

恒丰银行股份有限公司

二〇一三年年度报告



恒丰银行股份有限公司
EVERGROWING BANK CO., LTD.

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	公司简介	2
第三节	会计数据和业务数据摘要.....	3
第四节	股本变动及股东情况.....	5
第五节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	8
第六节	公司治理情况.....	10
第七节	风险管理状况.....	29
第八节	年度重大事项.....	38
第九节	组织机构和分支机构名录.....	39
第十节	财务报告	41
第十一节	备查文件目录.....	42
第十二节	附件	43

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2014年5月23日公司2014年董事会会议审议通过。

公司年度财务会计报告已经信永中和会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

恒丰银行股份有限公司董事会

公司董事长蔡国华、财务负责人王旭，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：**蔡国华

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：信永中和会计师事务所

六、**信息披露：**

年度报告备置地点：公司董事会办公室

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

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要利润指标

(单位：人民币万元)

项目	2013年度
营业收入	1,652,174
营业利润	890,842
利润总额	895,732
净利润	692,071

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	2013年度	2012年度	2011年度
营业收入	1,652,174	1,279,919	942,882
利润总额	895,732	748,982	541,640
净利润	692,071	581,980	414,832
基本每股收益(元)	0.90	0.82	0.68
稀释每股收益(元)	0.78	0.70	0.57
总资产	77,217,626	61,794,971	43,728,887
股东权益	3,253,352	2,586,495	2,008,921
每股净资产(元)	3.98	3.67	3.31
净资产收益率(%)	23.7	25.33	23.48

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	2013年度	2012年度	2011年度
资产总额	77,217,626	61,794,971	43,728,887
存款总额	37,020,180	30,650,741	20,268,584
贷款总额	20,728,806	17,159,225	14,465,538
不良贷款占比（按五级分类）	0.95%	0.67%	0.59%

四、报告期末前三年度补充财务指标

主要指标	标准值	2013年度	2012年期末	2011年期末
资本充足率	$\geq 8\%$	10.61%	11.38%	11.41%
不良贷款率		0.95%	0.67%	0.59%
成本收入比（%）		24.35%	24.32%	25.10%
存贷款比例	$\leq 75\%$	55.99%	55.98%	71.37%
资产流动性比例（人民币）	$\geq 25\%$	51.83%	40.96%	41.44%
单一最大客户贷款比例	$\leq 10\%$	4.51%	5.57%	4.41%
最大十家客户贷款比例	$\leq 50\%$	24.96%	25.42%	27.36%

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51户，其中50家为境内非流通法人股份，1家为境外非流通法人股份。

2、股本变动情况

报告期内，根据2012年度股东大会决议，公司实施了2012年度利润分配预案，共计派送红股大约11.28亿股。即以公司2012年末总股本70.49亿股为基数，向全体股东每10股派送红股1.6股。截至报告期末，公司股本金总额约为81.76亿股。

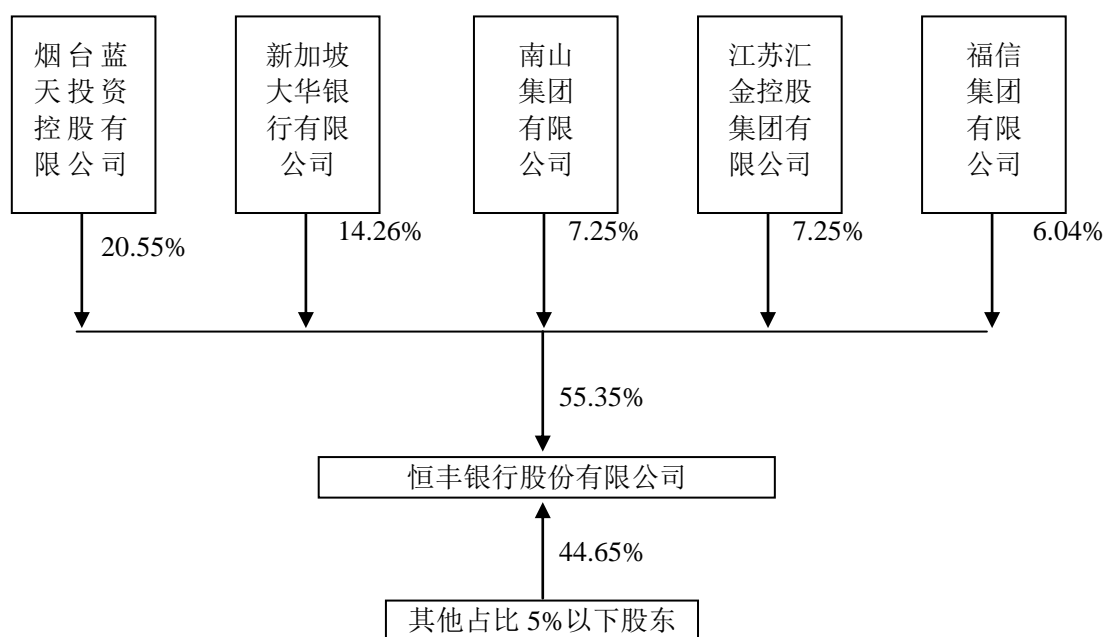
3、前十名股东持股情况

股东名称	性质	持股数 (万股)	占总股本比例 (%)
烟台蓝天投资控股有限公司	国有法人股	167995.4688	20.55
新加坡大华银行有限公司	外资股	116597.6529	14.26
南山集团有限公司	法人股	59292.5184	7.25
江苏汇金控股集团有限公司	法人股	59292.5184	7.25
福信集团有限公司	法人股	49410.4320	6.04
上海国之杰投资发展有限公司	法人股	36693.2476	4.49
江苏正阳置业有限公司	法人股	34052.4264	4.16
上海国正投资管理有限公司	法人股	31088.8835	3.80
成都门里投资有限公司	法人股	26781.1334	3.28
北京中伍恒利投资发展有限公司	法人股	26680.0000	3.26

注：截至2013年12月31日，公司的前十名股东持股情况如上。

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167995.4688万股股份，占总股本的20.55%，为公司第一大股东。公司不存在实际控制人。以下为公司持股比例5%以上股东的控制情况。



三、持有公司股份在5%以上的股东情况

截至报告期末，持有公司股份在5%以上的股东共有5家，分别是：

1、烟台蓝天投资控股有限公司

烟台蓝天投资控股有限公司成立于1989年，是烟台市属国有独资投资性公司，注册资本为6.9亿元人民币。公司投资及经营领域涉及燃煤发电、核能发电、洁净煤发电、热电联产、天然气管输、城市燃气供应、地产、交通、金融业等。烟台蓝天投资控股有限公司持有公司20.55%的股份，为公司第一大股东。

2、新加坡大华银行有限公司

新加坡大华银行有限公司（英文名称United Overseas Bank，简称UOB）于1935年8月6日注册成立，1970年在新加坡马来西亚联交所上市，创办人黄庆昌。目前，大华银行共有500多个分行和办事处，分布在亚洲太平洋、西欧与北美的19个国家和地区。新加坡大华有限公司持有公司14.26%的股份。

3、南山集团有限公司

南山集团有限公司成立于1992年，注册资本为10亿元人民币。公司投资及经营领域涉及铝业、纺织、房地产、旅游休闲、高等教育、能源等。南山集团有限公司持有公司7.25%的股份。

4、江苏汇金控股集团有限公司

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

5、福信集团有限公司

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

四、持有公司股份5%以上股东股份托管、冻结情况

截至报告期末，公司不存在持有公司股份5%以上股东股份托管、冻结情况。

第五节 董事、监事、高级管理人员 和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	年初持股	年末持股
蔡国华	董事长、党委书记	男	49	0	0
栾永泰	董事、副行长（主持工作）	男	55	0	0
宋恒继	董事、副行长	男	53	0	0
潘力军	董 事	女	61	0	0
崔扬	独立董事	男	69	0	0
李志云	董 事	男	49	0	0
刘智义	董 事	男	65	0	0
徐承耀	董 事	男	64	0	0
盖其东	董 事	男	53	0	0
李建平	董 事	男	59	0	0
王世荣	董 事	男	64	0	0
于海松	董事会秘书	男	47	0	0
赵春英	财务负责人	女	49	0	0
矫毅	监 事 长	男	60	0	0
周美乐	副监事长	男	61	0	0
陆国胜	监 事	男	63	0	0
穆范敏	监 事	男	61	0	0
朱建进	监 事	男	50	0	0

注：截止2013年12月31日，公司董事、监事和高级管理人员情况如上。

（二）董事、监事在其他单位任职情况

姓名	职务	在其他单位任职情况
李志云	董事	烟台蓝天投资控股有限公司副总经理兼总会计师
王世荣	董事	新加坡大华银行有限公司董事总经理 环球金融与投资管理部总裁
刘智义	董事	烟台海洋渔业有限公司副董事长
徐承耀	董事	烟台市惠安建筑工程有限责任公司董事、总经理
李建平	董事	烟台开发区房地产有限公司董事长、总经理
盖其东	董事	蓬莱市蓬达房地产开发有限公司总经理
穆范敏	监事	山东黄金金创集团有限公司董事长
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，公司于2013年12月19日召开董事会会议，根据烟台市委、市政府有关任免推荐决定以及本行主要股东的提议，经董事会提名委员会资格审查通过，选举蔡国华先生为公司董事、董事长。姜喜运先生因年龄原因退休，不再担任公司董事长职务。

二、员工情况

截至报告期末，公司从业员工总数为4254人，其中具有高级职称的130人，占比3.06%；具有中级以上职称的1159人，占比27.24%；员工中具有大专以上学历的4039人，占比94.95%。其中：研究生497人，本科2615人，专科927人。

第六节 公司治理情况

公司认真按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规以及监管机构对公司治理的要求，不断完善公司治理机制，持续提升公司治理水平，公司治理各项工作稳步推进。截至目前，公司优化了董事会及其专门委员会的人员构成，完成了聘任行长的法律程序，开展了高管层下设内部架构的调整工作，完善了风险管控与资本管理机制，为实现打造精品银行、全能银行、百年银行的目标夯实了基础。

一、关于股东和股东大会情况

公司非流通股均为法人股份，股东资格均按照监管部门要求严格审查，符合法律法规的相关规定，并且公司股东均能够履行诚信义务。公司健全了与股东沟通的有效渠道，规范了股权管理与信息披露的程序，确保了所有股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。报告期内，公司召开了2012年年度股东大会，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

2013年6月28日，公司2012年年度股东大会在烟台召开。会议审议并表决通过了《2012年度董事会工作报告》、《2012年度监事会工作报告》、《2012年度财务决算及2013年度财务预算报

告》和《2012年度利润分配预案》。

二、关于董事和董事会情况

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

报告期内，公司董事会按照国家相关法律法规的有关规定，按照相应的程序召开了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、表决了各项议案20项，主要履行了以下职责：确定了本行的年度经营计划；制订了本行的年度财务预算方案、决算方案和利润分配方案；监督了高级管理层的履职情况；组织了本行的信息披露工作；优化了本行的公司治理结构。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、董事会与高管层成员调整等一系列重要议案，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。

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2013年6月28日召集召开了2012年年度股东大会，会议审议并表决通过了《2012年度董事会工作报告》、《2012年度监事会工作报告》、《2012年度财务决算及2013年度财务预算报告》和《2012年度利润分配预案》。公司董事会严格执行2012年年度股东大会决议，为推动公司战略管理、落实发展规划、促进业务快速稳健发展提供了重要、科学的指导方向。

2、报告期内董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司共召开了四次董事会定期会议，以下为各次会议的具体情况：

（1）2013年6月28日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《2012年度董事会工作报告》、《2012年经营情况和2013年工作计划报告》、《2012年度财务决算及2013年度财务预算报告》、《2012年度利润分配预案》、《关于外汇利润结汇的议案》、《关于聘任首席行政官的议案》、《关于聘任首席风险官的议案》、《关于聘任首席运营官的议案》、《关于聘任首席投资官的议案》、《关于聘任首席营销官的议案》、《关于建设上海业务营运中心的议案》、《恒丰银行2012年度风险管理情况报告》和《恒丰银行2012年度内部审计工作报告》。

（2）2013年10月28日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《恒丰银行2013年前三季度经营情况报告》、《恒丰

银行2013年前三季度风险管理情况报告》、《恒丰银行2013年前三季度审计工作情况报告》和《关于提请董事会授权高级管理层对村镇银行进行管理的议案》。

(3) 2013年12月19日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《关于选举蔡国华先生为恒丰银行董事、董事长，免去姜喜运先生恒丰银行董事长、董事的议案》和《关于2014年第一次临时股东大会由李志云董事主持的议案》。

(4) 2013年12月20日，公司董事会会议在烟台召开。会议审议通过了《恒丰银行2013年度信息科技工作情况报告》。

(二) 2013年度公司经营情况

1、主营业务范围

公司主营业务范围主要包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、主要经营状况

报告期内，公司坚持科学发展，认真贯彻执行国家宏观调控政策和货币信贷政策，积极应对复杂的国内外经济金融形势，大力推进“转方式、调结构”，深化内控建设，强化基础管理，严守风险底线，加快创新步伐，狠抓业务拓展，发展质量和效益持续提升，各项经营业绩继续保持良好，综合实力不断增强。

(1) 大力拓展业务，实现稳健发展。截至报告期末，公司总资产（合并报表口径，下同）达到7722亿元，同比增加1543亿元，增长24.97%；各项存款余额3702亿元，同比增加637亿元，增长20.78%；各项贷款余额2073亿元，同比增加357亿元，增长20.8%；实现净利润69.21亿元，同比增加11.01亿元，增长18.92%。资产利润率1%，资本利润率23.7%，成本收入比24.35%，人民币流动性比例51.83%，资本充足率（新口径）10.61%，存贷款比例55.99%，不良贷款率0.95%，拨备覆盖率334.06%。

(2) 深化风险管理，突出案防工作。一是积极推进新资本管理办法实施。制定了《恒丰银行过渡期内资本充足率达标规划》，对资本及风险加权资产进行规划。二是持续加强风险管理制度建设。制定了《恒丰银行风险与控制自我评估管理暂行办法》、《恒丰银行关键风险指标管理暂行办法》及《恒丰银行新产品（新业务）操作风险自评估管理暂行办法》，进一步完善风险管理制度体系，强化制度约束力。三是稳步推进全面风险管理。通过强化授权管理、组织开展压力测试、加强流动性风险预判、开展业务连续性风险评估等举措，有效提升全行信用风

险、流动性风险、信息科技风险的管理水平。建立操作风险管理组织架构，加强操作风险数据监测收集，有效防范操作风险发生。四是深入推进内控建设。建立了规章制度自我监督、自我完善、自我修正的良性循环机制；制定了《恒丰银行合规管理工作考核评价办法》，将合规纳入考核体系，有效健全了合规管理“三项制度”中的绩效考核制度。五是保持案件防控高压态势，强化违规问责力度。强化案防工作执行，加大问责力度，通过案防压力传导，增强对员工的警示教育效果。补充修订了业务“红线”和员工行为禁令、“铁律”，构建了较为完善的员工行为高压线，推进案防机制的纵深建设；开展合规参与事中控制改革，推进合规风险管理关口前移，增强合规工作的有效性。

（3）深化创新发展，提升盈利水平。报告期内，公司积极转变发展方式，大力推进中间业务发展，不断拓宽盈利渠道，强化创新和市场拓展，持续盈利能力显著提升。一是加大存款拓展力度，储蓄存款业务快速增长，存款结构持续优化。二是按照“有扶有控”的要求，稳步推进信贷投放，不断优化信贷结构，严格贯彻落实贷款新规，加强风险管控，保证资产质量，各项信贷指标继续保持较好水平。三是加大小微企业和涉农贷款的投放力度，小微企业贷款和涉农贷款投放均完成了“两个不低于”监管指标。四是大力推进业务多元化发展。在风险可控的前提下，充分利用各种金融工具和业务渠道，深化业务拓

展，注重提高审批效率和资金运营效率，中间业务收入及占比进一步提升。

（4）推进机构设置，强化机构管理。报告期内，公司在监管部门的支持下，分支机构设置取得了新的进展，机构总数达到146家。报告期内，先后设立了德州分行、潍坊分行、南通分行等3家二级分行，以及福州福清支行、济宁任城支行、西安东大街支行、金华永康支行、重庆合川支行、成都经济技术开发区支行、太仓支行、西安经开支行、温州瑞安小微企业专营支行、昆明关上支行、滨州滨城支行、重庆解放碑支行等12家支行，营业网点进一步扩大，机构覆盖进一步优化。严格执行《恒丰银行分支机构管理办法》，采用召开会议、现场调研等形式，鼓励分行就实际发展中产生的各项需求提出建议，形成了畅通的总分行互动机制，并通过开展现场检查、外聘审计机构进行专项审计等方式加强对异地职能部门的管理，强化对总行异地职能部门的管控。

3、前景展望与对策

2014年，从国际看，全球经济仍将延续缓慢复苏态势，美联储启动退出量化宽松政策，可能会导致全球金融市场波动，欧洲经济衰退拖累全球经济，新兴经济体增速较快但潜藏滞胀风险。从国内看，经济面临增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期，“三期叠加”将给银行业发展战略和业务转型带来很大的影响。此外，利率市场化、汇率市场化、互联

网金融、金融脱媒等都对银行业发展带来了巨大挑战。在此环境下，公司经营的外部环境更趋复杂，面对的各种风险挑战也将不断增多，而与此同时，公司也将时刻关注货币调控政策、市场波动情况以及整体金融形势的变化，抓住经济社会加速转型和金融市场不断变革的良好机遇，在经营中采取稳中求进的策略，继续深化改革创新，狠抓风险管理与内控建设，保证公司业绩在风险可控的前提下高效增长。一是扎实开展好对标达标活动，通过自我加压实现稳健发展；二是建立“大风控”与“大授信”管理体系，全面提升精细化管理水平；三是持续推进一般性存款稳步增长，为业务拓展提供坚实后盾；四是积极调整业务结构，促进盈利模式更趋多元化；五是全力抓好信息化和科技化建设，形成新的业务支撑力和竞争力；六是大力推进机构建设，逐步完善网络布局；七是优化内设机构管理，有效提升整体运行效率；八是加强党的领导和队伍建设，为公司实现可持续发展提供有力保障。

