

2005 Annual Report

兰州市商业银行股份有限公司

LANZHOU SHI SHANGYE YINHANG GUFEN YOUXIAN GONGSI

2005年年度报告



兰州市商业银行
LANZHOU CITY COMMERCIAL BANK

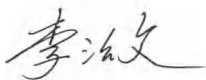
董事长致辞

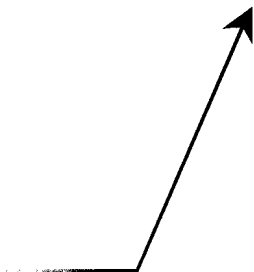
辉煌镌刻历史，发展缔造未来。兰州市商业银行在中共兰州市委、市政府的正确领导下，在甘肃银监局的有效监管和社会各界的大力支持下，经过近十年的拼搏，致力追求银行、员工和客户的共同发展，秉承“诚信、敬业、严谨、创新”的商行精神，坚持“服务地方、服务中小、服务民营、服务市民”的市场定位，建立了自己独特的价值观和经营理念，使自身不断发展壮大。2005 年全行总资产已突破 200 亿元，在兰州金融界占据了举足轻重的地位。

我们的金融产品和服务，始终坚持创新和卓越两大原则。因此本行已建立了完整、严格的行业规范和执行标准，并不断强化科学管理，完善操作流程。同时，我们凭借富有战斗力的团队，坚持风险控制优先、不断提升核心竞争力、提高市场占有率、科技领先和跨区域发展等五大战略，稳步实施把我行建成一级标准的城市商业银行的目标，为股东谋求最大回报，为维护存款人的合法权益，并兼顾其他利益相关者的利益，为促进兰州经济发展，创造更多的社会财富做出贡献。

我们愿与您共谋发展，分享成功。

董事长：





目 录

第一章	重要提示.....	1
第二章	公司简介.....	2
第三章	会计数据和业务数据摘要.....	3
第四章	风险管理情况.....	6
第五章	股本变动及股东情况.....	9
第六章	公司治理结构.....	11
第七章	董事会、监事会、高级管理层构成情况.....	12
第八章	董事会报告.....	14
第九章	监事会报告.....	16
第十章	重要事项.....	17
第十一章	财务报告.....	18

第一章 重要提示

1.1 本公司董事会及董事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 本公司财务报告已经兰州金瑞会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则进行审计并出具了无保留意见的审计报告。

1.3 本行 2006 年 7 月 21 日第三届董事会第七次会议审议,一致通过了《兰州市商业银行股份有限公司 2005 年度报告》。



2005 年元月,省委常委、兰州市委书记陈宝生到本行调研,勉励行领导继续发扬工建兰州市商业银行的办行精神。



第二章 公司简介

2.1 法定中文名称:兰州市商业银行股份有限公司

(简称:兰州市商业银行)

法定英文名称:Lanzhou City Commercial Bank

2.2 法定代表人:李治文

注册地址:中国甘肃省兰州市城关区酒泉路 403 号

邮政编码:730030

成立时间:1997 年 6 月 29 日

企业法人营业执照注册号:6200001050420

2.3 联系人及联系方式

董事会办公室:王成基

联系地址:甘肃省兰州市城关区酒泉路 403 号

电话:0931-4600727

传真:0931-8409005

电子信箱:Lzwcj2908@sina.com

2.4 其他有关资料

银行卡名:敦煌卡

电话银行:96799

会计师事务所名称:兰州金瑞会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址:兰州市城关区正宁路 111 号



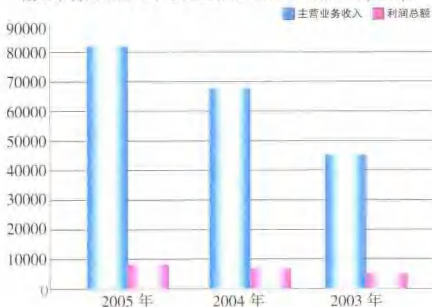
第三章 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位:人民币万元

项 目	2005 年	比上年增减%	2004 年	2003 年
主营业务收入	81493	17.1	69591	45665
主营业务利润	5007	14.63	4368	1845
其他业务利润	-	-	-	-
营业利润	5007	14.63	4368	1845
投资收益	3531	-11.76	3946	3539
营业外收支净额	254	247.95	73	-49
利润总额	8781	4.65	8391	5334
净利润	5673	不可比	8391	5334
经营活动产生的现金流量净额	151480	-	-	-
现金及现金等价物净增加额	107196	-	-	-

