

恒丰银行股份有限公司

二〇一〇年年度报告



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.....	37
第九节	组织机构和分支机构名录.....	38
第十节	财务报告.....	40
第十一节	备查文件目录.....	41
第十二节	附件.....	42

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 2011 年 4 月 28 日公司 2011 年董事会会议审议通过。

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

恒丰银行股份有限公司董事会

公司董事长姜喜运、财务负责人赵春英，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司简介

一、公司法定中文名称：恒丰银行股份有限公司（简称：恒丰银行，下称“公司”）

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

二、公司法定代表人：姜喜运

三、公司注册地址及办公地址：中国烟台市芝罘区南大街 248 号

邮政编码：264008

国际互联网网址：www.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

聘请的国内会计师事务所：山东正源和信会计师事务所

六、信息披露：

年度报告备置地点：公司董事会办公室

七、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要利润指标

(单位：人民币万元)

项目	2010 年度
营业收入	607,739
营业利润	285,726
利润总额	286,616
净利润	228,180

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	2010 年度	2009 年度	2008 年度
营业收入	607,739	302,206	317,098
利润总额	286,616	148,828	116999
净利润	228,180	120,704	93,367
基本每股收益(元)	0.44	0.71	0.73
稀释每股收益(元)	0.44	0.71	0.73
总资产	27,411,756	21,388,852	15,099,591
股东权益	1,525,114	1,012,677	410,328
每股净资产(元)	2.74	2.32	2.43
净资产收益率(%)	17.98	16.73	30.64

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	2010 年度	2009 年度	2008 年度
资产总额	27,411,756	21,388,852	15,099,591
存款总额	18,040,461	13,865,442	8,814,074
贷款总额	12,012,428	9,372,882	6,575,582
不良贷款占比（按五级分类）	0.62%	0.38%	0.55%

四、报告期末前三年度补充财务指标

主要指标	标准值	2010 年度	2009 年度	2008 年度
资本充足率	$\geq 8\%$	11.08%	12.08%	8.88%
不良贷款率		0.62%	0.38%	0.55%
成本收入比（%）		30.8%	40.49%	34%
存贷款比例	$\leq 75\%$	66.59%	67.60%	74.60%
资产流动性比例（人民币）	$\geq 25\%$	69.13%	73.24%	68.13%
单一最大客户贷款比例	$\leq 10\%$	5.56%	4.36%	7.60%
最大十家客户贷款比例	$\leq 50\%$	26.70%	30.33%	46.53%

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 55 户，其中 54 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

经《中国银监会关于恒丰增资扩股方案的批复》（银监复[2009]523 号）核准，公司计划向特定对象溢价发行人民币普通股 40.44 亿股。本报告期内，公司实际收到投资增加股本 12.04 亿股，募集资金 36.12 亿元人民币。截至报告期末，公司股本金总额为 55.76 亿元。

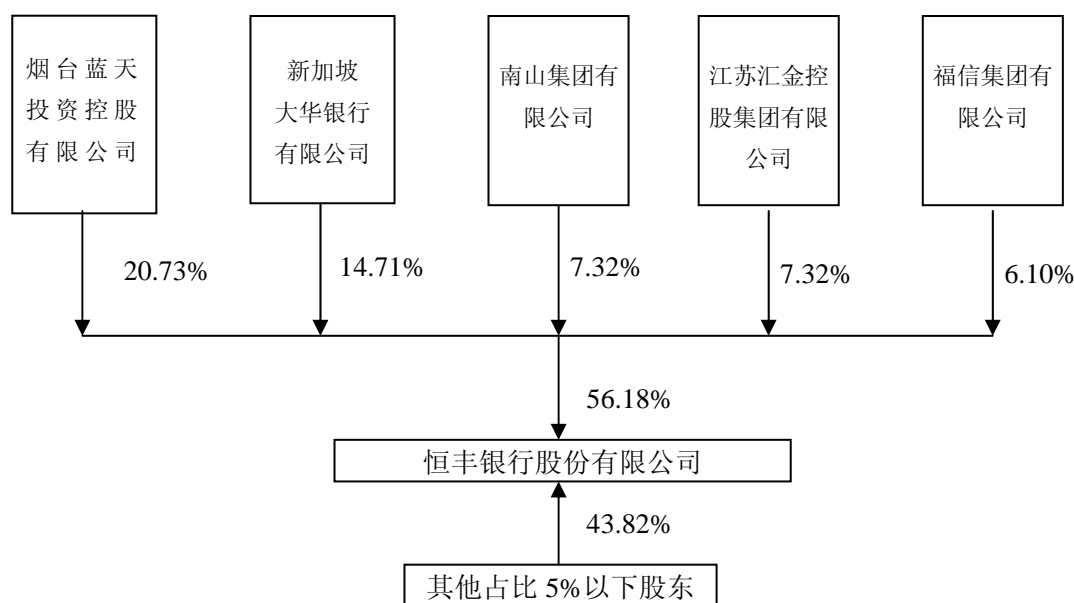
3、前十名股东持股情况

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	115600	20.73
新加坡大华银行有限公司	外资股	82000	14.71
南山集团有限公司	法人股	40800	7.32
江苏汇金控股集团有限公司	法人股	40800	7.32
福信集团有限公司	法人股	34000	6.10
江阴金瑞织染有限公司	法人股	20000	3.59
烟台市广信投资发展有限责任公司	法人股	12822.5	2.30
江苏正阳置业有限公司	法人股	11661	2.09
上海国之杰投资发展有限公司	法人股	11407.5	2.05
深圳市中技实业（集团）有限公司	法人股	10455	1.88

注：截至2010年12月31日，公司的前十名股东持股情况如上。公司增资扩股完成后前十名股东持股情况将会与此表列示的股东持股情况有所差异。

二、公司第一大股东情况

公司第一大股东是烟台蓝天投资控股有限公司。截至报告期末，烟台蓝天投资控股有限公司持有公司 115,600 万股股份，占总股本的 20.73%，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 20.73%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 18 个国家和地区。新加坡大华有限公司持有公司 14.71% 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 7.32% 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 7.32% 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 6.10% 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	61	0	0
栾永泰	董事、副行长（主持工作）	男	52	0	0
宋恒继	董事、副行长	男	50	0	0
潘力军	董事、纪委书记	女	58	0	0
崔扬	独立董事	男	66	0	0
李志云	董事	男	46	0	0
刘智义	董事	男	62	0	0
徐承耀	董事	男	61	0	0
盖其东	董事	男	50	0	0
李建平	董事	男	56	0	0
蔡天枢	董事	男	51	0	0
于海松	董事会秘书	男	44	0	0
赵春英	财务负责人	女	46	0	0
矫毅	监事长、党委副书记	男	57	0	0
周美乐	副监事长、工会主席	男	58	0	0
陆国胜	监事	男	60	0	0
穆范敏	监事	男	58	0	0
朱建进	监事	男	47	0	0

（二）董事、监事在其他单位任职情况

姓名	职务	在其他单位任职情况
李志云	董事	烟台蓝天投资控股有限公司副总经理兼总会计师
蔡天枢	董事	新加坡大华银行有限公司环球金融机构部执行副总裁 大华银行（中国）有限公司董事
刘智义	董事	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，公司董事、监事以及高级管理人员没有发生变动。

二、员工情况

截至报告期末，公司从业员工总数为 2,834 人，其中具有高级职称的 121 人，占比 4.27%；具有中级以上职称的 813 人，占比 28.69%；员工中具有大专以上学历的 2,580 人，占比 91.04%。其中：研究生 266 人，本科 1,455 人，专科 859 人。

第六节 公司治理情况

2010年，在总体向好而又瞬息万变的经济形势下，公司坚持以科学发展观为指导，深入贯彻落实国家宏观经济政策，严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》以及《股份制商业银行董事会尽职指引》等法律法规的有关要求，不断提升公司治理理念，创新公司治理机制，提高公司治理水平，同时遵守商业银行运行规律，注重维护全体股东、各利益相关者的权益，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，为员工搭建成长平台，努力成为社会公众信赖的一流现代银行。

2010年，公司把握机遇，审时度势，健全了公司治理的各项基本制度，并关注复杂经济形势下的宏观调控政策、全国性战略布局、资本补充计划等重大事项，突出效益、规模与质量的均衡发展，通过充分发挥利益相关者特别是董监事的作用，公司不断完善治理结构与治理机制，为公司实现战略转型和管理水平的提升提供了坚实保障，切实提高了公司治理的有效性，确保了公司各项业务持续、快速和稳健地发展。

一、关于股东和股东大会情况

公司非流通股均为法人股份，股东资格均按照监管部门

要求严格审查，符合法律法规的相关规定，并且公司股东均能够履行诚信义务。公司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 2009 年度股东大会，通过 4 项决议，并且由律师出具了法律意见书。

（一）年度股东大会召开情况

公司 2009 年年度股东大会于 2010 年 7 月 23 日在烟台召开。会议审议并通过了《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度监事会工作报告》、《2009 年度财务决算及 2010 年度财务预算报告》和《2009 年度利润分配预案》等议案。

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，全体董事均能积极地行使法律法规及公司章程所赋予的权利，认真研究分析本行经营发展与管理中出现的新情况、新问题；付出大量的时间与精力处理银行事务，进一步增强工作的前瞻性与主动性；切实履行好董事勤勉尽职义务，为实现本行均衡稳健发展和经营业绩的持续提升发挥好决策和领导作用。

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 4 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 14 项，主要

履行了以下职责：制订了年度财务预算和利润分配方案，健全了公司治理各项规章制度，确定了公司的机构发展战略和信息化建设规划，听取了经营管理情况报告以及增资扩股情况报告。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、机构发展规划等一系列重要议案，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2010年7月23日召集召开了2009年度股东大会，会议审议通过了《2009年度董事会工作报告》、《2009年度监事会工作报告》、《2009年度财务决算及2010年度财务预算报告》和《2009年度利润分配预案》，这些重大决策为推动公司战略管理、突破公司经营发展规模瓶颈创造了有利条件，为公司落实五年发展规划、促进业务发展提供了重要、科学的指导方向。

2、报告期内董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司共召开了 4 次董事会定期会议，以下为各次会议的具体情况：

(1) 2010 年 7 月 23 日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度财务决算及 2010 年度财务预算报告》、《2009 年经营情况和 2010 年工作计划报告》、《2009 年度利润分配预案》和《关于外汇利润结汇的议案》。

(2) 2010 年 12 月 8 日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《恒丰银行 2010 年前三季度经营情况报告》、《恒丰银行与大华银行技术合作情况报告》、《恒丰银行增资扩股情况报告》。

(3) 2010 年 12 月 18 日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《关于恒丰银行“十二五”信息化建设规划（草案）的议案》、《关于修订〈恒丰银行股份有限公司信息披露制度〉的议案》、《关于恒丰银行股份有限公司董事会办公室工作细则的议案》。

(4) 2010 年 12 月 30 日，公司第一届董事会会议在烟台召开，会议审议通过了《恒丰银行 2011 年经营计划》、《关于恒丰银行 2011-2015 年机构发展规划的议案》、《关于购置办公用房的议案》。

（二）2010 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，公司深刻领会中央经济工作会议精神，认真贯彻执行银监部门的监管要求，主动将自身发展方向与国家宏观政策相结合，以效益管理为中心，紧盯风险，持续转型，公司资产规模、机构规模与经营管理水平均呈现良好发展态势，圆满实现了董事会确定的经营目标。

（1）各项工作积极开展，业绩指标高效增长。截至报告期末，公司总资产达到2,741亿元，较年初增加602亿元，增长28%；各项存款余额达到1,804亿元，较年初增加417亿元，增长30%；各项贷款余额达到1,201亿元，较年初增加264亿元，

增长28%；实现净利润22.82亿元，较年初增加10.75亿元，增长89%；贷款损失准备充足率559.62%，拨备覆盖率201.77%，资本充足率11.08%，存贷款比例66.59%。公司综合实力与社会影响力不断增强。

(2) 经营方式适时转变，盈利结构日趋优化。报告期内，公司坚持多种业务齐头并进，不断开拓新业务新产品的策略。一是提高贷款投放的针对性，并适时调整贷款结构与客户结构，根据市场资金形势有效进行资金配置，资产负债结构进一步优化；二是继续提高产品研发能力，加强渠道建设，不断完善和丰富新业务、新产品。零售业务、国际业务与中小企业业务等方面的营销拓展工作稳步推进，先后开办了国内信用证、并购贷款、品牌黄金、银保通、可担保额度授信、中小企业集合票据、出口信用保险后押汇等新的业务品种，发展趋势良好，盈利结构进一步优化，经营效益进一步显现。

(3) 风险管理全面加强，内控体系不断完善。报告期内，公司继续提高风险管控能力，加强风险管理基础制度建设。一是进一步明确了各类风险的职能部门，规范了各项风险管理的基础工作，健全了公司的内控体系，保证了内控制度的有效贯彻落实；二是有效落实国家差别化房贷政策，扎实推进风险化解与政府平台贷款清理工作，有效抑制信用风险；三是完善资金集中管理体制，加强资产负债比例管理，推行流动性流量分析技术，切实加强流动性风险管理；四是加紧排查与监控，强

化学习与规范，严密防范操作性风险。

(4) 分支机构设置与农村金融机构发起设立工作稳步推进，服务渠道进一步拓展。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，开设了福州分行、昆明分行、西安分行等 3 家一级分行以及苏州分行、乐山分行、济宁分行、滨州分行等 4 家二级分行，另有无锡分行、温州分行 2 家二级分行获准筹建。同时，发起设立村镇银行取得重大突破，重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司、广安恒丰村镇银行股份有限公司、重庆江北村恒丰镇银行股份有限公司已顺利开业，浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司已取得筹建批复，江苏扬中村镇银行股份有限公司的筹建准备工作也已经就绪，正在等待银监部门核准批复；公司网上银行、电话银行和手机银行等电子银行业务保持快速发展，虚实结合、覆盖全国的服务网络进一步健全。

3、经营中采取的主要策略

2010 年公司以科学发展观为引领，认真贯彻国家宏观调控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，不断深化管理体制和运行机制改革、优化自身发展战略，在风险管控、综合经营等方面也取得了重要突破。一是扎实深入开展以降低成本、增加收益为核心的“效益管理年”活动，增强成本控制意识，保持各项业务均在以效益为中心的框架下进行。在存款业务方面，

积极吸收低成本存款，加强银行同业合作；在贷款业务方面，认真计算成本，做好大型优质企业贷款的同时，在风险可控的前提下优先发放利率定价能力强的中小企业贷款，增加贷款利息收入；建立以效益为中心的激励约束机制，将资产利润率、成本收入比、抵质押等主要指标纳入到考核指标，完善目标责任考核体系。二是继续提升授信管理水平。认真落实国家货币信贷政策，严格控制贷款新增规模，实现科学均衡投放；全面推进“三个办法一个指引”的实施，着力加强贷款全流程管理、严格贷款资金支付，进一步提高制度执行力；要求各分行提高议价水平并签订浮动利率借款合同，提高贷款综合收益水平；严格对贷款进行风险分类，对部分贷款的风险分类进行下调，夯实了贷款质量，为以后年度不良贷款双降打下了坚实基础。三是加大案件防控力度，建立案件防控长效机制。强化案件责任追究，建立完善的案件责任追究体系；建立考核机制、引导激励员工主动学习规章制度，增强案件防控意识；加大风险控制力度和案件排查力度，对风险易发多发的重点业务、重点岗位、关键环节进行重点检查。

（三）新年度的经营计划

在新的一年里，公司将继续深入贯彻科学发展观，认真落实国家经济金融方针、政策，大力支持国家宏观战略，以内控建设为中心，坚持价值思维理念，积极应变，科学决策，全力

提高公司治理、经营管理以及风险控制水平。2011年，公司将具体做好以下几项工作：

（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。2011年全行主要经营计划指标确定为：总资产达到3,000亿元，比上年计划增加700亿元；自营存款达到2,100亿元，比上年计划增加550亿元；自营贷款达到1,470亿元，比上年计划增加330亿元；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32.6亿元；资本充足率达到11%。

（2）强化内控机制建设与全面风险管理。公司将继续提高应变能力，坚守风险底线，加强对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险的监督和管控，严格执行相关风险管理制度，构建全面覆盖、全程管理、全员参与的风险管理体系；开展“内控建设年”活动，完善监控体系，加强对风险管理的督导，重点关注案件防控，提升制度执行力，加强风险预警，构筑防范操作风险的内部防线，实施制度治行和问责制，全力实现依法、合规、稳健经营。

