

恒丰银行股份有限公司

二〇〇九年年度报告



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	股本变动及股东情况	7
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	30
第八节	年度重大事项	36
第九节	组织机构和分支机构名录	37
第十节	财务报告	39
第十一节	备查文件目录	40
第十二节	附件	41

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 2010 年 4 月 30 日公司 2010 年董事会会议审议通过。

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：264008

国际互联网网址：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：370000018080389

税务登记号码：鲁税字 370602265630075

聘请的国内会计师事务所：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，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要利润指标

(单位：人民币万元)

项目	2009 年度
营业收入	298,016
营业利润	147,448
利润总额	145,780
净利润	119,029

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	2009 年度	2008 年度	2007 年度
营业收入	298,016	317,098	189,897
利润总额	145,780	116,998	62,653
净利润	119,029	93,367	45,215
基本每股收益（元）	0.70	0.55	0.45
稀释每股收益（元）	0.70	0.55	0.45
总资产	21,376,415	15,099,591	10,737,260
股东权益	1,012,677	410,328	199,099
每股净资产（元）	2.32	2.43	1.99
净资产收益率（%）	16.73%	30.6%	25%

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	2009 年度	2008 年度	2007 年度
资产总额	21,376,415	15,099,591	10,737,260
存款总额	13,865,442	8,814,074	6,526,511
贷款总额	9,372,882	6,575,582	4,598,871
不良贷款占比（按五级分类）	0.38%	0.55%	0.94%

四、报告期末前三年度补充财务指标

主要指标	标准值	2009 年度	2008 年期末	2007 年期末
资本充足率	≥ 8%	12%	8.91%	7.02%
不良贷款率		0.38%	0.55%	0.94%
成本收入比（%）		41.06%	34%	15.67%
存贷款比例	≤ 75%	67.60%	74.6%	57.67%
资产流动性比例	≥ 25%	73.24%	68.13%	85.08%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	4.39%	7.6%	5.91%
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	30.53%	46.53%	51.65%

注：本表中资本充足率、不良贷款率、资产流动性比例、存贷款比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、成本收入比按照上报监管机构数据的方法计算。

第四节 股本变动及股东情况

一、股东情况

1、股东总数

截至报告期末，公司股东总数为 49 户，其中 48 家为境内非流通法人股份，1 家为境外非流通法人股份。

2、股本变动情况

报告期内，根据 2009 年第一次临时股东大会决议，公司实施了 2008 年度利润分配和资本公积转增股本预案，共计分配与转增股本 10.66 亿股。即以公司 2008 年增资扩股前的总股本 13 亿股为基数，向原股东每 10 股派送红股 3 股；以公司增资扩股后的总股本 16.9 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 2 股；以公司增资扩股后的总股本 16.9 亿股为基数，向全体股东每 10 股转增 2 股。经《中国银监会关于恒丰增资扩股方案的批复》（银监复[2009]523 号）核准，公司计划向特定对象溢价发行人民币普通股 40.44 亿股。截至报告期末，公司实际收到投资增加股本 16.16 亿股，公司股本金总额为 43.72 亿股。公司本次增资扩股完成后，总股本将由 16.9 亿股变更为 68 亿股。

3、次级债券发行情况

报告期内，经《中国银行业监督管理委员会关于恒丰银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]481 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第 59 号）核准，公司在银行间债券市场公开发行了 10 亿元人民币的次级债券。所募集的 10 亿元资金已全部计入公司附属资本。

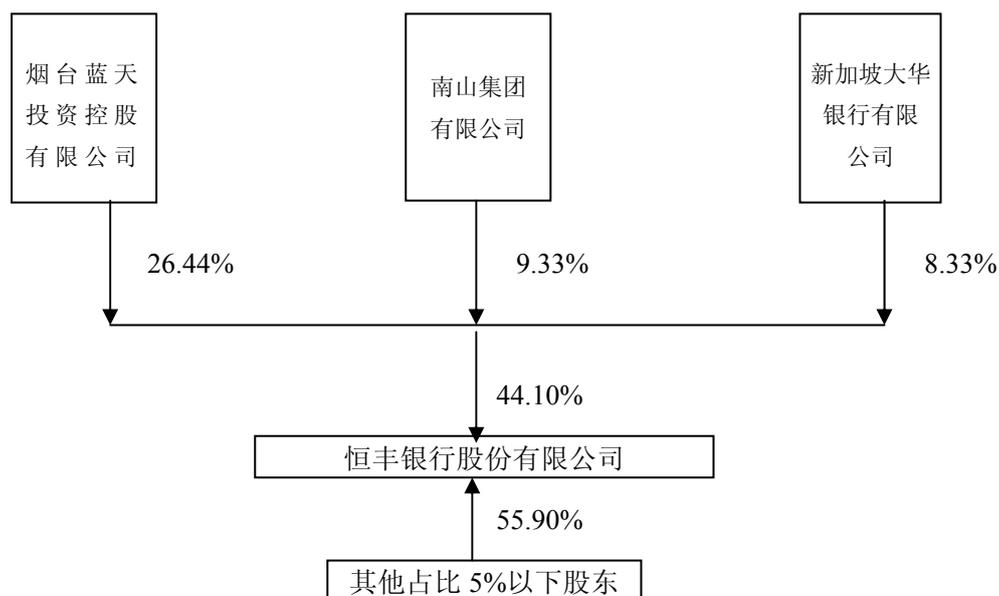
4、前十名股东持股情况

股东名称	性质	持股数（万股）	占总股本比例（%）
烟台蓝天投资控股有限公司	国有法人股	115600	26.44
南山集团有限公司	法人股	40800	9.33
新加坡大华银行有限公司	外资股	36400	8.33
江阴金瑞织染有限公司	法人股	20000	4.57
江苏正阳置业有限公司	法人股	11661	2.67
上海国之杰投资发展有限公司	法人股	11407.5	2.61
烟台市广信投资发展有限责任公司	法人股	10822.5	2.48
深圳市中技实业（集团）有限公司	法人股	10455	2.39
江苏阳光紫金投资有限公司	法人股	10140	2.32
中国建设银行	国有法人股	8872.5	2.03

注：截至2009年12月31日，公司的前十名股东持股情况如上。公司增资扩股完成后前十名股东持股情况将会与此表列示的股东持股情况有所差异。

二、公司第一大股东情况

公司第一大股东是烟台蓝天投资控股有限公司。截至报告期末，烟台蓝天投资控股有限公司持有公司 115,600 万股股份，占总股本的 26.44%，为公司第一大股东。公司不存在实际控制人。以下为公司持股比例 5%以上股东的控制情况。



三、持有公司股份在 5%以上的股东情况

截至报告期末，持有公司股份在 5%以上的股东共有 3 家，分别是：

1、烟台蓝天投资控股有限公司

烟台蓝天投资控股有限公司成立于 1989 年，是烟台市属国有独资投资性公司，注册资本为 6.9 亿元人民币，2008 年 7 月 16 日，烟台市电力开发有限公司名称变更为烟台蓝天投资控股有限公司，经营范围未发生变化。公司投资及经营领域涉及燃煤发电、核能发电、洁净煤发电、热电联产、天然气管输、城市燃气供应、地产、交通、金融业等。烟台蓝天投资控股有限公司持有公司 26.44%的股份，为公司第一大股东。

2、南山集团有限公司

南山集团有限公司成立于 1992 年，注册资本为 10 亿元人民币，公司投资及经营领域涉及铝业、纺织、房地产、旅游休闲、高等教育、能源等。南山集团有限公司持有公司 9.33%的股份。

3、新加坡大华银行有限公司

新加坡大华银行有限公司（英文名称 United Overseas Bank，简称 UOB）于 1935 年 8 月 6 日注册成立，1970 年在新加坡马来西亚联交所上市，创办人黄庆昌。目前，大华银行共有 500 多个分行和办事处，分布在亚洲太平洋、西欧与北美的 18 个国家和地区。新加坡大华有限公司持有公司 8.33%的股份。

四、持有公司股份 5%以上股东股份质押、冻结情况

截至报告期末，公司不存在持有公司股份 5%以上股东股份质押、冻结情况。

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	董事长、党委书记	男	60	0	0
栾永泰	董事、副行长（主持工作）	男	51	0	0
宋恒继	董事、副行长	男	49	0	0
潘力军	董事、纪委书记	女	57	0	0
崔扬	独立董事	男	65	0	0
李志云	董事	男	45	0	0
刘智义	董事	男	61	0	0
徐承耀	董事	男	60	0	0
盖其东	董事	男	49	0	0
李建平	董事	男	55	0	0
蔡天枢	董事	男	50	0	0
于海松	董事会秘书	男	43	0	0
赵春英	财务负责人	女	45	0	0
矫毅	监事长、党委副书记	男	56	0	0
周美乐	副监事长、工会主席	男	57	0	0
陆国胜	监事	男	59	0	0
穆范敏	监事	男	57	0	0
朱建进	监事	男	46	0	0

（二）董事、监事在其他单位任职情况

姓名	职务	在其他单位任职情况
李志云	董事	烟台蓝天投资控股有限公司副总经理兼总会计师
蔡天枢	董事	新加坡大华银行有限公司环球金融机构部执行副总裁 大华银行（中国）有限公司董事
刘智义	董事	中国水产烟台海洋渔业公司董事长
徐承耀	董事	烟台市惠安建筑工程有限责任公司董事、总经理
李建平	董事	烟台开发区房地产有限公司董事长、总经理
盖其东	董事	蓬莱市蓬达房地产开发有限公司总经理
穆范敏	监事	山东金创股份有限公司董事长
朱建进	监事	烟台市路峰房地产开发有限公司董事长

注：所有董事、监事均在其任职单位领取报酬。

（三）公司董事、监事以及高级管理人员变动情况

报告期内，公司年度股东大会免去孙才厚先生的公司董事职务；公司董事会聘任栾永泰先生为主持经营层工作的副行长，免去孙才厚先生的副行长职务。

二、员工情况

截至报告期末，公司从业员工总数为 2,372 人，其中具有高级职称的 93 人，占比 3.92%；具有中级以上职称的 662 人，占比 27.91%；员工中具有大专以上学历的 2,108 人，占比 88.87%。其中：研究生 131 人，本科 1,211 人，专科 766 人。

第六节 公司治理情况

2009年，面对国际金融危机的严重冲击和复杂严峻的外部环境，公司坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策，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，不断提升公司治理理念，创新公司治理机制，提高公司治理水平，同时遵守商业银行运行规律，注重维护全体股东、各利益相关者的权益，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。

公司结合运作实际，健全了公司治理的各项基本制度，加强了对董事会事务的统筹规划，畅通了董、监事会与经营管理层间的信息传递通道，完善了股东大会、董事会决议执行情况反馈机制，增强了股东大会、董事会判断决策的合规意识，提升了公司治理的执行能力。通过充分发挥利益相关者特别是董监事的作用，公司不断完善治理结构与治理机制，切实提高了公司治理的有效性，确保了公司治理各项活动合规、稳健、持续、高效的开展。

一、关于股东和股东大会情况

公司非流通股均为法人股份，股东资格均按照监管部门

要求严格审查，符合法律法规的相关规定，并且公司股东均能够履行诚信义务。公司较为合理的股权结构和规范运行，确保了所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。报告期内，公司召开了2008年度股东大会及2009年第一次临时股东大会，通过8项决议，并且由律师出具了法律意见书。

（一）年度股东大会召开情况

公司2008年年度股东大会于2009年7月6日在烟台召开。会议审议并通过了《2008年度董事会工作报告》、《2008年度监事会工作报告》、《2008年度财务决算及2009年度财务预算报告》和《关于同意孙才厚同志不再担任本行董事职务的议案》等议案。

（二）临时股东大会召开情况

公司2009年第一次临时股东大会于2009年11月12日在烟台召开。会议审议并通过了《恒丰银行2008年度利润分配和资本公积转增股本预案》、《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》、《关于变更注册资本的议案》、《关于章程修改的议案》等议案。

（三）调整、聘任公司董事、监事、高级管理人员情况

报告期内，公司年度股东大会免去孙才厚先生的公司董事职务；公司董事会聘任栾永泰先生为主持经营层工作的副

行长，免去孙才厚先生的副行长职务。

二、关于董事和董事会情况

公司严格按照法律法规以及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，勤勉尽职，深入了解银行经营管理情况，积极参与重大事项的研究和决策，依法维护全体股东的利益。

报告期内，公司董事会按照国家相关法律法规的有关规定，按照相应的程序召开了 4 次董事会会议，认真审议本公司发展的重大事项，审议或听取了各项议案 19 项，主要履行了以下职责：确定了公司的机构发展战略和公司内设机构，聘任了高级管理人员，制订了年度财务预算和利润分配方案，听取了经营管理情况以及制定并实施了恒丰银行增资扩股方案。公司董事会不断完善运作体系，推进战略管理，实行科学决策，促进稳健经营，维护了全体股东和公司的整体利益。董事会专门委员会切实履行职责，深入研究经营管理的重大事项并向董事会提出专业性意见，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 2009 年 7 月 6 日召集召开了 2008 年度股