截至报告期末前三年主营业务收入、利润总额图表(万元):





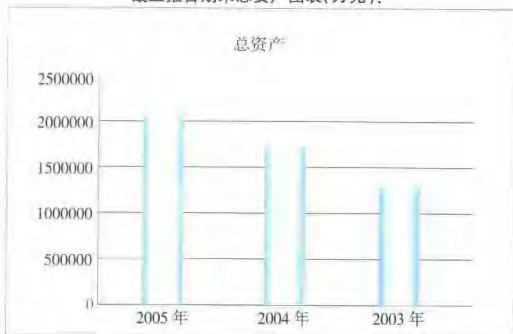
3.2 截止报告期末前三年主要财务数据:

单位:人民币万元

项 目	2005 年	2004 年	2003 年
总资产	2021330	1727706	1331988
存款余额	1765657	1500984	1233438
贷款余额	1099229	909760	724755
股东权益	42802	31312	11608
每股收益(元)	0.15	0.26	0.26
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.15	0.25	0.26
每股净资产(元)	1.15	0.95	0.56
调整后的每股净资产(元)	1.15	0.95	0.56
成本收益率(%)	11.87	13.27	12.52
净资产收益率(%)	15.31	39.10	62.51
扣除非经常性损益后 全面摊薄净资产收益率(%)	14.62	38.76	63.08
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率(%)	14.62	38.76	63.08

注:扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额

截至报告期末总资产图表(万元):

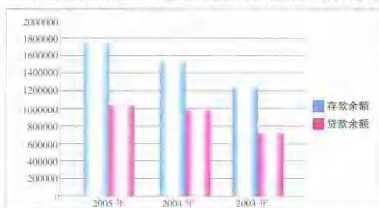


3.3 截止报告期末前三年补充数据:

单位:人民币万元

项 目	2005 年	2004 年	2003 年
总负债	1978528	1696394	1320380
存款总额	1765657	1500984	1233438
其中:长期存款	240455	426016	393152
贷款总额	1099229	909760	724755
其中:短期贷款	544617	494448	428007
进出口押汇	12211	11365	—
贴现	104058	45765	34276
中长期贷款	325993	188222	146876
逾期贷款	112350	169960	115596

截至报告期末前三年存款余额、贷款余额图表(万元):



注:有关指标计算公式如下:

- 1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金;
- 2、长期存款包括单位长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金;
- 3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款。

3.4 报告期末的资本构成及变化情况

单位:人民币万元

项 目	2005 年
核心资本	42802
附属资本	10992
资本净额	7200
核心资本净额	3600
加权风险资产	1161900



第四章 风险管理情况

4.1 截至报告期末的风险监管指标

单位:人民币万元

项 目	指 标
资本充足率	0.62
资产流动性比率	85.08
拆入资金比率	0.17
拆出资金比率	0.12

4.2 贷款投放前五位的行业、贷款余额及相应比例

序 号	行 业	贷款余额(万元)	占贷款总额%
1	个人贷款	187802	17.08%
2	制造业	131987	12.01%
3	房地产业	131076	11.92%
4	居民服务及其他服务业	125822	11.45%
5	批发零售业	94605	8.61%

4.3 最大十名贷款客户情况

序 号	客户名称	贷款余额(万元)	占总额比例(%)
1	兰州瑞德实业集团有限公司	50000	4.55
2	甘肃陇禧商贸有限公司	31700	2.88
3	兰州城市建设基础投资有限公司	21000	1.91
4	兰州市城乡建设委员会	15000	1.36
5	甘肃大成置业有限公司	14750	1.34
6	兰州天奇物资集团有限公司	13800	1.26
7	西北民族大学	10000	0.91
8	兰州黄河永通房地产开发有限公司	10000	0.91
9	酒钢集团榆中钢铁有限公司	10000	0.91
10	平凉市投资开发建设(集团)有限责任公司	10000	0.91
合计		186250	16.94

4.4 贷款五级分类情况

单位:人民币万元

分 类	期末数	占比%	比年初增减数	比年初增减%	期初数
正常	957583	87.11	249081	35.16	708502
关注	29296	2.67	-2002	-0.77	31298
次级	73268	6.66	-27116	-4.37	100384
可疑	33822	3.08	-14143	-2.19	47965
损失	5260	0.48	-16351	-1.90	21611
合计	1099229	100	189469	20.83	909760

