

# 恒丰银行股份有限公司 二〇〇七年年度报告



**恒丰银行股份有限公司**  
**EVERGROWING BANK CO., LTD.**

# 目 录

第一节	重要提示 .....	3
第二节	公司简介 .....	4
第三节	会计数据和业务数据摘要 .....	5
第四节	股本变动、股东情况及关联交易情况 .....	8
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	10
第六节	公司治理情况 .....	12
第七节	风险管理状况 .....	29
第八节	年度重大事项 .....	38
第九节	组织机构和分支机构名录 .....	39
第十节	财务报告 .....	41
第十一节	备查文件目录 .....	42
第十二节	附件 .....	44

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及其董事、监事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本年度报告于 2008 年 4 月 28 日公司董事会 2008 年第二次会议审议通过。

公司年度财务会计报告已经山东正源和信会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

恒丰银行股份有限公司董事会

公司董事长姜喜运、财务负责人赵春英，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司简介

一、公司法定中文名称：恒丰银行股份有限公司(简称：恒丰银行，下称“公司”)

公司法定英文名称：EVERGROWING BANK CO., Limited

二、公司法定代表人：姜喜运

三、公司注册地址及办公地址：中国烟台市芝罘区南大街 248 号

邮政编码：264000

国际互联网网址：[www.ebank.com.cn](http://www.ebank.com.cn)

四、董事会办公室联系方式：

联系地址：中国烟台市芝罘区南大街 248 号

联系电话：0535-2118056

传 真：0535-2118056

五、公司其他有关资料：

首次注册日期：1987 年 11 月 23 日

变更注册日期：2003 年 8 月 8 日

注册登记地点：山东省工商行政管理局

企业法人营业执照号码：3700001808038

税务登记号码：鲁国税字 370602493759735

地税鲁字 37060000001232

经济性质：股份有限公司

聘请的会计师事务所：山东正源和信会计师事务所

六、信息披露：

年度报告备置地点：公司董事会办公室

七、本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本年度主要利润指标

(单位：人民币万元)

项目	2007 年度
利润总额	62,925
净利润	45,215
主营业务利润	73,056
其他业务利润	0
营业利润	119,260
营业外收支净额	-3,747
投资收益	49,312

#### 二、报告期末前三年度主要会计数据和财务指标

(单位：人民币万元)

项目	2007 年度	2006 年度	2005 年度
主营业务收入	394,507	180,875	187,816
净利润	45,215	16,182	13,451
总资产	10,737,260	5,667,230	3,697,125
股东权益	199,099	162,072	121,019
加权平均每股收益（元）	0.45	0.16	0.13
每股净资产（元）	1.99	1.62	1.21
净资产收益率（%）	25%	11.4%	11.6%

### 三、报告期末前三年度主要业务发展情况

(单位：人民币万元)

项目	2007 年度	2006 年度	2005 年度
资产总额	10,737,260	5,667,230	3,697,125
存款总额	6,526,511	4,276,064	2,783,653
贷款总额	4,598,871	3,566,131	2,461,091
不良贷款占比（按五级分类）	0.94%	1.21%	1.79%
净利润	45,215	16,182	13,451

### 四、报告期末前三年度补充财务数据

(单位：人民币万元)

项目	2007 年度	2006 年度	2005 年度
总负债	10,538,161	5,505,159	3,576,106
存款总额	6,526,511	4,276,033	2,783,653
其中：长期存款	118,594	311,763	80,935
贷款总额	4,598,871	3,566,131	2,461,091
其中：短期贷款	2,726,276	1,022,334	479,176
贴现	812,078	1,874,202	1,467,693
中长期贷款	958,859	599,819	407,331
逾期贷款	79,119	61,200	106,827

注：存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、存入短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、存入长期保证金、长期储蓄存款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

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。

## 五、报告期末前三年度补充财务指标

主要指标	标准值	2007 年期末	2006 年期末	2005 年期末
资本充足率	≥ 8%	7.02%	9.42%	10.07%
不良贷款率	≤ 15%	0.94%	1.21%	1.79%
存贷款比例	≤ 75%	57.67%	39.4%	35.7%
资产流动性比例	≥ 25%	85.08%	70.11%	82.89%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	5.91%	6.51%	5.29%
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	51.66%	44.93%	45.89%
成本收入比 (%)		15.67%	29.49%	24.89%

注：**资本充足率**=资本净额/表内外加权风险资产总额×100%

其中：资本净额=核心资本+附属资本-扣减额

**不良贷款率**=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 各类贷款余额×100%不良贷款率按“五级分类”口径计算。

**存贷款比例**=各项贷款期末余额/各项存款期末余额×100%

其中：各项贷款期末余额不含期末贴现余额

**资产流动性比例**=流动性资产期末余额/流动性负债期末余额×100%

**单一最大客户贷款比例**=对同一借款客户贷款余额/资本净额×100%

**最大十家客户贷款比例**=对最大十家客户发放的贷款总额/资本净额×100%

**成本收入比**=业务及管理费用/营业收入

## 第四节 股本变动、股东及关联交易情况

### 一、股东情况

#### 1、股东总数

截至报告期末，公司股东总数为 39 户，均为境内非流通法人股份；公司总股本为 10 亿股，没有发生变化。

#### 2、前十名股东持股情况

股东名称	性质	持股数 (万股)	占总股本比例 (%)
烟台市财政局	国有	6500	6.5%
烟台市电力开发有限公司	国有独资	5000	5%
蓬莱市蓬达房地产开发有限公司	有限责任公司	5000	5%
上海国之杰投资发展有限公司	有限责任公司	4500	4.5%
烟台市路峰房地产开发有限公司	有限责任公司	4000	4%
烟台胜利投资有限公司	有限责任公司	4000	4%
烟台中唯投资有限公司	有限责任公司	4000	4%
精功集团有限公司	有限责任公司	4000	4%
大自然控股集团有限公司	有限责任公司	4000	4%
中国建设银行	股份有限公司	3500	3.5%

### 二、公司第一大股东情况

公司第一大股东是烟台市财政局。

### 三、股东关联情况

公司前十大股东之间不存在关联关系，公司和股东之间不存在关联交易。



#### 四、持有公司股份在 5%以上的股东情况

烟台市财政局持有 6500 万股，占总股本比例为 6.5%，代表人为叶文君，是烟台市主管财政收支、财税政策、国有资本金基础工作的宏观调控部门。

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	年初持股	年末持股
姜喜运	党委书记、董事长	男	58	0	0
孙才厚	董事、副行长（主持工作）	男	49	0	0
宋恒继	董事、副行长	男	47	0	0
潘力军	董事、纪委书记	女	55	0	0
栾永泰	董事、副行长	男	50	0	0
崔扬	独立董事	男	63	0	0
李志云	董事	男	43	0	0
蒋绍庆	董事	男	54	0	0
刘智义	董事	男	59	0	0
徐承耀	董事	男	58	0	0
盖其东	董事	男	47	0	0
李建平	董事	男	53	0	0
于海松	董事会秘书	男	41	0	0
赵春英	财务负责人	女	43	0	0
矫毅	党委副书记、监事长	男	54	0	0
周美乐	副监事长、工会主席	男	55	0	0
陆国胜	监事	男	57	0	0
穆范敏	监事	男	55	0	0
朱建进	监事	男	44	0	0

## （二）董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职单位名称	职务	任期
李志云	烟台市电力开发有限公司	总会计师	2001年4月至今
盖其东	蓬莱市蓬达房地产开发有限公司	总经理	1997年10月至今
穆范敏	蓬莱金创集团公司	总经理、党委书记	1992年1月至今
朱建进	烟台市路峰房地产开发有限公司	董事长	2000年6月至今

注：所有董事、监事均在其任职单位领取报酬。

## 二、员工情况

截至报告期末，公司从业员工总数为 2,006 人，其中具有中高级职称的 77 人，占比 3.8%；具有中级以上职称的 577 人，占比 28.8%；员工中具有大专以上学历的 1,717 人，占比 85.6%。其中：研究生 93 人，本科 868 人，专科 756 人。

## 第六节 公司治理情况

公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》以及《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律法规的有关要求，结合运作实际，不断完善公司治理结构，按照建成一流现代银行的要求，借鉴吸收国际上成熟银行公司治理的经验和要求，充分发挥各个利益相关者特别是董监事的作用，努力建设一流现代银行的治理结构，增强公司治理机制的有效性，确保公司合规、稳健、持续、快速发展，使公司各个利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，为员工搭建成长平台，努力成为社会公众信赖的一流现代银行。

公司根据公司治理的相关规定，按法定程序在公司董事会下设立了关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、风险管理委员会、提名委员会、战略委员会、审计委员会，这六个专门委员会已按相应的工作细则展开工作。同时按照相关规定在监事会下设立了提名委员会、审计委员会。这些专门委员会的设立和运作增强了董事会、监事会的科学决策效率，对完善公司的治理结构起到了非常重要的作用；成立了董事会办公室和监事会办公室，从而在制度建设和内设机构方面进一步加强了公司治理。

## 一、关于股东和股东大会情况

公司非流通股均为法人股份，且股权比较分散，无控股股东。公司按照公司章程和股东大会议事规则的要求召集、召开股东大会，积极听取股东的意见和建议，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，公司召开了 2006 年度股东大会及 2007 年临时股东大会。严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。两次股东大会均聘请律师现场鉴证，并出具了法律意见书。

### （一）年度股东大会召开情况

公司 2006 年年度股东大会于 2007 年 3 月 27 日在烟台召开。会议审议并通过了《恒丰银行 2006 年度董事会工作报告》、《恒丰银行 2006 年度监事会工作报告》、《恒丰银行 2006 年度财务决算及 2007 年度财务预算报告》、《2006 年度财务决算及 2007 年度财务预算报告》、《2006 年度利润分配预案》、《2006 年年度报告》、《关于修改公司章程的议案》、《独立董事关于 2006 年度述职报告》等议案，在公司经营决策上行使了股东大会的权力。

### （二）临时股东大会召开情况

公司 2007 年临时股东大会于 2007 年 8 月 22 日在烟台召开。会议审议并通过了《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》，在公司经营决策上行使了股东大会的权力。

## 二、关于董事和董事会情况

公司严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，全体董事依据有关法律法规和公司章程规定，积极出席董事会及相关委员会会议，勤勉履行职责。部分因公务等原因确实无法亲自出席会议的董事，均能在会前认真审阅议案并表达审议意见，按照章程规定委托其他董事代为出席会议行使表决权。