（三）新年度的经营计划

2014年度，公司将深入学习贯彻党的十八大、十八届二中、三中全会、中央经济工作会议和2014年全国银行业监管工作会议的精神，按照“国际化、信息化、精细化、科技化、人才化”强行战略思想，以对标达标活动为总抓手，坚持“一手抓风险管控、一手抓促进发展”两个重点，积极夯实基础，坚持稳中求进，强化内控建设，坚守风险底线，深化改革创新，大力推

进中间业务发展，有效服务经济社会发展，实现“规模适度增长、风险有效控制、效益持续提升、资本高效运用”的目标，全力打造可持续发展银行。

1、推动各项业绩再上新的台阶。新的一年，公司将继续确保效益、规模和质量的同步增长。2014年全行主要经营计划指标确定为：总资产规模达到8200亿元，比上年增加518亿元，增长6.74%；自营存款达到折合人民币4500亿元，比上年增加736亿元，增长19.56%；自营贷款达到折合人民币2330亿元，比上年增长300亿元，增长14.78%；存贷比例严格控制在75%以内；按贷款五级分类划分的不良贷款率控制在1%以内；利润总额92.91亿元，较上年增加5.06亿元，增长5.76%；年末新口径资本充足率达到10.5%以上；拨备覆盖率保持在不低于300%的水平。

2、重点做好案件防控工作，确保实现稳健发展。一是扎实做好合规管理。建立健全覆盖各类案防风险环节的内控制度体系，强化合规经营，严格实施违规问责，始终保持案防高压态势；进一步扩大合规参与事中控制试点范围，逐步实现合规关口前移。二是营造良好的合规文化氛围。在全行范围内深入开展合规教育、法制教育与诚信教育，重点学习业务管理、风险控制、前沿法规等基础知识，引导员工关注细节，提高员工的合规素养。三是加大案件风险排查力度。针对案件重要风险点深入开展风险排查，尤其对于案件易发风险点将加大排查力度，

做到及时发现案件薄弱环节，有效防范案件发生。

3、推进机制体制建设，提升全面风险管理水平。一是建立全行统一的“大风控”和“大授信”管理架构。根据监管要求，结合自身发展需要，以实现风险管理专业化、集中化为重点，建立起分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效、覆盖全行的“大风控”管理模式；重整授信组织架构及审批模式，实行全行统一授信，形成标准化的全流程管理体系。二是积极推进全面风险管理体系建设。把国别风险、银行账户利率风险、合规风险纳入到全面风险管理体系，扩大全面风险管理覆盖范围，做好授权管理工作；紧盯流动性风险，加强同业、理财和投资业务管理，提高应急管理水平和；盯防市场风险和操作风险，严格实施信贷违规问责，提高风险管理信息化水平。三是抓好重点领域风险防范。切实加强平台贷款风险缓释，严控房地产贷款风险，注重防化过剩产能风险，扎实做好不良贷款清收压降工作，确保信贷资产安全，严防信用风险。

4、深入“转方式，调结构”，实现盈利渠道多元化。一是优化传统业务结构。不断优化信贷业务的行业结构、期限结构、客户结构等，大力发展优质小微企业客户，积极试点小微企业批量授信模式和还款方式的创新，不断提升服务小微企业的水平，确保完成小微企业贷款“两个不低于”的目标。二是深入拓展贸易金融业务。继续深入探索服务国际、国内贸易的新途径，针对客户需求及其贸易供应链特点制定个性化解决方案，

将贸易金融业务重心由单一产品向产品组合创新和全方位综合服务转化。三是努力开创托管业务发展良好局面。通过业务联动和部门联动整合营销渠道，加强托管业务直销团队建设、强化分支行营销等措施，努力形成以信托、银行理财产品为主，企业年金、公募、私募等业务品种全面运营的良好开局。四是加强金融创新。按照“栅栏”原则，以避险和增利为主线，有针对性地做好新业务新产品的学习、消化、吸收及再创新工作，同时更加注重增强自主创新能力，形成特色化、差异化的竞争优势。

5、加强党的领导和人才建设，努力打造高素质队伍。一是深入推进党的群众路线教育实践活动。严格按照活动总要求，把握活动重点，切实加强全行思想政治建设，以优良的作风和过硬的工作把群众路线教育活动抓出成效。二是优化人才队伍结构。建立首席经济学家制度，为全行决策提供参谋支持；引进公司急需的特殊人才、精英人才、顶尖人才；注重现有干部员工的培养，激发年轻干部干事创业的积极性和主动性。三是增强培训的针对性和有效性。制定高管培训学习计划，拓宽视野、更新理念；加强中高级管理干部及员工内部培训，组建并培养一支优秀的内训师队伍。四是推动企业文化建设。丰富完善恒丰文化体系，不断增强全行的凝聚力、向心力。五是加强文明服务建设。以创建星级网点、“千佳”网点为契机，不断改进服务设施，优化服务流程，提高网点规范服务达标率，有效

提升客户满意度。

四、关于监事和监事会情况

2013年度，公司监事会认真分析研究国内外经济金融形势，结合监管部门的有关监管政策和要求，从维护广大股东和存款人的利益出发，不断加强自身建设，创新工作方法，努力提升监事会整体运作水平。报告期内，全体监事勤勉履职、恪尽职守，通过完善监事会制度体系、严格会议议案审议、听取管理层专题报告、开展专项巡查调研、参加监管会议和培训等方式，有效履行了履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督职能，顺利完成了年度监事会工作计划，为推动公司治理机制的健全和完善发挥了积极作用。

五、监事会报告

（一）报告期内监事会会议情况及决议内容

报告期内，公司共召开了四次监事会会议，以下为各次会议的具体情况：

1、2013年3月29日，公司监事会2013年度第一次会议在烟台召开。会议审议通过了《关于修订恒丰银行监事会会议列席制度的议案》、《2012年度恒丰银行监事会对董事会履职评价报告》、《2012年度恒丰银行监事会对董事履职评价报告》、《2012年度恒丰银行监事会对高管层成员履职评价报告》、《2012年度恒丰银行监事会对监事履职评价报告》。

2、2013年6月9日，公司监事会2013年度第二次会议在烟台

召开。会议审议通过了《恒丰银行2012年度监事会工作报告》、《恒丰银行股份有限公司监事会关于对全行内审工作的指导意见》、《关于修订恒丰银行监事会经营管理信息报送制度的议案》、《2012年度财务管理专项报告》、《2012年经营情况和2013年工作计划报告》、《2012年度财务决算及2013年度财务预算报告》、《2012年度利润分配预案》、《恒丰银行2012年度风险管理报告》、《恒丰银行2012年度内部审计工作报告》、《恒丰银行股份有限公司2012年年度报告》。

3、2013年10月30日，公司监事会2013年度第三次会议在烟台召开。会议审议通过了《关于修订恒丰银行股份有限公司监事会工作制度的议案》、《恒丰银行股份有限公司监事会关于对西安分行的调研情况报告》、《关于对2012年度财务管理专项报告中相关问题整改情况的报告》、《关于对监事会内审工作指导意见落实情况的报告》、《恒丰银行2013年前三季度经营情况报告》、《恒丰银行2013年前三季度风险管理情况报告》、《恒丰银行2013年前三季度审计工作情况报告》。

4、2013年12月31日，公司监事会2013年度第四次会议在烟台召开。会议审议通过了《关于监事会审计委员会更名为监督委员会的议案》、《恒丰银行监事会关于对我行发起设立村镇银行的调研报告》。

（二）监事会就有关事项发表的独立意见

2013年度，公司监事会根据《公司法》、《公司章程》的有

关规定，从切实维护公司利益和股东权益出发，积极有效运作，对公司合法经营、财务活动、内部控制、董事会和高级管理层的履职尽责等进行了全面监督。

1、公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》、《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。本行董事、高管层成员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

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

3、公司资金募集使用情况

报告期内，公司无募集资金使用事项。

4、公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、合并及出售资产事项。

5、报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

6、关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易，监事会没有发现违背公允

性原则或损害本公司和股东利益的行为。

7、内部控制情况

报告期内，公司的内部控制完整、合理、有效。

8、股东大会决议执行情况

2013年6月28日，公司2012年度股东大会在烟台召开，会议审议通过了《2012年度董事会工作报告》、《2012年度监事会工作报告》、《2012年度财务决算及2013年度财务预算报告》、《2012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，认为董事会能够认真落实股东大会的有关决议。

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审计工作计划，同时在内部审计体制调整、内部审计制度修订完善以及非现场审计系统建设等方面取得突破性进展，为公司内部控制检查监督工作良好机制的形成奠定了基础。

七、关于信息披露与透明度

公司严格按照《商业银行信息披露办法》和《恒丰银行信

息披露制度》的要求，认真编制《恒丰银行股份有限公司2012年年度报告》，并通过门户网站、营业网点等途径，积极向投资者和社会公众进行信息披露，披露的相关信息均是经过外审机构审计，并经董事会审议通过的，确保真实、有效、公开、透明、可访问。

八、独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事能够严格按照相关法律法规和公司章程的要求，勤勉尽职，认真参加董事会会议，出席率达到100%，并注重从保护存款人和中小股东的利益出发，发挥专业能力，认真审议各项议案，主动发表独立意见，为提高董事会决策的科学性、促进全行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

九、公司经营决策体系

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

公司内部各项决策均独立于包括第一大股东在内的所有股东。

十、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

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

十一、企业社会责任

报告期内，公司注重社会责任的认真履行，促进全面、和谐发展。公司秉承“恒久发展、丰裕社会”的理念，以各种方式履行作为企业公民的社会责任，真情回馈社会、回馈员工。一是进一步加大对三农、小微企业、消费、节能环保、科技创新等重点领域和薄弱环节的支持；二是优化客户服务品质和内控体系，着力提升客户服务水平，解决中小企业融资难问题；三是重视绿色信贷工作，加强成本控制，提倡节能办公与环保生活，全力降低能耗与物耗；四是为员工提供培训和发展的机会，帮助员工提升综合素质，保证员工拥有公平、公正的发展空间；五是设立了“恒丰·芝罘空巢老人关爱基金”和“恒丰·芝罘教育扶持基金”，支持教育事业，关爱老人生活。

第七节 风险管理状况

报告期内,公司以“防案件、控风险”为指导思想,将风险管理作为工作重点,不断完善内控制度建设,加强业务流程管理,努力搭建专业、高效的风险管理体系。

一、贷款资产质量

截止2013年12月末,公司不良贷款余额为19.62亿元,不良贷款率为0.95%。

(单位:人民币万元)

五级分类	2013年12月31日	
	贷款余额	占比
正常贷款:	20,532,625.66	99.05%
其中:正常类贷款	20,206,491.83	97.48%
关注类贷款	326,133.83	1.57%
不良贷款:	196,180.65	0.95%
其中:次级类贷款	158,020.30	0.76%
可疑类贷款	25,430.01	0.12%
损失类贷款	12,730.34	0.06%
贷款合计	20,728,806.31	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91.26亿元,占期末贷款余额的4.5%。报告期末,公司前十名贷款客户如下:江苏汇金控股集团有限公司、山东省坤河旅游开发有限公司、陕西

煤业化工集团有限责任公司、深圳市进德兴物流有限公司、山东金创股份有限公司、烟台芝罘万达广场有限公司、成都门里望江置地有限公司、洛阳万达建业置业有限公司、山东盛大矿业有限公司、山东怡力电业有限公司。

三、不良贷款管理的主要措施

报告期内，受国内经济增速放缓和国际经济复苏缓慢影响，部分地区和产能过剩行业风险暴露持续增加，特别是各类在经济高速增长下掩盖的潜在风险逐步显现，在这种情况下，不良贷款反弹压力渐增，为审慎、真实反映授信业务风险，年内公司对符合不良贷款认定标准的授信业务进行了准确下调，使得年内不良贷款规模出现一定程度增加，对此，公司积极采取以下管理措施：

一是深入推进公司风险分类精细化工作，加强十级分类信息应用，认知授信业务风险的细微变化，做好授信业务风险的前瞻性监控，同时注重存量贷款质量的迁徙变化分析，总结经验规律，有效防范不良贷款的进一步增长。

二是加强不良贷款管理，积极采取各项措施，加大逾期欠息及不良贷款清收力度。

三是认真落实预警管理要求，建设全面、及时、规范的预警上报及后续管理机制，拓宽授信客户的预警信息搜集渠道与来源，对授信客户在风险排查、贷后检查以及新闻媒体等方面反映出的风险信号要及时进行核实分析，确保业务存续期内对

授信业务风险的监控力度和范围，对已经列入预警管理的授信业务还将做好后续贷后检查和监控，根据风险实际情况，采取更换或追加担保、减持或退出有效的措施进行风险缓释，确保授信业务风险能够得到尽早解决，保障公司信贷资产安全；

四是认真组织开展公司授信后风险管控工作。组织开展了对家禽养殖及加工企业、雅安地震灾区授信企业、地方炼化及燃料油贸易企业、造纸企业的风险排查，通过多种方式的专项检查及风险提示来进一步促进公司授信业务风险防范能力的提升，同时有效提高授信业务操作流程的规范性，充分发挥了风险排查的以查促防效用。

四、表外项目风险管理

报告期内，公司切实加强风险管控，促进各项表外业务健康发展。一是对表外授信业务，公司将其纳入对客户的统一授信管理，执行公司统一的信用评价体系和标准，防范对客户的过度授信风险；二是严格审查，对客户的申请资格、资信情况、收汇记录、贸易背景及所提交材料的真实性等情况认真考察审核，以确保业务真实性，防范因企业捏造虚假贸易合同或财务周转不及时等原因可能造成的客户信用风险；三是制订具体的业务管理办法，以规范其业务操作，防范风险。

五、控制经营风险所采取的主要措施

（一）信用风险管理

公司紧紧围绕国家宏观调控政策精神，认真贯彻执行监管

指导意见，继续强化风险防范意识，按照“区别对待，有保有控”的要求，通过稳步推进信贷投放，不断优化贷款客户、行业、担保方式、期限结构，加强贷款定价管理，加强内控制度建设，健全授信管理体系等措施不断加强风险管控，提高资产质量，提升信用风险管理水平。一是开发了制造业、批发零售业、建筑业、其他行业（不含房地产）四个行业评级模型以及事业法人客户、专业贷款评级模型，并正式上线运行。二是加强逾期欠息及不良贷款管理。加强十级分类信息应用，注重存量贷款质量的迁徙变化，加大贷后风险排查，积极支持分行通过重组、资产转让、授信平移等效率较高的方式化解风险业务，加大逾期欠息及不良贷款清收力度。三是将同业授信、债券投资、票据贴现、表外授信、理财投资、国别风险等全部纳入到信用风险管理范畴，通过授权管理及限额管理方式，逐步完善统一授信管理理念。四是积极开展压力测试工作。对整体信用风险、房地产相关行业贷款、政府融资平台贷款、产能过剩行业贷款等重点行业和领域组织开展压力测试，深入分析在压力情景下公司资产变动情况，评估公司资产的抗风险能力。

（二）流动性风险管理

公司选择稳健的流动性风险管理政策取向，从风险管理制度体系、信息系统建设等方面出发，逐步完善流动性风险管理体系。一是加强流动性风险管理制度的贯彻落实。全面监测流动性风险管理的各项指标。完善预警机制，及时发出风险提示，

进一步规范报告流程。二是进一步完善流动性风险管理机制和内容。完善流动性风险管理的运行机制，加强资产负债管理委员会在流动性风险管理中议事和决策作用，进一步提高资产负债管理委员会的核心作用。三是进一步完善流动性风险管理内容，加强对系统性流动性风险前瞻性的分析判断，预警流动性风险。6月份，公司提前发出了流动性风险的预警提示，作为全行应对“钱荒”的重要管理措施发挥了积极作用，7月份，公司印发了关于流动性风险传染效应的风险提示，对因流动性风险导致的信用风险、市场风险和战略风险进行研判，对有效防范流动性风险的传染提出了政策建议。四是系统规划流动性风险管理系统进程。针对流动性风险管理中存在的问题，并结合公司的实际情况，提出资产负债管理系统建设需求，并与相关的咨询公司开展交流和调研。

（三）市场风险管理

一是强化业务流程控制。公司业务流程围绕着前、中、后台展开，即前台发起交易、中台审查合规性和风险性、后台清算。设置独立的风险中台，有利于更好的监控前台，及时提示风险，做到事前管理、事中控制、事后分析。二是加强授权管理。根据公司授权的有关规定，行长对业务经营部门实行业务有限授权（含黄金业务授权），业务经营部门负责人根据交易员资质等情况对交易员进行转授权。三是规范限额管理。公司实行严格的授权和敞口头寸管理。对交易员交易权限、交易额度、

止损额及隔夜敞口等额度通过系统权限予以控制。四是推行风险报告制度。公司实行专门的交易业务风险报告制度。报告主要由中台风险控制人员出具，报告内容包括交易户的持仓情况、超限额情况、市场风险限额情况及浮动盈亏情况等。