截至报告期末,按照贷款质量五级分类划分,本行不良贷款余额 112350 万元,不良贷款占比 10.22%,不良贷款较年初减少了 57610 万元,不良贷款占比年初下降了 8.46 个百分点。在有效压缩和化解不良贷款,持续优化资产质量方面,本行主要采取如下措施:

一是在信用风险管理方面,建立全面、独立的贷款调查与审批制度,并在此基础上建立了信贷管理系统,对各类人员的职责做了明确的分工和界定,对贷后管理制定了《兰州市商业银行贷后管理指导意见》,逐步实行贷款责任追究制度,要求各级信贷人员要尽职调查、尽职审查、尽职管理。

二是狠抓不良贷款的清收工作,主要制定了《兰州市商业银行不良贷款下降方案》和《兰州市商业银行不良资产拨备方案》,专门成立了清收支行,对全行不良资产进行了集中管理,清收队伍实行统一化、专业化,不良贷款继续实现“双降”。

三是对流动性风险实行了归口管理,完善流动性需求的监测、预警机制及应急方案。

四是在市场风险的管理上,“稳步推进利率市场化管理,完善利率形成机制”,加强存、贷利率和汇率管理,严格按照中央银行利率体系执行。

五是在操作风险管理上,建立了风险管理体系,完善制度与规范各项业务的操作流程,将风险管理落实到相关的部门和岗位,在内控方面建立了内控报告制度,制定了相互制约机制,建立了完善的会计信息系统。

4.5 备类贷款损失准备金计提情况

截至报告期末,本行按信贷资产余额的 1% 计提了一般准备。贷款损失准备金期初余额 10712 万元,本报告期计提了 2017 万元,无核销数,期末余额为 12729 万元。

4.6 截止报告期末补充指标:

项 目	%
存贷比	62.26
不良贷款比例	10.22
利息回收率	78.53
单一最大客户贷款比例	86.88
最大十家客户贷款比例	323.62



4.7 集团授信业务的风险管理情况

报告期内,本行授信的集团客户主要有甘肃泰亚集团、甘肃泰盛集团等。按照中国银监会下发的《集团客户授信业务风险及预警方法》,对集团客户授信业务风险管理的主要措施:一是对集团客户进行统一授信管理,不仅控制集团客户占用总额度,还对集团内单户额度进行限制,杜绝同一集团客户多头授信;二是根据集团客户所在行业、资产规模、信誉、经营管理水平、市场份额等因素确定授信总额,对授信额度、期限一年一定,对利率实行单笔管理;三是对集团客户生产活动、经营管理信贷资金使用、现金流量长期跟踪检查,出现异常情况,立即启动应急措施防范关联交易风险和其他风险发生;四是采集集团客户详实的信息资料,纳入信贷决策系统,解决因信息不对称可能导致的风险。

4.8 投资、抵债资产及减值准备情况

截至报告期末,本行各项投资余额为 247023 万元,较 2004 年增加 8272 万元。其中:短期债券投资为 146417 万元,长期债券投资 100606 万元。累计计提投资减值准备 1864 万元。抵债资产余额 55976 万元,主要是:房产 46222 万元,土地 8155 万元,股权 1164 万元,其他资产 435 万元。未计提减值准备。

4.9 表外项目

单位:人民币万元

项 目	2005 年
表外应收利息	86037
开出保函	1444
银行承兑汇票	175742
对外担保	无
贷款承诺	无
信用证项目	无



2005 年 12 月,由本行牵头召开了西北四城市商业银行合作发展座谈会,各行领导汇集兰州,共商发展改革大计。

第五章 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况

(1)2005 年,本行依据 9 月 5 日三届二次股东大会决议,对 2004 年利润实施了每 10 股转增 0.4 股的分配方案,按 2004 年末股本 328,493,788 股计算,共转增股本 12,491,805 股;

(2)2005 年本行内部职工入股 23,578,022 股;

(3)2005 年兰州炭素集团有限责任公司增持法人股 7,000,000 股。

以上三项共增加股本 43,069,826 股。

5.2 截至报告期末股权结构如下:

年份 股份 类型	2005 年		2004 年	
	所持股数(股)	占总股本比例(%)	所持股数(股)	占总股本比例(%)
国有股	105,096,476	28.29	94,323,535	28.71
其中:市、区财政	50,296,610	13.54	48,362,125	14.72
外资股				
法人股	159,303,893	42.87	153,176,845	46.63
个人股	107,163,245	28.84	80,993,408	24.66
合计	371,563,614	100	328,493,788	100