东大会，会议审议通过了《2008年度董事会工作报告》、《2008年度监事会工作报告》、《2008年度财务决算及2009年度财务预算报告》和《关于同意孙才厚同志不再担任本行董事职务的议案》；公司董事会于2009年11月12日召集召开了2009年第一次临时股东大会，会议审议通过了《恒丰银行2008年度利润分配和资本公积转增股本预案》、《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》、《关于变更注册资本的议案》、《关于章程修改的议案》。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4次董事会会议，以下为各次会议的具体情况：

(1) 2009年4月28日，公司第一届董事会会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《关于2008年年度报告的议案》。

(2) 2009年6月25日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《关于聘任行长的议案》、《2008年度董事会工作报告》、《2008年经营情况和2009年工作计划报告》、《2008年度财务决算及2009年度财务预算报告》、《关于收购福建省四家城市信用社并设立福州分行和重庆分行的议案》、《关于设立零售银行业务管理部的议案》、《关于设立中

小企业信贷管理部的议案》、《关于设立合规管理部的议案》、《关于恒丰银行股份有限公司高管层信息报告制度的议案》、《关于解聘副行长的议案》、《关于同意孙才厚同志不再担任本行董事职务的议案》、《关于调整董事会专门委员会成员的议案》、《关于聘任栾永泰同志主持经营层工作的补充议案》。

(3) 2009年7月6日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《恒丰银行2009年前五个月经营情况报告》。

(4) 2009年11月12日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《恒丰银行2009年前三季度经营情况报告》、《恒丰银行2008年度利润分配和资本公积转增股本预案》、《关于恒丰银行增资扩股方案的议案》、《关于变更注册资本的议案》。

(二) 2009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

2009年，面对国际金融危机不断蔓延带来的不利局面，公司及时调整发展战略，以国家货币信贷政策为指导，以国家宏观调控目标为导向，根据市场变化情况，不断深化管理体制和运行机制改革，保证了盈利规模的稳定增长。公司整体业绩取得丰硕成果。

(1) 积极应对，抢抓机遇，主要业务指标均处于历史最好水平。报告期末，公司总资产突破2,000亿元，达到2,138亿元，较年初增加628亿元，增长41%；各项存款余额达到1,387亿元，较年初增加506亿元，增长57%；各项贷款余额达到937亿元，较年初增加280亿元，增长43%；实现营业利润14.7亿元，较上年增加3亿元，增长26%；净利息收入28.5亿元，增长35%；实现净利润11.9亿元，增长28%。

(2) 持续转型，优化结构，经营特色逐步增强。一是企业金融业务规模再上新台阶，投资银行和中小企业等重点业务稳步推进，规模效应和经营效益进一步显现；二是零售业务以体制改革为推动，以重点产品营销拓展为推手，资产、负债、中间业务发展取得新突破，银行卡业务盈利能力显著增强，理财业务市场影响力稳步提升，业务品牌逐步树立；

三是机构业务抓住银银、银保、银信合作等重点领域，挖掘客户需求，以特色产品营销为突破，全面加快发展步伐，专业服务能力稳步提升。

(3) 夯实基础，强化执行，管理内控日趋成熟。积极应对市场形势变化，灵活调整资产负债和业务管理政策，推动全行业务按照预期目标和节奏平稳均衡发展。持续加强风险管理基础制度建设，稳步推进新资本协议项目、操作风险体系项目以及信贷系统、风险监测系统升级改造，风险管理机制进一步健全。加强全面合规管理体系建设，合规风险管理水平不断提升。

(4) 强化基础管理工作，支持保障能力持续提升。零售事业部制改革稳步推进，交易作业流程再造取得阶段性成果；强化IT 运营精细化管理，信息科技的应用支持能力进一步增强；报告期内，公司烟台、重庆、东营、绍兴等地的分支机构顺利开业，苏州、乐山、济宁、义乌等地的分支机构正式筹建；报告期末，公司共有8家分行（含二级分行）、94家分支机构；网上银行、电话银行和手机银行等电子银行业务保持快速发展，虚实结合、覆盖全国的服务网络进一步健全。

3、经营中采取的主要策略

2009 年，公司认真贯彻落实国家各项宏观调控政策，严格按照银监部门的监管要求，在坚守风险底线的前提下，紧紧围绕保增长、扩内需、调结构、惠民生的要求，积极调整

信贷结构，增强合规意识，强化风险管理，沉着应对金融危机。一是继续提高风险管控能力，控制风险资产规模，提高资本配置效率。公司在重点强调信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息技术风险、法律合规风险管理的同时，认真做好风险资产增长规划管理，对各经营单位下达风险资产规模控制计划，要求经营单位在给定的风险资产额度内开展业务；引入风险缓解措施，优化资源配置，鼓励经营单位发展低资本占用或不占用资本的业务。二是努力拓宽资本补充渠道，积极谋划资本补充工作。公司在充分发挥现有资本使用效率、努力增加自身利润积累的同时，积极谋划其他资本补充渠道，不断完善资本补充机制。公司发行人民币普通股和人民币次级债券，募集资金全部补充公司资本。三是稳步提高资金运用水平，拓展核心负债。公司通过灵活调整资产负债和业务管理政策，在利率较低的市场环境下，积极拓展低成本同业存款和定期存款，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，有效地提高了资金运用效率与盈利能力。

（三）新年度的经营计划

2010年公司将继续深入贯彻落实科学发展观，认真贯彻落实国家经济金融方针和政策及监管部门的监管要求，夯实发展基础，努力转变发展方式，积极调整信贷结构，强化合规建设，提升风控管控能力，加速机构设置步伐，进一步提

高盈利水平，开创公司发展新局面。为全面完成年度经营目标，公司将着重做好以下几个方面的工作：

（1）全力实施经营战略调整，保持质量、效益、规模均衡发展。2010年总资产规模达到折合人民币2,300亿元，比上年增长162亿元；存款规模达到折合人民币1,550亿元，比上年增长163亿元；贷款规模达到折合人民币1,143亿元，比上年增长206亿元；实现税前利润20亿元。

（2）强化风险管理和内部控制，实现稳健经营。一是加强形势研判和风险管理，加快内控体系建设，推进不良资产处置步伐，提高资产质量；二是加大对风险和收益匹配状况的关注力度，降低风险成本，提高风险受益；三是完善全面风险管理体系，推进以防范控制风险为主向防范风险和管理风险转变；四是加强合规建设，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。

（3）提高产品创新能力，提升公司综合竞争优势。按照“风险可控制、业务可操作、系统能配套、管理能支持”的原则，公司积极丰富产品体系，拓宽业务渠道，满足企业各种避险业务需求，扩大市场份额，拓展新的业务增长点和赢利点。一是加快公司业务产品的研发和推广，提升批发业务竞争能力。明确客户定位和营销重点，引入先进的经验和技能，打造业务特色，保持批发业务快速发展；二是积极推进零售业务产品创新。加快建设财富管理和私人银行业务，稳步发展个人信

贷业务，充分发挥电子银行的服务和销售潜能，进一步提升银行卡服务功能。

(4) 加强人才队伍建设，提高整体素质。一是建立人才阶梯队伍，做好各层级管理人才储备，并进行专项管理与培训，打造、培育核心中坚力量；二是积极搭建促进人才能力发挥的机制和平台，实现人才能力促发展的转化；三是以能力、业绩作为人才评价标准，建立完善人才评价量化指标体系，并坚持“优者上、平者让、庸者下”的原则，通过人才绩效考核机制有效地推动队伍整体素质不断提高，推动公司各项业务健康快速发展。

(5) 加快机构设置步伐，完善市场布局体系。2010年，公司计划在监管部门的支持下，设立上海、北京、西安、昆明、宁波等分行，进一步加快网点建设步伐。同时，以现有各分行为依托，积极推进在已设立一级分行省份的其他条件优越的中心城市规划筹建二级分行，拟设二级分行6家，并加快各分行辖属支行的设置进度，拟设支行6家，加快机构扩张和推进网点覆盖，尽快做大规模。

四、关于监事和监事会情况

公司各位监事勤勉尽责，监事会注意与董事会、高管层保持联系与沟通，严格进行财务监督，定期及不定期地与外部审计机构和管理层进行情况交流和质询活动，并深入基层进行考察、调研，有针对性地开展大额贷款专项检查，针

对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，从而更加有效地发挥监事会的作用，维护公司及股东的合法权益。

五、监事会报告

（一）报告期内，公司共召开了 4 次监事会会议，以下为各次会议的具体情况：

1、2009 年 2 月 18 日，公司第一届监事会第二十一次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行监事会关于省外分行经营管理及风险控制调研情况的通报》的议案。会议听取了总行财务部、风险控制部、稽核部、金融市场部 2008 年度工作情况汇报；听取了监事会 2008 年对部分省外分行经营管理及风险控制情况进行调研的情况报告；听取了监事会审计委员会关于恒丰银行董事会及董事成员 2008 年度尽职履责情况的调查报告。

2、2009 年 4 月 28 日，公司第一届监事会第二十二次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行 2008 年度监事会工作报告》、《恒丰银行监事会工作制度》、《恒丰银行监事会现场检查操作规程》。

3、2009 年 6 月 30 日，公司第一届监事会第二十三次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《2008 年经营情况和 2009 年工作计划报告》、《2008 年度财务决算及 2009 年度财务预算报告》、《恒丰银行股份有限公司 2008 年年

度报告》。

4、2009年10月16日，公司第一届监事会第二十四次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行大额贷款专项检查报告》、《恒丰银行大额贷款专项检查整改报告》、《恒丰银行监事会巡查制度》。

（二）监事会就有关事项发表的独立意见

2009年度，公司共召开2次股东大会、4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

公司的经营活动符合《公司法》、《公司章程》的有关规定，经营决策程序合法有效，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2009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、募集资金使用情况

报告期内，公司计划向特定对象溢价发行人民币普通股 40.44 亿股。截至报告期末，公司实际收到投资增加股本 16.16 亿股，募集资金 48.48 亿元人民币；发行 10 亿元人民币次级债券，募集资金 10 亿元人民币。上述所筹资金均按中国银监会的批复认定，用于充实公司资本金。募集资金的实际投入项目和用途与股东大会决议中的条款一致。公司严格按照募股资金使用计划，合理运用募股资金。

4、内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

5、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。

6、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

公司董事会负责保证建立并实施内部控制体系；负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保审慎经营，明确设定可接受的风险程度；负责确保高

级管理人员采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责审批组织机构；负责保证高级管理人员对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

公司监事会负责监督董事会、高级管理人员完善内部控制体系；负责监督董事会及董事、高级管理人员履行内部控制职责；负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害商业银行利益的行为并监督执行。

公司高级管理人员负责制定内部控制政策，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；负责执行董事会决策；负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行。

公司董事会在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核本行市场风险报告、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、利用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，向高级管理人员提出指导性意见。

2、内部控制的制度体系

公司现行的内部控制制度充分考虑改善内部控制环境、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的完

整性、合理性和有效性，建立了涵盖各项业务、全行范围的风险管理系统，并针对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险进行持续的监控，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，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，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，在控制要素层面，涵盖内部控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息交流与反馈和监督评价与纠正等五方面要素；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。公司内审部门坚持“以风险为导向”的审计理念，并在该理念指导下不断创新审计方法和手段。

报告期内，公司内部审计部门通过现场审计和持续监督等措施保证公司内部控制制度得到有效实施，较好地完成了全年公司内部控制检查监督工作计划，同时在理顺审计报告关系、加大后续审计力度、审计机制建设等方面取得突破性进展，为公司内部控制检查监督工作良好机制的形成奠定了基础。

七、关于信息披露与透明度

公司董事会和高级管理层高度重视信息披露工作，确保信息披露的真实、准确和完整，保障广大股东特别是中小股东能够平等获取公司披露信息。报告期内，公司严格按照法律法规和公司章程的规定，根据监管部门要求，本着对广大股东和其他利益相关者负责的理念，公司不断提高信息披露质量，切实履行信息披露责任。在对市场关注热点问题进行恰当说明同时在法定格式与内容的基础上，进一步主动增加披露内容，将年报上载至本行门户网站并印制成册，持续提高年报信息质量，为投资者提供准确充实又易于理解阅读的信息。

八、独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事严格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，主动获取经营管理信息，勤勉尽职，认真参加董事会会议并审议各项议案，履行关联交易控制委员会、提名委员会、审计委员会

召集人的职责，依法对利润分配、提名董事和聘任高级管理人员等重要事项发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进银行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

九、公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构；董事会是公司最高决策机构，负责公司重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会是公司监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层接受董事会领导和监事会的监督，依法组织开展各项经营管理活动。以董事会为中心的决策系统、以高级管理层为中心的执行系统和以监事会为中心的监督系统合理分工、各司其职，构成职责分离、相互约束的制衡机制。

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

十、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

公司建立了高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，进一步完善了高级管理人员绩效考核程序与考核内容，有效地发挥了高级管理人员的主观能动性，同时坚持激励与约束相统一，优化高管人员薪酬结构，激励并约束高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致，以保证高管人员在兼顾公司长短期利益的基础上增加收入。