（四）操作风险管理

报告期内，公司继续加强操作风险管理。一是完善内控制度。各业务条线以操作风险管理政策为依据，按照法律法规和监管规定查找存在的薄弱环节和风险点，加强内控制度建设，规范业务操作流程。二是组织操作风险数据收集、评估、监测工作。组织全行开展了损失数据收集、风险与控制自我评估及关键风险指标监测工作，并对工作开展情况进行总结分析，形成操作风险管理暂行办法落实情况的通报。三是加强审计管理，完善审计管理体系。四是积极推动合规管理工作，加大案防工作力度。五是继续协调推动监管数据标准化工作继续做好监管数据标准化工作的协调推动工作和数据填报工作。经过半年的试报、山东银监局的问题反馈、科技部门的反复检验、相关部门的不断修改完善，公司实现数据标准化T+1报送。目前公司将数据标准化工作57张报表明确分工，能够做到每天登陆系统，核对所负责的报表。六是及时下发风险预警提示，针对手机银行漏洞、黄金期货交易案件、涉嫌利用非可核查证件诈骗银行资金等金融业务风险事件，公司予以转发并要求各分行切实加强此类风险的防范。针对公司柜员、信贷员及人员管理方面存

在缺陷，及时下发《恒丰银行办公室关于柜员号、信贷员号管理的风险提示》，及时核实情况，查明原因，采取相应措施防范潜在风险。

（五）信息技术风险管理

报告期内，公司采取了一系列保障信息系统研发与运行安全的措施。一是加强信息科技风险管理制度建设。制定并印发了《恒丰银行信息科技风险评估办法》、《恒丰银行信息科技外包风险管理办法》、《恒丰银行信息科技风险与业务连续性管理委员会工作规程》。二是开展信息科技业务连续性风险评估。针对核心系统、信贷系统、网银系统三个主要应用系统以及机房环境、介质管理等调研分项开展业务连续性风险评估。评估主要采用定性的方法，通过识别支持信息科技运行的关键资产，对关键资产进行资产赋值、威胁性赋值、脆弱性赋值的方式，计算出各类关键资产的风险值，识别出影响信息科技正常运行的主要风险点。三是强化全行信息科技风险管理培训。6月份，组织开展公司信息科技风险管理培训。培训对象包括：管理层、信息科技管理人员、信息科技审计人员、合规管理人员、业务系统操作人等。此次培训达到了预期目的，取得了圆满成功。四是加强信息安全管理。定期组织信息安全检查。重点检查综合业务系统、网上银行系统、核心网络系统等信息安全等级三级的系统。新增IT运维管理系统、网银安全系统、互联网出口安全加固项目等安全类项目，保护了公司对外提供服务的安全

性。五是强化信息系统应急管理。及时修订各信息系统应急预案，2013年以来已先后两次组织开展信息系统的应急演练。经过事前制定详细的演练方案，演练过程中各部门互相协调配合，公司应急演练取得了良好的效果，提高了突发事件应急处置能力。六是加强信息科技硬件配置。严格要求机房环境设施和安全防范管理，UPS、网络设备、应用系统所用设备、机房配置了电子门禁系统、视频监控录像系统，总行机房管理人员7*24小时值班。严格外来人员出入机房审批手续；采用集群、负载均衡等技术，搭建新一代核心业务系统的软硬件系统架构，具体包括数据库、中间件的选择，负载方案的设计，数据库服务器和应用服务器集群，高可靠数据存储等。新综合业务系统应用服务器备份策略采用集群热备的方式，三台应用服务器互为备份，并且通过Radware进行负载均衡。两台数据库服务器则采用RAC进行双机热备。

（六）声誉风险管理

报告期内，公司依照《商业银行声誉风险管理指引》要求，不断加强声誉风险管理力度。报告期内，公司依照《商业银行声誉风险管理指引》要求，持续加强声誉风险管理，全面提升声誉风险管理意识和执行力度。一是将声誉风险防控工作重心前移，加强声誉风险因素的事前控制和缓释。通过开展声誉风险排查，全面梳理声誉风险隐患，查找分行和业务条线的潜在声誉风险点，强化分行和业务条线的舆情研判、预警和应对，

不断强化员工声誉风险意识和应对能力。二是成功搭建全辖统一使用的舆情监测平台，实现7×24小时全网不间断监测，主动监测能力不断提升。持续优化舆情处置流程，注重舆情监测、研判与报告，准确把握舆论动向，积极应对危机事件，有效避免声誉损失。三是强化声誉事件处置与化解，加强总分行协作，最大程度降低事件负面影响，积极妥善应对处置重大声誉风险事件，维护品牌声誉。

六、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司对集团客户贷款一直持审慎态度，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有关规定，始终将单一集团客户授信集中度控制在资本金的15%以内，防止对集团客户过度授信，集团客户贷款总额在公司贷款总额中的占比一直较低。

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。

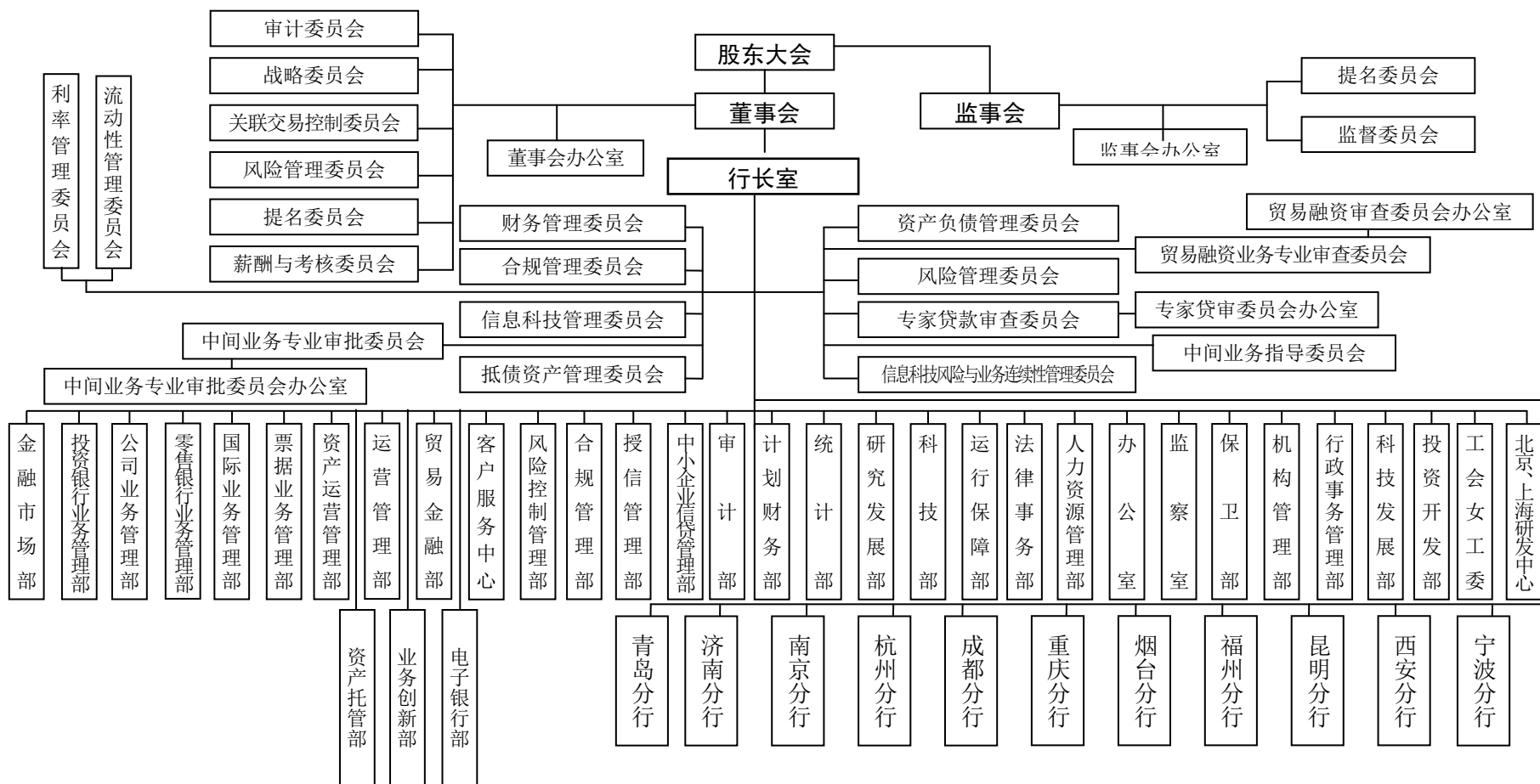
4、报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

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





信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288
传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

二、分支机构名录

机构名称	地 址	电 话
总 行	烟台市南大街248号	0535-6207878
青岛分行	青岛市香港中路73号	0532-85933615
济南分行	济南市解放路97号	0531-83193778
南京分行	南京市长江路188号	025-86827888
杭州分行	杭州市建国北路639号	0571-85086011
成都分行	成都市永丰路47号	028-86023011
烟台分行	烟台市北马路258号	0535-2110838
重庆分行	重庆市新华中路278号	023-63328888
福州分行	福州市华林路338号	0591-28081022
昆明分行	昆明市西华北路218号	087-18176805
西安分行	西安市南二环路545号	029-63360008
宁波分行	宁波市江东区民安东路280号	0574-55229999

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2013年度财务会计报告经信永中和会计师事务所审计，注册会计师孟祥军、刘建新签字，出具了XYZH/2013TJA3005标准无保留意见审计报告。

（见附件）

第十一节 备查文件目录

一、载有本公司董事长签名的年度报告正本。

二、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

四、《恒丰银行股份有限公司章程》。

第十二节 附 件

附件一：审计报告

附件二：会计报表

附件三：会计报表附注

附件一：

审计报告

XYZH/2013TJA3005

恒丰银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的恒丰银行股份有限公司（以下简称“恒丰银行”）财务报表，包括2013年12月31日合并及公司的资产负债表，2013年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，恒丰银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒丰银行 2013 年 12 月 31 日合并和公司的财务状况以及 2013 年度合并和公司的经营成果和现金流量。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国北京

中国注册会计师：

二〇一四年四月二十日

附件二：

资 产 负 债 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	2013年12月31日		2012年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
资产					
现金及存放中央银行款项	八.1	76,328,946,813.57	75,569,055,157.94	64,092,999,867.79	63,764,935,590.78
存放同业及其他金融机构款项	八.2	24,780,406,716.19	25,888,663,879.27	35,455,665,299.74	35,762,145,844.07
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	八.3	3,281,250,623.49	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40	8,585,587,614.40
交易性金融资产	八.4	4,452,945,313.12	4,452,945,313.12	5,566,389,385.21	5,566,389,385.21
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	八.5	61,743,392,624.20	61,743,392,624.20	108,755,857,039.80	108,755,857,039.80
应收利息	八.6	3,130,821,556.20	3,119,785,202.49	2,743,095,948.35	2,734,466,389.32
发放贷款及垫款	八.7	200,734,462,314.79	196,279,051,576.76	167,650,234,691.34	165,191,870,553.65
可供出售金融资产	八.8	16,347,564,713.71	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81	35,207,542,925.81
持有至到期投资	八.9	68,540,529,197.68	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78	27,516,686,451.78
应收款项类投资	八.10	303,576,503,720.51	303,546,503,720.51	156,984,093,994.50	156,984,093,994.50
长期股权投资	八.11	65,640,000.00	362,904,521.41	155,404,521.41	362,904,521.41
投资性房地产		-	-	-	-
固定资产	八.12	5,985,781,231.33	5,932,955,214.10	4,082,186,486.77	4,068,528,145.41
无形资产	八.13	7,242,817.43	7,059,835.46	6,753,990.12	6,747,858.10
商誉		-	-	-	-
递延所得税资产	八.14	1,321,934,801.66	1,321,934,801.66	591,951,277.43	591,951,277.43
其他资产	八.15	1,878,839,838.50	1,856,376,717.05	825,264,333.24	818,127,743.41
资产总计		772,176,262,282.38	768,249,973,098.85	618,219,713,827.69	615,917,835,335.08

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

资产负债表（续）

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和股东权益	附注	2013年12月31日		2012年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
负债					
向中央银行借款	八.17	426,840,656.25	181,840,656.25	377,113,812.50	224,013,812.50
同业及其他金融机构存放款项	八.18	304,813,679,776.70	304,910,883,024.69	173,695,844,109.50	173,995,409,856.03
拆入资金	八.19	2,604,508,055.48	2,604,508,055.48	2,512,847,500.00	2,512,847,500.00
交易性金融负债	八.20	4,818,468,917.82	4,818,468,917.82	20,962,652,967.77	20,962,652,967.77
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	八.21	45,435,293,942.47	45,435,293,942.47	79,172,930,584.13	79,172,930,584.13
吸收存款	八.22	370,201,795,920.68	367,121,122,717.78	306,507,406,942.64	304,442,174,003.20
应付职工薪酬	八.23	262,134,200.14	248,656,651.73	154,667,152.55	146,745,861.30
应交税费	八.24	1,800,394,544.18	1,779,078,942.96	1,291,483,998.20	1,279,387,595.75
应付利息	八.25	6,845,875,081.08	6,808,883,285.84	3,948,461,089.58	3,930,201,040.11
预计负债		-	-	-	-
应付债券	八.26	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
递延所得税负债	八.27	137,189,336.58	137,189,336.58	85,159,852.00	85,159,852.00
其他负债	八.28	1,296,558,718.70	1,282,187,395.30	2,682,319,284.93	2,679,472,363.64
负债合计		739,642,739,150.07	736,328,112,926.90	592,390,887,293.80	590,430,995,436.43
股东权益：					
股本	八.29	8,176,444,880.80	8,176,444,880.80	7,048,659,380.00	7,048,659,380.00
减：库存股		-	-	-	-
资本公积	八.30	6,099,533,180.89	6,099,533,180.89	6,450,192,502.19	6,450,192,502.19
盈余公积	八.31	1,555,185,184.17	1,555,185,184.17	980,761,059.51	980,761,059.51
一般风险准备	八.32	3,905,389,888.50	3,905,389,888.50	1,988,808,401.00	1,988,808,401.00
未分配利润		12,292,378,345.40	12,185,307,037.59	9,064,544,961.36	9,018,418,555.95
外币报表折算差额		-	-	-	-
归属于母公司股东权益合计		32,028,931,479.76	31,921,860,171.95	25,532,966,304.06	25,486,839,898.65
少数股东权益	八.33	504,591,652.55		295,860,229.83	
股东权益合计		32,533,523,132.31	31,921,860,171.95	25,828,826,533.89	25,486,839,898.65
负债和股东权益总计		772,176,262,282.38	768,249,973,098.85	618,219,713,827.69	615,917,835,335.08

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

利 润 表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2013 年		2012 年	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		16,521,739,273.61	16,261,460,494.40	12,799,193,116.06	12,615,446,370.32
利息净收入	八.34	12,661,557,568.73	12,404,420,349.53	10,731,509,884.27	10,549,417,848.02
利息收入		40,078,103,862.22	39,741,001,647.41	35,546,785,080.42	35,339,626,867.06
利息支出		27,416,546,293.49	27,336,581,297.88	24,815,275,196.15	24,790,209,019.04
手续费及佣金净收入	八.35	4,208,914,181.64	4,205,773,042.63	2,336,863,641.04	2,335,208,931.55
手续费及佣金收入		4,267,422,281.18	4,263,515,102.61	2,382,814,291.67	2,381,053,924.89
手续费及佣金支出		58,508,099.54	57,742,059.98	45,950,650.63	45,844,993.34
投资收益	八.36	-487,363,741.77	-487,363,741.77	-109,563,306.81	-109,563,306.81
其中：对联营企业及合营企业的投资收益		-	-	9,764,521.41	9,764,521.41
公允价值变动损益	八.37	118,463,684.52	118,463,684.52	-208,432,959.35	-208,432,959.35
汇兑收益	八.38	8,013,918.92	8,013,918.92	24,856,730.21	24,856,730.21
其他业务收入		12,153,661.57	12,153,240.57	23,959,126.70	23,959,126.70
二、营业支出		7,613,314,648.33	7,462,834,939.34	5,334,728,909.72	5,238,578,184.93
营业税金及附加	八.39	1,044,460,846.89	1,032,039,739.24	858,515,345.23	851,804,710.24
业务及管理费	八.40	4,023,138,400.44	3,928,273,180.21	3,112,550,004.35	3,044,943,722.15
资产减值损失	八.41	2,545,715,401.00	2,502,522,019.89	1,363,663,560.14	1,341,829,752.54
其他业务成本		-	-	-	-
三、营业利润		8,908,424,625.28	8,798,625,555.06	7,464,464,206.34	7,376,868,185.39
加：营业外收入	八.42	90,743,056.18	28,248,787.58	36,512,963.25	18,242,482.96
减：营业外支出	八.42	41,848,137.87	41,649,480.49	28,437,824.77	28,213,862.16
四、利润总额		8,957,319,543.59	8,785,224,862.15	7,472,539,344.82	7,366,896,806.19
减：所得税费用	八.43	2,036,610,405.99	1,999,545,267.55	1,670,022,967.05	1,639,936,825.02
五、净利润		6,920,709,137.60	6,785,679,594.60	5,802,516,377.77	5,726,959,981.17
归属于母公司所有者的净利润		6,846,624,496.99		5,761,983,065.64	
少数股东损益		74,084,640.61		40,533,312.13	
六、每股收益					
（一）基本每股收益		0.90		0.82	
（二）稀释每股收益		0.78		0.70	
七、其他综合收益	八.44	-350,659,321.30	-350,659,321.30	-44,057,738.31	-44,057,738.31
八、综合收益总额		6,570,049,816.30	6,435,020,273.30	5,758,458,639.46	5,682,902,242.86
归属于母公司所有者的综合收益		6,495,965,175.69		5,717,925,327.33	
归属于少数股东的综合收益		74,084,640.61		40,533,312.13	

