

# 恒丰银行股份有限公司

## 二〇一一年年度报告



**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.....	31
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.....	42
第十一节	备查文件目录.....	43
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 2012 年 6 月 15 日经公司董事会会议审议通过。

公司年度财务会计报告已经信永中和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.egbank.com.cn](http://www.egbank.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 08 月 08 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

金融许可证机构编码：B0016H137060001

组织机构代码：26563007-5

聘请的国内会计师事务所：信永中和会计师事务所

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	2011 年度
营业收入	942,882
营业利润	538,912
利润总额	541,640
净利润	414,832

### 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	2011 年度	2010 年度	2009 年度
营业收入	942,882	607,739	302,206
利润总额	541,640	286,616	148,828
净利润	414,832	228,180	119,029
基本每股收益(元)	0.68	0.44	0.71
稀释每股收益(元)	0.57	0.44	0.71
总资产	43,728,887	27,415,972	21,388,852
股东权益	2,008,921	1,525,114	1,012,677
每股净资产(元)	3.31	2.74	2.32
净资产收益率(%)	23.48	17.98	16.73

### 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	2011 年度	2010 年度	2009 年度
资产总额	43,728,887	27,415,972	21,388,852
存款总额	20,268,584	17,239,732	13,865,442
贷款总额	14,465,538	12,015,448	9,372,882
不良贷款占比（按五级分类）	0.59%	0.62%	0.38%

### 四、报告期末前三年度补充财务指标

主要指标	标准值	2011 年期末	2010 年度	2009 年期末
资本充足率	$\geq 8\%$	11.41%	11.08%	12.08%
不良贷款率		0.59%	0.62%	0.38%
成本收入比（%）		25.10%	30.8%	40.49%
存贷款比例	$\leq 75\%$	71.37%	69.70%	67.60%
资产流动性比例（人民币）	$\geq 25\%$	41.44%	69.13%	73.24%
单一最大客户贷款比例	$\leq 10\%$	4.41%	5.56%	4.36%
最大十家客户贷款比例	$\leq 50\%$	27.36%	26.70%	30.33%

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 57 户，其中 56 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 2010 年度股东大会决议，公司实施了 2010 年度利润分配预案，共计派送红股大约 4.32 亿股。即以我行 2010 年加权平均总股本 542,162 万股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 0.8 股；同时，公司实际收到投资增加股本 0.68 亿股。截至报告期末，公司股本金总额约为 60.76 亿股。

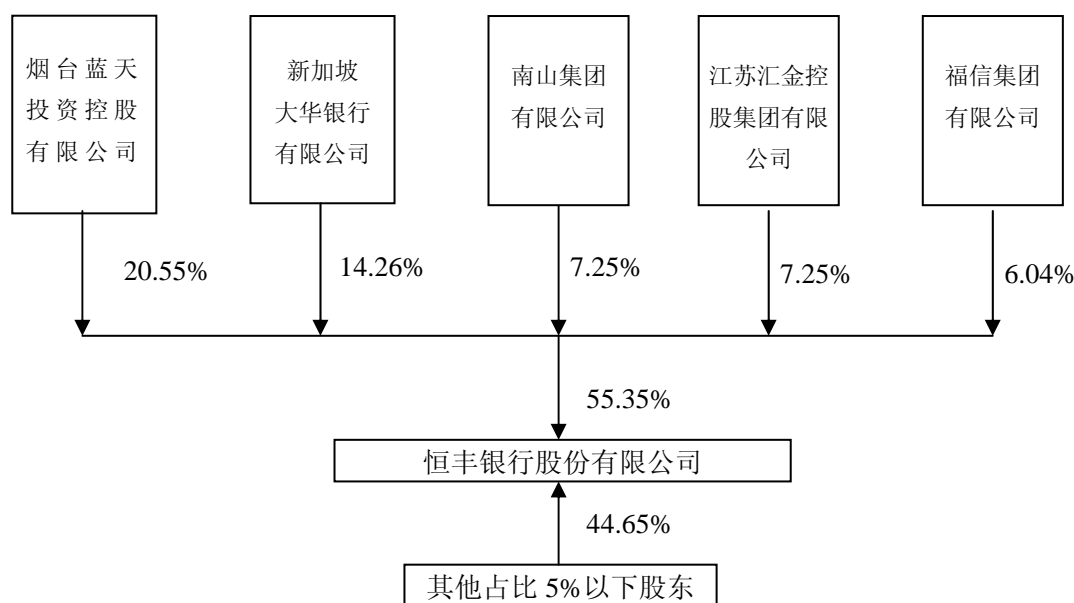
#### 3、前十名股东持股情况

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	124848.00	20.55
新加坡大华银行有限公司	外资股	86651.05	14.26
南山集团有限公司	法人股	44064.00	7.25
江苏汇金集团控股有限公司	法人股	44064.00	7.25
福信集团有限公司	法人股	36720.00	6.04
江阴金瑞织染有限公司	法人股	21600.00	3.55
烟台市广信投资发展有限责任公司	法人股	13848.30	2.28
上海国之杰投资发展有限公司	法人股	12320.10	2.03
江苏正阳置业有限公司	法人股	11901.48	1.96
江苏阳光紫金投资有限公司	法人股	10951.20	1.80

注：截至 2011 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 124,848 万股股份，占总股本的 20.55%，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 5 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。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 20.55% 的股份，为公司第一大股东。



## 2、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 19 个国家和地区。新加坡大华有限公司持有公司 14.26% 的股份。

## 3、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 7.25% 的股份。

## 4、江苏汇金控股集团有限公司

江苏汇金控股集团有限公司成立于 2004 年，注册资本为 4.08 亿元人民币。公司投资及经营领域涉及金融证券、对外投资、房地产等领域。江苏汇金控股集团有限公司持有公司 7.25% 的股份。

## 5、福信集团有限公司

福信集团有限公司成立于 1995 年，注册资本为 1.33 亿元人民币。公司投资及经营领域涉及高科技产业、房地产开发、现代农业、投资管理等领域。福信集团有限公司持有公司 6.04% 的股份。

## 四、持有公司股份 5%以上股东股份托管、冻结情况

截至报告期末，公司不存在持有公司股份 5%以上股东股份托管、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	62	0	0
栾永泰	董事、副行长（主持工作）	男	53	0	0
宋恒继	董事、副行长	男	51	0	0
潘力军	董事、纪委书记	女	59	0	0
崔扬	独立董事	男	67	0	0
李志云	董事	男	47	0	0
刘智义	董事	男	63	0	0
徐承耀	董事	男	62	0	0
盖其东	董事	男	51	0	0
李建平	董事	男	57	0	0
王世荣	董事	男	62	0	0
于海松	董事会秘书	男	45	0	0
赵春英	财务负责人	女	47	0	0
矫毅	监事长、党委副书记	男	58	0	0
周美乐	副监事长、工会主席	男	59	0	0
陆国胜	监事	男	61	0	0
穆范敏	监事	男	59	0	0
朱建进	监事	男	48	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
王世荣	董事	新加坡大华银行有限公司董事总经理 环球金融与投资管理部总裁
刘智义	董事	烟台海洋渔业有限公司副董事长
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，由于工作原因，蔡天枢先生辞去公司董事职务；公司 2010 年度股东大会选举王世荣先生为公司董事会成员。

### 二、员工情况

截至报告期末，公司从业员工总数为 3,181 人，其中具有高级职称的 126 人，占比 3.97%；具有中级以上职称的 857 人，占比 26.95%；员工中具有大专以上学历的 3,031 人，占比 95.29%。其中：研究生 323 人，本科 1,703 人，专科 1,005 人。

## 第六节 公司治理情况

公司认真按照《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》等相关法律法规以及监管机构对公司治理的要求，不断完善公司治理机制，持续提升公司治理水平，公司治理各项工作稳步推进。报告期内，调整优化了董事会及其专门委员会的人员构成，进一步提高了信息披露透明度，加强了风险管控与资本管理，努力构建和谐的公司治理环境，为实现成为社会公众信赖的一流现代银行的目标夯实了基础。

### 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。公司健全了与股东沟通的有效渠道，规范了股权管理与信息披露的程序，确保了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 2010 年度股东大会，通过 5 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

2011 年 6 月 8 日，公司 2010 年度股东大会在烟台召开。会议审议通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度监

事会工作报告》、《2010 年度财务决算及 2011 年度财务预算报告》、《2010 年度利润分配预案》和《关于调整补选董事会成员的议案》。

## 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。报告期内，全体董事均能积极行使法律法规及公司章程所赋予的权利，切实履行董事的勤勉尽职义务，并能够全力维护公司和全体股东的利益；报告期内，公司董事会按照公司章程的规定和股东大会的授权进行决策，注重与经营管理层之间的沟通联系，密切关注涉及全局的重大问题，并重视企业社会责任的履行，切实发挥了主导作用与核心作用。

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四次董事会定期会议，认真审议本公司发展的重大事项，审议或听取了各项议案 16 项，主要履行了以下职责：确定了本行的经营发展战略；制订了本行的年度财务预算方案、决算方案和利润分配方案；监督了高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；完善了本行的风险管理和内部控制各项制度；组织了本行的信息披露工作；评估并完善了本行的公司治理状况。通过这些会议，董事会批准了公司定期报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、内控制度修订等一系列重要议

案，并就有关重大问题积极与监管部门、大股东和战略投资者进行了沟通。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。董事会专门委员会认真研究公司有关重要事项，强化了董事会在公司战略、资本管理与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 2011 年 6 月 8 日召集召开了 2010 年度股东大会，会议审议通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度监事会工作报告》、《2010 年度财务决算及 2011 年度财务预算报告》、《2010 年度利润分配预案》和《关于调整补选董事会成员的议案》。以上各项议案的通过，为推动公司战略管理、落实新的五年发展规划、促进业务快速稳健发展提供了重要、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，公司共召开了四次董事会定期会议，以下为各次会议的具体情况：

（1）2011 年 6 月 8 日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年经营情

况和 2011 年工作计划报告》、《2010 年度财务决算及 2011 年度财务预算报告》、《2010 年度利润分配预案》、《关于调整补选董事会成员的议案》和《关于恒丰银行股份有限公司投资者关系管理制度的议案》。

(2) 2011 年 11 月 4 日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《恒丰银行 2011 年前三季度经营情况报告》、《关于恒丰银行内部评级体系实施规划的议案》、《关于调整部分董事会专门委员会成员的议案》和《关于恒丰银行股份有限公司董事会董事、高管人员履职评价办法的议案》。

(3) 2011 年 11 月 30 日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《关于核心业务系统升级改造规划的议案》、《恒丰银行 2011 年前三季度风险管理情况报告》和《关于发行小型微型企业贷款专项金融债的议案》。

(4) 2011 年 12 月 22 日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《恒丰银行 2012 年经营计划》、《关于恒丰银行股份有限公司董事会董事履职评价办法实施细则的议案》和《关于恒丰银行股份有限公司股东大会和董事会会议议题议案和决议事项管理办法的议案》。

## (二) 2011 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

报告期内，公司坚持以科学发展观为指导，认真贯彻执行国家宏观调控政策、货币信贷政策以及监管部门有关要求，紧紧围绕“持续、稳健、合规、奉献、高效”的工作主线，积极应对外部更加复杂的经济金融环境，大力推进“转方式、调结构”，深入开展“内控建设年”活动，加大业务及产品创新力度，大力发展中间业务，扎实推进各项工作，全行盈利能力持续增强，综合实力稳步提高。

(1) 业务积极开展，指标高效增长。截至报告期末，公司总资产（合并报表口径，下同）达到4,373亿元，较年初增加1,631亿元，增长59.50%；各项存款余额达到2,027亿元，较年初增加303亿元，增长17.58%；各项贷款余额达到1,447亿元，较年初增加245亿元，增长20.38%；实现净利润41.48亿元，较年初增加18.66亿元，增长81.77%；拨备覆盖率



298.85%，资本充足率11.41%，存贷款比例71.37%。2011年跻身英国《银行家》“全球1000家大银行”第305位，较2010年上升了86个位次。实现了新的跨越式发展。

(2) 重视风险管控，加大案防力度。一是扎实做好风险管理基础性工作，加强风险预警，积极开展市场风险资本计量，有效推动全行风险管理工作的有序开展；二是突出强化流动性风险管理，制订了《恒丰银行关于加强流动性风险管理的指导意见》，对流动性风险管理组织架构进行全面梳理，初步构建起了职能明确、责任清晰、分工负责的流动性风险管理组织体系；三是加强业务连续性管理。积极组织开展业务连续性管理工作，制订相关制度和管理办法，完善业务连续性规划；四是加大案防工作力度，实现全年零发案率，通过强化自身案防工作与分析同业案件案情相结合的方式，持续加大案防工作力度，有效推进案件防控长效机制建设，夯实了案防基础；五是深化合规体系建设，完善合规管理机制，初步构建起了覆盖总行、分行、支行的矩阵式合规管理框架，达到了职责清晰、管理明确的合规管理目标。并制订了《恒丰银行合规问责管理办法》，进一步规范全行违规问责处罚管理，促进了合规管理工作的纵深发展。

(3) 转变发展方式，优化盈利结构。报告期内，公司坚持“以效益为中心”的理念，积极转变发展方式，努力提高成本控制能力，不断拓宽盈利渠道，同时加强科学管理，强

化创新和营销推广，结构调整成效显著。一是存款结构更加优化，全行储蓄业务平稳发展，储蓄存量持续增长；二是信贷结构更加优化，严控平台贷款新增投放，大力清理整顿存量平台贷款，严控中长期贷款过快增长；三是中间业务收入大幅增加，报告期内，公司积极开展业务和产品创新，推动产品整合，加大营销和推广力度，结算咨询业务、贵金属业务、银行卡业务以及网银业务均保持快速稳健发展势头；四是国际业务大幅增长，报告期内，公司国际业务进一步强化管理和转型，突出效益和质量，努力构建特色发展模式，保持了良好发展态势。

（4）推进机构拓展，加强机构管理。报告期内，公司在监管部门的支持下，分支机构设置取得了新的进展，机构总数达到 118 家；公司第 11 家一级分行宁波分行获得筹建批复，并已于 2012 年 3 月开业；聊城分行、无锡分行、温州分行、达州分行、南充分行等 5 家二级分行开业。发起设立村镇银行取得重大突破，浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司、江苏扬中恒丰村镇银行股份有限公司已顺利开业；严格执行《恒丰银行分支机构管理办法》，采用召开全行会议、现场调研等形式，鼓励分行就实际发展中产生的各项需求提出建议，形成了畅通的总分行互动机制，并通过开展现场检查、外聘审计机构进行专项审计等方式加强对异地职能部门的管理，强化对总行异地职能部门的管控。

### 3、前景展望与对策

2012年，国际、国内政治经济环境将会更加复杂多变。全球经济继续在不稳定中缓慢增长，美国、欧盟、日本等主要经济体经济增速下滑，而新兴市场国家面临的通胀压力仍然较大，国际金融市场持续处于动荡不安之中；国内经济增长下行压力与物价上涨压力并存，中小企业生产经营困难加重，地方政府融资平台和房地产市场风险加大，中国政府的宏观调控任务更加艰巨。在此环境下，公司经营的外部环境将充满诸多不确定因素，面对的各种风险挑战也将不断增多，而与此同时，公司也将时刻关注货币调控政策、市场波动情况以及整体金融形势的变化，抓住经济社会加速转型和金融市场不断变革的良好机遇，正确处理好多创利与防风险之间的辩证关系，在经营中采取稳健、审慎的总体策略，继续深化战略转型，严抓信贷管理与内控建设，保证公司业绩在风险可控的前提下高效增长。一是持续强化信贷管理，继续贯彻落实好贷款新规，加强信贷系统建设，充分发挥“三个办法一个指引”对银行信贷工作的积极作用；二是重视中小企业信贷业务的发展，保证全面完成银监会“小企业贷款增速不低于全部贷款平均增速”的监管指标；三是大力发展中间业务，完善创新机制，强化创新内控管理，并夯实客户、渠道、队伍和服务基础，推动理财业务、个人贵金属业务、银行卡业务与品牌金业务更上一层楼；四是不断满足市场需

求，加大推广力度，进一步实现国际业务产品的多样化，提高收入能力；五是深入开展“内控建设年”活动，全面提升信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险管理水平，强化内控合规与案件防范；六是推进文化建设，提升公司员工的凝聚力和向心力，并通过良好的企业形象宣传，进一步提升公司的知名度与美誉度。

### （三）新年度的经营计划

2012 年度，公司将以科学发展观为引领，以“防案件、控风险、多创利、育人才”十二字方针为工作主线，认真贯彻执行董事会的各项决议，抓住我国经济发展的重要战略机遇期，进一步贯彻落实“转方式、调结构”的发展思路，严守风险底线，加大案件防控力度，强化基础管理和内控建设，不断提升发展质量和效益，在更趋复杂的经济金融格局中开创新的局面。

1、推动全行业绩再上新的台阶。新的一年，公司将继续确保效益、规模和质量的同步增长。2012 年全行主要经营计划指标确定为：总资产达到 4,500 亿元，比上年计划增加 1,500 亿元；自营存款达到 2,415 亿元，比上年计划增加 315 亿元；自营贷款达到 1,660 亿元，比上年计划增加 190 亿元；存贷比严格控制在 75%以内；不良贷款率控制在 1%以内；实现税前利润 48.8 亿元；资本充足率达到 11%。

