

锦州市商业银行 2007 年年度报告

2008 年 3 月

2007 年年度报告

第一节	公司基本情况
第二节	主要业务数据
第三节	股本变动及股东情况
第四节	董事、监事、高级管理人员
第五节	公司治理结构
第六节	股东大会情况
第七节	董事会报告
第八节	监事会报告
第九节	重要事项
第十节	财务报告
第十一节	附件

第一节 公司基本情况

- 一、法定中文名称：锦州市商业银行股份有限公司
(简称“锦州市商业银行”，下称“本行”)
- 法定英文名称：Jinzhou City Commercial Bank Co., Ltd.
- 二、法定代表人：张伟
- 三、董事会秘书：王晶
- 公司地址：锦州市太和区市府路 69 号
- 电话：0416-3886952
- 传真：0416-3886952/3889898
- 电子邮箱：webmaster@jzccb.com
- 四、注册地址：锦州市太和区市府路 69 号
- 办公地址：锦州市太和区市府路 69 号
- 邮政编码：121013
- 国际互联网网址：<http://www.jzccb.com>
- 电子信箱：webmaster@jzccb.com
- 五、选定的信息披露报纸:《金融时报》
- 年度报告备置地点：本行董事会办公室
- 六、其他有关资料
- 首次注册登记日期：1992 年 8 月 19 日
- 首次注册登记地点：辽宁省锦州市凌河区解放路五段七号
- 企业法人营业执照注册号：210700004032898
- 税务登记号码：锦国税直字 210711242668214
- 锦地税直属分局字 210761242668214
- 公司聘请的国内会计师事务所名称：锦州渤海会计师事务所和诚信会计师事务所
- 办公地址：辽宁省锦州市凌河区 2 段 32 号
- 七、本报告以中、英文编制。在对中、英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二节 主要业务数据

一、本年度主要利润指标

单位：人民币万元

项 目	2007年12月31日
利润总额	35,831
净利润	24,544
主营业务利润	64,843
营业利润	26,113
投资收益	11,691
补贴收入	-
营业外收支净额	(1,973)
现金及现金等价物净增加额	14,944

二、截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项 目	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
主营业务收入	186,673	144,190	102,102
净利润	24,544	3,346	1,682
总资产	2,786,301	2,192,726	1,667,253
股东权益	172,150	80,395	53,758
全面摊薄每股收益	0.21	0.05	0.03
每股净资产(元)	1.46	1.08	1.09
净资产收益率(%)	19.44	4.99	4.00

三、资本充足率报表

单位：人民币万元

项 目	本外币 2007年12月31日
1 a.核心资本(aa+ab+ac+ad+ae)	172,150
2 aa.实收资本/普通股	118,093
3 ab.资本公积	25,823
4 ac.盈余公积	5,839

5	ad.未分配利润	22,395
6	ae.少数股权	-
7	b.核心资本扣减项(ba+bb+bc+bd+be+bf)	5,400
8	ba.商誉	
9	bb.对未并表银行机构资本投资的 50%	5,400
10	bc.对未并表非银行金融机构资本投资的 50%	-
11	bd.对非自用不动产投资的 50%	-
12	be.对工商企业资本投资的 50%	-
13	bf.贷款损失准备尚未提足部分	-
14	c.核心资本净额(a-b)	166,750
15	d.附属资本(da+db+dc+dd+df)	65,430
16	da.重估储备	-
17	db.一般准备	15,430
18	dc.优先股	-
19	dd.可转换债券	-
20	de.长期次级债务(dea+deb+dec+ded+dee)	50,000
21	dea.报告日距债务到期日在 4 年以上的部分债券面值 *100%	50,000
22	deb.报告日距债务到期日在 3-4 年的部分债券面值*80%	-
23	dec.报告日距债务到期日在 2-3 年的部分债券面值*60%	-
24	ded.报告日距债务到期日在 1-2 年的部分债券面值*40%	-
25	dee.报告日距债务到期日在 0-1 年的部分债券面值*20%	-
26	df.长期次级债务的可计算价值(以核心资本净额的 50%为限)	50,000
27	e.附属资本的可计算价值(以核心资本净额的 100%为限)	65,430
28	f.扣减项(fa+fb+fc+fd+fe+ff)	10,800
29	fa.商誉	-
30	fb.对未并表银行机构的资本投资	10,800
31	fc.对未并表非银行金融机构的资本投资	-
32	fd.对非自用不动产的投资	-
33	fe.对工商企业的资本投资	-
34	ff.贷款损失准备尚未提足部分	-
35	g.资本净额(a+e-f)	226,780
36	h.加权风险资产(ha+hb)	1,939,308
37	ha.表内加权风险资产	1,675,739
38	hb.表外加权风险资产	263,569
39	i.市场风险资本(交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿人民币的商业银行填报本项)	-
40	j.核心资本充足率%(c/(h+i*12.5))	8.60%
41	k.资本充足率%(g/(h+i*12.5))	11.69%

四、会计报表贷款呆帐准备金情况

1、专项准备计提情况

单位：人民币万元

项 目	数 额
报告期计提	-
报告期收回	-
报告期核销	-
报告期转出	13,312
期末余额	18,688

2、一般准备计提情况

按照财政部关于金融企业呆账准备金计提办法要求,本行在报告期内提取一般准备 2,118 万元(专项准备转入 13,312 万元),期末余额为 15,430 万元。

3、其他准备的计提情况

单位：人民币万元

项 目	期初数	期末数
固定资产减值准备	-	150
抵债资产减值准备	-	864

五、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币万元

项 目	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
总负债	2,614,150	2,112,331	1,613,495
存款总额	2,383,683	2,049,934	1,589,469
其中：长期存款	881,794	693,788	556,771
贷款总额	1,542,989	1,239,287	968,347
其中：短期贷款	407,729	346,036	286,732
贴现	56,560	80,249	49,433
中长期贷款	1,034,620	765,602	573,288
逾期贷款	44,080	47,400	58,894

六、截至报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2007年12月31日		2006年12月31日		2005年12月31日		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	≥8	11.69	8.86	5.56	4.65	3.74	3.19	
不良贷款比例	≤15	3.73	4.29	4.84	6.60	8.43	6.80	
存贷款比例	≤75	62.36	59.45	56.54	57.18	57.81	63.82	
资产流动性比例	≥25	48.91	46.10	43.28	42.24	41.20	41.00	
拆借资金比例	拆入	≤4	0.0001	0.0001	0.0001	0.00015	0.0002	0.0001
	拆出	≤8	0.51	0.32	0.12	0.06	0.01	0.20
利息回收率		95.90	96.13	96.36	94.50	92.50	88.25	
单一最大客户贷款比例	≤10	29.54	50.68	71.82	97.88	123.94	137.08	
最大十家客户贷款比例	≤50	175.03	246.92	318.81	414.46	510.10	642.54	

注：由于本行补提 2005、2006 年的存款利息支出，导致上表中的一些指标值与本行 2005、2006 年年度报告中披露值有所不同。

第三节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中：法定盈 余公积	未分配利润	股东权益合计
期初数	74,264	1,191	4,817	1,906	123	80,395
本期增加	43,829	25,640	2,360	511	24,654	95,475
本期减少	-	-1,008	1,338	-	2,382	3,720
期末数	118,093	25,823	5,839	2,417	22,395	172,150

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

单位：人民币万元

序号	单位	2006年12月31日	2007年12月31日
1	辽宁省锦州市财政局	5,000	5,000
2	锦州商银艺术装璜总公司	2,200	4,925
3	深圳大金树投资有限公司	-	4,500
4	辽宁东亚种业有限公司	4,064	4,064
5	锦州逸兴高校后勤服务有限公司	4,000	4,000
6	锦州第一开关设备有限责任公司	2,064	3,318
7	锦州金禾投资管理有限公司	-	3,125
8	沈阳绿美绿化工程有限公司	3,100	3,100
9	锦州市沥青厂	2,064	3,064
10	营口宝地房地产开发有限公司	3,000	3,000
10	葫芦岛锌业股份有限公司	3,000	3,000
10	辽宁中润实业集团有限公司	-	3,000
10	河北兴华钢铁有限公司	-	3,000

第四节 董事、监事、高级管理人员

一、董事、监事和高级管理人员情况

1、董事和监事基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任期起止日期	年初持股	年末持股
张伟	男	50	董事长	2002.01—2008.04	374,670	374,670
陈漫	女	50	董事	1998.05—2008.04	374,670	374,670
赵杰	女	53	董事	2007.11—2008.04	119,065	119,065
赵祥	男	42	董事	2007.11—2008.04	-	-
马文锋	男	40	董事	2007.11—2008.04	-	-
曾刚	男	54	董事	1997.01—2008.04	-	-
何宝生	男	61	董事	1997.01—2008.04	-	-
陈金锋	男	60	董事	1997.01—2008.04	-	-
张国盛	男	44	董事	2006.03—2008.04	-	-
贾毅	男	62	独立董事	2006.03—2008.04	-	-
彭晓彪	男	43	独立董事	2004.06—2008.04	-	-
程春梅	女	42	独立董事	2004.06—2008.04	-	-
徐化文	男	52	监事长	2002.01—2008.04	-	-
薛晓东	男	48	监事	1997.01—2008.04	-	-
李树平	男	54	监事	1997.01—2008.04	-	-
刘忠财	男	55	监事	2006.06—2008.04	-	-
刘洪生	男	54	监事	2007.09—2008.04	125,698	125,698
高平	男	55	外部监事	2004.06—2008.04	-	-
王曙月	女	43	外部监事	2004.6—2008.04	-	-

2、高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任期起止日期	年初持股	年末持股
张伟	男	50	行长	1998.05至今	374,670	374,670
霍凌波	男	51	党委书记	2006.12至今	282,635	282,635
宁永芳	男	51	党委副书记	2006.11至今	-	-
夏振杰	男	52	副行长	1999.06至今	236,677	236,677
陈漫	女	50	副行长	2004.08至今	374,670	374,670
才宏光	男	48	副行长	2004.08至今	292,635	292,635
郭光	男	48	副行长	2007.01至今	177,499	177,499
肖德臣	男	58	纪委书记	2004.06至今	134,275	134,275
赵杰	女	53	工会主席	2006.12至今	119,065	119,065

王 晶 男 40 董事会秘书 2004 . 01 至今 81,679 81,679

3、董事、监事在股东单位/关联单位任职情况

姓 名	任职单位名称	职 务	任 期
曾 刚	大连商场集团锦州百货大楼有限公司	董事长、总经理	1997.04 至今
何宝生	锦州锦华股份有限公司	总经理	1997.04 至今
陈金锋	锦州市金峰轮胎集团有限公司	董事长、总经理	1997.04 至今
张国盛	锦州市财政局债务办公室	主任	2005.11 至今
赵 祥	阜新市商业银行	董事会秘书	2001.02 至今
马文峰	葫芦岛市商业银行	董事会办公室主任	2005.04 至今
彭晓彪	渤海大学计财处	处长	2003.04 至今
程春梅	辽宁工业大学经济管理学院	院长	2002.04 至今
贾 毅	辽宁省银监局	局长 (已退休)	-
徐化文	锦州市财政局	副局长	1998.07 至今
薛晓东	锦州华光电力电子 (集团) 公司	董事长、总经理	1999.10 至今
李树平	锦州化工企业联营公司	董事长	1988.05 至今
刘忠财	辽宁华兴机电有限公司	总会计师	1999.04 至今
高 平	锦州市中心医院	副院长	1998.02 至今
王曙月	辽宁医学院计财处	处长	2001.07 至今

二、年度薪酬情况

由股东单位出任的董事、监事均在各自的任职单位领取报酬,不在本行领取任何报酬。

三、离任董事、监事、高级管理人员及离任原因

2007 年 1 月 23 日, 董事会召开第二十三次会议, 审议通过了关于聘任郭光为副行长的议案。

2007 年 9 月 12 日, 董事会召开第二十四次会议, 审议通过了关于建议免去彭晓彪、程春梅独立董事职务的议案; 审议通过了关于建议赵祥、马文锋为本行董事人选的议案及建议免去刘永顺董事职务的议案。

2007 年 10 月 26 日, 董事会以传签的形式, 审议通过了关于建议赵杰为本行董事人选的议案, 郭国庆、刘伟为本行独立董事人选的议案及同意苏瑾辞去董事职务的议案。