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

现金流量表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2013年		2012年	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
吸收存款和同业存放款项净增加额		179,236,683,592.55	177,783,054,950.27	203,249,748,394.33	202,156,587,823.05
向中央银行借款净增加额		41,900,000.00	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		91,660,555.48	91,660,555.48	79,838,500.00	79,838,500.00
卖出回购业务资金净增加额		-	-	-	-
买入返售业务净减少额		47,012,464,415.60	47,012,464,415.60	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		26,410,061,692.63	26,070,926,479.16	31,082,446,882.60	30,906,476,589.20
其他负债净增加额		-	-	-	-
其他资产净减少额		-	-	9,720,688,730.32	9,720,688,730.32
收到的其他与经营活动有关的现金		131,165,418.97	72,230,889.60	108,123,213.68	85,004,308.07
经营活动现金流入小计		252,923,935,675.23	251,030,337,290.11	244,240,845,720.93	242,948,595,950.64
发放贷款及垫款净增加额		35,057,782,754.39	33,648,620,326.29	27,033,121,812.51	25,845,634,854.02
存放中央银行和同业款项净增加额		11,607,126,547.43	11,321,848,412.38	118,993,975.20	-17,025,619.28
向其他金融机构拆放资金净增加额		-7,387,273,582.84	-7,387,273,582.84	8,178,732,206.33	8,178,732,206.33
买入返售业务净增加额		-	-	6,310,835,104.95	6,310,835,104.95
向中央银行借款净减少额		42,173,156.25	42,173,156.25	361,900,225.00	316,000,225.00
卖出回购业务资金净减少额		33,791,701,070.35	33,737,636,641.66	29,350,596,856.15	29,350,596,856.15
支付的利息、手续费及佣金的现金		25,139,888,886.02	25,100,485,429.37	23,086,750,201.83	23,107,089,074.84
支付给职工以及为职工支付的现金		1,520,395,317.15	1,481,983,794.76	1,206,443,372.83	1,182,973,293.78
支付的各项税费		3,157,634,417.34	3,127,767,161.12	2,515,455,006.84	2,476,675,861.19
其他资产净增加额		86,129,100.20	86,129,100.20	-	-
其他负债净减少额		1,600,835,022.69	1,600,835,022.69	1,536,552,968.44	1,536,552,968.44
支付的其他与经营活动有关的现金		2,107,176,461.69	2,066,606,901.50	1,626,258,023.39	1,596,645,635.59
经营活动现金流出小计		106,723,569,150.68	104,826,812,363.39	101,325,639,753.47	99,884,710,461.01
经营活动产生的现金流量净额	八.46	146,200,366,524.56	146,203,524,926.73	142,915,205,967.46	143,063,885,489.63

项目	附注	2013年		2012年	
		合并	公司	合并	公司
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		732,890,676,435.79	732,890,676,435.79	855,192,657,523.35	855,192,657,523.35
取得投资收益收到的现金		18,155,585,388.21	18,155,585,388.21	7,105,788,969.28	7,105,788,969.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-729,857.54	-729,857.54	1,266,049.10	1,266,049.10
收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		751,045,531,966.46	751,045,531,966.46	862,299,712,541.73	862,299,712,541.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,268,976,370.06	2,252,648,885.66	680,660,734.60	675,187,582.24
投资支付的现金		902,260,262,619.45	902,230,262,619.45	994,313,663,302.93	994,313,663,302.93
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-214,314,463.47	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流出小计		904,314,924,526.04	904,482,911,505.11	994,994,324,037.53	994,988,850,885.17
投资活动产生的现金流量净额		-153,269,392,559.58	-153,437,379,538.65	-132,694,611,495.81	-132,689,138,343.45
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	-	-
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		50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
其中：子公司支付少数股东的股利、利润		-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-50,000,000.00	-50,000,000.00	-50,000,000.00	-50,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-24,419,606.17	-24,419,606.17	-6,708,381.56	-6,708,381.56
五、现金及现金等价物净增加额		-7,143,445,641.19	-7,308,274,218.09	10,163,886,090.10	10,318,038,764.63
加：期初现金及现金等价物余额		38,342,476,673.33	38,573,930,404.52	28,178,590,583.23	28,255,891,639.89
六、期末现金及现金等价物余额	八.45	31,199,031,032.14	31,265,656,186.43	38,342,476,673.33	38,573,930,404.52

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

合并股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2013年								
	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他
一、上年年末余额	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,064,544,961.36	-	295,860,229.83	25,828,826,533.89
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
二、本年年初余额	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,064,544,961.36	-	295,860,229.83	25,828,826,533.89
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,127,785,500.80	-350,659,321.30	-	574,424,124.66	1,916,581,487.50	3,227,833,384.03	-	208,731,422.72	6,704,696,598.41
（一）净利润						6,846,624,496.99		74,084,640.61	6,920,709,137.60
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	-350,659,321.30	-	-	-	-	-	-	-350,659,321.30
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-350,659,321.30							-350,659,321.30
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响									-
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响									-
4.其他									-
上述（一）和（二）小计	-	-350,659,321.30	-	-	-	6,846,624,496.99	-	74,084,640.61	6,570,049,816.30
（三）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	134,646,782.11	134,646,782.11
1.股东投入资本	-	-							-
2.股份支付计入股东权益的金额									-
3.其他								134,646,782.11	134,646,782.11
（四）利润分配	1,127,785,500.80	-	-	574,424,124.66	1,916,581,487.50	-3,618,791,112.96	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	574,424,124.66	-	-574,424,124.66			-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,916,581,487.50	-1,916,581,487.50			-
3.对股东的分配	1,127,785,500.80	-	-	-	-	-1,127,785,500.80			-
4.其他	-	-	-	-	-	-			-
（五）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本									-
2.盈余公积转增股本									-
3.盈余公积弥补亏损									-
4.其他									-
四、本年年末余额	8,176,444,880.80	6,099,533,180.89	-	1,555,185,184.17	3,905,389,888.50	12,292,378,345.40	-	504,591,652.55	32,533,523,132.31

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

合并股东权益变动表

编制单位：恒丰银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2012年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,072,518,457.61	-	255,326,917.70	20,089,211,575.68
加：会计政策变更									-
前期差错更正						-18,843,681.25			-18,843,681.25
二、本年初余额	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,053,674,776.36	-	255,326,917.70	20,070,367,894.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	972,228,880.00	-44,057,738.31	-	412,385,872.17	366,498,128.47	4,010,870,185.00	-	40,533,312.13	5,758,458,639.46
（一）净利润						5,761,983,065.64		40,533,312.13	5,802,516,377.77
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	-44,057,738.31	-	-	-	-	-	-	-44,057,738.31
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		-44,057,738.31							-44,057,738.31
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响									-
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响									-
4.其他									-
上述（一）和（二）小计	-	-44,057,738.31	-	-	-	5,761,983,065.64	-	40,533,312.13	5,758,458,639.46
（三）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本	-	-							-
2.股份支付计入股东权益的金额									-
3.其他									-
（四）利润分配	972,228,880.00	-	-	412,385,872.17	366,498,128.47	-1,751,112,880.64	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	412,385,872.17	-	-412,385,872.17			-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	366,498,128.47	-366,498,128.47			-
3.对股东的分配	972,228,880.00	-	-	-	-	-972,228,880.00			-
4.其他	-	-	-	-	-	-			-
（五）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本									-
2.盈余公积转增股本									-
3.盈余公积弥补亏损									-
4.其他									-
四、本年年末余额	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,064,544,961.36	-	295,860,229.83	25,828,826,533.89

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

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	2013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	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,018,418,555.95	25,486,839,898.65
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年初余额	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,018,418,555.95	25,486,839,898.65
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,127,785,500.80	-350,659,321.30	-	574,424,124.66	1,916,581,487.50	3,166,888,481.64	6,435,020,273.30
（一）净利润						6,785,679,594.60	6,785,679,594.60
（二）其他综合收益		-350,659,321.30					-350,659,321.30
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额							-
计入股东权益金额							-
转入当期损益金额							-
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							-
4. 其他							-
上述（一）和（二）小计	-	-350,659,321.30	-	-	-	6,785,679,594.60	6,435,020,273.30
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本							-
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（四）利润分配	1,127,785,500.80	-	-	574,424,124.66	1,916,581,487.50	-3,618,791,112.96	-
1. 提取盈余公积				574,424,124.66		-574,424,124.66	-
2. 提取一般风险准备					1,916,581,487.50	-1,916,581,487.50	-
3. 对股东的分配	1,127,785,500.80					-1,127,785,500.80	-
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	8,176,444,880.80	6,099,533,180.89	-	1,555,185,184.17	3,905,389,888.50	12,185,307,037.59	31,921,860,171.95

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

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	2012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	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,061,415,136.67	19,822,781,337.04
加：会计政策变更							-
前期差错更正						-18,843,681.25	-18,843,681.25
二、本年初余额	6,076,430,500.00	6,494,250,240.50	-	568,375,187.34	1,622,310,272.53	5,042,571,455.42	19,803,937,655.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	972,228,880.00	-44,057,738.31	-	412,385,872.17	366,498,128.47	3,975,847,100.53	5,682,902,242.86
（一）净利润						5,726,959,981.17	5,726,959,981.17
（二）其他综合收益		-44,057,738.31					-44,057,738.31
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额							-
计入股东权益金额							-
转入当期损益金额							-
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							-
4. 其他							-
上述（一）和（二）小计	-	-44,057,738.31	-	-	-	5,726,959,981.17	5,682,902,242.86
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本							-
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（四）利润分配	972,228,880.00	-	-	412,385,872.17	366,498,128.47	-1,751,112,880.64	-
1. 提取盈余公积				412,385,872.17		-412,385,872.17	-
2. 提取一般风险准备					366,498,128.47	-366,498,128.47	-
3. 对股东的分配	972,228,880.00					-972,228,880.00	-
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	7,048,659,380.00	6,450,192,502.19	-	980,761,059.51	1,988,808,401.00	9,018,418,555.95	25,486,839,898.65

公司法定代表人：蔡国华

主管会计工作负责人：王旭

会计机构负责人：王艳梅

附件三：

恒丰银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

一、 银行的基本情况

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

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

本行及子公司（村镇银行）（以下简称“本集团”）所属行业为金融业，主要经营经批准的商业银行业务，经营范围包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算、票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询鉴证业务。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

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

2. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

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

4. 企业合并和商誉

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

(1) 同一控制下的企业合并

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

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

(2) 非同一控制下的企业合并

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

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

非同一控制下企业合并中，购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负

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

5. 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币折算

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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

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

8. 金融资产

(1) 金融资产的分类

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

②持有至到期投资

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

如果本集团在本会计年度，将尚未到期的持有至到期投资出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于持有至到期投资总金额较大的，则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度以及随后两个会计年度内，本集团不能再将任何金融资产分类为持有至到期投资，但是满足下列条件之一的出售或重分类除外：a) 出售日或重

分类日距离该项投资到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；b）根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；c）出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

③贷款和应收款项

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

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

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

④可供出售金融资产

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

（2）金融资产的初始确认

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

（3）金融资产的后续计量

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

②持有至到期投资

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

③贷款和应收款项

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

④可供出售金融资产

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

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

（4）金融资产的终止确认

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

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

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

（5）金融资产的减值

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

本集团对单项金额重大的贷款和应收款项或持有至到期投资进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据。有客观证据表明已发生减值时，本集团将该金融资产的账面金额与预期未来现金流量的现值之间的差额确认为减值损失。在计算预期未来现金流量的现值时，预期未来现金流量考虑相关担保物的价值，但不包括尚未发生的未来信用损失；折现率采用该金融资产的原实际利率。原实际利率，是指该金融资产初始确认时计算确定的实际利率，对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，可以采用合同规定的现行实际利率。

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

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

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

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

②可供出售金融资产

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

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

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

以成本计量的可供出售金融资产，已发生的减值损失不得转回。

9. 金融负债

(1) 金融负债的分类

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

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

②其他金融负债

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

的金融负债。

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

（2）金融负债的初始确认

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

（3）金融负债的后续计量

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

②其他金融负债

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

（4）金融负债的终止确认

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

10. 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

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

11. 贵金属

本集团将贵金属按性质分为交易性贵金属和非交易性贵金属。交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益，在交易性金融资产项目列报。非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量，在贵金属项目列报。

12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固回

报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

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

13. 长期股权投资

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

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

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

本集团对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调增初始投资成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投

资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期损益。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

14. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

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

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

15. 固定资产

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

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

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

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

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

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

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

16. 在建工程

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

17. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

18. 长期待摊费用

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

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

19. 资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集

团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20. 抵债资产

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

21. 职工薪酬

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

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

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

22. 预计负债

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

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

23. 收入和支出的确认

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

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

(2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

24. 政府补助

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

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

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

并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

25. 所得税

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

(1) 当期所得税

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

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

26. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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

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

27. 受托业务

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

28. 或有负债

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

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

29. 重要会计判断和估计

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

（1）持有至到期投资的分类认定

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

（2）贷款和垫款的减值损失

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

（3）涉税事项

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

(4) 金融工具的公允价值

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

(5) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

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

五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

1、会计政策、会计估计变更

本集团报告期内未发生会计政策或会计估计变更事项。

2、重要前期差错更正

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

会计差错更正的内容	受影响的报表项目名称	累积影响数
本行于 2010 年协议处置一项抵债资产，因未能实现产权转让，2013 年本行按协议约定将因资产处置收到的款项退回购买方并支付资金占用利息。由此，追溯调整 2010 年及以后期间的相关会计处理。	其他资产	270,000,000.00
	其他负债	270,000,000.00
	年初未分配利润	-36,124,946.72

六、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	2013 年执行税率	2012 年执行税率
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	3%/5%	3%/5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%	2%

七、控股子公司与合并范围

本行纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

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

注：本行作为广安恒丰村镇银行股份有限公司、浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司第一大股东，其董事会成员中半数以上的董事由本行委派，能够控制该公司的经营和财务决策，因此将其纳入合并范围。其中浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司自2013年开始纳入合并范围。

八、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	508,216,119.93	403,900,618.37	499,436,954.03	401,244,641.97
存放中央银行法定存款准备金	60,641,264,626.20	52,569,544,663.44	60,129,004,979.36	52,316,507,199.57
存放中央银行超额存款准备金	15,041,421,067.44	11,037,250,585.98	14,802,568,224.55	10,964,879,749.24
存放中央银行的其他款项	138,045,000.00	82,304,000.00	138,045,000.00	82,304,000.00
合计	76,328,946,813.57	64,092,999,867.79	75,569,055,157.94	63,764,935,590.78

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

2013年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日为18%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2012年12月31日为5%)。

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

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
存放境内银行	24,424,827,714.65	34,988,761,127.19	25,533,084,877.73	35,344,087,575.58
存放境内其他金融机构	170,674,846.77	101,152,284.02	170,674,846.77	52,306,379.96
存放境外同业	184,904,154.77	365,751,888.53	184,904,154.77	365,751,888.53
减：减值准备	-	-	-	-
合计	24,780,406,716.19	35,455,665,299.74	25,888,663,879.27	35,762,145,844.07

存放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

3. 拆出资金

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
拆放境内银行同业款项	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40
减：减值准备	-	-	-	-
合计	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40

拆放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

4. 交易性金融资产

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	824,922,890.25	1,182,060,920.00	824,922,890.25	1,182,060,920.00
央行票据	-	30,309,090.00	-	30,309,090.00
金融机构债券	339,645,867.39	1,038,629,910.00	339,645,867.39	1,038,629,910.00
企业债券	816,224,658.34	1,638,273,884.79	816,224,658.34	1,638,273,884.79
交易性贵金属	2,472,151,897.14	1,677,115,580.42	2,472,151,897.14	1,677,115,580.42
合计	4,452,945,313.12	5,566,389,385.21	4,452,945,313.12	5,566,389,385.21

5. 买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	4,496,460,000.00	-	4,496,460,000.00	-
票据	29,268,631,359.85	97,491,379,262.02	29,268,631,359.85	97,491,379,262.02
信托受益权	27,978,301,264.35	11,264,477,777.78	27,978,301,264.35	11,264,477,777.78
减：减值准备	-	-	-	-
合计	61,743,392,624.20	108,755,857,039.80	61,743,392,624.20	108,755,857,039.80

买入返售金融资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

6. 应收利息

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
债券应收利息	1,435,194,295.35	1,086,609,672.97	1,435,194,295.35	1,086,609,672.97
贷款及垫款应收利息	502,450,598.93	338,443,541.82	491,033,667.44	329,813,982.79
买入返售金融资产应收利息	124,419,822.17	113,138,151.17	124,419,822.17	113,138,151.17
存放同业款项应收利息	171,729,427.08	144,208,056.67	172,110,004.86	144,208,056.67
拆放同业款项应收利息	14,415,413.86	202,553,142.42	14,415,413.86	202,553,142.42
受益权等投资应收利息	851,170,312.23	841,009,174.72	851,170,312.23	841,009,174.72
贵金属租出应收利息	18,538,462.35	14,520,484.43	18,538,462.35	14,520,484.43
其他应收利息	12,903,224.23	2,613,724.15	12,903,224.23	2,613,724.15
减：减值准备	-	-	-	-
合计	3,130,821,556.20	2,743,095,948.35	3,119,785,202.49	2,734,466,389.32

应收利息年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

7. 发放贷款及垫款

(1) 按个人和公司的分布情况

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款和垫款	188,373,837,995.94	164,237,779,572.54	185,677,862,555.55	162,716,001,620.25
其中：普通贷款	173,211,696,282.78	148,116,322,442.64	170,550,347,420.41	146,679,492,442.69
垫款	411,617,649.35	295,543,331.87	410,821,450.13	295,543,331.87
贴现	14,750,524,063.81	15,826,098,798.03	14,716,693,685.01	15,740,965,845.69
个人贷款和垫款	18,914,225,145.98	7,354,281,957.29	17,061,260,743.55	6,374,403,152.53
贷款和垫款总额	207,288,063,141.92	171,592,246,529.83	202,739,123,299.10	169,090,404,772.78
减：贷款减值准备	6,553,600,827.13	3,942,011,838.49	6,460,071,722.34	3,898,534,219.13
贷款和垫款净额	200,734,462,314.79	167,650,234,691.34	196,279,051,576.76	165,191,870,553.65

