

华一银行

财务报表及审计报告

2011 年 12 月 31 日止年度

华一银行

财务报表及审计报告

2011 年 12 月 31 日止年度

目录

页数

审计报告

1 - 2

资产负债表

3 - 4

利润表

5

现金流量表

6

所有者权益变动表

7

财务报表附注

8 - 63

审计报告

德师报(审)字(12)第 P0393 号

华一银行董事会：

我们审计了后附的华一银行(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的资产负债表，2011 年度的利润表、所有者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贵行管理层的责任，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，贵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，公允反映了贵行 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司



中国注册会计师

曾浩



韩健



2012 年 3 月 22 日

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	附注	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	8	5,598,524,574.72	4,099,498,875.70
存放同业款项	9	2,006,864,872.49	617,613,848.70
拆出资金	10	1,132,302,216.24	560,445,705.88
交易性金融资产	11	70,824,180.00	-
可供出售金融资产	12	393,804,259.95	291,512,650.00
持有至到期投资	13	3,636,998,139.46	1,752,810,911.54
衍生金融资产	14	30,543,374.77	13,081,952.10
买入返售金融资产	15	3,551,200,000.00	1,391,000,000.00
应收利息	16	132,183,161.22	78,508,657.78
发放贷款和垫款	17	23,323,309,274.51	19,675,339,089.71
固定资产	18	362,507,281.87	215,554,046.51
无形资产	19	6,678,794.19	5,022,159.96
递延所得税资产	20	31,476,411.78	13,803,179.89
其他资产	21	300,150,719.08	22,499,099.88
资产总计		40,577,367,260.28	28,736,690,177.65

(续)

资产负债表 - 续
2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	附注	年末数	年初数
负债			
同业存放款项	22	75,678,338.15	53,306,078.26
拆入资金	23	707,363,900.00	199,340,500.00
衍生金融负债	14	25,680,586.96	18,422,258.30
卖出回购金融资产款	24	1,672,000,000.00	500,000,000.00
吸收存款	25	34,915,772,417.28	25,110,554,614.59
应付职工薪酬	26	52,000,000.00	36,592,663.00
应交税费	27	43,551,574.91	43,896,197.65
应付利息	28	222,280,716.95	118,960,446.05
其他负债	29	403,102,067.20	477,641,561.94
负债总计		38,117,429,601.45	26,558,714,319.79
所有者权益			
实收资本	30	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
资本公积	31	89,963,102.30	86,866,978.88
盈余公积	32	157,998,172.93	126,775,802.17
一般风险准备	33	348,468,193.88	246,325,188.83
未分配利润	34	913,388,543.56	734,530,211.79
外币报表折算差额		(149,880,353.84)	(116,522,323.81)
所有者权益总计		2,459,937,658.83	2,177,975,857.86
负债及所有者权益总计		40,577,367,260.28	28,736,690,177.65

附注为财务报表的组成部分。

第 3 页至第 63 页的财务报表由下列负责人签署：



企业负责人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



利润表

2011年12月31日止年度

单位：折合人民币元

	附注	本年累计数	上年累计数
营业收入		916,470,514.16	675,580,625.16
利息净收入	35	647,771,326.74	519,914,433.80
利息收入	35	1,651,506,056.52	933,956,028.71
利息支出	35	1,003,734,729.78	414,041,594.91
手续费及佣金净收入	36	101,270,810.98	71,301,378.76
手续费及佣金收入	36	104,676,736.56	76,181,219.24
手续费及佣金支出	36	3,405,925.58	4,879,840.48
投资收益	37	103,933,992.63	38,186,241.09
公允价值变动收益/(损失)	38	10,345,346.10	(9,092,789.62)
汇兑收益		53,037,403.73	55,152,484.44
其他业务收入		111,633.98	118,876.69
营业支出		529,577,111.95	281,855,166.14
营业税金及附加	39	85,468,074.00	49,444,373.60
业务及管理费	40	271,011,075.32	212,242,320.92
资产减值损失	41	173,097,962.63	20,168,471.62
营业利润		386,893,402.21	393,725,459.02
加：营业外收入	42	3,886,358.97	11,229,817.64
减：营业外支出	43	70,123.43	434,426.18
利润总额		390,709,637.75	404,520,850.48
减：所得税费用	44	78,485,930.17	97,042,300.80
净利润		312,223,707.58	307,478,549.68
其他综合收益	45	(30,261,906.61)	(25,646,292.43)
综合收益总额		281,961,800.97	281,832,257.25