2、重点强调案件防控，进一步夯实案防基础。一是继续

加强对全行干部员工规章制度与案防知识的培训，不断强化全行上下的合规操作意识与风险防范能力，在全行范围内营造“案件防范人人有责”的良好氛围；二是深入排查案件隐患，仔细查找可能引发案件的风险点，加强分析，预先制订好防控措施，做到未雨绸缪；三是保持对外部形势的敏感性，警惕外部风险引发案件，认真分析外部风险蔓延至我行的可能性，高度关注民间借贷、资金中介组织潜在的巨大风险，严格禁止行内员工涉高利贷行为，开展大力度、全方位的自查活动，消除案防隐患，提高案件防控工作的针对性和有效性，真正建立起覆盖全行的案件防控网络；四是强化内审、内控合规部门对全行数据质量管理进行有效的检查和评估，提高数据的可靠性、安全性和可用性，达到银监会数据质量管理良好标准要求。

3、继续深入开展“转方式，调结构”，不断提升盈利能力和水平。一是积极调整理财融资业务发展方向，重点发展矿产资源类和股权质押类等理财融资项目，持续推动理财融资业务的健康发展；二是继续优化国际业务办理流程，加强与同业之间的合作，加大力度发展进口开证、进口代付等业务，进一步实现国际业务产品的多样化，提升收入水平；三是加快产品创新和业务推广步伐，重点抓好2012年度小微企业专项金融债的发行工作，用好小微企业方面的政策机遇，解决小微企业融资难问题，实现银企双赢；四是积极开展好中小企业投融资顾问业务，在目标客户选择方面严格把关，

力争通过开展咨询顾问业务，寻找发展潜力大、成长性强的中小企业客户。

4、持续加大人才培育力度，努力打造高素质队伍。一是高度重视员工职业道德和职业操守的重要性，不断强化思想教育培训和引导，重点加强反腐倡廉教育、职业道德和职业操守培训，引导员工树立优良作风，增强法制意识；二是完善人才激励和约束机制，加强全行各级管理类职务选拔任用的规范化管理，持续完善荣誉激励管理机制，建立员工岗位胜任力考核制度，逐步完善考核内容，并建立考核反馈机制；三是加强业务条线人才培养工作，制订条线远期的人才培养规划和近期的人才培养计划，为公司的长远可持续发展蓄足动力；四是努力提升全行干部员工对恒丰文化的认同感，使之在价值观念、企业理念、行为方式、行风做派等诸方面归融于无处不在的恒丰文化，真正发挥好恒丰文化的激励引导作用。

#### 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，开展多种形式的监督工作，履行监事会职能。一是列席董事会会议以及总行各专门委员会会议，监督董事会及高级管理层成员尽职履责情况；二是开展尽职调查，维护股东等相关利益者合法权益；三是对福州分行进行现场调研，促进分行合规稳健经营；四是对全行融资平台贷款管

理情况进行调研，防范授信风险；五是组织开展对全行财务管理情况进行自查，提升全行财务管理水平。报告期内，监事会在提升监督能力、履行监督职能、强化监督效果等方面积极工作，取得了良好成效，为恒丰银行健康发展提供了有力保障。

## 五、监事会报告

### （一）报告期内董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司共召开了四次监事会会议，以下为各次会议的具体情况：

1、2011年5月26日，公司第一届监事会第二十九次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行2010年度监事会工作报告》、《2010年度恒丰银行监事会对董事会履职评价报告》、《2010年度恒丰银行监事会对董事履职评价报告》、《2010年度恒丰银行监事会对高管成员履职评价报告》、《恒丰银行股份有限公司2010年年度报告》、《恒丰银行股份有限公司监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》、《恒丰银行股份有限公司监事会办公室工作细则》。

2、2011年6月7日，公司第一届监事会第三十次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行2010年经营情况和2011年工作计划报告》、《恒丰银行2010年财务决算及2011年财务预算报告》、《恒丰银行2010年度

利润分配预案》。

3、2011年9月28日，公司第一届监事会第三十一次会议在烟台召开，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对福州分行的调研情况报告》、《恒丰银行监事会关于对融资平台贷款的调研情况报告》。

4、2011年12月22日，公司第一届监事会第三十二次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行监事会关于组织开展对全行财务管理情况进行自查的情况报告》、《恒丰银行监事会2012年工作计划安排》。

## （二）监事会就有关事项发表的独立意见

2011年度，公司共召开1次股东大会、4次董事会定期会议。监事会根据《公司法》和公司章程有关规定，列席了历次董事会定期会议，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

2011年度公司根据《中华人民共和国商业银行法》等有关规定，依法合规稳健经营，取得了较好业绩。

本届监事会审查认为：报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、《恒丰银行股份有限公司章程》的规定，经营决策程序合法有效，内控机制趋于健全，内部控制工作取得显著成效。公司董事、高级管理层在执行公司职务时谨慎、认真、勤勉，未发现违反法律、法规、公司章



程或损害公司及股东利益的行为。

## 2、财务报告真实情况

本年度财务报告已经信永中和会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

本届监事会审查认为：报告期财务报告真实反映了本银行财务状况及经营成果。

## 3、内部控制制度情况

报告期内，公司的内部控制完整、合理、有效。

## 4、股东大会决议执行情况

2011年6月8日，公司2010年度股东大会在烟台召开，会议审议通过了《2010年度董事会工作报告》、《2010年度监事会工作报告》、《2010年度财务决算及2011年度财务预算报告》、《2010年度利润分配预案》和《关于调整补选董事会成员的议案》。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真落实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、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定期进行定期评价，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审计工作计划，同时在内部审计体制调整、内部审计制度修订完善以及非现场审计系统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

公司不断提高信息披露质量，切实履行信息披露责任，保证了公司信息披露的及时、准确、合法、真实和完整。报告期内，公司董事会严格按照《股份制商业银行信息披露管理办法》的有关规定对财务状况、风险管理状况以及其他信息进行了披露，进一步提高了年报信息质量与透明度，为投资者提供了准确充实又易于理解的信息。信息披露制度的进一步完善，提高了社会公众对公司的信任度，也有利于促进公司内部管理水平的提高，扩大公司的知名度与影响力。

#### 八、独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事参加董事会会议出席率达到100%。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、审计委员会主任委员的职责，依法对利润分配、董事选任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，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，公司注重社会责任的认真履行，促进全面、和谐发展。公司秉承“恒久发展、丰裕社会”的理念，以各种方式履行作为企业公民的社会责任，真情回馈社会、回馈员工。一是进一步加大对三农、中小企业、消费、节能环保、科技创新等重点领域和薄弱环节的支持；二是优化客户服务品质和内控体系，着力提升客户服务水平，解决中小企业融资难问题；三是重视绿色信贷工作，加强成本控制，提倡节能办公与环保生活，全力降低能耗与物耗；四是为员工提供培训和发展的机会，帮助员工提升综合素质，保证员工拥有公平、公正的发展空间。

## 第七节 风险管理状况

报告期内,公司将风险管理作为工作重点,秉承“保增长,防风险”的指导思想,完善制度建设,强化流程管理,努力搭建专业、高效的风险管理体系。

### 一、贷款资产质量

截止 2011 年 12 月末,公司不良贷款余额为 8.53 亿元,不良贷款率为 0.59%。

(单位:人民币万元)

五级分类	2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比
正常贷款:	14,380,247.72	99.41%
其中: 正常类贷款	14,272,638.25	98.67%
关注类贷款	107,609.47	0.74%
不良贷款:	85,290.28	0.59%
其中: 次级类贷款	70,346.24	0.49%
可疑类贷款	8,058.34	0.06%
损失类贷款	6,885.70	0.04%
贷款合计	14,465,538.00	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 62.10 亿元,占期末贷款余额的 4.37%。报告期末,公司前十名贷款客户如下:重庆市渝中区土地整治储备中心、江苏汇金控股集团有限公司、大连万达商业地产股份有限公司、青岛啤酒集团有限公

司、浙江新光建材装饰城开发有限公司、山东怡力电业有限公司、九寨沟宏义投资有限公司、万千百货股份有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、蓬莱八仙过海旅游有限公司。

### 三、不良贷款管理的主要措施

报告期内，公司紧抓信贷风险管控工作，不良贷款管理实现双降。公司针对不良贷款的管理采取了以下措施：

一是根据风险特征，及时调整分类结果，在认清、摸清风险的前提下，按照制度要求对信贷资产进行风险分类，真实反映信贷资产风险状态，并结合不良贷款的动态变化对分类结果进行准确调整，使不良贷款分类结果能与其风险特征相适应；二是积极制定精细化管理制度，动态管理分类后授信资产，公司根据自身授信资产实际情况提出了授信资产精细化管理的十级风险分类方案，有效提高了分类结果对揭示风险的敏锐度；为有效配合十级分类管理制度，公司还专门制定了《恒丰银行法人客户授信资产风险分类后管理办法》，对授信资产的分类详细规定，有力地提升了十级分类管理的适用性和科学性；三是科学制定压降计划，确保整体清收成效，对存量及新增不良贷款，逐年下发落实到每个分行的清收计划，持之以恒地做好不良贷款的清收工作，确保公司信贷资产的安全；四是严密监控管理，多方式化解不良贷款，积极采取抵债资产处置、诉讼保全、资产重组等有效方法降



控不良贷款，同时在日常授信管理中不断提高资产质量监控力度，按照公司有关制度规定和风险防控要求组织各分行开展风险预防工作，防止存在潜在风险的贷款转变为不良贷款。

#### 四、表外项目风险管理

报告期内，公司在贷款新增规模受限的情况下，积极通过表外授信品种满足客户信贷需求，并切实加强风险管控，促进各项表外业务健康发展。一是严格将表外业务纳入综合统一授信管理，进一步完善各项管理制度，规范业务操作；二是在审查审批环节，重点加强对客户信用分析与评估，积极落实有效充足的担保条件，加强贸易背景真实性及保证金来源合规性审核；三是在全行范围开展授信业务操作风险自查，重点存量表外业务质押票据存单、保证金来源、抵（质）押物登记、合同使用和签订、贸易背景等的真实性、合规性、准确性进行检查，确保表外业务风险可控。

#### 五、控制经营风险所采取的主要措施

##### （一）信用风险管理

公司紧紧围绕国家宏观调控政策精神，认真贯彻执行监管指导意见，继续强化风险防范意识，按照“区别对待，有保有控”的要求，通过稳步推进信贷投放，不断优化贷款客户、行业、担保方式、期限结构，加强贷款定价管理，加强内控制度建设，健全授信管理体系等措施不断加强风险管控，提高资产质量，提升信用风险管理水平。为稳步推进信用风

险内部评级法建设，公司在研究现有 IT 系统和新开发需求的基础上，制定印发了《恒丰银行内部评级体系实施规划》，对内部评级体系的内涵、重要意义等进行分析论证，指出实施内部评级体系的必要性，同时，对内部评价体系建设的总体目标、分项目标、实施原则、实施路径、时间进度安排等进行全面规划，并对体系建设中各部门职责分工进行明确界定，提出了组织保障、人力资源配备等具体措施。

## （二）流动性风险管理

公司选择稳健的流动性风险管理政策取向，从风险管理制度体系、信息系统建设等方面出发，逐步完善流动性风险管理体系。一是完善流动性风险管理的治理结构，全面梳理流动性风险管理组织架构，构建职能明确、责任清晰、分工负责的流动性风险管理组织体系，明确相关部门流动性风险管理职责边界；二是加强流动性风险内控制度建设，制定《恒丰银行流动性风险管理政策》和《恒丰银行关于加强流动性风险管理的指导意见》、规范流动性风险监测指标体系、流动性风险监测报告体系，规范监测指标和报送路径，逐步健全流动性风险管理制度体系；三是加强对新流动性监管指标的学习研究，对流动性覆盖率和净稳定融资比例监管指标定期进行计量和监测，增加流动性管理的主动性和抗压能力；四是优化完善“分行自求平衡、总行差额调控”的资金集中管理机制，加强内部资金管理，确保各分行资金头寸及时、准

确上报，确保总行准确掌握未来一段时间内头寸变动情况。

### （三）市场风险管理

公司从业务流程、限额管理、授权等方面，不断提高利率风险及汇率风险管理能力。一是加强业务流程管理，实行前、中、后台分离，即前台发起交易、中台审查合规性和风险性、后台清算，设置独立的风险中台，便于更好的监控前台，及时提示风险，做到事前管理、事中控制、事后分析；二是强化授权管理，规范授权流程，明确员工授权业务种类及操作权限；三是实行限额管理，对交易员交易额度、止损额及隔夜敞口等额度设定限额予以控制；四是完善风险报告制度，制定外汇交易业务风险报告制度，规范风险报告报送人员，报送内容、报送部门、报送周期。

### （四）操作风险管理

各业务条线以操作风险管理政策为依据，按照法律法规和监管规定查找存在的薄弱环节和风险点，加强内控制度建设，规范业务操作流程，积极推动合规管理工作，加大案防力度。一是统筹规划，推进案件防控长效机制建设，印发了案件防控工作指导意见、案件应急处置管理办法、合规问责管理办法等制度，规范案件制度体系，强化责任追究；二是突出风险要点，全面开展案件风险排查，报告期内，公司组成案件检查小组先后三次对各分行进行案件风险专项检查，并落实整改状况，有效堵塞漏洞，提高管理水平；三是发出

风险提示，加强风险预警，对 ATM 诈骗、借记卡诈骗、票据诈骗、信贷资金挪用等案件高发、频发的业务种类和环节，及时发出的预警提示。

#### （五）信息技术风险管理

报告期内，公司采取了一系列保障信息系统研发与运行安全的措施。一是全力搭建业务持续性管理平台，加强业务连续性软件平台的部署和实施、业务影响分析、业务连续性政策和制度的梳理、应急预案和制度的建设，提高应急处置能力；二是加强应急管理，积极组织应急演练，报告期内，公司组织进行了一次全行范围的综合系统应急演练，各部门通力合作，以演练为手段，提高了处理突发事件的能力；三是完成信息系统安全等级测评，公司对各信息系统进行了自主定级，将信息系统主要划分为一级、二级和三级，从物理安全、网络安全、主机安全、应用安全和数据安全等基本技术层面出发，结合安全管理制度、外包管理、人员安全管理、系统建设管理和系统运维管理等方面，对不同信息系统实施不同的安全保护措施，体现了重要系统重点保护，有效地控制信息安全体系建设成本，优化信息安全资源配置。

#### （六）声誉风险管理

报告期内，公司依照《商业银行声誉风险管理指引》要求，不断加强声誉风险管理力度。一是建立全行舆情监测组织架构和人员配备，建立了贯穿全行各级经营管理机构的舆

情管理组织架构，成立由 486 人组成的舆情工作人员队伍。二是将微博作为声誉风险管理的工具，对关键词进行密集搜索，及时掌握与我行有关的舆情及并判断其传播范围、速度，对出现的不良舆情进行预警；三是谷歌百度等常用搜索引擎的相关搜索排名进行密集监测，确保及时掌握各大媒体的有关报道；四是及时从监管部门的提示通知和行业事件里总结声誉风险管理经验，认真关注行业外部的一些热点事件，分析各种舆情发生的内在机理，反省自身经营管理中存在的不足，从根本上防止不良舆情的发生。

#### 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，修订了集团客户授信管理的办法，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、多头授信，收到良好成效。

## 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。

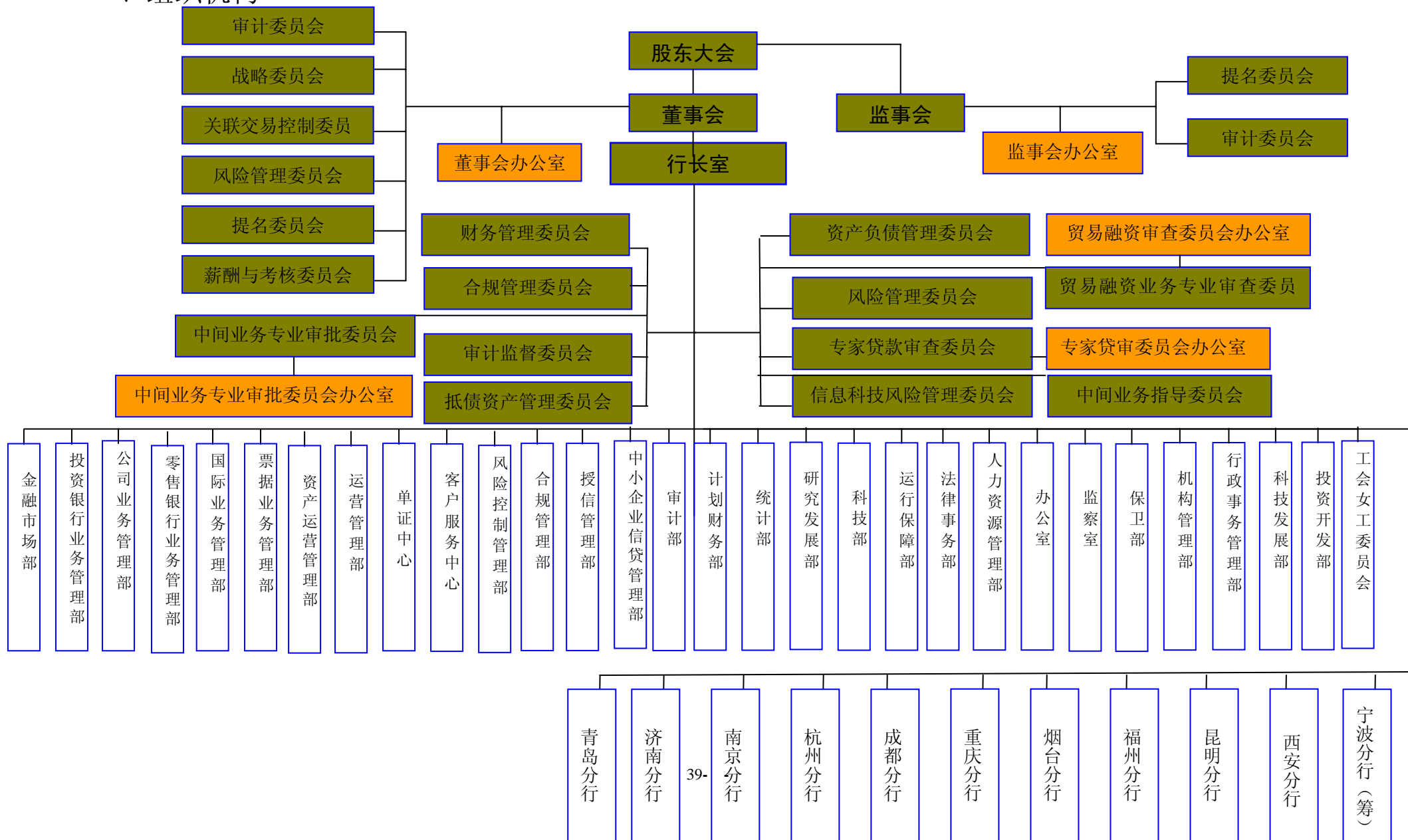
4、报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### 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	重庆市新华中路 278 号	023-63328888
福州分行	福州市华林路 338 号	0591-28081022
昆明分行	昆明市西华北路 218 号	087-18176805
西安分行	西安市南二环路 545 号	029-63360008