(2) 贷款和垫款的行业分布情况

行业名称	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
农、林、牧、渔业	3,002,307,667.48	1,802,148,251.43	2,729,163,298.16	1,679,236,251.43
采矿业	7,038,930,000.00	5,051,100,000.00	7,019,230,000.00	5,038,150,000.00
制造业	55,222,163,922.37	50,119,807,053.64	53,884,876,216.63	49,375,530,719.64
电力、燃气及水的生产和供应业	3,818,310,000.00	3,314,810,000.00	3,718,700,000.00	3,305,350,000.00
建筑业	19,060,489,143.12	16,058,519,390.49	18,473,404,143.12	15,709,674,443.82
交通运输、仓储和邮政业	4,642,504,551.25	3,130,261,136.40	4,434,104,551.25	3,039,701,736.40
信息传输、计算机服务和软件业	843,060,000.00	584,517,800.00	842,060,000.00	555,390,000.00
批发和零售业	45,569,967,483.16	30,654,010,079.57	44,481,232,583.16	30,243,421,665.27

行业名称	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
住宿和餐饮业	4,658,731,864.06	3,979,288,932.67	4,472,927,964.06	3,868,073,180.84
金融业	-	-	-	-
房地产业	19,245,731,214.91	11,095,656,408.80	19,241,881,214.91	11,095,656,408.80
租赁和商务服务业	13,891,558,388.57	12,703,540,209.19	13,771,325,088.57	12,595,118,848.13
科学研究、技术服务和地质勘查业	243,660,000.00	531,550,000.00	238,360,000.00	508,360,000.00
水利、环境和公共设施管理业	10,703,344,461.01	12,644,827,698.55	10,636,966,061.01	12,561,552,893.55
居民服务和其他服务业	1,654,247,177.12	1,548,132,867.55	1,302,568,477.12	1,300,519,331.30
教育	112,295,000.00	84,630,000.00	68,100,000.00	69,300,000.00
卫生、社会保障和社会福利业	283,187,000.00	116,392,636.98	279,187,000.00	113,892,636.98
文化、体育和娱乐业	585,550,247.78	882,720,000.00	546,225,247.78	859,600,000.00
公共管理和社会组织	535,900,000.00	671,000,000.00	535,900,000.00	671,000,000.00
贴现	14,750,524,063.81	15,826,098,798.03	14,716,693,685.01	15,740,965,845.69
个人消费贷款和垫款	1,425,600,957.27	793,235,266.53	1,346,217,768.31	759,910,810.93
贷款和垫款总额	207,288,063,141.92	171,592,246,529.83	202,739,123,299.10	169,090,404,772.78
减：贷款减值准备	6,553,600,827.13	3,942,011,838.49	6,460,071,722.34	3,898,534,219.13
贷款和垫款净额	200,734,462,314.79	167,650,234,691.34	196,279,051,576.76	165,191,870,553.65

(3) 贴现按票据类别的分布情况

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
银行承兑汇票	14,716,693,685.01	14,477,437,111.60	14,716,693,685.01	14,392,304,159.26
商业承兑汇票	33,830,378.80	1,348,661,686.43	-	1,348,661,686.43
合计	14,750,524,063.81	15,826,098,798.03	14,716,693,685.01	15,740,965,845.69

(4) 贷款和垫款的地区分布情况

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
山东地区	70,049,427,111.10	63,936,349,905.78	70,049,427,111.10	63,936,349,905.78
江苏地区	37,089,245,351.10	31,769,573,887.74	36,019,465,472.30	31,149,612,087.74
浙江地区	39,878,718,638.27	29,082,751,631.63	39,043,052,682.33	29,082,751,631.63
福建地区	7,343,314,658.47	3,346,948,538.69	7,343,314,658.47	3,346,948,538.69
四川地区	21,497,217,269.62	17,685,303,168.23	20,436,851,522.55	17,064,890,531.98
云南地区	6,225,530,196.76	4,707,927,943.27	6,225,530,196.76	4,707,927,943.27
重庆地区	18,452,205,789.89	15,788,564,175.57	16,869,077,528.88	14,527,096,854.77
陕西地区	6,752,404,126.71	5,274,827,278.92	6,752,404,126.71	5,274,827,278.92
贷款和垫款总额	207,288,063,141.92	171,592,246,529.83	202,739,123,299.10	169,090,404,772.78
减：贷款减值准备	6,553,600,827.13	3,942,011,838.49	6,460,071,722.34	3,898,534,219.13
贷款和垫款净额	200,734,462,314.79	167,650,234,691.34	196,279,051,576.76	165,191,870,553.65

(5) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	4,826,894,013.17	4,599,361,999.97	4,823,879,966.10	4,598,315,000.00
保证担保贷款	61,598,098,895.87	53,549,976,474.30	58,924,638,355.39	52,295,070,290.87
抵押贷款	86,945,431,291.47	72,501,876,568.26	85,419,291,036.20	71,492,523,413.58
质押贷款	53,917,638,941.41	40,941,031,487.30	53,571,313,941.41	40,704,496,068.33
贷款和垫款总额	207,288,063,141.92	171,592,246,529.83	202,739,123,299.10	169,090,404,772.78
减：贷款减值准备	6,553,600,827.13	3,942,011,838.49	6,460,071,722.34	3,898,534,219.13
贷款和垫款净额	200,734,462,314.79	167,650,234,691.34	196,279,051,576.76	165,191,870,553.65

(6) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

本集团：

项目	2013年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	535,216.17	-	-	-	535,216.17
保证担保贷款	220,558,079.85	81,017,944.85	240,223,708.78	4,764,031.90	546,563,765.38
抵押贷款	185,530,265.89	380,983,937.39	246,274,244.56	86,764,148.48	899,552,596.32
质押贷款	83,270,895.26	118,596,268.48	99,142,575.40	68,822.00	301,078,561.14
逾期贷款合计	489,894,457.17	580,598,150.72	585,640,528.74	91,597,002.38	1,747,730,139.01

项目	2012年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
保证担保贷款	122,147,046.02	115,379,293.11	120,480,097.82	4,776,831.90	362,783,268.85
抵押贷款	717,204,435.56	246,969,151.75	43,722,337.82	90,599,698.51	1,098,495,623.64
质押贷款	147,654,857.68	87,319,024.04	25,000,000.00	68,822.00	260,042,703.72
逾期贷款合计	987,006,339.26	449,667,468.90	189,202,435.64	95,445,352.41	1,721,321,596.21

本行：

项目	2013年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	535,216.17	-	-	-	535,216.17
保证担保贷款	213,977,171.01	80,221,745.63	240,223,708.78	4,764,031.90	539,186,657.32
抵押贷款	184,731,836.20	374,624,237.80	246,274,244.56	86,764,148.48	892,394,467.04
质押贷款	83,270,895.26	118,596,268.48	99,142,575.40	68,822.00	301,078,561.14
逾期贷款合计	482,515,118.64	573,442,251.91	585,640,528.74	91,597,002.38	1,733,194,901.67

项目	2012年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期360至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证担保贷款	122,147,046.02	115,379,293.11	120,480,097.82	4,776,831.90	362,783,268.85
抵押贷款	714,804,435.56	246,969,151.75	43,722,337.82	90,599,698.51	1,096,095,623.64
质押贷款	147,654,857.68	87,319,024.04	25,000,000.00	68,822.00	260,042,703.72
逾期贷款合计	984,606,339.26	449,667,468.90	189,202,435.64	95,445,352.41	1,718,921,596.21

注：本金或利息逾期1天，整笔贷款即划为逾期贷款。

(7) 贷款损失准备

本集团：

项目	2013年12月31日			2012年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	617,976,479.90	3,324,035,358.59	3,942,011,838.49	173,614,618.08	2,375,321,947.20	2,548,936,565.28
本年计提	185,716,007.27	2,408,599,811.93	2,594,315,819.20	335,054,118.75	948,609,441.39	1,283,663,560.14
本年转出						
本年核销				102,900.00		102,900.00
收回原转销贷款和垫款导致的转回	59,481,000.00		59,481,000.00	128,900,254.68		128,900,254.68
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-48,600,418.20		-48,600,418.20	-19,489,611.61		-19,489,611.61
其他变动		6,392,587.64	6,392,587.64		103,970.00	103,970.00
年末余额	814,573,068.97	5,739,027,758.16	6,553,600,827.13	617,976,479.90	3,324,035,358.59	3,942,011,838.49

本行：

项目	2013年12月31日			2012年12月31日		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	617,101,479.90	3,281,432,739.23	3,898,534,219.13	173,614,618.08	2,353,678,135.44	2,527,292,753.52
本年计提	185,716,007.27	2,365,406,430.82	2,551,122,438.09	334,179,118.75	927,650,633.79	1,261,829,752.54
本年转出	-	-	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	102,900.00	-	102,900.00
收回原转销贷款和垫款导致的转回	59,481,000.00	-	59,481,000.00	128,900,254.68	-	128,900,254.68
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-48,600,418.20	-	-48,600,418.20	-19,489,611.61	-	-19,489,611.61
其他变动	-	-465,516.68	-465,516.68	-	103,970.00	103,970.00
年末余额	813,698,068.97	5,646,373,653.37	6,460,071,722.34	617,101,479.90	3,281,432,739.23	3,898,534,219.13

8. 可供出售金融资产

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	2,780,462,945.36	12,409,416,445.00	2,780,462,945.36	12,409,416,445.00
企业债券	8,206,993,903.34	14,225,770,080.39	8,206,993,903.34	14,225,770,080.39
金融债券	2,775,721,101.35	5,520,153,620.00	2,775,721,101.35	5,520,153,620.00
央行票据	-	887,841,070.00	-	887,841,070.00
受益权投资及其他	2,584,386,763.66	2,164,361,710.42	2,584,386,763.66	2,164,361,710.42
可供出售金融资产合计	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81
减：资产减值准备	-	-	-	-
可供出售金融资产净额	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81

可供出售金融资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

9. 持有至到期投资

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	26,476,801,442.48	7,137,926,945.27	26,476,801,442.48	7,137,926,945.27
企业债券	16,495,720,364.85	10,839,749,216.73	16,495,720,364.85	10,839,749,216.73
金融债券	25,568,007,390.35	9,539,010,289.78	25,568,007,390.35	9,539,010,289.78
央行票据	-	-	-	-
持有至到期投资合计	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78
减：资产减值准备	-	-	-	-
持有至到期投资净额	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78

持有至到期投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

10. 应收款项类投资

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	276,363,652.84	640,911,174.61	276,363,652.84	640,911,174.61
企业债券	69,986,036.19	171,363,934.43	69,986,036.19	171,363,934.43
受益权投资及其他	303,230,154,031.48	156,171,818,885.46	303,200,154,031.48	156,171,818,885.46
应收款项类投资合计	303,576,503,720.51	156,984,093,994.50	303,546,503,720.51	156,984,093,994.50
减：资产减值准备	-	-	-	-
应收款项类投资净额	303,576,503,720.51	156,984,093,994.50	303,546,503,720.51	156,984,093,994.50

应收款项类投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

11. 长期股权投资

(1) 本集团的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日	持股比例	本年分红
中国银联股份有限公司	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00	-	-	65,640,000.00	小于1%	1,200,000.00
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	权益法	80,000,000.00	89,764,521.41	-	89,764,521.41	-	-	-
合计		145,640,000.00	155,404,521.41	-	89,764,521.41	65,640,000.00		1,200,000.00

注：本行作为浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司第一大股东，自2013年1月1日起，其董事会成员中半数以上的董事由本行委派，能够控制该公司的经营和财务决策，因此本年开始将其纳入合并范围。

长期股权投资年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

(2) 本行的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	初始投资成本	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日	持股比例	本年分红
重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	-	25,500,000.00	51%	-
重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	51%	-
扬中恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	51%	-
广安恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000,000.00	80,000,000.00	-	-	80,000,000.00	40%	-
中国银联股份有限公司	成本法	65,640,000.00	65,640,000.00	-	-	65,640,000.00	小于1%	1,200,000.00
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	成本法	80,000,000.00	89,764,521.41	-	-	89,764,521.41	40%	-
合计		353,140,000.00	362,904,521.41	-	-	362,904,521.41		1,200,000.00

12. 固定资产

(1) 本集团固定资产

类别	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
固定资产原值	3,251,180,266.46	807,456,907.61	8,243,468.25	4,050,393,705.82
其中：房屋建筑物	2,486,957,836.13	612,489,377.39	4,633,913.85	3,094,813,299.67
机器设备	547,982,379.52	158,140,093.14	1,035,002.00	705,087,470.66
运输设备	180,154,762.08	27,540,381.39	2,369,958.40	205,325,185.07
其他设备	36,085,288.73	9,287,055.69	204,594.00	45,167,750.42
累计折旧	875,914,892.10	271,713,242.44	8,320,805.51	1,139,307,329.03
其中：房屋建筑物	428,793,886.58	136,176,288.74	4,933,373.84	560,036,801.48
机器设备	317,903,186.73	106,545,679.82	941,607.13	423,507,259.42
运输设备	111,235,264.90	21,867,094.00	2,251,460.44	130,850,898.46
其他设备	17,982,553.89	7,124,179.88	194,364.10	24,912,369.67
固定资产净值	2,375,265,374.36	-	-	2,911,086,376.79
其中：房屋建筑物	2,058,163,949.55	-	-	2,534,776,498.19
机器设备	230,079,192.79	-	-	281,580,211.24
运输设备	68,919,497.18	-	-	74,474,286.61
其他设备	18,102,734.84	-	-	20,255,380.75
在建工程	1,706,921,112.41	2,004,573,206.16	636,799,464.03	3,074,694,854.54
合计	4,082,186,486.77	-	-	5,985,781,231.33

固定资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

(2) 本集团在建工程

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
营业用房及装修	1,650,061,424.55	1,912,581,624.76	560,628,120.67	3,002,014,928.64
其他在建工程	56,859,687.86	91,991,581.40	76,171,343.36	72,679,925.90
合计	1,706,921,112.41	2,004,573,206.16	636,799,464.03	3,074,694,854.54

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

(3) 本行固定资产

类别	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
固定资产原值	3,233,760,955.70	759,179,855.41	8,243,468.25	3,984,697,342.86
其中：房屋建筑物	2,481,796,610.13	572,819,553.39	4,633,913.85	3,049,982,249.67
机器设备	542,612,830.48	154,058,268.34	1,035,002.00	695,636,096.82
运输设备	176,885,368.24	25,009,023.39	2,369,958.40	199,524,433.23
其他设备	32,466,146.85	7,293,010.29	204,594.00	39,554,563.14
累计折旧	872,153,922.70	262,603,866.11	8,320,805.51	1,126,436,983.30
其中：房屋建筑物	428,385,289.40	132,909,582.56	4,933,373.84	556,361,498.12
机器设备	316,153,909.01	103,493,708.19	941,607.13	418,706,010.07
运输设备	110,544,664.37	20,785,307.24	2,251,460.44	129,078,511.17
其他设备	17,070,059.92	5,415,268.12	194,364.10	22,290,963.94
固定资产净值	2,361,607,033.00	-	-	2,858,260,359.56
其中：房屋建筑物	2,053,411,320.73	-	-	2,493,620,751.55
机器设备	226,458,921.47	-	-	276,930,086.75
运输设备	66,340,703.87	-	-	70,445,922.06
其他设备	15,396,086.93	-	-	17,263,599.20
在建工程	1,706,921,112.41	2,004,573,206.16	636,799,464.03	3,074,694,854.54
合计	4,068,528,145.41	-	-	5,932,955,214.10

(4) 本行在建工程

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
营业用房及装修	1,650,061,424.55	1,912,581,624.76	560,628,120.67	3,002,014,928.64
其他在建工程	56,859,687.86	91,991,581.40	76,171,343.36	72,679,925.90
合计	1,706,921,112.41	2,004,573,206.16	636,799,464.03	3,074,694,854.54

13. 无形资产

(1) 本集团无形资产

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
无形资产原值	9,804,941.08	1,273,800.00	-	11,078,741.08
其中：土地使用权	4,624,165.37	-	-	4,624,165.37
软件及其他	5,180,775.71	1,273,800.00	-	6,454,575.71
累计摊销	3,050,950.96	784,972.69	-	3,835,923.65
其中：土地使用权	866,306.12	118,636.25	-	984,942.37
软件及其他	2,184,644.84	666,336.44	-	2,850,981.28
无形资产净值	6,753,990.12	-	-	7,242,817.43
其中：土地使用权	3,757,859.25	-	-	3,639,223.00
软件及其他	2,996,130.87	-	-	3,603,594.43

无形资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

(2) 本行无形资产

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
无形资产原值	9,795,691.02	1,073,800.00	-	10,869,491.02
其中：土地使用权	4,624,165.37	-	-	4,624,165.37
软件及其他	5,171,525.65	1,073,800.00	-	6,245,325.65
累计摊销	3,047,832.92	761,822.64	-	3,809,655.56
其中：土地使用权	866,306.12	118,636.25	-	984,942.37
软件及其他	2,181,526.80	643,186.39	-	2,824,713.19
无形资产净值	6,747,858.10	-	-	7,059,835.46
其中：土地使用权	3,757,859.25	-	-	3,639,223.00
软件及其他	2,989,998.85	-	-	3,420,612.46

14. 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产减值准备	1,091,574,284.14	506,581,600.06	1,091,574,284.14	506,581,600.06
交易性金融资产公允价值变动	157,087,048.45	9,939,401.91	157,087,048.45	9,939,401.91
可供出售金融资产公允价值变动	13,932,177.07	-	13,932,177.07	-
应付职工薪酬	59,341,292.00	33,400,550.00	59,341,292.00	33,400,550.00
交易性金融负债公允价值变动	-	42,029,725.46	-	42,029,725.46
合计	1,321,934,801.66	591,951,277.43	1,321,934,801.66	591,951,277.43