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

2011 年 12 月 31 日止年度

单位：折合人民币元

	附注	本年累计数	上年累计数
经营活动产生的现金流量			
向其他金融机构拆出资金净减少额		373,482,705.88	415,616,874.37
客户存款和同业存放款项净增加额		10,062,583,185.71	6,460,266,367.38
收取利息、手续费及佣金的现金		1,733,312,850.34	985,203,115.93
收回已核销贷款本息所收到的现金		-	132,872.58
向其他金融机构拆入资金净额		1,684,850,400.00	114,199,103.87
收到的其他与经营活动有关的现金		56,986,646.06	369,717,551.43
经营活动现金流入小计		13,911,215,787.99	8,345,135,885.56
客户贷款及垫款净增加额		3,961,926,309.64	4,476,967,194.18
存放中央银行和同业款项净增加额		1,429,443,225.36	1,501,305,604.82
支付利息、手续费及佣金的现金		902,994,680.88	372,216,506.53
支付给职工以及为职工支付的现金		156,883,444.43	123,859,282.83
支付的各项税费		182,540,093.10	145,003,847.31
支付的其他与经营活动有关的现金		252,121,041.94	55,695,371.10
经营现金流出小计		6,885,908,795.35	6,675,047,806.77
经营活动产生的现金流量净额		7,025,306,992.64	1,670,088,078.79
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		14,855,948,940.00	2,970,000,000.00
取得投资收益所收到的现金		90,125,433.00	21,723,555.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		177,963.44	715,818.84
投资活动现金流入小计		14,946,252,336.44	2,992,439,374.22
投资所支付的现金		16,926,371,380.00	3,998,164,394.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		446,854,577.87	71,756,330.86
投资活动现金流出小计		17,373,225,957.87	4,069,920,725.56
投资活动产生的现金流量净额		(2,426,973,621.43)	(1,077,481,351.34)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(17,436,581.73)	(21,373,004.71)
现金及现金等价物净增加额		4,580,896,789.48	571,233,722.74
加：年初现金及现金等价物余额	46	2,541,227,585.71	1,969,993,862.97
年末现金及现金等价物余额	46	7,122,124,375.19	2,541,227,585.71

附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表

2011 年 12 月 31 日止年度

附注	2011 年度						所有者权益合计 折合人民币元
	实收资本 折合人民币元	资本公积 折合人民币元	盈余公积 折合人民币元	一般风险准备 折合人民币元	未分配利润 折合人民币元	外币报表 折算差额 折合人民币元	
一、2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日	1,100,000,000.00	86,866,978.88	126,775,802.17	246,325,188.83	734,530,211.79	(116,522,323.81)	2,177,975,857.86
二、增减变动金额	-	3,096,123.42	31,222,370.76	102,143,005.05	178,858,331.77	(33,358,030.03)	281,961,800.97
(一)净利润	-	-	-	-	312,223,707.58	-	312,223,707.58
(二)其他综合收益	45	3,096,123.42	-	-	-	(33,358,030.03)	(30,261,906.61)
上述(一)和(二)小计	-	3,096,123.42	-	-	312,223,707.58	(33,358,030.03)	281,961,800.97
(三)利润分配	-	-	31,222,370.76	102,143,005.05	(133,365,375.81)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	31,222,370.76	-	(31,222,370.76)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	102,143,005.05	(102,143,005.05)	-	-
三、2011 年 12 月 31 日余额	1,100,000,000.00	89,963,102.30	157,998,172.93	348,468,193.88	913,388,543.56	(149,880,353.84)	2,459,937,658.83