（3）拓宽盈利渠道，完善盈利模式。在做好传统业务的同时，公司将继续丰富业务产品线，开拓新的业务渠道，寻求新的业务增长点和赢利点。一是开拓创新，大力发展中间业务，在基金代销业务、信用卡业务、财务顾问业务、贵金属租借业务、自营贵金属交易业务等方面做好开发和建设工作；二是加

快产品创新，推动中小企业发展。加大现有中小企业产品的推广力度，加强业务指导，将创新成果迅速转化为经济效益，同时，深入市场展开调研，推出更多符合客户融资需求特点的中小企业产品，为公司效益的可持续增长提供有效支撑。

(4) 加大人才培养力度，提高员工整体素质。公司将进一步完善以能力和业绩为导向的人才评价体系，建立公开、公正、竞争、择优为导向的有利于优秀人才脱颖而出的选人用人机制，探索建立和完善银行内部人才市场体系，促进人才在行内合理流动，优化人力资源配置。坚持走自己培养人才之路，加大岗位培训教育力度，充分挖掘现有员工的才智和潜能，做好各层级管理人才储备，积极搭建促进人才能力发挥的机制和平台，通过人才绩效考核机制有效地推动队伍整体素质不断提高，实现人才能力促发展的转化。

(5) 加快机构扩张，完善市场布局体系。2011年，公司计划在监管部门的支持下，分别申请筹建上海分行与北京分行，申请筹建一家分行级专营机构即上海资金交易中心。同时，根据银监会关于中小商业银行分之机构市场准入政策的调整意见，以现有各分行为依托，积极推进在已设立一级分行省份的其他条件优越的中心城市规划筹建二级分行，推进网点覆盖，尽快做大规模。

四、关于监事和监事会情况

公司各位监事勤勉尽责，监事会注意与董事会、高管层

保持联系与沟通，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；三是开展内部控制专项检查，强化全行内控管理水平；四是对全行政府融资平台贷款解包还原及“三个办法一个指引”落实情况进行调研，防范授信风险。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，公司共召开了4次监事会会议，以下为各次会议的具体情况：

1、2010年1月28日，公司第一届监事会第二十五次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议听取了总行财务部、稽核部、授信管理部、合规管理部、风险控制管理部2009年度工作情况汇报；审议通过了《恒丰银行股份有限公司监事会对董事履职评价办法（试行）》、《恒丰银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法（试行）》；传达学习了《银监会对股份制商业银行开好董事会的几点意见》和2009年度中国银监会制定颁布的部分法规指引。

2、2010年5月24日，公司第一届监事会第二十六次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒

丰银行 2009 年度监事会工作报告》、《2009 年度恒丰银行监事会对董事会履职评价报告》、《2009 年度恒丰银行监事会对董事履职评价报告》、《2009 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 2009 年年度报告》等；讨论制定了《恒丰银行监事会会议列席制度》。

3、2010 年 7 月 22 日，公司第一届监事会第二十七次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《恒丰银行 2009 年经营情况和 2010 年工作计划报告》、《恒丰银行 2009 年度财务决算及 2010 年度财务预算报告》、《恒丰银行 2009 年度利润分配预案》。

4、2010 年 12 月 22 日，公司第一届监事会第二十八次会议在烟台召开，全体监事出席了会议。会议审议通过了《关于对杭州等分行开展内部控制专项检查的报告》、《恒丰银行监事会关于政府融资平台贷款解包还原及“三个办法一个指引”落实情况的调研报告》。

（二）监事会就有关事项发表的独立意见

2010 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

2010 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山东省正源和信会计师事务所审计，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、募集资金使用情况

公司计划向特定对象溢价发行人民币普通股 40.44 亿股。本报告期内，公司实际收到投资增加股本 12.04 亿股，募集资金 36.12 亿元人民币。上述所筹资金均按中国银监会的批复认定，用于充实公司资本金。募集资金的实际投入项目和用途与股东大会决议中的条款一致。公司严格按照募股资金使用计划，合理运用募股资金。

4、内部控制制度情况

报告期内，公司的内部控制完整、合理、有效。

5、股东大会决议执行情况

报告期内，公司董事会于2010年7月23日召集召开了2009年度股东大会，会议审议通过了《2009年度董事会工作报告》、《2009年度监事会工作报告》、《2009年度财务决算及2010年度财务预算报告》和《2009年度利润分配预案》。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。

6、审计报告情况

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

六、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性、合理性和有效性的说明

1、内部控制的组织体系

公司董事会负责保证建立并实施内部控制体系；负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保审慎经营，明确设定可接受的风险程度；负责确保高级管理人员采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责审批组织机构；负责保证高级管理人员对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

公司监事会负责监督董事会、高级管理人员完善内部控

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

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

公司董事会在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核本行市场风险报告、审阅管理层经营情况报告、审阅授权工作报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、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进行定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。公司内部控制评价体系范围，在控制要素层面，涵盖内部控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息交流与反馈和监督评价与纠正等五方面要素；在业务流程层面，涵盖对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、资金管理、理财业务、财务会计管理、信息技术、综合管理、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行等业务流程。

（二）内部审计

公司内部审计部门对公司所有的业务和管理活动进行审计，独立地检查和评价公司的风险管理和内部控制状况，并向管理层提出改进建议。公司内审部门坚持“以风险为导向”的审计理念，并在该理念指导下不断创新审计方法和手段。

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

七、关于信息披露与透明度

公司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、资本补充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，公司在充分发挥银行职能积极支持社会经济发展的同时，也努力以各种方式履行自己作为企业公民的社会责任，继续秉承“恒久发展、丰裕社会”的理念，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，促进经济、社会、环境的协调发展，并关注、支援各类弱势群体与灾区群众，以真情的付出来回报社会。青海玉树地震后，发动员工向玉树受灾同胞捐款捐物，得到了社会各界的广泛认可。

第七节 风险管理状况

报告期内，公司紧紧围绕战略目标定位，脚踏实地，认真贯彻监管指导意见，切实提高风险管理意识，积极开展各项风险管理工作，全面提升风险防控能力。

一、贷款资产质量

截止 2010 年 12 月末，公司不良贷款余额为 7.47 亿元，不良贷款率为 0.62%。

(单位：人民币万元)

五级分类	2010 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比
正常贷款：	11,937,702.6	99.38%
其中：正常类贷款	11,809,793.83	98.31%
关注类贷款	127,908.77	1.06%
不良贷款：	74,725.24	0.62%
其中：次级类贷款	55,902.59	0.47%
可疑类贷款	16,828.75	0.14%
损失类贷款	1,993.90	0.02%
贷款合计	12,012,427.84	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 480,130 万元，占期末贷款余额的 4%。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、山东怡力电业有限公司、江苏省交通运输厅公路局、万千百货股份有限公司、九寨沟

喜来登国际大酒店有限责任公司、南京仙林新市区开发有限公司、鑫桥联合融资租赁有限公司、兖矿集团有限公司、青岛啤酒集团有限公司、四川同辉实业有限公司。

三、不良贷款管理的主要措施

报告期内，公司致力于加强银行资产的保全，严格控制信贷投放，合理控制信贷增速，不断完善信贷风险管理机制，持续改善信贷资产质量。公司针对不良贷款管理采取了一系列措施：一是加强对行业及客户风险周期性和趋势性的分析研判，加强授信客户的早期预警工作；二是进一步加强贷后管理，推动客户经理和贷后管理人员履行各自贷后管理职责；三是加强风险分类工作，提高分类准确度，准确反映贷款质量，防止隐藏、隐瞒不良贷款；四是对出现预警信号的客户加强监控，针对逾期的不同期限采取不同的管理措施；五是加大不良贷款清收力度，并适时检查各分行压降情况；六是加强不良贷款的考核，严格落实不良贷款的责任追究制度，不良贷款率和贷款损失额超容忍度的，对有关责任人采取处罚措施。

四、表外项目风险管理

报告期内，在贷款新增规模受限的情况下，公司积极通过表外授信品种满足客户信贷需求，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，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，确保表外业务风险可控，各项表外业务健康发展。

五、控制经营风险所采取的主要措施

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

（一）信用风险管理

报告期内，公司主动适应市场变化，认真贯彻国家宏观政策，及时调控信贷投放节奏，优化信贷结构，提高全行信贷资金的使用效率：一是针对复杂多变的国内外经济金融形势，审慎把好信贷准入关；二是按照“有扶有控”的要求，从行业、客户、产品、期限、担保、收益等方面不断优化信贷资产结构，提高信贷资产质量，提高收益率水平；三是加大检查范围和频率，持续深化开展风险排查和减退加固工作，及时制订有效的风险防范措施；四是做好国家重点调控行业与政府平台类贷款的风险管控工作；五是加强不良贷款管理，公司历来把降低不良贷款作为银行风险管理的重中之重，按月对不良贷款进行评估测算，对信贷风险管理和预防情况进行剖析，对不良贷款的地区分布、行业分布、担保方式、信用等级进行分析，及时提示风险隐患，积极配合和督促经营

单位加快清收、化解不良贷款。

（二）流动性风险管理

报告期内，公司资产的流动性较好，流动性风险监管指标保持在合理的水平。一是以“统一领导、分级管理、实时监控、动态调整”为原则，确立稳健的流动性管理政策；二是通过大额资金进出报告制度和资金管理系统，动态监测和控制各项流动性比例指标和流动性缺口；三是根据外部形势的变化，及时调整资产负债管理政策，改进流动性管理技术和方法，通过回购拆借及投资业务调控流动性；四是定期进行压力测试，并在压力测试的基础上，探索合理有效的预警指标。

（三）市场风险管理

报告期内，公司在投资决策、业务授权、敞口额度、流程监控等方面实施一系列加强市场风险管理的制度，市场风险管控效果较好。一是进一步完善市场风险识别、计量、监测和控制方法，健全及时有效的市场风险分析报告制度；二是通过合理配置期限，优化投资组合，加强对市场流动性、利率变动及影响的分析和预测；三是利用资产负债管理系统等信息系统，动态监测和控制各项重点流动性比例指标及利率、汇率风险敞口；四是合理配置长期投资和短期资金运用结构，积极推进资产结构、负债结构调整，降低整体业务的市场风险敞口，有效防范市场风险。

（四）操作风险管理

报告期内，公司从风险管理的点、线、面角度全方位理顺风险管理职责，明确各部门专业条线操作风险职能，指出各部门对操作风险的管理情况负直接责任。一是要求各部门建立和完善本专业风险管理的内部控制体系，通过业务流程管理来有效控制操作风险；二是注重提高全行员工防范操作风险的意识，努力打造科学的风险管理文化，将加强内控体系建设，积极防范操作风险作为规范业务发展的重要内容。

（五）信息技术风险管理

报告期内，公司在科技治理、应急管理、项目管理、运行管理等方面采取了一系列保障信息系统研发与运行安全的措施。一是完善信息科技治理机构，明确相关部门的信息科技风险管理职责，积极落实信息科技风险管理措施；二是加强应急管理，对应急预案不完善的方面进行重新修订，加强应急演练，提高对重要信息系统突发事件的处置能力；三是加强外包管理，对外包服务商分类，并建立初步的评分体系；四是建立对重要信息系统性能的实时监控，每日监督系统日志，发现问题，及时处理，全面提升信息系统的稳健性与可靠性。

（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》要求逐步建立完善了声誉风险管理制度及其细化的操作规定，

建立了舆情监测报告体系、舆情应对体系和舆情分析研判机制，不断加强声誉风险管理力度。一是建立每日舆情报告机制，指定专人对可能引起公司声誉危机的内外部因素进行梳理和识别，对其变化情况进行日常监测；二是对潜在的或可预见的声誉影响因素进行梳理，将日常舆情监测中发现的负面舆情及时进行妥善处理；三是将正面宣传、新闻调控、网评引导相结合，积极主动地引导舆情，维护公司声誉。

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，认真执行公司有关集团客户授信管理的办法、规定，在梳理集团客户机构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。

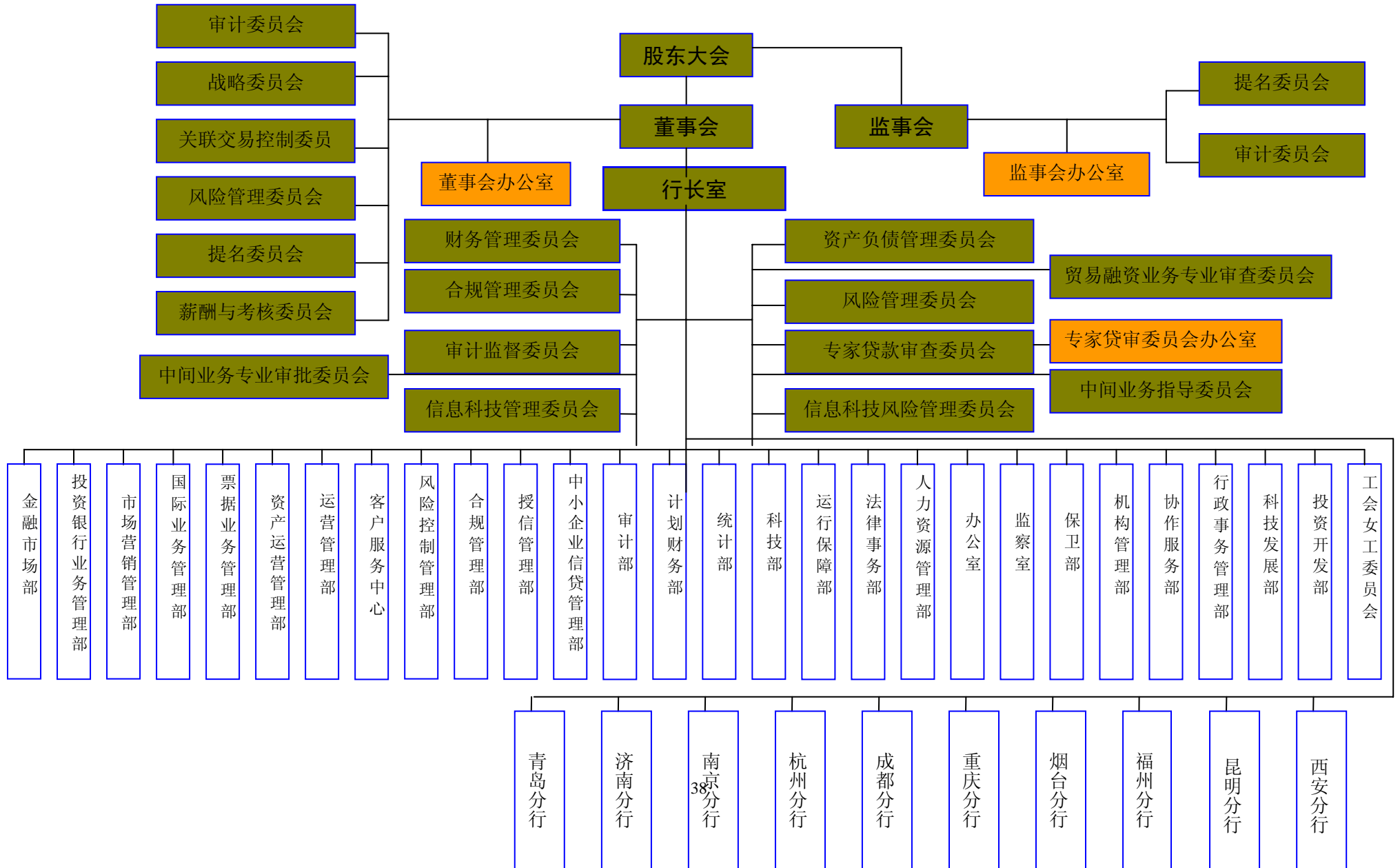
4、报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

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
重庆分行	重庆市新华中路 278 号	023-63328888
烟台分行	烟台市北马路 258 号	0535-2110838
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 2010 年度财务会计报告经山东正源和信会计师事务所审计，注册会计师王巍坚、王庆签字，出具了“鲁正信审字[2011]4092 号标准无保留意见审计报告。

（见附件）

第十一节 备查文件目录

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

第十二节 附 件

附件一：审计报告

附件二：会计报表

附件三：会计报表附注

审计报告

鲁正信审字(2011)第 4092 号

恒丰银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的恒丰银行股份有限公司财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的合并资产负债表和母公司资产负债表，2010 年度合并利润表和母公司利润表、合并现金流量表和母公司现金流量表及合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是恒丰银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审