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2011年度财务会计报告经信永中和会计师事务所审计，注册会计师孟祥军、刘建新签字，出具了XYZH/2011TJA1068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

## 附件一

### 审计报告

XYZH/2011TJA1068

#### 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”）财务报表，包括2011年12月31日的合并及公司的资产负债表，2011年度合并及公司的利润表、股东权益变动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

编制和公允列报财务报表是恒丰银行管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，恒丰银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒丰银行2011年12月31日合并和公司的财务状况以及2011年度合并和公司的经营成果和现金流量。

#### 四、其他事项

恒丰银行2010年12月31日的合并及公司资产负债表，2010年度合并及公司的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注，由山东正源和信有限责任会计师事务所审计，并于2011年3月28日出具了标准无保留意见审计报告。

信永中和会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师：

中国 北京

中国注册会计师：

二〇一二年四月二十八日

## 附件二

## 资产负债表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	2011年12月31日		2010年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
资产					
现金及存放中央银行款项	八.1	42,778,535,399.32	42,720,068,749.71	31,762,636,733.07	31,761,145,438.47
存放同业及其他金融机构款项	八.2	45,205,376,204.96	45,603,579,347.86	14,922,778,249.28	14,878,290,786.65
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	八.3	1,309,275,600.00	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59	2,590,037,937.59
交易性金融资产	八.4	4,736,453,180.08	4,736,453,180.08	3,332,752,255.48	3,332,752,255.48
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	八.5	102,445,021,934.85	102,445,021,934.85	37,745,659,727.27	37,626,414,903.02
应收利息	八.6	1,391,490,746.62	1,387,457,407.93	819,697,369.62	819,656,287.45
发放贷款及垫款	八.7	142,106,443,439.97	140,813,732,453.17	118,649,407,817.27	118,619,207,817.27
可供出售金融资产	八.8	16,029,246,295.28	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17	8,807,292,858.17
持有至到期投资	八.9	26,150,771,576.65	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80	27,747,469,320.80
应收款项类投资	八.10	40,870,494,912.32	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79	25,167,425,531.79
长期股权投资	八.11	145,640,000.00	353,140,000.00	65,640,000.00	171,140,000.00
投资性房地产		-	-	-	-
固定资产	八.12	3,602,480,824.01	3,588,222,737.21	2,375,008,703.77	2,375,008,703.77
无形资产	八.13	6,210,022.45	6,201,355.70	6,733,287.47	6,733,287.47
商誉		-	-	-	-
递延所得税资产	八.14	255,637,282.89	255,637,282.89	39,665,049.08	39,665,049.08
其他资产	八.15	10,255,790,285.94	10,245,918,250.16	643,119,732.88	643,587,936.28
资产总计		437,288,867,705.34	436,515,221,083.81	274,675,324,573.54	274,585,828,113.29

## 资产负债表（续）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	附注	2011年12月31日		2010年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
负债					
向中央银行借款	八.17	739,014,037.50	540,014,037.50	558,910,000.00	558,910,000.00
同业及其他金融机构存放款项	八.18	90,675,609,948.07	91,023,112,549.33	67,250,223,993.57	67,344,425,327.93
拆入资金	八.19	2,433,009,000.00	2,433,009,000.00	1,546,323,249.34	1,546,323,249.34
交易性金融负债		-	-	-	-
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	八.20	108,523,527,440.28	108,523,527,440.28	8,940,672,723.29	8,940,672,723.29
吸收存款	八.21	202,685,838,432.05	202,050,030,543.52	172,419,864,096.98	172,380,333,811.44
应付职工薪酬	八.22	114,245,212.81	107,392,904.41	117,560,945.18	117,560,945.18
应交税费	八.23	935,188,310.26	924,452,483.11	152,231,620.65	152,229,340.59
应付利息	八.24	2,260,266,655.98	2,258,863,240.02	1,275,029,056.03	1,275,026,887.93
预计负债		-	-	-	-
应付债券	八.25	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债	八.26	102,737,833.76	102,737,833.76	3,788,849.08	3,788,849.08
其他负债	八.27	7,730,219,258.95	7,729,299,714.84	5,449,964,463.85	5,449,768,125.24
负债合计		417,199,656,129.66	416,692,439,746.77	259,314,568,997.97	259,369,039,260.02
股东权益：					
股本	八.28	6,076,430,500.00	6,076,430,500.00	5,576,000,000.00	5,576,000,000.00
减：库存股		-	-	-	-
资本公积	八.29	6,494,250,240.50	6,494,250,240.50	6,080,116,478.45	6,080,116,478.45
盈余公积	八.30	568,375,187.34	568,375,187.34	560,216,265.79	560,216,265.79
一般风险准备	八.31	1,622,310,272.53	1,622,310,272.53	1,266,512,872.53	1,266,512,872.53
未分配利润		5,072,518,457.61	5,061,415,136.67	1,733,730,095.60	1,733,943,236.50
外币报表折算差额		-	-	-	-
归属于母公司股东权益合计		19,833,884,657.98	19,822,781,337.04	15,216,575,712.37	15,216,788,853.27
少数股东权益	八.32	255,326,917.70		144,179,863.20	
股东权益合计		20,089,211,575.68	19,822,781,337.04	15,360,755,575.57	15,216,788,853.27
负债和股东权益总计		437,288,867,705.34	436,515,221,083.81	274,675,324,573.54	274,585,828,113.29

## 利 润 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2011 年		2010 年	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		9,428,821,429.74	9,326,984,656.57	6,043,241,590.56	6,043,038,956.30
利息净收入	八.33	6,983,532,246.76	6,898,447,994.56	5,212,880,612.21	5,212,678,915.45
利息收入		25,134,560,717.39	25,048,600,335.97	9,543,052,504.97	9,542,848,637.17
利息支出		18,151,028,470.63	18,150,152,341.41	4,330,171,892.76	4,330,169,721.72
手续费及佣金净收入	八.34	1,520,986,161.55	1,504,233,640.58	357,191,228.04	357,190,290.54
手续费及佣金收入		1,566,754,569.77	1,549,961,508.96	391,555,064.50	391,554,082.00
手续费及佣金支出		45,768,408.22	45,727,868.38	34,363,836.46	34,363,791.46
投资收益	八.35	905,781,449.30	905,781,449.30	440,957,566.95	440,957,566.95
其中：对联营企业及合营企业的投资收益		-	-	-	-
公允价值变动损益	八.36	21,234,117.45	21,234,117.45	15,882,471.69	15,882,471.69
汇兑收益	八.37	-13,113,958.56	-13,113,958.56	3,890,223.00	3,890,223.00
其他业务收入	八.38	10,401,413.24	10,401,413.24	12,439,488.67	12,439,488.67
二、营业支出		4,039,703,368.07	3,972,327,862.09	3,220,865,885.94	3,220,129,973.98
营业税金及附加	八.39	642,228,487.07	638,116,675.26	392,652,082.02	392,649,801.96
业务及管理费	八.40	2,366,605,670.11	2,324,381,787.70	1,866,517,560.56	1,865,783,928.66
资产减值损失	八.41	1,030,869,210.89	1,009,829,399.13	961,696,243.36	961,696,243.36
其他业务成本		-	-	-	-
三、营业利润		5,389,118,061.67	5,354,656,794.48	2,822,375,704.62	2,822,908,982.32
加：营业外收入	八.42	33,386,634.16	31,592,952.38	27,660,119.20	27,660,119.20
减：营业外支出	八.42	6,106,624.94	6,048,374.94	18,760,314.76	18,760,314.76
四、利润总额		5,416,398,070.89	5,380,201,371.92	2,831,275,509.06	2,831,808,786.76
减：所得税费用	八.43	1,268,075,832.83	1,256,342,650.20	584,363,067.09	584,363,067.09
五、净利润		4,148,322,238.06	4,123,858,721.72	2,246,912,441.97	2,247,445,719.67
归属于母公司所有者的净利润		4,135,175,183.56		2,247,232,578.77	



少数股东损益		13,147,054.50		-320,136.80	
六、每股收益					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					
七、其他综合收益	八.44	278,133,762.05	278,133,762.05	7,814,399.37	7,814,399.37
八、综合收益总额		4,426,456,000.11	4,401,992,483.77	2,254,726,841.34	2,255,260,119.04
归属于母公司所有者的综合收益		4,413,308,945.61		2,255,046,978.14	
归属于少数股东的综合收益		13,147,054.50		-320,136.80	

## 现金流量表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2011年		2010年	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
吸收存款和同业存放款项净增加额		53,705,819,923.93	53,348,642,253.48	69,879,671,391.03	69,934,342,439.85
向中央银行借款净增加额		181,890,000.00	-17,110,000.00	558,910,000.00	558,910,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		886,685,750.66	886,685,750.66	1,237,813,599.37	1,237,813,599.37
卖出回购业务资金净增加额		99,582,854,716.99	99,582,854,716.99	-	-
买入返售业务净减少额		-	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		15,556,102,563.40	15,481,390,580.47	9,901,713,052.80	9,901,549,284.67
其他负债净增加额		2,037,500,297.43	2,037,198,656.72	726,692,765.06	726,074,861.66
其他资产净减少额		-	-	1,309,781,053.01	1,309,930,753.01
收到的其他与经营活动有关的现金		104,739,411.08	78,896,526.52	34,868,230.06	34,868,230.06
经营活动现金流入小计		172,055,592,663.49	171,398,558,484.84	83,649,450,091.33	83,703,489,168.62
发放贷款及垫款净增加额		24,273,735,022.16	22,989,580,223.60	26,646,218,915.41	26,616,018,915.41
存放中央银行和同业款项净增加额		24,094,372,677.10	24,342,606,779.37	22,498,118,859.20	22,498,118,859.20
买入返售业务净增加额		64,699,558,546.19	64,818,607,031.83	8,968,033,711.45	8,848,985,225.81
向中央银行借款净减少额		-	-	-	-
卖出回购业务资金净减少额		-	-	17,858,793,774.20	17,858,793,774.20
支付的利息、手续费及佣金的现金		8,277,811,290.37	8,278,295,869.17	3,773,646,693.52	3,773,646,645.58
支付给职工以及为职工支付的现金		893,648,159.62	884,897,932.31	705,310,047.04	705,310,047.04
支付的各项税费		1,363,663,224.53	1,358,216,711.28	1,155,047,551.77	1,155,047,551.77
其他资产变动增加额		9,627,165,583.49	9,623,231,155.11	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金		1,270,539,557.84	1,246,676,883.34	954,238,725.22	953,505,093.32
经营活动现金流出小计		134,500,494,061.30	133,542,112,586.01	82,559,408,277.81	82,409,426,112.33
经营活动产生的现金流量净额	八.46	37,555,098,602.19	37,856,445,898.83	1,090,041,813.52	1,294,063,056.29
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		604,399,984,282.42	604,399,984,282.42	949,834,890,923.66	949,834,890,923.66
取得投资收益收到的现金		2,928,472,616.11	2,928,472,616.11	381,973,059.96	381,973,059.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,408,516.67	1,408,516.67	359,218.24	359,218.24

收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		607,329,865,415.20	607,329,865,415.20	950,217,223,201.86	950,217,223,201.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,507,858,998.51	1,485,926,481.26	523,473,729.59	523,473,729.59
投资支付的现金		626,744,978,833.34	626,846,978,833.34	970,082,542,266.05	970,188,042,266.05
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-	52,604,573.76	52,604,573.76
投资活动现金流出小计		628,252,837,831.85	628,332,905,314.60	970,658,620,569.40	970,764,120,569.40
投资活动产生的现金流量净额		-20,922,972,416.65	-21,003,039,899.40	-20,441,397,367.54	-20,546,897,367.54
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		98,000,000.00	-	3,751,287,059.48	3,606,787,059.48
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		98,000,000.00	-	144,500,000.00	-
发行债券收到的现金		-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		98,000,000.00	-	3,751,287,059.48	3,606,787,059.48
偿还债务支付的现金		600,000,000.00	600,000,000.00	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		143,608,000.00	143,608,000.00	824,197,000.00	824,197,000.00
其中：子公司支付少数股东的股利、利润		-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		743,608,000.00	743,608,000.00	824,197,000.00	824,197,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-645,608,000.00	-743,608,000.00	2,927,090,059.48	2,782,590,059.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-45,955,360.06	-45,955,360.06	-4,767,579.01	-4,767,579.01
五、现金及现金等价物净增加额		15,940,562,825.48	16,063,842,639.37	-16,429,033,073.55	-16,475,011,830.78
加：期初现金及现金等价物余额		12,238,027,757.75	12,192,049,000.52	28,667,060,831.30	28,667,060,831.30
六、期末现金及现金等价物余额	八.45	28,178,590,583.23	28,255,891,639.89	12,238,027,757.75	12,192,049,000.52

## 合并股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2011年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	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	其他		
一、上年年末余额	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,730,095.60	-	144,179,863.20	15,360,755,575.57
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
二、本年初余额	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,730,095.60	-	144,179,863.20	15,360,755,575.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	500,430,500.00	414,133,762.05	-	8,158,921.55	355,797,400.00	3,338,788,362.01	-	111,147,054.50	4,728,456,000.11
（一）净利润						4,135,175,183.56		13,147,054.50	4,148,322,238.06
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	278,133,762.05	-	-	-	-	-	-	278,133,762.05
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		278,133,762.05							278,133,762.05
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响									-
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响									-
4. 其他									

									-
上述(一)和 (二)小计	-	278,133,762.05	-	-	-	4,135,175,183.56	-	13,147,054.50	4,426,456,000.11
(三) 股东投 入和减少资本	68,000,000.00	136,000,000.00	-	-	-	-	-	98,000,000.00	302,000,000.00
1. 股东投入资 本	68,000,000.00	136,000,000.00						98,000,000.00	302,000,000.00
2. 股份支付计 入股东权益的 金额									-
3. 其他									-
(四) 利润分 配	432,430,500.00	-	-	8,158,921.55	355,797,400.00	-796,386,821.55	-	-	-
1. 提取盈余公 积	-	-	-	8,158,921.55	-	-8,158,921.55			-
2. 提取一般风 险准备	-	-	-	-	355,797,400.00	-355,797,400.00			-
3. 对股东的分 配	432,430,500.00	-	-	-	-	-432,430,500.00			-
4. 其他	-	-	-	-	-	-			-
(五) 股东权 益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他									-
四、本年年末 余额	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,072,518,457.61	-	255,326,917.70	20,089,211,575.68

## 合并股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2010 年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	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	其他		
一、上年年末余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	323,947,576.17	593,132,872.53	1,168,170,245.27		10,126,765,713.57	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-		-	
前期差错更正	-	-	-	8,089,046.12	-	72,801,415.06		80,890,461.18	
二、本年初余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	332,036,622.29	593,132,872.53	1,240,971,660.33	-	10,207,656,174.75	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,204,000,000.00	2,410,601,458.85	-	228,179,643.50	673,380,000.00	492,758,435.27	-	5,153,099,400.82	
（一）净利润						2,247,232,578.77	-320,136.80	2,246,912,441.97	
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	7,814,399.37	-	-	-	-	-	7,814,399.37	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		7,814,399.37						7,814,399.37	
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响								-	
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响								-	

4. 其他									-
上述（一）和（二）小计	-	7,814,399.37	-	-	-	2,247,232,578.77	-	-320,136.80	2,254,726,841.34
（三）股东投入和减少资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48	-	-	-	-	-	144,500,000.00	3,751,287,059.48
1. 股东投入资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48						144,500,000.00	3,751,287,059.48
2. 股份支付计入股东权益的金额									-
3. 其他									-
（四）利润分配	-	-	-	228,179,643.50	673,380,000.00	-1,754,474,143.50	-	-	-852,914,500.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	228,179,643.50	-	-228,179,643.50			-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	673,380,000.00	-673,380,000.00			-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-852,914,500.00			-852,914,500.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-			-
（五）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他									-
四、本年年末余额	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,730,095.60	-	144,179,863.20	15,360,755,575.57

## 公司股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2011 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	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,943,236.50	15,216,788,853.27
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年年初余额	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,943,236.50	15,216,788,853.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	500,430,500.00	414,133,762.05	-	8,158,921.55	355,797,400.00	3,327,471,900.17	4,605,992,483.77
（一）净利润						4,123,858,721.72	4,123,858,721.72
（二）其他综合收益		278,133,762.05					278,133,762.05
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额							-
计入股东权益金额							-
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	-	278,133,762.05	-	-	-	4,123,858,721.72	4,401,992,483.77