15. 其他资产

(1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应收及暂付款项	151,487,592.47	122,676,641.11	136,170,069.05	122,659,148.33
长期待摊费用	186,446,070.22	117,719,717.44	179,470,472.19	110,600,620.39
抵债资产	556,063,458.44	539,149,056.41	556,063,458.44	539,149,056.41
代理业务资产	1,145,416.43	932,084.59	1,145,416.43	932,084.59
保本型代理理财资产	844,069,000.00	-	844,069,000.00	-
其他资产	139,628,300.94	44,786,833.69	139,458,300.94	44,786,833.69
合计	1,878,839,838.50	825,264,333.24	1,856,376,717.05	818,127,743.41

(2) 应收及暂付款项

①按账龄列示:

账龄	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内	122,563,543.29	174,831,608.37	107,256,019.87	174,818,231.75
1-2年	13,053,570.97	18,680,820.83	13,046,570.97	18,676,704.67
2-3年	8,851,826.27	3,333,472.47	8,848,826.27	3,333,472.47
3年以上	7,018,651.94	5,830,739.44	7,018,651.94	5,830,739.44
减: 坏账准备	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00
合计	151,487,592.47	122,676,641.11	136,170,069.05	122,659,148.33

②按项目列示:

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
各项押金、保证金	4,182,052.74	1,370,183.24	4,066,052.74	1,359,683.24
应收诉讼费、执行费及追偿款项	26,336,008.86	118,600,122.73	26,195,979.86	118,600,122.73
黄金交易所保证金及资格费	1,465,890.18	1,420,000.00	1,465,890.18	1,420,000.00
业务周转金	2,596,701.80	2,822.00	896,212.30	-
预付工程款及其他	116,906,938.89	81,283,513.14	103,545,933.97	81,279,342.36
减: 坏账准备	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00
应收及暂付款项净额	151,487,592.47	122,676,641.11	136,170,069.05	122,659,148.33

(3) 长期待摊费用

本集团：

项目	2012年12月31日	本年增加	本年摊销	2013年12月31日
装修费	96,782,974.75	57,664,001.74	22,344,798.19	132,102,178.30
租赁费	10,374,601.89	46,495.81	90,583.18	10,330,514.52
其他	10,562,140.80	46,651,905.96	13,200,669.36	44,013,377.40
合计	117,719,717.44	104,362,403.51	35,636,050.73	186,446,070.22

本行：

项目	2012年12月31日	本年增加	本年摊销	2013年12月31日
装修费	89,663,877.70	57,649,146.74	20,276,057.39	127,036,967.05
租赁费	10,374,601.89	46,495.81	90,583.18	10,330,514.52
其他	10,562,140.80	44,529,253.96	12,988,404.14	42,102,990.62
合计	110,600,620.39	102,224,896.51	33,355,044.71	179,470,472.19

(4) 抵债资产

账龄	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
房屋建筑物及土地	535,959,936.99	515,817,950.11	535,959,936.99	515,817,950.11
其他	46,258,207.76	60,748,977.76	46,258,207.76	60,748,977.76
抵债资产总额	582,218,144.75	576,566,927.87	582,218,144.75	576,566,927.87
减：减值准备	26,154,686.31	37,417,871.46	26,154,686.31	37,417,871.46
抵债资产净额	556,063,458.44	539,149,056.41	556,063,458.44	539,149,056.41

16. 资产减值准备

本集团：

项目	2012年12月31日	本期计提/转回	本期核销	2013年12月31日
贷款减值准备	3,942,011,838.49	2,611,588,988.64	-	6,553,600,827.13
抵债资产减值准备	37,417,871.46	-	11,263,185.15	26,154,686.31
坏账准备	80,000,000.00	-	80,000,000.00	-
合计	4,059,429,709.95	2,611,588,988.64	91,263,185.15	6,579,755,513.44

本行：

项目	2012年12月31日	本期计提/转回	本期核销	2013年12月31日
贷款减值准备	3,898,534,219.13	2,561,537,503.21	-	6,460,071,722.34
抵债资产减值准备	37,417,899.46	-	11,263,213.15	26,154,686.31
坏账准备	80,000,000.00	-	80,000,000.00	-
合计	4,015,952,118.59	2,561,537,503.21	91,263,213.15	6,486,226,408.65

17. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
中央银行借款	210,000,000.00	115,000,000.00	-	-
再贴现	216,840,656.25	262,113,812.50	181,840,656.25	224,013,812.50
合计	426,840,656.25	377,113,812.50	181,840,656.25	224,013,812.50

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行存放款项	288,561,428,531.98	168,889,864,899.34	288,658,631,779.97	169,189,430,645.87
境内其他金融机构存放款项	16,252,251,244.72	4,805,979,210.16	16,252,251,244.72	4,805,979,210.16
合计	304,813,679,776.70	173,695,844,109.50	304,910,883,024.69	173,995,409,856.03

19. 拆入资金

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行拆入款项	2,604,508,055.48	2,512,847,500.00	2,604,508,055.48	2,512,847,500.00
合计	2,604,508,055.48	2,512,847,500.00	2,604,508,055.48	2,512,847,500.00

20. 交易性金融负债

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债-发行的结构性存款	4,818,468,917.82	20,962,652,967.77	4,818,468,917.82	20,962,652,967.77
合计	4,818,468,917.82	20,962,652,967.77	4,818,468,917.82	20,962,652,967.77

21. 卖出回购金融资产款

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	33,034,390,000.00	15,107,800,000.00	33,034,390,000.00	15,107,800,000.00
票据	12,400,903,942.47	64,065,130,584.13	12,400,903,942.47	64,065,130,584.13
合计	45,435,293,942.47	79,172,930,584.13	45,435,293,942.47	79,172,930,584.13

22. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
活期存款	78,862,324,244.24	78,004,342,397.62	78,252,275,923.70	77,379,032,155.03
其中：公司客户	69,387,135,582.75	72,454,935,050.73	68,924,383,655.44	71,901,953,948.24
个人客户	9,475,188,661.49	5,549,407,346.89	9,327,892,268.26	5,477,078,206.79
定期存款（含通知存款）	242,036,642,480.16	174,037,833,633.16	239,835,564,252.69	172,799,807,826.21
其中：公司客户	168,583,341,636.44	124,427,346,470.59	167,216,847,082.20	123,482,057,368.09
个人客户	73,453,300,843.72	49,610,487,162.57	72,618,717,170.49	49,317,750,458.12
保证金存款	44,471,954,206.97	50,297,570,463.16	44,228,796,842.92	50,098,503,573.90
住房公积金存款	84,621,269.09	101,672,299.81	84,621,269.09	101,672,299.81
其他存款	4,746,253,720.22	4,065,988,148.89	4,719,864,429.38	4,063,158,148.25
合计	370,201,795,920.68	306,507,406,942.64	367,121,122,717.78	304,442,174,003.20

注：其他存款中包含应解汇款、临时存款、汇出汇款等。

23. 应付职工薪酬

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	257,232,368.77	149,644,734.32	244,161,574.07	141,746,241.12
职工福利费	-	-	-	-
社会保险及劳动保护费	1,957,300.34	2,379,140.84	1,891,748.70	2,364,394.79
住房公积金	2,546,254.01	2,573,614.47	2,531,733.01	2,565,562.47
工会经费和职工教育经费	325,781.07	-0.40	-900.00	-0.40
住房补贴	-	-	-	-
其他	72,495.95	69,663.32	72,495.95	69,663.32
合计	262,134,200.14	154,667,152.55	248,656,651.73	146,745,861.30

24. 应交税费

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
企业所得税	1,407,683,574.42	968,226,386.84	1,390,271,452.66	958,126,278.11
营业税	302,174,357.95	267,840,643.18	299,380,160.94	266,291,227.33
城建税	21,161,867.27	18,783,173.00	20,983,090.22	18,683,765.86
教育费附加	15,129,095.64	12,807,543.56	14,988,985.80	12,730,922.67
个人所得税	22,796,791.27	11,548,047.90	22,144,084.41	11,373,802.05
其他	31,448,857.63	12,278,203.72	31,311,168.93	12,181,599.73
合计	1,800,394,544.18	1,291,483,998.20	1,779,078,942.96	1,279,387,595.75

25. 应付利息

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应付吸收存款利息	4,075,087,677.31	2,206,320,261.51	4,040,227,801.63	2,188,719,420.50
应付同业存放及拆入同业利息	2,610,310,832.27	1,522,515,914.01	2,608,178,912.71	1,521,856,705.55
应付债券利息	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
其他应付利息	110,476,571.50	169,624,914.06	110,476,571.50	169,624,914.06
合计	6,845,875,081.08	3,948,461,089.58	6,808,883,285.84	3,930,201,040.11

26. 应付债券

项目	发行日	到期日	年利率	2013年12月31日	2012年12月31日
长期次级债券	2009/1/19	2019/1/20	5.00%	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计				1,000,000,000.00	1,000,000,000.00

2009年发行的次级债券，本行可以选择在2014年1月20日按面值全部赎回，本行已于2014年1月20日全部赎回。

27. 递延所得税负债

产生应纳税暂时性差异的项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
交易性金融资产公允价值变动	137,189,336.58	5,267,562.50	137,189,336.58	5,267,562.50
可供出售金融资产公允价值变动	-	79,892,289.50	-	79,892,289.50
合计	137,189,336.58	85,159,852.00	137,189,336.58	85,159,852.00

28. 其他负债

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应付股利	31,007,500.00	31,007,500.00	31,007,500.00	31,007,500.00
开出本票	2,299,140.67	980,640.67	2,299,140.67	980,640.67
代理业务资金	11,988,821.54	15,076,937.72	11,988,821.54	15,076,937.72
其他应付款	602,067,182.11	1,294,506,974.94	587,795,858.71	1,292,765,061.15
递延收益	399,308,645.57	443,897,132.33	399,308,645.57	442,792,124.83
信用证及保理业务待付款项	154,923,438.88	845,949,581.15	154,923,438.88	845,949,581.15
暂收财政性款项	1,644.78	6,967,337.60	1,644.78	6,967,337.60
其他	94,962,345.15	43,933,180.52	94,862,345.15	43,933,180.52
合计	1,296,558,718.70	2,682,319,284.93	1,282,187,395.30	2,679,472,363.64

29. 股本（实收资本）

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
境内法人股东持股	7,048,659,380.00	1,127,785,500.80	-	8,176,444,880.80
境内自然人股东持股	-	-	-	-
合计	7,048,659,380.00	1,127,785,500.80	-	8,176,444,880.80

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

2009 年 11 月，本行 2009 年第一次临时股东大会决议通过《恒丰银行 2008 年利润分配和资本公积转增股本预案》，根据该预案：（1）以 2008 年非公开发行前的总股本 13 亿为基数，向 2008 年前的老股东每 10 股派送红股 3 股（面值 1 元），合计 3.90 亿元人民币；（2）以 2008 年增资扩股后的总股本 16.9 亿股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 2 股（面值 1 元），用资本公积每 10 股转增 2 股（面值 1 元），合计 6.76 亿元人民币；（3）以定向募集的方式非公开发行人民币普通股 40.44 亿股。2009 年 12 月，中国银行业监督管理委员会以《中国银监会关于恒丰银行增资扩股方案的批复》（银监复[2009]523 号），同意本行该增资扩股方案。

截至 2013 年 12 月 31 日，本行股本变动情况如下：

（1）2008 年利润分配和资本公积转增股本

于 2009 年 12 月，本行以未分配利润和资本公积转增股本 10.66 亿元。

（2）定向募集情况

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

（3）2010 年利润分配转增股本

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

（4）2011 年利润分配转增股本

于 2012 年 7 月 6 日，本行根据 2011 年度股东大会决议通过《2011 年度利润分配预案》，以 2011 年末总股本 6,076,430,500.00 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 1.6 股（面值 1 元），合计分配利润 972,228,880.00 元。

（5）2012 年利润分配转增股本

于 2013 年 6 月 28 日，本行根据 2012 年度股东大会决议通过《2012 年度利润分配预案》，以 2012 年末总股本 7,048,659,380.00 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 1.6 股（面值 1 元），合计分配利润 1,127,785,500.80 元。

截至 2013 年 12 月 31 日，本行股本中 2009 年之后的新增股本 64.86 亿元，增资后，本行实收资本为 8,176,444,880.80 元，增资部分尚未经会计师事务所审验。

30. 资本公积

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
股本溢价	6,213,796,894.88	-	-	6,213,796,894.88
可供出售金融资产公允价值变动	236,395,607.31	418,868,085.60	769,527,406.90	-114,263,713.99
合计	6,450,192,502.19	418,868,085.60	769,527,406.90	6,099,533,180.89

31. 盈余公积

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
法定盈余公积	945,126,390.40	574,424,124.66	-	1,519,550,515.06
任意盈余公积	35,634,669.11	-	-	35,634,669.11
合计	980,761,059.51	574,424,124.66	-	1,555,185,184.17

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

本年度本行根据 2013 年 6 月 28 日“2012 年年度股东大会”决议通过的《2012 年度利润分配预案》，以 2012 年经审计的税后利润的 10% 计提法定盈余公积 574,424,124.66 元。

32. 一般风险准备

项目	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
一般风险准备金	1,988,808,401.00	1,916,581,487.50	-	3,905,389,888.50

注：本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，本行计划自 2012 年起 5 年以内达到该要求。

本年度本行根据 2013 年 6 月 28 日“2012 年年度股东大会”决议通过的《2012 年度利润分配预案》，计提一般风险准备金 1,916,581,487.50 元。

33. 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例	2013年12月31日	2012年12月31日
广安恒丰村镇银行股份有限公司	60%	170,698,718.48	145,155,155.75
重庆云阳恒丰村镇银行股份有限公司	49%	48,193,020.24	37,162,861.17
重庆江北恒丰村镇银行股份有限公司	49%	76,292,021.86	60,818,457.90
扬中恒丰村镇银行股份有限公司	49%	57,103,775.07	52,723,755.01
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	60%	152,304,116.90	-
合计		504,591,652.55	295,860,229.83

34. 利息净收入

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
利息收入	40,078,103,862.22	35,546,785,080.42	39,741,001,647.41	35,339,626,867.06
其中：存放中央银行款项	1,014,189,388.52	738,710,059.22	1,006,877,639.66	736,129,038.43
存放同业及其他金融机构款项	1,059,265,721.50	1,748,809,380.70	1,108,689,870.15	1,766,034,767.17
拆放同业款项	252,283,494.28	643,817,403.39	252,283,494.28	643,817,403.39
发放贷款及垫款	13,389,412,614.84	11,846,602,591.49	13,010,210,038.80	11,625,896,535.39
买入返售金融资产	6,214,328,314.96	13,813,057,104.56	6,214,328,314.96	13,813,057,104.56
债券投资	3,268,045,178.10	2,816,200,653.35	3,268,045,178.10	2,816,200,653.35
受益权投资及其他	14,880,579,150.02	3,939,587,887.71	14,880,567,111.46	3,938,491,364.77
利息支出	27,416,546,293.49	24,815,275,196.15	27,336,581,297.88	24,790,209,019.04
其中：同业存放	14,053,386,628.89	6,643,064,521.39	14,059,950,457.27	6,649,711,515.33
向中央银行借款	11,699,882.51	9,339,084.37	4,125,076.95	5,364,524.00
拆入资金	97,191,921.22	104,537,076.05	97,191,921.22	104,537,076.05
吸收存款	8,977,465,625.42	7,203,417,684.49	8,904,921,788.73	7,177,038,341.45
卖出回购金融资产	3,650,828,216.89	10,673,046,761.51	3,650,828,216.89	10,673,046,761.51
结构性存款	531,334,003.76	119,044,522.92	531,334,003.76	119,044,522.92
发行债券	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
其他	44,640,014.80	12,825,545.42	38,229,833.06	11,466,277.78
利息净收入	12,661,557,568.73	10,731,509,884.27	12,404,420,349.53	10,549,417,848.02

35. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
手续费及佣金收入	4,267,422,281.18	2,382,814,291.67	4,263,515,102.61	2,381,053,924.89
其中：结算与清算手续费	104,379,762.66	68,432,049.56	104,254,287.16	67,962,749.02
信用承诺手续费及佣金	534,127,019.17	507,697,340.34	533,215,805.40	507,321,580.34
咨询及顾问费	2,087,841,425.91	652,489,328.82	2,086,920,225.91	652,468,328.82
理财业务管理费	1,092,410,562.22	965,092,368.14	1,092,410,562.22	965,092,368.14
代理及受托业务手续费	346,589,691.49	119,315,322.60	344,855,563.24	118,795,222.40
银行卡手续费	15,657,054.97	13,062,839.60	15,657,054.97	13,062,839.60
其他手续费及佣金	86,416,764.76	56,725,042.61	86,201,603.71	56,350,836.57
手续费及佣金支出	58,508,099.54	45,950,650.63	57,742,059.98	45,844,993.34
其中：结算手续费	12,821,390.80	7,061,298.87	12,599,515.38	6,988,935.58
代理手续费	10,148,226.85	4,324,164.73	10,148,226.85	4,324,164.73
银行卡手续费	20,232,467.59	15,227,547.68	20,232,467.59	15,227,547.68
其他	15,306,014.30	19,337,639.35	14,761,850.16	19,304,345.35
手续费及佣金净收入	4,208,914,181.64	2,336,863,641.04	4,205,773,042.63	2,335,208,931.55