报告期内，公司董事会共召开了 5 次董事会会议，审议议题 12 项，加强了董事会与经营层的交流与沟通。董事会积极履行职责，认真审议本公司发展的重大事项，审时度势、恪尽职守，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，推进战略管理，实行科学决策，促进稳健经营，持续推动了公司的现代金融企业建设进程，维护了全体股东和公司的整体利益。董事会专门委员会加强了公司独立董事对公司的监督，强化了董事会在公司战略、资本管理、关联交易和风险控制等方面的监控职能，对公司提高管理水平，改善治理环境，保护投资者合法权益起到了积极作用。

## 三、董事会报告

### （一）董事会日常工作情况

#### 1、召集召开股东大会，严格执行股东大会决议

公司董事会于 2007 年 3 月 27 日召集召开了 2006 年度股

东大会，会议审议通过了《2006 年度董事会工作报告》、《2006 年度监事会工作报告》、《2006 年度财务决算及 2007 年度财务预算报告》、《2006 年度利润分配预案》、《2006 年年度报告》、《关于修改公司章程的议案》、《独立董事关于 2006 年度述职报告》；公司董事会于 2007 年 8 月 22 日召集召开了 2007 年临时股东大会，会议审议通过了《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》。这些重大决策为提高公司资本充足率、突破公司经营发展规模瓶颈创造了有利条件，为公司落实五年发展规划、促进业务发展提供了重要、科学的指导方向。

## 2、报告期内董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司共召开了 5 次董事会会议，以下为各次会议的具体情况：

(1) 2007 年 3 月 27 日，公司第一届董事会 2007 年第一次定期会议在烟台召开。会议应表决的董事 12 名，实际参加表决的董事 10 名，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。会议审议并通过了《2006 年度董事会工作报告》、《2006 年经营情况和 2007 年工作计划报告》、《2006 年度财务决算及 2007 年度财务预算报告》、《2006 年度利润分配预案》、《2006 年年度报告》、《关于修改公司章程的议案》、《关于信息科技发展战略规划的议案》、《独立董事关于 2006 年度述职报告》。

(2) 2007 年 6 月 12 日，公司第一届董事会会议以通讯表决方式召开，会议应表决的董事 12 名，实际参加表决的董

事 11 名，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议并通过了《关于设立重庆分行、昆明分行的议案》。

(3) 2007 年 7 月 2 日，公司第一届董事会会议以通讯表决方式召开，会议应表决的董事 12 名，实际参加表决的董事 9 名，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议并通过了《关于恒丰银行股权转让的议案》。

(4) 2007 年 7 月 18 日，公司第一届董事会会议以通讯表决方式召开，会议应表决的董事 12 名，实际参加表决的董事 9 名，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议并通过了《关于恒丰银行股权转让的议案》。

(5) 2007 年 8 月 22 日，公司第一届董事会 2007 年第二次定期会议在烟台召开，会议应表决的董事 12 名，实际参加表决的董事 9 名，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议并通过了《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》。

## (二) 2007 年度公司经营情况

### 1、主营业务范围

公司主营业务范围主要包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；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；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴



现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币  
有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营  
外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；及  
经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 2、主要经营状况

2007 年，公司围绕董事会确定的经营目标，牢固树立科  
学发展观，稳健经营，积极进取，深入推进业务发展模式和盈  
利模式的战略转变，资产质量保持良好，资金、资产结构进一  
步优化，业务创新能力有所增强，财务状况日益提高，资产规  
模和机构规模不断扩大，为公司可持续发展夯实了基础。

(1) 规模稳步扩张，盈利水平显著提高。报告期末，公  
司总资产 1073 亿元，较年初增加 506 亿元，增长 89%；各项  
存款余额 653 亿元，较年初增加 225 亿元，增长 53%；各项贷  
款余额 459 亿元，较年初增加 102 亿元，增长 29%；实现净利  
润 4.5 亿元，增幅 181%。

(2) 监管指标达到股份制商业银行较好水平，资产质量  
继续提升。报告期末，公司贷款损失准备金总量达到 4.52 亿  
元，贷款损失准备充足率为 265.88%，流动性比例为 85.08%，  
本外币备付金比例为 22.92%，公司不良贷款率比年初下降  
0.28 个百分点，降至 0.94%，在股份制商业银行中资产质量居  
于前列。

(3) 经营转型迈开步伐，业务结构持续优化。报告期内，

公司在风险可控的前提下合理把握贷款投放速度与规模，根据市场资金形势有效进行资金配置，盈利能力不断提升，资产负债结构进一步优化，中间业务占比进一步提高，各项业务继续保持健康稳定发展，为 2008 年的发展打下了良好的基础。

(4) 强化全面风险管理，推进内控体系建设。报告期内，公司建成对全行风险的全过程控制和管理的全面风险管理体系。通过进一步优化审贷机制、贷后审查机制、风险预警机制和资产保全机制，采取了积极清收、逐步核销等措施，不良资产清收取得显著效果。

(5) 市场准入取得新进展。报告期内，公司成都分行正式开业，完成了上海、西安、重庆、昆明分行的筹建申报工作；大力推进电子渠道建设，进一步完善网上银行的支付结算及服务功能，为客户提供方便、灵活、安全的服务；公司非公开发行 40 亿股股票方案获得股东大会通过，申报材料已上报银行监管部门，股票发行成功后，将补充公司核心资本，保证公司快速稳健发展。

(6) 公司声誉进一步提高。先后获得“中国经济十大诚信示范单位”、“中国十大最具竞争力银行”、“中国现代服务业十佳优质服务金融机构”、“中国经济百佳诚信单位”、“中国优秀企业”、“服务中国民营企业发展十佳商业银行”、“全国支持中小企业发展十佳商业银行”、“山东省思想政治工作优秀企业”、“山东省安全保卫先进单位”、“山东省服务业先

进单位”、“山东省诚信纳税企业”、山东省国税局和地税局联合评选的全省 100 家“诚实纳税企业”以及烟台市国税局、地税局联合颁发的“烟台十大 A 级信用等级单位”、“烟台市创建全国文明城市先进单位”等荣誉称号。继续保持了“短期企业融资券主承销商”资格、“中央银行公开市场业务一级交易商”、“国家财政部国债承销团成员”、“国家政策性金融债券一级承销商”、“全国银行间债券市场双边报价商”、“山东省文明单位”、“山东省金融年鉴工作先进单位”、“计统工作先进单位”等 100 多项荣誉称号。

### 3、经营中面对的新情况与采取的主要对策

(1) 面对的新情况。2007 年国家为抑制经济、投资的过快增长和流动性过剩问题，采取了一系列调控措施，商业银行信贷业务增速下降；资金流动性过剩，资产价格快速上涨，人民币升值压力继续增加；国内金融业全面开放，中外资银行在产品、人才、客户、技术乃至内部管理和品牌建设等方面展开了激烈的竞争；银行业积极推动多层次战略转型，不断提升跨市场多元化发展能力；公司资本未能得到及时补充，资本约束在一定程度上影响了公司业务的发展。

(2) 采取的主要对策。一是重点工作实现突破。公司成都分行开业，上海、西安、重庆、昆明等分行正在进行积极的筹备，跨区域发展迈出更大步伐；组织架构再造和流程再造步伐加快，初步建立了适合全国性股份制商业银行发展需

要的总分行组织架构。二是加快产品创新和服务创新，努力提升市场竞争力。公司在不断推进公司业务增长的同时，加大零售银行投入，加快理财业务、个贷业务、信用卡和电子银行业务的发展。三是管理水平稳步提高。加强资产负债管理，优化资产负债结构，实施紧密的利差率管理和资金运用管理，在风险可控的基础上，提高盈利能力。四是稳步推进人才和队伍建设。服务战略转型，完善人力资源管理，拓宽人才招聘渠道，完善薪酬体系，持续提高人才专业素质，以流程再造促进文化重塑。

### （三）新年度的经营计划

2008 年公司将紧紧围绕打造具有核心竞争优势的现代金融服务企业为目标，以科学发展为主题，以改革创新为动力，转变盈利增长模式、深化结构调整、打造竞争优势，完善法人治理结构，推进组织架构再造，建立和完善以客户为中心的扁平化、集约化、专业化、科学化、矩阵式的经营管理模式，努力开创科学发展的新局面，为建成一流现代银行打好基础。根据这一指导思想，公司将转变发展方式，从依靠规模扩张、资产拉动的粗放式增长向依靠效益增长、结构优化的内涵式增长转变，从“单一资金中介”向“全面服务中介”转变。具体来说，要做好以下主要工作：

（1）全力实施经营战略调整，保持质量、效益、规模均衡发展。一是继续保持质量、效益、规模的均衡发展，2008

年总资产规模达到折合人民币 1300 亿元，比上年增长 300 亿元，增长 30%；按贷款五级分类划分的不良资产率控制在 1% 以内；资本充足率保持在 8% 以上；实现税前利润 8 亿元。二是强化系统安全运行基础，加快新系统推广进程，加强基础数据管理，提升 IT 支持保障能力。三是完善人力资源管理，引进优秀人才，加大培训力度，加强专业序列建设，提高人力资源信息化程度。四是加强产品整合创新，大力发展零售业务，引入先进的经验和技術，打造业务特色，保持中间业务快速发展，提升公司综合竞争优势。

(2) 继续推动公司治理结构的完善。以完善运作机制为重点，根据《公司法》和《股份制商业银行董事会尽职指引》，组织修订公司章程和议事规则，进一步规范各专门委员会职责和工作程序，加强科学有效的决策、执行、监督职能，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用；完善董事、监事责任和评价制度，充分发挥独立董事、外部监事和专门委员会的作用，以严谨、有序、高效为准则，不断提高为全体股东服务的质量和水平。

(3) 落实推进重大战略。一是加快上海、西安、重庆、昆明等地分行的筹建步伐。争取早日获批，早日筹建，早日开业，基本完成在苏、浙、沪长江三角洲的核心区域机构布局和网点覆盖；二是继续壮大既已设立的异地分行。推动南京分行、杭州分行、成都分行进一步扩大规模，继续在江浙区域内的百