计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，恒丰银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了恒丰银行股份有限公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

山东正源和信有限责任会计师事务所

中国注册会计师：

中国·济南

中国注册会计师：

2011 年 3 月 28 日

合并资产负债表（一）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释	2010年12月31日	2009年12月31日
现金及存放中央银行款项	七(1)	31,761,486,809.07	25,970,150,012.00
存放同业款项	七(2)	14,781,386,549.28	16,952,076,238.53
贵金属			-
拆出资金	七(3)	2,590,037,937.59	284,141,000.00
交易性金融资产	七(4)	3,332,752,255.48	14,643,800,533.40
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	七(5)	37,715,659,727.27	28,777,429,677.21
应收利息	七(6)	834,082,868.23	515,511,485.97
发放贷款和垫款	七(7)	118,646,454,517.27	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	七(8)	8,807,292,858.17	8,509,412,630.60
持有至到期投资	七(9)	52,434,894,852.59	21,237,575,188.18
长期股权投资	七(10)	91,140,000.00	65,640,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	七(11)	2,375,008,703.77	1,995,307,141.37
无形资产	七(12)	6,733,287.47	4,137,522.42
递延所得税资产	七(13)	39,665,049.09	19,956,649.59
其他资产	七(14)	743,119,732.88	1,946,859,449.79
资产总计		274,159,715,148.15	213,888,525,582.28

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（二）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2010年12月31日	2009年12月31日
向中央银行借款		558,910,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	七(15)	67,250,223,993.57	36,451,723,196.84
拆入资金	七(16)	1,546,323,249.34	308,509,649.97
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产	七(17)	8,940,672,723.29	26,799,466,497.49
吸收存款	七(18)	172,397,324,172.98	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	七(19)	117,560,945.18	50,856,739.88
应交税费	七(20)	152,231,620.65	244,357,788.49
应付利息	七(21)	1,261,305,266.44	684,140,020.33
预计负债		-	-
应付债券	七(22)	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债	七(23)	3,788,849.08	67,425,795.61
其他负债	七(24)	4,961,071,963.86	4,135,954,516.23
负债合计		258,789,412,784.38	203,680,869,407.52
所有者权益（或股东权益）：			
股本		5,576,000,000.00	4,372,000,000.00
资本公积		6,080,116,478.45	3,669,515,019.60
减：库存股		-	-
盈余公积		560,216,265.79	332,036,622.29
一般风险准备		1,266,512,872.53	593,132,872.53
未分配利润	七(25)	1,767,958,841.88	1,240,971,660.33
归属于母公司股权权益合计		15,250,804,458.64	10,207,656,174.76
少数股东权益		119,497,905.13	
股东权益合计		15,370,302,363.77	10,207,656,174.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		274,159,715,148.15	213,888,525,582.28

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2010 年度	2009 年度
一、营业收入		6,077,590,378.76	3,022,059,543.01
利息净收入	七(26)	5,257,054,217.71	2,895,877,171.86
利息收入		9,573,341,235.25	5,777,862,127.73
利息支出		4,316,287,017.54	2,881,984,955.87
手续费及佣金净收入	七(27)	357,191,228.04	137,130,808.97
手续费及佣金收入		391,555,064.50	155,769,367.64
手续费及佣金支出		34,363,836.46	18,638,558.67
投资收益（损失以“-”号填列）	七(28)	431,132,749.65	-40,629,067.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七(29)	15,882,471.69	-19,971,579.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）		3,890,223.00	16,376,547.55
其他业务收入		12,439,488.67	33,275,661.38
二、营业支出		3,221,167,885.94	1,517,101,175.15
营业税金及附加	七(30)	392,652,082.02	255,738,392.69
业务及管理费		1,713,271,992.14	1,106,816,189.74
资产减值损失	七(31)	961,998,243.36	36,138,545.87
其他业务成本		153,245,568.42	118,408,046.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,856,422,492.82	1,504,958,367.86
加：营业外收入	七(32)	27,660,119.20	7,514,670.71
减：营业外支出	七(33)	18,760,314.76	24,195,621.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,865,322,297.26	1,488,277,417.30
减：所得税费用	七(34)	584,363,067.09	281,236,566.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,280,959,230.17	1,207,040,850.58
归属于母公司股东的净利润		2,281,461,325.04	1,207,040,850.58
少数股东损益		-502,094.87	
六、每股收益：			
（一）基本每股收益	七(35)	0.44	0.71
（二）稀释每股收益		0.44	0.71
七、其他综合收益	七(36)	7,814,399.37	-14,798,630.79
八、综合收益总额		2,288,773,629.54	1,192,242,219.80
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,289,275,724.41	1,192,242,219.80
归属于少数股东的综合收益总额		-502,094.87	

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2010 年度	2009 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		69,857,131,467.03	64,869,444,821.85
向中央银行借款净增加额		558,910,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,237,813,599.37	213,832,849.97
卖出回购业务资金净增加额		-17,858,793,774.20	-10,856,011,683.30
收取利息、手续费及佣金的现金		9,901,746,605.78	5,522,469,678.08
其他负债变动增加额		726,692,765.06	1,072,226,810.74
收到其他与经营活动有关的现金	七(40)	34,868,230.06	53,453,906.08
经营活动现金流入小计		64,458,368,893.10	60,875,416,383.42
客户贷款及垫款净增加额		26,646,218,915.41	28,094,920,174.28
存放中央银行和同业款项净增加额		22,498,118,859.20	4,289,940,147.89
买入返售业务净增加额		8,938,230,050.06	-8,966,944,976.22
支付利息、手续费及佣金的现金		3,773,485,607.89	3,402,449,383.15
支付给职工以及为职工支付的现金		705,310,047.04	424,428,001.02
支付的各项税费		1,155,047,551.77	510,768,663.65
其他资产变动增加额		-1,209,781,053.01	-1,181,988,075.71
支付其他与经营活动有关的现金	七(41)	954,238,725.22	719,798,734.63
经营活动现金流出小计		63,460,868,703.58	27,293,372,052.69
经营活动产生的现金流量净额		997,500,189.52	33,582,044,330.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		949,834,890,923.66	409,695,508,716.19
取得投资收益收到的现金		381,973,059.96	775,615,691.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额		359,218.24	306,733.63
收到的其他与投资有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		950,217,223,201.86	410,471,431,140.91
投资支付的现金		970,108,042,266.05	431,950,634,770.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		523,473,729.59	145,117,962.61
支付其他与投资活动有关的现金		52,604,573.76	-
投资活动现金流出小计		970,684,120,569.40	432,095,752,732.99
投资活动产生的现金流量净额		-20,466,897,367.54	-21,624,321,592.08
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,726,787,059.48	4,848,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		120,000,000.00	
发行债券收到的现金		-	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-

筹资活动现金流入小计		3,726,787,059.48	5,848,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		824,197,000.00	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、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		824,197,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		2,902,590,059.48	5,848,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-4,767,579.01	3,406,239.94
五、现金及现金等价物净增加额		-16,571,574,697.55	17,809,128,978.59
加：期初现金及现金等价物余额		28,667,060,831.30	10,857,931,852.71
六、期末现金及现金等价物余额		12,095,486,133.75	28,667,060,831.30

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

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							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
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）	-	-	-	-	-	-		-	
（一）净利润	-	-	-	-	-	2,281,461,325.04	-502,094.87	2,280,959,230.17	
（二）其他综合收益	-	7,814,399.37	-	-	-	-	-	7,814,399.37	
上述（一）和（二）小计	-	7,814,399.37	-	-	-	2,281,461,325.04	-502,094.87	2,288,773,629.54	
（三）所有者投入和减少资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48	-	-	-	-	120,000,000.00	3,726,787,059.48	
1. 股东投入资本	1,204,000,000.00	2,402,787,059.48	-	-	-	-	120,000,000.00	3,726,787,059.48	
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	1,767,958,841.88	119,497,905.13	15,370,302,363.77

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人
人民币元

项 目	2009 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
一、上年年末余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	204,919,014.17	530,222,872.53	887,823,187.77		4,103,278,724.86	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-		-	
前期差错更正	-	-	-	6,413,523.01	-	57,721,707.09		64,135,230.10	
二、本年年初余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	211,332,537.18	530,222,872.53	945,544,894.86		4,167,413,954.96	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-		-	
（一）净利润	-	-	-	-	-	1,207,040,850.58		1,207,040,850.58	
（二）其他综合收益	-	-14,798,630.79	-	-	-	-		-14,798,630.79	
上述（一）和（二）小计	-	-14,798,630.79	-	-	-	1,207,040,850.58		1,192,242,219.80	
（三）所有者投入和减少资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00	-	-	-	-		4,848,000,000.00	

1. 股东投入资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00	-	-	-	-		4,848,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-		-
3. 其他	-	-	-	-	-	-		-
(四) 利润分配	728,000,000.00	-	-	120,704,085.11	62,910,000.00	-911,614,085.11		-
1. 提取盈余公积	-	-	-	120,704,085.11	-	-120,704,085.11		-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	62,910,000.00	-62,910,000.00		-
3. 对股东的分配	728,000,000.00	-	-	-	-	-728,000,000.00		-
4. 其他	-	-	-	-	-	-		-
(五) 所有者权益内部结转	338,000,000.00	-338,000,000.00	-	-	-	-		-
1. 资本公积转增股本	338,000,000.00	-338,000,000.00	-	-	-	-		-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-		-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-		-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-		-
5. 其他	-	-	-	-	-	-		-
四、本年年末余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	332,036,622.29	593,132,872.53	1,240,971,660.33		10,207,656,174.76

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（一）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释	2010年12月31日	2009年12月31日
现金及存放中央银行款项	十三(1)	31,761,145,438.47	25,970,150,012.00
存放同业款项	十三(2)	14,778,290,786.65	16,952,076,238.53
贵金属			-
拆出资金		2,590,037,937.59	284,141,000.00
交易性金融资产		3,332,752,255.48	14,643,800,533.40
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		37,626,414,903.02	28,777,429,677.21
应收利息		834,041,786.06	515,511,485.97
发放贷款和垫款		118,616,556,517.27	92,966,528,053.22
可供出售金融资产		8,807,292,858.17	8,509,412,630.60
持有至到期投资		52,434,894,852.59	21,237,575,188.18
长期股权投资	十三(4)	171,140,000.00	65,640,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产		2,375,008,703.77	1,995,307,141.37
无形资产		6,733,287.47	4,137,522.42
递延所得税资产		39,665,049.09	19,956,649.59
其他资产		743,587,936.28	1,946,859,449.79
资产总计		274,117,562,311.90	213,888,525,582.28

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（二）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释	2010年12月31日	2009年12月31日
向中央银行借款		558,910,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项		67,344,425,327.93	36,451,723,196.84
拆入资金		1,546,323,249.34	308,509,649.97
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产		8,940,672,723.29	26,799,466,497.49
吸收存款	十三(5)	172,380,333,811.44	133,338,435,202.68
应付职工薪酬		117,560,945.18	50,856,739.88
应交税费		152,229,340.59	244,357,788.49
应付利息		1,261,303,251.25	684,140,020.33
预计负债			-
应付债券		1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债		3,788,849.08	67,425,795.61
其他负债		4,960,875,625.25	4,135,954,516.23
负债合计		258,866,423,123.34	203,680,869,407.52
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		5,576,000,000.00	4,372,000,000.00
资本公积		6,080,116,478.45	3,669,515,019.60
减：库存股			-
盈余公积		560,216,265.79	332,036,622.29
一般风险准备		1,266,512,872.53	593,132,872.53
未分配利润		1,768,293,571.79	1,240,971,660.33
所有者权益（或股东权益）合计		15,251,139,188.56	10,207,656,174.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		274,117,562,311.90	213,888,525,582.28

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2010 年度	2009 年度
一、营业收入		6,077,389,291.59	3,022,059,543.01
利息净收入	十三(6)	5,256,854,068.04	2,895,877,171.86
利息收入		9,573,300,153.08	5,777,862,127.73
利息支出		4,316,446,085.04	2,881,984,955.87
手续费及佣金净收入	十三(7)	357,190,290.54	137,130,808.97
手续费及佣金收入		391,554,082.00	155,769,367.64
手续费及佣金支出		34,363,791.46	18,638,558.67
投资收益（损失以“-”号填列）	十三(8)	431,132,749.65	-40,629,067.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		15,882,471.69	-19,971,579.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）		3,890,223.00	16,376,547.55
其他业务收入		12,439,488.67	33,275,661.38
二、营业支出		3,220,129,973.98	1,517,101,175.15
营业税金及附加		392,649,801.96	255,738,392.69
业务及管理费		1,712,538,360.24	1,106,816,189.74
资产减值损失	十三(9)	961,696,243.36	36,138,545.87
其他业务成本		153,245,568.42	118,408,046.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,857,259,317.61	1,504,958,367.86
加：营业外收入		27,660,119.20	7,514,670.71
减：营业外支出		18,760,314.76	24,195,621.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,866,159,122.05	1,488,277,417.30
减：所得税费用		584,363,067.09	281,236,566.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,281,796,054.96	1,207,040,850.58
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.44	0.71
（二）稀释每股收益		0.44	0.71
七、其他综合收益		7,814,399.37	-14,798,630.79
八、综合收益总额		2,289,610,454.33	1,192,242,219.80

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	2010 年度	2009 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		69,934,342,439.85	64,869,444,821.85
向中央银行借款净增加额		558,910,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,237,813,599.37	213,832,849.97
卖出回购业务资金净增加额		-17,858,793,774.20	-10,856,011,683.30
收取利息、手续费及佣金的现金		9,901,549,284.67	5,522,469,678.08
其他负债变动增加额		726,074,861.66	1,072,226,810.74
收到其他与经营活动有关的现金		34,868,230.06	53,453,906.08
经营活动现金流入小计		64,534,764,641.41	60,875,416,383.42
客户贷款及垫款净增加额		26,616,018,915.41	28,094,920,174.28
存放中央银行和同业款项净增加额		22,498,118,859.20	4,289,940,147.89
买入返售业务净增加额		8,848,985,225.81	-8,966,944,976.22
支付利息、手续费及佣金的现金		3,773,646,645.58	3,402,449,383.15
支付给职工以及为职工支付的现金		705,310,047.04	424,428,001.02
支付的各项税费		1,155,047,551.77	510,768,663.65
其他资产变动增加额		-1,209,930,753.01	-1,181,988,075.71
支付其他与经营活动有关的现金		953,505,093.32	719,798,734.63
经营活动现金流出小计		63,340,701,585.12	27,293,372,052.69
经营活动产生的现金流量净额		1,194,063,056.29	33,582,044,330.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		949,834,890,923.66	409,695,508,716.19
取得投资收益收到的现金		381,973,059.96	775,615,691.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额		359,218.24	306,733.63
收到的其他与投资有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		950,217,223,201.86	410,471,431,140.91
投资支付的现金		970,188,042,266.05	431,950,634,770.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		523,473,729.59	145,117,962.61
支付其他与投资活动有关的现金		52,604,573.76	-
投资活动现金流出小计		970,764,120,569.40	432,095,752,732.99
投资活动产生的现金流量净额		-20,546,897,367.54	-21,624,321,592.08
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,606,787,059.48	4,848,000,000.00
发行债券收到的现金		-	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-

筹资活动现金流入小计		3,606,787,059.48	5,848,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		824,197,000.00	-
支付其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流出小计		824,197,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		2,782,590,059.48	5,848,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-4,767,579.01	3,406,239.94
五、现金及现金等价物净增加额		-16,575,011,830.78	17,809,128,978.59
加：期初现金及现金等价物余额		28,667,060,831.30	10,857,931,852.71
六、期末现金及现金等价物余额		12,092,049,000.52	28,667,060,831.30

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母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	10,126,765,713.58
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	10,207,656,174.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）净利润						2,281,796,054.96	2,281,796,054.96
（二）其他综合收益	-	7,814,399.37	-	-		-	7,814,399.37
上述（一）和（二）小计	-	7,814,399.37	-	-		2,281,796,054.96	2,289,610,454.33
（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	1,768,293,571.79	15,251,139,188.57