2007 年 11 月 29 日, 股东大会审议通过了关于赵祥、马文锋、赵杰为本行董事人选, 郭国庆、刘伟为本行独立董事人选的议案, 同时, 同意刘永顺、苏瑾辞去董事职务的议案。但由于郭国庆和刘伟两位独立董事的任职资格正在监管部门审核中, 因此, 根据相关法律和法规, 彭晓彪和程春梅仍然行使独立董事职责。

2007 年 9 月 10 日本行第一届监事会第十八次会议通过关于提交股东大会免去崔玉民监事职务的议案。根据本行职工代表大会选举结果, 由本行现任稽核部主任刘洪生担任本行监事职务。

四、员工情况

截止 2007 年 12 月 31 日, 本行共有员工 2,372 人。按学历划分, 研究生 93 人, 本科生 600 人, 大专 1,293 人, 其他 386 人。

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》和《公司章程》的要求，逐步建立起有效的相互监督、相互制衡的“三会一层”公司治理框架，完善了公司治理的激励约束机制。形成了公平透明的信息披露制度和通畅的信息沟通渠道，从而有效的保护了股东和存款人的利益。

1、关于股东和股东大会

本行依据《公司法》等相关法律法规的规定，按照法定程序定期及时召集、召开股东大会，在保证所有股东对重大事项享有平等的知情权、参与权和表决权的前提下充分发挥了股东大会作为最高权力机构的作用。

2、关于董事和董事会

按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》和《公司章程》的规定，本行不断完善董事会的议事规则和决策程序，规范董事的任职资格和选聘程序。

报告期内，本行解聘 2 名董事，新聘任 3 名董事，2 名独立董事，目前本行董事会由 9 名董事，3 名独立董事组成。全体董事都能勤勉努力，诚实守信，以其所具有的专业背景保证重大决策的科学性和有效性。

3、关于监事和监事会

按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》和《公司章程》的相关内容，本行加强对监事会的建设、积极发挥监事的监督职能，实现监事制度对董事会和高级管理层的有效制约。

报告期内，本行共有 7 位监事，其中 2 位外部监事。全体监事能够做到勤勉诚信，对相关的董事会决议和高级管理层履职情况进行监督，并且能够发表自己的独立意见。

4、关于信息披露及透明度

报告期内，本行严格按照财政部颁布的《金融企业会计制度》和中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行信息披露办法》的有关规定，根据信息披露的真实性、准确性、完整性和可比性原则，不断加大信息披露的内容，拓展信息披露的渠道，完善和提高信息披露的质量。同时，本行不断的规范信息披露形式，保证股东、存款人和其他相关利益者对信息的知情权，保证他们能够及时获得相关信息，并形成了良性的信息沟通机制，保证信息的通畅传递。

二、独立董事和外部监事履行职责情况

报告期内，本行进一步完善了独立董事制度，保证 3 名独立董事充分行使权利。3 名独立董事积极参与了本行在报告期内召开的董事会会议，就董事会讨论事项发表了客观、公正的独立意见。

外部监事积极履行监督职责，关注本行发生的重大事项，认真出席监事会，深入研究、讨论各项会议议题，认真听取和收集员工合理化意见，并积极阐述意见和提出建议。

三、对高级管理人员的考评及激励机制

报告期内，本行进一步完善了高级管理人员的考评及激励机制。按照董事会制定的战略规划方案和年度工作目标，制定了较为科学合理的绩效考核体系。该绩效考核体系基本保证了长期目标和短期目标相结合，定量指标和定性指标互为补充，同时，根据考评体系制定了详细的激励措施，逐步形成了以实现股东价值和风险调整后收益最大化为目标的激励机制。

第六节 股东大会情况

一、股东大会的通知、召集、召开情况

按照《公司法》和《公司章程》的规定，为节省股东的时间和精力，对需要董事和股东了解和审议的一些事关本行建设和发展的重大问题，在 2007 年 6 月 20 日，本行召开 2007 年度股东大会，审议通过了有关本行经营和发展的若干议案。同时，通过传阅会签的方式，派人上门呈请股东单位代表审查、签署意见。

二、股东大会通过的决议及信息披露情况

股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、本行股权私募工作议案、本行上市方案暨授权董事会运做上市工作议案、授权董事会处置不良资产和无形资产工作议案。

股东大会审议通过了关于本行 2006 年度利润分配方案、关于本行股东（东北电气发展股份有限公司）股权转让议案、关于本行 2007 年上半年募集股本金方案、关于本行发行次级债补充附属资本议案、关于本行 2007 年下半年募集股本金方案、关于赵祥、马文锋、赵杰为本行董事，郭国庆、刘伟为本行独立董事及同意刘永顺、苏瑾辞去董事的议案。

三、选举、更换公司董事、监事情况

2007 年 11 月 29 日，股东大会审议通过了关于赵祥、马文锋、赵杰为本行董事，郭国庆、刘伟为本行独立董事及同意刘永顺、苏瑾辞去董事的议案。

2007 年 9 月 10 日本行第一届监事会第十八次会议通过《关于建议任免本行监事的议案》，免去崔玉民同志监事职务，根据本行职工代表大会选举结果，由现任稽核部主任刘洪生同志担任本行监事。

第七节 董事会报告

一、管理层的讨论与分析

报告期内，在董事会的正确领导下，在高层管理团队和广大员工的不懈努力下，本行以全面提升经营管理水平为目标，以改善监管指标达标工作为重点，克服了发展过程中的各种困难。各项业务实现了持续、快速、健康的发展。

截止 2007 年末，本行各项存款余额达到 238.4 亿元，较年初增加 33.4 亿元，增长 16.29%，区域市场占有率为 39.39%，贷款余额达到 154.2 亿元，比年初增加 30.3 亿元，增长 24.5%，区域市场占有率达到 42.39%。不良贷款率为 3.73%，比年初下降 1.1 个百分点。实现利润 24,544 万元，较上年增加 21,198 万元，增长 633%。清收不良贷款本息 2.69 亿元，变现抵债资产 5,230 万元。

报告期内，本行着重加强了以下工作：

第一、实现了资本充足率达标。首先，本行通过股权溢价私募引资 57,364 万元，补充股本金 43,829 万元；其次，经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，发行长期次级债 5 亿元，补充了附属资本。通过上述工作，本行资本充足率达到 11.69%，较上年提高了 6.13 个百分点，不仅达到了监管要求，而且超过了风险评级的满分标准，资本补充能力和抵御风险能力显著增强。

第二、提高资产质量，降低了贷款集中度风险。首先，本行通过强化各项风险管理措施将不良贷款比率降低至 3.73%，较上年下降 1.11 个百分点，资产质量达到同行业较好水平；其次，通过贷款清收和组织银团贷款等方式降低贷款集中度，单一最大客户贷款比例从期初的 71.82%下降到期末的 29.54%，下降 42.28 个百分点，最大十家客户贷款比例从期初的 318.81%下降到期末的 175.03%，下降 143.78 个百分点，贷款结构更趋多元化，显著降低了集中度风险。

第三、显著提升了盈利能力。报告期内，本行在足额计提各项拨备后实现净利润 24,544 万元。资本利润率达到 19.44%，资产利润率达到 1.02%。各项盈利指标均达到同业较好水平。

二、报告期内的经营情况

1、主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理外汇业务；办理电子银行业务；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；

经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、报告期内主营业务收入、主营业务利润的构成情况

单位：人民币万元

业务种类	业务收入
贷款	98,473
拆借、存放同业等业务	86,852
债券投资	11,691
其他业务	1,348

3、主要产品或服务市场占有率情况

报告期内,在锦州地区本行存款市场占有率为 39.39% ,排名第一 ,其中对公存款市场占有率为 57.73%, 储蓄存款市场占有率为 30.75% ;贷款市场占有率为 42.39% , 排名首位。

三、经营中出现的问题与困难及解决方案

在全新的监管形势和推进上市的背景下,本行将继续以建立国内外“同质同类”优秀银行为目标,以上市公司为标准,借助区域竞争优势,不断地完善公司治理结构,加强全面风险管理体系的建设,实现“业务银行”向“流程银行”的转变。同时,本行也清醒的认识到在经营管理上仍然存在着需要完善的地方。第一公司治理结构有待进一步完善;第二监管指标有待进一步优化;第三资产质量有待进一步提高;第四风险管理能力有待进一步加强。

针对以上问题,2008年,将采取相应的改进措施(具体参见“董事会报告第八部分第二点”)

四、银行业务数据摘要

1、分支机构基本情况

机构名称	金融许可证地址	邮政编码
锦州市商业银行凌云支行	辽宁省锦州市凌河区中央大街二段 27—2 号	121000
锦州市商业银行正大支行	辽宁省锦州市凌河区中央北街四段 14-2 号	121000
锦州市商业银行长江支行	辽宁省锦州市古塔区洛阳路 21-10 号	121000
锦州市商业银行为民支行	辽宁省锦州市凌河区上海路六段 4-21 号	121000
锦州市商业银行阜康路支行	辽宁省锦州市古塔区北二里锦州华庭 13—4—6 号	121000
锦州市商业银行幸福路支行	辽宁省锦州市凌河区解放路七段 17 号	121000
锦州市商业银行洛阳路支行	辽宁省锦州市凌河区洛阳路四段 2 号	121000
锦州市商业银行永丰支行	辽宁省锦州市古塔区解放路三段 12-123 号	121000
锦州市商业银行铁合金支行	辽宁省锦州市太和区合金西里 23-3 号	121000
锦州市商业银行西安街支行	辽宁省锦州市古塔区上海路二段 5 号	121000
锦州市商业银行星汇园支行	辽宁省锦州市古塔区南二里 3—1 号	121000
锦州市商业银行铁路支行	辽宁省锦州市凌河区延安路四段 14-82 号	121000

锦州市商业银行卫东支行	辽宁省锦州市凌河区南京路五段 26-68 号	121000
锦州市商业银行世纪支行	辽宁省锦州市古塔区中央大街二段 136-18 号	121000
锦州市商业银行上杭支行	辽宁省锦州市凌河区上海路五段五甲 6 号	121000
锦州市商业银行北京路支行	辽宁省锦州市古塔区北京路二段 11-59、60 号	121000
锦州市商业银行锦中支行	辽宁省锦州市凌河区洛阳路五段 1-64 号	121000
锦州市商业银行榴花支行	辽宁省锦州市凌河区解放路六段 2-14 号	121000
锦州市商业银行新华支行	辽宁省锦州市古塔区锦华街 58-2、58-2-2 号	121000
锦州市商业银行吉庆支行	辽宁省锦州市凌河区解放路五段 25 丁-57 号	121000
锦州市商业银行良安支行	辽宁省锦州市古塔区士英街 50—72、73 号	121000
锦州市商业银行金华支行	辽宁省锦州市古塔区人民街二段 17-1 号	121000
锦州市商业银行士英支行	辽宁省锦州市古塔区士英里 51-1 号	121000
锦州市商业银行红星支行	辽宁省锦州市重庆路一段 75-55 号	121000
锦州市商业银行锦华商场支行	辽宁省锦州市古塔区上海路三段 24 号	121000
锦州市商业银行营业部	辽宁省锦州市凌河区解放路五段 7 号	121000
锦州市商业银行铁北支行	辽宁省锦州市凌河区人民街四段 33 号	121000
锦州市商业银行石油支行	辽宁省锦州市古塔区蓬莱里 110 号	121000
锦州市商业银行辽西批发市场支行	辽宁省锦州市凌河区重庆路三段 26-11 号	121000
锦州市商业银行石化广场支行	辽宁省锦州市古塔区敬业北里 103 号	121000
锦州市商业银行石化支行	辽宁省锦州市锦朝路 5 号	121000
锦州市商业银行古塔支行	辽宁省锦州市古塔区上海路三段 34 号	121000
锦州市商业银行辰龙支行	辽宁省锦州市古塔区解放路二段 18-1 号	121000
锦州市商业银行和平路支行	辽宁省锦州市古塔区和平路三段 76-46 号	121000
锦州市商业银行国和支行	辽宁省锦州市中央大街二段 67 号	121000
锦州市商业银行上海路支行	辽宁省锦州市古塔区人民街三段 13-1 号	121000
锦州市商业银行大学生支行	辽宁省锦州市解放路七段 1—37 号	121000
锦州市商业银行海燕支行	辽宁省锦州市古塔区和平路三段 22 号	121000
锦州市商业银行延安路支行	辽宁省锦州市古塔区延安路二段 8—59 号	121000
锦州市商业银行光彩支行	辽宁省锦州市南山经贸试验区南广路 2-15 号	121000
锦州市商业银行城建支行	辽宁省锦州市古塔区中央大街三段 52 号	121000
锦州市商业银行报社支行	辽宁省锦州市凌河区上海路四段 10-61 号	121000
锦州市商业银行金鹤支行	辽宁省锦州市古塔区宜昌路三段 31—44 号	121000
锦州市商业银行大通支行	辽宁省锦州市凌河区重庆路三段 22--9 号	121000
锦州市商业银行解放路支行	辽宁省锦州市凌河区解放路六段 15 号	121000
锦州市商业银行花园支行	辽宁省锦州市凌河区南京路六段 6-15 号	121000
锦州市商业银行世纪花园支行	辽宁省锦州市凌河区菊花里 4-50 号	121000
锦州市商业银行凌河支行	辽宁省锦州市凌河区南京路五段 1-2 号	121000
锦州市商业银行希望支行	辽宁省锦州市古塔区南京路三段 17—2、3 号	121000
锦州市商业银行凌旺支行	辽宁省锦州市太和区中央南街 50-7 号	121000
锦州市商业银行金凌支行	辽宁省锦州市太和区太和街道东太平里 280 号	121000
锦州市商业银行金桥支行	辽宁省锦州市太和区凌西里 36 号	121000
锦州市商业银行金马支行	辽宁省锦州市古塔区重庆路二段 19 号	121000