（三）所有者投入和减少资本	68,000,000.00	136,000,000.00	-	-	-	-	204,000,000.00
1. 股东投入资本	68,000,000.00	136,000,000.00					204,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（四）利润分配	432,430,500.00	-	-	8,158,921.55	355,797,400.00	-796,386,821.55	-
1. 提取盈余公积				8,158,921.55		-8,158,921.55	-
2. 提取一般风险准备					355,797,400.00	-355,797,400.00	-
3. 对股东的分配	432,430,500.00					-432,430,500.00	-
4. 其他							-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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							-
四、本年年末余额	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,061,415,136.67	19,822,781,337.04

## 公司股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2010 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	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	323,947,576.17	593,132,872.53	1,168,170,245.27	10,126,765,713.57
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	8,089,046.12	-	72,801,415.06	80,890,461.18
二、本年年初余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	332,036,622.29	593,132,872.53	1,240,971,660.33	10,207,656,174.75
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,204,000,000.00	2,410,601,458.85	-	228,179,643.50	673,380,000.00	492,971,576.17	5,009,132,678.52
（一）净利润	-	-	-	-	-	2,247,445,719.67	2,247,445,719.67
（二）其他综合收益	-	7,814,399.37	-	-	-	-	7,814,399.37
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	-	7,814,399.37	-	-	-	-	7,814,399.37
计入股东权益金额	-	1,030,477.56	-	-	-	-	1,030,477.56
转入当期损益金额	-	-6,783,921.81	-	-	-	-	-6,783,921.81
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	-	7,814,399.37	-	-	-	2,247,445,719.67	2,255,260,119.04
（三）所有者投入和减少资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48	-	-	-	-	3,606,787,059.48

1. 股东投入资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48	-	-	-	-	3,606,787,059.48
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	228,179,643.50	673,380,000.00	-1,754,474,143.50	-852,914,500.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	228,179,643.50	-	-228,179,643.50	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	673,380,000.00	-673,380,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-852,914,500.00	-852,914,500.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,576,000,000.00	6,080,116,478.45	-	560,216,265.79	1,266,512,872.53	1,733,943,236.50	15,216,788,853.27

## 附件三

# 恒丰银行股份有限公司

## 2011 年度财务报表附注

### 一、 银行的基本情况

恒丰银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为烟台住房储蓄银行。烟台住房储蓄银行是经中国人民银行和烟台市人民政府批准，于 1987 年成立的全民所有制专业银行。2003 年 8 月，经中国人民银行《关于烟台住房储蓄银行改制为股份制商业银行的批复》（银复[2002]212 号）和《关于核准烟台住房储蓄银行更名及修改章程的批复》（银复[2003]31 号）批准，烟台住房储蓄银行整体改制为股份制商业银行，并更名为恒丰银行股份有限公司。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码：B0016H137060001；持有山东省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，注册号：370000018080389，法定代表人：姜喜运，住所：山东省烟台市南大街 248 号，注册资本：人民币 16.90 亿元。

本行及子公司（村镇银行）（以下简称“本集团”）所属行业为金融业，主要经营经批准的商业银行业务，经营范围包括：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、咨询鉴证业务。

### 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、 重要会计政策和会计估计

#### 1. 会计期间

本集团的会计期间采用公历，会计年度为每年 1 月 1 日至 12 月 31 日，会计中期指短于会计年度的期间，包括月度和季度，均采用公历起止日。

## 2. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

## 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下企业合并中，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

同一控制下的企业合并中，合并方通过取得的资产和负债，按合并日被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本，指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中，购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、

负债及或有负债在购买日的公允价值计量。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额确认为商誉，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量；购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### 5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体，控制是指有权决定一个企业或主体的财务和经营政策，并能据以从该企业或主体的经营活动中获取利益。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部之间交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利于合并时全额抵销。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，该公司自控制权丧失之日起不再纳入合并财务报表的合并范围，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### 6. 现金及现金等价物

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7. 外币折算

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，因货币性项目清算或折算产生的汇兑差额计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 8. 金融资产

### (1) 金融资产的分类

本集团的金融资产在初始确认时按照投资目的和经济实质划分为四类：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；②持有至到期投资；③贷款和应收款项；④可供出售金融资产。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：a) 取得该金融资产，主要是为了近期内出售或；b) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；c) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

满足下列条件之一时，本集团可以在金融资产初始确认时，将其指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：a) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；b) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；c) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或所嵌入衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

#### ②持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定、本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售金融资产，也未被分类为贷款及应收款项的非衍生金融资产。

如果本集团在本会计年度，将尚未到期的持有至到期投资出售或重分类为可供出售

金融资产的金额，相对于持有至到期投资总金额较大的，则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度以及随后两个会计年度内，本集团不能再将任何金融资产分类为持有至到期投资，但是满足下列条件之一的出售或重分类除外：a) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；b) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；c) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

### ③贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即出售或近期出售、亦未在初始确认时被指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的或可供出售的非衍生金融资产。

因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，本集团不将其分类为贷款和应收款项。

本集团根据业务性质对分类为贷款和应收款项的金融资产进行财务报表列报，包括客户贷款及垫款、存放央行、存放同业、应收利息、应收款项类投资等。

### ④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及没有被分类为前述三类金融资产以外的金融资产。

## （2）金融资产的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时，确认一项金融资产。金融资产初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

## （3）金融资产的后续计量

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团对该类金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动均计入当期损益，持有期间按合同计算的利息计入利息收入。

### ②持有至到期投资

本集团对该类金融资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入，金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### ③贷款和应收款项

本集团对该类金融资产采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，按实际利率



法计算确定的利息收益计入利息收入，金融资产终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### ④可供出售金融资产

本集团对该类金融资产采用公允价值进行后续计量。按实际利率法计算确定的利息收益计入利息收入、外币货币性项目产生的汇兑损益计入当期损益。属于可供出售金融资产公允价值变动的部分，作为其他综合收益单独确认并计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时，之前在其他综合收益中确认的累积利得或损失转入当期损益。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

#### （4）金融资产的终止确认

满足下列条件之一时，金融资产（单项或一组类似金融资产的整体或其一部分）将被终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利，且已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、但已放弃对该金融资产的控制。

如果本集团向金融资产发行人以外的第三方转移了收取金融资产现金流量的权利，且既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬、也没有放弃对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

对于附回购条件的资产转让，本集团根据交易的经济实质确定相关金融资产是否终止确认。

#### （5）金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外，本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的，本集团认定金融资产已发生减值，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的，对该金融资产的预计未来现金流量有影响，其本集团能够对该影响可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据包括债务人发生严重财务困难、违反合同条款、未按合同约定或者逾期支付本金和利息、很可能倒闭或进行其他财务重组以及可观测的数据显示金融资产预计未来现金流量确已减少且可计量等。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本集团对单项金额重大的贷款和应收款项或持有至到期投资进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据。有客观证据表明已发生减值时，本集团将该金融资产的账面金额与预期未来现金流量的现值之间的差额确认为减值损失。在计算预期未来现金流

量的现值时，预期未来现金流量考虑相关担保物的价值，但不包括尚未发生的未来信用损失；折现率采用该金融资产的原实际利率。原实际利率，是指该金融资产初始确认时计算确定的实际利率，对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，可以采用合同规定的现行实际利率。

对其他单项金额不重大的金融资产，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项金融资产，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。已经进行单项测试并确认减值损失的金融资产不再进行组合评估。

以组合评估方式检查金融资产组合的减值情况时，未来现金流量的估算需参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验数据确定，包括根据当前情况对历史经验数据进行必要的调整和修正。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值准备，计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

贷款和应收款项或持有至到期投资无法收回的，待所有必要的程序执行完毕且损失金额已经确定后，本集团冲减相应的减值准备并将金融资产核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益并冲减当期计提的减值准备。

## ②可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益和资本公积的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入当期损益后的余额。

对于可供出售债务工具投资，在确认减值之后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性的下跌。该权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

以成本计量的可供出售金融资产，已发生的减值损失不得转回。

## 9. 金融负债

### (1) 金融负债的分类

本集团的金融负债在初始确认时按照经济实质划分为两类：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；②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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括为交易目的持有的金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### ②其他金融负债

其他金融负债，是指除被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

本集团根据业务性质对其他金融负债进行财务报表列报，包括央行借款、同业拆入、客户存款、应付利息等。

### (2) 金融负债的初始确认

当本集团在成为金融工具合同工具一方时，确认一项金融负债。金融负债初始确认时均按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (3) 金融负债的后续计量

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团对该类金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动均计入当期损益，按合同计算的利息计入利息支出。

#### ②其他金融负债

其他金融负债按照摊余成本进行后续计量，按实际利率法计算确定的利息计入利息支出，金融负债终止确认或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### (4) 金融负债的终止确认

金融负债义务已经履行、撤销、解除或届满时，该金融负债将被终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

## 10. 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 11. 贵金属

本集团将贵金属按性质分为交易性贵金属和非交易性贵金属。交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损

益，在交易性金融资产项目列报。非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量，在贵金属项目列报。

## 12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

## 13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的对合营企业、联营企业或者参股公司的权益性投资，其中：合营企业是指本集团对被投资单位具有共同控制的权益性投资，共同控制是指本集团按照合同约定能够与其他方一起共同对被投资单位经济活动进行控制；联营企业是指本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或其他方一起共同控制这些政策的制定；参股公司是指本集团不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。本行个别财务报表长期股权投资中包括对子公司的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于以企业合并方式取得的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本。以企业合并以外方式取得的长期股权投资，初始投资成本分别按以下规定确定：支付现金取得的，按照实际支付的购买价款以及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定不公允的除外。

本集团对参股公司的投资采用成本法核算，在本行个别财务报表中对子公司投资采用成本法核算。采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时支付对价或价款中包含的已宣告未发放现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的利润或现金股利数额，确认为当期投资收益，同时根据资产减值政策考虑长期股权投资是否存在减值。

本集团对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投

资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调增初始投资成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期损益。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

#### 14. 投资性房地产

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。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

#### 15. 固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项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。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
1	房屋建筑物	20年	5%	4.75%
2	机器设备	3-5年	5%	19.00-31.67%
3	运输设备	5年	5%	19.00%
4	其他设备	5年	5%	19.00%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

#### 16. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

#### 17. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时予以确认，并以实际成本进行初始计量。其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产，并按照公允价值确定实际成本。

本集团按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命，土地使用权按其出让年限，软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本集团带来经济利益期限的，作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团无形资产类别、预计使用年限、年摊销率如下：

本集团每年对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整；每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

## 18. 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 19. 资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

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的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 20. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

## 21. 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。本集团于职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并计入当期损益。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

## 22. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债以外，当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务、义务的履行很可能导致经济利益流出本集团、且义务的金额能够可靠地计量时，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。资产负债表日，本集团对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## 23. 收入和支出的确认

### (1) 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

### (2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。



其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

#### 24. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

#### 25. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

##### （1）当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

##### （2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税

资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 26. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。本集团作为承租方，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为其他负债的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为承租方的租金在租赁期内按直线法计入当期损益，本集团作为出租方的租金在租赁期内按权责发生制原则确认为收入。

## 27. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

## 28. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

## 29. 重要会计判断和估计

编制财务报告时，本集团管理层需要作出判断和估计，这些判断和估计会影响财务报表的金额及其披露。本集团管理层根据历史经验和其他因素，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。然而，判断和估计所固有的不确定性，很可能使得未来实际结果与管理层做出的判断和估计之间存在重大差异，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。主要会计判断和估计列示如下：

### (1) 持有至到期投资的分类认定

持有至到期的投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

## （2）贷款和垫款的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

## （3）涉税事项

本集团经营过程中需根据国家税收法规规定对应纳包括营业税及附加、企业所得税、契税、印花税、房产税等在内的多种税额和税率做出估计；对资产负债的计税基础与其账面价值的暂时性差异、预计未来转回或抵销该暂时性差异期间的税率做出估计。这些估计与最终的税务清算认定可能存在差异，该差异将对做出税务最终清算认定期间计提的各项税款额、递延所得税金额产生影响。

## （4）金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## （5）可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

## 五、 会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

### 1、 会计政策、会计估计变更

本集团报告期内未发生会计政策或会计估计变更事项。

### 2、 重要前期差错更正

本集团对本期发现的以前年度重大会计差错事项进行了更正，对比较财务报表数据进行追溯调整和重述，具体差错更正情况如下：

会计差错更正的内容	受影响的报表项目名称	累积影响数
子公司重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司未纳入合并范围	现金及存放中央银行款项	1,149,924.00
	存放同业款项	41,391,700.00
	买入返售金融资产	30,000,000.00
	长期股权投资	-25,500,000.00
	吸收存款	22,539,924.00

会计差错更正的内容	受影响的报表项目名称	累积影响数
	应付利息	152.91
	未分配利润	789.02
	少数股东权益	24,500,758.07
	利息收入	1,700.00
	利息支出	152.91
没有活跃市场的理财产品或债券投资分类	持有至到期投资	-24,687,425,531.79
	应收款项类投资	24,687,425,531.79
持有至到期投资利息收入在损益表中的分类	投资收益	9,824,817.30
	利息收入	-9,824,817.30
发行的保本固定收益理财产品未纳入表内核算	应收款项类投资	480,000,000.00
	其他负债	480,000,000.00
已收回未冲减的债券应收利息	利息收入	-14,385,498.61
	应收利息	-14,385,498.61
2010年年末应计未计的卖出回购金融资产应付利息	利息支出	13,723,636.68
	应付利息	13,723,636.68
2010年代付业务预收利息	利息收入	-6,241,200.00
	其他负债	6,241,200.00
政府中小企业贷款补贴应计入递延收益	发放贷款和垫款	2,651,300.00
	其他负债	2,651,300.00
其他业务成本会计差错	业务及管理费	153,245,568.42
	其他业务成本	-153,245,568.42
2010年末拨付西安分行的营运资金	存放同业款项	100,000,000.00
	其他资产	-100,000,000.00

前述会计差错更正对比较财务数据的影响如下：

报表项目	受会计差错更正的影响金额
<b>资产：</b>	
现金及存放中央银行款项	1,149,924.00
存放同业及其他金融机构款项	141,391,700.00
买入返售金融资产	30,000,000.00
应收利息	-14,385,498.61
发放贷款和垫款	2,651,300.00
持有至到期投资	-24,687,425,531.79
应收款项类投资	25,167,425,531.79
长期股权投资	-25,500,000.00
其他资产	-100,000,000.00
<b>资产合计</b>	<b>515,307,425.39</b>
<b>负债：</b>	
吸收存款	22,539,924.00
应付利息	13,723,789.59
其他负债	488,892,500.00
<b>负债合计</b>	<b>525,156,213.59</b>

报表项目	受会计差错更正的影响金额
<b>股东权益：</b>	
未分配利润	-34,349,546.27
少数股东权益	24,500,758.07
<b>股东权益合计</b>	-9,848,788.20
<b>负债和股东权益总计</b>	515,307,425.39
<b>损益：</b>	
利息净收入	-44,173,605.50
其中：利息收入	-30,449,815.91
减：利息支出	13,723,789.59
投资收益	9,824,817.30
业务及管理费	153,245,568.42
其他业务成本	-153,245,568.42
<b>净利润</b>	-34,348,788.20
少数股东损益	758.07

## 六、 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	2011 年执行税率	2010 年执行税率
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%、5%	3%、5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%	3%
地方教育费附件	实际缴纳的流转税	2%	2%

## 七、 控股子公司与合并范围

本行纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比例	表决权比例	注册资本（万元）	业务性质
1	重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	重庆市云阳县	2010 年	51%	51%	5,000	银行业
2	重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司	重庆市江北区	2011 年	51%	51%	10,000	银行业
3	扬中恒丰村镇银行股份有限公司	江苏省镇江市	2011 年	51%	51%	10,000	银行业
4	广安恒丰村镇银行股份有限公司	四川省广安市	2010 年	40%	40%	20,000	银行业

注：本行作为广安恒丰村镇银行股份有限公司第一大股东，其董事会成员中半数以上的董事由本行委派，能够控制该公司的经营和财务决策，因此将其纳入合并范围。

## 八、 财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2011 年 1 月 1 日，“年末”系指 2011 年 12 月 31 日，“本年”系指 2011 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2010

年1月1日至12月31日。

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	339,640,676.80	246,089,828.64	336,040,763.18	244,598,534.04
存放中央银行法定存款准备金	35,822,708,257.46	23,787,753,875.54	35,770,942,359.85	23,787,753,875.54
存放中央银行超额存款准备金	6,577,210,465.06	7,718,210,028.89	6,574,109,626.68	7,718,210,028.89
存放中央银行的其他款项	38,976,000.00	10,583,000.00	38,976,000.00	10,583,000.00
合计	42,778,535,399.32	31,762,636,733.07	42,720,068,749.71	31,761,145,438.47

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2011年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日为16.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日为5%)。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存放境内银行	44,786,256,318.99	14,693,228,579.45	45,184,459,461.89	14,648,741,116.82
存放境内其他金融机构	108,558,952.77	42,311,324.13	108,558,952.77	42,311,324.13
存放境外同业	310,560,933.20	187,238,345.70	310,560,933.20	187,238,345.70
减：减值准备	-	-	-	-
合计	45,205,376,204.96	14,922,778,249.28	45,603,579,347.86	14,878,290,786.65

存放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

### 3. 拆出资金

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
拆放境内银行同业款项	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59
减：减值准备	-	-	-	-
合计	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59

拆放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 4. 交易性金融资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债券	267,031,550.00	295,825,510.00	267,031,550.00	295,825,510.00
央行票据	187,756,340.00	208,495,071.00	187,756,340.00	208,495,071.00
金融机构债券	735,560,630.00	605,657,230.00	735,560,630.00	605,657,230.00
企业债券	2,343,123,270.00	2,172,380,377.46	2,343,123,270.00	2,172,380,377.46
交易性贵金属	1,202,981,390.08	50,394,067.02	1,202,981,390.08	50,394,067.02
合计	4,736,453,180.08	3,332,752,255.48	4,736,453,180.08	3,332,752,255.48