十一、企业社会责任

报告期内，公司始终坚持“恒久发展，丰裕社会”的理

念，为社会各界提供优质金融服务，提高社会资本利用效率，建设和谐金融生态，积极履行社会责任。一是合理配置金融资源以支持社会经济建设。根据国家宏观调控政策，制定并落实信贷指引，将信贷资源集中投向社会经济重点发展的产业领域，依促进社会经济的和谐健康发展；二是满足中小企业融资需求，支持中小企业发展。公司响应中央政府关于推动中小企业发展的号召，专门设立中小企业信贷管理部，从资源配置、管理体系等方面向中小企业予以倾斜，积极探索中小企业融资新模式；三是持续创新金融产品以服务社会大众。公司将金融特色产品与社会责任相结合，通过金融产品、技术和服务不断满足社会需求，有力地促进了国内理财市场的健康发展，公司推出的“恒裕理财”系列产品已成为我行的重要品牌形象，深受社会公众客户的认可和喜爱。

第七节 风险管理状况

2009 年以来，公司认真组织风险监测，规范各项风险管理基础工作，并通过加强风险管理制度和内部控制制度的建设，站在风险管理和战略管理的角度，不断提高风险管理水平。

一、贷款资产质量

报告期末，公司不良贷款余额为 36,002.84 万元，占贷款总额的 0.38%。

(单位：人民币万元)

五级分类	2009 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比
正常贷款：	9,336,878.99	99.62%
其中：正常类贷款	9,207,035.11	98.23%
关注类贷款	129,843.88	1.39%
不良贷款：	36,002.84	0.38%
其中：次级类贷款	29,577.07	0.32%
可疑类贷款	3,932.87	0.04%
损失类贷款	2,492.90	0.03%
贷款合计	9,372,881.82	100.00%

二、前十名贷款客户

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 373,770 万元，占期末贷款余额的 3.99%。报告期末，公司前十名贷款客户如下：青岛开发投资有限公司、青岛啤酒集团有限公司、常州市城市建设(集团)有限公司、鑫桥联合融资租赁有限公司、

临沂鲁德城市建设有限公司、无锡市城市投资发展总公司、山东黄金集团有限公司、大连万达集团股份有限公司、江苏阳光集团有限公司、重庆化医控股（集团）公司。

三、不良贷款管理的主要措施

报告期内，公司认真贯彻监管指导意见，完善信贷风险管理机制，加强内控制度建设，努力提升风险管理水平，切实提升信贷资产管理质量，严格控制信贷投放，合理控制信贷增速，致力于优化信贷资产结构，实现了不良贷款的“双下降”。公司针对不良贷款管理采取了一系列有效措施：一是强化风险防范意识，正确把握宏观经济形势，正确制订信贷策略；二是将不良贷款管理的工作重点向严防新增不良贷款方面倾斜，积极采取有效措施，确保新发放贷款不出现风险；三是加强对不良贷款客户和关注类的现场监管，深入了解掌握债务人资信情况及资产状况，防止债务人转移、隐匿财产，逃废债务；四是加强贷款的贷后检查工作，加强贷款的抵（质）押物的管理工作；五是进一步按照银监会有关授信尽职指引的要求，加大对出现不良贷款后的责任追究力度。

四、表外项目风险管理

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；为防范表外业务信用风险，公司加强了对企业的授信前调查力度，同时加强了对贸易背景的真实性、合同签订完整性、抵质押手续的合规性的审核。通过上述措施，公司表外业务总体风险管理状况良好。

五、控制经营风险所采取的主要措施

报告期内，公司在经营中面临的风险因素主要包括：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。面对这些风险因素，公司坚持稳健经营，按照风险识别、评估、预警、控制和处置功能，实施全方位、全过程风险管理，促进了公司的业务和利润增长。

（一）信用风险管理

报告期内，公司强化风险防范意识，加大信贷风险控制力度，加大信贷结构调整力度，继续采取有效措施应对信用风险：一是加强行业分析和研究，密切关注国家产业政策的变化，防范有关行业信贷风险，对受经济下行影响比较大的行业和地区实行风险限额管理；二是依照“从严治贷”原则，切实加强信贷投放管理。加强贷款集中度分析，对政府融资平台贷款、房地产贷款等进行准入控制，认真执行“有保有压，区别对待”的政策；三是加强非现场监管，落实责任追究。密切关注信贷业务中产能过剩行业、政府融资平台贷款和房地产贷款，定期对存量和增量进行测算；四是加强不良贷款管理。公司历来重视不良贷款“双降”问题，把降低不

不良贷款作为银行风险监管工作的重中之重。公司按月对不良贷款进行评估测算，对信贷风险管理和预防情况进行剖析，对不良贷款的地区分布、行业分布、担保方式、信用等级进行分析，及时提示风险隐患，积极配合和督促经营单位加快清收、化解不良贷款。

（二）流动性风险管理

报告期内，公司资产的流动性较好，流动性风险监管指标保持在合理的水平。针对流动性风险管理主要采取了下列措施：一是建立完善有效的流动性风险管理内部控制体系，确定流动性风险管理的策略与程序、模式、方法与技术、限额、监测频度、内部控制、内部审计、信息系统、信息披露等风险管理内容；二是定期评估本行流动性风险水平及管理状况，及时了解资金来源构成、变化趋势和稳定性，资产负债管理政策及期限匹配情况，准确监测流动性风险，加强风险提示；三是组织实施压力测试和情景分析，并将测试结果及时上报监管部门，推动压力测试成果在战略决策和风险管理中的应用，不断提高流动性风险监测的敏感性和应对措施的有效性；四是加大资产配置，注重调整资产结构，增加配置债券类资产，改善资产的流动性，积极调控资产、负债的期限结构，努力实现流动性、安全性与效益性的统一与平衡。

（三）市场风险管理

报告期内，公司坚持正确的市场风险管理理念，完善市

场风险管理机制，初步建立了市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。公司主要采取以下措施切实加强市场风险管理：加强创新产品市场风险的评估和审核工作，完善新产品、新业务的内部审批流程，对含有市场风险的创新产品，对其风险等级、客户定位等环节进行分析和论证，准确识别市场风险类别和性质；加强市场风险的非现场监管，完善市场风险报告机制，准确的反映市场风险管理状况，及时全面地揭示风险。

（四）操作风险管理

报告期内，公司以“合规文化建设年”活动为契机，借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，已在全行范围内建立起“系统、透明、文件化”的内控体系。开展内控体系文件的持续更新工作，扩大内控体系文件的覆盖范围，确保全行内控体系整体框架的有效性、适宜性和完整性，实现内控体系建设向持续改进的常态化管理过渡，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。

（五）信息技术风险管理

报告期内，公司在组织机构、人员管理、技术保障、监督落实等方面采取了保障信息系统研发与运行安全的措施。建立健全规章制度和内部控制流程，完善信息安全管理体

强化数据安全内控管理和信息系统安全防范，提高信息系统研发、运作和维护管理水平。开展信息安全等级保护工作，深入推进业务连续性计划，构建信息技术风险管理框架。实施安全评估与安全审计，提升信息系统的稳健性和可靠性。

（六）法律合规风险管理

报告期内，公司已初步建立全面的法律合规风险管理组织架构，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，从而有效地控制了各类业务的法律合规风险，法律审查部门及法律人员已经成为新业务以及传统业务创新过程中，对业务的法律合规风险以及相关管理制度、操作流程进行评估论证的必要参与者，形成了相关的研讨、会签、会审制度。除日常业务外，公司为日常行政管理及参与的其他各类社会经济活动也提供了积极有效的法律保障，有效降低法律合规风险。

六、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司严格规范集团客户授信，高度重视集团客户授信风险，对集团客户授信严格规范，认真执行公司有关集团客户授信管理的办法、规定，在理清集团客户机构及股权和业务关系的基础上，根据资本金情况，严格执行有关单一集团客户授信集中度的规定，控制集团客户授信规模、限制承贷主体数量、强化资金流向监控，防止对集团客户过度授信，收到了良好的成效。

第八节 年度重大事项

一、收购、合并及出售资产

报告期内，公司没有收购、合并及出售资产事项。

二、重大的托管、担保、委托资产管理及重大合同情况

1、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。

2、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。

3、报告期内，公司未发生委托他人进行资产管理事项。

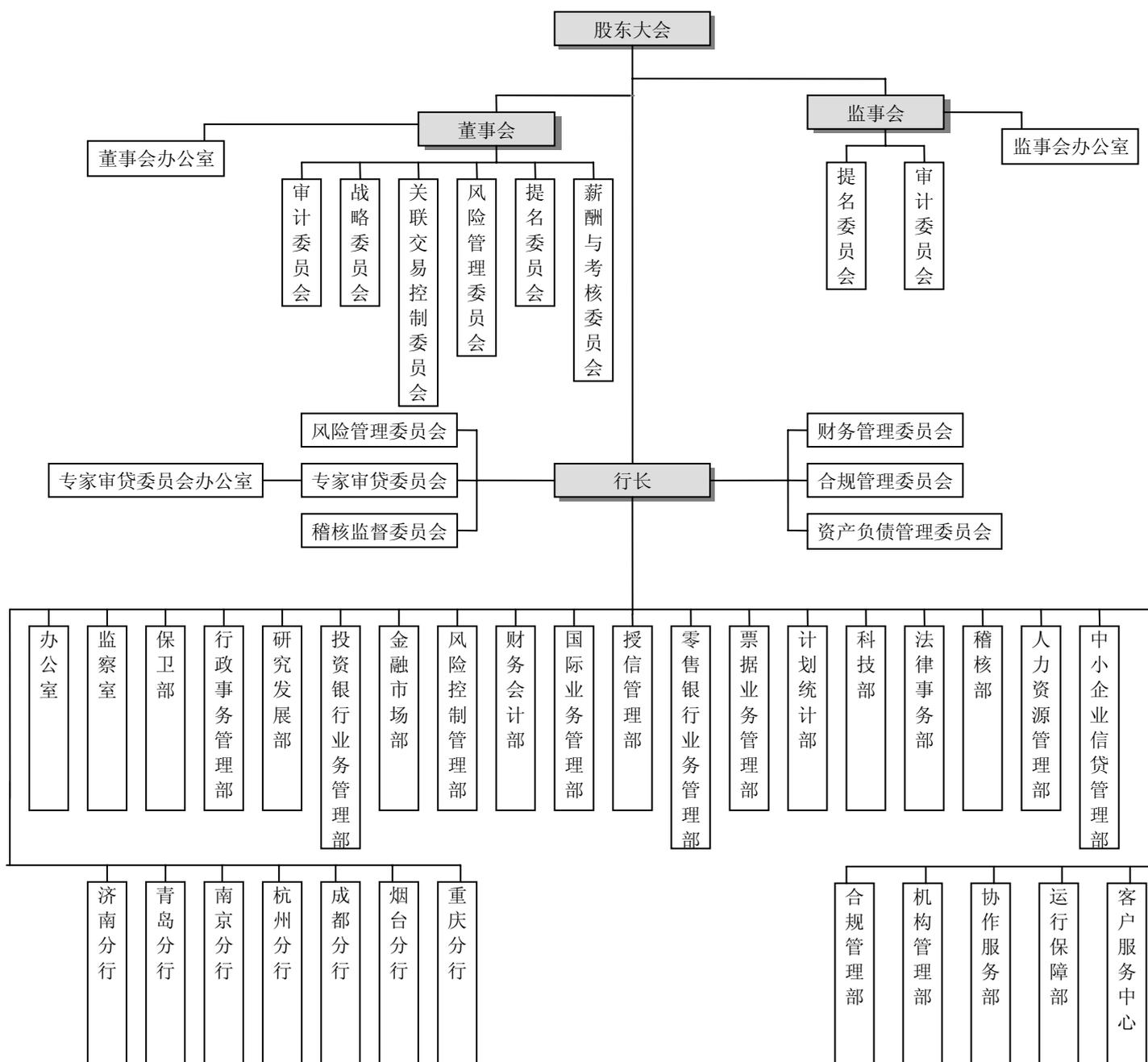
4、报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

三、公司、董事、监事和高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司、董事、监事和高级管理人员没有受到监管部门的处罚。

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
烟台分行	烟台市北马路 258 号	0535-2110838
重庆分行	重庆市渝中区新华中路 278 号	023-63328888

注：上表列示的分支机构均为报告期末已开业的一级分行，二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行。

第十节 财务报告

本公司 2009 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“鲁正信审字[2010]4054 号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

审计报告

鲁正信审字[2010]4054号

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“贵行”）财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表、2009年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。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。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、审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 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：