锦州市商业银行城内支行	辽宁省锦州市古塔区解放路二段 83 号	121000
锦州市商业银行兴市支行	辽宁省锦州市古塔区天安里 4 号楼 22-27 号	121000
锦州市商业银行饶阳支行	辽宁省锦州市古塔区南一里 23-49 号	121000
锦州市商业银行嘉兴支行	辽宁省锦州市凌河区重庆路五段 10 号	121000
锦州市商业银行和兴支行	辽宁省锦州市凌河区上海路六段 24—33、87 号	121000
锦州市商业银行山西路支行	辽宁省锦州市古塔区南宁路三段 48 号	121000
锦州市商业银行小康支行	辽宁省锦州市太和区南山里 70 号	121000
锦州市商业银行金三角支行	辽宁省锦州市凌河区南宁路四段 15 号	121000
锦州市商业银行新丰支行	辽宁省锦州市凌河区华兴里 67—132 号	121000
锦州市商业银行巾幗支行	辽宁省锦州市凌河区锦义街 23—1 号	121000
锦州市商业银行天桥支行	辽宁省锦州市经济技术开发区锦港路	121000
锦州市商业银行高新支行	辽宁省锦州市市府路 69 号	121000
锦州市商业银行南京路支行	辽宁省锦州市凌河区南京路四段 1 号	121000
锦州市商业银行义县支行	辽宁省义县义州镇振兴路 19 号	121100
锦州市商业银行义县金汇园支行	辽宁省义县义州镇南关路 329 号	121100
锦州市商业银行义县仿古街支行	辽宁省义县义州镇东街 5-7 号	121100
锦州市商业银行义县南关路支行	辽宁省义县义州镇南关街 16 号	121100
锦州市商业银行义县建鑫支行	辽宁省义县义州镇南关街 104 号	121100
锦州市商业银行义县建东支行	辽宁省义县义州镇振兴路 64-37 号	121100
锦州市商业银行义县新华支行	辽宁省义县义州镇南关街 79 号	121100
锦州市商业银行义县宜州支行	辽宁省义县义州镇南关街 186 号	121100
锦州市商业银行义县站前支行	辽宁省义县义州镇南关街 397 号	121100
锦州市商业银行黑山支行	辽宁省黑山县黑山镇中大中路 227 号	121400
锦州市商业银行大虎山支行	辽宁省黑山县大虎山经济开发区向阳街 8 号	121400
锦州市商业银行黑山建设支行	辽宁省黑山县黑山镇中大中路 59 号	121400
锦州市商业银行黑山中大支行	辽宁省黑山县黑山镇东内环路中段 29 号	121400
锦州市商业银行黑山宏丰支行	辽宁省黑山县黑山镇六街邮政南侧张平开发楼门市东 2 户	121400
锦州市商业银行黑山文化路支行	辽宁省黑山县黑山镇文化路 24 号	121400
锦州市商业银行黑山十字路支行	辽宁省黑山县黑山镇光荣街 6 号	121400
锦州市商业银行北镇支行	辽宁省北镇市北镇街道办事处万紫山社区什字街	121300
锦州市商业银行北镇西环路支行	辽宁省北镇市南关社区县社车队西侧号	121300
锦州市商业银行北镇鼓楼支行	辽宁省北镇市广宁镇老爷庙委鼓楼西侧 5 号、6 号开间	121300
锦州市商业银行北镇广场支行	辽宁省北镇市广宁镇东大街工商局办公楼下	121300
锦州市商业银行沟帮子支行	辽宁省北镇市沟帮子镇沟锦中大街	121300
锦州市商业银行沟帮子国路支行	辽宁省沟帮子开发区电业局北临	121300
锦州市商业银行沟帮子建设支行	辽宁省北镇市沟帮子开发区沟广中大街 4 号	121300
锦州市商业银行北镇南街支行	辽宁省北镇市南关社区南大街路西	121300
锦州市商业银行北镇古城支行	辽宁省北镇市大佛寺社区东大街 8—10 号开间号	121300
锦州市商业银行北镇建设支行	辽宁省北镇市广宁镇广宁西路 57 号	121300
锦州市商业银行诚信支行	辽宁省凌海市大凌河街道凌海路中段	121200
锦州市商业银行凌海八一路支行	辽宁省凌海市农电小区 13-42 号	121200

锦州市商业银行凌海支行	辽宁省凌海市大凌河街道凌海路北段	121200
锦州市商业银行凌海嘉和支行	辽宁省凌海市农贸小区 1-41 号	121200
锦州市商业银行凌海汇成支行	辽宁省凌海市大凌河街道凌海路中段	121200
锦州市商业银行凌海港城支行	辽宁省凌海市健康路 25—54 号	121200
锦州市商业银行凌海金城支行	辽宁省凌海市金城镇体育场南门	121200

2、信贷资产“五级”分类及各级呆账准备金的计提比例

单位：人民币万元

五级分类	期初余额	本期余额	占比	呆账准备金计提比例
正常类	1,053,921	1,373,512	89.02%	-
其中：贷款	973,503	1,312,503	85.06%	-
贴现	80,249	56,560	3.67%	-
进出口押汇	169	4,449	0.29%	-
关注类	125,413	111,877	7.25%	2%
次级类	46,838	51,067	3.31%	25%
可疑类	10,602	5,699	0.37%	50%
损失类	2,513	834	0.05%	100%
贷款总额	1,239,287	1,542,989	100%	-

3、贷款担保状况

单位：人民币万元

种 类	期初数	期末数
信用贷款	200,534	250,407
保证贷款	364,606	434,318
抵押贷款	553,133	754,214
质押贷款	121,014	104,050

4、最大十名客户贷款情况

单位：人民币万元

序号	企业名称	所属行业	贷款余额	占比
1	渤海大学	教育	67,000	4.35%
2	锦州宝地建设集团有限公司	房地产	61,548	4.00%
3	沈阳建筑大学城市建设学院	教育	58,000	3.77%

4	锦州宏业房地产开发有限责任公司	房地产	36,307	2.36%
5	锦州化联有限责任公司	其他	31,200	2.03%
6	锦州金城新区房地产开发有限公司	房地产	30,300	1.97%
7	辽宁医学院	教育	29,862	1.94%
8	渤海大学文理学院	教育	29,000	1.88%
9	锦州大兴房地产开发有限公司	房地产	27,717	1.80%
10	锦州万通资产经营有限责任公司	其他	26,000	1.69%
合 计			396,934	25.79%

5、人民币贷款的主要行业分布

单位：人民币万元

行 业	2007	
	余 额	占 比
工业	346,770	22.54%
农业	89,034	5.79%
批发零售业	127,155	8.26%
餐饮娱乐业	32,800	2.13%
建筑业	16,350	1.06%
房地产业	216,233	14.05%
交通运输业	3,977	0.26%
水电煤气业	67,005	4.36%
邮电通讯业	-	0.00%
教育行业	266,201	17.30%
医疗卫生业	12,054	0.78%
其它行业	360,961	23.46%
合 计	1,538,540	100%

6、集团客户授信业务的风险管理情况

报告期内，本行严格按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》、《商业银行授信工作尽职指引》和《银行开展小企业授信工作指导意见》等法律、法规的要求，制定相应的授信管理办法、实施系统的集团客户评级流程，通过对客户的行业、区域、管理能力和财务水平的综合分析，实现授信业务的风险控制和收益提升。此外，为了降低本行的集团客户贷款比例，本行一方面通过降低集团客户授信额度。另一方面通过资本金的补充，压缩存量集团客户授信额度，防止新增大额集

团客户授信的发生。加强日常风险管理，努力防范集团客户授信业务的风险。

7、贴息贷款情况

单位：人民币万元

贴息贷款项目	2007年12月31日
贴息贷款	32,275.88
项目贴息	15,965.15
助学贷款	1,492.00
下岗失业小额担保贷款	171.00

8、重组贷款年末金额及其中逾期部分金额

截止报告期末,本行重组贷款余额为 1,210 万元，无逾期金额。

9、主要贷款类别、月度平均余额及平均贷款利率

单位：人民币万元

贷款平均利率（%）	7.19
各项自营贷款平均总额	1,460,824
其中：	
1、按期限结构	
一年期以下短期贷款	535,733
逾期贷款（月平均余额）	34,049
2、按方式结构	
保证贷款	368,835
抵押贷款	680,281
质押贷款（含贴现）	99,601
信用贷款	183,184

10、报告期内所持金额重大的政府债券情况

单位：人民币万元

债券种类	面值余额	到期日	利率（%）
02 国债 01	3,000	2012-3-18	2.70
02 国债 02	20,000	2013-4-9	2.80
02 国债 03	37,000	2016-3-27	2.80
合计	60,000		

11、存放境内外同业款项明细

(1)人民币同业存款

单位：人民币万元

单 位	金 额	到期日	利率（%）
葫芦岛市商业银行	4,000	2008-12-26	5.60

(2)外币同业存款

开户行	币种	金额（万元）	折人民币（万元）	到期日
中国银行锦州分行	美元	5	37	清算
	港币	68	63	清算
厦门市商业银行	美元	400	2,922	2008.1.7
兴业银行北京中关村支行	美元	434	3,172	2008.1.29
	美元	103	752	2008.1.26
南京市商业银行	欧元	100	1,071	2008.2.14
	欧元	56	599	2008.1.2
花旗银行纽约分行	美元	88	645	清算
美联银行纽约银行	美元	88	641	清算
中银香港	美元	14	100	清算
	港币	183	172	清算
三井住友银行	日元	8,399	559	清算
德雷斯登银行	欧元	9	97	清算
丰业银行上海分行	美元	374	2,732	2007.1.28
蒙特利尔广州分行	美元	4	26	清算
蒙特利尔北京分行	美元	779	5,688	2008.1.22
		76	558	2008.2.27
		400	2,924	2008.2.25
		78	569	2008.3.20

12、主要人民币存款类别、平均余额及年均存款利率情况

单位：人民币万元

类 别	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	535,002.69	1.05%
企业定期存款	522,269.10	2.14%
储蓄活期存款	399,085.30	0.78%
储蓄定期存款	755,269.57	2.52%
合 计	2,211,626.66	1.76%

13、不良贷款余额及拟采取的措施

截止 2007 年 12 月 31 日，本行五级分类的不良贷款余额 57,600 万元，占贷款余额的 3.73%。贷款管理通过加强新增授信管理，严把贷款准入关，防止不良贷款前清后增；对存量贷款通过加强贷后管理，

加强队伍建设，建立不良贷款“双降”长效机制，及时预警，集中清收，及时发现风险，处理风险，报告期内，本行不良贷款额和不良贷款率继续实现双降。2008年本行将全面推行以RAROC指标为核心的绩效考核体系，提高全面风险管理意识，强化风险管理条线与业务条线的分离，从源头控制新增不良贷款，通过业务创新，流程再造，努力确保全年不良贷款额和不良贷款率双降目标的实现。