强县增设支行；继续推动济南分行、青岛分行建设再上新台阶。

（4）完成增资扩股工作。2008年，公司为补充资本金支持业务发展，提高管理水平，在充分尊重和维护现有股东利益的基础上，依法面向境内外战略投资者实施增资扩股，并在适当时机利用资本市场进行融资。董事会将在股东大会的授权下积极、稳妥地依法推进此项工作，认真完善向监管部门的报批手续，圆满完成增资扩股工作。

（5）强化风险管理和内部控制。推行信贷组合管理，细化信贷政策和流程，探索风险容忍度管理，完善市场风险管理框架，逐步建立市场风险管理模型，加强对利率、汇率等市场风险的管理，推进以防范控制风险为主向防范风险和管理风险转变。加强合规建设，健全统一的政策和规程，实施制度治行和问责制，推进依法、合规、稳健经营。

（6）积极组织董事培训。随着公司的发展和新政策法规、新业务、新产品的不断出台，董事研究银行重点问题的任务日益加重，监管部门对于商业银行董事、监事和高级管理人员的培训要求进一步严格，今年董事会将积极组织董事参加相关培训，进一步学习和掌握新的政策法规，提高履行职责能力。

#### **四、关于监事和监事会情况**

公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《公司章程》和法律法规的要求。报告期内，监事会认真履行职责，对公司财务、风险管理、资产质量以及

董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合规性等方面进行监督检查。

## 五、监事会报告

### （一）监事会会议情况

报告期内，公司共召开了 3 次监事会会议，以下为各次会议的具体情况：

1、2007 年 3 月 27 日，公司第一届监事会第十四次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行 2006 年度监事会工作报告》、《恒丰银行 2006 年经营情况和 2007 年工作计划报告》、《恒丰银行 2006 年度财务决算及 2007 年度财务预算报告》、《关于恒丰银行 2006 年度利润分配预案》、《恒丰银行股份有限公司 2006 年年度报告》、《关于修改公司章程的议案》、《关于恒丰银行信息科技发展战略规划的议案》。

2、2007 年 11 月 19 日，第一届监事会第十五次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。与会监事听取了总行案件专项治理办公室关于 2007 年度全行案件专项治理工作的情况汇报；听取了监事会审计委员会关于督导全行开展案件防控工作的有关情况。会议审议并通过了《恒丰银行股份有限公司案件专项治理工作实施方案》的议案。

3、2007 年 12 月 7 日，公司第一届监事会第十六次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。与会监事听取了总行风险控制部关于 2007 年度全行风险控制管理情况的专题汇报；

听取了总行财务部关于 2007 年度财务管理情况的专题汇报；听取了总行稽核部关于 2007 年度稽核工作开展情况的专题汇报；讨论了中国银监会 2007 年颁发的部分法规。

## （二）监事会就有关事项发表的独立意见

2007 年度，公司共召开 2 次股东大会、5 次董事会会议。监事会根据《公司法》和公司章程有关规定，列席了历次董事会会议，为维护股东和员工利益，对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

### 1、公司依法经营情况

公司依法经营、规范管理，经营业绩客观真实，内部控制管理工作的广度和深度有了较大的发展和提高；公司经营决策程序合法，公司董事及高级管理层成员在业务经营及管理过程中勤勉尽责，报告期内未发现违法行为和故意损害公司、股东利益的行为。

### 2、财务报告真实情况

经认真审查公司 2007 年度会计财务状况及会计师事务所出具的审计报告后认为：报告期内公司财务报告真实反映了公司的财务状况及经营成果，财务报告已经公司聘请的山东正源和信会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

### 3、内部控制制度情况

报告期内，公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。



#### 4、股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有任何异议，对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

#### 5、审计报告情况

公司聘任的会计师事务所没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告。

### 六、内部控制和内部审计

#### （一）内部控制完整性、合理性和有效性的说明

##### 1、内部控制的组织体系

公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行市场风险报告、审阅管理层经营情况报告、审阅授权工作报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握公司内部控制状况并研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

##### 2、内部控制的制度体系

公司现行的内部控制制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的

保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。

### 3、内部控制的评价体系

公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。公司内部控制评价体系范围界定合理、有效，在公司层面，涵盖内部控制环境、风险识别与评估、信息交流与反馈和监督评价与纠正等四方面要素；在业务流程层面，涵盖对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、资金管理、理财业务、财务会计管理、信息技术、综合管理、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行等业务流程。

#### （二）内部审计

公司内部审计部门对公司所有的业务和管理活动进行审计，独立地检查和评价公司的风险管理和内部控制状况，并向管理层提出改进建议。公司内部审计部门实行总行垂直管理，独立于接受其检查和监督的运营单位之外，直接向董事会、监事会和行长报告审计结果。总行统一负责对全行内部审计人员的考核和管理。

报告期内，公司内部审计部门在风险评估的基础上，对公司的信贷、资金、财务会计以及信息科技系统的运行状况进行了审计，审计的内容包括：是否遵守了适用的法律、法

规以及公司内部的政策和程序；风险管理政策和流程的有效性；内部控制体系的全面性和有效性；跟踪和监督在检查和评估中所发现的不足是否得到改善等。

## **六、关于信息披露与透明度**

公司根据监管部门要求，落实各项信息披露制度，进一步规范了公司的信息披露工作，达到了真实、准确、及时、完整的要求。公司规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东特别是中小投资者的利益，确保所有股东有平等的机会获得信息。

## **七、独立董事履行职责情况**

公司独立董事按照相关法律法规和《公司章程》的要求，从保护存款人和中小股东的利益出发，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，充分发挥了独立董事在战略规划、绩效考核、内部审计与内部控制、关联交易等方面的作用，促进了董事会决策的科学性和客观性。公司独立董事在本年度内未对公司董事会议案提出异议。

## **八、公司经营决策体系**

公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，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。

公司无控股股东，与股东在人员、资产、财务、机构和

业务方面完全独立，具有独立、完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### **九、高级管理人员考评及激励机制、制度情况**

高级管理人员由公司董事会聘任并报中国银监会进行任职资格审查。公司依托科学的指标体系和评价方法，使高级管理人员的薪酬与管理水平、经营业绩紧密挂钩，做到有奖有罚，奖罚分明，充分调动高级管理人员的积极性。监事会对高级管理人员 2007 年度尽职履责情况进行了监督。董事会薪酬与考核委员会的考核结果与监事会的监督意见是对高级管理人员绩效评价和激励约束安排的重要依据。

## 第七节 风险管理状况

2007年，公司以科学发展观为指导，着力进行风险管理体制改革，强化风险管理体系建设；坚持审慎、合规经营，不断提高风险管理水平；积极采取有效措施，防范各类风险的发生，保证了公司资产的安全。

### 一、贷款资产质量情况

公司通过建立健全风险识别、衡量、控制与管理的政策、制度和措施，不断强化风险管理。报告期末，公司不良贷款余额为43,015万元，占贷款总额的0.94%。其中次级类贷款27,556万元，比上年末减少264万元，占贷款总额的0.6%；可疑类贷款12,976万元，比上年末减少2万元，占贷款总额的0.28%；损失类贷款2,483万元，比上年末减少7万元，占贷款总额的0.05%。

报告期末，公司贷款损失准备45,231万元，贷款损失准备金充足率为265.88%。

### 二、最大十名贷款客户情况

报告期末，公司前十大客户贷款余额为148,550万元，占期末贷款余额的3.23%。报告期末，公司前10名贷款客户有苏州城市建设投资发展有限责任公司、招金金银精炼有限公司、青岛开发投资有限公司、池州城市经营投资有限公司、成都市兴蓉投资有限公司、精功集团有限公司、海阳市城市

开发投资有限公司、烟台市精诚水产有限责任公司、龙口市城市开发经营有限公司、蓬莱市城市开发投资公司。

### **三、不良资产管理的主要策略、措施及效果**

公司一直把切实提升信贷资产管理质量，实现不良贷款“双下降”作为工作的重中之重。报告期末，不良资产总量及占比两项指标双双实现下降，主要采取了以下措施：

一是积极落实宏观调控措施，加强政策指引，推动资产结构优化，促进业务健康发展。

二是推进信贷体制改革，加强对贷后管理制度的完善和补充，提高贷后检查制度科学性和可操作性，完善风险预警机制，全力推进内控体系建设，构建全面风险管理体系。

三是加强重点领域风险管理，对各项业务认真自查，强化风险提示，明确授信工作各环节的风险防范要点和重点。

四是加强对重点分行资产保全工作的指导，定期组织不良资产清收调度会议，及时调整部署，对重点不良案件进行协调管理，集中开展不良资产的清收工作。

五是强化内部管理和基础工作，加强队伍建设和风险文化培育，优化风险管理信息系统的各项功能。

### **四、主要表外项目余额及风险管理情况**

报告期内，公司对各类表外业务采取有效措施加强风险管理，将表外业务纳入企业综合授信额度内统一管理，对占比较大的银行承兑汇票等表外业务进行重点管理，认真落实表外业务交易背景的真实性，防止利用表外业务进行违规融

资等情况的发生，表外业务总体风险管理状况良好。

## 五、对外投资基本情况

报告期内，公司长期投资账面余额 76.2 亿元，比年初增加 38.2 亿元，增长 100.6%。长期投资主要包括债券投资 76.1 亿元，股权投资(对中国银联的股权投资)0.08 亿元。

按照有关会计准则，公司尚未计提长期投资减值准备。

## 六、控制经营风险所采取的主要策略、措施

报告期内，公司进一步完善了风险管理体系，把风险管理框架逐步扩展至所有业务部门，不断优化风险管理政策和流程，运用先进的风险管理工具，不断提升风险管理能力，在保持良好资产质量的情况下实现稳健增长。公司在经营中主要存在以下几种风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息技术风险、法律合规风险以及战略风险等。

### （一）信用风险管理

#### 1、信用风险管理和控制政策

信用风险是借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。公司以贯彻落实国家宏观调控政策要求为准绳，以提高全行风险管理水平为目标，以调整资产结构、提高资产质量为工作重心，积极推动全行风险管理工作的开展，确保全行业务平稳、有序、健康的发展。