附注	2010 年度(已重述)						所有者权益合计 折合人民币元
	实收资本 折合人民币元	资本公积 折合人民币元	盈余公积 折合人民币元	一般风险准备 折合人民币元	未分配利润 折合人民币元	外币报表 折算差额 折合人民币元	
一、2009 年 12 月 31 日及 2010 年 1 月 1 日	1,100,000,000.00	93,176,446.10	96,335,725.37	186,915,723.15	516,901,204.59	(97,185,498.60)	1,896,143,600.61
二、增减变动金额	-	(6,309,467.22)	30,440,076.80	59,409,465.68	217,629,007.20	(19,336,825.21)	281,832,257.25
(一)净利润	-	-	-	-	307,478,549.68	-	307,478,549.68
(二)其他综合收益	45	(6,309,467.22)	-	-	-	(19,336,825.21)	(25,646,292.43)
上述(一)和(二)小计	-	(6,309,467.22)	-	-	307,478,549.68	(19,336,825.21)	281,832,257.25
(三)利润分配	-	-	30,440,076.80	59,409,465.68	(89,849,542.48)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	30,440,076.80	-	(30,440,076.80)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	59,409,465.68	(59,409,465.68)	-	-
三、2010 年 12 月 31 日余额	1,100,000,000.00	86,866,978.88	126,775,802.17	246,325,188.83	734,530,211.79	(116,522,323.81)	2,177,975,857.86

附注为财务报表的组成部分。

1. 概况

华一银行(以下简称“本银行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》的规定,由上海浦东发展银行与莲花国际有限公司于 1997 年 3 月 20 日在上海浦东设立的合资银行。2004 年莲花国际有限公司将 5%的股权转让给永亨银行有限公司。本银行经营期限为 30 年,主要对各类客户提供全面外汇业务,以及对除中国境内公民以外客户提供人民币业务。本银行于 2011 年 6 月 24 日取得苏州分行的营业执照。目前,本银行设有深圳分行、天津分行、苏州分行、虹桥支行、徐汇支行、嘉定支行、松江支行、闵行支行、青浦支行、新天地支行、静安支行。

本银行注册资本为人民币 110,000 万元,投资方实际出资情况详见附注 30。

2. 财务报表编制基础

本银行执行中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的会计准则及相关规定(以下简称“新会计准则”)。

3. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合新会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果及现金流量。

4. 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据新会计准则厘定。

会计年度

本银行的会计年度为公历年度,即每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

记账本位币

美元为本银行经营所处的主要经济环境中的货币,本银行采用美元为记帐本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。如果资产发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

外币业务折算

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，交易发生日即期汇率的近似汇率按年度日平均汇率计算确定。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为美元，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)计入当期损益或所有者权益。

金融工具

在本银行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具，本银行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本银行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组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。

在计算实际利率时，本银行将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(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

(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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本银行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时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银行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)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。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

(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，且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(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非衍生金融资产。本银行划分为贷款和应收款项的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息、拆出资金、买入返售金融资产以及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的确认及计量 - 续

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本银行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，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，且本银行能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的资料对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融资产减值 - 续

以摊余成本计量的金融资产 - 续

本银行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期益。

金融负债的分类、确认和计量

本银行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即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银行近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)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。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

金融负债的分类、确认和计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本银行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号 - 或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号 - 收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本银行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、外汇掉期合约、外汇期权合约、利率掉期合约、利率期权合约及商品期权合约等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

金融资产与金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

固定资产及折旧

固定资产是指为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

固定资产及折旧 - 续

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	40 年	10%	2.25%
运输设备	5 年	10%	18%
办公设备	5 年	10%	18%
固定资产装修	5 年	0%	20%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本银行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本银行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