中国·济南

中国注册会计师：

2010 年 3 月 20 日

资产负债表（一）

会商银 01 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	注释	2009年12月31日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项		六(1)	25,970,150,012.00	16,577,722,099.68
存放同业款项		六(2)	16,952,076,238.53	3,809,576,024.37
贵金属			-	-
拆出资金		六(3)	284,141,000.00	720,000,000.00
交易性金融资产		六(4)	14,643,800,533.40	648,633,015.22
衍生金融资产			-	-
买入返售金融资产	六.1	六(5)	28,777,429,677.21	37,744,374,653.43
应收利息		六(6)	391,136,944.18	221,799,267.96
发放贷款和垫款		六(7)	92,966,528,053.22	65,033,801,497.56
可供出售金融资产			8,509,412,630.60	8,077,234,324.16
持有至到期投资		六(8)	21,237,575,188.18	13,455,836,980.82
长期股权投资	六.3	六(9)	65,640,000.00	8,000,000.00
投资性房地产			-	-
固定资产		六(10)	1,995,307,141.37	1,542,668,862.45
无形资产		六(11)	4,137,522.42	4,232,132.37
递延所得税资产		六(12)	19,956,649.59	16,041,297.87
其他资产		六(13)	1,946,859,449.79	3,135,987,400.08
资产总计			213,764,151,040.49	150,995,907,555.97

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（二）

会商银 01 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	六(14)	36,451,723,196.84	19,783,970,521.82
拆入资金	六(15)	308,509,649.97	94,676,800.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产	六(16)	26,799,466,497.49	37,655,478,180.79
吸收存款	六(17)	133,338,435,202.68	85,136,743,055.85
应付职工薪酬	六(18)	50,856,739.88	67,080,203.32
应交税费	六(19)	200,873,707.88	245,372,080.91
应付利息	六(20)	684,140,020.33	787,337,195.85
预计负债			
应付债券	六(21)	1,600,000,000.00	600,000,000.00
递延所得税负债	六(22)	67,425,795.61	4,098,231.76
其他负债	六(23)	4,135,954,516.23	2,517,872,560.82
负债合计		203,637,385,326.91	146,892,628,831.12
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		4,372,000,000.00	1,690,000,000.00
资本公积		3,669,515,019.60	790,313,650.39
减：库存股			
盈余公积		323,947,576.17	204,919,014.17
一般风险准备		593,132,872.53	530,222,872.53
未分配利润	六(24)	1,168,170,245.27	887,823,187.76
所有者权益（或股东权益）合计		10,126,765,713.58	4,103,278,724.85
负债和所有者权益（或股东权益）总计		213,764,151,040.49	150,995,907,555.97

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

会商银 02 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2009 年度	2008 年度
一、营业收入		2,980,162,220.03	3,170,983,876.25
利息净收入	六(25)	2,853,979,848.88	2,713,632,738.27
利息收入		5,735,964,804.75	7,357,224,503.52
利息支出		2,881,984,955.87	4,643,591,765.25
手续费及佣金净收入	六(26)	137,130,808.97	91,853,373.98
手续费及佣金收入		155,769,367.64	99,780,769.68
手续费及佣金支出		18,638,558.67	7,927,395.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六(27)	-40,629,067.39	336,248,473.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六(28)	-19,971,579.36	3,996,960.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		16,376,547.55	14,500,020.99
其他业务收入		33,275,661.38	10,752,308.73
二、营业支出		1,505,682,965.82	2,005,173,301.49
营业税金及附加	六(29)	244,320,183.36	251,073,553.54
业务及管理费		1,106,816,189.74	916,517,203.34
资产减值损失	六(30)	36,138,545.87	715,000,379.19
其他业务成本		118,408,046.85	122,582,165.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,474,479,254.21	1,165,810,574.76
加：营业外收入	六(31)	7,514,670.71	16,898,346.50
减：营业外支出	六(32)	24,195,621.27	12,719,108.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,457,798,303.65	1,169,989,812.35
减：所得税费用	六(33)	267,512,684.15	236,320,930.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,190,285,619.50	933,668,881.79
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.70	0.55
（二）稀释每股收益		0.70	0.55
七、其他综合收益	六(34)	-14,798,630.79	9,303,814.99
八、综合收益总额		1,175,486,988.72	942,972,696.78

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

会商银 03 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2009 年
一、经营活动产生的现金流量：	
客户存款和同业存放款项净增加额	64,869,444,821.85
向中央银行借款净增加额	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	213,832,849.97
卖出回购业务资金净增加额	-10,856,011,683.30
收取利息、手续费及佣金的现金	5,522,469,678.08
其他负债变动增加额	1,072,226,810.74
收到其他与经营活动有关的现金	53,453,906.08
经营活动现金流入小计	60,875,416,383.42
客户贷款及垫款净增加额	28,094,920,174.28
存放中央银行和同业款项净增加额	4,289,940,147.89
买入返售业务净增加额	-8,966,944,976.22
支付利息、手续费及佣金的现金	3,402,449,383.15
支付给职工以及为职工支付的现金	424,428,001.02
支付的各项税费	510,768,663.65
其他资产变动增加额	-1,181,988,075.71
支付其他与经营活动有关的现金	719,798,734.63
经营活动现金流出小计	27,293,372,052.69
经营活动产生的现金流量净额	33,582,044,330.73
二、投资活动产生的现金流量：	-
收回投资收到的现金	409,695,508,716.19
取得投资收益收到的现金	775,615,691.09
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	306,733.63
收到的其他与投资有关的现金	-
投资活动现金流入小计	410,471,431,140.91

投资支付的现金	431,950,634,770.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	145,117,962.61
支付其他与投资活动有关的现金	-
投资活动现金流出小计	432,095,752,732.99
投资活动产生的现金流量净额	-21,624,321,592.08
三、筹资活动产生的现金流量：	-
吸收投资收到的现金	4,848,000,000.00
发行债券收到的现金	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流入小计	5,848,000,000.00
偿还债务支付的现金	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-
筹资活动现金流出小计	-
筹资活动产生的现金流量净额	5,848,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,406,239.94
五、现金及现金等价物净增加额	17,809,128,978.59
加：期初现金及现金等价物余额	10,857,931,852.71
六、期末现金及现金等价物余额	28,667,060,831.30

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会商银：04 表
 金额单位：人民币元

编制单位：恒丰银行股份有限公司

项 目	2009 年度						
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	204,919,014.17	530,222,872.53	887,823,187.77	4,103,278,724.86
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	204,919,014.17	530,222,872.53	887,823,187.77	4,103,278,724.86
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）净利润						1,190,285,619.50	1,190,285,619.50
（二）其他综合收益	-	-14,798,630.79	-	-		-	-14,798,630.79
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额		-17,695,265.92					-17,695,265.92
计入股东权益金额		-23,276,180.37					
转入当期损益金额		-5,580,914.45					
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-					-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		2,896,635.13					2,896,635.13
4. 其他		-		-			-
上述（一）和（二）小计	-	-14,798,630.79	-	-		1,190,285,619.50	1,175,486,988.72
（三）所有者投入和减少资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00	-	-		-	4,848,000,000.00
1. 股东投入资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00					4,848,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额		-					-
3. 其他	-	-	-				-
（四）利润分配	728,000,000.00	-	-	119,028,562.00	62,910,000.00	-909,938,562.00	-
1. 提取盈余公积				119,028,562.00		-119,028,562.00	-
2. 提取一般风险准备					62,910,000.00	-62,910,000.00	-
3. 对股东的分配	728,000,000.00					-728,000,000.00	-
4. 其他				-		-	-
（五）所有者权益内部结转	338,000,000.00	-338,000,000.00	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	338,000,000.00	-338,000,000.00					-
2. 盈余公积转增股本	-			-			-
3. 盈余公积弥补亏损				-			-
4. 一般风险准备弥补亏损					-		
5. 其他		-		-		-	
四、本年年末余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	323,947,576.17	593,132,872.53	1,168,170,245.27	10,126,765,713.58

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会商银：04 表
金额单位：人民币元

编制单位：恒丰银行股份有限公司

项 目	2008 年度						
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,000,000,000.00	-	-	126,044,032.25	365,572,872.53	499,375,578.50	1,990,992,483.27
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,000,000,000.00	-	-	126,044,032.25	365,572,872.53	499,375,578.50	1,990,992,483.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）净利润						933,668,881.79	933,668,881.79
（二）其他综合收益	-	9,303,814.99	-	-		-	9,303,814.99
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额		9,303,814.99					9,303,814.99
计入股东权益金额		9,303,814.99					
转入当期损益金额		-					
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-					-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-					-
4. 其他		-		-			-
上述（一）和（二）小计	-	9,303,814.99	-	-		933,668,881.79	942,972,696.78
（三）所有者投入和减少资本	690,000,000.00	781,009,835.40	-	-		-	1,471,009,835.40
1. 股东投入资本	690,000,000.00	781,009,835.40					1,471,009,835.40
2. 股份支付计入所有者权益的金额		-					-
3. 其他	-	-	-				-
（四）利润分配	-	-	-	93,366,937.03	164,650,000.00	-558,016,937.03	-300,000,000.00
1. 提取盈余公积				93,366,937.03		-93,366,937.03	-
2. 提取一般风险准备					164,650,000.00	-164,650,000.00	-
3. 对股东的分配						-300,000,000.00	-300,000,000.00
4. 其他				-		-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-14,491,955.11	-	12,795,664.50	-1,696,290.61
1. 资本公积转增股本	-	-					-
2. 盈余公积转增股本	-			-			-
3. 盈余公积弥补亏损				-			-
4. 一般风险准备弥补亏损					-		
5. 其他	-	-		-14,491,955.11		12,795,664.50	-1,696,290.61
四、本年年末余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	204,919,014.17	530,222,872.53	887,823,187.76	4,103,278,724.86

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

恒丰银行股份有限公司

财务报表附注

2009年12月31日

金额单位：人民币元

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。

根据中国银行业监督管理委员会银监复[2008]294号文件“中国银监会关于恒丰银行股权转让、非公开发行股票方案及大华银行等参与增资入股的批复”，本行非公开发行3.9亿股人民币普通股，根据本行2007年度利润分配方案，本行以总股本10亿股为基数，向全体股东每10股派送3股（每股面值1元），变更后本行注册资本为16.9亿元。

根据恒丰银行2009年第一次临时股东大会决议和中国银监会关于恒丰银行增资扩股方案的批复（银监复[2009]523号），以本行2008年增资扩股前的总股本13亿为基数，向原老股东每10股派送红股3股（面值1元），增加股本3.9亿元；以增资扩股后的总股本16.9亿股为基数，向全体股东每10股派送红股2股（面值1元），增加股本3.38亿元；用部分资本公积向全体股东每10股转增2股（面值1元），转增股本3.38亿元，以上合计调增股本10.66亿元，计划向特定对象溢价发行股票404,400万股，到2009年末实际收到投资增加股本16.16亿元。截止2009年12月31日本行股本金总额为43.72亿元。

截止2009年12月31日，本行设有重庆分行、烟台分行、济南分行、青岛分行、南京分行、杭州分行、成都分行等7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、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

三、编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

四、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三）计量属性本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本行在对财务报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

1、现值

在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

2、公允价值

在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

本期报表项目中采用公允价值计量的项目包括：投资性房地产、交易性金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、负债。

投资性房地产的公允价值的确定是基于类似房地产的活跃的、可比市场成交价格，参考了资产评估的结果，对投资性房地产的公允价值作出了估计。

存在活跃市场的金融资产，以活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，采用估值技术确定其公允价值。

本行对交易性金融资产的公允价值按银行间债券交易市场价确定，对衍生金融资产负债的公允价值按估值模型确定。

3、本年报表项目的计量属性未发生变化。

（四）现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（五）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

（六）金融资产和金融负债的核算方法

1、金融资产的分类

本行按照取得金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；衍生金融工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而买入的金融资产。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有

至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且本行没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。

当贷款和应收款项被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。

（5）衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失直接计入当期损益。

2、金融资产之贷款

（1）贷款的分类

短期及中长期贷款：本行按贷款的到期期限确定贷款类别。凡到期期限在1年以内（含1年）的贷款为短期贷款，到期期限在1-5年（含5年）的贷款为中期贷款，到期期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现：是指向持有未到期商业汇票的客户或其他金融机构办理贴现的款项。

进出口押汇：指本行在开展贸易融资业务时提供给客户的打包贷款、信用证项下出口押汇、出口托收项下贸易融资、出口T/T项下商业发票融资和福费廷。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；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；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

（2）贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账，贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各相关期间损益。在资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入及支出分别在资产负债表贷款、递延支出和递延收益列示。

3、金融负债

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、应付款项、应付债券及其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

（2）存款、应付债券及其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、应付款项、应付债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

4、金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产

当收取金融资产未来现金流量的合同权利终止时，该金融资产将终止确认。

（2）金融负债

当金融负债的现时义务全部或部分已解除时，才能终止确认该金融负债或其一部分。

（七）投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公

允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

（八）固定资产的计价和折旧方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、交通工具、其他等。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：	使用年限	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20年	4.75
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	3—5年	19—31.7
交通工具	5年	19

（九）在建工程的核算方法

以立项项目分类核算工程发生的实际成本。

当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转帐，待办理竣工决算手续后再作调整。

（十）无形资产的核算方法

1、无形资产的确认条件

无形资产，是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、无形资产的计价方法

一般按取得时的实际成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

3、无形资产使用寿命及摊销

本行于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

本行期内使用寿命有限的无形资产包括土地使用权，购入次月份起按使用年限平均摊销。

(十一) 长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

2、经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十二) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；