14、逾期未清偿债务情况

报告期内没有逾期未清偿债务。

15、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额、逾期与其他重要情况

(1) 开出保函、信用证款项

截止2007年12月末，保函余额7,127万元，保函业务主要为招投标保函和项目、工程履约保函。

(2) 应收承兑汇票

截止2007年12月末，承兑汇票余额494,576万元。

(3) 贷款承诺

截止2007年12月31日，本行无贷款承诺余额。

16、公司面临的各种风险及相应对策

(1) 信用风险

信用风险是本行当前信贷管理面临的主要风险，针对贷款业务的信用风险，本行采用专家审贷，并引用客户评级和债项评级等外部工具辅助决策，实现对高信用等级客户的开发，合理授信管理；逐渐退出低信用等级客户授信，实现客户信用风险结构的整体转变；使用和完善现有的客户债项评级工具，在实现大额授信进行动态监测的基础上逐渐扩大并实现对单笔授信进行监测，从而实现对单笔业务的授信限额管理、对风险较高的单笔授信业务进行科学的风险订价。通过提升优质客户占比、制定贷款组合策略和风险预警机制等手段控制信用风险。

(2) 流动性风险

本行面临的流动性风险存在于存款人提现需求和贷款需求及本行可变现能力中。本行针对流动性风险采取了保持适度流动性比率，动态调整资产和负债结构，制定流动性计划，预测未来流动性状况。通过成本收益分析获取不同的流动性方式，利用成本分析确定最佳现金持有量，控制现金的资金成本、管理成本和短缺成本。合理确定短期投资和短期贷款比例，做好债券投资组合，保持短期特别是国债和政策性银行短期债券的适度比例，增加核心存款比率，将流动性风险控制在有效范围。

(3) 利率风险

本行以寻求利率敏感性资产和利率敏感性负债（一年内到期）理想的平衡，提供最大的利息收益率和

利差，保持资本的充足性，实现资产回报率和权益回报率为目标，通过利差管理、缺口管理和持续期管理完善资产负债管理。通过对收益、成本的监督和保持利率政策的稳定性实现利差管理。利用缺口管理控制资产和负债期限结构，使资产和负债期限结构相匹配，以持续期考虑利息收入现金流量和本行价值，稳定未实现的收益和损失。

(4) 操作风险

操作风险是本行面临的主要风险之一，报告期内，本行严格遵守《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》和《商业银行内部控制评价试行办法》的法律法规的要求，通过借鉴国内外先进的管理方法和工具，进一步完善了与自身的业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系。首先通过推广合规文化和风险文化的建设不断提高全员对操作风险的意识，其次通过梳理工作流程和清晰界定岗位职责，消除操作风险发生的盲区，最后，通过采取巴塞尔协议的基本指标法模拟计量风险资本需求额。

(5) 信息系统安全风险 信息系统风险是指信息系统在规划、研发、建设、运行、维护、监控及退出过程中由于技术和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行不断加大信息系统的建设和投入力度，严格的划分了信息系统开发部门、管理部门和应用部门的职责和权限。基本建立和健全计算机信息系统风险防范的制度，确保计算机信息系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全。信息系统开发、管理和应用部门建立了完善的规章制度。本行通过自主开发和与外部公司合作，能够有效地管理网络的安全、故障、性能、配置等，并对接入国际互联网实施有效的安全管理。

17、内部控制制度的完整性、合理性与有效性

报告期内，本行基本建立了完整、合理和有效的内部控制制度。具体表现为如下几方面：

第一进一步加强内部控制治理环境的建设，不断推广内部控制文化，推动全员内部控制建设的积极性；第二进一步明确各部门的职责分工，通过岗位描述和流程分析，实现工作的可控性；第三进一步根据新颁布的法律法规更新现有的内部控制制度，同时，根据业务的发展制定相应的内部控制制度；第四通过内部稽核部门的审计和纪委检查部门的检查，实现了内部控制关口的前移和及时发现解决内部控制问题，降低了内部控制问题的潜在损失。

五、报告期内的投资情况

1、报告期内募集资金的运用和结果

经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]498 号和中国人民银行银市场许准予字[2007]第 49 号批准，2007 年 12 月 28 日，本行在全国银行间债券市场成功发行了 10 年期（第 5 年末发行人可赎回选择

权)、票面利率为 5.60%的总额 5 亿元的长期次级债券,本期债券的成功发行使本行成为东北地区首家以长期次级债作为附属资本的城市商业银行。

2、报告期内非募集资金投资的重大项目、项目进度及收益情况

本行新增债券投资共 13 个亿,其中央行票据 4 个亿,其余 9 亿元为政策性金融债;2007 年全年,本行逆回购交易量达到 53.46 亿,交易对手主要是商业银行、城信社和农联社。2007 年年末,与阜新市商业银行进行了一笔金额为 1 个亿、利率 5.6%的信用拆出业务,未到期;2007 年,本行 2006 年存放同业业务陆续到期,金额共计 11.23 亿。2007 年年内发生的存放同业业务共两笔,一笔交易对手为吉林省农联社,金额为 5 个亿、利率 4.86%,2007 年末已到期;另外一笔为葫芦岛商行,金额 4,000 万,利率 5.60%,尚未到期。

2007 年本行入股辽阳市商业银行 5,000 万元、阜新市商业银行 200 万元。

六、财务状况和经营成果

1、财务状况和经营成果与上年同期相比发生的重大变化及其原因

(1) 主要财务指标增减变化幅度及其原因

单位:人民币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	2,786,301	27.07%	长期投资、短期和中长期贷款增加。
总负债	2,614,151	23.76%	存入保证金、发行长期债券、长期存款和储蓄存款增加。
其中:长期负债	931,794	34.31%	发行长期债券、长期存款和储蓄存款增加。
股东权益	172,150	114.13%	募集股本金、实现净利润增加。
主要业务利润	64,843	34.31%	利息净收入增加。
净利润	24,544	633.63%	利息净收入增加。
现金及现金等价物增加额	14,944	-38.64%	在流动性充足的情况下,资金运用更多考虑收益性。

(2) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币万元

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
利息收入	98,473	41.45%	贷款总量增加及收益率提高
手续费收入	1,348	34.26%	中间业务收入增加
投资收益	11,691	64.85%	短期、长期投资增加
其他营业收入	196	1,052.94%	证券买卖和房屋租金增加
外汇收入	-	-100%	汇率变动
利息支出	39,065	39.79%	存款增加及利率上调
手续费支出	445	144.51%	结算、次级债手续费支出增加
营业税金及附加	5,545	39.15%	计税收入增长
营业外支出	2,294	179.08%	核销呆坏账

七、宏观政策的变化

2007 年，国民经济连续 5 年保持快速稳定增长，呈现出增长较快、结构优化、效益提高、民生改善的良好态势。针对经济运行中的突出矛盾和问题，中央及时采取了一系列宏观调控政策措施，调控效果较为显著。但值得高度重视的是，制约经济可持续发展并有可能导致经济从偏快转向过热的风险仍旧存在，经济结构调整仍待加强。

1、全年国内生产总值 246,619 亿元，比上年增长 11.4%，全年居民消费价格上涨 4.8%，涨幅比上年提高 3.3 个百分点。2007 年我国进出口总额达到 2.17 万亿美元，从世界第六位上升到第三位。

2、2007 年，中国人民银行继续应用存款准备金的调控工具，发挥它冻结程度深、主动性强的特点，根据市场流动性的动态变化，先后 10 次上调金融机构人民币存款准备金利率共 5.5 个百分点，一般金融机构的存款准备金率达到了 15%。同时，中国人民银行在国内价格水平存在上涨压力和国际环境趋于复杂的背景下，灵活利用杠杆利率，先后 6 次上调金融机构人民币存贷款基准利率。其中，一年期存款基准利率从年初的 2.52%上调至年末的 4.14%；一年期贷款利率从年初的 6.12%上调至年末的 7.47%。

3、2007 年度，资本市场交易活跃，全年沪、深市累计成交 46.1 万亿元，创历史新高；日均成交 1,903 亿元，同比增长 4.1 倍；全年新增投资者开户数 6,050 万户，同比增长 10.5 倍。受股票市场指数较快上扬和投资者对基金认可度提高等影响，市场基金理财需求明显上升。2007 年末，证券投资基金达 346 只，比上年末增长 45 只，基金总资产净值 3.3 万亿元。

4、2007 年度，我国进一步推进了人民币汇率形成机制的改革，汇率弹性逐步增强，外汇市场供求的基础性作用进一步发挥，人民币汇率总体走升。2007 年末，人民币对美元汇率中间价为 1 美元兑 7.3046 元人民币，比上一年末升值 6.9%。

八、新年度的经营计划

1、新年度公司经营目标

2008 年的具体经营目标是：全辖各项存款余额达到 2,600,000 万元，比上年增加 216,317 万元，增长 9.0%；贷款平均收息率达到 94%，不良贷款率下降 1 个百分点；计划实现利润 50,000 万元。

2、年度公司主要措施

(1) 进一步完善公司治理结构。按照有关法规，进一步完善组织结构和议事规则，健全董事会、股东大会、监事会、专门委员会等各机构，进一步完备工作制度，使各主体、各专门委员会更好地履行其职责并发挥决策监督作用，要规范股东及其关联方之间的关联交易，保障股东的利益；

(2) 启动上市工程，建立资本补充的长效机制。本行已与安信证券公司合作签订了上市辅导协议，并在辽宁省证监局进行报备。目前，由安信证券、岳华会计师事务所和中伦金通律师事务所组成的中介团队已经开始上市前的各项准备工作，通过对本行历史沿革的梳理、公司治理制度的规范和对财务数据的深入分析，以上市公司管理水平和经营绩效为目标，不断完善公司治理架构、健全内控制度建设和风险管理体系、不断提高资本充足率、增强抗风险能力，促进本行全面、协调、可持续发展。

(3) 不断采用现代管理创新方法和工具。通过组织结构和业务流程再造。实现“业务银行”向“流程银行”的转变。通过完善全面风险管理体系，实现对风险的有效识别、分析和监督。通过整合信息管理系统和借助数据深度挖掘技术，实现对客户需求的有效分析和目标市场的细分。通过采用内部资金转移定价和成本分摊的方法，实现对资产负债的有效管理和成本管理的合理计算。

(4) 继续推进以 RAROC 为核心的薪酬体系的建设。通过进一步贯彻资本约束的管理理念，全面推广以经济资本为核心的考核体系，建立资本在各利润中心和业务条线之间的合理配置机制，实现对风险的有效覆盖和股东回报的最大化，为基于风险的产品定价和风险限额管理体系的建立和内部评级法的完善奠定了基础。

(5) 逐步夯实内部评级体系的基础。为提高风险管理的精细化水平，本行成立了数据中心，按照巴塞尔新资本协议的标准，按照由标准法逐步向内部评级法过渡的思路，不断完善对客户基本信息、历史违约信息、贷款违约损失等信息的搜集，为本行信用风险量化模型的开发和应用奠定了基础，为实施内部评级法提供必要的数据库。

(6) 建立现代银行的人力资源管理体系。2008 年，本行将深化人力资源制度改革，创新组织结构，引入更加合理的激励机制，以 SAP 人力资源系统为平台，创建科学的资格能力数据库，开发新型的人力资

源管理工具。通过进一步梳理岗位职责体系，实现人力资源的有效开发和合理配置。

九、董事会日常工作情况

1、报告期内董事会会议情况及决议内容

2007年1月23日，董事会召开第二十三次会议，审议通过了关于本行2006年度行长工作报告；审议通过了关于本行2006年度财务决算结果及2007年财务预算方案；审议通过了关于本行2006年度利润分配方案；审议通过了关于本行2006年度财务决算审计报告；审议通过了关于本行股东（东北电气发展股份有限公司）股权转让议案；审议通过了关于本行聘任郭光同志为副行长的议案。

2007年3月1日至2日，董事会以传阅会签的形式，审议通过了关于本行2007年度募集股本金方案；审议通过了关于本行增加对阜新市商业银行股权投资议案。

2007年4月9日，董事会以传阅会签的形式，审议通过了关于本行发行次级债补充附属资本议案。

2007年4月13日，董事会以传阅会签的形式，审议通过了关于本行增发股份并调整私募投资价格的议案。

2007年9月12日，董事会召开第二十四次会议，审议通过了关于优化本行治理结构、完善董事会专门委员会工作议案；审议通过了关于本行聘请上市中介机构议案；审议通过了关于建议任免本行独立董事议案；审议通过了关于建议赵祥、马文锋同志为本行董事人选及建议免去刘永顺同志董事的议案；审议通过了关于因持股企业改制变更持股企业名称的议案。