无形资产

无形资产包括软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查固定资产、使用寿命确定的无形资产及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本银行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本银行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。

一般风险准备

根据财政部颁布的《金融企业呆账准备计提管理办法》(财金[2005]49号)及有关规定的要求，本银行自2008年1月1日起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取1%的一般风险准备。提取的一般风险准备作为当期利润分配，并在所有者权益内单独列示。

利息收入及支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。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。

受托业务

本银行的受托业务主要为受托贷款。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本银行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本银行协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本银行只收取手续费。受托贷款于表外反映。

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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) 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

所得税 - 续

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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的利益，则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。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本银行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本银行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

4. 重要会计政策和会计估计 - 续

外币财务报表折算

外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的所有者权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

外币现金流量采用与现金流量发生日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用附注4 所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

一 运用会计政策过程中所做的重要判断

记帐本位币的选择

本银行会定期评估所处的主要经济环境中的货币来确定记帐本位币。评估因素包括：该货币是否能公允地反映本银行的各项交易事项所产生的经济影响，以及在日常运营管理以及绩效评估中所起的作用。基于上述评估结果，管理层认为目前本银行经营所处的主要经济环境中的货币为美元。随着人民币业务的不断发展以及人民币汇率政策的不确定性，本银行的主要经济环境可能会发生重大变化，进而影响记帐本位币的确定以及财务报表的编制。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 – 续

— 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

发放贷款和垫款的减值损失

除在每季度末前已确定的贷款减值外，本银行还于每季度末对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本银行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本银行采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本银行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

金融资产的公允价值

本银行对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本银行使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本银行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

持有至到期投资

本银行遵循《企业会计准则第 22 号 - 金融工具确认与计量》(以下简称“企业会计准则第 22 号”)的要求，将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本银行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本银行会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除企业会计准则第 22 号规定的特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本银行未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产。

可供出售金融资产的减值

本银行遵循企业会计准则第 22 号确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本银行需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

所得税

本银行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 – 续

递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本银行就所有未利用的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

6. 会计政策变更

本银行于 2011 年 1 月 1 日起由根据上年度净利润的 10%计提盈余公积的政策变更为根据当年净利润的 10%计提盈余公积，对于因盈余公积计提而发生的会计政策变更，本银行采用下述方法进行处理。

采用追溯调整法核算的会计政策变更

盈余公积及未分配利润

对于上述会计政策变更，本银行采用追溯调整法调整了本财务报表的年初数及上年对比数，并重述了可比年度的财务报表。

上述会计政策变更对 2010 年 1 月 1 日及 2010 年 12 月 31 日的未分配利润的影响列示如下：

	对 2010 年 1 月 1 日 未分配利润的影响 折合人民币元
2010 年 1 月 1 日未追溯调整前余额	544,692,501.53
减：按 2009 年度净利润 10%提取法定盈余公积	27,791,296.94
2010 年 1 月 1 日追溯调整后余额	516,901,204.59
	对 2010 年 12 月 31 日 未分配利润的影响 折合人民币元
2010 年 12 月 31 日未追溯调整前余额	764,970,288.59
减：按 2010 年度净利润 10%提取法定盈余公积	30,440,076.80
2010 年 12 月 31 日追溯调整后余额	734,530,211.79

7. 税项

所得税

本银行企业所得税税率为 25%。

营业税

本银行营业税税率为 5%。

本银行根据各地当地税务机关的要求缴纳营业税附加税费。

8. 现金及存放中央银行款项

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
库存现金	15,374,391.89	12,674,327.76
存放中央银行法定准备金	4,989,458,288.26	3,579,512,138.69
存放中央银行的其他款项	593,691,894.57	507,312,409.25
合计	<u>5,598,524,574.72</u>	<u>4,099,498,875.70</u>