报告期内，为适应市场变化，公司进一步改进信用风险管理流程，完善管理制度，提升量化管理技术等措施，致力于

建设独立、集中和专业化的现代信用风险管理体系；改革完善风险监控体系，监控工作逐步覆盖表内外所有资产、业务和品种；通过前瞻性的合规管理体系建设，落实风险管理责任，严格遵循法律法规及监管部门的规定指引，实现合规稳健经营。目前，公司已初步构建了以风险管理委员会为决策和统筹协调机制的，自上至下由风险管理委员会、风险控制部、法律与合规部、信贷物资管理部等若干专业部门为骨干的信用风险管理组织体系。多部门充分协作，职责明确，总行风险控制部主要负责信贷政策的制定、授权授责管理和授信项目审批工作；法律与合规部负责授信项目审批、发放和清收过程中对合同文件的全程法律和合规风险管理等工作；信贷物资部负责全行不良资产的清收等工作。

公司根据国家宏观调整政策要求，及时调控信贷投放节奏，优化信贷结构，提高全行信贷资金的使用效益。坚持统一的授信管理，完善授信授权与审批机制。强化授信过程管理，规范授信各环节尽职要求。加强风险监测，适时进行风险预警。提升风险量化管理水平，实施信贷资产风险分类及精细化管理。对现有的风险管理系统进行升级和优化，积累全行信贷资产数据，夯实信贷管理基础。

根据中国银监会《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）规定，公司根据债务人及时足额归还贷款本息的可能性，



定期对贷款的风险程度进行评估，并按照风险程度将贷款至少划分为“正常、关注、次级、可疑、损失”五个级别。同时，当有客观证据表明贷款发生减值的，按照相关会计法规，予以计提呆账准备。

## 2、信用风险集中程度

报告期末，公司贷款行业分布前 5 位为制造业、批发和零售业、公共设施管理业、建筑业、电力燃气生产和供应业。

(单位：人民币万元)

行业	贷款余额	占全部贷款之比
制造业	2,371,410	51.57%
批发和零售业	549,634	11.95%
公共设施管理业	273,138	5.94%
建筑业	243,179	5.29%
电力燃气生产和供应业	207,636	4.51%
合计	3,644,997	79.26%

## 3、地区分布情况

报告期末，公司贷款主要集中在烟台、青岛、济南、南京、杭州、成都地区。

(单位：人民币万元)

行政地区	贷款余额	占全部贷款之比
烟台	1,523,046	33.12%
青岛	583,004	12.68%
济南	504,363	10.97%
南京	829,703	18.04%
杭州	833,355	18.12%

成都	325,399	7.08%
合计	4,598,870	100.00%

## （二）流动性风险管理

流动性风险是指银行的流动性来源不能满足正常存款提取和正常贷款需求而蒙受损失的可能性，它要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的资金借入渠道。公司流动性管理的政策目标是：确保流动性水平符合监管要求，即首先满足法定存款准备金的缴纳，保持相对稳定的超额备付率；其次是在预测日常流动性需求的基础上，结合季节和周期性因素，充分考虑市场状况，确保机构的流动性足以满足正常的业务发展需要，并有能力在紧急情况下以合理成本融入资金。

随着2007年宏观经济金融形势的变化与发展，公司的人民币流动性面临一定压力与挑战。一、中国人民银行通过上调存款准备金率（全年10次上调存款准备金率，上调后一般银行法定存款准备金率为14.5%）、增发定向票据以及公开市场操作等方式，从银行体系回收了相当数量的流动性。二、资本市场的过热因素导致一般性存款波动较大，稳定的资金来源有所减少，而贷款需求旺盛，造成了较大的流动性压力。三、受加息预期和国际次级房贷引发的市场低迷影响，投资收益降低，公允价值变动，部分流动性资产的变现代价较大。

公司不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设进行流动性管理。主要通过定期更新的管理政策指引、流动性

指标管理、流动性缺口管理、头寸管理、总分行间资金往来管理、流动性资产组合管理和融资指导原则等手段，确保资产负债业务的正常开展，同时把全行流动性水平调控到适当的水平之上。

### （三）市场风险管理

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险，主要是因市场价格（利率、汇率、商品和股票价格等）的不利变动而使银行表内表外业务发生损失的风险。

公司主要通过制定和贯彻市场风险管理政策和程序、完善定价机制，加强基础数据的管理和资产负债管理信息系统的运用，对市场风险进行集中管理。报告期内，公司落实《商业银行市场风险管理指引》，研究建立市场风险管理体系；通过资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制各项重点流动性比例指标及利率、汇率风险敞口，加强对市场流动性、利率、汇率变动及影响的分析及预测；加强经济政策及金融市场研究，把握市场利率和汇率变动走势；加强利率敏感性分析，逐步完善资本和风险的合理匹配机制。

公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法，缺口分析、敏感性分析和压力测试等是监控市场风险的主要工具，已初步建立起市场风险的定期报告和重大风险事项的临时报告制度，及时向高级管理层报告市场风险情况。

#### （四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。

报告期内，公司继续制定系统完善的操作风险管理政策，明确操作风险管理责任，建立对操作风险损失评价制度，以降低操作风险带来的损失；全面推行会计主管委派制，监督分支机构严格执行各项财务会计制度及会计操作规程；利用内审稽核、责任追究等方式加强事后监督处罚力度；加强对员工的业务培训，防止人为的操作风险出现。

随着日常监测和稽核评价问责工作做实做好，有序推进，逐步实现流程化和经常化，在全行范围形成了良好的内部控制文化和操作风险防控氛围。

#### （五）其他风险管理情况

信息技术风险方面，公司不断健全信息安全管理体系统，全面提升科技管理水平；推进新一代核心业务系统建设，提升信息技术水准；加强信息技术人员培训，提高员工技术能力等。

法律合规风险方面，公司已建立全面的法律合规风险管理组织机构，不断充实法律专业人员队伍，并已基本建立内部法律合规事务操作平台和流程控制，从而有效控制了各类业务的法律合规风险。

战略风险方面，公司充分考虑经济金融环境长期发展趋势，制定了打造一流现代金融服务企业的战略定位，战略定

位和战略环境整体上相适应。公司战略执行较好地适应了国内经营环境的变化，取得了可喜的经营效果，公司的战略执行力和竞争力水平得到了国内社会各界的认可，战略风险控制在较低水平。

### **七、集团客户授信业务状况及风险管理情况**

报告期内，公司加强集团客户管理，实施全过程风险监控，管理能力不断增强。进一步完善集团客户授信管理办法，优化集团客户业务管理流程。加强集团客户准入管理，统一管理集团客户授信额度。加强集团客户的风险预警和提示，实施全过程风险预警和动态监控等。

## 第八节 年度重大事项

### 一、报告期内重要诉讼，仲裁事项和重大案件情况

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

### 二、报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，公司无收购、合并及出售资产事项。

### 三、报告期内重大的托管、担保、委托资产管理及重大合同情况

报告期内，公司无托管、承包其它公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

报告期内，公司未发生委托他人进行现金资产管理事项。

报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### 四、公司及其董事等高级管理人员接受处罚情况

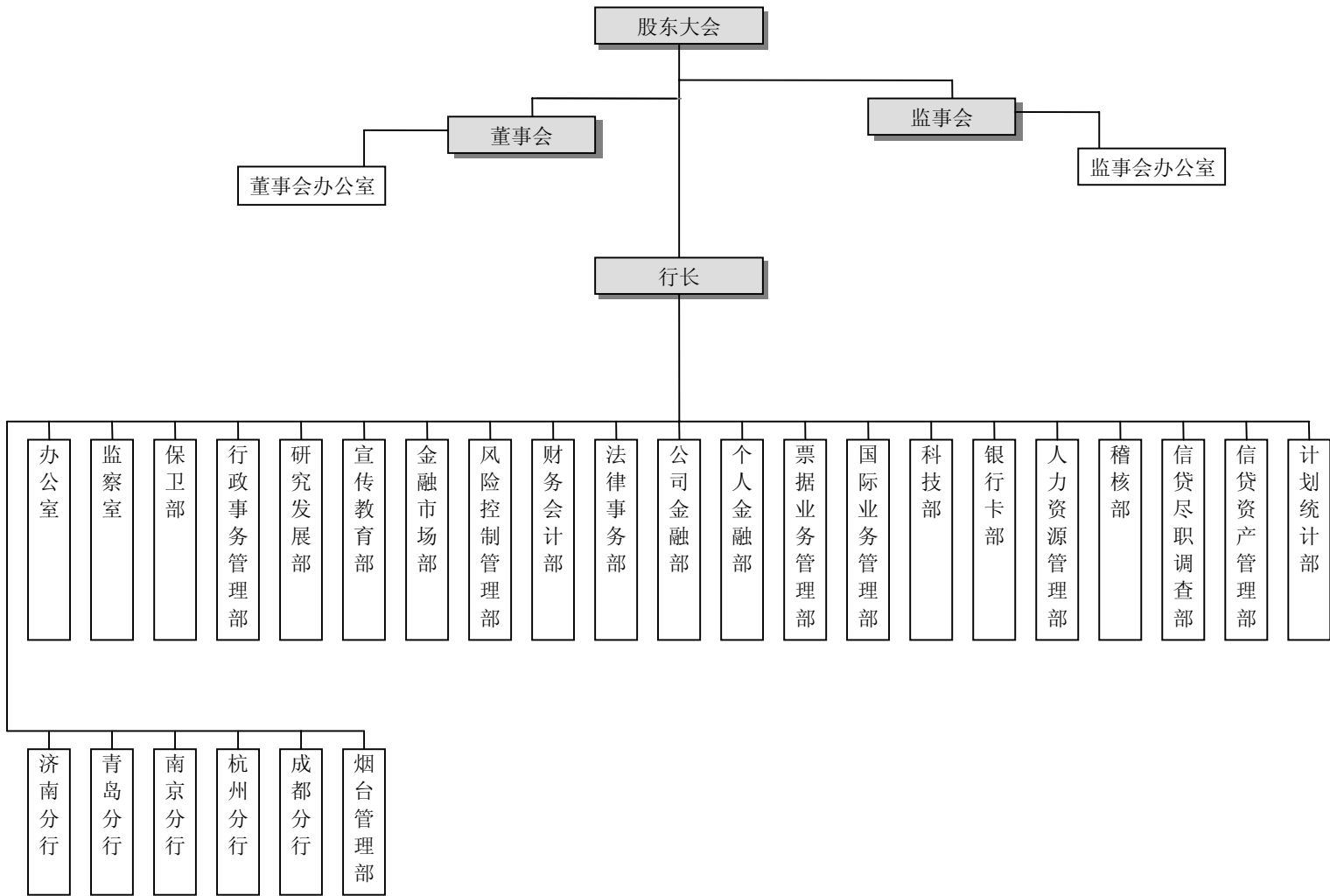
报告期内，公司、董事及高级管理人员无受监管部门处罚情况的发生。

### 五、重大关联交易事项

《公司章程》及公司的信贷管理制度对控制关联交易和关联交易决策做出了明确规定。同时，公司对照监管标准，大力推进关联方认定，加强重大关联交易审批和一般关联交易备案，强化关联交易的风险管理，从而进一步规范了关联交易管理，更为有效地控制了关联交易风险。