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母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	2009 年度						
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	204,919,014.17	530,222,872.53	887,823,187.77	4,103,278,724.86
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	6,413,523.01	-	57,721,707.09	64,135,230.10
二、本年年初余额	1,690,000,000.00	790,313,650.39	-	211,332,537.18	530,222,872.53	945,544,894.86	4,167,413,954.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-
（一）净利润	-	-	-	-	-	1,207,040,850.58	1,207,040,850.58
（二）其他综合收益	-	-14,798,630.79	-	-	-	-	-14,798,630.79
上述（一）和（二）小计	-	-14,798,630.79	-	-	-	1,207,040,850.58	1,192,242,219.80
（三）所有者投入和减少资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00	-	-	-	-	4,848,000,000.00
1. 股东投入资本	1,616,000,000.00	3,232,000,000.00	-	-	-	-	4,848,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	728,000,000.00	-	-	120,704,085.11	62,910,000.00	-911,614,085.11	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	120,704,085.11	-	-120,704,085.11	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	62,910,000.00	-62,910,000.00	-
3. 对股东的分配	728,000,000.00	-	-	-	-	-728,000,000.00	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	338,000,000.00	-338,000,000.00	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	338,000,000.00	-338,000,000.00	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	4,372,000,000.00	3,669,515,019.60	-	332,036,622.29	593,132,872.53	1,240,971,660.33	10,207,656,174.76

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

恒丰银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、银行简介

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

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

根据恒丰银行 2009 年第一次临时股东大会决议和中国银监会关于恒丰银行增资扩股方案的批复(银监复[2009]523 号), 以本行 2008 年增资扩股前的总股本 13 亿为基数, 向原老股东每 10 股派送红股 3 股(面值 1 元), 增加股本 3.9 亿元; 以增资扩股后的总股本 16.9 亿股为基数, 向全体股东每 10 股派送红股 2 股(面值 1 元), 增加股本 3.38 亿元; 用部分资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股(面值 1 元), 转增股本 3.38 亿元, 以上合计调增股本 10.66 亿元, 计划向特定对象溢价发行股票 404,400 万股, 2009 年实际收到投资增加股本 16.16 亿元, 2010 年实际收到投资增

加股本 12.04 亿元。

截止 2010 年 12 月 31 日本行股本金总额为 55.76 亿元。

本行的行业性质为金融业，经营范围主要包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算、票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询见证业务。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。本行实行一级法人体制；总行设置风险管理委员会、资产负债管理委员会、财务管理委员会、合规管理委员会、稽核监督委员会、专家审贷委员会、市场营销委员会等非常设机构，以及金融市场部、投资银行业务管理部、资产运营管理部、市场营销管理部、国际业务管理部、票据业务管理部、计划财务部、审计部、授信管理部、中小企业信贷管理部、风险控制管理部、合规管理部、统计部、运营管理部、法律事务部、客户服务中心、人力资源管理部、办公室、科技部、机构管理部、运行保障部、监察室、行政事务管理部、保卫部、协作服务部、科技发展部、投资开发部等常设机构；同时，总行下设重庆分行、烟台分行、济南分行、青岛分行、南京分行、杭州分行、成都分行、昆明分行、福州分行、西安分行等 10 家分行，实行授权管理。

本行已获有关监管局机构批准投资设立重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司、重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司、广安恒丰村镇银行股份有限公司。

二、财务报表编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表及相关财务报表附注符合企业会计准则（2006）的要求，真实、完整的反映了本行及子公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

（三）记账基础和计价原则

本行的会计核算以权责发生制为基础，除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、投资性房地产等以公允价值计量外，其余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。

（四）现金等价物的确定标准

现金是本行的库存现金及可以随时用于支付的存款；现金等价物是本行持有的期限短、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。

（五）外币业务核算方法

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；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。

（六）金融资产和金融负债

1、金融资产和金融负债的分类

金融资产和金融负债在初始确认时，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产或金融负债以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；可供出售金融资产；贷款及应收款；其他金融负债等。

套期保值产品以外的衍生金融产品被分类为交易性金融资产。

本行于到期日前出售持有至到期投资金额重大，则将该类资产重分类至可供出售金融资产。

当本行直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时，本行将其确认为贷款及应收款项。

2、金融资产、金融负债计量

（1）金融资产、金融负债的初始计量

本行初始确认金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产、金融负债的后续计量

可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债在购买后按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项、持有至到期投资及其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。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，以及与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或衍生金融负债，按照成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动利得或损失直接计入当期损益。可供出售的金融资产的公允价值形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益；当该类金融资产终止确认时，以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入当期损益。

按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

3、金融资产和金融负债的终止确认

当金融资产满足下列条件之一时，终止确认：

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 该金融资产已经转移，即将收取金融资产现金流量的权利转移给一方或将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，这一义务必须同时满足的条件是：从该金融资产收到对等的现金流量时，才将其支付给最终收款方；根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。

(3) 当合同中规定的现时义务全部或部分已经解除时，本行终止确认全部或部分金融负债。本行以常规方式买卖的金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

4、衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具：

其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算。

衍生金融工具在交易日以公允价值入帐，并以其公允价值进行后续计量，因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。如衍生金融工具公允价

值为正数，确认为资产，如公允价值为负数，则确认为负债。

5、公允价值的确认方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃的市场报价用于确定其公允价值，活跃市场中的报价指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易价格。金融工具不存在活跃市场的，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当前的公允价值、现金流量折现法等。

在确认金融资产和金融负债的公允价值时，会考虑货币时间价值、信用风险、外币兑换价格、波动性、提前偿付风险和履约风险、金融资产和金融负债的服务费用等因素的影响。

6、金融资产的减值

(1) 金融资产减值损失的确认

本行在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（即减值事项）。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。资产减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

(2) 金融资产减值损失的计量

A、以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现

值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃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确定。本行会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该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，该转回后的账面价值不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。

B、以成本计量的金融资产

以成本计量的金融资产如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

C、可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成

的累计损失，予以转出，计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认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。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（七）买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据及贷款)，到合同规定日期，再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账，并在资产负债表中反映；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入或利息支出。

（八）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，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。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

（九）投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

（十）固定资产的计价和折旧方法

1、固定资产确认条件

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

固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、交通工具、其他等。

3、固定资产的计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

4、固定资产折旧计提方法

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

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

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

（十一）在建工程

在建工程是指建造固定资产所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。与该工程有关的借款利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本行自有资金，则无利息资本化。

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

（十二）无形资产

1、无形资产的确认条件

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

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

2、无形资产的计价方法

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

3、无形资产使用寿命及摊销

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

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

（十三）长期待摊费用的摊销方法及摊销年限

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

- 1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；
- 2、经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（十四）抵债资产

待处理抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

待处理抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。保管期间取得的收入计入其他营业收入，发生的直接费用计入其他营业支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（十五）非金融资产减值

本行于资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据资产的公允价

值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六）应付债券

本行发行的债券，按照实际的发行价格总额，作为应付债券的账面成本。

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法摊销。

（十七）职工薪酬

职工薪酬指本行为获得职工提供的服务而给予的各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等支出。

本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

（十八）收入和支出确认

（1）利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。当实际利率与合

同利率差异不大时，采用合同利率。

(2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

(3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利的权力时确认，计入当期损益。

(十九) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除将直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额按资产负债表日实行的税率计算的预计应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。递延所得税采用资产负债表债务法核算。本行根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认递延所得税资产及负债。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。递延所得税按照按预期收回资产或清偿负债时的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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

(二十) 股利分配

资产负债表日后，利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在报表附注中单独披露。分配的股利于批准时从未分配利润中提取，确认为负

债。

（二十一）或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在由本行所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定；或是由于过去事项或交易而形成的现时义务，但履行该义务并不是很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量。或有负债在附注中加以披露。

或有负债通常不作为预计负债确认，在情况发生变化使该事项很可能导致经济利益流出且该义务的金额能够可靠计量时，本行将其确认为预计负债。

（二十二）关联方

如果本行有能力控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方有能力控制或共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为关联方。关联方可以是个人或企业，同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。

（二十三）委托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此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资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费。

（二十四）本行在执行会计政策中做出的重要估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

1、金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

2、贷款减值损失

本行定期对客户贷款帐面价值进行检查。判断是否有客观证据表明客户贷款发生了减值损失。若有客观证据表明客户贷款发生了减值损失，本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为客户贷款账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要作出大量判断来确定是否存在客观证据表明减值损失的发生，并要求对预计未来现金流量现值作出重大估计。

3、可供出售金融资产减值

本行将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

4、除金融资产之外的非流动资产减值

本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

5、金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

6、所得税

本行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。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

（二十五）报告期重大会计差错的更正和影响

1、按照国家税务总局稽查局的统一部署及“2010年税收检查指引”要求，本行开展了全面的税收自查工作，补缴以前年度税金如下：

税金项目	2009 年度	2008 年度及以前
调整补缴所得税	13,723,882.57	
调整补缴营业税	1,759,822.27	19,980,120.84
调整补缴印花税	2,788,000.00	419,022.67
调整补缴房产税	6,870,387.06	-2,057,154.80
合 计	25,142,091.90	18,341,988.71

本行对上述差异追溯调整，调增2009年度所得税费用13,723,882.57元，调增营业税费11,418,209.33元，调减2009年度期初未分配利润18,341,988.71元，调增应交税费43,484,080.61元。

2、本行以前年度贷款利息计算截止日期为每年的12月20日，本年度调整为12月31日，对2010年多计的2009年后11天利息和2009年多计的2008年后11天利息进行追溯调整，调增2009年贷款利息收入41,897,322.98元，调增2009年度期初未分配利润82,477,218.81元。

3、根据追溯调整事项对盈余公积进行调整，补提2009年度盈余公积1,675,523.11元，调增2009年度盈余公积年初数6,413,523.01元。

上述追溯调整对本行财务报表影响如下：

报表项目	2010 年度		
	调整前	追溯调整	调整后
年初未分配利润	1,168,170,245.27	72,801,415.06	1,240,971,660.33
年初盈余公积	323,947,576.17	8,089,046.12	332,036,622.29
报表项目	2009 年度		
	调整前	追溯调整	调整后
应收利息	391,136,944.18	124,374,541.79	515,511,485.97
营业税金及附加	244,320,183.36	11,418,209.33	255,738,392.69
利息收入	5,735,964,804.75	41,897,322.98	5,777,862,127.73
所得税费用	267,512,684.15	13,723,882.57	281,236,566.72
应交税费	200,873,707.88	43,484,080.61	244,357,788.49
利润分配-提取法定盈余公积	-119,028,562.00	-1,675,523.11	-120,704,085.11
盈余公积-提取盈余公积	119,028,562.00	1,675,523.11	120,704,085.11
年初未分配利润	887,823,187.77	57,721,707.09	945,544,894.86
年初盈余公积	204,919,014.17	6,413,523.01	211,332,537.18

（二十六）合并会计报表的编制方法

1、合并范围的确定原则：本行将拥有实际控制权的子公司纳入合并会计报表范围。

2、合并会计报表所编制方法：本行合并会计报表按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业已抵销。

五、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2010 年度	2009 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	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	4%-5%	4%

六、控股子公司

1、截止 2010 年度 12 月 31 日，本行的控股子公司为：

单位名称	注册地	注册资本 (万元)	直接和间 接持股比例	主要业务	本期 是否 合并
重庆云阳恒丰村镇银行股份 有限公司	重庆市云阳县	5000	51%	吸收公众存款；发放短期、 中期和长期贷款；办理国 内结算；办理票据承兑与 贴现；从事同业拆借；从 事银行卡业务；代理发行、 代理兑付、承销政府债券； 代理收付款项及代理保险 业务；经中国银行业监督 管理委员会批准的其他业 务。	否
广安恒丰村镇银行股份有限 公司	四川省广安市	20000	40%	吸收公众存款；发放短期、 中期和长期贷款；办理国 内结算；办理票据承兑与 贴现；从事同业拆借；从 事银行卡业务；代理发行、 代理兑付、承销政府债券； 代理收付款项及代理保险 业务；经中国银行业监督 管理委员会批准的其他业 务。	是

2、2010 年11月19 日，经中国银行业监督管理委员会重庆监管局《关于筹建重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司的批复》[渝银监复(2010)109号]批准，本行出资 2550万元（出资比例为51%）筹备设立重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司，鉴于该公司尚处于筹备阶段，本年度未将其纳入合并财务报表范围。

3、2010 年11月18 日，经中国银行业监督管理委员会四川监管局《关于同意筹建广安恒丰村镇银行股份有限公司的批复》[川银监复(2010)602号]批准，本行出资 8000万元（出资比例为40%）筹备设立广安恒丰村镇银行股份有限公司，并成为该行的第一大股东。本行能够控制该公司的经营和财务决策，因此本年度将其纳入合并财务报表范围。

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	244,939,904.64	183,969,046.49
存放中央银行法定准备金	23,787,753,875.54	14,426,168,054.80
存放中央银行超额存款准备金	7,718,210,028.89	11,292,604,910.71
存放中央银行的其他款项	10,583,000.00	67,408,000.00
合 计	31,761,486,809.07	25,970,150,012.00

2、存放同业款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放境内同业款项	14,594,148,203.58	16,754,708,986.20
存放境外同业款项	187,238,345.70	197,367,252.33
系统内存放		
减：资产减值准备		-
合 计	14,781,386,549.28	16,952,076,238.53

3、拆出资金

项 目	2010-12-31	2009-12-31
拆放其他银行	2,590,037,937.59	284,141,000.00
放非银行金融机构		-
减：贷款损失准备		-
拆出资金账面价值	2,590,037,937.59	284,141,000.00

4、交易性金融资产（不含衍生金融工具）

项 目	2010.12.31	2009.12.31
政府债券	295,825,510.00	211,899,655.53
央行票据	208,495,071.00	182,682,887.26
金融债券	605,657,230.00	431,457,760.41
企业债券	2,172,380,377.46	13,817,760,230.20
交易性贵金属	50,394,067.02	
合 计	3,332,752,255.48	14,643,800,533.40

5、买入返售金融资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
证券	2,605,872,723.29	1,095,307,642.47
票据	31,723,787,003.98	22,922,122,034.74
贷款	3,386,000,000.00	4,760,000,000.00
其他	-	-
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	37,715,659,727.27	28,777,429,677.21

6、应收利息

项 目	2010.12.31	2009.12.31
应收债券投资利息	610,519,832.75	389,790,952.59
应收贷款及垫款利息	183,534,453.72	125,036,669.79
应收买入返售金融资产利息	5,475,846.11	
应收存放同业款项利息	23,497,742.97	683,546.04
应收拆放同业款项利息	2,891,840.76	317.55
应收理财产品投资款项利息	8,163,151.92	
合 计	834,082,868.23	515,511,485.97

7、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2010-12-31	2009-12-31
个人贷款和垫款	2,604,756,382.53	1,664,751,320.30
信用卡		
住房抵押	823,483,943.79	787,011,602.52
其他	1,781,272,438.74	877,739,717.78
企业贷款和垫款	117,549,722,122.71	92,064,066,923.07
贷款	110,921,793,877.19	86,966,073,024.03
贴现	6,452,371,148.14	4,956,534,960.85
其他	175,557,097.38	141,458,938.19
贷款和垫款总额	120,154,478,505.24	93,728,818,243.37
减：贷款损失准备	1,508,023,987.97	762,290,190.15
其中：单项计提数		
组合计提数	1,508,023,987.97	762,290,190.15
贷款和垫款账面价值	118,646,454,517.27	92,966,528,053.22

(2) 贴现按票据类别分类

项 目	2010-12-31	2009-12-31
银行承兑汇票	6,107,168,753.72	4,106,534,960.85
商业承兑汇票	345,202,394.42	850,000,000.00
合 计	6,452,371,148.14	4,956,534,960.85

(3) 公司贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,765,200,000.00	1.50	957,650,000.00	1.04
采矿业	3,238,750,000.00	2.76	3,345,090,000.00	3.63
制造业	35,302,172,449.59	30.03	30,271,168,735.23	32.88
电力、燃气及水的生产和供应业	3,602,900,000.00	3.07	3,130,450,000.00	3.40
建筑业	6,687,867,465.75	5.69	5,608,700,850.00	6.09
交通运输、仓储和邮政业	3,723,106,540.64	3.17	2,168,745,000.00	2.36
信息传输、计算机服务和软件业	1,151,426,749.00	0.98	665,800,000.00	0.72
批发和零售业	16,759,538,562.52	14.26	8,864,130,101.97	9.63
住宿和餐饮业	1,960,466,195.21	1.67	507,454,000.00	0.55
金融业	29,440,000.00	0.03		
房地产业	6,736,700,371.90	5.73	2,269,910,000.00	2.47
租赁和商务服务业	15,664,732,639.96	13.33	6,639,824,275.02	7.21
科学研究、技术服务和地质勘查业	90,020,000.00	0.08	120,520,000.00	0.13
水利、环境和公共设施管理业	11,809,650,000.00	10.05	18,255,245,000.00	19.83
居民服务和其他服务业	1,003,140,000.00	0.85	1,075,540,000.00	1.17
教育	367,080,000.00	0.31	394,380,000.00	0.43
卫生、社会保障和社会福利业	122,000,000.00	0.10	377,124,000.00	0.41
文化、体育和娱乐业	475,500,000.00	0.40	585,000,000.00	0.64
公共管理和社会组	607,660,000.00	0.52	1,870,800,000.00	2.03
贴现	6,452,371,148.14	5.49	4,956,534,960.85	5.38
贷款和垫款总额	117,549,722,122.71	100	92,064,066,923.07	100.00
减：贷款损失准备	1,486,822,152.95		750,273,313.15	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,486,822,152.95		750,273,313.15	
贷款和垫款账面价值	116,062,899,969.76		91,313,793,609.92	