本行本年度咨询费及顾问费增长幅度较大，主要为对客户的融资顾问服务业务以及同业咨询业务的快速增长所致。

36. 投资收益

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
长期股权投资收益	1,200,000.00	10,814,521.41	1,200,000.00	10,814,521.41
可供出售金融资产投资收益	-540,499.30	-135,462,253.36	-540,499.30	-135,462,253.36
交易性金融资产投资收益	-271,130,005.93	-48,143,577.13	-271,130,005.93	-48,143,577.13
理财投资收益	-	78,126,170.83	-	78,126,170.83
结构性存款投资收益	-481,394,374.63	-184,291,722.98	-481,394,374.63	-184,291,722.98
其他投资收益	-2,113,620.47	181.35	-2,113,620.47	181.35
贵金属业务收益	266,614,758.56	169,393,373.07	266,614,758.56	169,393,373.07
合计	-487,363,741.77	-109,563,306.81	-487,363,741.77	-109,563,306.81

37. 公允价值变动损益

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
交易性金融资产	6,868,394.84	-32,696,391.26	6,868,394.84	-32,696,391.26
自营贵金属买卖	-67,771,884.69	-7,199,981.96	-67,771,884.69	-7,199,981.96
交易性金融负债	178,792,874.46	-168,118,901.87	178,792,874.46	-168,118,901.87
其他	574,299.91	-417,684.26	574,299.91	-417,684.26
合计	118,463,684.52	-208,432,959.35	118,463,684.52	-208,432,959.35

38. 汇兑收益

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

39. 营业税金及附加

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
营业税款	894,839,761.46	727,625,895.72	883,692,379.29	721,688,233.82
税款附加	110,525,093.62	90,520,113.41	109,251,368.14	89,795,900.38
其他税金	39,095,991.81	40,369,336.10	39,095,991.81	40,320,576.04
合计	1,044,460,846.89	858,515,345.23	1,032,039,739.24	851,804,710.24

40. 业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
职工工资及福利	1,641,199,899.30	1,251,253,770.18	1,595,638,513.65	1,223,476,247.16
折旧与摊销	304,722,392.94	232,284,157.31	296,411,408.06	227,067,562.43
业务运营及管理费用支出	2,077,216,108.20	1,629,012,076.86	2,036,223,258.50	1,594,399,912.56
合计	4,023,138,400.44	3,112,550,004.35	3,928,273,180.21	3,044,943,722.15

41. 资产减值损失

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
客户贷款及垫款减值损失	2,545,715,401.00	1,283,663,560.14	2,502,522,019.89	1,261,829,752.54
其他资产减值损失	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00
合计	2,545,715,401.00	1,363,663,560.14	2,502,522,019.89	1,341,829,752.54

42. 营业外收入/支出

(1) 营业外收入

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
处置固定资产净收益	686,088.55	488,456.34	686,088.55	488,456.34
罚款收入	402,758.01	460,892.44	402,758.01	460,892.44
处置抵债资产净收入	1,250,000.00	30,347.07	1,250,000.00	30,347.07
其他收入	88,404,209.62	35,533,267.40	25,909,941.02	17,262,787.11
合计	90,743,056.18	36,512,963.25	28,248,787.58	18,242,482.96

(2) 营业外支出

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
固定资产处置损失	1,777,934.23	2,037,517.21	1,777,934.23	2,037,517.21
赔偿及罚金损失	851,885.86	549,992.59	826,067.33	549,992.59
对外捐赠	9,499,785.87	4,727,100.00	9,366,785.87	4,727,100.00
其他	29,718,531.91	21,123,214.97	29,678,693.06	20,899,252.36
合计	41,848,137.87	28,437,824.77	41,649,480.49	28,213,862.16

43. 所得税费用

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
当期所得税费用	2,620,739,979.08	2,008,742,409.13	2,583,674,840.64	1,978,656,267.10
递延所得税费用	-584,129,573.09	-338,719,442.08	-584,129,573.09	-338,719,442.08
合计	2,036,610,405.99	1,670,022,967.05	1,999,545,267.55	1,639,936,825.02

44. 其他综合收益

项目	本集团		本行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
可供出售金融资产净利得 (扣除所得税后)	-350,659,321.30	-44,057,738.31	-350,659,321.30	-44,057,738.31
合计	-350,659,321.30	-44,057,738.31	-350,659,321.30	-44,057,738.31

45. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	15,549,637,187.37	11,441,151,204.35	15,302,005,178.58	11,366,124,391.21
其中：库存现金	508,216,119.93	403,900,618.37	499,436,954.03	401,244,641.97
存放中央银行超额准备金	15,041,421,067.44	11,037,250,585.98	14,802,568,224.55	10,964,879,749.24
原始期限在三个月以内的款项	15,649,393,844.77	26,901,325,468.98	15,963,651,007.85	27,207,806,013.31
其中：存放同业	13,222,610,844.77	26,557,479,060.91	13,536,868,007.85	26,863,959,605.24
拆放同业	2,426,783,000.00	343,846,408.07	2,426,783,000.00	343,846,408.07
现金及现金等价物合计	31,199,031,032.14	38,342,476,673.33	31,265,656,186.43	38,573,930,404.52

46. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本集团		本行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
净利润	6,920,709,137.60	5,802,516,377.77	6,785,679,594.60	5,726,959,981.17
加：资产减值准备	2,545,715,401.00	1,363,663,560.14	2,502,522,019.89	1,341,829,752.54
固定资产折旧	268,174,169.52	229,830,026.13	262,164,540.71	227,068,082.29
其他资产摊销	36,548,223.42	25,912,401.10	34,246,867.35	23,930,102.06
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）	1,091,845.68	1,549,060.87	1,091,845.68	1,549,060.87
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-118,463,684.52	208,432,959.35	-118,463,684.52	208,432,959.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-18,137,031,429.88	-6,830,516,957.23	-18,137,031,429.88	-6,830,516,957.23
发行债券支付的利息支出	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-729,983,524.23	-336,313,994.54	-729,983,524.23	-336,313,994.54
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	52,029,484.58	-17,577,981.76	52,029,484.58	-17,577,981.76
发放贷款和垫款的减少	-35,057,782,754.39	-26,827,454,811.51	-33,648,620,326.29	-25,639,967,853.02
吸收存款的增加	48,120,632,618.88	124,288,838,510.59	46,867,581,781.61	122,999,413,459.68
同业及央行往来净负债增加	126,987,585,408.31	74,200,992,948.88	127,030,385,738.35	74,574,428,994.65
买入返售金融资产的减少	47,012,464,415.60	-6,310,835,104.95	47,012,464,415.60	-6,310,835,104.95
卖出回购金融资产的增加	-33,737,636,641.66	-29,350,596,856.15	-33,737,636,641.66	-29,350,596,856.15
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	5,780,955.80	9,466,982,225.73	23,125,166.35	9,467,511,810.08
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,956,113,292.67	-3,056,924,778.52	1,929,549,472.41	-3,078,138,346.97
汇率变动的影响	24,419,606.17	6,708,381.56	24,419,606.17	6,708,381.56
其他	-	-	-	-
经营活动产生的现金流量净额	146,200,366,524.55	142,915,205,967.46	146,203,524,926.72	143,063,885,489.63

九、或有事项

1. 未决诉讼

截至 2013 年 12 月 31 日本集团无作为被告的未决诉讼事项。

2.其他或有事项

截至 2013 年 12 月 31 日本集团无需要披露的其他重大或有事项。

十、承诺事项

1.资本性承诺

截至 2013 年 12 月 31 日本集团无重大不可撤销的资本性承诺。

2.经营性租赁承诺

截至 2013 年 12 月 31 日本集团不可撤销的营业场所租赁协议，未来需缴付的最低租金如下：

期限	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
一年以内（含 1 年）	89,266,880.21	77,106,081.01
一至二年（含 2 年）	84,881,612.56	76,324,844.11
二至三年（含 3 年）	101,214,231.53	67,807,628.29
三年以上	427,090,045.41	374,979,258.77
合计	702,452,769.71	596,217,812.18

3.对外资产质押承诺

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议的质押物，具体如下：

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
贴现及转贴现票据	4,374,048,533.51	1,336,014,891.05
交易性金融资产	-	150,000,000.00
可供出售金融资产	1,950,000,000.00	5,400,000,000.00
持有到期投资	32,402,000,000.00	11,580,000,000.00
合计	38,726,048,533.51	18,466,014,891.05

4.信用承诺

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	121,344,013,546.04	90,689,185,900.31
开出进口及国内信用证	29,086,283,517.09	18,159,388,606.09
开出保函	1,806,244,571.70	1,133,826,486.96
代付业务	-	19,617,589,328.26
再保理	5,972,553,286.92	-
其他贷款承诺	320,000,000.00	-
合计	158,529,094,921.75	129,599,990,321.62

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

5. 受托业务

(1) 委托贷款

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

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
委托贷款	39,095,657,154.80	9,629,106,632.07
委托资金	39,095,657,154.80	9,629,106,632.07

(2) 理财业务

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

对于本集团通过向产品购买人提供本金偿付保证等方式实际承担风险的理财业务，本集团已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于其他资产，理财产品募集资金列示于吸收存款。

对于非保本浮动收益型理财产品等理财业务，其风险由产品购买人承担，本集团将其记录于资产负债表表外，如下表所示：

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
理财投资成本	90,840,395,432.37	44,653,282,072.14
理财产品募集资金	90,840,395,432.37	44,653,282,072.14

6、 票据回购承诺

截至2013年12月31日本行卖出回购金融资产以外的银行承兑汇票票据回购承诺余额为236,241,128,185.31元，本行自交易当日起即拥有将这些票据回购承诺余额以相同期限向第三方同业机构回售的权力。

7、 证券承销承诺

截至2013年12月31日本行无证券承销承诺。

十一、 关联交易

1. 关联方关系

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

2. 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七、控股子公司与合并范围。

3. 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注八、11 长期股权投资。

4. 其他关联方

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

于 2013 年 12 月 31 日,持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括:

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

5. 关联方交易

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

(1) 存放同业利息收入

关联方名称	2013 年度	2012 年度
新加坡大华银行有限公司	7,034.63	9,432.08
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	-	13,665,331.12
合计	7,034.63	13,674,743.20

(2) 贷款利息收入

关联方名称	2013 年度	2012 年度
江苏汇金控股集团有限公司	113,438,833.25	91,084,918.17
福信集团有限公司	1,124,166.68	-
合计	114,562,999.93	91,084,918.17

(3) 存款利息支出

关联方名称	2013 年度	2012 年度
烟台蓝天投资控股有限公司	133,515.71	143,571.52
南山集团有限公司	15,203.35	72.28
江苏汇金控股集团有限公司	222,544.91	136,817.64
福信集团有限公司	10,147.34	347.29
合计	381,411.31	280,808.73

(4) 关键管理人员关联交易

本集团关键管理人员包括董事及高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2013 年度和 2012 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。本集团本年度所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2013 年度的财务报表产生重大影响。

6、关联方交易未结算金额

(1) 存放同业款项

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
新加坡大华银行有限公司	157.77	4,485,371.52
合计	157.77	4,485,371.52

(2) 贷款及垫款

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
江苏汇金控股集团有限公司	1,650,000,000.00	1,650,000,000.00
福信集团有限公司	237,500,000.00	-
合计	1,887,500,000.00	1,650,000,000.00

(3) 同业存放款项

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
浙江桐庐恒丰村镇银行股份有限公司	-	3,858,576.11
合计	-	3,858,576.11

(4) 吸收存款

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
烟台蓝天投资控股有限公司	10,139.86	10,678,084.83
南山集团有限公司	301,618.85	-
江苏汇金控股集团有限公司	71,439,035.47	30,775,792.74
福信集团有限公司	20,162,461.81	77,488.15
合计	91,913,255.99	41,531,365.72

十二、金融风险管理

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

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

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

1.信用风险

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

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

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

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

2013 年本集团在信用风险防范方面开展了有效的工作，一是深入推进风险分类精细化工作，加强十级分类信息应用；二是建设全面、及时、规范的预警上报及后续管理机制；三是继续加强内控制度建设，健全授信内控制度体系；四是贯彻落实监管重点工作，加强重点领域风险防控。

(1) 截至 2013 年 12 月 31 日，在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	75,820,730,693.64	63,689,099,249.42
存放同业款项	24,780,406,716.19	35,455,665,299.74
拆出资金	3,281,250,623.49	8,585,587,614.40
买入返售金融资产	61,743,392,624.20	108,755,857,039.80
应收利息	3,130,821,556.20	2,743,095,948.35
交易性金融资产	4,452,945,313.12	5,566,389,385.21
发放贷款和垫款	200,734,462,314.79	167,650,234,691.34
可供出售金融资产	16,347,564,713.71	35,207,542,925.81
持有至到期投资	68,540,529,197.68	27,516,686,451.78
应收款项投资	303,576,503,720.51	156,984,093,994.50
其他资产	983,742,008.90	168,395,559.39
表内信用风险敞口小计	763,392,349,482.43	612,322,648,159.74
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票	121,344,013,546.04	90,689,185,900.31
开出信用证	29,086,283,517.09	18,159,388,606.09
开出保函	1,806,244,571.70	1,133,826,486.96
代付业务	-	19,617,589,328.26
再保理	5,972,553,286.92	-
其他贷款承诺	320,000,000.00	-
表外信用风险敞口小计	158,529,094,921.75	129,599,990,321.62
信用风险敞口合计	604,863,254,560.68	482,722,657,838.12

资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值（账面净值）。

(2) 金融资产信用质量信息

①各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2013年12月31日：

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	75,820,730,693.64	-	-	-	75,820,730,693.64
存放同业款项	24,780,406,716.19	-	-	-	24,780,406,716.19
拆出资金	3,281,250,623.49	-	-	-	3,281,250,623.49
交易性金融资产	4,452,945,313.12	-	-	-	4,452,945,313.12
买入返售金融资产	61,743,392,624.20	-	-	-	61,743,392,624.20
应收利息	3,127,588,163.80	3,233,392.40	-	-	3,130,821,556.20
发放贷款和垫款	205,351,611,658.52	52,992,206.57	1,883,459,276.83	6,553,600,827.13	200,734,462,314.79
可供出售金融资产	16,347,564,713.71	-	-	-	16,347,564,713.71
持有至到期投资	68,540,529,197.68	-	-	-	68,540,529,197.68
应收款项投资	303,576,503,720.51	-	-	-	303,576,503,720.51
其他资产	983,742,008.90	-	-	-	983,742,008.90
小计	768,006,265,433.76	56,225,598.97	1,883,459,276.83	6,553,600,827.13	763,392,349,482.43

2012年12月31日：

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	63,689,099,249.42	-	-	-	63,689,099,249.42
存放同业款项	35,455,665,299.74	-	-	-	35,455,665,299.74
拆出资金	8,585,587,614.40	-	-	-	8,585,587,614.40
交易性金融资产	5,566,389,385.21	-	-	-	5,566,389,385.21
买入返售金融资产	108,755,857,039.80	-	-	-	108,755,857,039.80
应收利息	2,740,836,294.21	2,259,654.14	-	-	2,743,095,948.35
发放贷款和垫款	169,696,681,255.17	601,242,656.58	1,294,322,618.08	3,942,011,838.49	167,650,234,691.34
可供出售金融资产	35,207,542,925.81	-	-	-	35,207,542,925.81
持有至到期投资	27,516,686,451.78	-	-	-	27,516,686,451.78
应收款项投资	156,984,093,994.50	-	-	-	156,984,093,994.50
其他资产	148,395,559.39	-	100,000,000.00	80,000,000.00	168,395,559.39
小计	614,346,835,069.43	603,502,310.72	1,394,322,618.08	4,022,011,838.49	612,322,648,159.74

已发生减值的金融资产包括存在减值证据的已逾期和未逾期金融资产。

②贷款及垫款信用风险

a)未逾期尚未发生减值

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
贷款及垫款	205,351,611,658.52	169,696,681,255.17
减：贷款减值准备	6,032,658,439.20	3,898,464,761.60
净额	199,318,953,219.32	165,798,216,493.57

b)逾期未减值贷款

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
3个月以内	36,037,878.07	566,823,758.60
3个月至6个月	798,429.69	8,481,897.84
6个月至1年	7,155,898.81	20,767,000.14
1年以上	9,000,000.00	5,170,000.00
合计	52,992,206.57	601,242,656.58
减：贷款减值准备	5,153,744.01	13,812,428.70
净额	47,838,462.56	587,430,227.88

c)减值贷款

项目	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	16,247,195.23	-
保证贷款	562,186,657.32	312,798,279.38
抵押贷款	1,003,480,017.29	810,089,373.61
质押贷款	301,545,406.99	171,434,965.09
合计	1,883,459,276.83	1,294,322,618.08
减：贷款减值准备	515,788,643.92	29,734,648.19
净额	1,367,670,632.91	1,264,587,969.89