#### 5. 买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券	3,300,000,000.00	2,605,872,723.29	3,300,000,000.00	2,605,872,723.29
商业汇票	98,145,021,934.85	31,753,787,003.98	98,145,021,934.85	31,634,542,179.73
贷款		3,386,000,000.00		3,386,000,000.00
信托受益权	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
减：减值准备				
合计	102,445,021,934.85	37,745,659,727.27	102,445,021,934.85	37,626,414,903.02

买入返售金融资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 6. 应收利息

##### (1) 按业务性质列示

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券应收利息	676,408,557.65	596,134,334.14	676,408,557.65	596,134,334.14
贷款及垫款应收利息	302,878,726.14	183,534,453.72	298,845,387.45	183,493,371.55
买入返售金融资产应收利息	68,383.56	5,475,846.11	68,383.56	5,475,846.11
存放同业款项应收利息	296,014,849.66	23,497,742.97	296,014,849.66	23,497,742.97
拆放同业款项应收利息	1,562,220.51	2,891,840.76	1,562,220.51	2,891,840.76
银行理财产品投资应收利息	2,114,482.64	8,163,151.92	2,114,482.64	8,163,151.92
代付业务占款应收利息	112,443,526.46	-	112,443,526.46	-
减：减值准备	-	-	-	-
合计	1,391,490,746.62	819,697,369.62	1,387,457,407.93	819,656,287.45

应收利息年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## 7. 发放贷款及垫款

### (1) 按个人和公司的分布情况

项 目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
公司贷款和垫款	140,024,866,833.77	117,549,722,141.42	139,343,029,565.47	117,526,522,141.42
其中：普通贷款	127,714,882,740.37	111,060,870,732.41	127,098,971,740.40	111,037,670,732.41
垫款	27,360,195.65	36,480,260.87	27,360,195.65	36,480,260.87
贴现	12,282,623,897.75	6,452,371,148.14	12,216,697,629.42	6,452,371,148.14
个人贷款和垫款	4,630,513,171.48	2,604,756,363.82	3,997,995,641.22	2,597,756,363.82
贷款和垫款总额	144,655,380,005.25	120,154,478,505.24	143,341,025,206.69	120,124,278,505.24
减：贷款减值准备	2,548,936,565.28	1,505,070,687.97	2,527,292,753.52	1,505,070,687.97
贷款和垫款净额	142,106,443,439.97	118,649,407,817.27	140,813,732,453.17	118,619,207,817.27

### (2) 贷款和垫款的行业分布情况

行业名称	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
农、林、牧、渔业	1,046,313,276.80	1,183,305,000.00	967,582,276.80	1,183,305,000.00
采矿业	4,014,531,291.59	3,452,640,000.00	4,006,351,291.59	3,452,640,000.00
制造业	44,511,960,683.03	36,422,626,744.86	44,201,217,510.38	36,392,426,744.86
电力、燃气及水的生产和供应业	3,060,400,000.00	3,952,900,000.00	3,050,150,000.00	3,952,900,000.00
建筑业	10,359,856,455.56	7,320,786,912.77	10,141,629,455.56	7,320,786,912.77
交通运输、仓储和邮政业	3,435,052,910.09	3,490,961,395.26	3,366,047,910.09	3,490,961,395.26
信息传输、计算机服务和软件业	579,820,000.00	869,922,777.82	560,770,000.00	869,922,777.82
批发和零售业	23,886,998,929.21	17,316,540,401.47	23,681,596,029.21	17,316,540,401.47
住宿和餐饮业	3,810,776,573.55	2,766,719,927.25	3,738,807,015.98	2,766,719,927.25
金融业	-	-	-	-
房地产业	8,017,469,401.70	5,748,013,377.44	8,013,469,401.70	5,748,013,377.44
租赁和商务服务业	8,874,641,093.90	7,517,997,738.23	8,810,441,093.90	7,517,997,738.23
科学研究、技术服务和地质勘查业	269,150,000.00	154,678,622.27	267,650,000.00	154,678,622.27
水利、环境和公共设施管理业	17,485,820,000.00	21,215,761,748.94	17,455,920,000.00	21,215,761,748.94
居民服务和其他服务业	1,036,825,388.48	770,795,991.05	910,405,388.48	770,795,991.05
教育	194,680,000.00	395,780,000.00	180,080,000.00	395,780,000.00
卫生、社会保障和社会福利业	212,731,762.11	128,060,776.52	212,731,762.11	128,060,776.52
文化、体育和娱乐业	686,244,166.75	298,684,166.71	672,919,166.75	298,684,166.71
公共管理和社会组织	51,130,000.00	2,660,000.00	51,130,000.00	2,660,000.00
贴现	12,282,623,897.75	6,452,371,148.14	12,216,697,629.42	6,452,371,148.14
个人消费贷款和垫款	838,354,174.72	693,271,776.51	835,429,274.72	693,271,776.51
贷款和垫款总额	144,655,380,005.25	120,154,478,505.24	143,341,025,206.69	120,124,278,505.24
减：贷款减值准备	2,548,936,565.28	1,505,070,687.97	2,527,292,753.52	1,505,070,687.97
贷款和垫款净额	142,106,443,439.97	118,649,407,817.27	140,813,732,453.17	118,619,207,817.27



## (3) 贴现按票据类别的分布情况

项 目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
银行承兑汇票	11,169,533,986.80	6,108,158,306.77	11,103,607,718.46	6,108,158,306.77
商业承兑汇票	1,113,089,910.95	344,212,841.37	1,113,089,910.96	344,212,841.37
合计	12,282,623,897.75	6,452,371,148.14	12,216,697,629.42	6,452,371,148.14

## (4) 贷款和垫款的地区分布情况

项 目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
山东地区	57,220,300,346.64	50,978,854,945.29	57,220,300,346.64	50,978,854,945.29
江苏地区	25,295,396,159.04	22,498,100,271.11	25,125,396,159.04	22,498,100,271.11
浙江地区	24,207,694,000.99	20,683,506,842.32	24,207,694,000.99	20,683,506,842.32
福建地区	4,258,654,774.86	2,852,591,165.71	4,258,654,774.86	2,852,591,165.71
四川地区	13,975,540,443.60	12,707,536,225.39	13,705,336,767.26	12,677,336,225.39
云南地区	3,395,211,473.46	1,078,200,000.00	3,395,211,473.46	1,078,200,000.00
重庆地区	11,969,614,634.98	9,355,689,055.42	11,095,463,512.76	9,355,689,055.42
陕西地区	4,332,968,171.69	-	4,332,968,171.69	-
贷款和垫款总额	144,655,380,005.25	120,154,478,505.24	143,341,025,206.69	120,124,278,505.24
减：贷款减值准备	2,548,936,565.28	1,505,070,687.97	2,527,292,753.52	1,505,070,687.97
贷款和垫款净额	142,106,443,439.97	118,649,407,817.27	140,813,732,453.17	118,619,207,817.27

## (5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项 目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
信用贷款	5,102,487,991.69	5,807,319,721.20	5,091,066,991.69	5,807,319,721.20
保证担保贷款	58,615,213,455.56	58,298,310,812.39	58,065,286,681.48	58,275,110,812.39
抵押贷款	59,827,303,962.37	43,644,333,646.06	59,156,223,206.22	43,637,333,646.06
质押贷款	21,110,374,595.63	12,404,514,325.59	21,028,448,327.30	12,404,514,325.59
贷款和垫款总额	144,655,380,005.25	120,154,478,505.24	143,341,025,206.69	120,124,278,505.24
减：贷款减值准备	2,548,936,565.28	1,505,070,687.97	2,527,292,753.52	1,505,070,687.97
贷款和垫款净额	142,106,443,439.97	118,649,407,817.27	140,813,732,453.17	118,619,207,817.27

## (6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

本集团：

项 目	2011年12月31日				
	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
保证担保贷款	40,098,024.81	116,800,000.00	25,000,000.00	26,265,277.85	208,163,302.66
抵押贷款	24,928,161.90	35,532,443.08	132,971,325.50	66,961,500.65	260,393,431.13
质押贷款	55,064,488.61	4,000,000.00	-	600,000.00	59,664,488.61
逾期贷款合计	120,090,675.32	156,332,443.08	157,971,325.50	93,826,778.50	528,221,222.40

项 目	2010年12月31日				
	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
保证担保贷款	436,119.35		61,480,260.87	26,397,277.85	88,313,658.07
抵押贷款	175,180,004.08	76,066,500.17	128,250,092.99	68,837,253.97	448,333,851.21
质押贷款	10,050,000.00	-	-	13,000,000.00	23,050,000.00
逾期贷款合计	185,666,123.43	76,066,500.17	189,730,353.86	108,234,531.82	559,697,509.28

本行:

项 目	2011年12月31日				
	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
保证担保贷款	40,098,024.81	116,800,000.00	25,000,000.00	26,265,277.85	208,163,302.66
抵押贷款	24,928,161.90	35,532,443.08	132,971,325.50	66,961,500.65	260,393,431.13
质押贷款	55,064,488.61	4,000,000.00	-	600,000.00	59,664,488.61
逾期贷款合计	120,090,675.32	156,332,443.08	157,971,325.50	93,826,778.50	528,221,222.40

项 目	2010年12月31日				
	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
保证担保贷款	436,119.35		61,480,260.87	26,397,277.85	88,313,658.07
抵押贷款	175,180,004.08	76,066,500.17	128,250,092.99	68,837,253.97	448,333,851.21
质押贷款	10,050,000.00	-	-	13,000,000.00	23,050,000.00
逾期贷款合计	185,666,123.43	76,066,500.17	189,730,353.86	108,234,531.82	559,697,509.28

注：本金或利息逾期1天，整笔贷款就也应划为逾期贷款。

#### (7) 贷款损失准备

本集团:

项 目	2011年			2010年		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	100,405,157.93	1,404,665,530.04	1,505,070,687.97	75,923,883.94	651,846,306.21	727,770,190.15
本年计提	74,757,489.97	956,111,720.92	1,030,869,210.89	270,479,453.41	724,460,380.33	994,939,833.74
本年转出	-	-	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
本年核销	-	-	-	215,472,300.00	-	215,472,300.00
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	13,824,489.57	13,824,489.57	-	26,226,787.57	26,226,787.57
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-1,548,029.82	-	-1,548,029.82	-525,879.42	-	-525,879.42
其他变动	-	720,206.67	720,206.67	-	2,132,055.93	2,132,055.93
年末余额	173,614,618.08	2,375,321,947.20	2,548,936,565.28	100,405,157.93	1,404,665,530.04	1,505,070,687.97

本行:

项 目	2011年			2010年		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	100,405,157.93	1,404,665,530.04	1,505,070,687.97	75,923,883.94	651,846,306.21	727,770,190.15
本年计提	74,757,489.97	935,071,909.16	1,009,829,399.13	270,479,453.41	724,460,380.33	994,939,833.74

项 目	2011 年			2010 年		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
本年转出				30,000,000.00		30,000,000.00
本年核销				215,472,300.00		215,472,300.00
收回原转销贷款和垫款导致的转回		13,824,489.57	13,824,489.57		26,226,787.57	26,226,787.57
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-1,548,029.82		-1,548,029.82	-525,879.42		-525,879.42
其他变动		116,206.67	116,206.67		2,132,055.93	2,132,055.93
年末余额	173,614,618.08	2,353,678,135.44	2,527,292,753.52	100,405,157.93	1,404,665,530.04	1,505,070,687.97

#### 8. 可供出售金融资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债券	6,739,420,300.00	509,835,856.30	6,739,420,300.00	509,835,856.30
企业债券	5,170,853,585.28	7,397,269,271.87	5,170,853,585.28	7,397,269,271.87
金融债券	3,233,447,040.00	660,425,210.00	3,233,447,040.00	660,425,210.00
央行票据	885,525,370.00	239,762,520.00	885,525,370.00	239,762,520.00
可供出售金融资产合计	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17
减：资产减值准备				
可供出售金融资产净额	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17

可供出售金融资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 9. 持有至到期投资

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债券	8,443,775,323.17	8,584,040,844.41	8,443,775,323.17	8,584,040,844.41
企业债券	11,771,741,231.91	11,428,549,354.11	11,771,741,231.91	11,428,549,354.11
金融债券	5,935,255,021.57	6,434,879,122.28	5,935,255,021.57	6,434,879,122.28
央行票据	-	1,300,000,000.00	-	1,300,000,000.00
持有至到期投资合计	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80
减：资产减值准备	-	-	-	-
持有至到期投资净额	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80

持有至到期投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 10. 应收款项类投资

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债券	961,779,309.58	1,444,271,991.79	961,779,309.58	1,444,271,991.79
企业债券	70,000,000.00	-	70,000,000.00	-
理财产品	22,789,472,602.74	23,723,153,540.00	22,789,472,602.74	23,723,153,540.00
信托投资计划	17,049,243,000.00	-	17,049,243,000.00	-
应收款项类投资合计	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79
减：资产减值准备	-	-	-	-

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应收款项类投资净额	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79

应收款项类投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## 11. 长期股权投资

### (1) 本集团的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	年初余额	本年增加	年末余额	持股比例	本年分红
中国银联股份有限公司	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00	-	65,640,000.00	1%	840,000.00
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	权益法	80,000,000.00	-	80,000,000.00	80,000,000.00	40%	-
合计		145,640,000.00	65,640,000.00	-	145,640,000.00		-

长期股权投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

### (2) 本行的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	年初余额	本年增加	年末余额	持股比例	本年分红
重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51%	-
重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	-	51,000,000.00	51,000,000.00	51%	-
扬中恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	-	51,000,000.00	51,000,000.00	51%	-
广安恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000,000.00	80,000,000.00	-	80,000,000.00	40%	-
中国银联股份有限公司	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00	-	65,640,000.00	1%	840,000.00
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	权益法	80,000,000.00	-	80,000,000.00	80,000,000.00	40%	-
合计		353,140,000.00	171,140,000.00	182,000,000.00	353,140,000.00		-

## 12. 固定资产

### (1) 本集团固定资产净额

类别	2011年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产原值	1,954,940,894.79	669,091,746.49	58,356,213.77	2,565,676,427.51
其中：房屋建筑物	1,466,337,997.91	527,488,665.80	43,741,713.16	1,950,084,950.55
机器设备	329,911,413.14	104,046,665.66	6,080,358.09	427,877,720.71
运输设备	136,520,019.77	29,509,748.20	7,872,101.52	158,157,666.45
其他设备	22,171,463.97	8,046,666.83	662,041.00	29,556,089.80
累计折旧	470,470,160.88	194,746,649.61	13,456,815.40	651,759,995.09
其中：房屋建筑物	230,425,073.94	91,852,958.63	5,609,828.63	316,668,203.94
机器设备	152,204,092.79	79,329,662.65	2,166,422.34	229,367,333.10
运输设备	79,477,438.60	19,091,263.78	5,567,681.99	93,001,020.39
其他设备	8,363,555.55	4,472,764.55	112,882.44	12,723,437.66
固定资产净值	1,484,470,733.91	-	-	1,913,916,432.42

类别	2011 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋建筑物	1,235,912,923.97	-	-	1,633,416,746.61
机器设备	177,707,320.35	-	-	198,510,387.61
运输设备	57,042,581.17	-	-	65,156,646.06
其他设备	13,807,908.42	-	-	16,832,652.14
在建工程	890,537,969.86	1,106,230,960.38	308,204,538.65	1,688,564,391.59
合计	2,375,008,703.77			3,602,480,824.01

类别	2010 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产原值	1,623,653,500.85	333,926,631.54	2,639,237.60	1,954,940,894.79
其中：房屋建筑物	1,283,908,939.09	182,908,276.82	479,218.00	1,466,337,997.91
机器设备	212,615,760.13	117,844,746.61	549,093.60	329,911,413.14
运输设备	111,643,269.86	26,482,675.91	1,605,926.00	136,520,019.77
其他设备	15,485,531.77	6,690,932.20	5,000.00	22,171,463.97
累计折旧	336,410,766.54	136,113,946.19	2,054,551.85	470,470,160.88
其中：房屋建筑物	160,727,912.58	69,704,444.68	7,283.32	230,425,073.94
机器设备	105,268,678.49	47,457,053.14	521,638.84	152,204,092.79
运输设备	65,103,235.75	15,899,832.54	1,525,629.69	79,477,438.60
其他设备	5,310,939.72	3,052,615.83	-	8,363,555.55
固定资产净值	1,287,242,734.31	-	-	1,484,470,733.91
其中：房屋建筑物	1,123,181,026.51	-	-	1,235,912,923.97
机器设备	107,347,081.64	-	-	177,707,320.35
运输设备	46,540,034.11	-	-	57,042,581.17
其他设备	10,174,592.05	-	-	13,807,908.42
在建工程	708,064,407.06	323,530,698.73	141,057,135.93	890,537,969.86
合计	1,995,307,141.37			2,375,008,703.77

固定资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## (2) 本集团及本行在建工程

项目	2011 年				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
营业用房及装修	865,490,394.87	1,057,088,659.38	264,260,139.63	8,878,733.35	1,649,440,181.27
其他在建工程	25,047,574.99	49,142,301.00	31,781,942.37	3,283,723.30	39,124,210.32
合计	890,537,969.86	1,106,230,960.38	296,042,082.00	12,162,456.65	1,688,564,391.59

项目	2010 年				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
营业用房及装修	694,962,503.68	294,415,193.60	123,887,302.41		865,490,394.87
其他在建工程	13,101,903.38	29,115,505.13	13,792,389.64	3,377,443.88	25,047,574.99
合计	708,064,407.06	323,530,698.73	137,679,692.05	3,377,443.88	890,537,969.86

其他减少主要是转入长期待摊费用、无形资产等。本集团在建工程的建设资金均来源于自筹资金。在建工程年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