2007年10月26日，董事会以传阅会签的形式，审议通过了关于建议赵杰为本行董事人选，郭国庆、刘伟为本行独立董事人选及同意苏瑾辞去董事议案。

2007年11月30日，董事会召开第二十五次会议，审议通过了关于本行更名议案；审议通过了关于本行异地设立机构议案；审议通过了关于本行私募投资价格议案；审议通过了关于本行在北京、沈阳设立办事处议案；审议通过了关于本行成立中小企业俱乐部议案；审议通过了关于本行两家股东单位（锦州天成粮食公司、锦州第一开关设备有限公司）股权转让议案。

2007年12月14日，以董事会成员传阅会签的方式，审议通过了《关于本行入股辽阳市商业银行股份有限公司的议案》。

2、报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

2007年12月，公司董事会依据股东大会决议，按照监管部门审核程序对聘任赵祥、马文锋、赵杰为本行董事，郭国庆、刘伟为本行独立董事事项进行了上报。

董事会依据股东大会形成的决议，具体实施了本行2006年度利润分配工作、募集股本金工作、发行次级债补充附属资本工作、股权私募工作、运作上市工作、处置不良资产等工作。

十、本次利润分配方案

本行2007年度实现利润35,831万元，按照税法规定进行纳税调整后，应缴纳企业所得税11,287万元，税后净利润24,544万元，加上以前年度调整，可供分配利润17,913万元。

根据《中华人民共和国公司法》第167条、《金融企业会计制度》第82条和第101条、国家税务局

《城市商业银行财务管理实施办法》第 84 条和《锦州市商业银行股份有限公司章程》第 82 条的规定，对于可供分配利润拟按下列顺序和比例进行分配：

1、按税后净利润 10%提取法定盈余公积金 2,454.4 万元；

2、根据财金[2005]49 号文件《金融企业呆帐准备提取管理办法》的规定，本行应提取一般准备 159,538,856.92 元，本行已积累 107,462,809.28 元，应提取 52,076,047.64 元；

提取上述准备和积累后，可供股东分配的资金为 10,251 万元。

3、为了提高本行的净资产水平，增强抵御不确定性风险的能力，推进上市进程，更好地实现股东价值最大化，建议 2007 年度的利润在提取上述法定盈余公积金和一般准备后，暂不进行分配。

十一、其他事项

报告期内，本行不拥有任何自办实体。

第八节 监事会报告

一、监事会会议情况

1、2007年1月19日，锦州市商业银行第一届监事会第十七次会议在本行总行三楼会议室召开。会议审议通过了《第一届监事会第十七次会议监事长工作报告》、《锦州市商业银行2006年度财务决算审计报告》、《行长2006年度工作报告》、《2006年度财务决算结果和2007年度财务预算方案》、《2006年度利润分配方案》。

2、2007年9月10日，锦州市商业银行第一届监事会第十八次会议在本行总行楼会议室召开。会议审议通过了《本行2007年前8个月经营情况的汇报》、《本行聘请上市中介机构的议案》、《建议聘任外部监事的议案》、《建议任免本行监事的议案》。

3、积极参与重大决策，依法监督履行职责

(1) 2007年，监事会作为监督机构，积极参与本行的决策过程，监事长依法列席本行第一届董事会第二十三、第二十四次、第二十五次会议，对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，切实履行本行章程赋予的工作职责。各位监事关注本行发生的重大事项，按时出席监事会，深入研究、讨论各项会议议题，广泛听取和收集员工合理化意见，并积极阐述意见和提出建议，其中很多建议已被本行采纳并在工作中体现。

(2) 2007年在商行的发展史上是不平凡的一年，募集资本金，成功发行次级债，正式启动上市工程，资本充足率达到11.69%，长期束缚本行业务发展的“瓶颈”问题得到彻底解决，抗风险能力显著增强，发展空间进一步拓展，发展方向更加明确，发展前景更加壮观。监事会认为：董事会2007年一系列的重大决策，思路清晰、目标明确，程序规范、合法有效，切实履行了股东大会赋予的各项职责，全体董事能够认真履职，工作卓有成效；高级管理层勤勉尽责，具备良好的职业素质和操守，能够按照董事会制定的战略规划高效规范地开展工作。

4、认真参加培训学习，不断提高履职能力

2007年9月，在资本市场过热的监管力度不断加强的条件下，本行组织全体监事参加了锦州银监局主办的金融形势分析会，进一步提高了各位监事的理论水平，对当前形势有了更清醒的认识，通过自身业务素质的提高增强了履职能力。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

1、依法经营情况：2007年本行依照国家有关法律、法规以及公司章程的规定，规范运作，法人治理结构完善，决策程序科学、合法。本行在原有制度的基础上，进一步修改和完善了内部控制制度，有效地防范了信用风险、操作风险、市场风险等各类风险。本报告期内未发现公司董事、行长及其他高级管理人员在执行职务时有违反法律、法规、公司章程或损害本行利益和股东权益的行为。

2、财务情况：本年度财务报告已经渤海会计师事务所和诚信会计师事务所根据独立审计准则进行联合审计，由渤海会计师事务所出具了审计报告。监事会经审查后认为：2007年度，本行财务报表真实、客观、完整地反映了本行财务状况和经营成果。

3、股本金募集情况：2007年本行根据董事会决议和章程规定，通过私募增加资本金。截至2007年12月31日，本行实收资本为人民币1,180,933,866.00元，辽宁中智会计师事务所对历次增资的实收情况进行了验资，并出具了《验资报告书》。

第九节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行没有重大诉讼、仲裁事项发生。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

- 1、房产处置 15,555 万元。
- 2、对报废、闲置资产（主要是电子及办公设备）进行集中处置共 504 万元。
- 3、处置万通电梯 982 万元。
- 4、处置闲置设备 3,289 万元。
- 5、处置 3 辆轿车共 116 万元。
- 6、在建工程中金保工程转让 1,166 万元。

三、重大关联交易事项

本行与关联交易方的关联交易主要涉及银行存款和贷款业务。本行在处理关联交易时，严格按照有关法律、法规及本行制定的各项业务管理规章制度进行操作。对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。本行无对持有本行 5%和 5%以上股份的关联方贷款。

四、重大合同及履行情况

无

五、聘任、解聘会计师事务所情况

六、其他重大事项

经董事会审阅，2007 年度报告所披露信息真实、准确、完整。

第十节 财务报告

本行 2007 年度财务会计报告已经锦州渤海会计师事务所和诚信会计师事务所根据国内审计准则审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。（见附件）

第十一节 附件

审计报告

董事长签名：

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, positioned to the right of the text '董事长签名：'.

锦州市商业银行股份有限公司

二〇〇八年三月二十日

第十二节 董事会成员意见及签名

董事会成员签名：

审计报告

锦州市商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的锦州市商业银行股份有限公司（以下简称锦州市商业银行）财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年度的损益表、现金流量表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是锦州市商业银行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。除本报告“三、导致保留意见的事项”所述事项外，我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、导致保留意见的事项

1、根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，对同一借款人的贷款余额与商业银行资本净额的比例不得超过 10%。截至 2007 年底超过该限制的贷款户为 16 户，金额为 538413.51 万元。

2、由于我们接受审计委托前，锦州市商业银行已经对固定资产、在建工程和待处理抵债资产进行了盘点，因此，我们无法实施监盘程序以及其他审计程序，以获取充分、适当的审计证据。

四、审计意见

我们认为，除了前段所述事项外，锦州市商业银行财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允反映了锦州市商业银行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

- 附送：
- 1、资产负债表
 - 2、损益表
 - 3、现金流量表
 - 4、财务报表附注

锦州渤海会计师事务所
有限责任公司



中国 锦州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇〇八年一月十九日

资产负债表

2007年12月31日

单位:人民币元

行次	资 产	年初余额	期末余额
流动资产			
1	现金及银行存款	178,559,514.43	328,000,571.18
2	贵金属	-	-
3	存放中央银行款项	2,666,086,397.62	4,482,948,464.57
4	存放同业款项	1,357,977,586.24	276,308,624.48
5	存放联行款项	1,378,876.11	1,410,174.74
6	拆放同业	24,280,000.00	122,100,000.00
7	拆放金融性公司	-	-
8	短期贷款	3,458,663,544.07	4,032,788,333.50
9	应收进出口押汇	1,686,679.20	44,498,892.74
10	应收帐款	-	-
11	减：坏帐准备	-	-
12	其他应收款	20,108,163.60	9,583,542.78
13	贴现	802,494,663.56	565,603,434.30
14	短期投资	-	60,000,000.00
15	委托贷款及委托投资	-	-
16	代理证券	-	-
17	买入返售证券	-	1,457,600,000.00
18	待处理流动资产净损失	-	-
19	其它流动资产	950,000.00	-
20	一年内到期的长期投资	-	-
21	流动资产合计	8,512,185,424.83	11,380,842,038.29
长期资产：			
22	中长期贷款	7,656,022,919.10	10,346,203,279.07
23	逾期贷款	473,995,477.59	440,799,585.77
24	减：贷款呆帐准备	407,462,809.28	341,176,835.25
25	应收租赁款	-	-
26	减：未收租赁收益	-	-
27	应收转租赁款	-	-
28	租赁资产	-	-
29	减：待转租赁资产	-	-
30	经营租赁资产	-	-
31	减：经营租赁资产折旧	-	-
32	长期投资	3,376,088,588.14	3,673,089,254.05
33	减：投资风险准备	-	-

资产负债表(续表)

2007年12月31日

单位:人民币元

34	固定资产原值	881,715,713.10	798,334,243.50
35	减:累计折旧	134,703,791.19	145,994,590.09
36	固定资产净值	747,011,921.91	652,339,653.41
	减:固定资产减值准备		1,500,000.00
37	固定资产清理	-	-
38	在建工程	117,598,790.62	74,427,675.02
39	待处理固定资产净损失	-	-
40	长期资产合计	11,963,254,888.08	14,844,182,612.07
	无形、递延及其他资产:	-	-
41	无形资产	794,354,872.81	794,354,872.81
42	长期待摊费用	13,400,110.99	15,831,112.85
43	其他长期资产	644,060,875.54	836,438,177.68
	减:抵债资产减值准备		8,640,000.00
44	其他资产合计	1,451,815,859.34	1,637,984,163.34
45	资产合计	21,927,256,172.25	27,863,008,813.70

资产负债表(续表)

2007年12月31日

单位:人民币元

行次	负债及所有者权益	年初余额	期末余额
流动负债：			
46	短期存款	7,332,834,272.18	7,730,309,408.70
47	短期储蓄存款	4,674,933,433.32	4,996,557,457.06
48	财政性存款	54,635,564.01	42,389,506.31
49	向中央银行借款	-	-
50	同业存放款项	75,717,814.56	229,588,601.69
51	联行存放款项	-	-
52	同业拆入	25,000.00	25,000.00
53	金融性公司拆入	-	-
54	应解汇款	8,750,000.00	12,451,334.26
55	汇出汇款	160,000.00	933,000.00
56	委托存款	339,523.88	875,063.54
57	应付代理证券款	-	-
58	卖出回购证券款	300,000,000.00	399,980,000.00
59	应付帐款	132,621,830.93	210,168,518.05
60	其他应付款	20,319,223.24	505,711,445.57
61	存入短期保证金	1,544,949,802.70	2,279,576,275.99
62	应付工资	-	-
63	应付福利费	-42,063.45	57,567.67
64	应交税金	16,137,719.09	25,562,224.51
65	应付利润	313,172.11	-
66	预提费用	-	-
67	发行短期债券	-	-
68	其他流动负债	23,732,619.22	389,380,232.96
69	一年内到期的长期负债	-	-
70	流动负债合计	14,185,427,911.79	16,823,565,636.31
长期负债：			
71	长期存款	479,295,601.58	1,169,022,572.54
72	长期储蓄存款	6,458,582,337.09	7,648,916,142.20
73	长期保证金	-	-
74	应付融资租赁租金	-	-
75	发行长期债券	-	500,000,000.00
76	长期借款	-	-
77	长期应付款	-	-
78	其他长期负债	-	-