(4) 个人贷款和垫款分类

分 类	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
个人一手房按揭贷款	435,081,991.44	16.70	398,419,969.04	23.93
个人二手房按揭贷款	118,359,638.96	4.54	96,248,996.33	5.78
个人住房公积金委托贷款				
汽车消费贷款	6,864,090.37	0.26	7,475,334.31	0.45
其他消费类贷款	247,019,872.66	9.48	129,331,104.43	7.77
个人经营性贷款	790,294,474.34	30.34	529,610,973.33	31.81
个人循环贷款	871,563,314.76	33.46	428,508,942.86	25.74
个人有价单证质押贷款	135,573,000.00	5.20	75,156,000.00	4.51
贷款和垫款总额	2,604,756,382.53	100.00	1,664,751,320.30	100.00
减：贷款损失准备	21,201,835.02		12,016,877.00	
其中：单项计提数				
组合计提数	21,201,835.02		12,016,877.00	
贷款和垫款账面价值	2,583,554,547.51		1,652,734,443.30	

(5) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
山东地区	51,009,054,945.29	42.45	45,617,823,364.43	48.67
江苏地区	22,498,100,271.11	18.72	18,851,155,389.76	20.11
浙江地区	20,683,506,842.32	17.21	14,937,951,509.24	15.94
福建地区	2,852,591,165.71	2.37		
四川地区	12,677,336,225.39	10.55	10,372,613,635.82	11.07
云南地区	1,078,200,000.00	0.90		
重庆地区	9,355,689,055.42	7.79	3,949,274,344.12	4.21
贷款和垫款总额	120,154,478,505.24	100.00	93,728,818,243.37	100.00
减：贷款损失准备	1,508,023,987.97		762,290,190.15	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,508,023,987.97		762,290,190.15	
贷款和垫款账面价值	118,646,454,517.27		92,966,528,053.22	

(6) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	6,385,556,001.44	2,936,563,255.98
保证贷款	56,547,920,755.26	37,028,880,299.81
抵押贷款	45,136,918,504.36	44,780,452,849.62
质押贷款	12,084,083,244.18	8,982,921,837.96
贷款和垫款总额	120,154,478,505.24	93,728,818,243.37
减：贷款损失准备	1,508,023,987.97	762,290,190.15
其中：单项计提数		
组合计提数	1,508,023,987.97	762,290,190.15
贷款和垫款账面价值	118,646,454,517.27	92,966,528,053.22

(7) 贷款损失准备

项 目	2010-12-31		2009-12-31	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		762,290,190.15		722,018,947.80
本期计提		962,847,254.32		36,247,054.08
本期转出		30,000,000.00		
本期核销		215,472,300.00		84,440,133.27
本期转回		28,358,843.50		88,464,321.54
收回原转销贷款和垫款导致的转回		26,226,787.57		88,464,321.54
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致转回		2,132,055.93		
期末余额		1,508,023,987.97		762,290,190.15

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司贷款损失准备	1,486,822,152.95	750,273,313.15
个别评估贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	1,486,822,152.95	750,273,313.15
个人贷款损失准备	21,201,835.02	12,016,877.00
组合评估	21,201,835.02	12,016,877.00
合 计	1,508,023,987.97	762,290,190.15

(8) 逾期贷款

项 目	2010-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款				210,811.15	210,811.15
保证贷款		22,400,000.00	36,480,260.87	28,837,895.75	87,718,156.62
抵押贷款	49,283,773.00	47,918,762.37	124,082,887.00	77,597,383.47	298,882,805.84
质押贷款			600,000.00	12,400,000.00	13,000,000.00
合计	49,283,773.00	70,318,762.37	161,163,147.87	119,046,090.37	399,811,773.61
项 目	2009-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款				5,800.00	5,800.00
保证贷款		35,172,783.71	29,122,677.58	33,096,325.14	97,391,786.43
抵押贷款	17,020,117.27	190,504,724.39	83,403,317.00	87,244,594.58	378,172,753.24
质押贷款			12,600,000.00		12,600,000.00
合 计	17,020,117.27	225,677,508.10	125,125,994.58	120,346,719.72	488,170,339.67

(9) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况

项 目	2010 度	2009 度
核销贷款本金	215,472,300.00	84,440,133.27
核销表外应收未收利息	28,576,577.08	1,945,715.01
合 计	244,048,877.08	86,385,848.28

8、可供出售金融资产

项 目	2010. 12. 31	2009. 12. 31
政府债券	509,835,856.30	340,749,990.00
企业债券	7,397,269,271.87	6,886,386,130.60
金融债券	660,425,210.00	1,084,660,870.00
央行票据	239,762,520.00	197,615,640.00
合计	8,807,292,858.17	8,509,412,630.60
减：可供出售金融资产减值准备		
可供出售金融资产账面价值	8,807,292,858.17	8,509,412,630.60

9、持有至到期投资

项 目	2010. 12. 31	2009. 12. 31
政府债券	10,028,312,836.20	8,777,030,561.64
企业债券	11,428,549,354.11	5,740,333,504.67
金融债券	6,434,879,122.28	5,120,211,121.87
央行票据	1,300,000,000.00	1,600,000,000.00
其他	23,243,153,540.00	
合 计	52,434,894,852.59	21,237,575,188.18
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	52,434,894,852.59	21,237,575,188.18

10、长期股权投资

项 目	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-12-31
长期股权投资	65,640,000.00	25,500,000.00		91,140,000.00
其中：对联营公司投资				
对其他企业投资	65,640,000.00	25,500,000.00		91,140,000.00
减：长期投资减值准备				
长期投资净值	65,640,000.00	25,500,000.00		91,140,000.00

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2009-12-31	增减变动	2010-12-31	持股比例 (%)
中国银联	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00		65,640,000.00	
重庆云阳恒丰村镇银行	成本法	25,500,000.00		25,500,000.00	25,500,000.00	51.00

11、固定资产

(1) 固定资产

项 目	2009.12.31	本期增加	本期减少	2010.12.31
固定资产原值				
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
交通工具	111,643,269.86	26,482,675.91	1,605,926.00	136,520,019.77
其他	15,485,531.77	6,690,932.20	5,000.00	22,171,463.97
合计	1,623,653,500.85	333,926,631.54	2,639,237.60	1,954,940,894.79
累计折旧				
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
交通工具	65,103,235.75	15,899,832.54	1,525,629.69	79,477,438.60
其他	5,310,939.72	3,052,615.83		8,363,555.55
合计	336,410,766.54	136,113,946.19	2,054,551.85	470,470,160.88
固定资产减值准备				
房屋建筑物				
机器设备				
交通工具				
其他				
合计				
固定资产账面价值				
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
交通工具	46,540,034.11			57,042,581.17
其他	10,174,592.05			13,807,908.42
合 计	1,287,242,734.31			1,484,470,733.91

(2) 在建工程

项 目	2009. 12. 31	本期增加	本期转入固定资产	转入其他	2010. 12. 31	资金 来源
烟台分行网点装修	1, 440, 169. 90	32, 728, 580. 18			34, 168, 750. 08	自筹
职工住房	1, 520, 000. 00				1, 520, 000. 00	自筹
西安分行装修	86, 609, 609. 82	2, 318, 626. 68			88, 928, 236. 50	自筹
上海分行营业楼	483, 977, 692. 31	4, 870, 638. 75			488, 848, 331. 06	自筹
昆明分行营业楼	74, 924, 565. 94	2, 691, 228. 78	77, 615, 794. 72		0. 00	自筹
福州分行营业用房	29, 910, 257. 40	27, 768, 326. 79	46, 271, 507. 69		11, 407, 076. 50	自筹
牟平支行营业用房	19, 185, 023. 00				19, 185, 023. 00	自筹
科技中心系统改造	10, 497, 088. 69	14, 839, 578. 45	13, 792, 389. 64	3, 377, 443. 88	8, 166, 833. 62	自筹
村镇银行营业用房		2, 157, 300. 00			2, 157, 300. 00	自筹
北京分行营业用房		50, 000, 000. 00			50, 000, 000. 00	自筹
威海分行营业楼装修		38, 000, 000. 00			38, 000, 000. 00	自筹
温州分行营业用房		79, 617, 949. 20			79, 617, 949. 20	自筹
无锡分行营业用房		29, 198, 469. 90			29, 198, 469. 90	自筹
苏州分行营业用房		29, 540, 000. 00			29, 540, 000. 00	自筹
重庆分行车库及档案室		9, 800, 000. 00			9, 800, 000. 00	自筹
合 计	708, 064, 407. 06	323, 530, 698. 73	137, 679, 692. 05	3, 377, 443. 88	890, 537, 969. 86	

12、无形资产

项 目	2009. 12. 31	本期增加	本期摊销	累计摊销	2010. 12. 31
总行域名费		660, 000. 00	55, 000. 00	55, 000. 00	605, 000. 00
总行电票网银端技术开发费		750, 000. 00	25, 000. 00	25, 000. 00	725, 000. 00
南京分行办公软件	23, 958. 33	515, 000. 00	30, 666. 68	31, 708. 35	508, 291. 65
莱州支行土地使用权	834, 833. 02		27, 597. 72	269, 077. 77	807, 235. 30
莱州支行网络技术开发费		200, 000. 00	8, 333. 33	8, 333. 33	191, 666. 67
招远支行土地使用权	3, 278, 731. 07		90, 970. 56	360, 091. 79	3, 187, 760. 51
招远支行国库集中支付网络技术费用		500, 000. 00	27, 777. 78	27, 777. 78	472, 222. 22
莱阳支行财政支付结算网络技术费		250, 000. 00	13, 888. 88	13, 888. 88	236, 111. 12
合 计	4, 137, 522. 42	2, 875, 000. 00	279, 234. 95	790, 877. 90	6, 733, 287. 47

13、递延所得税资产

	2010. 12. 31	2009. 12. 31
可供出售金融资产公允价值重估		
交易性金融资产公允价值重估	919, 558. 33	3, 991, 059. 75
权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响		
坏账准备		
贷款损失准备及其他暂时性差异	38, 745, 490. 76	15, 965, 589. 84
合 计	39, 665, 049. 09	19, 956, 649. 59

14、其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

项 目	2010. 12. 31	2009. 12. 31
待处理抵债资产	234, 444, 547. 27	593, 560, 220. 62
减：待处理抵债资产减值准备	56, 438, 570. 26	63, 862, 359. 35
长期待摊费用	79, 556, 856. 96	41, 102, 405. 38
其他应收款	79, 479, 883. 33	123, 259, 741. 06
减：坏账准备		
待摊费用	13, 196, 095. 76	
代理业务资产	253, 245, 789. 49	-16, 201, 433. 88
其他资产	139, 635, 130. 33	1, 269, 000, 875. 96
合 计	743, 119, 732. 88	1, 946, 859, 449. 79

(2) 待处理抵债资产按项目列示如下：

项 目	2010. 12. 31	2009. 12. 31
房屋建筑物	196, 968, 011. 39	386, 833, 338. 25
土地	31, 617, 093. 47	175, 785, 089. 96
设备及运输工具	400, 000. 00	25, 332, 350. 00
其他	5, 459, 442. 41	5, 609, 442. 41
合 计	234, 444, 547. 27	593, 560, 220. 62
减：待处理抵债资产减值准备	56, 438, 570. 26	63, 862, 359. 35
待处理抵债资产净值	178, 005, 977. 01	529, 697, 861. 27

(3) 其他应收款按账龄列示如下：

账 龄	2010-12-31			
	金 额	比例%	坏账准备	净 额
一年以内	71,208,460.62	89.59		71,208,460.62
一至二年	3,058,878.77	3.85		3,058,878.77
二至三年	2,653,048.57	3.34		2,653,048.57
三年以上	2,559,495.37	3.22		2,559,495.37
合 计	79,479,883.33	100.00		79,479,883.33

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

(4) 其他应收款按项目列示如下：

项 目	2010.12.31	2009.12.31
预付款	33,618,167.86	74,018,804.82
黄金交易保证金	1,420,000.00	1,420,000.00
其他	44,441,715.47	47,820,936.24
合 计	79,479,883.33	123,259,741.06

15、同业存放款项

	2010-12-31	2009-12-31
银行同业	62,312,062,023.27	35,580,240,958.11
其他金融机构	4,938,161,970.30	871,482,238.73
合 计	67,250,223,993.57	36,451,723,196.84

16、拆入资金

	2010-12-31	2009-12-31
银行拆入	1,546,323,249.34	308,509,649.97
非银行金融机构拆入	-	-
合 计	1,546,323,249.34	308,509,649.97

17、卖出回购金融资产

	2010-12-31	2009-12-31
卖出回购证券：	-	-
政府证券	2,299,000,000.00	13,688,700,000.00
企业债券	4,860,672,723.29	
金融证券	781,000,000.00	-
央行票据	1,000,000,000.00	
小 计	8,940,672,723.29	13,688,700,000.00
卖出回购票据：	-	-
银行承兑汇票		13,110,766,497.49
商业承兑汇票	-	-
小 计		13,110,766,497.49
合 计	8,940,672,723.29	26,799,466,497.49

18、吸收存款

分 类	2010. 12. 31	2009. 12. 31
活期存款：	41,697,921,537.53	38,236,005,144.98
其中：公司	38,367,190,930.14	35,928,890,483.81
个人	3,330,730,607.39	2,307,114,661.17
定期存款：	100,984,859,224.39	80,648,389,451.96
其中：公司	68,071,011,500.90	55,115,002,151.94
个人	32,913,847,723.49	25,533,387,300.02
其他存款	29,714,543,411.06	14,454,040,605.74
合 计	172,397,324,172.98	133,338,435,202.68

其他存款明细列示如下：

分 类	2010. 12. 31	2009. 12. 31
保证金存款	28,629,179,554.56	13,889,234,578.15
住房公积金	118,051,439.60	62,999,636.38
其他存款	967,312,416.90	501,806,391.21
合 计	29,714,543,411.06	14,454,040,605.74

19、应付职工薪酬

项 目	2009. 12. 31	本期增加	本期减少	2010. 12. 31
工资、奖金、津贴和补贴	6,294,320.48	546,614,341.48	495,609,578.22	57,299,083.74
职工福利费		25,947,800.07	25,940,200.07	7,600.00
社会保险及劳动保护费	703,816.89	74,481,446.02	74,072,911.68	1,112,351.23
住房公积金	831,762.70	26,338,132.70	25,807,719.36	1,362,176.04
工会经费和职工教育经费		7,127,542.11	7,125,911.94	1,630.17
退休福利负债				
住房补贴	42,701,440.52	18,802,233.67	3,834,551.23	57,669,122.96
其他	325,399.29	72,702,756.29	72,919,174.54	108,981.04
合 计	50,856,739.88	772,014,252.34	705,310,047.04	117,560,945.18

20、应交税费

	2010-12-31	2009-12-31
应交所得税	12,155,876.10	130,788,666.98
应交营业税	109,046,367.31	87,142,659.35
应交城建税	7,729,639.55	4,485,840.25
应交教育费附加	4,817,539.85	2,643,543.47
应交个人所得税	7,207,118.39	6,336,747.27
应交其他税金	11,275,079.45	12,960,331.17
合 计	152,231,620.65	244,357,788.49

21、应付利息

	2010-12-31	2009-12-31
应付存款利息	1,004,047,531.97	626,232,774.55
应付卖出回购金融资产款利息		
应付同业存放及拆入利息	206,951,435.62	10,240,801.34
应付长期次级债利息	50,306,298.85	47,666,444.44
合 计	1,261,305,266.44	684,140,020.33