如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

(十三) 委托业务

本行承办的委托业务为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的

贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

（十四）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。

（十五）主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。

以摊余成本计量的金融资产之贷款，本行采用备抵法核算贷款损失准备。

贷款损失准备覆盖本行承担风险和损失的全部贷款。

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定国家发放贷款计提的准备。

期末本行对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本行将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本行确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），本行通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。

该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回；划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失一经确认，不得转回。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金

融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额。难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑本行管理经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照本行管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十六）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

（十七）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（十八）所得税的核算方法：

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

（十九）本期主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

本年本行执行《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则。

五、税项

（一）营业税

营业税按金融业务收入的5%计缴。由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

（二）城建税

按营业税额5%或7%计缴。由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

（三）教育费附加、地方教育附加

分别按营业税的3%和1%计缴。由本行各分支行向其所在地的税务局缴纳。

（四）企业所得税

企业所得税税率25%。由本行总部汇总计算缴纳。

六、财务报表主要税项注释（以下金额单位如未注明均为人民币元）

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2009-12-31	2008-12-31
库存现金	183,969,046.49	191,605,050.07
存放中央银行法定准备金	14,426,168,054.80	8,834,520,571.34
存放中央银行超额存款准备金	11,292,604,910.71	7,541,679,478.27
存放中央银行的其他款项	67,408,000.00	9,917,000.00
合 计	25,970,150,012.00	16,577,722,099.68

2、存放同业款项

项 目	2009-12-31	2008-12-31
存放境内同业款项	16,754,708,986.20	3,673,651,365.01
存放境外同业款项	197,367,252.33	135,924,659.36
系统内存放		
减：资产减值准备	-	-
合 计	16,952,076,238.53	3,809,576,024.37

3、拆出资金

项 目	2009-12-31	2008-12-31
拆放其他银行	284,141,000.00	720,000,000.00
拆放非银行金融机构	-	-
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	284,141,000.00	720,000,000.00

4、交易性金融资产（不含衍生金融工具）

项 目	2009-12-31	2008-12-31
债券	14,643,800,533.40	648,633,015.22
基金	-	-
权益工具	-	-
其他		
合 计	14,643,800,533.40	648,633,015.22

5、买入返售金融资产

项 目	2009-12-31	2008-12-31
证券	1,095,307,642.47	400,000,000.00
票据	22,922,122,034.74	37,064,374,653.43
贷款	4,760,000,000.00	280,000,000.00
其他	-	-
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	28,777,429,677.21	37,744,374,653.43

6、应收利息

项 目	2009-12-31	2008-12-31
应收债券利息	389,790,952.59	183,020,805.28
应收贷款利息	662,128.00	4,673,643.45
应收买入返售金融资产利息	-	-
应收存放同业款项利息	683,546.04	34,104,819.23
应收拆放同业款项利息	317.55	
合 计	391,136,944.18	221,799,267.96

7、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2009-12-31	2008-12-31
个人贷款和垫款	1,664,751,320.30	1,559,517,820.89
信用卡		
住房抵押	787,011,602.52	762,749,467.21
其他	877,739,717.78	796,768,353.68
企业贷款和垫款	92,064,066,923.07	64,196,302,624.47
贷款	86,966,073,024.03	46,470,705,226.63
贴现	4,956,534,960.85	17,607,222,442.48
其他	141,458,938.19	118,374,955.36
贷款和垫款总额	93,728,818,243.37	65,755,820,445.36
减：贷款损失准备	762,290,190.15	722,018,947.80
其中：单项计提数		
组合计提数	762,290,190.15	722,018,947.80
贷款和垫款账面价值	92,966,528,053.22	65,033,801,497.56

(2) 贴现按票据类别分类

项 目	2009-12-31	2008-12-31
银行承兑汇票	4,106,534,960.85	14,815,316,442.48
商业承兑汇票	850,000,000.00	2,791,906,000.00
合 计	4,956,534,960.85	17,607,222,442.48

(3) 公司贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	2009-12-31	比例(%)	2008-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	957,650,000.00	1.04	410,050,000.00	0.64
采矿业	3,345,090,000.00	3.63	7,876,790,900.00	12.27
制造业	33,665,146,302.76	36.57	25,662,786,391.30	39.97
电力、燃气及水的生产和供应业	3,130,450,000.00	3.40	2,777,187,000.00	4.33
建筑业	5,608,700,850.00	6.09	2,173,757,062.18	3.39
交通运输、仓储和邮政业	2,168,745,000.00	2.36	1,133,843,445.82	1.76
信息传输、计算机服务和软件业	665,800,000.00	0.72	2,408,782,868.76	3.75
批发和零售业	10,422,487,495.29	11.32	9,466,389,607.41	14.75
住宿和餐饮业	507,454,000.00	0.55	442,726,000.00	0.69
金融业				
房地产业	2,269,910,000.00	2.47	1,744,338,389.00	2.72
租赁和商务服务业	6,644,024,275.02	7.22	2,754,765,000.00	4.29
科学研究、技术服务和地质勘查业	120,520,000.00	0.13	297,719,960.00	0.47
水利、环境和公共设施管理业	18,255,245,000.00	19.83	5,499,230,000.00	8.56
居民服务和其他服务业	1,075,540,000.00	1.17	501,435,000.00	0.78
教育	394,380,000.00	0.43	361,000,000.00	0.56
卫生、社会保障和社会福利业	377,124,000.00	0.41	114,001,000.00	0.18
文化、体育和娱乐业	585,000,000.00	0.64	100,600,000.00	0.16
公共管理和社会组	1,870,800,000.00	2.03	470,900,000.00	0.73
国际组织				
贷款和垫款总额	92,064,066,923.07	100.00	64,196,302,624.47	100.00
减：贷款损失准备	750,273,313.15		710,710,083.72	
其中：单项计提数				
组合计提数	750,273,313.15		710,710,083.72	
贷款和垫款账面价值	91,313,793,609.92		63,485,592,540.75	

(4) 个人贷款和垫款分类

分 类	2009-12-31	比例 (%)	2008-12-31	比例 (%)
个人一手房按揭贷款	398,419,969.04	23.93	385,806,884.22	24.74
个人二手房按揭贷款	96,248,996.33	5.78	99,787,441.38	6.40
个人住房公积金委托贷款				
汽车消费贷款	7,475,334.31	0.45	7,682,772.75	0.49
其他消费类贷款	129,331,104.43	7.77	105,634,290.77	6.77
个人经营性贷款	529,610,973.33	31.81	517,326,204.70	33.17
个人循环贷款	428,508,942.86	25.74	296,695,627.07	19.03
个人有价单证质押贷款	75,156,000.00	4.51	146,584,600.00	9.40
贷款和垫款总额	1,664,751,320.30	100.00	1,559,517,820.89	100.00
减：贷款损失准备	12,016,877.00		11,308,864.08	
其中：单项计提数				
组合计提数	12,016,877.00		11,308,864.08	
贷款和垫款账面价值	1,652,734,443.30		1,548,208,956.81	

(5) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2009-12-31	比例 (%)	2008-12-31	比例 (%)
山东地区	35,211,284,867.51	37.57	35,696,452,057.98	54.29
江苏地区	21,379,455,389.76	22.81	11,430,393,530.93	17.38
浙江地区	15,503,946,509.24	16.54	11,262,067,895.55	17.13
四川地区	15,389,017,918.71	16.42	7,366,906,960.90	11.20
安徽地区	120,000,000.00	0.13		
河北京津地区	2,754,903,558.15	2.94		
辽宁地区	2,905,210,000.00	3.10		
广东地区	165,000,000.00	0.18		
甘肃地区	300,000,000.00	0.32		
贷款和垫款总额	93,728,818,243.37	100.00	65,755,820,445.36	100.00
减：贷款损失准备	762,290,190.15		722,018,947.80	
其中：单项计提数				
组合计提数	762,290,190.15		722,018,947.80	
贷款和垫款账面价值	92,966,528,053.22		65,033,801,497.56	

(6) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	2,936,563,255.98	1,623,860,000.00
保证贷款	37,028,880,299.81	26,840,146,901.84
抵押贷款	44,780,452,849.62	16,643,318,506.06
质押贷款	8,982,921,837.96	20,648,495,037.46
贷款和垫款总额	93,728,818,243.37	65,755,820,445.36
减：贷款损失准备	762,290,190.15	722,018,947.80
其中：单项计提数		
组合计提数	762,290,190.15	722,018,947.80
贷款和垫款账面价值	92,966,528,053.22	65,033,801,497.56

(7) 贷款损失准备

项 目	2009-12-31		2008-12-31	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		722,018,947.80		452,307,819.02
本期计提		36,247,054.08		720,030,104.47
本期转出				
本期核销		84,440,133.27		466,441,561.64
本期转回		88,464,321.54		16,122,585.95
收回原转销贷款和垫款导致的转回		88,464,321.54		16,122,585.95
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致转回				
期末余额		762,290,190.15		722,018,947.80

项 目	2009-12-31	2008-12-31
公司贷款损失准备	750,273,313.15	710,710,083.72
个别评估贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	750,273,313.15	710,710,083.72
个人贷款损失准备	12,016,877.00	11,308,864.08
组合评估	12,016,877.00	11,308,864.08
合 计	762,290,190.15	722,018,947.80

(8) 逾期贷款

项 目	2009-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款				5,800.00	5,800.00
保证贷款		35,172,783.71	29,122,677.58	33,096,325.14	97,391,786.43
抵押贷款	17,020,117.27	190,504,724.39	83,403,317.00	87,244,594.58	378,172,753.24
质押贷款			12,600,000.00		12,600,000.00
合计	17,020,117.27	225,677,508.10	125,125,994.58	120,346,719.72	488,170,339.67
项 目	2008-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款			37,410,000.00		37,410,000.00
保证贷款	85,748,888.59	2,560,735.20	64,165,795.84	27,558,943.74	180,034,363.37
抵押贷款	67,588,000.45	60,983,770.46	89,897,700.00	91,394,057.94	309,863,528.85
质押贷款	50,000,000.00	47,000,000.00	12,000,000.00	600,000.00	109,600,000.00
合 计	203,336,889.04	110,544,505.66	203,473,495.84	119,553,001.68	636,907,892.22

(9) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况

项 目	2009 度	2008 度
核销贷款本金	84,440,133.27	466,431,676.16
核销表外应收未收利息	1,945,715.01	101,002,180.09
合 计	86,385,848.28	567,433,856.25

8、持有至到期投资

项 目	2009-12-31	2008-12-31
政府债券	10,377,030,561.64	4,489,211,944.94
企业债券	5,740,333,504.67	
金融债券	5,120,211,121.87	3,528,475,936.43
其他		5,438,149,099.45
合 计	21,237,575,188.18	13,455,836,980.82
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	21,237,575,188.18	13,455,836,980.82

9、长期股权投资

项 目	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
长期股权投资	8,000,000.00	57,640,000.00	-	65,640,000.00
其中：对联营公司投资	-	-	-	-
对其他企业投资	8,000,000.00	57,640,000.00	-	65,640,000.00
减：长期投资减值准备	-	-	-	-
长期投资净值	8,000,000.00	57,640,000.00	-	65,640,000.00

10、固定资产

(1) 固定资产

项 目	2008. 12. 31	本期增加	本期减少	2009. 12. 31
固定资产原值				
房屋建筑物	775,916,414.63	509,444,610.43	1,452,085.97	1,283,908,939.09
机器设备	178,975,280.51	70,600,654.62	36,960,175.00	212,615,760.13
交通工具	97,042,092.26	15,577,021.38	975,843.78	111,643,269.86
其他	11,803,845.86	3,686,945.91	5,260.00	15,485,531.77
合计	1,063,737,633.26	599,309,232.34	39,393,364.75	1,623,653,500.85
累计折旧				
房屋建筑物	119,693,985.45	41,222,227.09	188,299.96	160,727,912.58
机器设备	99,282,338.30	41,100,405.71	35,114,065.52	105,268,678.49
交通工具	49,561,368.65	16,025,534.38	483,667.28	65,103,235.75
其他	2,936,569.59	2,377,467.13	3,097.00	5,310,939.72
合计	271,474,261.99	100,725,634.31	35,789,129.76	336,410,766.54
固定资产减值准备				
房屋建筑物				
机器设备				
交通工具				
其他				
合计				
固定资产账面价值	792,263,371.27			1,287,242,734.31
房屋建筑物	656,222,429.18			1,123,181,026.51
机器设备	79,692,942.21			107,347,081.64
交通工具	47,480,723.61			46,540,034.11
其他	8,867,276.27			10,174,592.05

