2004年和2005年计提贷款损失专项准备22,761,631.53元已纳所得税进行追溯调整,按当时的税率33%,应调增递延所得税资产7,511,338.40元,调增盈余公积751,133.84元,调增当年未分配利润6,760,204.56元。

2、由于2008年企业所得税率由33%调整为25%,贷款损失专项准备22,761,631.53元,计提的递延所得税资产7,511,338.40元,在以后年度最多只能调整转回5,690,407.88元(22,761,631.53*25%),应转回1,820,930.52元,本年度因此调减递延所得税资产1,820,930.52元,调减盈余公积182,093.05元,调减未分配利润1,638,837.47元。

3、综合上述因素影响,因此在2008年度会计报表中,未分配利润年初数调增5,121,367.09元,盈余公积年初数调增569,040.79元,递延所得税资产年初数调增5,690,407.88元。

(四) 内审及外审情况

报告期内,本公司聘请天职会计师事务所对本公司2007年度的财务报表,包括2007年12月31日的资产负债表,2007年度的利润及利润分配表、现金流量表及财务报表附注进行了外部审计。同时,本公司稽核审计部对本公司承兑汇票业务、前台会计业务进行了专项稽核,完成了湘潭市银行兴资产管理有限责任公司财务收支审计,各项装修工程审计,部分中层干部离任审计工作,并对各项业务操作的合规性进行了不间断检查,确保了本公司营运依法合规。

	湘潭市商业银行股份有限公司			
		2009年6月24日		

--	--	--	--	--