22、应付债券

债券类型	发行日	到期日	利率	2009-12-31	本期增加额	本期减少额	2010-12-31
长期次级债	2006.12.28	2016.12.28	4.58%	600,000,000.00		-	600,000,000.00
长期次级债	2009.1.19	2019.1.19	5%	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
合 计				1,600,000,000.00		-	1,600,000,000.00

23、递延所得税负债

	2010年12月31日	2009年12月31日
可供出售金融资产公允价值重估	2,809,436.33	204,636.54
交易性金融资产公允价值重估	979,412.75	
权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响		
计提的交易性金融资产利息		
贷款损失准备及其他暂时性差异		67,221,159.07
合 计	3,788,849.08	67,425,795.61

24、其他负债

项 目	2010/12/31	2009/12/31
应解汇款及临时存款	4,092,878,110.09	2,532,993,565.45
应付股利	33,595,500.00	4,878,000.00
其他应付款	64,436,624.78	54,169,378.30
开出本票	663,914.09	15,178,595.00
拨入备付金	662,270.00	1,833,177.24
递延收益	723,302,469.12	659,940,371.54
其他负债	45,533,075.78	866,961,428.70
合 计	4,961,071,963.86	4,135,954,516.23

其中其他应付款期末明细列示：

名 称	2010.12.31	2009.12.31
资金清算应付款	5,734,085.05	17,881,576.05
国债		785,242.05
应付工程款	16,751,632.44	10,109,829.04
久悬未取款项	5,837,065.27	7,131,893.21
风险保证金	1,098,527.81	2,213,885.49
其他应付款-银联	1,832,099.19	2,661,434.23
其他应付款-资产处置费用	1,100,000.00	1,100,000.00
代收利息		2,332,036.00
其他	32,083,215.02	9,953,482.23
合 计	64,436,624.78	54,169,378.30

25、未分配利润

	2010. 12. 31	2009. 12. 31
净利润	2, 281, 461, 325. 04	1, 207, 040, 850. 58
加：期初未分配利润	1, 168, 170, 245. 27	887, 823, 187. 77
加：前期差错调整	72, 801, 415. 06	57, 721, 707. 09
可供分配利润	3, 522, 432, 985. 38	2, 152, 585, 745. 44
减：提取法定盈余公积	228, 179, 643. 50	120, 704, 085. 11
减：提取一般风险准备	673, 380, 000. 00	62, 910, 000. 00
减：应付普通股股利	852, 914, 500. 00	728, 000, 000. 00
期末未分配利润	1, 767, 958, 841. 88	1, 240, 971, 660. 33

26、利息净收入

项 目	2010 年	2009 年
利息收入	-	-
存放同业	145, 357, 989. 03	110, 804, 325. 24
存放中央银行	334, 762, 400. 68	74, 981, 925. 34
拆出资金	130, 414, 859. 98	48, 121, 611. 22
发放贷款及垫款	6, 042, 436, 425. 70	3, 928, 917, 209. 05
其中：个人贷款及垫款	114, 970, 465. 66	91, 111, 268. 81
公司贷款及垫款	5, 689, 801, 833. 70	3, 482, 421, 965. 22
票据贴现	237, 664, 126. 34	355, 383, 975. 02
转贴现利息收入	1, 256, 163, 628. 47	467, 224, 193. 74
买入返售金融资产	165, 756, 417. 30	-
债券投资	1, 482, 130, 612. 82	982, 976, 664. 32
银行理财产品	-	-
其他	16, 318, 901. 27	164, 836, 198. 82
其中：已减值金融资产利息收入	-	-
小 计	9, 573, 341, 235. 25	5, 777, 862, 127. 73
利息支出	-	-
同业存放	1, 480, 870, 277. 71	540, 572, 916. 23
向中央银行借款	-	-
拆入资金	41, 006, 076. 15	47, 714, 932. 27
吸收存款	2, 512, 756, 971. 49	2, 075, 832, 656. 15
转贴现利息支出	117, 181, 937. 29	134, 060, 041. 82
卖出回购金融资产	83, 383, 354. 69	822, 150. 00
发行债券	80, 118, 888. 89	74, 841, 111. 11
其他	969, 511. 32	8, 141, 148. 29
小 计	4, 234, 274, 865. 24	2, 881, 984, 955. 87
利息净收入	5, 257, 054, 217. 71	2, 895, 877, 171. 86

27、手续费及佣金净收入

项 目	2010 年	2009 年
手续费及佣金收入	391,555,064.50	155,769,367.64
手续费收入	184,173,160.03	111,504,324.04
顾问和咨询费	84,108,950.49	44,265,043.60
理财业务收入	58,413,351.99	-
卖出信贷资产管理费收入	54,419,879.49	-
其他	10,439,722.50	-
手续费及佣金支出	34,363,836.46	18,638,558.67
手续费支出	34,363,836.46	18,638,558.67
佣金支出	-	-
手续费及佣金净收入	357,191,228.04	137,130,808.97

28、投资收益

项 目	2010 年度	2009 年度
交易性金融资产投资	-56,010,352.73	-9,179,734.38
可供出售权益工具投资	-39,089,874.54	-29,516,957.29
持有至到期投资	-9,824,817.30	-1,932,375.72
成本法核算的长期股权投资收益	216,000.00	
权益法核算的长期股权投资收益		
理财投资收益	542,142,695.04	
自营贵金属买卖损益	-6,300,900.82	
合 计	431,132,749.65	-40,629,067.39

29、公允价值变动损益

项 目	2010 年度	2009 年度
交易性金融工具公允价值变动损益	12,286,005.69	-19,952,079.36
自营贵金属买卖公允价值变动损益	3,917,651.00	
其他	-321,185.00	-19,500.00
合 计	15,882,471.69	-19,971,579.36

30、营业税金及附加

项 目	2010 年	2009 年
营业税	330,333,987.86	205,960,897.20
城建税	23,191,722.93	14,294,075.25
教育费附加	13,837,742.91	8,362,802.02
其他税金	25,288,628.32	27,120,618.22
合 计	392,652,082.02	255,738,392.69

31、资产减值损失

项 目	2010 年	2009 年
贷款损失准备	962,918,243.36	36,247,054.08
坏账准备		
待处理抵债资产减值准备	-920,000.00	-108,508.21
合 计	961,998,243.36	36,138,545.87

32、营业外收入

	2010 年	2009 年
处置固定资产及抵债资产净收益	13,954,007.07	2,568,007.55
拆迁补偿款		0.00
罚款收入	308,802.88	115,780.00
久悬户		0.00
其他收入	13,397,309.25	4,830,883.16
合 计	27,660,119.20	7,514,670.71

33、营业外支出

	2010 年	2009 年
清理固定资产及抵债资产净损失	472,215.99	2,794,502.38
捐款支出	10,609,081.00	9,037,535.00
其他	7,679,017.77	12,363,583.89
合 计	18,760,314.76	24,195,621.27

34、所得税费用

	2010 年度	2009 年度
当期所得税费用	670,313,212.90	218,927,719.46
递延所得税费用	-85,950,145.82	62,308,847.26
合 计	584,363,067.09	281,236,566.72

35、每股收益

	2010 年度	2009 年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	2,281,461,325.04	1,207,040,850.58
每股收益 (人民币元)	0.44	0.71

36、其他综合收益

	2010 年度	2009 年度
可供出售金融资产产生的利得(损失)	10,419,199.16	-17,695,265.92
加：可供出售金融资产产生的所得税影响	-2,604,799.79	2,896,635.13
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
合 计	7,814,399.37	-14,798,630.79

37、资产减值准备

项 目	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-12-31
贷款损失准备	762,290,190.15	991,224,041.89	245,490,244.07	1,508,023,987.97
坏账准备				
待处理抵债资产减值准备	63,862,359.35		7,423,789.09	56,438,570.26
无形资产减值准备				
合 计	826,152,549.50	991,224,041.89	252,914,033.16	1,564,462,558.23

38、现金及现金等价物的变动

名 称	2010-12-31	2009-12-31
一、现金	244,939,904.64	183,969,046.49
其中：库存现金	244,939,904.64	183,969,046.49
二、现金等价物	11,850,546,229.11	28,483,091,784.81
其中：三个月内到期的存放业款项	3,622,298,262.63	16,906,345,874.10
可用于支付的存放央行款项	7,718,210,028.89	11,292,604,910.71
三个月内到期的拆放业款项	510,037,937.59	284,141,000.00
合 计	12,095,486,133.75	28,667,060,831.30

39、将净利润调整为经营活动的现金流量

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	2010 年度	2009 年度
净利润	2,280,959,230.17	1,207,040,850.58
加：资产减值准备	962,809,735.15	36,138,545.87
本年处置抵贷资产的净损失	10,329,663.82	-2,261,273.92
固定资产折旧	136,110,304.53	100,726,548.74
无形资产摊销	279,234.95	119,609.95
长期待摊费用摊销	11,833,478.47	17,775,924.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	206,899.32	2,487,768.75
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-15,882,471.69	19,971,579.36
投资损失（收益以“-”号填列）	-437,433,650.47	40,629,067.39
自营贵金属的损益（收益以“-”号填列）	6,300,900.82	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-19,708,399.50	-3,915,351.72
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-66,241,746.32	63,327,563.85
贷款的减少	-26,646,218,915.41	-28,094,920,174.28
存款的增加	70,416,041,467.03	64,869,444,821.85
拆借款项的净增	1,237,813,599.37	-213,832,849.97
买入返售金融资产的减少	-8,938,230,050.06	8,966,944,976.22
卖出回购金融资产的增加	-17,858,793,774.20	-10,856,011,683.30
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-21,429,265,764.44	-3,508,477,723.82
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,341,842,057.21	933,449,890.65
汇率变动的影响	4,767,579.01	3,406,239.94
其他	-19,188.24	
经营活动产生的现金流量净额	997,500,189.52	33,582,044,330.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	244,939,904.64	183,969,046.49
减：现金的期初余额	183,969,046.49	191,605,050.07
加：现金等价物的期末余额	11,850,546,229.11	28,483,091,784.81
减：现金等价物的期初余额	28,483,091,784.81	10,666,326,802.64
现金及现金等价物净增加额	-16,571,574,697.55	17,809,128,978.59

40、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2010 年	2009 年
邮电费收入	7,332,073.90	4,202,643.73
工本费收入	286,277.21	583,056.90
其他营业收入	7,565,862.53	21,683,816.23
租金收入	7,989,548.13	6,806,144.52
待处理抵贷资产处置净收入	2,416,621.02	2,261,273.92
其他营业外收入	620,045.27	4,946,663.16
汇兑损益	8,657,802.00	12,970,307.62
合 计	34,868,230.06	53,453,906.08

41、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2010 年	2009 年
差旅费	63,732,286.43	49,403,168.65
会议费	83,942,689.02	54,901,004.21
公杂费	206,184,848.69	150,230,177.61
钞币运送费	6,716,756.70	29,965,756.79
电子设备运转费	113,093,992.31	91,173,599.19
印刷费	40,520,599.01	18,729,854.48
安全防卫费	14,061,450.50	9,563,799.20
租赁费	47,647,400.04	34,143,420.00
水电费	12,709,405.08	9,093,122.12
公证及诉讼费	440,728.32	3,150,595.92
保险费	6,727,793.90	6,376,862.20
业务宣传费	111,351,123.76	66,879,818.72
业务招待费	28,417,810.19	20,805,596.88
广告费	36,814,879.57	36,530,044.10
低值易耗品摊销	11,788,829.33	11,443,164.08
修理费	33,163,560.50	33,854,089.10
其他费用	5,720,747.98	13,259,905.19
开办费	33,445,411.76	
咨询费	6,018,462.83	
物业费	9,734,206.92	6,138,350.75
服务费	9,181,615.28	4,839,137.15
绿化费	11,544,348.33	4,700,247.27
取暖及降温费	6,400,956.04	4,076,044.45
总行管理费	16,843,450.58	17,555,853.88
邮电费支出	21,542,672.60	16,031,087.54
其他支出	2,692,468.00	5,552,916.26
公益救济性捐赠支出	10,609,081.00	9,037,535.00
其他营业外支出	3,191,150.55	12,363,583.89
合 计	954,238,725.22	719,798,734.63

八、主要表外项目

(一)表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、受托业务。

(二)或有风险

1、银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2、信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

3、银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，

当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4、本行或有风险主要表外项目余额如下：

表外项目	2010-12-31	2009-12-31
银行承兑汇票	100,513,103,808.77	67,533,887,417.05
开出信用证	1,159,308,989.31	934,472,735.72
开出保函	1,411,236,168.05	76,541,346.09
承兑信用证	1,330,541,990.65	649,940,811.28
进口代付业务等	1,487,333,517.74	285,722,255.87

5、票据回购

截止 2010 年 12 月 31 日本行待回购银行承兑汇票 38,307,845.34 万元。

九、关联方关系及交易

(一) 关联方

本行的关联方包括持本行 5%及 5%以上股份的股东，持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，因本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本行的子公司、合营公司、联营公司。

(二) 截止 2010 年 12 月 31 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东情况

单位：人民币万股

关联方名称	组织机构代码	关联方关系	2010-12-31		2009-12-31	
			持股数	持股比例 (%)	持股数	持股比例 (%)
烟台蓝天投资控股有限公司	165004675	股东	115600	17.00	115600	17.00
新加坡大华银行有限公司		股东	36400	12.06	36400	12.06
南山集团有限公司		股东	40800	6.00	40800	6.00
江苏汇金控股集团有限公司		股东	40800	6.00		
福信集团有限公司		股东	34000	5.00		

2010 年 12 月 31 日持股比例为假设本次增资扩股完成后的比例，与 2010 年末按各股东股本占总股本的比例有差异。

（三）本行子公司情况

单位名称	注册地	注册资本	直接和间接持股比例	业务性质
重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	重庆市云阳县	5000 万元	51%	银行业
广安恒丰村镇银行股份有限公司	四川省广安市	20000 万元	40%	银行业

2010 年11 月19 日，经中国银行业监督管理委员会重庆监管局《关于筹建重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司的批复》[渝银监复(2010)109号]批准，本行出资2550万元筹备设立重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司，该公司尚处于筹备阶段。

2010 年11 月18 日，经中国银行业监督管理委员会四川监管局《关于同意筹建广安恒丰村镇银行股份有限公司的批复》[川银监复(2010)602号]批准，本行出资8000万元（出资比例为40%）筹备设立广安恒丰村镇银行股份有限公司，并成为该行的第一大股东。

（四）关联方交易

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

本行截至 2010. 12. 31 日存在下列关联方担保：

贷款人名称	贷款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	关联担保方（股东）名称	担保金额	部 门
北京新资物业管理有限公司	180,000,000.00				新加坡大华银行	180,000,000.00	新海阳支行
龙口市南山塑钢建材有限公司	150,000,000.00				南山集团有限公司	150,000,000.00	龙口支行
龙口市南山塑钢建材有限公司	100,000,000.00				南山集团有限公司	100,000,000.00	龙口支行
龙口市北海热电有限公司	50,000,000.00				南山集团有限公司	50,000,000.00	龙口支行
龙口市北海热电有限公司	250,000,000.00				南山集团有限公司	250,000,000.00	龙口支行
山东南山纺织服饰有限公司	300,000,000.00				南山集团有限公司	300,000,000.00	龙口支行
山东怡力电业有限公司	550,000,000.00				南山集团有限公司	550,000,000.00	龙口支行
合 计	1,580,000,000.00	-		-		1,580,000,000.00	

本行截至 2010. 12. 31 日存在下列关联方存款：

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证	部 门
烟台蓝天投资控股有限公司		30,136,273.76					芝罘支行
合 计	-	30,136,273.76	-	-	-	-	

十、或有事项、承诺事项

(一) 或有事项

截至 2010 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

除此以外、截止 2010 年 12 月 31 日，本行无应披露而未披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

1、资本性支出承诺

资本性支出项目	合同金额	2010.12.31	
		已付款金额	未付款金额
1、重庆分行装修费	14,139,433.64	11,589,053.47	2,550,380.17
2、重庆分行设备费	13,071,149.59	8,278,527.96	4,792,621.63
3、成都达州分行营业用房	19,500,000.00	5,000,000.00	14,500,000.00
4、成都自助银行改造	2,872,927.00	1,999,530.65	873,396.35
5、成都乐山分行营业用房	9,502,755.76	8,999,808.22	502,947.54
6、成都分行所属支行改造	1,081,280.77	1,026,733.04	54,547.73
7、广安村镇银行营业用房	8,676,971.00	7,477,072.45	1,199,898.55
小 计	68,844,517.76	44,370,725.79	24,473,791.97