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。根据[银发(2007)134 号]《中国人民银行关于提高外汇存款准备金率的通知》，从 2007 年 5 月 15 日起，金融机构外汇存款准备金率统一调整为 5%。外汇业务存款准备金按月末各有关存款和保证金科目余额的 5%缴存。外币存款准备金不计利息。根据中国人民银行规定，2011 年 12 月 31 日和 2010 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率分别为 19.0%和 16.5%，人民币业务存款准备金根据月末各有关存款和保证金科目余额为基数缴存。

9. 存放同业款项

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
存放境内同业	1,795,502,063.14	463,292,950.38
存放境外同业	211,362,809.35	154,320,898.32
合计	<u>2,006,864,872.49</u>	<u>617,613,848.70</u>

10. 拆出资金

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
拆放境内同业	1,132,302,216.24	560,445,705.88

11. 交易性金融资产

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
央行票据	70,824,180.00	-

12. 可供出售金融资产

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
央行票据	295,549,409.96	195,047,400.00
金融机构债券	98,254,849.99	96,465,250.00
合计	393,804,259.95	291,512,650.00

本年末，本银行用于卖出回购金融资产款质押(附注 24)的可供出售金融资产的面值为人民币 180,000,000.00 元。

13. 持有至到期投资

	年末数		年初数	
	账面价值 折合人民币元	公允价值 折合人民币元	账面价值 折合人民币元	公允价值 折合人民币元
国债	2,243,656,414.19	2,257,518,350.00	1,045,679,707.93	1,013,471,500.00
央行票据	99,990,259.33	98,697,400.00	99,984,439.20	97,607,900.00
金融机构债券	1,293,351,465.94	1,289,790,730.00	607,146,764.41	603,884,800.00
合计	3,636,998,139.46	3,646,006,480.00	1,752,810,911.54	1,714,964,200.00

本年末，本银行用于卖出回购金融资产款质押(附注 24)的持有至到期投资的面值为人民币 1,500,000,000.00 元。(2010 年：人民币 500,000,000.00 元)

14. 衍生金融工具

类别	年末数			年初数		
	名义金额 折合人民币元	公允价值		名义金额 折合人民币元	公允价值	
		资产 折合人民币元	负债 折合人民币元		资产 折合人民币元	负债 折合人民币元
利率衍生工具						
-利率掉期合约	100,000,000.00	-	-	116,312,336.20	49,036.52	49,036.52
货币衍生工具						
-远期外汇合约	4,799,357,905.38	24,533,494.75	24,901,919.85	4,494,933,073.53	10,964,068.00	16,644,417.66
-外汇掉期合约	5,425,120,526.48	6,009,880.02	778,667.11	4,130,571,437.76	678,623.37	630,090.37
-外汇期权合约	-	-	-	251,662,600.00	559,426.36	267,915.90
商品衍生工具						
-商品期权合约	-	-	-	47,186,737.50	830,797.85	830,797.85
合计	10,324,478,431.86	30,543,374.77	25,680,586.96	9,040,666,184.99	13,081,952.10	18,422,258.30

15. 买入返售金融资产

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
证券		
其中：政府债券	1,024,500,000.00	242,000,000.00
央行票据	313,200,000.00	-
金融机构债券	2,213,500,000.00	1,149,000,000.00
买入返售金融资产账面价值	3,551,200,000.00	1,391,000,000.00

16. 应收利息

(1) 按变动列示

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
年初数	78,508,657.78	37,330,626.25
本年计提数	1,651,506,056.52	933,956,028.71
本年收回数	(1,597,178,227.46)	(892,559,210.99)
汇率差异	(653,325.62)	(218,786.19)
年末数	132,183,161.22	78,508,657.78