5.3 截至报告期末前十大股东持股情况

序号	最大十名股东名称	单位性质	行业	总资产	净资产	金额:万元	
						所持股份 (万股)	占总股本比 例(%)
1	兰州市财政局	国有	行政部门			4,926	13.26%
2	甘肃中科实业有限公司	其他	房地产开发	11452	5587	3,640	9.80%
3	甘肃润通实业投资(集团)有限公司	其他	投资开发	9504	6779	3,120	8.40%
4	西部金融租赁有限公司	其他	金融租赁	87057	51964	2,080	5.60%
5	甘肃赛亚汽车销售服务有限公司	其他	汽车销售	9574	3887	1,560	4.20%
6	兰州炭素集团有限责任公司	国有	冶金	185626	23514	1,324	3.56%
7	甘肃金土地农业开发有限公司	其他	种植销售	12378	11994	1,040	2.80%
8	兰州兰新通信设备集团有限责任公司	国有	电子通信	73479	43107	1,040	2.80%
9	中国石油兰州炼油化工总厂	国有	石油化工	191916	121387	1,013	2.73%
10	兰州荣达实业有限公司	其他	经董事会审议,已同意以股抵贷。			577	1.55%



5.4 控股股东情况

本行第一大股东为兰州市财政局,系1997年本行成立时由市政府决定,兰州市财政局入股3000万元,后经数次转赠股本和增股后,现持有4926万股,占股本总额的13.26%。

5.5 最大十名股东所持本行股份的抵押、托管、冻结情况

本行最大十名股东所持本行股份无抵押、托管情况。

本行股东甘肃中科实业有限公司所持股份3000万股,甘肃润通实业投资(集团)有限公司所持股份3500万股,因与宁夏恒力钢丝绳股份有限公司发生经济纠纷,于2005年9月被宁夏回族自治区高级人民法院进行冻结。

5.6 最大10名股东关联情况(本内容仅涉及以下5户股东)

序号	股东名称	贷款			
		贷款余额	其中,不良贷款余额		
			次级	可疑	损失
1	兰州市城关区财政局	5000			
2	兰州炭素(集团)有限公司	8000			
3	西部金融租赁公司	3000			
4	甘肃金土地农业开发公司	1000			
5	兰州荣达实业有限公司	385	385		



积极拓展新业务,大力调整存款结构。图为本行与兰州市地税局签定银税合作协议。

第六章 公司治理结构

6.1 本行组织架构



6.2 本行经营管理层目前设置为：

总部 11 个部室，1 个营业部，3 个委员会，一级支行 14 个，直属支行 6 个，二级支行 61 个，经营网点共计 82 家。

6.3 股东大会情况

本行 2004 年 11 月召开了三届一次股东大会，选举产生了新一届董事会、监事会，聘用了新的行经营管理班子，并按照权责分明、各司其职、纵向授权、激励和制衡机制并存的公司治理制度安排，对董事、监事、高管人员进行了职责分工，完善了“三会一层”运行机制，保证了公司制度的有效执行。

2005 年 9 月 5 日，本行以通信表决的方式，召开了第三届股东大会第二次会议，通过了《股东大会议事规则》和《2004 年度利润分配方案》，2005 年底已实施了上述利润分配方案。



6.4 董事会会议情况

本年度分别于1月11日、4月21日、8月5日、12月28日召开了四次董事会会议，审议涉及本行发展战略、机构调整、资产处置、投资清收、增资扩股、制度建设、法人授权、高管述职、目标奖励、重大经营事项等方面的有关议案共32项，均形成决议。经检查，已贯彻执行的为28项，有4项决议正在执行中。

第七章 董事会、监事会、高级管理层构成情况

7.1 董事会

姓名	职务	性别	年龄	学历	职称、其他职务	持股数量(股)
李治文	董事长	男	54	研究生	高级经济师	100000
安振亚	董事	男	55	本科	高级政工师本行党委书记	80000
党均章	董事	男	42	博士	高级经济师、本行行长	80000
郭泉	董事	男	48	研究生	高级经济师、本行科技支行行长	74994
王文戈	董事	男	46	研究生	高级经济师、兰新集团董事长	0
杨立新	董事	男	53	大专	高级工程师、兰州发素集团董事长、总经理	0
朱继刚	董事	男	39	硕士	工程师、兰炼总厂厂长助理	0
马保平	独立董事	男	50	本科	教授、部级专家、兰州商学院院长	0