2、租赁承诺

	2010-12-31	2009-12-31
1 年以内（含 1 年）	41,780,376.11	15,138,917.38
1-2 年（含 2 年）	42,750,229.80	18,085,970.92
2-3 年（含 3 年）	39,489,962.83	27,059,311.46
3 年以上	127,437,996.61	84,815,794.29
合 计	251,458,565.35	145,099,994.05

一、金融工具风险状况

1、流动性风险

(1)截至 2010 年 12 月 31 日的资产负债到期日分析

项 目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	31,761,486,809.07				-	31,761,486,809.07
存放同业款项	-	2,193,031,888.51	3,619,202,500.00	8,939,773,277.85	29,378,882.92	-	14,781,386,549.28
贵金属	-		-	-	-	-	0.00
拆出资金	-	-	560,432,004.61	2,080,000,000.00	-	-	2,640,432,004.61

交易性金融资产	-	-	238,237,609.10	309,853,871.14	1,974,233,118.22	760,033,590.00	3,282,358,188.46
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	0.00
买入返售金融资产	-	-	25,967,328,345.07	11,748,331,382.20	-	-	37,715,659,727.27
应收利息	-	-	524,674,948.37	301,892,824.61	7,515,095.25	-	834,082,868.23
发放贷款和垫款	394,793,852.07	333,392,304.59	18,713,977,777.50	59,325,304,173.13	29,431,765,302.11	10,447,221,107.86	118,646,454,517.26
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	-	6,273,096.48	15,125,815,697.04	7,776,186,475.89	15,513,828,597.40	14,012,790,985.78	52,434,894,852.59
长期股权投资	-	-	-	-	-	91,140,000.00	91,140,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	0.00
固定资产	-	-	-	-	-	2,375,008,703.77	2,375,008,703.77
无形资产	-	-	-	-	663,888.89	6,069,398.58	6,733,287.47
递延所得税资产	-	-	-	-	39,665,049.09	-	39,665,049.09
其他资产	-	451,706,196.19	-	32,644,582.63	84,821,095.55	173,947,858.51	743,119,732.88
资产合计	394,793,852.07	34,745,890,294.84	65,120,892,637.68	92,714,279,531.00	51,954,901,743.25	29,228,957,089.31	274,159,715,148.15
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
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	8,940,672,723.29	-	-	-	8,940,672,723.29
吸收存款	-	46,734,857,022.16	58,189,555,694.20	63,648,752,779.08	3,824,062,447.27	96,230.26	172,397,324,172.97
应付职工薪酬	-	117,560,945.18	-	-	-	-	117,560,945.18
应交税费	-	152,231,620.65	-	-	-	-	152,231,620.65
应付利息	-	22,764,382.18	432,072,087.14	754,455,337.74	52,013,459.38	-	1,261,305,266.44
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	3,788,849.08	-	3,788,849.08
其他负债	-	4,227,628,219.26	133,249,722.98	506,237,386.06	84,282,935.56	9,673,700.00	4,961,071,963.86
负债合计	-	54,358,303,676.00	110,603,332,317.16	79,356,379,169.67	12,861,627,691.29	1,609,769,930.26	258,789,412,784.38
流动性净额	394,793,852.07	-19,612,413,381.16	-45,482,439,679.48	13,357,900,361.33	39,093,274,051.96	27,619,187,159.05	15,370,302,363.77

(2)截至 2009 年 12 月 31 日的资产负债到期日分析

项 目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总 额
资产项目:							
现金及存放中央银行	-	25,970,150,012.00	-	-	-	-	25,970,150,012.00
存放同业款项	-	1,600,379,719.90	15,305,966,154.20	45,730,364.43	-	-	16,952,076,238.53
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	284,141,000.00	-	-	-	284,141,000.00
交易性金融资产	-	-	490,992,794.11	2,669,333,610.39	6,706,402,921.74	4,777,071,207.16	14,643,800,533.40
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	18,387,466,926.25	10,389,962,750.96	-	-	28,777,429,677.21
应收利息	-	713,113.83	270,391,771.68	244,406,600.46	-	-	515,511,485.97
发放贷款和垫款	488,170,339.67	63,956,885.43	9,286,381,426.82	55,277,591,118.64	25,213,826,820.31	2,636,601,462.35	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	-	-	1,654,793,995.11	2,045,260,782.75	4,809,357,852.74	-	8,509,412,630.60
持有至到期投资	-	6,273,096.48	453,230,815.67	2,612,163,874.32	7,607,804,733.94	10,558,102,667.77	21,237,575,188.18
长期股权投资	-	-	-	-	-	65,640,000.00	65,640,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,995,307,141.37	1,995,307,141.37
无形资产	-	-	-	-	-	4,137,522.42	4,137,522.42
递延所得税资产	-	-	-	-	19,956,649.59	-	19,956,649.59
其他资产	-	235,209,069.48	362,375,253.52	877,954,366.71	11,308,217.19	460,012,542.89	1,946,859,449.79
资产合计	488,170,339.67	27,876,681,897.12	46,495,740,137.36	74,162,403,468.66	44,368,657,195.51	20,496,872,543.96	213,888,525,582.28
负债项目:	-	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	6,877,586,215.86	26,245,136,980.98	479,000,000.00	2,850,000,000.00	-	36,451,723,196.84
拆入资金	-	-	308,509,649.97	-	-	-	308,509,649.97
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	-	24,139,272,206.68	2,660,194,290.81	-	-	26,799,466,497.49
吸收存款	-	42,709,113,228.96	30,795,213,642.55	55,351,044,958.86	4,462,264,785.75	20,798,586.56	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	-	50,856,739.88	-	-	-	-	50,856,739.88
应交税费	-	244,357,788.49	-	-	-	-	244,357,788.49
应付利息	-	27,096,837.42	271,493,313.71	248,138,518.67	137,411,350.53	-	684,140,020.33
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-	-	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	67,425,795.61	-	67,425,795.61
其他负债	-	2,600,312,845.54	488,080,751.68	1,047,114,867.42	438,639.69	7,411.90	4,135,954,516.23
负债合计	-	-	82,247,706,545.57	59,785,492,635.76	7,517,540,571.58	1,620,805,998.46	203,680,869,407.52
流动性净额	488,170,339.67	-24,632,641,759.03	-35,751,966,408.21	14,376,910,832.90	36,851,116,623.93	18,876,066,545.50	10,207,656,174.76

2、货币风险

(1) 截至 2010 年 12 月 31 日的资产、负债按币种分析

项 目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	31,672,469,823.87	83,287,037.98	1,621,089.72	1,682,569.56	2,421,689.75	4,598.19	31,761,486,809.07
存放同业款项	14,316,816,568.98	301,666,456.33	40,232,808.22	10,406,339.57	32,858,105.73	79,406,270.46	14,781,386,549.28
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	37,715,659,727.27	-	-	-	-	-	37,715,659,727.27
应收利息	827,576,937.37	5,973,785.60	144,440.82	1.54	93,052.12	294,650.77	834,082,868.23
发放贷款和垫款	117,920,242,585.32	714,221,642.66	-	-	11,990,289.29	-	118,646,454,517.27
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	52,434,894,852.59	-	-	-	-	-	52,434,894,852.59
长期股权投资	91,140,000.00	-	-	-	-	-	91,140,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	2,375,008,703.77	-	-	-	-	-	2,375,008,703.77
无形资产	6,733,287.47	-	-	-	-	-	6,733,287.47
递延所得税资产	39,665,049.09	-	-	-	-	-	39,665,049.09
其他资产	598,036,374.21	53,504,595.88	48,063,900.49	43,425,589.89	-	89,272.41	743,119,732.88
资产总计	272,218,289,021.17	1,620,255,708.45	90,062,239.26	55,514,500.57	95,798,886.88	79,794,791.83	274,159,715,148.15
负债项目	-	-	-	-	-	-	-
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
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	8,940,672,723.29	-	-	-	-	-	8,940,672,723.29
吸收存款	171,475,242,578.69	757,312,956.99	28,669,674.18	5,839,517.25	58,895,964.78	71,363,481.10	172,397,324,172.98
应付职工薪酬	117,560,945.18	-	-	-	-	-	117,560,945.18
应交税费	152,231,026.19	589.35	3.34	-	1.76	-	152,231,620.65
应付利息	1,255,213,464.40	5,453,618.28	170,046.90	131.32	189,073.62	278,931.93	1,261,305,266.44
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	1,600,000,000.00	-	-	-	-	-	1,600,000,000.00
递延所得税负债	3,788,849.08	-	-	-	-	-	3,788,849.08
其他负债	4,625,265,300.05	193,252,821.43	61,222,514.84	49,674,852.00	23,504,096.73	8,152,378.81	4,961,071,963.86
负债合计	257,442,819,487.12	1,025,422,878.72	90,062,239.26	55,514,500.57	95,798,886.88	79,794,791.83	258,789,412,784.38
资产负债净头寸	14,775,469,534.05	594,832,829.72	-	-	-	-	15,370,302,363.77

(2) 截至 2009 年 12 月 31 日的资产、负债按币种分析

项 目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币	折人民币合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	25,940,481,749.81	20,345,339.82	5,633,640.34	1,383,855.19	2,300,544.25	4,882.59	25,970,150,012.00
存放同业款项	16,513,725,448.05	350,336,599.34	60,031,954.21	7,197,592.95	12,942,090.39	7,842,553.59	16,952,076,238.53
贵金属	0.00						0.00
拆出资金	250,000,000.00	34,141,000.00					284,141,000.00
交易性金融资产	14,643,800,533.40						14,643,800,533.40
衍生金融资产	0.00						0.00
买入返售金融资产	28,777,429,677.21						28,777,429,677.21
应收利息	514,569,255.92	877,308.24		0.74	64,921.07		515,511,485.97
发放贷款和垫款	92,638,364,431.91	263,790,233.70			64,373,387.61		92,966,528,053.22
可供出售金融资产	8,509,412,630.60						8,509,412,630.60
持有至到期投资	21,237,575,188.18						21,237,575,188.18
长期股权投资	65,640,000.00						65,640,000.00
投资性房地产	0.00						0.00
固定资产	1,995,307,141.37						1,995,307,141.37
无形资产	4,137,522.42						4,137,522.42
递延所得税资产	19,956,649.59						19,956,649.59
其他资产	1,925,920,371.89	683,024.85		2,697,745.20	17,524,227.37	34,080.48	1,946,859,449.79
资产总计	213,036,320,600.35	670,173,505.95	65,665,594.55	11,279,194.08	97,205,170.69	7,881,516.66	213,888,525,582.28
负债项目	0.00						
向中央银行借款	0.00						0.00
同业及其他金融机构存放款项	36,444,311,484.95	7,411,711.89					36,451,723,196.84
拆入资金	199,999,999.97	54,625,600.00			53,884,050.00		308,509,649.97
交易性金融负债	0.00						0.00
衍生金融负债	0.00						0.00
卖出回购金融资产	26,799,466,497.49						26,799,466,497.49
吸收存款	132,945,688,871.15	330,082,154.68	43,184,455.22	4,081,742.64	15,014,789.65	383,189.34	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	50,856,739.88						50,856,739.88
应交税费	244,356,842.28	926.31	11.38		8.52		244,357,788.49
应付利息	682,676,257.92	1,338,717.23	9,764.42	284.13	114,997.28	-0.65	684,140,020.33
预计负债	0.00						
应付债券	1,600,000,000.00						1,600,000,000.00
递延所得税负债	67,425,795.61						67,425,795.61
其他负债	3,972,788,000.16	99,295,059.35	21,876,293.59	7,032,868.66	27,455,306.04	7,506,988.43	4,135,954,516.23
负债合计	203,007,570,489.41	492,754,169.46	65,070,524.61	11,114,895.43	96,469,151.49	7,890,177.12	203,680,869,407.52
资产负债净头寸	10,028,750,110.94	177,419,336.49	595,069.94	164,298.65	736,019.20	-8,660.46	10,207,656,174.76

3、利率风险

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

(1) 截至 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	31,516,546,904.43		-	-	244,939,904.64	31,761,486,809.07
存放同业款项	5,812,234,388.51	8,939,773,277.85		-	29,378,882.92	14,781,386,549.28
贵金属		-	-	-		0.00
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
衍生金融资产	-	-	-	-	-	0.00
买入返售金融资产	21,326,458,665.94	13,392,116,952.33	2,997,084,109.00	-		37,715,659,727.27
应收利息		-	-	-	834,082,868.23	834,082,868.23
发放贷款和垫款	19,442,163,934.17	59,325,304,173.13	29,431,765,302.11	10,447,221,107.86		118,646,454,517.26
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	15,062,001,404.63	7,376,384,734.22	15,983,717,727.96	14,012,790,985.78	-	52,434,894,852.59
长期股权投资	-	-	-	-	91,140,000.00	91,140,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	0.00
固定资产	-	-	-	-	2,375,008,703.77	2,375,008,703.77
无形资产	-	-	-	-	6,733,287.47	6,733,287.47
递延所得税资产	-	-	-	-	39,665,049.09	39,665,049.09
其他资产	399,973,853.83	2,695,265.81	9,982,101.00	11,088,320.13	319,380,192.11	743,119,732.88
资产合计	94,729,272,521.21	93,626,421,218.03	55,269,813,072.11	26,593,879,448.58	3,940,328,888.23	274,159,715,148.15
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	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
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	8,940,672,723.29	-	-	-	8,940,672,723.29
吸收存款	104,924,412,716.37	63,648,752,779.07	3,824,062,447.27	96,230.26		172,397,324,172.97
应付职工薪酬	-	-	-	-	117,560,945.18	117,560,945.18
应交税费	-	-	-	-	152,231,620.65	152,231,620.65
应付利息	-	-	-	-	1,261,305,266.44	1,261,305,266.44
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	1,600,000,000.00	-	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	3,788,849.08	3,788,849.08
其他负债	86,883,294.01	446,142,410.75	-	-	4,428,046,259.10	4,961,071,963.86
负债合计	149,522,339,586.50	88,982,501,579.90	12,721,542,447.27	1,600,096,230.26	5,962,932,940.45	258,789,412,784.38
利率敏感度缺口总	-54,793,067,065.29	4,643,919,638.13	42,548,270,624.84	24,993,783,218.32	-2,022,604,052.22	15,370,302,363.77

(2)截至 2009 年 12 月 31 日

项 目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总 额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	25,767,159,212.93	-	-	-	202,990,799.07	25,970,150,012.00
存放同业款项	16,952,076,238.53	-	-	-	-	16,952,076,238.53
贵金属	-	-	-	-	-	0.00
拆出资金	284,141,000.00	-	-	-	-	284,141,000.00
交易性金融资产	490,992,794.11	2,669,333,610.39	6,706,402,921.74	4,777,071,207.16	-	14,643,800,533.40
衍生金融资产	-	-	-	-	-	0.00
买入返售金融资产	18,387,466,926.25	10,389,962,750.96	-	-	-	28,777,429,677.21
应收利息	-	-	-	-	515,511,485.97	515,511,485.97
发放贷款和垫款	9,838,508,651.92	55,277,591,118.64	25,213,826,820.31	2,636,601,462.35	-	92,966,528,053.22
可供出售金融资产	1,654,793,995.11	2,045,260,782.75	4,809,357,852.74	-	-	8,509,412,630.60
持有至到期投资	459,503,912.15	2,612,163,874.32	7,607,804,733.94	10,558,102,667.77	-	21,237,575,188.18
长期股权投资	-	-	-	-	65,640,000.00	65,640,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	0.00
固定资产	-	-	-	-	1,995,307,141.37	1,995,307,141.37
无形资产	-	-	-	-	4,137,522.42	4,137,522.42
递延所得税资产	-	-	-	-	19,956,649.59	19,956,649.59
其他资产	101,866,875.62	851,350,353.02	5,808,768.64	-123,061,121.82	1,110,894,574.33	1,946,859,449.79
资产合计	73,936,509,606.62	73,845,662,490.08	44,343,201,097.37	17,848,714,215.46	3,914,438,172.75	213,888,525,582.28
负债项目:	-	-	-	-	-	0.00
向中央银行借款	-	-	-	-	-	0.00
同业及其他金融机构存放款 项	35,022,723,196.84	479,000,000.00	950,000,000.00	-	-	36,451,723,196.84
拆入资金	308,509,649.97	-	-	-	-	308,509,649.97
交易性金融负债	-	-	-	-	-	0.00
衍生金融负债	-	-	-	-	-	0.00
卖出回购金融资产	22,624,665,583.50	3,712,510,913.99	462,290,000.00	-	-	26,799,466,497.49
吸收存款	73,504,326,871.51	55,351,044,958.86	4,462,264,785.75	20,798,586.56	-	133,338,435,202.68
应付职工薪酬	-	-	-	-	50,856,739.88	50,856,739.88
应交税费	-	-	-	-	244,357,788.49	244,357,788.49
应付利息	-	-	-	-	684,140,020.33	684,140,020.33
预计负债	-	-	-	-	-	0.00
应付债券	-	-	-	1,600,000,000.00	-	1,600,000,000.00
递延所得税负债	-	-	-	-	67,425,795.61	67,425,795.61
其他负债	115,584,305.03	908,426,514.70	-	-	3,111,943,696.50	4,135,954,516.23
负债合计	131,575,809,606.85	60,450,982,387.55	5,874,554,785.75	1,620,798,586.56	4,158,724,040.81	203,680,869,407.52
利率敏感度缺口总计	-57,639,300,000.23	13,394,680,102.53	38,468,646,311.62	16,227,915,628.90	-244,285,868.06	10,207,656,174.76