# 第九节 组织机构和分支机构名录

## 一、组织机构



## 二、分支机构名录

机构名称	地 址	电 话
总 行	烟台市南大街 248 号	0535-6207878
青岛分行	青岛市香港中路 73 号	0532-85933615
济南分行	济南市解放路 97 号	0531-83193778
南京分行	南京市长江路 188 号	025-86827888
杭州分行	杭州市建国北路 639 号	0571-85086011
成都分行	成都市永丰路 47 号	028-86023011



## 第十节 财务报告

本公司 2007 年度财务会计报告经山东正源和信会计师事务所审计，注册会计师李惠丽、王庆签字，出具了“鲁正审字[2008]4064 标准无保留意见审计报告。

（见附件）

## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、《恒丰银行股份有限公司章程》。

## 第十二节 附 件

附件一：审计报告

附件二：会计报表

附件三：会计报表附注

鲁正审字[2008]4064号

# 审计报告

恒丰银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的恒丰银行股份有限公司（以下简称“恒丰银行”）的财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表及2007年度的利润表和现金流量表以及财务报表附注。

## 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恒丰银行管理当局的责任。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。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，为发表意见提供了合理的基础。

### 三、审计意见

我们认为，恒丰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恒丰银行 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。

山东正源和信有限责任会计师事务所

中国注册会计师 李惠丽

中国注册会计师 王庆

中国·济南

2008 年 2 月 20 日

资产负债表(资产类)

单位名称:恒丰银行股份有限公司

2007年12月31日

单位:元

编号	科目名称	行次	期初数	期末数
110	现金	1	163,182,073.80	202,038,784.13
126	贵金属	3	-	-
130	存放中央银行款项	4	7,768,888,366.39	15,406,697,042.74
140	存放同业款项	7	497,894,376.22	1,991,765,953.49
160	拆放同业款项	9	165,567,915.90	26,348,724.59
170	短期贷款	10	10,223,338,500.40	27,262,758,455.56
180	应收进出口押汇	11	85,757,412.22	225,385,716.03
190	应收利息	12	199,126,100.90	254,367,678.27
210	其他应收款	14	122,784,940.51	24,701,117.03
220	贴现	15	18,914,001,615.07	8,120,779,972.24
230	短期投资	16	6,846,703,846.58	5,588,370,337.34
240	委托贷款及委托投资	17	-	-
250	自营证券	18	-	941,961,902.92
260	代理证券	19	-	-
270	买入返售资产	20	170,000,000.00	28,092,038,815.32
290	其他流动资产	22	-	210.22
300	一年内到期的长期投资	23	-	-
	<b>流动资产合计</b>	24	45,157,245,147.99	88,137,214,709.88
	<b>长期资产:</b>	25		
320	中长期贷款	26	5,998,192,755.65	9,588,588,346.39
330	逾期贷款	27	611,998,976.79	791,190,713.89
340	减:贷款呆帐准备	29	260,725,997.10	452,307,819.02
430	长期债券投资	36	3,788,645,461.58	7,610,700,907.39
	长期股权投资		8,000,000.00	8,000,000.00
440	减:投资风险准备	37	-	-
450	固定资产原值	38	807,492,387.65	933,309,912.23
460	减:累计折旧	39	126,866,813.11	166,325,881.85
470	固定资产净值	40	680,625,574.54	766,984,030.38
480	固定资产清理	41	-	-
490	在建工程	42	28,463,199.63	164,843,807.12
500	待处理固定资产净损失	43	-	-
	<b>长期资产合计</b>	44	10,855,199,971.09	18,477,999,986.15
	<b>无形、递延及其他资产:</b>	45		
530	无形资产	46	914,866.11	4,350,700.65
535	长期待摊费用	47	4,759,007.02	6,123,810.48
	待处理抵债资产	48	903,819,665.63	847,863,776.89
	减:抵贷资产减值准备	49	77,656,000.00	100,953,367.91
540	其他长期资产	50	-	-

其他资产合计	51	831,837,538.76	757,384,920.11
资产合计	52	56,844,282,657.84	107,372,599,616.14

法定代表人:

财务负责人:

资产负债表(负债及所有者权益)

单位名称:恒丰银行股份有限公司

2007年12月31日

单位:元

编号	科目名称	行次	期初数	期末数
	<b>流动负债:</b>	51		
590	短期存款	52	23,872,083,803.53	42,411,435,220.39
600	短期储蓄存款	53	10,986,370,463.32	12,046,681,196.97
610	财政性存款	54	1,240,427,729.01	6,514.74
620	向中央银行借款	55	-	-
630	同业存放款项	56	1,128,358,542.81	11,666,069,104.75
650	同业拆入	58	300,000,000.00	25,564,000.00
660	应解汇款及临时存款	59	281,784,189.23	57,114,065.25
670	汇出汇款	60	300,007.73	43,594.50
675	委托存款	61	-	-
680	应付代理证券款项	62	-	-
690	卖出回购资产款	63	9,749,306,134.09	26,091,464,888.06
700	应付帐款	64	243,322,206.14	407,989,598.01
710	其他应付款	65	36,148,874.95	68,775,538.87
720	存入短期保证金	66	3,262,035,021.00	9,563,946,790.40
730	应付工资	67	1,889,286.41	2,347,759.80
740	应付福利费	68	24,961,828.62	20,662,317.45
250	应交税金	69	81,552,416.34	172,832,432.26
760	应付股利	70	3,958,000.00	4,878,000.00
770	预提费用	71	-	-
	递延收益		171,978,864.98	85,649,901.59
780	发行短期债券	72	-	-
790	其他流动负债	74	121,450,000.00	970,210,000.00
800	一年内到期的长期负债	75	-	-
	<b>流动负债合计</b>	76	51,505,927,368.16	103,595,670,923.03
	<b>长期负债:</b>	77	-	-
840	长期存款	78	2,200,051,413.45	384,786,225.14
850	长期储蓄存款	79	917,582,492.91	801,149,984.72
860	存入长期保证金	80	-	-
880	发行长期债券	81	600,000,000.00	600,000,000.00
890	长期借款	82	-	-
900	长期应付款	83	-	-
910	其他长期负债	84	-	-

	长期负债合计	85	3,717,633,906.36	1,785,936,209.86
	股东权益：	86		
960	股本	87	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
970	资本公积	88	-	-
980	盈余公积	89	80,829,298.39	126,044,032.25
	一般准备	90	302,572,872.53	365,572,872.53
990	未分配利润	91	238,158,287.86	502,090,404.06
	外币折算差额	92	-839,075.46	-2,714,825.59
	股东权益合计	94	1,620,721,383.32	1,990,992,483.25
	负债及所有者权益合计	95	56,844,282,657.84	107,372,599,616.14

法定代表人：

财务负责人：



## 利润及利润分配表

单位名称:恒丰银行股份有限公司

2007 年度

单位:元

项 目	2006 年度	2007 年度
一、营业收入	1,808,752,534.75	3,945,360,034.40
利息收入	1,434,331,266.64	2,412,741,234.95
金融机构往来收入	339,925,016.82	1,446,905,926.05
手续费收入	27,611,918.10	65,720,417.11
汇兑收益	6,600,872.30	19,702,779.67
其他业务收入	283,460.89	289,676.62
二、营业成本	968,792,633.53	2,536,791,867.73
利息支出	611,058,494.77	1,192,258,608.56
金融机构往来支出	347,753,619.35	1,324,138,799.47
手续费支出	5,251,189.72	9,924,970.55
汇兑损失	4,729,329.69	10,469,489.15
三、营业费用	585,778,117.49	709,087,433.61
业务及管理费	533,370,307.70	618,391,695.48
折旧费	37,626,106.91	59,329,905.14
其他营业支出	14,781,702.88	31,365,832.99
四、投资净收益	256,356,581.32	493,118,527.23
五、营业利润	510,538,365.05	1,192,599,260.29
减: 营业税金及附加	81,982,855.94	138,976,624.02
加: 营业外收入	4,203,529.58	770,129.47
减: 营业外支出	17,170,726.42	38,244,938.91
六、计提资产损失准备前利润总额	415,588,312.27	1,016,147,826.84
减: 资产损失准备	195,627,176.84	385,603,142.29
加: 以前年度损益调整	-3,124,603.26	-1,298,735.66
七、计提资产损失准备后利润总额	216,836,532.17	629,245,948.89
减: 所得税	55,017,020.66	177,099,098.82
八、净利润	161,819,511.51	452,146,850.06
加: 年初未分配利润	145,542,162.51	238,158,287.86
盈余公积转入	14,978,564.99	-
九、可供股东分配的利润	322,340,239.01	690,305,137.92
减: 提取法定盈余公积	16,181,951.15	45,214,733.86
提取公益金	-	-
提取一般准备	-	63,000,000.00
十、可供股东分配的利润	306,158,287.86	582,090,404.06
减: 应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	68,000,000.00	80,000,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
十一、未分配利润	238,158,287.86	502,090,404.06

法定代表人:

财务负责人:

## 现金流量表

2007年

编制单位:恒丰银行股份有限公司

	2006年	2007年
一、营业活动产生的现金流量:		
<b>因经营活动而产生的现金流量:</b>		
收取的贷款利息	756,770,029.34	2,008,088,463.65
收取的贴现利息	673,210,547.70	317,716,585.06
收取的金融机构往来利息	339,925,016.82	1,446,905,926.05
收取的手续费	27,611,918.10	65,720,417.11
其他营业收入收到的现金	6,884,333.19	20,279,690.74
<b>现金流入小计</b>	<b>1,804,401,845.15</b>	<b>3,858,711,082.61</b>
支付的存款利息	518,031,927.07	1,027,591,216.69
支付的金融机构往来利息	347,753,619.35	1,324,027,224.73
支付的手续费	5,251,189.72	9,924,970.55
支付给职工以及为职工支付的现金	117,228,024.49	155,759,699.87
其他营业费用支付的现金	375,750,622.29	543,716,299.55
支付所得税	60,544,996.38	100,864,083.59
支付的营业税金及附加	75,598,167.76	121,657,531.40
支付除营业税金及附加、所得税以外的其他税费	69,215,272.09	12,414,628.04
其他营业外支出支付的现金	17,889,360.18	31,187,986.62
<b>现金流出小计</b>	<b>1,587,263,179.33</b>	<b>3,327,143,641.04</b>
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>	<b>217,138,665.82</b>	<b>531,567,441.57</b>
<b>经营性资产变动增加的现金流量</b>		
缴存中央银行准备金净额	-1,347,205,031.50	-4,102,590,232.08
存放同业款项净额	-	-
拆放同业及金融性公司净额	-44,187,415.90	139,219,191.31
贷款净额	-7,027,680,612.16	-20,892,679,908.29
贴现净额	-4,186,067,487.95	10,793,221,642.83
短期投资和自营证券净额	-6,846,332,846.58	316,371,606.32
已核销呆帐贷款及利息收回	16,813,328.78	7,355,852.39
买入返售资产净额	2,080,000,000.00	-27,922,038,815.32
长期待摊费用	-	-20,188,670.52
其他资产	-1,337,807.02	-1,364,803.46
其他应收暂付款减少收回的现金	341,022,456.52	97,083,823.48
<b>经营性资产的减少(增加)小计</b>	<b>-17,014,975,415.81</b>	<b>-41,585,610,313.34</b>
<b>经营性负债变动增加的现金流量</b>		
向央行借款净额	-	-
同业间存放款项净额	-2,184,852,779.27	10,537,710,561.94

同业及金融性公司拆入净额	300,000,000.00	-274,436,000.00
卖出回购资产款净额	5,742,760,761.18	16,342,158,753.97
存款净额	14,154,138,096.81	16,427,543,239.74
保证金净额	646,168,535.37	6,301,911,769.40
委托存款净额	-42,146.63	-
其他负债净额	847,691,772.73	623,833,462.79
其他应付暂收款减少流出的现金	-157,235,794.72	36,584,663.92
<b>经营性负债的增加(减少)小计</b>	<b>19,348,628,445.47</b>	<b>49,995,306,451.76</b>
<b>流动资金变动产生的现金流量净额</b>	<b>2,333,653,029.66</b>	<b>8,409,696,138.42</b>
<b>营业活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,550,791,695.48</b>	<b>8,941,263,579.99</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>	<b>2006年</b>	<b>2007年</b>
收回投资所收到的现金	14,805,909,315.80	9,714,658,003.20
取得债券利息收入所收到的现金	133,156,140.36	449,293,586.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	119,613.00	482,895.02
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>现金流入小计</b>	<b>14,939,185,069.16</b>	<b>10,164,434,484.38</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产而支付的现金	267,314,065.39	178,578,278.34
债权性投资所支付的现金	14,925,783,275.18	13,780,093,054.16
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
<b>现金流出小计</b>	<b>15,193,097,340.57</b>	<b>13,958,671,332.50</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-253,912,271.41</b>	<b>-3,794,236,848.12</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
吸收权益性投资所收到的现金	-	-
发行债券所收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	-	-
分配股利所支付的现金	66,640,000.00	79,080,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	66,640,000.00	79,080,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-66,640,000.00	-79,080,000.00
<b>四、非常项目产生的现金流量净额</b>		
<b>五、汇率变动对现金流量的影响额</b>		
<b>六、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,230,239,424.07</b>	<b>5,067,946,731.87</b>
	<b>2006年</b>	<b>2007年</b>
将净利润调节为经营活动的现金流量		
<b>净利润</b>	<b>161,819,511.51</b>	<b>452,146,850.06</b>

加：计提的资产减值准备	77,656,000.00	-
调整到年初未分配利润的当年损益	-	-
计提的贷款呆帐准备	117,524,576.84	358,696,443.40
固定资产折旧	38,263,523.49	59,329,905.14
长期待摊费用摊销	23,378,763.82	5,191,680.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	1,337,174.16	990,929.12
投资损失（减：收益）	-256,356,581.32	-493,118,527.23
经营性应收项目的减少（减：增加）	-331,624.96	-1,275,394.64
经营性应付项目的增加（减：减少）	59,751,070.22	149,605,555.05
其他	-5,903,747.94	-
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>	<b>217,138,665.82</b>	<b>531,567,441.58</b>
		0.00
<b>2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>		<b>0.00</b>
以固定资产偿还债务	-	-
以投资偿还债务	-	-
以固定资产进行投资	-	-
以其他实物资产偿还债务	-	-
融资租入固定资产	-	-
接受捐赠的非现金资产	-	-
<b>3、现金及现金等价物净增加情况：</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
现金的期末余额	163,182,073.80	202,038,784.13
	-	-
减：现金的期初余额	137,753,274.20	163,182,073.80
	-	-
加：现金等价物的期末余额	5,280,703,152.59	10,192,662,674.13
减：现金等价物的期初余额	3,075,892,528.12	5,163,572,652.59
	-	-
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,230,239,424.07</b>	<b>5,067,946,731.87</b>

# 恒丰银行股份有限公司

## 会计报表附注

2007年12月31日

金额单位：人民币元

---

### 注释一、银行简介

恒丰银行股份有限公司（以下简称“本行”）是在原烟台住房储蓄银行的基础上，经中国人民银行以银复[2002]212号文《中国人民银行关于烟台住房储蓄银行改制为股份制商业银行的批复》批准改制的股份制商业银行，并以银复[2003]31号《中国人民银行关于核准烟台住房储蓄银行更名及修改章程的批复》更名为恒丰银行股份有限公司。本行住所：山东省烟台市南大街248号，注册资本人民币10亿元，法定代表人：姜喜运。

截止2007年12月31日，本行除总行及直属营业机构外设有济南分行、青岛分行、南京分行、杭州分行、成都分行等5家分行。本行的经营范围主要包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算、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；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询见证业务。

### 二、会计报表编制基准及全行汇总报表的编制方法

本行执行中华人民共和国财政部颁发的《金融企业会计制度》及其他相关规定。

本行的汇总会计报表系以总行本部及分行、支行、营业部、专业部的个别会计报表及其他资料为基础汇总编制的，本行内部之间的重大交易及其余额已经相

互抵销。

### 三、主要会计政策

#### 1、会计年度

以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

#### 2、记账本位币

以人民币为记账本位币。外币业务采用分帐制核算，以本币记帐。

#### 3、记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础，除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

#### 4、外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

关于外币业务，采用分账制核算。期末对各种分账核算的外币账户余额按照期末中国人民银行公布的基准汇率先将各种外币折算成美元并汇总编制美元会计报表；然后将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制人民币决算会计报表。

资产负债表中的所有资产及负债均按期末中国人民银行公布的基准汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，均按业务发生当日中国人民银行公布的基准汇率折算，未分配利润项目以折算后利润分配表中该项目的金额列示，由此形成的差异计入折算后资产负债表的外币折算差额单独列示；利润表按照期末中国人民银行公布的基准汇率折算。

#### 5、贷款及贷款分类方法

(1) 贷款以实际发放的金额入帐。

(2) 贷款的分类标准

①短期贷款及中长期贷款：按贷款的发放期限确定贷款类别，期限在1年以内（含1年）的贷款列作短期贷款，期限在1年以上的贷款列作中长期贷款。

②逾期贷款：借款人到期（含展期后到期）未归还的贷款；或贴现汇票到期承兑人不能按期支付，且贴现申请人帐户存款不足形成的被动垫款；或本行承兑

的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或因担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即列为逾期贷款。

## 6、贷款呆帐准备

### (1) 呆帐的确认标准

本行采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本行确实无法收回的债权列为呆帐：

① 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

② 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定，宣告失踪或死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

③ 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，以其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，本行未能收回的债权；

④ 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

⑤ 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确定无法收回的债权；

⑥ 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；

⑦ 由于上述①和⑥项原因借款人不能偿还到期债务，本行对依法取得的抵债资产按评估确认的市场公允价值入帐后，扣除抵债资产接收费用，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

⑧ 办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上

述①和⑦项原因，无法偿还垫款，经追偿后仍无法收回的垫款；

⑨经国务院专案批准核销的债权。

(2) 贷款呆帐准备核算方法：备抵法。

贷款损失准备的计提范围为本行承担风险和损失的资产，具体包括：贷款（含抵押、质押、保证、信用贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（如银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、进出口押汇等。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备两种。

(3) 贷款呆帐准备计提方法：以本行上述表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，同时考虑对特定地区或行业发放贷款的风险程度和回收可能性，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。提取的贷款呆帐准备计入当期损益，发生的贷款损失，冲减已计提的贷款呆帐准备。已核销的贷款呆帐损失以后又收回时，其冲减的贷款呆帐准备予以转回。

## 7、贴现

贴现主要包括本行向持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户或其他金融机构发放的贴现款项。

贴现以贴现票据的票面价值计量，并按持有期限计算确认贴现利息收入，于资产负债表日，将未到期贴现票据自资产负债表日至票据到期日期间的贴现利息予以递延。

## 8、长期投资

### (1) 长期股权投资

长期股权投资为根据中国人民银行专项批准进行的股权投资，长期投资的成本按实际支付的价款入帐，由于本行对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响，长期股权投资采用成本法核算。投资收益在被投资公司宣告分派股利时予以确认。

### (2) 长期债券投资



长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本为实际支付的全部价款，扣除经纪人佣金、税金、手续费等附加费用，并扣除自债券发行日或上一次结息日起至购买日止期间内的应计利息后的余额；实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销。

长期债券投资按期计提利息收入，对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资，其尚未收到的利息作为长期债券投资-应计利息列示于“长期债券投资”项目下；对于在债券存续期限内分期支付的利息，在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收利息”项目下。与长期债券投资相关的利息收入及溢价或折价的摊销在“投资收益”中反映。

## 9、固定资产

(1) 固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过 1 年且单位价值较高的房屋、建筑物及与生产经营有关的生产经营设备。