资产负债表(续表)

2007年12月31日

单位:人民币元

79	长期负债合计	6,937,877,938.67	9,317,938,714.74
80	负债合计	21,123,305,850.46	26,141,504,351.05
	所有者权益:		
81	实收资本	742,638,666.00	1,180,933,866.00
82	资本公积	11,911,789.50	258,232,598.78
83	盈余公积	48,167,208.91	58,392,921.01
84	未分配利润	1,232,657.38	223,945,076.86
85	所有者权益合计	803,950,321.79	1,721,504,462.65
86	负债及所有者权益总计	21,927,256,172.25	27,863,008,813.70

损益表

2007年12月31日

单位：人民币元

行次	项目	2006年12月31日	2007年12月31日
1	一、营业收入	1,442,554,881.64	1,868,686,677.97
2	利息收入	696,170,070.90	984,725,889.08
3	金融机构往来收入	735,688,094.93	868,516,990.47
4	手续费收入	10,043,484.84	13,483,848.42
5	外汇业务收入	482,230.97	-
6	其他营业收入	171,000.00	1,959,950.00
7	二、营业支出	1,388,721,858.48	1,552,104,024.22
8	利息支出	279,461,080.93	390,648,470.86
9	金融机构往来支出	677,852,928.42	823,199,319.46
10	发行债券利息支出	-	-
11	手续费支出	1,815,164.40	4,451,959.00
12	营业费用	232,298,830.38	262,625,942.47
13	固定资产折旧	37,293,854.35	39,591,236.12
14	提取准备	160,000,000.00	31,316,835.25
15	外汇业务支出	-	270,261.06
16	其他营业支出	-	-
17	三、营业税金及附加	39,852,179.59	55,449,916.14
18	四、营业利润	13,980,843.57	261,132,737.61
19	加：投资收益	70,921,669.44	116,912,348.84
20	加：营业外收入	2,654,086.59	3,205,902.29
21	减：营业外支出	8,221,751.83	22,939,623.91
22	加：以前年度损益调整	-	-
23	五、利润总额	79,334,847.77	358,311,364.83
24	减：所得税	45,879,349.83	112,867,401.96
25	六、净利润	33,455,497.94	245,443,962.87

损益明细表

2007年12月31日

单位：人民币元

各项收入明细	上期数	累计数
501 利息收入	696,170,070.90	984,725,889.08
01 短期信用贷款利息收入	25,216,324.09	34,730,000.41
02 短期保证贷款利息收入	73,110,089.49	107,693,485.14
03 短期抵押质押贷款利息收入	116,350,863.15	120,147,355.31
04 中长期信用贷款利息收入	82,009,977.01	107,369,255.77
05 中长期保证贷款利息收入	109,324,333.12	137,577,317.52
06 中长期抵押质押贷款利息收入	209,821,465.43	404,784,827.92
07 贴现利息收入	35,275,723.61	47,707,879.05
08 押汇利息收入	19,194.02	1,172,660.76
09 个人消费贷款利息收入	4,960,199.16	5,992,248.32
10 垫款利息收入	164,400.00	-
11 逾期贷款利息收入	39,917,501.82	17,550,858.88
20 其他利息收入	-	-
502 金融机构往来利息收入	735,688,094.93	868,516,990.47
01 存放中央银行款项利息收入	30,087,814.95	47,778,304.27
02 存放同业利息收入	34,724,027.85	25,729,452.48
03 拆放同业利息收入	5,203,129.53	800,341.30
04 存放系统内往来利息收入	169,633,748.17	226,362,121.21
05 拆放系统内往来利息收入	487,587,517.00	555,834,392.73
06 境外同业往来利息收入	2,049,305.94	5,702,001.37
07 转贴现利息收入	6,390,760.70	6,305,420.00
10 其他利息收入	11,790.79	-
511 手续费收入	10,043,484.84	13,483,848.42
01 结算手续费收入	1,329,191.88	2,360,829.97
02 委托业务手续费收入	63,448.08	80.00
03 代理业务手续费收入	1,305,068.83	2,789,285.79
04 证券买卖手续费收入	2,990,000.00	1,795,000.00
05 银行卡手续费收入	846,451.91	1,392,722.34
06 中间业务手续费收入	-	97,300.00
0601 理财产品手续费收入	-	97,300.00
07 保理融资手续费收入	-	1,500.00

损益明细表(续表)

2007年12月31日

单位：人民币元

各项收入明细	上期数	累计数
10 其他手续费收入	3,509,324.14	5,047,130.32
512 外汇业务收入	482,230.97	-
01 外币兑换收入	-	-
02 经营套汇收入	-	-
03 结售汇业务收入	482,230.97	-
04 外汇买卖收入	-	-
10 其他外汇业务收入	-	-
513 其他营业收入	171,000.00	1,959,950.00
01 证券买卖收入	-	1,671,450.00
10 其他营业收入	171,000.00	288,500.00
514 投资收益	70,921,669.44	116,912,348.84
01 国债利息收入	19,542,710.42	17,325,320.75
02 其他债券利息收入	51,314,959.02	88,015,186.57
10 其他投资收益	64,000.00	11,571,841.52
515 营业外收入	2,654,086.59	3,205,902.29
01 罚没款收入	-	-
02 固定资产盘盈及清理收入	1,018,148.60	1,277,126.00
03 出纳长款收入	-	-
04 处理抵贷物资收入	531,746.78	-
10 其他营业外收入	1,104,191.21	1,928,776.29
收入合计	1,516,130,637.67	1,988,804,929.10

损益明细表(续表)

2007年12月31日

单位：人民币元

各项支出明细	上期数	累计数
521 利息支出	279,461,080.93	390,648,470.86
01 活期存款利息支出	53,235,093.97	57,037,123.58
02 定期存款利息支出	51,413,995.88	112,026,660.76
03 活期储蓄存款利息支出	25,254,293.94	29,631,862.97
04 定期储蓄存款利息支出	148,841,807.21	190,570,271.11
05 通知存款利息支出	715,889.93	1,382,552.44
0501 单位通知存款利息支出	-	-
0502 个人通知存款利息支出	715,889.93	1,382,552.44
10 其他利息支出	-	-
522 金融机构往来利息支出	677,852,928.42	823,199,319.46
01 中央银行借款利息支出	-	-
02 再贴现利息支出	-	-
03 同业存放利息支出	3,068,710.11	16,202,236.33
04 同业拆入利息支出	-	21,120,630.95
05 境外同业往来利息支出	-	-
06 存放系统内往来利息支出	169,633,748.17	226,613,919.43
07 拆放系统内往来利息支出	487,587,517.00	558,152,492.73
08 转贴现利息支出	6,114,669.89	1,108,989.34
10 其他利息支出	11,448,283.25	1,050.68
523 发行债券利息支出	-	-
527 手续费支出	1,815,164.40	4,451,959.00
01 代理手续费支出	594,149.20	441,311.42
02 结算手续费支出	1,176,765.35	1,609,546.58
10 其他手续费支出	44,249.85	2,401,101.00
529 营业费用	232,298,830.38	262,625,942.47
01 业务宣传费	4,205,399.80	6,998,542.45
02 广告费	2,344,526.00	1,990,300.00
03 业务招待费	7,425,226.83	7,762,793.21
04 业务及管理费用	214,458,603.97	241,982,748.68
0401 印刷费	2,488,290.34	3,171,383.80
0402 电子设备运转费	13,938,351.13	15,228,008.39

损益明细表(续表)

2007年12月31日

单位：人民币元

各项支出明细	上期数	累计数
0403 硬币运送费	6,329,845.39	7,357,212.58
0404 安全防卫费	1,321,514.90	1,824,955.13
0405 保险费	1,547,491.09	1,619,097.04
0406 邮电费	3,279,103.74	3,423,541.46
0407 诉讼费	3,000.00	378,771.00
0408 公证费	3,000.00	4,540.00
0409 咨询费	286,000.00	1,370,000.00
0410 审计费	308,000.00	2,014,600.00
0411 技术转让费	-	-
0412 研究开发费	-	-
0413 外事费	-	-
0414 职工工资	72,105,758.31	70,373,373.57
0415 职工福利费	10,094,806.16	9,852,272.30
0416 职工教育经费	1,081,586.37	1,055,600.60
0417 工会经费	1,442,115.17	1,407,467.47
0418 劳动保护费	695,520.80	1,500,806.90
0419 劳动保险费	8,189,817.04	8,526,561.27
0420 待业保险费	671,555.83	663,783.16
0421 住房公积金	3,386,491.34	3,455,269.46
0422 公杂费	18,560,920.92	19,755,941.98
0423 差旅费	3,696,076.85	3,965,296.47

损益明细表(续表)

2007年12月31日

单位：人民币元

各项支出明细	上期数	累计数
0424 水电费	4,528,849.75	5,102,720.25
0425 会议费	169,243.54	84,380.00
0426 低值易耗品摊销	3,421,135.30	4,186,138.00
0427 递延资产摊销	8,192,032.02	4,730,652.03
0428 无形资产摊销	-	-
0429 租赁费	1,441,604.20	2,484,038.20
0430 修理费	4,507,140.49	3,640,147.64
0431 取暖及降温费	4,865,125.50	5,224,752.62
0432 绿化费	425,518.00	254,750.00
0433 董事会费	425,000.00	1,054,000.00
0434 税金	5,732,926.74	7,547,797.22
0435 奖金	31,200,783.05	50,494,890.14
0436 会费	-	-
0437 其他业务及管理费	120,000.00	230,000.00
05 上缴管理费	3,865,073.78	3,891,558.13
0501 银监监管费	3,728,373.78	3,760,858.13
0502 其他管理费	136,700.00	130,700.00
530 固定资产折旧费	37,293,854.35	39,591,236.12
531 提取准备	160,000,000.00	31,316,835.25
01 提取呆帐准备	160,000,000.00	21,176,835.25
02 提取坏帐准备	-	-
03 提取长期债券投资减值准备	-	-
10 提取其他准备	-	10,140,000.00
533 营业税金及附加	39,852,179.59	55,449,916.14
01 营业税	35,942,976.54	50,008,489.02
02 城市维护建设税	2,471,484.14	3,441,087.65
03 教育附加费	1,078,289.32	1,500,254.69
04 地方教育附加费	359,429.60	500,084.78
05 河道工程维护费	-	-
534 其他营业支出	-	-
01 证券买卖支出	-	-

损益明细表(续表)

2007年12月31日

单位：人民币元

各项支出明细	上期数	累计数
02 其他营业支出	-	-
535 外汇业务支出	-	270,261.06
01 外币兑换损失	-	270,261.06
02 经营套汇损失	-	-
03 结售汇汇兑损失	-	-
04 外汇买卖损失	-	-
10 其他外汇业务支出	-	-
536 营业外支出	8,221,751.83	22,939,623.91
01 固定资产盘亏及清理损失	217,763.84	356,122.51
02 出纳短款损失	-	-
03 处理抵贷物质损失	-	-
10 其他营业外支出	8,003,987.99	22,583,501.40
支出合计	1,436,795,789.90	1,630,493,564.27
550 所得税	45,879,349.83	112,867,401.96
560 以前年度损益调整	-	-
利润总额	79,334,847.77	358,311,364.83
净利润	33,455,497.94	245,443,962.87

现金流量表

2007年12月31日

单位：人民币元

行次	项 目	本年数
1	一、经营活动产生的现金流量：	-
2	客户存款和同业存放款项净增加额	3,475,411,139.25
3	向中央银行借款净增加额	-
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	-
5	收取利息、手续费及佣金的现金	1,877,792,333.94
6	收到其他与经营活动有关的现金	414,526,213.95
7	经营活动现金流入小计	5,767,729,687.14
8	客户贷款及垫款净增加额	2,552,292,188.61
9	存放中央银行和同业款项净增加额	833,044,403.82
10	支付手续费及佣金的现金	2,051,959.00
11	支付给职工以及为职工支付的现金	148,384,024.87
12	支付的各项税费	163,190,609.90
13	支付其他与经营活动有关的现金	2,781,729,828.12
14	经营活动现金流出小计	6,480,693,014.32
15	经营活动产生的现金流量净额	-712,963,327.18
16	二、投资活动产生的现金流量：	-
17	收回投资收到的现金	-
18	取得投资收益收到的现金	59,832,229.09
19	收到其他与投资活动有关的现金	176,916,625.51
20	投资活动现金流入小计	236,748,854.60
21	投资支付的现金	357,000,665.91
22	购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	107,849,433.40
23	支付其他与投资活动有关的现金	-
24	投资活动现金流出小计	464,850,099.31
25	投资活动产生的现金流量净额	-228,101,244.71
26	三、筹资活动产生的现金流量：	-
27	吸收投资收到的现金	593,175,889.70
28	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-
29	发行债券收到的现金	500,000,000.00
30	收到其他与筹资活动有关的现金	-
31	筹资活动现金流入小计	1,093,175,889.70
32	偿还债务支付的现金	-
33	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-
34	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-
35	支付其他与筹资活动有关的现金	2,400,000.00
36	筹资活动现金流出小计	2,400,000.00
37	筹资活动产生的现金流量净额	1,090,775,889.70