以上人员任期起止日期均为2004.11-2007.11。

7.2 监事会

姓名	职务	性别	年龄	学历	职称、其他职务	持股数量(股)
赵怀珠	监事长	女	51	本科	副研究员	114519
潘竞琴	监事	女	42	本科	高级经济师、本行兴陇支行行长	70225
祁大庆	监事	男	41	硕士	工程师、甘肃赛亚公司董事长	0

以上人员任期起止日期均为2004.11-2007.11。

7.3 高级管理层

姓 名	职 务	性 别	年 龄	学 历	职称、其他职务	持股数量(股)
党均章	行长	男	42	博士	高级经济师	80000
唐向阳	副行长	男	43	研究生	高级经济师	71003
裴东平	副行长	男	48	研究生	工程师	60000
刘 层	副行长	男	43	本科	高级会计师	60000
张俊良	副行长	男	40	本科	高级经济师	87184
李 涛	副行长	男	41	大专	经济师	0
张曙光	总稽核	女	51	大专	高级会计师	60000
薛建君	行长助理	女	44	大专	经济师	60000
李玉峰	行长助理	男	44	本科	讲师	60660

7.4 事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

根据本行三届一次股东大会决定,由股东单位出任的董事、监事不在本行领取报酬,发给人均年 6000 元的津贴。

本行根据《兰州市商业银行 2005 年度目标责任考核办法》确定高级管理人员的基本薪酬标准,董事会会根据对高级管理人员全年考核结果确定其薪酬数额。



不断完善公司治理,保障“三会一层”作用的有效发挥。图为三届董事会五次会议照片。



第八章 董事会报告

8.1 报告期内经营情况分析

8.1.1 主要经营业绩

2005年,本行在董事会的正确决策指引下,认真贯彻落实现年初工作会议精神,紧紧围绕“资本、规模、质量和效益协调发展”的经营管理工作思路,各项业务稳步发展,经营管理水平不断提高,经营利润持续增长,资产质量明显好转。截至年末,全行本外币资产总额折合人民币202.13亿元,比年初增加29.37亿元,增长17%;本外币存款为176.57亿元,较年初增加26.47亿元,增长17.63%;贷款余额为109.92亿元,较年初增加18.95亿元,增长20.83%。全年实现利润8781万元,资产利润率为0.49%。

8.1.2. 本年主要经营和管理工作情况

(1)强化市场定位,细化客户群体。成立了客户服务中心,开通了96799服务热线和“银信通”业务,调整了对房地产信贷管理政策,促进汽车贷款业务规范健康发展。积极开展各种代理业务,为兰州移动、固定、联通三大电讯公司代收话费;与省劳动和社会保障厅合作,签订小企业再就业贷款合作协议;与兰州市医疗保险局签订了敦煌卡医保资金全面合作协议;与市地税局合作,全面代收地税税费业务;通过竞争招标,获得了为市政府政务大厅提供配套金融服务的资格。

(2)加大结构调整力度,实现经营模式的根本转变。调整市场营销方向,坚持“四个限制”、“四个倾斜”,调整贷款投向,以支持中小企业、民营企业、高科技企业为主,重点发放流动资金贷款和消费贷款,压缩部分过热行业贷款。积极推进微小企业贷款业务,强化票据市场的拓展能力,增加收入来源。

(3)加强内部管理,完善财务约束机制,合理控制成本支出,使业务发展与财务资源的分配相匹配。逐步建立资产风险管理体系,有效控制全行资产风险,加强贷款质量的控制,真正落实贷款质量五级分类管理。强化资金流动性,吸收支行闲置资金,监测、调剂各支行(营业部)超额备付金、清算头寸,对全行总体经营状况和各支行、营业部计划任务执行情况进行分析和适时调控。

(4)开展增资扩股工作,提高资本充足率。采取增资扩股和清收、置换不良贷款双管齐下的措施,通过增加资本金、降低拨备提取,逐步提高资本充足率。

(5)加大投资和委托理财、不良贷款清收力度和抵贷资产处置力度。采取多种措施,积极盘活沉淀信贷资金。

(6)加大培训力度,培养团队精神。对计财科长、信贷科长、客户经理、办公室主任、信贷员