16. 应收利息 - 续

(2) 按性质列示

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
发放贷款和垫款应收利息	61,275,575.62	41,738,619.16
存放同业款项及拆放资金应收利息	12,230,405.32	7,058,440.18
可供出售金融资产及持有至到期投资应收利息	54,634,465.59	23,176,579.27
买入返售金融资产应收利息	3,855,498.66	6,535,019.17
其他	187,216.03	-
合计	132,183,161.22	78,508,657.78

17. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况如下:

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
个人贷款和垫款		
-住房按揭	535,088,990.98	650,683,434.64
-其他	477,352,043.64	569,011,327.23
小计	1,012,441,034.62	1,219,694,761.87
企业贷款和垫款		
-贷款	16,782,055,356.95	15,491,443,333.05
-贴现	5,058,027,025.59	2,146,840,041.59
-应收账款融资	399,254,551.34	513,551,742.09
-保理	183,930,611.95	241,723,667.50
-押汇	116,033,280.89	164,861,395.52
-福费廷	61,790,512.30	14,063,104.77
-打包贷款	32,038,982.97	33,504,845.78
小计	22,633,130,321.99	18,605,988,130.30
贷款和垫款总额	23,645,571,356.61	19,825,682,892.17
减: 贷款损失准备	322,262,082.10	150,343,802.46
其中: 个别方式评估	56,447,390.98	33,997,034.09
组合方式评估	265,814,691.12	116,346,768.37
贷款和垫款账面价值	23,323,309,274.51	19,675,339,089.71

17. 发放贷款和垫款 - 续

(2)贷款和垫款按行业分布情况如下:

行业分布	年末数 折合人民币元	比例(%)	年初数 折合人民币元	比例(%)
制造业	7,892,967,789.58	33.38	7,923,520,665.69	39.97
-其他制造业	2,946,259,980.09	12.46	3,573,652,491.43	18.03
-电子行业制造业	1,816,391,780.86	7.68	1,889,989,672.18	9.53
-轻工行业制造业	1,555,280,496.06	6.58	1,107,333,173.61	5.59
-机械行业制造业	926,681,892.60	3.92	866,165,221.53	4.37
-化工行业制造业	648,353,639.97	2.74	486,380,106.94	2.45
房地产业	3,821,179,177.58	16.16	3,172,895,556.81	16.00
批发和零售业	5,013,532,835.44	21.20	3,056,472,029.72	15.42
个人贷款	1,012,441,034.62	4.28	1,219,694,761.87	6.15
租赁和商务服务业	689,402,408.11	2.92	926,540,390.88	4.67
居民和其他服务业	360,000,000.00	1.52	458,378,645.84	2.31
电力、燃气及水业	304,420,460.06	1.29	336,654,806.71	1.70
住宿和餐饮业	429,415,151.26	1.82	305,534,929.00	1.54
水利、环境业	200,000,000.00	0.85	250,000,000.00	1.26
信息传输、计算机业	236,702,932.01	1.00	226,523,398.35	1.14
交通运输业	467,761,466.39	1.98	147,869,430.14	0.75
建筑业	594,757,299.01	2.52	160,010,933.51	0.81
农牧业、渔业	93,449,898.31	0.40	99,833,463.10	0.50
文体和娱乐业	40,000,000.00	0.17	77,500,000.00	0.39
卫生、社保和福利	47,691,308.32	0.20	50,153,308.32	0.25
金融保险业	-	-	33,113,500.00	0.17
科研、技术服务业	78,600,000.00	0.33	30,500,000.00	0.15
其他	2,363,249,595.92	9.98	1,350,487,072.23	6.82
贷款和垫款总额	23,645,571,356.61	100.00	19,825,682,892.17	100.00
减: 贷款损失准备	322,262,082.10		150,343,802.46	
其中: 个别方式评估	56,447,390.98		33,997,034.09	
组合方式评估	265,814,691.12		116,346,768.37	
贷款和垫款账面价值	23,323,309,274.51		19,675,339,089.71	

17. 发放贷款和垫款 - 续

(3)贷款和垫款按地区分布情况如下:

地区分布	年末数 折合人民币元	比例(%)	年初数 折合人民币元	比例(%)
华东地区	18,023,924,871.27	76.23	15,102,768,425.35	76.18
华北地区	1,439,039,956.62	6.09	1,143,616,446.56	5.77
华南地区	1,697,833,680.57	7.18	1,666,433,886.93	8.41
其他地区	1,472,331,813.53	6.22	693,169,371.46	3.50
个人贷款	1,012,441,034.62	4.28	1,219,694,761.87	6.14
贷款和垫款总额	23,645,571,356.61	100.00	19,825,682,892.17	100.00
减: 贷款损失准备	322,262,082.10		150,343,802.46	
其中: 个别方式评估	56,447,390.98		33,997,034.09	
组合方式评估	265,814,691.12		116,346,768.37	
贷款和垫款账面价值	23,323,309,274.51		19,675,339,089.71	

(4)贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:

	年末数				年初数			
	1 年以内 (含 1 年) 折合人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 折合人民币元	5 年以上 折合人民币元	合计 折合人民币元	1 年以内 (含 1 年) 折合人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 折合人民币元	5 年以上 折合人民币元	合计 折合人民币元
信用贷款	9,020,439,484.32	951,508,546.05	-	9,971,948,030.37	6,442,431,425.39	925,450,613.88	-	7,367,882,039.27
保证贷款	1,942,961,852.24	97,643,183.30	-	2,040,605,035.54	2,176,234,756.39	190,913,347.06	-	2,367,148,103.45
附担保物贷款	6,784,907,175.29	3,649,526,288.16	1,198,584,827.25	11,633,018,290.70	6,337,289,159.58	2,393,113,062.15	1,360,250,527.72	10,090,652,749.45
其中: 抵押贷款	4,228,114,791.62	3,480,644,859.45	1,198,267,722.29	8,907,027,373.36	3,929,738,985.05	2,391,883,062.15	1,359,880,957.90	7,681,503,005.10
质押贷款	2,556,792,383.67	168,881,428.71	317,104.96	2,725,990,917.34	2,407,550,174.53	1,230,000.00	369,569.82	2,409,149,744.35
贷款及垫款总额	17,748,308,511.85	4,698,678,017.51	1,198,584,827.25	23,645,571,356.61	14,955,955,341.36	3,509,477,023.09	1,360,250,527.72	19,825,682,892.17
减: 贷款损失准备				322,262,082.10				150,343,802.46
其中: 个别方式评估				56,447,390.98				33,997,034.09
组合方式评估				265,814,691.12				116,346,768.37
贷款及垫款账面价值				23,323,309,274.51				19,675,339,089.71

(5)逾期贷款的情况如下:

项目	年末数				年初数			
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 折合人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 折合人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 折合人民币元	合计 折合人民币元	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 折合人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 折合人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 折合人民币元	合计 折合人民币元
信用贷款	-	-	34,767,723.01	34,767,723.01	-	-	36,160,150.03	36,160,150.03
保证贷款	-	-	-	-	3,300,000.00	-	-	3,300,000.00
附担保物贷款	19,900,000.00	-	-	19,900,000.00	1,242,910.67	-	1,000,000.00	2,242,910.67
其中: 抵押贷款	19,900,000.00	-	-	19,900,000.00	1,242,910.67	-	1,000,000.00	2,242,910.67
合计	19,900,000.00	-	34,767,723.01	54,667,723.01	4,542,910.67	-	37,160,150.03	41,703,060.70

17. 放贷款和垫款 - 续

(6)贷款损失准备:

	本年度		
	个别方式评估 折合人民币元	组合方式评估 折合人民币元	合计 折合人民币元
年初数	33,997,034.09	116,346,768.37	150,343,802.46
本年计提	22,688,141.65	150,409,820.98	173,097,962.63
汇率差异	(237,784.76)	(941,898.23)	(1,179,682.99)
年末数	56,447,390.98	265,814,691.12	322,262,082.10