(2) 在建工程

项 目	2008.12.31 余额	本期增加	本期转入固定资产	转入其他	2009.12.31 余额	资金
烟台分行网点用房	1,440,169.90				1,440,169.90	自筹
职工住房	4,100,000.00		2,580,000.00		1,520,000.00	自筹
数据信息系统开发	7,411,725.40		7,411,725.40			自筹
科技中心装修	5,539,126.00		196,000.00	5,343,126.00		自筹
西安分行装修	86,209,480.60	400,129.22			86,609,609.82	自筹
重庆分行装修	69,795,820.42		69,795,820.42			自筹
上海分行营业楼	479,920,162.34	4,057,529.97			483,977,692.31	自筹
昆明分行装修	71,482,793.52	3,441,772.42			74,924,565.94	自筹
福州分行装修		29,910,257.40			29,910,257.40	自筹
烟台分行装修	5,006,190.00		5,006,190.00			自筹
广告牌	315,000.00			315,000.00		自筹
牟平支行营业用房	19,185,023.00				19,185,023.00	自筹
科技中心系统改造		10,497,088.69			10,497,088.69	自筹
合 计	750,405,491.18	48,306,777.70	84,989,735.82	5,658,126.00	708,064,407.06	

11、无形资产

项 目	2008-12-31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2009-12-31
莱州土地使用权	862,430.74		27,597.72	241,480.05	834,833.02
招远土地使用权	2,847,319.09		76,868.04	150,533.18	2,770,451.05
招远土地使用权	522,382.54		14,102.52	27,617.52	508,280.02
用友致远协同管理软件（企业版）		25,000.00	1,041.67	1,041.67	23,958.33
合 计	4,232,132.37	25,000.00	119,609.95	420,672.42	4,137,522.42

12 递延所得税资产

项 目	2009-12-31	2008-12-31
资产减值准备	15,965,589.84	16,041,297.87
衍生金融负债公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动	3,991,059.75	
可供出售金融资产公允价值变动		
预计负债		
其他		
合 计	19,956,649.59	16,041,297.87

13、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

项 目	2009-12-31	2008-12-31
待处理抵债资产	593,560,220.62	1,001,369,626.31
减：待处理抵债资产减值准备	63,862,359.35	80,687,213.12
长期待摊费用	41,102,405.38	17,249,444.50
其他应收款	123,259,741.06	30,250,991.75
代理业务资产	-16,201,433.88	-7,187,392.63
委托投资	858,960,000.00	1,063,172,000.00
递延支出	398,628,693.09	
受托贷款		1,090,443,439.67
待清算款项	3,967.73	
其他资产	11,408,215.14	21,376,503.60
合 计	1,946,859,449.79	3,135,987,400.08

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下：

项 目	2009-12-31	2008-12-31
房屋建筑物	386,833,338.25	794,417,209.54
土地	175,785,089.96	176,391,626.60
设备及运输工具	25,332,350.00	25,823,395.00
其他	5,609,442.41	4,737,395.17
合 计	593,560,220.62	1,001,369,626.31
减：待处理抵债资产减值准备	63,862,359.35	80,687,213.12
待处理抵债资产净值	529,697,861.27	920,682,413.19

(3) 其他应收款按账龄列示如下：

账 龄	2009-12-31			
	金 额	比例%	坏账准备	净 额
一年以内	117,576,153.38	95.39		117,576,153.38
一至二年	1,624,553.56	1.32	-	1,624,553.56
二至三年	3,070,360.00	2.49	-	3,070,360.00
三年以上	988,674.12	0.80		988,674.12
合 计	123,259,741.06	100.00		123,259,741.06

账 龄	2008-12-31			
	金 额	比例%	坏账准备	净额
一年以内	25,650,759.77	84.79		25,650,759.77
一至二年	3,655,685.12	12.08	-	3,655,685.12
二至三年	356,941.00	1.18	-	356,941.00
三年以上	587,605.86	1.94		587,605.86
合 计	30,250,991.75	100.00		30,250,991.75

(4) 其他应收款按项目列示如下:

项 目	2009-12-31	2008-12-31
预付款	74,018,804.82	10,668,390.22
拨付备用金		695,805.65
代垫诉讼费	5,075,998.10	5,386,639.00
代兑付“恒裕理财”利息		5,555,696.08
黄金交易保证金	1,420,000.00	1,420,000.00
其他	42,744,938.14	6,524,460.80
合 计	123,259,741.06	30,250,991.75

(5) 坏账准备变动

	2009-12-31	2008-12-31
期初余额		1,000,000.00
本期计提		
本期核销		1,000,000.00
期末余额		0.00

14、同业存放款项

	2009-12-31	2008-12-31
银行同业	35,580,240,958.11	17,950,186,868.8
其他金融机构	871,482,238.73	1,833,783,653.02
合 计	36,451,723,196.84	19,783,970,521.82

15、拆入资金

	2009-12-31	2008-12-31
银行拆入	308,509,649.97	94,676,800.00
非银行金融机构拆入	-	-
合 计	308,509,649.97	94,676,800.00

16、卖出回购金融资产

	2009-12-31	2008-12-31
卖出回购证券：	-	-
政府证券	13,688,700,000.00	1,000,000,000.00
金融证券	-	-
小 计	13,688,700,000.00	1,000,000,000.00
卖出回购票据：	-	-
银行承兑汇票	13,110,766,497.49	34,281,061,285.91
商业承兑汇票	-	2,374,416,894.88
小 计	13,110,766,497.49	36,655,478,180.79
卖出回购信贷资产：	-	-
贷款		
其他		
小 计		
合 计	26,799,466,497.49	37,655,478,180.79

17、吸收存款

分 类	2009.12.31	2008.12.31
活期存款：	38,236,005,144.98	19,591,305,291.63
其中：公司	35,928,890,483.81	18,030,424,389.88
个人	2,307,114,661.17	1,560,880,901.75
定期存款：	80,648,389,451.96	52,141,588,980.10
其中：公司	55,115,002,151.94	33,611,412,226.81
个人	25,533,387,300.02	18,530,176,753.29
其他存款	14,454,040,605.74	13,403,848,784.12
合 计	133,338,435,202.68	85,136,743,055.85

其他存款明细列示如下：

分 类	2009.12.31	2008.12.31
保证金存款	13,889,234,578.15	12,962,006,269.39
住房公积金	62,999,636.38	187,474,939.74
其他存款	501,806,391.21	254,367,574.99
合 计	14,454,040,605.74	13,403,848,784.12

18、应付职工薪酬

项 目	2008. 12. 31	本期增加	本期减少	2009. 12. 31
工资、奖金、津贴和补贴	3,506,412.96	318,251,318.39	315,463,410.87	6,294,320.48
职工福利费	20,243,447.68	5,453,181.84	25,696,629.52	
社会保险及劳动保护费	435,211.51	53,712,811.14	53,444,205.76	703,816.89
住房公积金	504,239.50	17,917,632.75	17,590,109.55	831,762.70
工会经费和职工教育经费	11,020,914.05	-4,245,881.24	6,775,032.81	
退休福利负债				
住房补贴	31,345,076.78	16,114,462.84	4,758,099.10	42,701,440.52
其他	24,900.84	1,001,011.86	700,513.41	325,399.29
合 计	67,080,203.32	408,204,537.58	424,428,001.02	50,856,739.88

19、应交税费

	2009-12-31	2008-12-31
应交所得税	117,064,784.41	132,974,987.81
应交营业税	65,988,800.23	73,332,622.89
应交城建税	4,526,866.13	4,033,487.06
应交教育费附加	2,666,986.83	2,731,990.98
应交个人所得税	6,336,747.27	25,901,954.57
应交其他税金	4,289,523.01	6,397,037.60
合 计	200,873,707.88	245,372,080.91

20、应付利息

	2009-12-31	2008-12-31
应付存款利息	626,232,774.55	763,919,280.31
应付卖出回购金融资产款利息		
应付同业存放及拆入利息	10,240,801.34	23,417,915.54
应付长期次级债利息	47,666,444.44	
合 计	684,140,020.33	787,337,195.85

21、应付债券

债券类型	发行日	到期日	利率	2008-12-31	本期增加额	本期减少额	2009-12-31
长期次级债	2006.12.28	2016.12.28	4.58%	600,000,000.00	-	-	600,000,000.00
长期次级债	2009.1.19	2019.1.19	5%		1,000,000,000.0000		1,000,000,000.00
合 计				600,000,000.00	1,000,000,000.00	-	1,600,000,000.00

22、递延所得税负债

	2009-12-31	2008-12-31
投资性房地产公允价值变动	-	
自用房产转为按公允价值计量的投资性		
可供出售金融资产公允价值变动	204,636.54	3,101,271.67
衍生金融资产公允价值变动	-	
交易性金融资产公允价值变动	-	996,960.09
贷款减值准备	67,221,159.07	
合 计	67,425,795.61	4,098,231.76

23、其他负债

项 目	2009/12/31	2008/12/31
开出本票	15,178,595.00	3,478,747.30
委托存款		1,090,443,439.67
其他应付款	54,169,378.30	74,606,806.20
应付股利	4,878,000.00	4,878,000.00
汇出汇款及应解汇款	2,532,993,565.45	204,497,587.22
委托投资资金	865,363,229.27	1,065,440,000.00
递延收益	659,940,371.55	83,660,672.62
其他负债	3,431,376.66	-9,132,692.19
合 计	4,135,954,516.23	2,517,872,560.82

其中其他应付款期末明细列示：

名 称	2009/12/31	2008/12/31
资金清算应付款	17,881,576.05	1,533,938.70
国债	785,242.05	3,621,217.71
拨入备付金		683,460.00
久悬未取款项	7,131,893.21	4,016,519.16
应付工程款	10,109,829.04	12,460,849.82
长期不动户	7,131,893.21	1,438,368.87
转让信贷资产提前还款		31,790,670.84
风险保证金	2,213,885.49	1,001,910.10
其他应付款-银联	2,661,434.23	2,799,317.83
其他应付款-资产处置费用	1,100,000.00	
代收利息	2,332,036.00	
其他	2,821,589.02	15,260,553.17
合 计	54,169,378.30	74,606,806.20

24、未分配利润

	2009-12-31	2008-12-31
净利润	1,190,285,619.50	933,668,881.79
加：期初未分配利润	887,823,187.76	499,375,578.50
加：其他转入		
可供分配利润	2,078,108,807.27	1,433,044,460.29
减：提取任意盈余公积	119,028,562.00	93,366,937.03
减：提取一般风险准备	62,910,000.00	164,650,000.00
减：应付普通股股利	728,000,000.00	300,000,000.00
加：所有者权益内部结转		12,795,664.50
期末未分配利润	1,168,170,245.27	887,823,187.76

25、利息净收入

项 目	2009 年	2008 年
利息收入	-	
存放同业	110,804,325.24	89,423,101.80
存放中央银行	74,981,925.34	26,719,550.82
拆出资金	48,121,611.22	9,861,044.72
发放贷款及垫款	3,887,019,886.07	4,097,702,812.39
其中：个人贷款及垫款	91,111,268.81	102,887,930.29
公司贷款及垫款	3,440,524,642.24	3,304,026,861.09
票据贴现	355,383,975.02	690,788,021.01
转贴现利息收入	467,224,193.74	2,327,244,720.73
债券投资	982,976,664.32	606,104,469.01
其他	164,836,198.82	200,168,804.05
其中：已减值金融资产利息收入	-	
小 计	5,735,964,804.75	7,357,224,503.52
利息支出	-	
同业存放	537,113,073.04	767,829,632.27
向中央银行借款	-	
拆入资金	47,714,932.27	103,546,169.95
吸收存款	2,150,673,767.26	2,122,646,555.59
转贴现利息支出	134,060,041.82	1,633,114,917.16
其他	12,423,141.48	16,454,490.28
小 计	2,881,984,955.87	4,643,591,765.25
利息净收入	2,853,979,848.88	2,713,632,738.27

26、手续费及佣金净收入

项 目	2009 年	2008 年
手续费及佣金收入	155,769,367.64	99,780,769.68
结算及清算手续费	818,225.34	16,517,431.67
代理业务手续费	2,601,740.96	2,854,531.58
信用承诺手续费及佣金	0.00	
承兑汇票手续费	65,305,634.43	44,260,099.45
银行卡手续费	5,958,921.72	4,054,301.46
顾问和咨询费	44,265,043.60	17,109,070.00
托管及其他受托业务佣金	1,661,778.77	830,582.68
其他	35,158,022.82	14,154,752.84
手续费及佣金支出	18,638,558.67	7,927,395.70
手续费支出	18,638,558.67	7,927,395.70
佣金支出	0.00	
手续费及佣金净收入	137,130,808.97	91,853,373.98

27、投资收益

项 目	2009 年	2008 年
交易性金融资产投资	-9,179,734.38	24,177,226.47
可供出售权益工具投资	-29,516,957.29	291,906,821.16
长期股权投资	0.00	
持有至到期投资	-1,932,375.72	19,153,261.83
其他	0.00	1,011,164.45
合 计	-40,629,067.39	336,248,473.91

28、公允价值变动损益

项 目	2009 年	2008 年
交易性金融工具公允价值变动损益	-19,952,079.36	3,996,960.37
减：衍生金融工具估值损益	0.00	
其他	-19,500.00	
合 计	-19,971,579.36	3,996,960.37

29、营业税金及附加

项 目	2009 年	2008 年
营业税	204,201,074.93	213,452,838.64
城建税	14,294,075.25	17,773,517.89
教育费附加	8,362,802.02	6,403,585.16
其他税金	17,462,231.16	13,443,611.85
合 计	244,320,183.36	251,073,553.54