### 13. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
无形资产原值	7,492,457.02	859,250.06		8,351,707.08
其中：土地使用权	4,624,165.37			4,624,165.37
软件及其他	2,868,291.65	859,250.06		3,727,541.71
累计摊销	759,169.55	1,382,515.08		2,141,684.63
其中：土地使用权	629,169.56	118,568.28		747,737.84
软件及其他	129,999.99	1,263,946.80		1,393,946.79
无形资产净值	6,733,287.47	-	-	6,210,022.45
其中：土地使用权	3,994,995.81			3,876,427.53
软件及其他	2,738,291.66			2,333,594.92

无形资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

### 14. 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	228,003,614.00	14,461,990.76	228,003,614.00	14,461,990.76
交易性贵金属公允价值变动	3,350,168.89	919,558.32	3,350,168.89	919,558.32
应付职工薪酬	24,283,500.00	24,283,500.00	24,283,500.00	24,283,500.00
合计	255,637,282.89	39,665,049.08	255,637,282.89	39,665,049.08

### 15. 其他资产

#### (1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应收及暂付款项	169,372,795.22	79,435,516.73	165,953,094.84	79,285,816.73
长期待摊费用	99,385,898.48	79,556,856.96	93,597,991.08	79,556,856.96
抵债资产	106,773,182.16	178,005,977.01	106,773,182.16	178,005,977.01
代理资产业务	9,838,639,846.48	253,245,789.49	9,838,639,846.48	253,245,789.49
其他资产	41,618,563.60	52,875,592.69	40,954,135.60	53,493,496.09
合计	10,255,790,285.94	643,119,732.88	10,245,918,250.16	643,587,936.28

#### (2) 应收及暂付款项

##### ①按账龄列示：

账龄	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
1年以内	160,192,987.25	71,164,094.02	156,773,286.87	71,014,394.02
1-2年	3,333,472.47	3,058,878.77	3,333,472.47	3,058,878.77
2-3年	1,712,671.50	2,653,048.57	1,712,671.50	2,653,048.57
3年以上	4,133,664.00	2,559,495.37	4,133,664.00	2,559,495.37
合计	169,372,795.22	79,435,516.73	165,953,094.84	79,285,816.73

应收和暂付款年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

②按项目列示：

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
各项押金、保证金	766,913.00	569,025.00	766,913.00	569,025.00
应收诉讼费、执行费	5,657,362.02	4,637,641.52	5,657,362.02	4,637,641.52
黄金交易所保证金及资格费	1,420,000.00	1,420,000.00	1,420,000.00	1,420,000.00
业务周转金	349,225.47	5,671,717.59	349,225.47	5,671,717.59
预付工程款及其他	161,179,294.73	67,137,132.62	157,759,594.35	66,987,432.62
合计	169,372,795.22	79,435,516.73	165,953,094.84	79,285,816.73

(3) 长期待摊费用

本集团：

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	63,774,273.54	27,208,080.53	15,409,748.63	75,572,605.44
租赁费	5,961,333.42	8,120,000.00	3,395,333.25	10,686,000.17
其他	9,821,250.00	11,623,666.83	8,317,623.96	13,127,292.87
合计	79,556,856.96	46,951,747.36	27,122,705.84	99,385,898.48

本行：

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	63,774,273.54	20,541,925.70	14,531,501.20	69,784,698.04
租赁费	5,961,333.42	8,120,000.00	3,395,333.25	10,686,000.17
其他	9,821,250.00	5,191,716.41	1,885,673.54	13,127,292.87
合计	79,556,856.96	33,853,642.11	19,812,507.99	93,597,991.08

(4) 抵债资产

账龄	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
房屋建筑物及土地	144,293,739.21	226,375,104.86	144,293,739.21	226,375,104.86
其他	7,009,442.41	8,069,442.41	7,009,442.41	8,069,442.41
抵债资产总额	151,303,181.62	234,444,547.27	151,303,181.62	234,444,547.27
减：减值准备	44,529,999.46	56,438,570.26	44,529,999.46	56,438,570.26
抵债资产净额	106,773,182.16	178,005,977.01	106,773,182.16	178,005,977.01

16. 资产减值准备

本集团：

项目	期初数	本期计提/转回	本期核销	期末数
贷款减值准备	1,505,070,687.97	1,043,865,877.31	-	2,548,936,565.28
抵债资产减值准备	56,438,570.26	-	11,908,570.80	44,529,999.46
合计	1,561,509,258.23	1,043,865,877.31	11,908,570.80	2,593,466,564.74

本行：

项目	期初数	本期计提/转回	本期核销	期末数
----	-----	---------	------	-----

项目	期初数	本期计提/转回	本期核销	期末数
贷款减值准备	1,505,070,687.97	1,022,222,065.55	-	2,527,292,753.52
抵债资产减值准备	56,438,570.26	-	11,908,570.80	44,529,999.46
合计	1,561,509,258.23	1,022,222,065.55	11,908,570.80	2,571,822,752.98

#### 17. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
中央银行借款	130,000,000.00	-	-	-
再贴现	609,014,037.50	558,910,000.00	540,014,037.50	558,910,000.00
合计	739,014,037.50	558,910,000.00	540,014,037.50	558,910,000.00

#### 18. 同业及其他金融机构存放款项

账龄	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内银行存放款项	79,076,128,203.00	62,384,590,010.53	79,423,630,804.26	62,478,791,344.89
境内其他金融机构存放款项	11,599,481,745.07	4,865,633,983.04	11,599,481,745.07	4,865,633,983.04
合计	90,675,609,948.07	67,250,223,993.57	91,023,112,549.33	67,344,425,327.93

#### 19. 拆入资金

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内银行拆入款项	2,433,009,000.00	1,546,323,249.34	2,433,009,000.00	1,546,323,249.34
合计	2,433,009,000.00	1,546,323,249.34	2,433,009,000.00	1,546,323,249.34

#### 20. 卖出回购金融资产款

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券	22,602,905,900.00	8,940,672,723.29	22,602,905,900.00	8,940,672,723.29
商业汇票	85,920,621,540.28	-	85,920,621,540.28	-
合计	108,523,527,440.28	8,940,672,723.29	108,523,527,440.28	8,940,672,723.29

#### 21. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
活期存款	48,966,716,114.92	38,738,751,501.68	48,451,949,508.89	38,700,417,116.14
其中：公司客户	44,339,872,527.37	35,407,992,070.29	43,884,297,001.22	35,382,742,095.29
个人客户	4,626,843,587.55	3,330,759,431.39	4,567,652,507.67	3,317,675,020.85
定期存款（含通知存款）	115,261,639,888.04	104,766,883,699.51	115,175,570,405.47	104,766,327,799.51
其中：公司客户	79,644,460,455.62	71,052,710,360.75	79,609,960,455.62	71,052,710,360.75
个人客户	35,617,179,432.42	33,714,173,338.76	35,565,609,949.85	33,713,617,438.76
保证金存款	38,131,660,560.36	28,629,179,554.56	38,102,689,065.99	28,628,539,554.56
住房公积金存款	136,045,845.95	118,051,439.60	136,045,845.95	118,051,439.60



项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
其他存款	189,776,022.78	166,997,901.63	183,775,717.22	166,997,901.63
合计	202,685,838,432.05	172,419,864,096.98	202,050,030,543.52	172,380,333,811.44

## 22. 应付职工薪酬

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
工资、奖金、津贴和补贴	111,275,634.91	57,299,083.74	104,438,899.91	57,299,083.74
职工福利费	-	7,600.00	-	7,600.00
社会保险及劳动保护费	1,243,059.06	1,112,351.23	1,235,831.66	1,112,351.23
住房公积金	1,662,473.48	1,362,176.04	1,654,127.48	1,362,176.04
工会经费和职工教育经费	-	1,630.17	-	1,630.17
住房补贴	-	57,669,122.96	-	57,669,122.96
其他	64,045.36	108,981.04	64,045.36	108,981.04
合计	114,245,212.81	117,560,945.18	107,392,904.41	117,560,945.18

## 23. 应交税费

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
企业所得税	699,881,930.27	12,155,876.10	691,342,837.68	12,155,876.10
营业税	192,670,227.91	109,046,348.63	190,708,455.07	109,044,294.52
城建税	13,318,892.24	7,729,638.25	13,200,931.04	7,729,494.46
教育费附加	9,740,706.51	4,817,539.29	9,648,806.41	4,817,477.67
个人所得税	9,263,126.35	7,207,118.39	9,250,159.46	7,207,118.39
其他	10,313,426.98	11,275,099.99	10,301,293.45	11,275,079.45
合计	935,188,310.26	152,231,620.65	924,452,483.11	152,229,340.59

## 24. 应付利息

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应付吸收存款利息	1,439,266,665.05	1,004,047,710.48	1,438,185,358.79	1,004,045,542.38
应付同业存放及拆入同业利息	751,545,339.95	206,951,435.54	751,223,230.25	206,951,435.54
应付债券利息	50,000,000.00	50,306,273.33	50,000,000.00	50,306,273.33
其他应付利息	19,454,650.98	13,723,636.68	19,454,650.98	13,723,636.68
合计	2,260,266,655.98	1,275,029,056.03	2,258,863,240.02	1,275,026,887.93

## 25. 应付债券

项目	发行日	到期日	年利率	年末数	年初数
长期次级债券	2006/12/28	2016/12/28	4.58%	-	600,000,000.00
长期次级债券	2009/01/19	2019/1/20	5.00%	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计				1,000,000,000.00	1,600,000,000.00

2006年发行的次级债已在本期由本行执行提前赎回选择权，并全部兑付。2009年发行的次级债券，本行可以选择在2014年1月20日按面值全部赎回。

## 26. 递延所得税负债

产生应纳税暂时性差异的项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
交易性金融资产公允价值变动	7,673,010.04	979,412.75	7,673,010.04	979,412.75
可供出售金融资产公允价值变动	95,064,823.72	2,809,436.33	95,064,823.72	2,809,436.33
合计	102,737,833.76	3,788,849.08	102,737,833.76	3,788,849.08

## 27. 其他负债

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应解汇款及临时存款	3,810,050,464.54	4,092,878,054.79	3,810,050,464.54	4,092,878,054.79
汇出汇款	31,251,126.55	33,595,555.30	31,251,126.55	33,595,555.30
开出本票	12,225,439.67	663,914.09	12,225,439.67	663,914.09
代理业务资金	26,600.00	6,873,611.56	26,600.00	6,873,611.56
其他应付款	105,287,172.97	65,250,866.79	104,367,628.87	64,436,624.78
递延收益	434,859,724.30	741,672,330.51	434,859,724.30	741,672,330.51
发行理财产品	1,780,000,000.00	480,000,000.00	1,780,000,000.00	480,000,000.00
信用证及保理业务待付款项	1,538,669,412.61		1,538,669,412.61	
暂收财政性款项	11,907,102.91	394,498.05	11,907,102.91	394,498.05
其他	5,942,215.40	28,635,632.76	5,942,215.39	29,253,536.16
合计	7,730,219,258.95	5,449,964,463.85	7,729,299,714.84	5,449,768,125.24

## 28. 股本（实收资本）

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
境内法人股东持股	5,576,000,000.00	500,430,500.00	-	6,076,430,500.00
境内自然人股东持股	-	-	-	-
合计	5,576,000,000.00	500,430,500.00	-	6,076,430,500.00

本行注册资本为人民币 16.9 亿元，该注册资本业经山东正源和信会计师事务所审验，并于 2008 年 7 月 31 日出具了“鲁正验字（2008）4020 号”验资报告。中国银行业监督管理委员会于 2008 年 8 月 14 日以《中国银监会关于恒丰银行变更注册资本的批复》（银监复[2008]322 号）同意本行注册资本变更为 16.90 亿元人民币。

2009 年 11 月，本行 2009 年第一次临时股东大会决议通过《恒丰银行 2008 年利润分配和资本公积转增股本预案》，根据该预案：（1）以 2008 年非公开发行前的总股本 13 亿为基数，向 2008 年前的老股东每 10 股派送红股 3 股（面值 1 元），合计 3.90 亿元人民币；（2）以 2008 年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），用资本公积每 10 股转增 2 股（面值 1 元），合计 6.76 亿元人民币；（3）以定向募集的方式非公开发行人民币普通股 40.44 亿股。2009 年 12 月，中国银行业监督管理委员会以《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），同意本行该增资扩股方案。

截至 2011 年 12 月 31 日，本行上述增资扩股方案实施情况如下：

- （1）2008 年利润分配和资本公积转增股本

2009年12月，本行以未分配利润和资本公积转增股本10.66亿元。

### (2) 定向募集情况

自2009年开展定向募集以来，本行累计收到新老股东和投资者投入的资金121.32亿元。本行已将通过银监会股东资格审查及按照相关规定无需报银监会进行股东资格审查的投资者投入的资金86.64亿元计入股东权益，其中28.88亿元计入股本，57.76亿元计入资本公积；其余投资者投入的资金34.68亿元，因尚未完成银监会股东资格审查，暂挂于临时存款。

### (3) 2010年利润分配转增股本

2011年6月23日，本行根据2010年度股东大会决议通过《2010年利润分配方案》，以未分配利润转增股本4.32亿元。

截至2011年12月31日，本行股本中因实施上述增资扩股方案而于2009年之后的新增股本43.86亿元，增资后，本行实收资本为6,076,430,500.00元，增资部分尚未经会计师事务所审验。

## 29. 资本公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	6,077,796,894.88	136,000,000.00	-	6,213,796,894.88
其他综合收益	2,319,583.57	278,133,762.05	-	280,453,345.62
合计	6,080,116,478.45	414,133,762.05	-	6,494,250,240.50

## 30. 盈余公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	524,581,596.68	8,158,921.55	-	532,740,518.23
任意盈余公积	35,634,669.11	-	-	35,634,669.11
合计	560,216,265.79	8,158,921.55	-	568,375,187.34

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。根据本行章程，本行可以提取任意盈余公积，提取比例或金额由本行董事会决议确定。

## 31. 一般风险准备

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	1,266,512,872.53	355,797,400.00	-	1,622,310,272.53

注：本行根据财政部《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

### 32. 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例	年末金额	年初金额
广安恒丰村镇银行股份有限公司	60%	126,006,004.17	119,679,105.13
重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	49%	27,926,690.46	24,500,758.07
重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司	49%	53,245,670.35	-
扬中恒丰村镇银行股份有限公司	49%	48,148,552.72	
合计		255,326,917.70	144,179,863.20

### 33. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
利息收入	25,134,560,717.39	9,543,052,504.97	25,048,600,335.97	9,542,848,637.17
其中：存放中央银行款项	517,628,261.45	334,762,400.68	517,256,404.73	334,762,400.68
存放同业及其他金融机构款项	1,294,911,499.98	145,561,856.83	1,309,793,936.13	145,357,989.03
拆放同业款项	32,493,733.98	130,414,859.98	32,493,733.98	130,414,859.98
发放贷款及垫款	12,665,954,765.87	6,042,395,343.53	12,589,741,251.06	6,042,395,343.53
买入返售金融资产	8,423,666,041.40	1,421,920,045.77	8,399,420,500.01	1,421,920,045.77
债券投资	2,065,882,720.11	1,457,920,296.91	2,065,874,809.15	1,457,920,296.91
代付业务	130,480,497.94	4,974,100.00	130,480,497.94	4,974,100.00
其他	3,543,196.66	5,103,601.27	3,539,202.97	5,103,601.27
利息支出	18,151,028,470.63	4,330,171,892.76	18,150,152,341.41	4,330,169,721.72
其中：同业存放	4,244,244,047.96	1,481,031,363.34	4,227,558,380.22	1,481,031,363.34
向中央银行借款	1,124,232.34	-	362,246.06	-
拆入资金	83,368,342.84	41,006,076.15	83,368,342.84	41,006,076.15
吸收存款	4,109,808,365.96	2,512,757,124.40	4,107,643,977.31	2,512,754,953.36
卖出回购金融资产	9,635,308,814.86	214,288,928.66	9,654,044,728.31	214,288,928.66
发行债券	77,174,666.67	80,118,888.89	77,174,666.67	80,118,888.89
其他	-	969,511.32	-	969,511.32
利息净收入	6,983,532,246.76	5,212,880,612.21	6,898,447,994.56	5,212,678,915.45

### 34. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
手续费及佣金收入	1,566,754,569.77	391,555,064.50	1,549,961,508.96	391,554,082.00
其中：结算与清算手续费	75,745,836.14	29,255,329.38	75,508,146.61	29,254,346.88
信用承诺手续费及佣金	308,668,503.21	98,453,038.75	308,648,503.21	98,453,038.75
咨询及顾问费	690,090,217.74	78,222,950.49	689,597,665.74	78,222,950.49
理财业务管理费	357,277,206.25	61,108,617.80	357,277,206.25	61,108,617.80
代理及受托业务手续费	22,627,117.79	19,089,477.90	19,623,317.79	19,089,477.90
银行卡手续费	16,084,936.11	7,573,907.40	16,084,936.11	7,573,907.40
其他手续费及佣金	96,260,752.53	97,851,742.78	83,221,733.25	97,851,742.78
手续费及佣金支出	45,768,408.22	34,363,836.46	45,727,868.38	34,363,791.46
其中：结算手续费	3,915,998.14	3,124,953.54	3,875,458.30	3,124,908.54
代理手续费	4,461,441.47	3,497,099.06	4,461,441.47	3,497,099.06
银行卡手续费	25,096,488.78	6,426,118.33	25,096,488.78	6,426,118.33

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
其他	12,294,479.83	21,315,665.53	12,294,479.83	21,315,665.53
手续费及佣金净收入	1,520,986,161.55	357,191,228.04	1,504,233,640.58	357,190,290.54