(2) 固定资产按购置或新建时的原始成本计价。固定资产折旧采用直线法计算并按原价减去 5% 的净残值后在估计经济使用年限内平均计提。

(3) 固定资产的修理及维护支出于发生时计入当期费用。固定资产的重大改建、扩建、改良及装修等后续支出，在使该固定资产可能流入的经济利益超过了原先的估计时，予以资本化。重大改建、扩建及改良等后续支出按直线法于固定资产尚可使用期间内计提折旧，装修支出按直线法在预计受益期间内计提折旧。

(4) 固定资产的类别、估计经济使用年限列示如下：

房屋及建筑物	30 年
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	5 年
运输工具	7 年

## 10、在建工程核算方法

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入帐。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预

定可使用状态之前为项目专门借款所发生的借款费用与汇兑损益。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 11、长期待摊费用计价及摊销

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

本行长期待摊费用主要为经营用房的装修支出以及其他资本性支出，按实际发生额入账。长期待摊费用还包括尚未开业的分支机构筹建期间的费用。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用年限两者孰短的期限平均摊销。对于尚未开业的分支机构在其筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待其正式开始营业的当月一次计入营业费用。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销完毕的摊余价值全部转入当期损益。

#### 12、买入返售和卖出回购资产

按实际成本入帐，于到期日确认损益。

#### 13、待处理抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息扣除相对应的贷款损失准备后作为抵债资产的入帐价值，期末对抵债资产的可收回金额进行检查，对可收回金额低于帐面价值的抵债资产计提抵债资产减值准备。

#### 14、发行长期债券

发行的次级债券按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券的溢价或折价，在债券存续期内按直线法摊销。

发行的次级债券的利息按期计提。

#### 15、收入的确认

(1) 贷款(包括拆放同业及拆放金融性公司，下同)按照协议利率按期计算确认利息收入。

(2) 发放的贷款到期(含展期，下同) 90 天以上尚未收回的，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天后仍未收回的，其应计利息停止计入当期损益，而

作为资产负债表表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作资产负债表表外项目核算。在资产负债表表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为当期利息收入。

(3) 其他利息收入按权责发生制原则确认。

#### 16、支出确认原则

##### (1) 利息支出

活期存款、同业存放款项按季结息，活期储蓄存款按季结息，定期存款和定期储蓄存款根据存款金额及存单利率或有效法定存款利率按季计提应付利息。

##### (2) 其他支出

按权责发生制原则确认。

#### 17、所得税

本行企业所得税的会计处理采用应付税款法。

#### 18、编制现金流量表时现金等价物的确定标准

根据银行业的特点，本行的现金等价物包括存放中央银行备付金、活期存放同业款项和合同期限在三个月以内的拆放同业。

### 四、税项

本行适用的主要税项及税率如下：

税种	税率	计税基础
营业税	5%	应税营业收入
城建税	7%	应纳营业税额
教育费附加	3%	应纳营业税额
地方教育费附加	1%	应纳营业税额
所得税	33%	应纳税所得额

南京、杭州、济南、青岛分行实现的所得税在营业地税务机关交纳 30%，总行所在地汇总缴纳 70%，成都分行 2007 年度在营业地税务机关交纳。

### 五、会计报表主要项目注释

### 1、货币资金

	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币	193,310,735.74	153,051,776.39
外币折人民币	8,728,048.39	10,130,297.41
合 计	202,038,784.13	163,182,073.80

### 2、存放中央银行款项

性 质	2007年12月31日	2006年12月31日
缴存准备金	7,205,800,322.10	3,103,210,090.02
备付金	8,200,896,720.64	4,665,678,276.37
合 计	15,406,697,042.74	7,768,888,366.39

### 3、存放同业款项

性质	2007年12月31日	2006年12月31日
存放银行同业	1,986,356,985.68	492,529,758.48
存放金融性公司	5,408,967.81	5,364,617.74
合 计	1,991,765,953.49	497,894,376.22

其中存放兴业银行昆明分行的 5.1 亿元为兴银云资转 2007 第 102601 号信贷资产转让合同保证金。

### 4、拆出资金

	性	质
	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
拆放银行同业	20,000,000.00	157,130,500.00
拆放金融性公司	6,348,724.59	8,437,415.90
合 计	26,348,724.59	165,567,915.90

拆放金融性公司为应收原世行贷款项目拆放款项，时间较长。

### 5、短期贷款

性 质	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
信用贷款	920,570,565.16	435,187,000.00
保证贷款	16,606,054,833.48	6,943,210,000.00
抵押贷款	6,929,378,434.84	1,822,469,303.68
质押贷款	2,800,754,622.08	1,022,472,196.72
其他	6,000,000.00	
合 计	27,262,758,455.56	10,223,338,500.40

## 6、应收款项

2

	007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
应收贷款利息	1,882,261.10	1,275,038.25
应收债券利息	252,485,417.17	197,851,062.65
合 计	254,367,678.27	199,126,100.90

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号文)的有关精神,本行将到期日固定、回收金额固定或可确定的符合持有至到期投资条件的短期投资和长期投资划分为持有至到期投资。并按名义利率计提应收利息。

## 7、贴现

性 质	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,962,779,972.24	16,859,497,915.07
商业承兑汇票	1,158,000,000.00	2,054,503,700.00
合 计	8,120,779,972.24	18,914,001,615.07

截至 2007 年 12 月 31 日尚有未到期的卖出回购票据 3,366,949,875.71 元。

## 8、自营证券

证券名称	2007 年 12 月 31 日
金融债券	165,851,548.35

国债	239,961,462.26
企业债券	30,000,000.00
央行票据	506,148,892.31
合计	941,961,902.92

#### 9、短期投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
国债	1,261,637,272.80	249,038,700.00
金融债券	300,000,000.00	323,300,246.58
央行短期票据	3,056,523,064.54	6,174,364,900.00
恒裕理财投资	970,210,000.00	100,000,000.00
合计	5,588,370,337.34	6,846,703,846.58

#### 10、买入返售资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
买入返售资产	28,092,038,815.32	170,000,000.00
其中：债券	2,433,000,000.00	
买入返售票据	23,047,116,596.42	
买入返售贷款	2,611,922,218.90	170,000,000.00

#### 11、中长期贷款

性质	2007年12月31日	2006年12月31日
信用贷款	339,500,000.00	110,000,000.00
保证贷款	4,604,200,526.90	2,742,371,079.76
抵押贷款	4,495,079,219.49	3,018,681,775.89
质押贷款	149,808,600.00	127,139,900.00
其他		
合计	9,588,588,346.39	5,998,192,755.65

截至 2007 年 12 月 31 日本行未到回购期对外卖断信贷资产 621,692 万元。

## 12、逾期贷款

性 质	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
信用贷款	-	49,995,848.64
保证贷款	266,681,331.36	117,065,371.10
抵押贷款	523,799,382.53	439,584,226.05
质押贷款	710,000.00	5,353,531.00
其他	-	
合 计	791,190,713.89	611,998,976.79

## 13、贷款呆帐准备

项目	2006 年 12 月 31 日	本年计提	本年核销	本年收回	本年转出	2007 年 12 月 31 日
贷款呆 帐准备	260,725,997.10	358,240,997.34	174,017,390.86	7,358,215.44		452,307,819.02

本行 2007 年核销呆帐贷款 174,017,390.86 元，相关呆帐损失资料正在申报有关税务部门进行审批

## 14、长期投资

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
国债	4,292,691,943.73	3,021,745,611.58
金融债券	3,018,008,963.66	765,799,850.00
央行票据	300,000,000.00	
长期股权投资	8,000,000.00	8,000,000.00
其他投资		1,100,000.00
合计	7,618,700,907.39	3,796,645,461.58

注：长期股权投资中本行对中国银联股份有限公司的股权投资 800 万元。

长期投资中国债质押余额 82,000 万元。

## 15、固定资产

原 值	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑物	603,337,041.53	127,756,283.39	18,644,949.58	716,255,628.50
机器设备	106,288,133.44	7,047,116.52	9,861,072.53	103,474,177.43
运输工具	73,198,391.07	15,854,776.09	4,854,997.30	84,198,169.86
电子设备	24,668,821.61	15,524,037.79	10,810,922.96	29,381,936.44
合 计	807,492,387.65	166,182,213.79	44,171,942.37	933,309,912.23
累计折旧				
房屋建筑物	59,194,205.09	25,778,056.21	2,243,204.03	82,789,338.78
机器设备	31,794,995.38	7,962,601.03	9,359,132.21	30,398,464.20
运输工具	27,353,704.80	9,733,436.40	5,927,352.14	31,159,789.06
电子设备	8,523,907.84	19,671,899.80	6,217,517.83	21,978,289.81
合 计	126,866,813.11	63,145,993.44	23,747,206.21	166,325,881.85
净值	680,625,574.54			766,984,030.38

## 16、待处理抵债资产

项 目	2007年12月31日	2006年12月31日
待处理抵债资产	847,863,776.89	903,819,665.63
减:抵贷资产减值准备	100,953,367.91	77,656,000.00
净值	746,910,408.98	826,163,665.63

## 17、短期存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
一年期及以下单位定期存款	22,721,056,312.32	13,047,665,365.95
对公活期存款	13,153,428,806.60	5,302,541,024.09
其他存款	6,536,950,101.47	5,521,877,413.49
合 计	42,411,435,220.39	23,872,083,803.53

## 18、短期储蓄存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
--	-------------	-------------



活期储蓄存款	1, 508, 062, 966. 34	1, 258, 173, 276. 17
一年期及以下定期储蓄存款	10, 538, 618, 230. 63	9, 728, 197, 187. 15
合计	12, 046, 681, 196. 97	10, 986, 370, 463. 32

#### 19、同业存放款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
银行同业存放	9, 797, 243, 738. 83	1, 007, 889, 320. 18
金融性公司存放	1, 868, 825, 365. 92	120, 469, 222. 63
合计	11, 666, 069, 104. 75	1, 128, 358, 542. 81

#### 20、卖出回购资产款

	2007年12月31日	2006年12月31日
卖出回购证券、票据	3, 574, 000, 000. 00	3, 449, 100, 000. 00
卖出回购贴现汇票	22, 517, 464, 888. 06	6, 300, 206, 134. 09
合计	26, 091, 464, 888. 06	9, 749, 306, 134. 09