2.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

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

（1）汇率风险管理

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

下表汇总了本集团在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折

合人民币金额，金额单位为人民币元。

截止 2013 年 12 月 31 日：

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	75,953,792,583.40	369,627,156.79	5,527,073.38	76,328,946,813.57
存放同业款项	21,727,906,316.08	2,963,073,682.08	89,426,718.03	24,780,406,716.19
拆出资金	2,543,000,000.00	738,250,623.49	-	3,281,250,623.49
交易性金融资产	4,321,996,714.83	130,948,598.30	-0.01	4,452,945,313.12
买入返售金融资产	61,743,392,624.20	-	-	61,743,392,624.20
应收利息	3,041,341,174.18	89,383,426.02	96,956.00	3,130,821,556.20
发放贷款和垫款	193,313,477,865.98	7,414,079,255.52	6,905,193.29	200,734,462,314.79
可供出售金融资产	16,347,564,713.71	-	-	16,347,564,713.71
持有至到期投资	68,540,529,197.68	-	-	68,540,529,197.68
应收账款类投资	303,576,503,720.51	-	-	303,576,503,720.51
其他资产	8,539,033,252.87	720,405,281.74	154.31	9,259,438,688.92
资产合计	759,648,538,163.44	12,425,768,023.94	101,956,095.00	772,176,262,282.38
负债：				
向中央银行借款	426,840,656.25	-	-	426,840,656.25
同业及其他金融机构存放款项	304,571,313,295.71	242,366,480.90	0.09	304,813,679,776.70
拆入资金	1,484,581,759.45	1,103,088,497.06	16,837,798.97	2,604,508,055.48
交易性金融负债	4,818,468,917.82	-	-	4,818,468,917.82
卖出回购金融资产款	45,435,293,942.47	-	-	45,435,293,942.47
吸收存款	360,746,352,919.17	9,380,681,854.64	74,761,146.87	370,201,795,920.68
应付利息	6,760,338,906.53	85,501,785.21	34,389.34	6,845,875,081.08
应付债券	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
其他负债	3,078,875,695.96	406,221,123.48	11,179,980.15	3,496,276,799.59
负债合计	728,322,066,093.36	11,217,859,741.29	102,813,315.42	739,642,739,150.07
资产负债敞口净额	31,326,472,070.08	1,207,908,282.65	-857,220.42	32,533,523,132.31

截止 2012 年 12 月 31 日：

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	63,974,444,525.19	111,148,651.42	7,406,691.18	64,092,999,867.79
存放同业款项	34,420,207,697.50	828,912,251.74	206,545,350.50	35,455,665,299.74
拆出资金	8,074,278,762.00	504,003,616.95	7,305,235.45	8,585,587,614.40
交易性金融资产	5,566,389,385.21	-	-	5,566,389,385.21
买入返售金融资产	108,755,857,039.80	-	-	108,755,857,039.80
应收利息	2,734,891,794.11	8,203,421.71	732.53	2,743,095,948.35
发放贷款和垫款	166,000,478,966.45	1,644,702,996.77	5,052,728.12	167,650,234,691.34
可供出售金融资产	35,207,542,925.81	-	-	35,207,542,925.81
持有至到期投资	27,516,686,451.78	-	-	27,516,686,451.78

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
应收账款类投资	156,984,093,994.50	-	-	156,984,093,994.50
其他资产	5,660,524,601.06	1,036,007.91	-	5,661,560,608.97
资产合计	614,895,396,143.41	3,098,006,946.50	226,310,737.78	618,219,713,827.69
负债:				
向中央银行借款	377,113,812.50	-	-	377,113,812.50
同业及其他金融机构存放款项	173,450,460,411.69	245,384,384.96	-687.15	173,695,844,109.50
拆入资金	2,230,000,000.00	282,847,500.00	-	2,512,847,500.00
交易性金融负债	20,962,652,967.77	-	-	20,962,652,967.77
卖出回购金融资产款	79,172,930,584.13	-	-	79,172,930,584.13
吸收存款	304,811,969,867.80	1,485,407,507.87	210,029,566.97	306,507,406,942.64
应付利息	3,940,725,377.91	7,698,841.17	36,870.50	3,948,461,089.58
应付债券	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
其他负债	3,732,112,838.05	481,517,449.63	-	4,213,630,287.68
负债合计	589,677,965,859.85	2,502,855,683.63	210,065,750.32	592,390,887,293.80
资产负债敞口净额	25,217,430,283.56	595,151,262.87	16,244,987.46	25,828,826,533.89

(2) 利率风险管理

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

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

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

2013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	75,820,730,693.64	-	-	-	508,216,119.93	76,328,946,813.57
存放同业款项	14,118,367,755.20	4,700,707,622.02	5,941,298,666.67	-	20,032,672.30	24,780,406,716.19
拆出资金	2,426,783,000.00	854,467,623.49	-	-	-	3,281,250,623.49
交易性金融资产	475,935,848.03	2,209,312,631.37	588,418,478.36	683,557,226.11	495,721,129.25	4,452,945,313.12
买入返售金融资产	30,221,424,676.43	20,459,547,947.77	10,902,420,000.00	160,000,000.00	-	61,743,392,624.20
应收利息	-	-	-	-	3,130,821,556.20	3,130,821,556.20
发放贷款和垫款	73,857,449,451.18	119,831,739,538.52	5,643,255,691.20	1,402,017,633.89	-	200,734,462,314.79
可供出售金融资产	3,222,619,806.82	5,057,635,691.71	6,953,498,619.72	1,113,810,595.46	-	16,347,564,713.71
持有至到期投资	6,788,659,883.48	8,189,933,577.18	25,212,027,397.76	28,349,908,339.26	-	68,540,529,197.68
应收款项类投资	47,143,364,103.37	119,869,876,901.89	134,222,312,715.25	2,340,950,000.00	-	303,576,503,720.51
其他资产	-	7,013,162.29	596,553.75	787,804.60	9,251,041,168.28	9,259,438,688.92
资产合计	254,075,335,218.15	281,180,234,696.24	189,463,828,122.71	34,051,031,599.32	13,405,832,645.96	772,176,262,282.38
负债项目:						
向中央银行借款	246,840,656.25	180,000,000.00	-	-	-	426,840,656.25
同业及其他金融机构存放款项	128,561,324,861.40	114,463,714,915.30	61,788,640,000.00	-	-	304,813,679,776.70
拆入资金	2,572,201,008.65	32,307,046.83	-	-	-	2,604,508,055.48
交易性金融负债	152,125,350.69	-	4,666,343,567.13	-	-	4,818,468,917.82
卖出回购金融资产	45,038,354,039.43	396,939,903.04	-	-	-	45,435,293,942.47
吸收存款	152,338,690,850.70	140,481,789,848.00	71,992,414,101.76	1,508,200,000.00	3,880,701,120.22	370,201,795,920.68
应付利息	-	-	-	-	6,845,875,081.08	6,845,875,081.08
应付债券	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
其他负债	2,117,429.24	16,333,795.07	-	-	3,477,825,575.28	3,496,276,799.59
负债合计	328,911,654,196.36	255,571,085,508.24	138,447,397,668.89	2,508,200,000.00	14,204,401,776.58	739,642,739,150.07
利率敏感度缺口总计	-74,836,318,978.21	25,609,149,188.00	51,016,430,453.82	31,542,831,599.32	-798,569,130.62	32,533,523,132.31

2012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	63,689,099,249.42	-	-	-	403,900,618.37	64,092,999,867.79
存放同业款项	28,039,822,727.25	7,395,842,572.49	20,000,000.00	-	-	35,455,665,299.74
拆出资金	3,062,047,101.65	5,123,540,512.75	400,000,000.00	-	-	8,585,587,614.40
交易性金融资产	253,099,130.00	436,495,540.00	1,729,107,364.79	1,470,571,770.00	1,677,115,580.42	5,566,389,385.21
买入返售金融资产	37,346,116,249.26	64,535,740,790.54	6,874,000,000.00	-	-	108,755,857,039.80
应收利息	-	-	-	-	2,743,095,948.35	2,743,095,948.35
发放贷款和垫款	59,908,111,225.65	99,067,066,154.45	7,796,496,984.18	878,560,327.06	-	167,650,234,691.34
可供出售金融资产	3,072,151,371.41	2,388,444,085.00	14,968,517,358.40	14,778,430,111.00	-	35,207,542,925.81
持有至到期投资	2,544,118,465.29	8,124,489,508.56	8,794,935,870.44	8,053,142,607.49	-	27,516,686,451.78
应收款项类投资	30,809,152,074.52	74,472,822,090.50	51,042,119,829.48	660,000,000.00	-	156,984,093,994.50
其他资产	-	-	-	6,949,270.38	5,654,611,338.59	5,661,560,608.97
资产合计	228,723,717,594.45	261,544,441,254.29	91,625,177,407.29	25,847,654,085.93	10,478,723,485.73	618,219,713,827.69
负债项目:						
向中央银行借款	185,250,250.00	171,863,562.50	20,000,000.00	-	-	377,113,812.50
同业及其他金融机构存放款项	88,346,372,041.15	61,296,299,277.78	24,053,172,790.57	-	-	173,695,844,109.50
拆入资金	2,512,847,500.00	-	-	-	-	2,512,847,500.00
交易性金融负债	1,488,177,621.92	19,474,475,345.85	-	-	-	20,962,652,967.77
卖出回购金融资产	55,056,256,739.95	24,116,673,844.18	-	-	-	79,172,930,584.13
吸收存款	150,026,725,064.61	104,721,581,856.21	51,753,395,421.82	5,704,600.00	-	306,507,406,942.64
应付利息	-	-	-	-	3,948,461,089.58	3,948,461,089.58
应付债券	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
其他负债	16,372,618.99	-	-	-	4,197,257,668.69	4,213,630,287.68
负债合计	297,632,001,836.62	209,780,893,886.52	75,826,568,212.39	1,005,704,600.00	8,145,718,758.27	592,390,887,293.80
利率敏感度缺口总计	-68,908,284,242.17	51,763,547,367.77	15,798,609,194.90	24,841,949,485.93	2,333,004,727.46	25,828,826,533.89

3. 流动风险管理

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

2013 年本集团进一步完善流动性风险管理机制和内容，加强流动性风险管理制度的贯彻落实，系统规划流动性风险管理进程；从资产、负债以及资产负债协调角度，比较全面的制定了流动性风险应急制度，建立了应急状态下的工作机制，明确了进入流动性应急状态的启动条件，按照措施的优先顺序制定相应的资产限制和应急融资等方面的应急策略。

本集团加强对新资本管理办法的解读研究，制定新办法实施方案，全力推进新资本协议实施。

本集团资产负债表到期日分析情况如下：

2013年12月31日:

项 目	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放央行款项	15,549,637,187.37	-	-	-	-	60,779,309,626.20	-	76,328,946,813.57
存放同业款项	5,610,083,979.08	6,776,591,081.38	6,315,243,138.36	6,031,298,666.67	-	47,189,850.70	-	24,780,406,716.19
拆出资金	-	2,426,783,000.00	854,467,623.49	-	-	-	-	3,281,250,623.49
交易性金融资产	95,606,229.25	680,420,098.03	2,404,943,281.37	588,418,478.36	683,557,226.11	-	-	4,452,945,313.12
买入返售金融资产	-	30,221,424,676.43	20,459,547,947.77	10,902,420,000.00	160,000,000.00	-	-	61,743,392,624.20
应收利息	3,617,735.88	1,869,366,257.67	1,245,827,329.97	8,776,840.28	-	-	3,233,392.40	3,130,821,556.20
发放贷款和垫款	1,039,606,956.04	38,431,487,894.00	121,860,474,888.73	26,292,299,097.30	11,362,863,339.71	-	1,747,730,139.01	200,734,462,314.79
可供出售金融资产	-	2,509,558,000.22	4,965,099,886.93	7,358,179,540.15	1,514,727,286.41	-	-	16,347,564,713.71
持有到期金融资产	-	1,544,893,793.23	2,886,024,612.21	31,206,926,340.26	32,902,684,451.98	-	-	68,540,529,197.68
应收账款类投资	-	47,143,364,103.37	119,869,876,901.89	134,222,312,715.25	2,340,950,000.00	-	-	303,576,503,720.51
其他资产	-	-	7,013,162.29	596,553.75	7,878,899.94	9,243,950,072.94	-	9,259,438,688.92
资产合计	22,298,552,087.62	131,603,888,904.33	280,868,518,773.01	216,611,228,232.02	48,972,661,204.15	70,070,449,549.84	1,750,963,531.41	772,176,262,282.38
负债项目:								
向中央银行借款	181,840,656.25	-	180,000,000.00	65,000,000.00	-	-	-	426,840,656.25
同业存放款项	7,636,317,328.25	114,341,425,033.15	113,727,297,415.30	69,088,640,000.00	-	20,000,000.00	-	304,813,679,776.70
拆入资金	-	2,572,201,008.65	32,307,046.83	-	-	-	-	2,604,508,055.48
交易性金融负债	-	152,125,350.69	-	4,666,343,567.13	-	-	-	4,818,468,917.82
卖出回购金融资产	-	45,038,354,039.43	396,939,903.04	-	-	-	-	45,435,293,942.47
吸收存款	105,982,919,341.80	50,191,764,657.78	140,005,639,403.12	72,238,894,450.68	1,508,200,000.00	274,378,067.29	-	370,201,795,920.67
应付利息	26,348,264.18	2,548,960,407.06	3,187,546,320.03	1,016,723,879.50	61,268,726.93	5,027,483.39	-	6,845,875,081.08
应付债券	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
其他负债	10,183,813.65	2,110,083.44	16,333,795.07	-	-	3,467,649,107.43	-	3,496,276,799.59
负债合计	113,837,609,404.13	214,846,940,580.20	257,546,063,883.39	147,075,601,897.31	2,569,468,726.93	3,767,054,658.11	-	739,642,739,150.07
流动性净额	-91,539,057,316.51	-83,243,051,675.87	23,322,454,889.62	69,535,626,334.71	46,403,192,477.22	66,303,394,891.73	1,750,963,531.41	32,533,523,132.31

2012年12月31日:

项 目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不定期	逾期	总额
资产项目:								
现金及存放央行款项	11,441,151,204.35	-	-	-	-	52,651,848,663.44	-	64,092,999,867.79
存放同业款项	11,521,013,925.81	16,456,993,726.25	7,395,842,572.49	-	-	81,815,075.19	-	35,455,665,299.74
拆出资金	-	3,062,047,101.65	5,123,540,512.75	400,000,000.00	-	-	-	8,585,587,614.40
交易性金融资产	-	253,099,130.00	406,123,900.00	1,759,479,004.79	1,470,571,770.00	1,677,115,580.42	-	5,566,389,385.21
买入返售金融资产	-	37,282,989,384.92	64,598,867,654.88	6,874,000,000.00	-	-	-	108,755,857,039.80
应收利息	34,339,015.50	1,701,710,970.18	966,061,700.72	38,724,607.81	-	-	2,259,654.14	2,743,095,948.35
发放贷款和垫款	-	24,847,380,417.78	101,692,325,951.62	25,956,277,940.38	13,785,363,237.84	-	1,368,887,143.72	167,650,234,691.34
可供出售金融资产	-	22,556,164,215.81	510,131,450.00	2,375,974,120.00	9,765,273,140.00	-	-	35,207,542,925.81
持有到期金融资产	-	50,000,000.00	2,223,537,521.95	8,361,600,478.55	16,881,548,451.28	-	-	27,516,686,451.78
应收账款类投资	-	30,809,152,074.51	74,472,822,090.50	51,042,119,829.48	660,000,000.00	-	-	156,984,093,994.49
其他资产	-	1,930,973.23	-	-	-	5,659,629,635.75	-	5,661,560,608.98
资产合计	22,996,504,145.66	137,021,467,994.33	257,389,253,354.91	96,808,175,981.01	42,562,756,599.12	60,070,408,954.80	1,371,146,797.86	618,219,713,827.69
负债项目:								
向中央银行借款	-	185,250,250.00	171,863,562.50	20,000,000.00	-	-	-	377,113,812.50
同业存放款项	1,963,826,724.55	86,382,545,316.60	61,296,299,277.78	23,941,500,000.00	-	111,672,790.57	-	173,695,844,109.50
拆入资金	-	2,512,847,500.00	-	-	-	-	-	2,512,847,500.00
交易性金融负债	-	1,488,177,621.92	19,474,475,345.85	-	-	-	-	20,962,652,967.77
卖出回购金融资产	-682,286,284.03	55,248,388,857.37	24,606,828,010.79	-	-	-	-	79,172,930,584.13
吸收存款	111,460,354,003.49	38,680,669,380.61	104,593,711,005.02	51,772,672,553.52	-	-	-	306,507,406,942.64
应付利息	287,343,283.50	1,625,860,778.31	1,520,931,158.86	514,325,868.90	-	-	-	3,948,461,089.58
应付债券	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
其他负债	-	70,488,618.09	309,531,491.92	-	-	3,833,610,177.67	-	4,213,630,287.68
负债合计	113,029,237,727.51	186,194,228,322.90	211,973,639,852.72	76,248,498,422.42	1,000,000,000.00	3,945,282,968.24	0.00	592,390,887,293.80
流动性净额	-90,032,733,581.85	-49,172,760,328.57	45,415,613,502.19	20,559,677,558.59	41,562,756,599.12	56,125,125,986.56	1,371,146,797.86	25,828,826,533.89

十三、资本充足率

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算的 2013 年 12 月 31 日资本充足率以及核心资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,162,117.51
一级资本净额	3,162,117.51
资本净额	3,643,155.40
信用风险加权资产	31,679,030.00
其中：表内加权风险资产	27,203,411.19
表外加权风险资产	4,475,618.81
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-
市场风险加权资产	239,406.13
操作风险加权资产	2,406,699.83
应用资本底线之前的风险加权资产合计	34,325,135.96
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	-
应用资本底线之后的风险加权资产合计	34,325,135.96
核心一级资本充足率	9.2123%
一级资本充足率	9.2123%
资本充足率	10.6137%

本行按照银监会《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》（银监会【2007】11 号）有关规定计算的 2012 年 12 月 31 日资本充足率以及核心资本充足率如下（单位：万元）：

项目	2012 年 12 月 31 日
核心资本	2,528,656.93
核心资本扣减项	14,375.00
核心资本净额	2,514,281.93
附属资本	463,154.62
附属资本的可计算价值（以核心资本净额的 100%为限）	463,154.62
扣减项	28,750.00
资本净额	2,963,061.55
加权风险资产	26,035,932.59
其中：表内加权风险资产	22,738,314.27
表外加权风险资产	3,297,618.32
核心资本充足率	9.6570%
资本充足率	11.3807%

注：本行核心资本情况参见上述附注八、29、30、31、32。

十四、财务报告批准

本财务报告经董事会批准报出。

恒丰银行股份有限公司

2014年4月20日