### 35. 投资收益

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
长期股权投资收益	840,000.00	216,000.00	840,000.00	216,000.00
可供出售金融资产投资收益	-123,467,618.45	-39,089,874.54	-123,467,618.45	-39,089,874.54
交易性金融资产投资收益	-41,383,702.63	-56,010,352.73	-41,383,702.63	-56,010,352.73
理财投资收益	1,069,482,051.16	542,142,695.04	1,069,482,051.16	542,142,695.04
其他投资收益	-9,335,745.87	-	-9,335,745.87	-
贵金属业务收益	9,646,465.09	-6,300,900.82	9,646,465.09	-6,300,900.82
合计	905,781,449.30	440,957,566.95	905,781,449.30	440,957,566.95

### 36. 公允价值变动损益

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
交易性金融资产	34,370,273.46	12,286,005.69	34,370,273.46	12,286,005.69
自营贵金属买卖	-13,400,675.55	3,917,651.00	-13,400,675.55	3,917,651.00
其他	264,519.54	-321,185.00	264,519.54	-321,185.00
合计	21,234,117.45	15,882,471.69	21,234,117.45	15,882,471.69

### 37. 汇兑收益

本集团汇兑收益主要包括代客结售汇和外汇买卖、自营结售汇和外汇买卖以及外币折算汇兑损益。

### 38. 其他业务收入

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
房租收入	10,401,413.24	12,439,488.67	10,401,413.24	12,439,488.67
合计	10,401,413.24	12,439,488.67	10,401,413.24	12,439,488.67

### 39. 营业税金及附加

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
营业税款	550,428,594.63	330,333,987.86	546,732,160.41	330,331,933.75
税款附加	67,583,633.10	37,029,465.84	67,116,263.26	37,029,239.89
其他税金	24,216,259.34	25,288,628.32	24,268,251.59	25,288,628.32
合计	642,228,487.07	392,652,082.02	638,116,675.26	392,649,801.96

### 40. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
职工工资及福利	911,143,898.55	772,014,252.34	895,783,926.31	772,014,252.34

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
折旧与摊销	213,144,853.28	148,956,241.85	204,835,046.56	148,223,017.95
业务招待费	41,837,280.55	28,417,810.19	41,202,920.55	28,417,810.19
广告及业务宣传费	176,084,450.09	148,166,003.33	174,755,913.29	148,166,003.33
业务运营及管理费用支出	1,024,395,187.64	768,963,252.85	1,007,803,980.99	768,962,844.85
合计	2,366,605,670.11	1,866,517,560.56	2,324,381,787.70	1,865,783,928.66

#### 41. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
客户贷款及垫款	1,030,869,210.89	961,696,243.36	1,009,829,399.13	961,696,243.36
合计	1,030,869,210.89	961,696,243.36	1,009,829,399.13	961,696,243.36

#### 42. 营业外收入/支出

##### (1) 营业外收入

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
处置固定资产净收益	947,638.15	265,316.67	947,638.15	265,316.67
罚款收入	1,115,670.67	308,802.88	1,115,670.67	308,802.88
处置抵债资产净收入	9,569,120.61	13,688,690.40	9,569,120.61	13,688,690.40
其他收入	21,754,204.73	13,397,309.25	19,960,522.95	13,397,309.25
合计	33,386,634.16	27,660,119.20	31,592,952.38	27,660,119.20

##### (2) 营业外支出

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
固定资产处置损失	51,412.32	472,215.99	51,412.32	472,215.99
赔偿及罚金损失	309,084.33	-	309,084.33	-
对外捐赠	2,048,600.90	10,609,081.00	2,040,350.90	10,609,081.00
其他	3,697,527.39	7,679,017.77	3,647,527.39	7,679,017.77
合计	6,106,624.94	18,760,314.76	6,048,374.94	18,760,314.76

#### 43. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
当期所得税费用	1,478,557,715.55	670,313,212.90	1,466,824,532.92	670,313,212.90
递延所得税费用	-210,481,882.72	-85,950,145.81	-210,481,882.72	-85,950,145.81
合计	1,268,075,832.83	584,363,067.09	1,256,342,650.20	584,363,067.09

根据税法规定，本年度由税前利润及适用税率计算得出的所得税费用与本集团及本行实际税率下所得税费用的调节如下：

项目	本集团	本行
利润总额	5,416,398,070.89	5,380,201,371.92

项目	本集团	本行
纳税调整金额	497,832,791.31	487,096,759.75
应纳税所得额	5,914,230,862.20	5,867,298,131.67
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	1,478,557,715.55	1,466,824,532.92

#### 44. 其他综合收益

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额及所得税净影响	278,133,762.05	278,133,762.05	7,814,399.37	7,814,399.37
合计	278,133,762.05	278,133,762.05	7,814,399.37	7,814,399.37

#### 45. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
现金及存放中央银行款项	6,916,851,141.86	7,964,299,857.53	6,910,150,389.98	7,962,808,562.93
其中：库存现金	339,640,676.80	246,089,828.64	336,040,763.18	244,598,534.04
存放中央银行超额准备金	6,577,210,465.06	7,718,210,028.89	6,574,109,626.80	7,718,210,028.89
原始期限在三个月以内的款项	21,261,739,441.37	4,273,727,900.22	21,345,741,249.91	4,229,240,437.59
其中：存放同业	20,015,472,841.37	3,763,689,962.63	20,099,474,649.91	3,719,202,500.00
拆放同业	1,246,266,600.00	510,037,937.59	1,246,266,600.00	510,037,937.59
现金及现金等价物合计	28,178,590,583.23	12,238,027,757.75	28,255,891,639.89	12,192,049,000.52

#### 46. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
净利润	4,148,322,238.06	2,246,912,441.97	4,123,858,721.72	2,247,445,719.67
加：资产减值准备	1,030,869,210.89	961,696,243.36	1,009,829,399.13	961,696,243.36
本年处置抵贷资产的净损失	-	10,329,663.82	-	10,329,663.82
固定资产折旧	185,463,368.50	136,110,304.53	184,464,342.94	136,110,304.53
其他资产摊销	1,765,762.51	12,112,713.42	886,931.77	12,112,713.42
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）	-896,225.83	206,899.32	-896,225.83	206,899.32
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-21,234,117.45	-15,882,471.69	-21,234,117.45	-15,882,471.69
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,048,138,218.70	-437,433,650.47	-3,048,138,218.70	-437,433,650.47
自营贵金属的损益（收益以“-”号填列）	-5,807,134.73	6,300,900.82	-5,807,134.73	6,300,900.82
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-215,972,233.81	-19,708,399.50	-215,972,233.81	-19,708,399.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	98,948,984.68	-66,241,746.32	98,948,984.68	-66,241,746.32
发放贷款和垫款的减少	-24,273,735,022.16	-26,646,218,915.41	-22,989,580,223.60	-26,616,018,915.41
吸收存款的增加	30,266,232,635.07	70,532,782,725.39	29,669,955,032.08	70,493,252,439.85
同业及央行往来净负债增加	413,790,362.42	1,143,612,265.01	205,656,192.69	1,237,813,599.37

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
买入返售金融资产的减少	-64,699,558,546.19	-8,968,033,711.45	-64,818,607,031.83	-8,848,985,225.81
卖出回购金融资产的增加	99,582,854,716.99	-17,858,793,774.20	99,582,854,716.99	-17,858,793,774.20
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-9,985,418,992.69	-21,284,245,347.57	-9,980,194,489.70	-21,284,056,845.46
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	4,123,567,174.69	1,331,787,281.72	4,106,376,612.54	1,331,167,210.22
汇率变动的影响	-45,955,360.06	4,767,579.01	-45,955,360.06	4,767,579.01
其他	-	-19,188.24	-	-19,188.24
经营活动产生的现金流量净额	37,555,098,602.19	1,090,041,813.52	37,856,445,898.83	1,294,063,056.29

## 九、或有事项

### 1. 未决诉讼

截至 2011 年 12 月 31 日本集团无作为被告的未决诉讼事项。

### 2. 其他或有事项

截至 2011 年 12 月 31 日本集团无需要披露的其他重大或有事项。

## 十、承诺事项

### 1. 资本性承诺

截至 2011 年 12 月 31 日本集团无重大不可撤销的资本性承诺。

### 2. 经营性租赁承诺

截至 2011 年 12 月 31 日本集团不可撤销的营业场所租赁协议，未来需缴付的最低租金如下：

期限	年末金额	年初金额
一年以内(含1年)	30,226,808.97	41,780,376.11
一至二年(含2年)	29,526,722.47	42,750,229.90
二至三年(含3年)	28,257,879.03	39,489,962.83
三年以上	87,401,846.91	127,437,996.61
合计	175,413,257.38	251,458,565.35

### 3. 对外资产质押承诺

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议的质押物，具体如下：

项目	年末金额	年初金额
贴现及转贴现票据	1,074,522,171.44	-
可供出售金融资产	11,490,000,000.00	270,000,000.00
持有到期投资	17,195,000,000.00	4,600,000,000.00
合计	29,759,522,171.44	4,870,000,000.00



#### 4.信用承诺

项目	年末金额	年初金额
银行承兑汇票	85,432,193,686.76	100,513,103,808.77
开出进口及国内信用证	15,522,066,975.94	3,772,354,697.18
开出保函	1,736,892,316.32	1,411,236,168.05
代付业务	33,605,367,413.66	229,579,800.52
合计	136,296,520,392.68	105,926,274,474.52

上述信用承诺，在到期前，本集团管理层将合理评估其或有损失，在必要的情况下确认预计负债。由于上述信用承诺的履行为非必要性，因此上述金额并不代表未来的现金流出。

#### 5、受托业务

##### (1) 委托贷款

本集团的委托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本集团就所提供的服务收取手续费。

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

项目	年末金额	年初金额
委托贷款	1,361,244,477.93	2,928,876,535.60
委托资金	1,361,244,477.93	2,928,876,535.60

##### (2) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取理财管理费、托管费等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务，本集团已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于相应的资产，理财产品募集资金列示于其他负债。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示：

项目	年末金额	年初金额
理财投资	31,560,546,069.69	11,895,253,218.87
理财产品募集资金	31,560,546,069.69	11,895,253,218.87

#### 6、票据回购承诺

截至 2011 年 12 月 31 日本行卖出回购金融资产以外的银行承兑汇票票据回购承诺余额为 158,046,859,440.18 元，本行自交易当日起即拥有将这些票据回购承诺余额以相同期限向第三方同业机构回售的权力。

## 7、证券承销承诺

截至 2011 年 12 月 31 日本行无证券承销承诺。

## 十一、 关联交易

### 1.关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

### 2.子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七、控股子公司与合并范围。

### 3. 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注八、11 长期股权投资。

### 4. 其他关联方

本集团的其他关联方包括本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，以及持有本公司 5%及以上股份的主要股东。

于 2011 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

股东名称	持股比例 (%)	主营业务
烟台蓝天投资控股有限公司	20.55	投资管理
新加坡大华银行有限公司	14.26	金融业务
南山集团有限公司	7.25	铝业、旅游业等
江苏汇金控股集团有限公司	7.25	对外投资及房地产经营
福信集团有限公司	6.04	对外投资及房地产经营

### 5. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

#### (1) 存放同业利息收入

关联方名称	本年数	上年数
新加坡大华银行有限公司	9,928.82	3,149.79
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	218,666.67	
合计	228,595.49	3,149.79

#### (2) 贷款利息收入

关联方名称	本年数	上年数
-------	-----	-----

江苏汇金控股集团有限公司	11,515,584.00	
合计	11,515,584.00	

### (3) 存款利息支出

关联方名称	本年数	上年数
烟台蓝天投资控股有限公司	2,241.36	108,523.09
南山集团有限公司	12.32	2,731.42
江苏汇金控股集团有限公司	136,804.66	31,715.74
合计	139,058.34	142,970.25

### (3) 关键管理人员关联交易

本集团关键管理人员包括董事及高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2011年和2010年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本集团本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司2011年度的财务报表产生重大影响。

## 6、关联方交易未结算金额

### (1) 存放同业款项

关联方名称	年末金额	年初金额
新加坡大华银行有限公司	2,096,278.61	2,084,541.30
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	600,000,000.00	-
合计	602,096,278.61	2,084,541.30

### (2) 贷款及垫款

关联方名称	年末金额	年初金额
江苏汇金控股集团有限公司	850,000,000.00	-
合计	850,000,000.00	-

### (3) 吸收存款

关联方名称	年末金额	年初金额
烟台蓝天投资控股有限公司	118,718.45	30,136,273.76
南山集团有限公司	20,112.32	9,975.60
江苏汇金控股集团有限公司	20,427,802.38	19,407,488.92
合计	20,546,520.83	49,553,738.28

## 十二、金融风险管理

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

### 1.信用风险

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险是交易对手或债务违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信贷风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力。

当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团建立了一套信贷质量评价体系，按借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。风险评估会定期进行，确保本集团能及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。此外，本集团对客户提供担保，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

2011年本集团在信用风险防范开展了有效的工作，一是继续推动信贷制度建设，完善信贷政策体系，全面推进授信资产十级分类管理；二是深入推进信贷结构调整，优化贷款期限、担保、客户结构；三是加强重点领域风险管理；四是加强贷后管理，严防新增不良；五是提高信贷管理信息化水平，全面展开法人客户内部评级体系建设。

(1) 截至2011年12月31日，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	年末数	年初数
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	42,438,894,722.52	31,516,546,904.43
存放同业款项	45,205,376,204.96	14,922,778,249.28
拆出资金	1,309,275,600.00	2,590,037,937.59
买入返售金融资产	102,445,021,934.85	37,745,659,727.27
应收利息	1,391,490,746.62	819,697,369.62
交易性金融资产	4,736,453,180.08	3,332,752,255.48
发放贷款和垫款	142,106,443,439.97	118,649,407,817.27
可供出售金融资产	16,029,246,295.28	8,807,292,858.17
持有至到期投资	26,150,771,576.65	27,747,469,320.80

项 目	年末数	年初数
应收款项投资	40,870,494,912.32	25,167,425,531.79
其他资产	10,049,631,205.30	385,556,898.91
表内信用风险敞口小计	432,733,099,818.55	271,684,624,870.61
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票	85,432,193,686.76	100,513,103,808.77
开出信用证	15,522,066,975.94	3,772,354,697.18
开出保函	1,736,892,316.32	1,411,236,168.05
代付业务	33,605,367,413.66	229,579,800.52
表外信用风险敞口小计	136,296,520,392.68	105,926,274,474.52
信用风险敞口合计	569,029,620,211.23	377,610,899,345.13

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值（账面净值）。

（2）金融资产信用质量信息。

①各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2011年12月31日：

项 目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	42,438,894,722.52				42,438,894,722.52
存放同业款项	45,205,376,204.96				45,205,376,204.96
拆出资金	1,309,275,600.00				1,309,275,600.00
交易性金融资产	4,736,453,180.08				4,736,453,180.08
买入返售金融资产	102,445,021,934.85				102,445,021,934.85
应收利息	1,390,541,872.35	948,874.27			1,391,490,746.62
发放贷款和垫款	143,971,688,782.85	294,687,698.40	389,003,524.00	2,548,936,565.28	142,106,443,439.97
可供出售金融资产	16,029,246,295.28				16,029,246,295.28
持有至到期投资	26,150,771,576.65				26,150,771,576.65
应收款项投资	40,870,494,912.32				40,870,494,912.32
其他资产	10,049,631,205.30				10,049,631,205.30
小计	434,597,396,287.16	295,636,572.67	389,003,524.00	2,548,936,565.28	432,733,099,818.55

2010年12月31日：

项 目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	31,516,546,904.43				31,516,546,904.43
存放同业款项	14,922,778,249.28				14,922,778,249.28
拆出资金	2,590,037,937.59				2,590,037,937.59
交易性金融资产	3,332,752,255.48				3,332,752,255.48
买入返售金融资产	37,745,659,727.27				37,745,659,727.27
应收利息	819,437,789.08	259,580.54			819,697,369.62
发放贷款和垫款	119,495,090,995.96	461,433,985.28	197,953,524.00	1,505,070,687.97	118,649,407,817.27

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	31,516,546,904.43				31,516,546,904.43
可供出售金融资产	8,807,292,858.17				8,807,292,858.17
持有至到期投资	27,747,469,320.80				27,747,469,320.80
应收款项投资	25,167,425,531.79				25,167,425,531.79
长期股权投资	385,556,898.91				385,556,898.91
其他资产	272,530,048,468.76	461,693,565.82	197,953,524.00	1,505,070,687.97	271,684,624,870.61
小计	31,516,546,904.43				31,516,546,904.43

## ②贷款及垫款信用风险

### a)未逾期尚未发生减值

项目	年末金额	年初金额
贷款及垫款	143,971,688,782.85	119,495,090,995.96
减：贷款减值准备	2,281,796,596.95	1,293,259,251.50
净额	141,689,892,185.90	118,201,831,744.46

### b)逾期未减值贷款

项目	年末金额	年初金额
3个月以内	78,470,675.32	173,143,394.43
3个月至6个月	35,743,129.65	16,633,556.48
6个月至1年	32,789,313.43	59,432,943.69
1年以上	147,684,580.00	212,224,090.68
合计	294,687,698.40	461,433,985.28
减：贷款减值准备	93,525,350.25	111,406,278.54
净额	201,162,348.15	350,027,706.74

### c)减值贷款

项目	年末金额	年初金额
信用贷款	-	-
保证贷款	147,150,000.00	29,400,000.00
抵押贷款	241,253,524.00	167,953,524.00
质押贷款	600,000.00	600,000.00
合计	389,003,524.00	197,953,524.00
减：贷款减值准备	173,614,618.08	100,405,157.93
净额	215,388,905.92	97,548,366.07