30、资产减值损失

项 目	2009 年	2008 年
贷款损失准备	36,247,054.08	712,571,933.04
坏账准备		-1,000,000.00
待处理抵债资产减值准备	-108,508.21	3,428,446.15
合 计	36,138,545.87	715,000,379.19

31、营业外收入

	2009 年	2008 年
处置固定资产及抵债资产净收益	306,733.63	299,534.41
拆迁补偿款	0.00	
罚款收入	115,780.00	
久悬户	0.00	
处置抵债资产收入	2,261,273.92	
其他收入	4,830,883.16	16,598,812.09
合 计	7,514,670.71	16,898,346.50

32、营业外支出

	2009 年	2008 年
清理固定资产及抵债资产净损失	2,794,502.38	1,992,156.94
捐款支出	9,037,535.00	7,471,136.50
其他	12,363,583.89	3,255,815.47
合 计	24,195,621.27	12,719,108.91

33、所得税费用

	2009 年	2008 年
当期所得税费用	205,203,836.89	251,365,268.34
递延所得税费用	62,308,847.26	-15,044,337.78
合 计	267,512,684.15	236,320,930.56

34、其他综合收益

	2009 年	2008 年
可供出售金融资产产生的利得(损失)	-17,695,265.92	12,405,086.66
加：可供出售金融资产产生的所得税影响	2,896,635.13	-3,101,271.67
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
合 计	-14,798,630.79	9,303,814.99

35、每股收益

	2009 年度	2008 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,190,285,619.50	933,668,881.79
每股收益（人民币元）	0.70	0.55

本年度计算每股收益时采用的股本总数为 16.9 亿元，因为本年度新增的股本于 2009 年 12 月 31 日入账。

36、资产减值准备

项 目	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-12-31
贷款损失准备	722,018,947.80	124,711,375.62	84,440,133.27	762,290,190.15
坏账准备				
待处理抵债资产减值准备	80,687,213.12		16,824,853.77	63,862,359.35
无形资产减值准备				
合 计	802,706,160.92	124,711,375.62	101,264,987.04	826,152,549.50

37、现金及现金等价物的变动

名 称	2009-12-31	2008-12-31
一、现金	183,969,046.49	191,605,050.07
其中：库存现金	183,969,046.49	191,605,050.07
二、现金等价物	28,483,091,784.81	10,666,326,802.64
其中：三个月内到期的存放业款项	16,906,345,874.10	2,404,647,324.37
可用于支付的存放央行款项	11,292,604,910.71	7,541,679,478.27
三个月内到期的拆放业款项	284,141,000.00	720,000,000.00
合 计	28,667,060,831.30	10,857,931,852.71

38、将净利润调整为经营活动的现金流量

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	2009 年度
净利润	1,190,285,619.50
加：资产减值准备	36,138,545.87
本年处置抵贷资产的净损失	-2,261,273.92
固定资产折旧	100,726,548.74
无形资产摊销	119,609.95
长期待摊费用摊销	17,775,924.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	2,487,768.75
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	19,971,579.36
投资损失（收益以“-”号填列）	40,629,067.39
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,915,351.72
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	63,327,563.85
贷款的减少	-28,094,920,174.28
存款的增加	64,869,444,821.85
拆借款项的净增	-213,832,849.97
买入返售金融资产的减少	8,966,944,976.22
卖出回购金融资产的增加	-10,856,011,683.30
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,466,580,400.84
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	908,307,798.75
汇率变动影响的现金流量	3,406,239.94
经营活动产生的现金流量净额	33,582,044,330.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	
债务转为资本	
一年内到期的可转换公司债券	
融资租入固定资产	
3. 现金及现金等价物净变动情况：	
现金的期末余额	183,969,046.49
减：现金的期初余额	191,605,050.07
加：现金等价物的期末余额	28,483,091,784.81
减：现金等价物的期初余额	10,666,326,802.64
现金及现金等价物净增加额	17,809,128,978.59

39、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	金 额
结售汇、买卖外汇等的汇兑损益	12,970,307.62
邮电费收入	4,202,643.73
其他营业收入	21,683,816.23
租金收入	6,806,144.52
工本费收入	583,056.90
其他收入	4,946,663.16
处置抵债资产收入	2,261,273.92
合 计	53,453,906.08

40、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	金 额
公杂费	150,230,177.61
电子设备运转费	91,173,599.19
业务宣传费	66,879,818.72
会议费	54,901,004.21
差旅费	49,403,168.65
广告费	36,530,044.10
租赁费	34,143,420.00
修理费	33,854,089.10
钞币运送费	29,965,756.79
业务招待费	20,805,596.88
印刷费	18,729,854.48
总行管理费	17,555,853.88
邮电费	16,031,087.54
其他费用	13,259,905.19
其他营业外支出	12,363,583.89
低值易耗品摊销	11,443,164.08
安全防卫费	9,563,799.20
水电费	9,093,122.12
公益救济性捐赠支出	9,037,535.00
保险费	6,376,862.20
物业费	6,138,350.75
服务费	4,839,137.15
绿化费	4,700,247.27
取暖及降温费	4,076,044.45
公证及诉讼费	3,150,595.92
其他	5,552,916.26
合 计	719,798,734.63

七、主要表外项目

表外项目	2009年12月31日	2008年12月31日
银行承兑汇票	67,533,887,417.05	46,990,356,841.79
开出信用证	934,472,735.72	279,447,670.45
开出保函	76,541,346.09	154,827,187.77
表外应收利息	117,971,449.18	131,415,622.97

八、关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

1、关联法人

持本行 5%及 5%以上股份的股东，其名单及持股情况如下(单位：人民币万股)：

关联方名称	组织机构代码	关联方关系	2009-12-31		2008-12-31	
			持股数	持股比例 (%)	持股数	持股比例 (%)
烟台蓝天投资控股有限公司	165004675	股东	115600	26.44	27950	16.54
南山集团有限公司		股东	40800	9.33		
新加坡大华银行有限公司		股东	36400	8.33	26000	15.38

截至 2009 年 12 月 31 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东持股情况如上。公司增资扩股完成后持本行 5%及 5%以上股份的股东持股情况将会与此表列示的股东持股情况有所差异。

2、关联自然人包括

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
- (2) 除本行董事、监事、关键管理人员以外的内部人及内部人的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

（二）关联方交易

本行关联交易按照中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定进行。

本行截至 2009. 12. 31 日存在下列关联方担保：

借款人	担保人	担保人与本行关系	借款额	借款期限
龙口市南山塑钢建材总厂	南山集团有限公司	本行股东	1.5 亿元	2009. 6. 26-2010. 6. 26
龙口市北海热电有限公司	南山集团有限公司	本行股东	1.5 亿元	2009. 6. 26-2010. 6. 16
合 计			3 亿元	

九、或有事项、承诺事项

（一）或有事项

截止 2009 年 12 月 31 日，本行无应披露而未披露的重大或有事项。

（二）承诺事项

租赁承诺

	2009-12-31	2008-12-31
1 年以内（含 1 年）	15,138,917.38	18,266,959.66
1-2 年（含 2 年）	18,085,970.92	18,701,510.54
2-3 年（含 3 年）	27,059,311.46	16,609,733.88
3 年以上	84,815,794.29	44,107,822.77
合 计	145,099,994.05	97,686,026.85

十、金融工具风险状况

1、流动性风险

(1) 截至 2009 年 12 月 31 日的资产负债到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	25,970,150,012.00	-	-	-	-	25,970,150,012.00
存放同业款项	-	1,600,379,719.90	15,305,966,154.20	45,730,364.43	-	-	16,952,076,238.53
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	284,141,000.00	-	-	-	284,141,000.00
交易性金融资产	-	-	490,992,794.11	2,669,333,610.39	6,706,402,921.74	4,777,071,207.16	14,643,800,533.40
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	18,387,466,926.25	10,389,962,750.96	-	-	28,777,429,677.21
应收利息	-	713,113.83	146,017,229.89	244,406,600.46	-	-	391,136,944.18
发放贷款和垫款	488,170,339.67	63,956,885.43	9,286,381,426.82	55,277,591,118.64	25,213,826,820.31	2,636,601,462.35	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	-	-	1,654,793,995.11	2,045,260,782.75	4,809,357,852.74	-	8,509,412,630.60
持有至到期投资	-	6,273,096.48	453,230,815.67	2,612,163,874.32	7,607,804,733.94	10,558,102,667.77	21,237,575,188.18
证券投资-贷款及应收款项	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	65,640,000.00	65,640,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,995,307,141.37	1,995,307,141.37
无形资产	-	-	-	-	-	4,137,522.42	4,137,522.42
递延所得税资产	-	-	-	-	19,956,649.59	-	19,956,649.59
其他资产	-	235,209,069.48	362,375,253.52	877,954,366.71	11,308,217.19	460,012,542.89	1,946,859,449.79
资产合计	488,170,339.67	27,876,681,897.12	46,371,365,595.57	74,162,403,468.66	44,368,657,195.51	20,496,872,543.96	213,764,151,040.49
负债项目:	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	6,877,586,215.86	26,245,136,980.98	479,000,000.00	2,850,000,000.00	-	36,451,723,196.84
拆入资金	-	-	308,509,649.97	-	-	-	308,509,649.97
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	24,139,272,206.68	2,660,194,290.81	-	-	26,799,466,497.49
吸收存款	-	42,709,113,228.96	30,795,213,642.55	55,351,044,958.86	4,462,264,785.75	20,798,586.56	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	-	50,856,739.88	-	-	-	-	50,856,739.88
应交税费	-	200,873,707.88	-	-	-	-	200,873,707.88
应付利息	-	27,096,837.42	271,493,313.71	248,138,518.67	137,411,350.53	-	684,140,020.33
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	67,425,795.61	-	67,425,795.61
其他负债	-	2,600,312,845.54	488,080,751.68	1,047,114,867.42	438,639.69	7,411.90	4,135,954,516.23
负债合计	-	52,465,839,575.54	82,247,706,545.57	59,785,492,635.76	7,517,540,571.58	1,620,805,998.46	203,637,385,326.91
流动性净额	488,170,339.67	-24,589,157,678.42	-35,876,340,950.00	14,376,910,832.90	36,851,116,623.93	18,876,066,545.50	10,126,765,713.58

(2) 截至 2008 年 12 月 31 日的资产负债到期日分析

项 目	逾 期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总 额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	-	16,577,722,099.68	-	-	-	-	16,577,722,099.68
存放同业款项	-	1,153,424,907.77	1,251,222,416.60	1,404,928,700.00	-	-	3,809,576,024.37
拆出资金	-	-	720,000,000.00	-	-	-	720,000,000.00
交易性金融资产	-	-	648,633,015.22	-	-	-	648,633,015.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	33,850,011,259.43	3,894,363,394.00	-	-	37,744,374,653.43
应收利息	-	38,778,462.68	64,997,983.35	118,022,821.93	-	-	221,799,267.96
发放贷款和垫款	629,435,833.40	3,317,306.63	15,225,015,170.36	39,815,805,930.55	8,094,764,421.76	1,265,462,834.86	65,033,801,497.56
可供出售金融资产	-	-	1,263,964,782.27	5,795,889,182.36	653,340,359.53	364,040,000.00	8,077,234,324.16
持有至到期投资	-	-	2,115,060,280.55	2,079,044,217.41	5,690,987,791.59	3,570,744,691.27	13,455,836,980.82
证券投资-贷款及应收款项	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	8,000,000.00	8,000,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,542,668,862.45	1,542,668,862.45
无形资产	-	-	-	-	-	4,232,132.37	4,232,132.37
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,041,297.87	16,041,297.87
其他资产	-	83,373,102.67	454,720,273.61	1,273,188,638.59	85,632,209.96	1,239,073,175.25	3,135,987,400.08
资产合计	629,435,833.40	17,856,615,879.43	55,593,625,181.39	54,381,242,884.84	14,524,724,782.84	8,010,262,994.07	150,995,907,555.97
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	10,895,909,721.82	5,180,000,000.00	608,060,800.00	2,600,000,000.00	500,000,000.00	19,783,970,521.82
拆入资金	-	-	94,676,800.00	-	-	-	94,676,800.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	33,760,589,986.79	3,894,888,194.00	-	-	37,655,478,180.79
吸收存款	-	32,702,402,795.77	16,583,713,635.60	34,596,098,954.51	1,254,454,851.49	72,818.48	85,136,743,055.85
应付职工薪酬	-	67,080,203.32	-	-	-	-	67,080,203.32
应交税费	-	245,372,080.91	-	-	-	-	245,372,080.91
应付利息	-	25,600,403.25	336,743,744.21	393,812,075.21	31,180,785.80	187.38	787,337,195.85
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	600,000,000.00	600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	-	4,098,231.76	4,098,231.76
其他负债	-	330,032,509.73	470,778,204.19	1,333,955,838.66	45,391,581.41	337,714,426.83	2,517,872,560.82
负债合计	-	44,266,397,714.80	56,426,502,370.79	40,826,815,862.38	3,931,027,218.70	1,441,885,664.45	146,892,628,831.12
流动性净额	629,435,833.4	-26,409,781,835.37	-83,2877,189.4	13,554,427,022.46	10,593,697,564.14	6,568,377,329.62	4,103,278,724.85