十二、资产负债表日后非调整事项

截至 2011 年 3 月 28 日，本行无应披露而未披露的重大资产负债表日后非调整事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	244,598,534.04	183,969,046.49
存放中央银行法定准备金	23,787,753,875.54	14,426,168,054.80
存放中央银行超额存款准备金	7,718,210,028.89	11,292,604,910.71
存放中央银行的其他款项	10,583,000.00	67,408,000.00
合 计	31,761,145,438.47	25,970,150,012.00

2、存放同业款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放境内同业款项	14,591,052,440.95	16,754,708,986.20
存放境外同业款项	187,238,345.70	197,367,252.33
系统内存放		
减：资产减值准备		-
合 计	14,778,290,786.65	16,952,076,238.53

3、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2010-12-31	2009-12-31
个人贷款和垫款	2,597,756,382.53	1,664,751,320.30
信用卡		
住房抵押	823,483,943.79	787,011,602.52
其他	1,774,272,438.74	877,739,717.78
企业贷款和垫款	117,526,522,122.71	92,064,066,923.07
贷款	110,898,593,877.19	86,966,073,024.03
贴现	6,452,371,148.14	4,956,534,960.85
其他	175,557,097.38	141,458,938.19
贷款和垫款总额	120,124,278,505.24	93,728,818,243.37
减：贷款损失准备	1,507,721,987.97	762,290,190.15
其中：单项计提数		
组合计提数	1,507,721,987.97	762,290,190.15
贷款和垫款账面价值	118,616,556,517.27	92,966,528,053.22

(2) 贴现按票据类别分类

项 目	2010-12-31	2009-12-31
银行承兑汇票	6,107,168,753.72	4,106,534,960.85
商业承兑汇票	345,202,394.42	850,000,000.00
合 计	6,452,371,148.14	4,956,534,960.85

(3) 公司贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,762,000,000.00	1.50	957,650,000.00	1.04
采矿业	3,238,750,000.00	2.76	3,345,090,000.00	3.63
制造业	35,282,172,449.59	30.02	30,271,168,735.23	32.88
电力、燃气及水的生产和供应业	3,602,900,000.00	3.07	3,130,450,000.00	3.40
建筑业	6,687,867,465.75	5.69	5,608,700,850.00	6.09
交通运输、仓储和邮政业	3,723,106,540.64	3.17	2,168,745,000.00	2.36
信息传输、计算机服务和软件业	1,151,426,749.00	0.98	665,800,000.00	0.72
批发和零售业	16,759,538,562.52	14.26	8,864,130,101.97	9.63
住宿和餐饮业	1,960,466,195.21	1.67	507,454,000.00	0.55
金融业	29,440,000.00	0.03		
房地产业	6,736,700,371.90	5.73	2,269,910,000.00	2.47
租赁和商务服务业	15,664,732,639.96	13.33	6,639,824,275.02	7.21
科学研究、技术服务和地质勘查业	90,020,000.00	0.08	120,520,000.00	0.13
水利、环境和公共设施管理业	11,809,650,000.00	10.05	18,255,245,000.00	19.83
居民服务和其他服务业	1,003,140,000.00	0.85	1,075,540,000.00	1.17
教育	367,080,000.00	0.31	394,380,000.00	0.43
卫生、社会保障和社会福利业	122,000,000.00	0.10	377,124,000.00	0.41
文化、体育和娱乐业	475,500,000.00	0.40	585,000,000.00	0.64
公共管理和社会组	607,660,000.00	0.52	1,870,800,000.00	2.03
贴现	6,452,371,148.14	5.49	4,956,534,960.85	5.38
贷款和垫款总额	117,526,522,122.71	100.00	92,064,066,923.07	100.00
减：贷款损失准备	1,486,590,152.95		750,273,313.15	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,486,590,152.95		750,273,313.15	
贷款和垫款账面价值	116,039,931,969.76		91,313,793,609.92	

(4) 个人贷款和垫款分类

分 类	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
个人一手房按揭贷款	435,081,991.44	16.75%	398,419,969.04	23.93
个人二手房按揭贷款	118,359,638.96	4.56%	96,248,996.33	5.78
个人住房公积金委托贷款				
汽车消费贷款	6,864,090.37	0.26%	7,475,334.31	0.45
其他消费类贷款	247,019,872.66	9.51%	129,331,104.43	7.77
个人经营性贷款	783,294,474.34	30.15%	529,610,973.33	31.81
个人循环贷款	871,563,314.76	33.55%	428,508,942.86	25.74
个人有价单证质押贷款	135,573,000.00	5.22%	75,156,000.00	4.51
贷款和垫款总额	2,597,756,382.53	100%	1,664,751,320.30	100.00
减：贷款损失准备	21,131,835.02		12,016,877.00	
其中：单项计提数				
组合计提数	21,131,835.02		12,016,877.00	
贷款和垫款账面价值	2,576,624,547.51		1,652,734,443.30	

(5) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2010-12-31	比例 (%)	2009-12-31	比例 (%)
山东地区	50,978,854,945.29	42.44	45,617,823,364.43	48.67
江苏地区	22,498,100,271.11	18.73	18,851,155,389.76	20.11
浙江地区	20,683,506,842.32	17.22	14,937,951,509.24	15.94
福建地区	2,852,591,165.71	2.37		
四川地区	12,677,336,225.39	10.55	10,372,613,635.82	11.07
云南地区	1,078,200,000.00	0.90		
重庆地区	9,355,689,055.42	7.79	3,949,274,344.12	4.21
贷款和垫款总额	120,124,278,505.24	100.00	93,728,818,243.37	100.00
减：贷款损失准备	1,507,721,987.97		762,290,190.15	
其中：单项计提数				
组合计提数	1,507,721,987.97		762,290,190.15	
贷款和垫款账面价值	118,616,556,517.27		92,966,528,053.22	

(6) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	6,385,556,001.44	2,936,563,255.98
保证贷款	56,524,720,755.26	37,028,880,299.81
抵押贷款	45,129,918,504.36	44,780,452,849.62
质押贷款	12,084,083,244.18	8,982,921,837.96
贷款和垫款总额	120,124,278,505.24	93,728,818,243.37
减：贷款损失准备	1,507,721,987.97	762,290,190.15
其中：单项计提数		
组合计提数	1,507,721,987.97	762,290,190.15
贷款和垫款账面价值	118,616,556,517.27	92,966,528,053.22

(7) 贷款损失准备

项 目	2010-12-31		2009-12-31	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		762,290,190.15		722,018,947.80
本期计提		962,545,254.32		36,247,054.08
本期转出		30,000,000.00		
本期核销		215,472,300.00		84,440,133.27
本期转回		28,358,843.50		88,464,321.54
收回原转销贷款和垫款导致的转回		26,226,787.57		88,464,321.54
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致转回		2,132,055.93		
期末余额		1,507,721,987.97		762,290,190.15

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司贷款损失准备	1,486,590,152.95	750,273,313.15
个别评估贷款损失准备		
组合评估贷款损失准备	1,486,590,152.95	750,273,313.15
个人贷款损失准备	21,131,835.02	12,016,877.00
组合评估	21,131,835.02	12,016,877.00
合 计	1,507,721,987.97	762,290,190.15

(8) 逾期贷款

项 目	2010-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款				210,811.15	210,811.15
保证贷款		22,400,000.00	36,480,260.87	28,837,895.75	87,718,156.62
抵押贷款	49,283,773.00	47,918,762.37	124,082,887.00	77,597,383.47	298,882,805.84
质押贷款			600,000.00	12,400,000.00	13,000,000.00
合计	49,283,773.00	70,318,762.37	161,163,147.87	119,046,090.37	399,811,773.61
项 目	2009-12-31				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款				5,800.00	5,800.00
保证贷款		35,172,783.71	29,122,677.58	33,096,325.14	97,391,786.43
抵押贷款	17,020,117.27	190,504,724.39	83,403,317.00	87,244,594.58	378,172,753.24
质押贷款			12,600,000.00		12,600,000.00
合 计	17,020,117.27	225,677,508.10	125,125,994.58	120,346,719.72	488,170,339.67

(9) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况

项 目	2010 度	2009 度
核销贷款本金	215,472,300.00	84,440,133.27
核销表外应收未收利息	28,576,577.08	1,945,715.01
合 计	244,048,877.08	86,385,848.28

4、长期股权投资

项 目	2009.12.31	本期增加	本期减少	2010.12.31
长期股权投资	65,640,000.00	105,500,000.00		171,140,000.00
其中：对联营公司投资				
对其他企业投资				
减：长期投资减值准备				
长期投资净值	65,640,000.00	105,500,000.00		171,140,000.00

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2009.12.31	增减变动	2010.12.31	持股比例 (%)
中国银联	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00		65,640,000.00	
重庆云阳恒丰村镇银行	成本法	25,500,000.00		25,500,000.00	25,500,000.00	51.00
广安恒丰村镇银行	成本法	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00	40.00

5、吸收存款

分 类	2010.12.31	2009.12.31
活期存款：	41,682,115,975.99	38,236,005,144.98
其中：公司	38,364,440,955.14	35,928,890,483.81
个人	3,317,675,020.85	2,307,114,661.17
定期存款：	100,984,314,424.39	80,648,389,451.96
其中：公司	68,071,011,500.90	55,115,002,151.94
个人	32,913,302,923.49	25,533,387,300.02
其他存款	29,713,903,411.06	14,454,040,605.74
合 计	172,380,333,811.44	133,338,435,202.68

6、利息净收入

项 目	2010 年	2009 年
利息收入		
存放同业	145,357,989.03	110,804,325.24
存放中央银行	334,762,400.68	74,981,925.34
拆出资金	130,414,859.98	48,121,611.22
发放贷款及垫款	6,042,395,343.53	3,928,917,209.05
其中：个人贷款及垫款	114,970,465.66	91,111,268.81
公司贷款及垫款	5,689,760,751.53	3,482,421,965.22
票据贴现	237,664,126.34	355,383,975.02
转贴现利息收入	1,256,163,628.47	467,224,193.74
买入返售金融资产	165,756,417.30	
债券投资	1,482,130,612.82	982,976,664.32
银行理财产品	-	
其他	16,318,901.27	164,836,198.82
其中：已减值金融资产利息收入	-	-
小 计	9,573,300,153.08	5,777,862,127.73
利息支出		-
同业存放	1,481,031,363.34	540,572,916.23
向中央银行借款	-	-
拆入资金	41,006,076.15	47,714,932.27
吸收存款	2,512,754,953.36	2,075,832,656.15
转贴现利息支出	117,181,937.29	134,060,041.82
卖出回购金融资产	83,383,354.69	822,150.00
发行债券	80,118,888.89	74,841,111.11
其他	969,511.32	8,141,148.29
小 计	4,316,446,085.04	2,881,984,955.87
利息净收入	5,256,854,068.04	2,895,877,171.86

7、手续费及佣金净收入

项 目	2010 年	2009 年
手续费及佣金收入	391,554,082.00	155,769,367.64
手续费收入	184,172,760.03	111,504,324.04
顾问和咨询费	84,108,950.49	44,265,043.60
理财业务收入	58,413,351.99	-
抵贷资产租金收入	54,419,879.49	-
卖出信贷资产管理费收入	10,439,140.00	-
其他	-	-
手续费及佣金支出	34,363,791.46	18,638,558.67
手续费支出	34,363,791.46	18,638,558.67
佣金支出	-	-
手续费及佣金净收入	357,190,290.54	137,130,808.97

8、投资收益

项 目	2010 年度	2009 年度
交易性金融资产投资	-56,010,352.73	-9,179,734.38
可供出售权益工具投资	-39,089,874.54	-29,516,957.29
持有至到期投资	-9,824,817.30	-1,932,375.72
成本法核算的长期股权投资收益	216,000.00	
权益法核算的长期股权投资收益		
理财投资收益	542,142,695.04	
自营贵金属买卖损益	-6,300,900.82	
合 计	431,132,749.65	-40,629,067.39

9、资产减值损失

项 目	2010 年度	2009 年度
贷款损失准备	962,616,243.36	36,247,054.08
坏账准备		
待处理抵债资产减值准备	-920,000.00	-108,508.21
合 计	961,696,243.36	36,138,545.87

10、将净利润调整为经营活动的现金流量

1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	2010 年度	2009 年度
净利润	2,281,796,054.96	1,207,040,850.58
加：资产减值准备	962,507,735.15	36,138,545.87
本年处置抵贷资产的净损失	10,329,663.82	-2,261,273.92
固定资产折旧	136,110,304.53	100,726,548.74
无形资产摊销	279,234.95	119,609.95
长期待摊费用摊销	11,833,478.47	17,775,924.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	206,899.32	2,487,768.75
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-15,882,471.69	19,971,579.36
投资损失(收益以“-”号填列)	-437,433,650.47	40,629,067.39
自营贵金属的损益(收益以“-”号填列)	6,300,900.82	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-19,708,399.50	-3,915,351.72
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-66,241,746.32	63,327,563.85
贷款的减少	-26,616,018,915.41	-28,094,920,174.28
存款的增加	70,493,252,439.85	64,869,444,821.85
拆借款项的净增	1,237,813,599.37	-213,832,849.97
买入返售金融资产的减少	-8,848,985,225.81	8,966,944,976.22
卖出回购金融资产的增加	-17,858,793,774.20	-10,856,011,683.30
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-21,429,074,982.27	-3,508,477,723.82
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,341,023,519.95	933,449,890.65
汇率变动的影响	4,767,579.01	3,406,239.94
其他	-19,188.24	
经营活动产生的现金流量净额	1,194,063,056.29	33,582,044,330.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	244,598,534.04	183,969,046.49
减：现金的期初余额	183,969,046.49	191,605,050.07
加：现金等价物的期末余额	11,847,450,466.48	28,483,091,784.81
减：现金等价物的期初余额	28,483,091,784.81	10,666,326,802.64
现金及现金等价物净增加额	-16,575,011,830.78	17,809,128,978.59

十四、其他需要说明的事项

1、外币业务

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

截至 2010 年 12 月 31 日，本行各币种折美元外汇利润为 4,573,453.58 元。其中，英镑为-3,145.36 元，港币为 1,246,118.87 元，美元为 3,994,003.18 元，新加坡元为 115.5 元，日元为 258,054.00 元，加拿大元为 224.70 元，澳元为 81,604.07 元，欧元为 162,499.02 元。

2、资本充足率

单位：万元

项 目	2010-12-31	2009-12-31
1、核心资本	1,523,293.71	1,020,765.62
2、核心资本扣减项	5,275.00	
3、核心资本净额	1,518,018.71	1,020,765.62
4、附属资本	285,534.32	221,396.33
5、附属资本的可计算价值	285,534.32	221,396.33
6、扣减项	10,550.00	10,000.00
7、资本净额	1,798,278.04	1,232,161.95
8、加权风险资产	16,228,142.04	10,200,683.32
表内加权风险资产	14,114,468.95	9,385,925.04
表外加权风险资产	2,113,673.09	814,758.28
9、核心资本充足率	9.3542%	10.0068%
10、资本充足率	11.0812%	12.0792%

企 业 名 称：恒丰银行股份有限公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

日期：2011 年 3 月 28 日

日期：2011 年 3 月 28 日