## 4.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

（1）汇率风险管理

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额，金额单位为人民币元。

截止 2011 年 12 月 31 日：

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	42,721,422,653.24	52,059,924.12	5,052,821.96	42,778,535,399.32
存放同业款项	44,443,010,646.18	586,305,131.28	176,060,427.50	45,205,376,204.96
拆出资金	780,000,000.00	529,275,600.00		1,309,275,600.00
交易性金融资产	4,736,453,180.08			4,736,453,180.08
买入返售金融资产	102,445,021,934.85			102,445,021,934.85
应收利息	1,379,551,665.69	11,905,008.86	34,072.07	1,391,490,746.62
发放贷款和垫款	141,528,768,580.37	570,592,750.09	7,082,109.51	142,106,443,439.97
可供出售金融资产	16,029,246,295.28			16,029,246,295.28
持有至到期投资	26,150,771,576.65			26,150,771,576.65
应收账款类投资	40,870,494,912.32			40,870,494,912.32
其他资产	14,265,094,496.17	633,414.99	30,504.13	14,265,758,415.29
<b>资产合计</b>	<b>435,349,835,940.83</b>	<b>1,750,771,829.34</b>	<b>188,259,935.17</b>	<b>437,288,867,705.34</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	739,014,037.50			739,014,037.50
同业及其他金融机构存放款项	90,652,222,738.76	23,387,209.31		90,675,609,948.07
拆入资金	2,370,000,000.00	63,009,000.00		2,433,009,000.00
卖出回购金融资产款	108,523,527,440.28			108,523,527,440.28
吸收存款	201,622,811,628.29	917,595,218.21	145,431,585.55	202,685,838,432.05
应付利息	2,253,313,918.27	6,905,668.76	47,068.95	2,260,266,655.98
应付债券	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
其他负债	8,688,599,345.55	151,009,989.56	42,781,280.67	8,882,390,615.78
<b>负债合计</b>	<b>415,849,489,108.65</b>	<b>1,161,907,085.84</b>	<b>188,259,935.17</b>	<b>417,199,656,129.66</b>
<b>资产负债敞口净额</b>	<b>19,500,346,832.18</b>	<b>588,864,743.50</b>		<b>20,089,211,575.68</b>

截至 2010 年 12 月 31 日：

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	31,673,619,747.87	83,287,037.98	5,729,947.22	31,762,636,733.07
存放同业款项	14,458,208,268.98	301,666,456.33	162,903,523.97	14,922,778,249.28
拆出资金	2,079,999,997.59	461,602,190.00	48,435,750.00	2,590,037,937.59
交易性金融资产	3,332,752,255.48			3,332,752,255.48
买入返售金融资产	37,745,659,727.27			37,745,659,727.27
应收利息	813,191,438.76	5,973,785.60	532,145.26	819,697,369.62
发放贷款和垫款	117,923,195,885.32	714,221,642.66	11,990,289.29	118,649,407,817.27
可供出售金融资产	8,807,292,858.17			8,807,292,858.17
持有至到期投资	27,747,469,320.80			27,747,469,320.80
应收账款类投资	25,167,425,531.79			25,167,425,531.79
其他资产	2,985,083,414.53	53,504,595.88	91,578,762.79	3,130,166,773.20
<b>资产合计</b>	<b>272,733,898,446.56</b>	<b>1,620,255,708.45</b>	<b>321,170,418.53</b>	<b>274,675,324,573.54</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	558,910,000.00			558,910,000.00
同业及其他金融机构存放款项	67,213,934,600.90	36,289,392.67		67,250,223,993.57
拆入资金	1,499,999,999.34	33,113,500.00	13,209,750.00	1,546,323,249.34
卖出回购金融资产款	8,940,672,723.29			8,940,672,723.29
吸收存款	171,497,782,502.69	757,312,956.99	164,768,637.30	172,419,864,096.98
应付利息	1,268,937,253.99	5,453,618.28	638,183.76	1,275,029,056.03
应付债券	1,600,000,000.00			1,600,000,000.00
其他负债	5,387,738,620.50	193,253,410.78	142,553,847.48	5,723,545,878.76
<b>负债合计</b>	<b>257,967,975,700.71</b>	<b>1,025,422,878.72</b>	<b>321,170,418.54</b>	<b>259,314,568,997.97</b>
资产负债敞口净额	14,765,922,745.85	594,832,829.73	-0.01	15,360,755,575.57

## (2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行统一负责控制。

本行的人民币业务主要在中国境内按照中国人民银行所厘定利率进行贷款及存款活动，目前人民币利率由中国人民银行统一制定，本行外币业务基本为每 3 个月或 1 年以内重新定价一次。本行在经营中会对宏观经济形势及市场利率水平进行适时分析和预测。根据预测提前调整本行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

于各资产负债表日，本行金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：



2011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	6,667,952,362.67	-	-	-	36,110,583,036.65	42,778,535,399.32
存放同业款项	40,322,899,807.79	4,998,628,534.91	830,000,000.00	-	-946,152,137.74	45,205,376,204.96
拆出资金	1,309,275,600.00	-	-	-	-	1,309,275,600.00
交易性金融资产	374,811,670.00	563,160,300.00	1,983,048,530.00	612,451,290.00	1,202,981,390.08	4,736,453,180.08
买入返售金融资产	25,754,394,004.58	76,690,627,930.27	-	-	-	102,445,021,934.85
应收利息	-	-	-	-	1,391,490,746.62	1,391,490,746.62
发放贷款和垫款	108,475,053,248.87	30,481,970,057.95	2,765,586,495.62	383,833,637.53	-	142,106,443,439.97
可供出售金融资产	803,833,983.00	1,484,944,094.14	5,771,927,708.14	7,968,540,510.00	-	16,029,246,295.28
持有至到期投资	1,114,474,717.11	3,794,056,371.36	10,029,281,539.75	11,212,958,948.43	-	26,150,771,576.65
应收款项类投资	16,579,919,557.26	14,811,582,354.01	9,449,273,801.81	29,719,199.24	-	40,870,494,912.32
其他资产	4,164,164,351.30	5,687,827,938.72	-	-	4,413,766,125.27	14,265,758,415.29
资产合计	205,566,779,302.58	138,512,797,581.36	30,829,118,075.32	20,207,503,585.20	42,172,669,160.88	437,288,867,705.34
负债项目:						
向中央银行借款	739,014,037.50	-	-	-	-	739,014,037.50
同业及其他金融机构存放款项	90,505,192,657.88	-	-	-	170,417,290.19	90,675,609,948.07
拆入资金	2,433,009,000.00	-	-	-	-	2,433,009,000.00
卖出回购金融资产	79,091,967,560.43	29,431,559,879.85	-	-	-	108,523,527,440.28
吸收存款	109,523,042,878.95	82,512,098,107.46	10,341,063,612.26	-	309,633,833.38	202,685,838,432.05
应付利息	11,807.10	273,439.57	299.73	-	2,259,981,109.57	2,260,266,655.98
应付债券	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
其他负债	2,838,669,412.61	480,000,000.00	-	-	5,563,721,203.17	8,882,390,615.78
负债合计	285,130,907,354.47	112,423,931,426.88	10,341,063,911.99	1,000,000,000.00	8,303,753,436.31	417,199,656,129.66
利率敏感度缺口总计	-79,564,128,051.89	26,088,866,154.48	20,488,054,163.33	19,207,503,585.20	33,868,915,724.57	20,089,211,575.68

2010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	7,728,793,028.89	-	-	-	24,033,843,704.18	31,762,636,733.07
存放同业款项	5,953,626,088.51	8,939,773,277.85	-	-	29,378,882.92	14,922,778,249.28
拆出资金	510,037,937.59	2,080,000,000.00	-	-	-	2,590,037,937.59
交易性金融资产	288,631,676.12	309,853,871.14	1,974,233,118.22	760,033,590.00	-	3,332,752,255.48
买入返售金融资产	21,326,458,665.94	13,422,116,952.33	2,997,084,109.00	-	-	37,745,659,727.27
应收利息	-6,109,953.68	-2,344,680.39	-5,930,864.54	-	834,082,868.23	819,697,369.62
发放贷款和垫款	85,370,761,482.35	27,915,054,362.64	4,974,704,902.68	388,887,069.60	-	118,649,407,817.27
可供出售金融资产	371,223,755.99	2,200,292,943.55	4,873,030,713.82	1,362,745,444.81	-	8,807,292,858.17
持有至到期投资	90,927,095.22	555,143,144.63	13,088,608,095.17	14,012,790,985.78	-	27,747,469,320.80
应收款项类投资	14,971,074,309.41	6,821,241,589.59	3,375,109,632.79	-	-	25,167,425,531.79
其他资产	399,973,853.83	2,695,265.81	9,982,101.00	11,088,320.13	2,706,427,232.44	3,130,166,773.21
资产合计	137,005,397,940.17	62,243,826,727.15	31,286,821,808.14	16,535,545,410.32	27,603,732,687.77	274,675,324,573.55
负债项目：						
向中央银行借款	394,630,000.00	164,280,000.00	-	-	-	558,910,000.00
同业及其他金融机构存放	44,103,203,826.78	14,249,540,166.79	8,897,480,000.00	-	-	67,250,223,993.57
拆入资金	13,209,749.34	1,533,113,500.00	-	-	-	1,546,323,249.34
卖出回购金融资产	-	8,940,672,723.29	-	-	-	8,940,672,723.29
吸收存款	104,946,952,640.38	63,648,752,779.07	3,824,062,447.27	96,230.26	-	172,419,864,096.98
应付利息	-	-	-	-	1,275,029,056.03	1,275,029,056.03
应付债券	-	-	-	1,600,000,000.00	-	1,600,000,000.00
其他负债	86,883,294.01	446,142,410.75	480,000,000.00	-	4,710,520,174.00	5,723,545,878.76
负债合计	149,544,879,510.51	88,982,501,579.90	13,201,542,447.27	1,600,096,230.26	5,985,549,230.03	259,314,568,997.97
利率敏感度缺口总计	-12,539,481,570.34	-26,738,674,852.75	18,085,279,360.87	14,935,449,180.06	21,618,183,457.74	15,360,755,575.58

### （3）流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

2011 年本行进一步完善了流动性风险管理体系。清晰界定了流动性风险管理的部门职责，确定了可承受的流动性风险水平和流动性风险限额，建立了流动性风险管理的指标监测体系和预警制度，明确了流动性风险管理的报告制度。

本行进一步优化资产负债结构，于 2011 年针对宏观经济形势的变化调整资产负债管理政策，通过合理安排投融资期限结构、加强对同业存款的监控、加大市场短期资金的运作等措施确保履行对外支付的义务，提高了资金的运营效率，有效的平衡了流动性和盈利性，保证流动性风险指标在可控范围内波动。本行资产负债表到期日分析情况如下：

2011年12月31日:

项 目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放央行款	6,916,851,141.74	-	-	-	-	35,861,684,257.58	-	42,778,535,399.32
存放同业款项	23,031,183,050.92	16,345,564,619.13	4,998,628,534.91	830,000,000.00	-	-	-	45,205,376,204.96
拆出资金	-	1,309,275,600.00	-	-	-	-	-	1,309,275,600.00
交易性金融资产	-	506,230,820.00	1,088,523,860.00	2,251,277,120.00	784,378,870.00	106,042,510.08	-	4,736,453,180.08
买入返售金融资产	-	25,754,394,004.58	76,690,627,930.27	-	-	-	-	102,445,021,934.85
应收利息	-	549,113,427.96	797,556,269.15	43,790,240.37	81,934.87	-	948,874.27	1,391,490,746.62
发放贷款和垫款	-	18,338,963,285.69	87,387,930,451.65	23,763,923,848.72	12,424,984,767.52	-	190,641,086.39	142,106,443,439.97
可供出售金融资产	-	489,329,403.00	1,436,537,304.14	5,932,944,058.14	8,170,435,530.00	-	-	16,029,246,295.28
持有到期金融资产	-	864,369,342.71	1,050,161,516.37	11,309,818,949.53	12,926,421,768.04	-	-	26,150,771,576.65
应收账款类投资	-	16,579,919,557.26	14,811,582,354.01	9,449,273,801.81	29,719,199.24	-	-	40,870,494,912.32
其他资产	152,600,651.30	4,164,164,351.30	5,687,827,938.72	-	-	4,261,165,473.97	-	14,265,758,415.29
资产合计	30,100,634,843.96	84,901,324,411.63	193,949,376,159.22	53,581,028,018.57	34,336,022,069.67	40,228,892,241.63	191,589,960.66	437,288,867,705.34
负债项目:								
向中央银行借款	-	739,014,037.50	-	-	-	-	-	739,014,037.50
同业存放款项	7,828,514,738.87	46,043,812,789.71	25,993,585,760.44	10,809,696,659.05	-	-	-	90,675,609,948.07
拆入资金	-	2,433,009,000.00	-	-	-	-	-	2,433,009,000.00
卖出回购金融资产	-	79,091,967,560.43	29,431,559,879.85	-	-	-	-	108,523,527,440.28
吸收存款	58,684,644,345.97	51,148,032,366.36	82,512,098,107.46	10,341,063,612.26	-	-	-	202,685,838,432.05
应付利息	0	578,489,587.48	1,578,422,503.08	103,354,565.42	-	-	-	2,260,266,655.98
应付债券	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
其他负债	5,018,881,385.44	2,838,669,412.61	480,000,000.00	-	-	544,839,817.73	-	8,882,390,615.78
负债合计	71,532,040,470.28	182,872,994,754.09	139,995,666,250.83	21,254,114,836.73	1,000,000,000.00	544,839,817.73	-	417,199,656,129.66
流动性净额	-41,431,405,626.32	-97,971,670,342.46	53,953,709,908.39	32,326,913,181.84	33,336,022,069.67	39,684,052,423.90	191,589,960.66	20,089,211,575.68

2010年12月31日:

项 目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放央行款项	7,964,299,857.53	-	-	-	-	23,798,336,875.54	-	31,762,636,733.07
存放同业款项	2,334,423,588.51	3,619,202,500.00	8,939,773,277.85	29,378,882.92	-	-	-	14,922,778,249.28
拆出资金	-	510,037,937.59	2,080,000,000.00	-	-	-	-	2,590,037,937.59
交易性金融资产	-	288,631,676.12	309,853,871.14	1,974,233,118.22	760,033,590.00	-	-	3,332,752,255.48
买入返售金融资产	-	25,967,328,345.07	11,778,331,382.20	-	-	-	-	37,745,659,727.27
应收利息	-	518,564,994.69	299,548,144.22	1,584,230.71	-	-	-	819,697,369.62
发放贷款和垫款	-	18,000,123,113.16	60,374,910,106.91	29,589,491,987.13	10,472,085,625.24	-	212,796,984.83	118,649,407,817.27
可供出售金融资产	-	371,223,755.99	2,200,292,943.55	4,873,030,713.82	1,362,745,444.81	-	-	8,807,292,858.17
持有到期金融资产	-	90,927,095.22	555,143,144.63	13,088,608,095.17	14,012,790,985.78	-	-	27,747,469,320.80
应收账款类投资	-	14,971,074,309.41	6,821,241,589.59	3,375,109,632.79	0.00	-	-	25,167,425,531.79
其他资产	351,706,196.19	0.00	32,644,582.63	84,821,095.55	173,947,858.51	2,487,047,040.32	-	3,130,166,773.20
资产合计	10,650,429,642.23	64,337,113,727.25	93,391,739,042.72	53,016,257,756.31	26,781,603,504.34	26,285,383,915.86	212,796,984.83	274,675,324,573.54
负债项目:								
向中央银行借款	-	394,630,000.00	164,280,000.00	-	-	-	-	558,910,000.00
同业存放款项	3,103,261,486.57	40,999,942,340.21	14,249,540,166.79	8,897,480,000.00	-	-	-	67,250,223,993.57
拆入资金	-	1,513,209,749.34	33,113,500.00	-	-	-	-	1,546,323,249.34
卖出回购金融资产	-	8,940,672,723.29	-	-	-	-	-	8,940,672,723.29
吸收存款	46,757,396,946.17	58,189,555,694.20	63,648,752,779.08	3,824,062,447.27	96,230.26	-	-	172,419,864,096.98
应付利息	22,764,382.18	445,795,876.73	754,455,337.74	52,013,459.38	-	-	-	1,275,029,056.03
应付债券	-	-	-	-	1,600,000,000.00	-	-	1,600,000,000.00
其他负债	4,497,420,785.09	133,249,722.98	506,237,386.06	574,312,984.63	9,673,700.00	2,651,300.00	-	5,723,545,878.76
负债合计	54,380,843,600.01	110,617,056,106.75	79,356,379,169.67	13,347,868,891.28	1,609,769,930.26	2,651,300.00	-	259,314,568,997.97
流动性净额	-43,730,413,957.78	-46,279,942,379.50	14,035,359,873.05	39,668,388,865.03	25,171,833,574.08	26,282,732,615.86	212,796,984.83	15,360,755,575.57

### 十三、资本充足率

本行按照银监会《关于修改<商业银行资本充足率管理办法>的决定》（银监会【2007】11号）有关规定计算的资本充足率以及核心资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本	1,952,109.39	1,519,858.68
核心资本扣减项	14,375.00	5,275.00
核心资本净额	1,937,734.39	1,514,583.68
附属资本	346,559.89	285,534.32
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的100%为限)	346,559.89	285,534.32
扣减项	28,750.00	10,550.00
资本净额	2,269,919.28	1,794,843.00
加权风险资产	19,888,084.01	16,237,742.04
其中：表内加权风险资产	16,377,670.75	14,124,068.95
表外加权风险资产	3,510,413.26	2,113,673.09
核心资本充足率	9.7432%	9.3276%
资本充足率	11.4135%	11.0535%

### 十四、财务报告批准

本财务报告经董事会批准报出。

恒丰银行股份有限公司

2012年4月28日