2、货币风险

(1) 截至 2009 年 12 月 31 日的资产、负债按币种分析

项 目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	25,940,481,749.82	20,345,339.82	5,633,640.34	1,383,855.19	2,300,544.25	4,882.59	25,970,150,012.00
存放同业款项	16,513,725,448.05	350,336,599.34	60,031,954.21	7,197,592.95	12,942,090.39	7,842,553.59	16,952,076,238.53
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	250,000,000.00	34,141,000.00	-	-	-	-	284,141,000.00
交易性金融资产	14,643,800,533.40	-	-	-	-	-	14,643,800,533.40
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	28,777,429,677.21	-	-	-	-	-	28,777,429,677.21
应收利息	390,194,714.14	877,308.24	-	0.74	64,921.07	-	391,136,944.18
发放贷款和垫款	92,638,364,431.90	263,790,233.70	-	-	64,373,387.61	-	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	8,509,412,630.60	-	-	-	-	-	8,509,412,630.60
持有至到期投资	21,237,575,188.18	-	-	-	-	-	21,237,575,188.18
长期股权投资	65,640,000.00	-	-	-	-	-	65,640,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,995,307,141.37	-	-	-	-	-	1,995,307,141.37
无形资产	4,137,522.42	-	-	-	-	-	4,137,522.42
递延所得税资产	19,956,649.59	-	-	-	-	-	19,956,649.59
其他资产	1,925,920,371.90	683,024.85	-	2,697,745.20	17,524,227.37	34,080.48	1,946,859,449.79
资产总计	212,911,946,058.57	670,173,505.94	65,665,594.55	11,279,194.08	97,205,170.69	7,881,516.66	213,764,151,040.49
负债项目	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	36,444,311,484.95	7,411,711.89	-	-	-	-	36,451,723,196.84
拆入资金	199,999,999.97	54,625,600.00	-	-	53,884,050.00	-	308,509,649.97
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	26,799,466,497.49	-	-	-	-	-	26,799,466,497.49
吸收存款	132,945,688,871.15	330,082,154.68	43,184,455.22	4,081,742.64	15,014,789.65	383,189.34	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	50,856,739.88	-	-	-	-	-	50,856,739.88
应交税费	200,872,761.66	926.31	11.38	-	8.52	-	200,873,707.88
应付利息	682,676,257.92	1,338,717.23	9,764.42	284.13	114,997.28	-0.65	684,140,020.33
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	1,600,000,000.00	-	-	-	-	-	1,600,000,000.00
递延所得税负债	67,425,795.61	-	-	-	-	-	67,425,795.61
其他负债	3,972,788,000.16	99,295,059.35	21,876,293.59	7,032,868.66	27,455,306.04	7,506,988.43	4,135,954,516.23
负债合计	202,964,086,408.80	492,754,169.45	65,070,524.62	11,114,895.44	96,469,151.50	7,890,177.11	203,637,385,326.91
资产负债净头寸	9,947,859,649.78	177,419,336.49	595,069.93	164,298.64	736,019.19	-8,660.45	10,126,765,713.58

(2) 截至 2008 年 12 月 31 日的资产、负债按币种分析

项 目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	16,523,373,730.95	37,114,729.74	2,390,101.81	1,167,582.10	2,135,578.34	11,540,376.75	16,577,722,099.68
存放同业款项	3,081,535,554.62	666,981,726.16	38,809,058.91	9,750,388.02	11,436,490.81	1,062,805.85	3,809,576,024.37
贵金属	-					-	-
拆出资金	720,000,000.00					-	720,000,000.00
交易性金融资产	648,633,015.22					-	648,633,015.22
衍生金融资产	-					-	-
买入返售金融资产	37,744,374,653.43					-	37,744,374,653.43
应收利息	220,122,948.53	1,676,319.13		0.30		-	221,799,267.96
发放贷款和垫款	64,543,431,011.25	490,342,583.38			-3,129.52	31,032.45	65,033,801,497.56
可供出售金融资产	8,077,234,324.16					-	8,077,234,324.16
持有至到期投资	13,455,836,980.82					-	13,455,836,980.82
长期股权投资	8,000,000.00					-	8,000,000.00
投资性房地产	-					-	-
固定资产	1,542,668,862.45					-	1,542,668,862.45
无形资产	4,232,132.37					-	4,232,132.37
递延所得税资产	16,041,297.87					-	16,041,297.87
其他资产	3,125,690,238.76	683,460.00		2,762,188.10	6,851,513.22	-	3,135,987,400.08
资产总计	149,711,174,750.42	1,196,798,818.40	41,199,160.71	13,680,158.52	20,420,452.86	12,634,215.05	150,995,907,555.97
负债项目							
向中央银行借款	-					-	-
同业及其他金融机构存放款项	19,448,130,272.06	335,840,249.76				-	19,783,970,521.82
拆入资金	40,000,000.00	54,676,800.00				-	94,676,800.00
交易性金融负债							-
衍生金融负债							-
卖出回购金融资产	37,655,478,180.79						37,655,478,180.79
吸收存款	84,552,004,113.56	523,445,502.15	30,416,785.89	5,565,980.07	17,391,419.53	7,919,254.65	85,136,743,055.85
应付职工薪酬	67,080,203.32					-	67,080,203.32
应交税费	245,362,905.85	8,943.69	63.73	3.71	163.33	0.59	245,372,080.91
应付利息	784,424,379.36	2,855,740.90	35,304.22	323.18	21,448.20	-	787,337,195.85
预计负债	-					-	-
应付债券	600,000,000.00					-	600,000,000.00
递延所得税负债	4,098,231.76					-	4,098,231.76
其他负债	2,373,490,380.72	119,159,705.36	10,421,697.75	8,061,663.43	2,029,781.77	4,709,331.80	2,517,872,560.82
负债合计	145,770,068,667.43	1,035,986,941.85	40,873,851.59	13,627,970.38	19,442,812.83	12,628,587.04	146,892,628,831.12
资产负债净头寸	3,941,106,083.00	160,811,876.55	325,309.12	52,188.14	977,640.03	5,628.01	4,103,278,724.85

3、利率风险

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

(1)截至 2009 年 12 月 31 日

项 目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总 额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	25,767,159,212.93	-	-	-	202,990,799.07	25,970,150,012.00
存放同业款项	16,952,076,238.53	-	-	-	-	16,952,076,238.53
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	284,141,000.00	-	-	-	-	284,141,000.00
交易性金融资产	490,992,794.11	2,669,333,610.39	6,706,402,921.74	4,777,071,207.16	-	14,643,800,533.40
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	18,387,466,926.25	10,389,962,750.96	-	-	-	28,777,429,677.21
应收利息	-	-	-	-	391,136,944.18	391,136,944.18
发放贷款和垫款	9,838,508,651.92	55,277,591,118.64	25,213,826,820.31	2,636,601,462.35	-	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	1,654,793,995.11	2,045,260,782.75	4,809,357,852.74	-	-	8,509,412,630.60
持有至到期投资	459,503,912.15	2,612,163,874.32	7,607,804,733.94	10,558,102,667.77	-	21,237,575,188.18
证券投资-贷款及应收款项	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	65,640,000.00	65,640,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,995,307,141.37	1,995,307,141.37
无形资产	-	-	-	-	4,137,522.42	4,137,522.42
递延所得税资产	-	-	-	-	19,956,649.59	19,956,649.59
其他资产	101,866,875.62	851,350,353.02	5,808,768.64	-123,061,121.82	1,110,894,574.33	1,946,859,449.79
资产合计	73,936,509,606.62	73,845,662,490.08	44,343,201,097.37	17,848,714,215.46	3,790,063,630.96	213,764,151,040.49
负债项目：						
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	35,022,723,196.84	479,000,000.00	950,000,000.00	-	-	36,451,723,196.84
拆入资金	308,509,649.97	-	-	-	-	308,509,649.97
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	22,624,665,583.50	3,712,510,913.99	462,290,000.00	-	-	26,799,466,497.49
吸收存款	73,504,326,871.51	55,351,044,958.86	4,462,264,785.75	20,798,586.56	-	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	-	-	-	-	50,856,739.88	50,856,739.88
应交税费	-	-	-	-	200,873,707.88	200,873,707.88
应付利息	-	-	-	-	684,140,020.33	684,140,020.33
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	1,600,000,000.00	-	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	67,425,795.61	67,425,795.61
其他负债	115,584,305.03	908,426,514.70	-	-	3,111,943,696.50	4,135,954,516.23
负债合计	131,575,809,606.85	60,450,982,387.55	5,874,554,785.75	1,620,798,586.56	4,115,239,960.20	203,637,385,326.91
利率敏感度缺口总计	-57,639,300,000.23	13,394,680,102.53	38,468,646,311.62	16,227,915,628.90	-325,176,329.24	10,126,765,713.58

(2) 截至 2008 年 12 月 31 日

项 目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总 额
资产项目:						
现金及存放中央银行 款项	16,386,117,049.61	-	-	-	191,605,050.07	16,577,722,099.68
存放同业款项	2,404,647,324.37	1,404,928,700.00	-	-	-	3,809,576,024.37
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	720,000,000.00	-	-	-	-	720,000,000.00
交易性金融资产	648,633,015.22	-	-	-	-	648,633,015.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	33,850,011,259.43	3,894,363,394.00	-	-	-	37,744,374,653.43
应收利息	64,997,983.35	118,022,821.93	-	-	38,778,462.68	221,799,267.96
发放贷款和垫款	15,857,768,310.39	39,815,805,930.55	8,094,764,421.76	1,265,462,834.86	-	65,033,801,497.56
可供出售金融资产	1,263,964,782.27	5,795,889,182.36	653,340,359.53	364,040,000.00	-	8,077,234,324.16
持有至到期投资	2,593,002,260.48	4,725,775,605.60	3,509,987,378.21	2,627,071,736.53	-	13,455,836,980.82
长期股权投资	-	-	-	-	8,000,000.00	8,000,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,542,668,862.45	1,542,668,862.45
无形资产	-	-	-	-	4,232,132.37	4,232,132.37
递延所得税资产	-	-	-	-	16,041,297.87	16,041,297.87
其他资产	531,238,968.01	1,264,884,710.09	43,109,409.31	207,900,785.46	1,088,853,527.21	3,135,987,400.08
资产合计	74,320,380,953.13	57,019,670,344.53	12,301,201,568.81	4,464,475,356.85	2,890,179,332.65	150,995,907,555.97
负债项目:	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	15,615,909,721.82	1,968,060,800.00	1,700,000,000.00	500,000,000.00	-	19,783,970,521.82
拆入资金	94,676,800.00	-	-	-	-	94,676,800.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	33,760,589,986.79	3,894,888,194.00	-	-	-	37,655,478,180.79
吸收存款	49,286,116,431.37	34,596,098,954.51	1,254,454,851.49	72,818.48	-	85,136,743,055.85
应付职工薪酬	-	-	-	-	67,080,203.32	67,080,203.32
应交税费	-	-	-	-	245,372,080.91	245,372,080.91
应付利息	-	-	-	-	787,337,195.85	787,337,195.85
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	600,000,000.00	-	600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	4,098,231.76	4,098,231.76
其他负债	557,552,440.13	1,296,630,693.80	41,591,581.41	300,979,596.60	321,118,248.88	2,517,872,560.82
负债合计	99,314,845,380.11	41,755,678,642.31	2,996,046,432.90	1,401,052,415.08	1,425,005,960.72	146,892,628,831.12
利率敏感度缺口总计	-24,994,464,426.98	15,263,991,702.22	9,305,155,135.91	3,063,422,941.77	1,465,173,371.93	4,103,278,724.85

十一、资产负债表日后非调整事项

截至 2010 年 3 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。

十二、其他需要说明的事项

1、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。

截至 2009 年 12 月 31 日，本行各币种折美元外汇利润为 1,891,058.53 元。其中，英镑为-3,106.09 元，港币为 306,968.98 元，美元为 2,454,200.73 元，新加坡元为 4,667.53 元，日元为 1,536,949.00 元，加拿大元为-205.60 元，澳元为-411.98 元，欧元为-26,089.22 元。

2、资本充足率

单位：万元

项 目	2009 年末	2008 年末
1、核心资本	1,012,676.57	409,307.92
2、核心资本扣减项	0.00	0
3、核心资本净额	1,012,676.57	409,307.92
4、附属资本	221,396.33	118,373.80
5、附属资本的可计算价值	221,396.33	118,373.80
6、扣减项	10,000.00	0.00
7、资本净额	1,224,072.90	527,681.72
8、加权风险资产	10,200,683.32	5,928,271.35
表内加权风险资产	9,385,925.04	5,049,097.86
表外加权风险资产	814,758.28	879,173.49
9、核心资本充足率	9.928%	6.904%
10、资本充足率	12.00%	8.901%

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：2010 年 3 月 20 日

日期：2010 年 3 月 20 日