#### 21、应付帐款

项目	2007年12月31日	2006年12月31日
应付单位定期存款息	203, 946, 455. 85	72, 084, 201. 95
应付定期储蓄存款息	203, 612, 050. 74	173, 886, 953. 50
其他应付利息	431, 091. 42	940. 00
合计	407, 989, 598. 01	243, 322, 206. 14

#### 22、保证金

项目	2007年12月31日	2006年12月31日
承兑保证金	8, 109, 988, 757. 56	2, 509, 761, 722. 68
保函保证金	47, 684, 395. 79	8, 317, 870. 35

信用证保证金	87,202,192.13	47,511,919.44
其他保证金	1,319,071,444.92	696,443,508.53
合 计	9,563,946,790.40	3,262,035,021.00

### 23、应交税金

项 目	2007年12月31日	2006年12月31日
营业税	49,226,335.07	33,198,590.20
城建税	3,014,266.99	2,192,181.62
教育费附加	1,758,009.03	1,287,506.32
房产税	195,835.70	531,745.88
土地使用税	33,203.52	10,831.20
企业所得税	110,990,447.15	34,755,431.91
个人所得税	2,916,742.26	1,934,252.11
利息税	3,359,646.76	4,058,906.93
印花税	1,257,304.94	2,824,279.82
其他税	80,640.84	758,690.35
合 计	172,832,432.26	81,552,416.34

本年度所得税汇算清缴尚未完成，账面应交所得税为本行预缴数，实际应缴纳所得税以税务机关汇算清缴数额为准，与账面数额可能存在差异。

### 24、其他流动负债

其他流动负债 970,210,000.00 元，为吸收的个人“恒裕理财”产品投资款。

### 25、长期存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
一年期以上单位定期存款	384,786,225.14	2,200,051,413.45
合 计	384,786,225.14	2,200,051,413.45

### 26、长期储蓄存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
一年期以上储蓄存款	799,283,305.20	914,104,262.72
其他长期储蓄存款	1,866,679.52	3,478,230.19
合计	801,149,984.72	917,582,492.91

## 27、发行长期债券

发行长期债券本年余额 600,000,000.00 元，系在全国银行间债券市场私募发行的期限为 10 年的商业银行次级债券本金。

## 28、股本

本行股本总额人民币 10 亿元，本年无变化。

## 29、盈余公积

项目	2006.12.31	本年计提	本年减少	2007年12月31日
盈余公积	46,461,843.57	45,214,733.86		91,676,577.43
任意盈余公积	34,367,454.82			34,367,454.82
	80,829,298.39	45,214,733.86		126,044,032.25

## 30、一般准备

	2006.12.31	本期增加	本年减少	2007年12月31日
一般准备	302,572,872.53	63,000,000.00		365,572,872.53

本行自 2005 年 7 月 1 日开始执行财金[2005]49 号《金融企业呆帐准备提取管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的 1%比例计提一般准备，作为所有者权益的组成部分。金融机构应在 3 年左右提足一般准备，最长不得超过 5 年，本行将在 2003 年改制时转入贷款呆帐准备的留存收益转回作为一般准备。本期本行根据 2006 年年度股东大会决议的 2006 年度利润分配预案，计提风险准备 63,000,000.00 元。

## 31、未分配利润

项目	2007年	2006年
期初未分配利润	238,158,287.86	145,542,162.51
盈余公积转入		14,978,564.99

本年净利润	452,146,850.06	161,819,511.51
提取法定盈余公积	45,214,733.86	16,181,951.15
提取一般准备	63,000,000.00	
提取公益金		
分配股利	80,000,000.00	68,000,000.00
期末未分配利润	502,090,404.06	238,158,287.86

### 32、利息收入和利息支出

利息收入	2007 年度	2006 年度
房地产开发企业贷款利息收入	98,686,369.29	65,975,653.26
建筑安装企业贷款利息收入	71,518,398.56	39,107,453.55
工业企业贷款利息收入	757,388,862.30	252,455,977.17
商业企业贷款利息收入	249,586,819.22	168,274,605.51
其他短期贷款利息收入	580,739,760.18	138,808,034.02
个人消费贷款利息收入	32,528,417.89	19,942,073.89
个人住宅专项贷款利息收入	102,867.19	
单位住宅贷款利息收入	338,750.47	10,808,634.97
进出口押汇贷款利息收入	9,188,109.47	1,808,611.35
其他长期贷款利息收入	195,294,122.98	56,996,317.80
贴现利息收入	404,045,548.45	673,210,547.70
逾期贷款利息收入	210,062.99	569,872.27
呆滞贷款利息收入		373.80
呆帐贷款利息收入	13,637.96	664,806.61
其他利息收入	9,428,172.07	3,186,126.82
打包放款利息收入	3,671,335.93	2,522,177.92
合计	2,412,741,234.95	1,434,331,266.64

利息支出	2007 年度	2006 年度
三资企业活期存款利息支出	3,272,820.71	1,017,022.17
外事企业活期存款利息支出	599.52	1,136.48
个人消费存款利息支出	18,749.74	38,096.15
机关团体存款利息	14,374,752.95	9,557,853.27
住宅专项基金存款利息支出	38,546,693.80	32,957,909.21

房地产开发企业存款利息支出	3,701,801.38	1,941,560.58
建筑安装企业存款利息支出	2,289,267.32	943,271.65
通知存款利息支出	14,196,536.10	6,310,280.88
自筹基建存款利息支出	1,387,552.83	1,132,641.12
工业企业存款利息支出	12,902,326.58	6,199,461.90
商业企业存款利息支出	5,913,060.94	2,183,132.93
其他活期存款利息支出	36,892,109.10	19,396,393.99
单位定期存款利息支出	608,085,421.12	238,914,457.26
活期储蓄存款利息支出	9,433,796.14	7,073,185.51
一年以下定期储蓄存款利息支出	12,114,962.07	8,100,715.38
住房券储蓄存款利息支出	21,328.96	21,466.11
住宅储蓄存款利息支出	5,312.93	6,499.31
定期储蓄存款利息支出	255,617,899.48	221,902,495.97
保证金利息支出	123,747,973.92	42,372,759.35
住房公积金利息支出	8,939,288.81	8,033,383.60
发行债券利息支出	27,785,333.33	-
保值定期储蓄贴补支出		-
其他利息支出	13,011,020.83	2,954,771.95
合 计	1,192,258,608.56	611,058,494.77

### 33、金融企业往来收入和支出

金融企业往来收入	2007 年度	2006 年度
存放中央银行款项利息收入	18,642,078.63	23,541,473.93
缴存准备金利息收入	98,203,841.16	32,619,956.98
存放同业款项利息收入	33,800,963.40	18,085,461.20
拆放款项利息收入	3,439,253.96	7,482,379.17
存放系统内款项利息收入		
转贴现利息收入	1,248,845,824.48	258,145,318.54
回售信贷资产利息收入	43,512,919.99	

本票业务收入	461,044.43	50,427.00
合 计	1,446,905,926.05	339,925,016.82

金融企业往来支出	2007 年度	2006 年度
中央银行借款利息支出	18,091.49	6,623.62
同业存放款项利息支出	92,971,283.54	47,085,743.95
拆入资金利息支出	177,907,705.76	83,790,800.48
系统内存放款利息支出	111,574.74	-
转贴现利息支出	1,032,451,392.54	216,870,451.30
回售信贷资产款利息支出	3,813,744.00	
信贷资产转让安排费支出	2,201,361.12	
本票往来利息支出	372,055.13	
联合贷款支出	14,291,591.15	
合 计	1,324,138,799.47	347,753,619.35

#### 34、投资收益

	2007 年度	2006 年度
证券收益	418,022,850.54	256,292,581.32
恒裕理财投资收益	7,461,676.69	
其他对外投资收益	67,634,000.00	64,000.00
合 计	493,118,527.23	256,356,581.32

#### 35、外币业务

本公司主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行，以人民币为记账本位币，外币交易以美元、港币为主，外币业务分帐核算，以本币记帐。

人民币和外币业务有关资产和负债按币种列示如下：

单位（万元）

资 产	人民币	外折美元	外折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	1,559,055	249	1,819	1,560,874
存放同业款项和拆放同业款项	128,704	10,009	73,107	201,811
贷款和应收进出口押汇	3,731,698	7,543	55,094	3,786,792
贴现	812,078		-	812,078

减：贷款呆帐准备	44,698	73	533	45,231
投资	1,320,707		-	1,320,707
买入返售资产	2,809,204		-	2,809,204
其他流动资产	-		-	-
固定资产	93,183		-	93,183
其他资产	196,673	160	1,169	197,842
资产合计	10,606,604	17,888	130,656	10,737,260
负 债	-		-	
同业存放款项和拆入款项	1,076,504	12,686	92,659	1,169,163
客户存款	6,502,351	2,526	18,450	6,520,801
卖出回购资产款	2,609,146		-	2,609,146
应解汇款及临时存款	2,862	390	2,849	5,711
应付帐款	39,601	164	1,198	40,799
其他负债	192,525	2	15	192,540
负债合计	10,422,991	15,768	115,169	10,538,160
净 额	183,614	2,120	15,486	199,100

外币业务累计盈余额 619 万美元, 已转入未分配利润。

## 六、承诺及或有事项

表外项目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	28,683,327,285.01	13,599,262,567.61
开出信用证	542,021,569.10	296,733,263.94
开出保函	130,555,143.69	3,050,047.75
表外应收利息	186,094,035.76	185,557,374.35

## 七、资产负债表日后非调整事项

截止 2008 年 2 月 20 日, 本行无应披露而未披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 八、其他重要事项

本行截止报告日共有涉诉贷款 23 笔, 涉案金额 23,888.5 万元。

除此以外, 本行截止报告日无其他需要说明的重大事项。

## 九、其他需要说明的事项

### 资本充足率

	2007 年期末 (万元)
1、核心资本	199,370.73
2、核心资本扣减项	0.00
3、核心资本净额	199,370.73
4、附属资本	88,222.02
5、附属资本的可计算价值	88,222.02
6、扣减项	0.00
7、资本净额	287,592.76
8、加权风险资产	4,094,696.15
表内加权风险资产	3,556,778.90
表外加权风险资产	537,917.25
9、核心资本充足率	4.8690%
10、资本充足率	7.0235%

企 业 名 称：恒丰银行股份有限公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

日期：2008 年 2 月 20 日

日期：2008 年 2 月 20 日