38	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-270,261.06
39	五、现金及现金等价物净增加额	149,441,056.75
40	加：期初现金及现金等价物余额	178,559,514.43
41	六、期末现金及现金等价物余额	328,000,571.18

锦州市商业银行股份有限公司财务报表附注

2007 年度

金额单位：人民币元

一、会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

会计报表不符合会计核算基本前提的事项：无

二、重要会计政策和会计估计的说明

- 1、收入的确认原则：利息收入在实际收到利息时确认收入。
- 2、所得税的会计处理方法：按应付税款法核算。
- 3、短期投资核算方法：按实际成本计价，在收到债券利息时，冲减投资成本，出售时确认投资损益。
- 4、长期投资的核算方法：按面值和利率计算应计利息。溢价和折价按直线法摊销。
- 5、坏账损失的核算方法：采用备抵法。

6、固定资产

(1)确认标准

使用期限在一年以上的房屋、建筑物、电子设备、运输设备、机器设备、工具器具等。不属于经营主要设备的物品，单位价值在 2,000 元以上，且使用期限超过 2 年的，也作为固定资产。

(2)固定资产计价

A:自行建造的固定资产，均按建造过程中发生的全部支出计价。

B:外购的固定资产，以购入价加上支付的运输费、途中保险费、包装费、安装费和缴纳的税金（增值税、耕地占用税）等计价。

C：在原基础上改建、扩建的固定资产，按固定资产的价值加上改建、扩建发生的实际支出，扣除改建、扩建过程中产生的变价收入后的金额计价。

7、折旧方法：固定资产采用直线法分类计提折旧。

8、低值易耗品摊销方法：不符合固定资产条件的物品，为低值易耗品。下列物品不论价值大小均为低值易耗品：密押机，点钞机、铁皮柜、保险柜、打捆机、计息机、记帐机、验钞机、打码机、压数机、打孔机等。10 万元以上分 2 年摊销，10 万元以下的一次摊销。

9、在建工程的核算方法：在建工程项目完工交付使用后按工程决算或暂估价转入固定资产。

10、无形资产的计价和摊销：无形资产按实际支出计价，按受益期限摊销。

11、长期待摊费用计价和摊销：按实际支出计价，租赁固定资产发生改良支出在租赁期内分期摊销。

12、存款利息计算方法：储蓄存款利息为按季计息，其余时间除储户清户外，不结息不预提利息支出，其他存款于每月 20 日结息并预提利息支出。

13、外币业务核算:采用外币分账制进行会计核算。

14、利润分配：缴纳所得税后的净利润按下列顺序分配：

(1) 弥补被没收财物损失，支付各项税收的滞纳金和罚款，支付因少交或迟交存款准备金的利息；

(2) 弥补以前年度亏损；

(3) 提取法定盈余公积金，法定盈余公积金不低于税后利润（减弥补亏损）的 10%，法定盈余公积金累计达到注册资本的 50%时不再提取，

(4) 提取一般准备金；

(5) 提取任意盈余公积金；

(6) 进行股金分红。

三、会计估计

1、固定资产的耐用年限、净残值：

类别	折旧年限	年折旧率（%）	净残值率（%）
房屋及建筑物	40	2.4	4
机器设备及其他设备	10	9.7	3
电子设备、运输设备	5	19	5

2、呆账准备的提取：

(1) 一般准备在净利润中提取，用于弥补尚未识别的可能性损失，其余额不低于风险资产的 1%。

(2) 贷款损失准备-专项准备：对于关注类贷款，计提比例为 2%；对于次级类贷款，计提比例为 25%；对于可疑类贷款，计提比例为 50%；对于损失类贷款，计提比例为 100%。

3、递延资产的分摊期：按 5 年或 10 年进行摊销。

4、无形资产的摊销期：本行的无形资产为古塔公园、动物园和凌河公园等，手续正在办理中，摊销期限待定。

5、收入确认中的相关估计：以实际收到的款项和能够收到的款项确认收入。

四、重要会计政策和会计估计变更的说明，以及重大会计差错更正的说明

补提 2006 年度以前定期存款和定期储蓄存款利息支出 71,039,858.05 元，影响期初未分配利润减少 71,039,858.05 元。

五、或有事项的说明：无

六、资产负债表日后事项的说明：无

七、关联方关系及其交易的说明

1、股东贷款

单位：人民币万元

序号	出资人名称	期初余额	期末余额	持股额	贷款占所缴 股金比例(%)
1	锦州商银艺术装璜总公司	13,540	13,315	4,925	270
2	辽宁东亚种业有限公司	21,000	12,688	4,064	312
3	锦州第一开关设备有限责任公司	-	5,500	3,318	166
4	锦州市沥青厂	5,200	-	3,064	-
5	葫芦岛锌业股份有限公司	2,000	-	3,000	-
6	辽宁凌云装饰装修工程有限责任公司	870	870	2,200	40
7	北台钢铁(集团)责任有限公司	17,000	15,685	2,064	760
8	锦州金城房屋开发有限公司	-	30,300	2,000	1515
9	锦州华宇冶金有限责任公司	2,289	4,870	2,000	244
10	锦州大兴房地产开发有限公司	28,650	27,717	2,000	1386
11	锦州金光大道文化传媒有限公司	700	-	2,000	-
12	锦州市燃气总公司	13,250	12,488	1,786	699
13	锦州热电总公司	16,150	19,970	1,786	1118
14	宏发建材商城开发(锦州)有限公司	3,950	-	1,500	-
15	国营七七七总厂	2,450	-	1,442	-
16	锦州市自来水总公司	2,216	1,700	1,316	129
17	锦州锦华股份有限公司	11,188	11,188	1,254	892
18	锦州市欧亚汽车销售服务有限公司	-	1,000	1,200	83
19	锦州中百商厦有限责任公司	10,350	10,350	1,064	973
20	北镇市五峰米业加工有限公司	7,000	7,000	1,000	700
21	义县石油白土有限责任公司	400	23	1,000	2
22	锦州市帽山安陵有限责任公司	1,060	1,626	1,000	163
23	锦州万程有线电视信息网络有限公司	3,600	3,660	532	688
24	锦州华强生物工程有限公司	3,800	3,400	532	639
25	辽宁锦兴电力金具科技股份有限公司	1,490	1,470	532	276
26	锦州锅炉有限责任公司	2,970	2,380	500	476
27	义县双立电解厂	1,500	1,340	500	268
28	锦州华联超市有限公司	1,200	1,520	500	304
29	锦州市恒隆实业有限公司	400	370	500	74
30	锦州坤宏新材料实业有限公司	600	-	500	-
31	辽宁金实集团有限公司	2,900	3,200	420	762
32	锦州北方航海仪器有限责任公司	1,335	1,580	300	527
33	锦州瑞龙实业集团有限公司	1,172	1,132	200	566
34	锦州市福山木业有限责任公司	660	1,660	200	830
35	黑山县机械制造有限公司	2,000	1,500	200	750

36	锦州搏浪石棉水泥制品有限公司	450	800	200	400
37	锦州市化工企业联营公司	219	190	160	119
38	辽宁华兴机电有限公司	3,490	3,100	125	2480
39	锦州秀亭制管有限公司	175	175	100	175
40	北镇市国辉包装印务有限责任公司	700	700	100	700
41	锦州市叉车总厂	-	2,030	63	3222
合 计		187,924	206,497	51,147	403

注：股东贷款占所缴股金比例超过 100%的共有 31 户，金额为 204,234 万元。

八、非货币性交易情况的说明：无

九、会计报表重要项目的说明

1、货币资金

现金及银行存款 期初数：178,559,514.43 元，
期末数：328,000,571.18 元

2、存放中央银行款项

期初数：2,666,086,397.62 元，期末数：4,482,948,464.57 元

3、存放同业

存放同业清算款项： 期初数：1,126,000,004.39 元 期末数：43,000,004.39 元
存放同业一般款项： 期初数：160,679,092.22 元 期末数：86,164,459.59 元
存放境外同业款项： 期初数：71,298,489.63 元 期末数：147,144,160.50 元
合 计： 期初数：1,357,977,586.24 元 期末数：276,308,624.48 元

4、拆放同业一般款项

期初余额：24,280,000.00 元 期末余额：122,100,000.00 元

序号	单 位	期末余额（元）
1	宽甸满族自治县城市信用合作社	22,100,000.00
2	阜新市商业银行	100,000,000.00
合 计		122,100,000.00

5、贷款

种 类	期 初 余 额（元）	期 末 余 额（元）
个人消费贷款	77,849,077.77	73,518,350.85
短期信用贷款	426,166,000.00	775,250,000.00
短期保证贷款	1,548,120,999.00	2,006,725,998.00

短期抵押质押贷款	1,483,994,400.00	1,249,759,500.00
中长期信用贷款	1,567,453,325.40	1,759,813,306.72
中长期保证贷款	1,923,087,140.00	2,048,566,500.00
中长期抵押质押贷款	4,088,015,521.00	6,509,856,849.74
贴现	802,494,663.56	565,603,434.30
垫款	694,746.64	694,746.64
逾期贷款	473,300,730.95	440,104,839.13
其中:半年内逾期贷款	196,850,273.49	130,040,232.49
半年以上逾期贷款	42,439,644.48	28,296,944.64
呆滞贷款	213,094,812.98	272,847,862.00
呆帐贷款	20,916,000.00	8,919,800.00
合 计	12,391,176,604.32	15,429,893,525.38

6、贷款呆帐准备: 期末余额: 341,176,835.25 元

7、贷款的五级分类情况

单位: 人民币万元

性 质	期 初	期 末
正 常	1,053,754	1,373,512
关 注	125,413	111,877
次 级	46,838	51,067
可 疑	10,602	5,699
损 失	2,513	834
合 计	1,239,120	1,542,989

8、单个单位(集团)贷款总额超过资本净额10%的明细情况

单位: 人民币万元

序号	借款人全称	贷款余额
1	渤海大学	67,000
2	锦州宝地建设集团有限公司	61,547.8
3	沈阳建筑大学城市建设学院	58,000
4	锦州宏业房地产开发有限责任公司	36,306.71
5	锦州化联有限责任公司	31,200
6	锦州金城新区房地产开发有限公司	30,300
7	辽宁医学院	29,862
8	渤海大学文理学院	29,000
9	锦州大兴房地产开发有限公司	27,717
10	锦州万通资产经营有限责任公司	26,000
11	渤海大学足球学院	24,800
12	阜新辉武乳业有限公司	24,700
13	锦州经济技术开发区财政局	23,300

14	锦州市古城改造指挥部	23,200
15	金城造纸股份有限公司	22,880
16	辽宁工业大学	22,600
	合 计	538,413.51

9、其他应收款

明 细	期末余额 (元)	备 注
诉讼费	4,477,030.45	垫支诉讼费
业务周转金	3,826,512.33	董行办
其他	1,280,000.00	
合 计	9,583,542.78	

10、长期投资

其中(1)长期债券投资

种 类	期 末 余 额
债券(本金)	3,500,000,000.00 元
债券(折价)	240,865.70 元
债券应计利息	57,080,119.75 元
合 计	3,556,839,254.05 元

(2)其他投资

单 位	期 末 余 额
阜新市商业银行股份有限公司	30,000,000.00 元
葫芦岛市商业银行股份有限公司	28,000,000.00 元
辽阳市商业银行股份有限公司	50,000,000.00 元
中国银联	8,000,000.00 元
上海清算中心	250,000.00 元
合 计	116,250,000.00 元

长期投资及其他投资统计表

单位：人民币元

债券名称	面 值	折 价	应计利息余额	合 计
02 国债 01	30,000,000.00		639,590.16	30,639,590.16

03 国债 02	200,000,000.00		4,085,245.90	204,085,245.90
06 国债 03	370,000,000.00	240,865.7	2,732,307.69	372,491,441.99
00 国开 09	50,000,000.00		640,901.64	50,640,901.64
03 国开 03	30,000,000.00		633,295.08	30,633,295.08
03 国开 06	310,000,000.00		481,092.90	310,481,092.90
03 国开 13	50,000,000.00		590,327.87	50,590,327.87
05 国开 14	30,000,000.00		426,098.36	30,426,098.36
05 国开 24	30,000,000.00		65,360.66	30,065,360.66
06 国开 06	30,000,000.00		629,672.13	30,629,672.13
06 国开 12	15,000,000.00		236,635.25	15,236,635.25
06 国开 13	515,000,000.00		9,442,510.93	524,442,510.93
06 国开 18	30,000,000.00		302,606.56	30,302,606.56
06 国开 21	30,000,000.00		184,426.23	30,184,426.23
06 国开 28	30,000,000.00		199,213.11	30,199,213.11
06 农发 05	410,000,000.00		7,749,000.00	417,749,000.00
07 央行票据 23	200,000,000.00		5,009,016.39	205,009,016.39
07 央行票据 29	200,000,000.00		4,964,808.74	204,964,808.74
07 国开 03	100,000,000.00		2,439,098.36	102,439,098.36
07 国开 04	300,000,000.00		7,499,344.26	307,499,344.26
07 国开 09	30,000,000.00		612,327.87	30,612,327.87
07 国开 10	30,000,000.00		619,672.13	30,619,672.13
07 国开 16	30,000,000.00		442,131.15	30,442,131.15
07 国开 18	110,000,000.00		1,429,549.18	111,429,549.18
07 国开 19	15,000,000.00		9,642.86	15,009,642.86
07 国开 20	15,000,000.00		131,643.44	15,131,643.44
07 国开 21	30,000,000.00		235,213.11	30,235,213.11
07 农发 04	100,000,000.00		2,220,491.80	102,220,491.80
07 农发 15	30,000,000.00		368,918.03	30,368,918.03
07 农发 19	50,000,000.00		341,535.33	50,341,535.33
07 东莞 01	50,000,000.00		929,508.20	50,929,508.20
07 温州 01	50,000,000.00		788,934.43	50,788,934.43
上海清算中心	250,000.00		0.00	250,000.00
中国银联	8,000,000.00		0.00	8,000,000.00
辽阳市商业银行	50,000,000.00		0.00	50,000,000.00
葫芦岛商业银行	28,000,000.00		0.00	28,000,000.00
阜新市商业银行	30,000,000.00		0.00	30,000,000.00
合 计	3,616,250,000.00	240,865.7	57,080,119.75	3,673,089,254.05

11、其他长期资产---待处理抵债资产

期末余额 836,438,177.68 元

抵债资产情况表

资产状态	期末余额 (元)
房地产	873,402,703.34
其中：借用	32,786,679.30
自用	48,204,424.19
闲置	739,101,246.93
出租	53,019,286.14
被占用	291,066.78
物资	204,769.00
有账无物	665,936.39
车辆	5,093,407.49
合 计	879,366,816.22
其中：待收利息	42,928,638.54
抵债资产净额	836,438,177.68

抵债房地产中:一年以内抵债资产 233,024,142.84 元，一年以上抵债资产 640,378,560.50 元。

12、固定资产及折旧

原 值	折 旧	净 值
798,334,243.50 元	145,994,590.09 元	652,339,653.41 元

13、在建工程

项 目	期末余额 (元)
在建工程——房产	41,691,158.23
在建工程——电子设备及其它	32,736,516.79
合 计	74,427,675.02

14、长期待摊费用

项目名称	期末余额 (元)
其他递延资产	15,556,662.14
租入固定资产改良支出	30,280.16
固定资产大修理支出	244,170.55
合 计	15,831,112.85

15、无形资产

单位：人民币元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
古塔公园	217,547,697.60			217,547,697.60
动物园	196,924,928.39			196,924,928.39
凌河公园	193,064,011.76			193,064,011.76
儿童公园	64,941,550.09			64,941,550.09
南站广场	27,376,646.73			27,376,646.73
凌河南大桥	34,939,324.05			34,939,324.05
凌川大桥	39,876,898.08			39,876,898.08
凌河西大桥	19,683,816.11			19,683,816.11
合 计	794,354,872.81			794,354,872.81

16、存款

项 目	期初余额 (元)	期末余额 (元)
活期存款	5,185,384,912.37	5,637,532,658.25
定期存款	2,626,744,961.39	3,261,799,322.99
活期储蓄存款	4,083,483,367.38	4,141,895,630.50
定期储蓄存款	6,967,882,677.38	8,408,828,592.63
临时汇款及临时存款	8,750,000.00	12,451,334.26
通知存款	82,149,725.65	94,749,376.13
保证金存款	1,544,949,802.70	2,279,576,275.99
合 计	20,499,345,446.87	23,836,833,190.75

17、财政性存款

项 目	期末余额 (元)
财政性存款	739,507.55
地方财政库款	41,651,037.93
待结算财政款项	32.41
待报解财政款项	-1071.58
合 计	42,389,506.31

18、应付利息

期末余额 210,168,518.05 元

19、其他应付款

项 目	金 额 (元)
久悬未取款	4,216,041.09
服装款	2,598,784.00
售房定金	330,000.00
银联差错户	82,853.02
其他	2,680,108.24
城投公司	484,738,053.25
贴现利息收入	11,065,605.97
合 计	505,711,445.57

20、应付福利费

期初余额	期末余额
-42,063.45 元	57,567.67 元

21、实收资本

序号	出资人名称	金 额 (元)	占比%
1	锦州市财政局	50,000,000.00	4.23
2	国营七七七总厂	14,417,574.00	1.22
3	锦州市自来水总公司	13,163,872.00	1.11
4	锦州锦华股份有限公司	12,537,021.00	1.06
5	锦州商银艺术装璜总公司	49,253,863.00	4.17
6	锦州市热电总公司	17,858,021.00	1.51
7	锦州市燃气总公司	17,858,021.00	1.51
8	大商集团锦州百货大楼有限公司	5,485,724.00	0.46
9	锦州市金峰轮胎有限公司	11,065,561.00	0.94
10	锦州市化工企业联营公司	1,602,356.00	0.14
11	辽宁华兴机电有限公司	1,253,702.00	0.11
12	锦州市叉车总厂	626,851.00	0.05
13	锦州天成粮食公司	626,851.00	0.05
14	锦州市沥青厂	30,642,000.00	2.59
15	锦州万程有线电视信息网络有限公司	5,321,000.00	0.45
16	锦州华强生物工程有限公司	5,321,000.00	0.45
17	辽宁东亚种业有限公司	40,642,000.00	3.44
18	锦州市新世界百货有限责任公司	2,128,400.00	0.18

19	北台钢铁(集团)责任有限公司	20,642,000.00	1.75
20	辽宁锦兴电力金具科技股份有限公司	5,321,000.00	0.45
21	锦州第一开关设备有限责任公司	33,179,021.00	2.81
22	锦州中百商厦有限责任公司	10,642,000.00	0.9
23	葫芦岛市商业银行股份有限公司	29,797,600.00	2.52
24	阜新市商业银行股份有限公司	29,797,600.00	2.52
25	辽宁毅兴投资管理有限公司	20,000,000.00	1.69
26	锦州金城开发建设有限责任公司	20,000,000.00	1.69
27	营口宝地房地产开发有限公司	30,000,000.00	2.54
28	葫芦岛锌业股份有限公司	30,000,000.00	2.54
29	锦州锅炉有限责任公司	5,000,000.00	0.42
30	东北特殊钢集团有限责任公司	5,000,000.00	0.42
31	辽宁金实集团有限公司	4,200,000.00	0.36
32	锦州北方航海仪器有限责任公司	3,000,000.00	0.25
33	义县双立电解厂	5,000,000.00	0.42
34	锦州瑞龙实业集团有限公司	2,000,000.00	0.17
35	锦州市福山木业有限责任公司	2,000,000.00	0.17
36	锦州秀亭制管有限公司	1,000,000.00	0.08
37	锦州逸兴高校后勤服务有限公司	40,000,000.00	3.39
38	沈阳绿美绿化工程有限公司	31,000,000.00	2.63
39	海城市西洋钢铁有限公司	20,000,000.00	1.69
40	葫芦岛锦化动力热电有限公司	20,000,000.00	1.69
41	锦州华宇冶金有限责任公司	20,000,000.00	1.69
42	北镇市五峰米业加工有限公司	10,000,000.00	0.85
43	锦州港船舶燃料供应有限公司	15,000,000.00	1.27
44	沈阳汽车贸易公司	10,000,000.00	0.85
45	营口奥捷专用汽车制造有限公司	3,000,000.00	0.25
46	黑山县机械制造有限公司	2,000,000.00	0.17
47	锦州搏浪石棉水泥制品有限公司	2,000,000.00	0.17
48	北镇市国辉包装印务有限责任公司	1,000,000.00	0.08
49	辽宁中润实业集团有限公司	30,000,000.00	2.54
50	锦州金禾投资管理有限公司	31,253,702.00	2.65
51	锦州大兴房地产开发有限公司	20,000,000.00	1.69
52	锦州金光大道文化有限公司	20,000,000.00	1.69
53	辽宁凌云装饰装修工程有限责任公司	22,000,000.00	1.86
54	宏发建材商城开发(锦州)有限公司	15,000,000.00	1.27
55	锦州市欧亚汽车销售服务有限公司	12,000,000.00	1.02
56	义县石油白土有限责任公司	10,000,000.00	0.85
57	辽宁华卫制药有限公司	10,000,000.00	0.85
58	北镇市沟帮子大和酒店	10,000,000.00	0.85
59	沈阳大众汽车广场有限公司	10,000,000.00	0.85
60	大连宏丰控股有限公司	10,000,000.00	0.85

61	锦州恒升房地产开发有限公司	5,000,000.00	0.42
62	北镇市液化气站	5,000,000.00	0.42
63	锦州华联超市有限公司	5,000,000.00	0.42
64	锦州市沪利商贸有限责任公司	5,000,000.00	0.42
65	锦州市恒隆实业有限公司	5,000,000.00	0.42
66	锦州坤宏新材料实业有限公司	5,000,000.00	0.42
67	锦州益民担保有限责任公司	5,000,000.00	0.42
68	沈阳民安房地产开发股份有限公司	5,000,000.00	0.42
69	辽宁翰文书城有限公司	5,000,000.00	0.42
70	盘锦鹤海苇纸开发有限责任公司	5,000,000.00	0.42
71	建昌县恒昌煤矿	5,000,000.00	0.42
72	锦州金日纸业有限责任公司	3,000,000.00	0.25
73	锦州市凌河新区保温材料厂	3,000,000.00	0.25
74	锦州天力不动产评估有限公司	2,200,000.00	0.19
75	锦州华城建筑工程有限公司	2,000,000.00	0.17
76	锦州国源地产登记代理有限公司	6,500,000.00	0.55
77	锦州赛威商贸有限公司	1,000,000.00	0.08
78	成都时代第一制药有限公司	20,000,000.00	1.69
79	锦州市帽山安陵有限责任公司	10,000,000.00	0.85
80	锦州德法瑞电器有限公司	5,000,000.00	0.42
81	锦州兰炼富士仪表成套厂	5,000,000.00	0.42
82	凌海市正裕油脂有限公司	5,000,000.00	0.42
83	深圳大金树投资有限公司	45,000,000.00	3.81
84	河北兴华钢铁有限公司	30,000,000.00	2.54
85	个人股	77,597,126.00	6.57
合 计		1,180,933,866.00	100.00

22、未分配利润:223,945,076.86 元

本年利润总额：245,443,962.87 元

23、所得税：本年发生额 112,867,401.96 元

24、本行主要表外科目余额如下：

单位：人民币万元

项 目	期初余额	期末余额
开出信用证	2,434	19,762
贷款承诺	9,000	
承兑汇票	367,795	494,576
开出保函	12,901	7,157

应收未收利息

30,554

34,791

锦州市商业银行股份有限公司

二〇〇八年一月十九日