18. 固定资产

	房屋建筑物 折合人民币元	运输设备 折合人民币元	办公设备 折合人民币元	固定资产装修 折合人民币元	合计 折合人民币元
原值					
年初数	209,048,666.07	6,054,034.79	47,137,696.17	14,213,202.54	276,453,599.57
本年增加	149,774,450.64	2,658,804.00	7,501,445.90	2,717,536.00	162,652,236.54
本年减少	-	(597,329.00)	(220,536.57)	-	(817,865.57)
年末数	358,823,116.71	8,115,509.79	54,418,605.50	16,930,738.54	438,287,970.54
累计折旧					
年初数	24,802,917.64	2,273,167.47	28,241,446.77	5,582,021.18	60,899,553.06
本年计提额	5,733,298.36	1,353,128.49	5,629,412.51	2,824,692.78	15,540,532.14
本年减少额	-	(465,078.03)	(194,318.50)	-	(659,396.53)
年末数	30,536,216.00	3,161,217.93	33,676,540.78	8,406,713.96	75,780,688.67
净额					
年初数	184,245,748.43	3,780,867.32	18,896,249.40	8,631,181.36	215,554,046.51
年末数	328,286,900.71	4,954,291.86	20,742,064.72	8,524,024.58	362,507,281.87

19. 无形资产

	软件 折合人民币元
原值	
年初数	11,653,213.03
本年增加	3,680,900.00
汇率差异	(66,263.24)
年末数	15,267,849.79
累计摊销	
年初数	6,631,053.07
本年计提额	2,004,057.32
汇率差异	(46,054.79)
年末数	8,589,055.60
净值	
年初数	5,022,159.96
年末数	6,678,794.19

20. 递延所得税资产

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
可供出售金融资产公允价值变动	4,284,458.40	8,412,622.96	1,071,114.60	2,103,155.74
衍生金融工具公允价值变动	-	5,340,306.20	-	1,335,076.55
应付奖金	52,000,000.00	36,592,663.00	13,000,000.00	9,148,165.75
已核销但尚未通过税务局批准的贷款	-	4,867,127.42	-	1,216,781.85
处理固定资产支出	629.97	-	157.50	-
贷款损失准备	74,483,346.37	-	18,620,836.63	-
合计	130,768,434.74	55,212,719.58	32,692,108.73	13,803,179.89
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
衍生金融工具公允价值变动	4,862,787.81	-	1,215,696.95	-
合计	4,862,787.81	-	1,215,696.95	-

20. 递延所得税资产 - 续

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
递延所得税资产	32,692,108.73	13,803,179.89
递延所得税负债	1,215,696.95	-
净额	31,476,411.78	13,803,179.89

(3) 根据对未来经营的预期，本银行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

21. 其他资产

		年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
其他应收款	(1)	291,459,592.32	7,068,859.99
长期待摊费用	(2)	8,691,126.76	15,430,239.89
		300,150,719.08	22,499,099.88

(1) 其他应收款

按账龄列示如下

	年末数				年初数			
	金额 人民币元	比例(%)	坏帐准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例(%)	坏帐准备 人民币元	账面价值 人民币元
1 年以内	287,968,185.69	98.80	-	287,968,185.69	1,015,953.14	14.37	-	1,015,953.14
1~2 年	1,229,105.39	0.42	-	1,229,105.39	3,853,058.09	54.51	-	3,853,058.09
2 年以上	2,262,301.24	0.78	-	2,262,301.24	2,199,848.76	31.12	-	2,199,848.76
	291,459,592.32	100.00	-	291,459,592.32	7,068,859.99	100.00	-	7,068,859.99

21. 其他资产 - 续

(1) 其他应收款 - 续

按性质列示如下

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
存出保证金	2,895,357.68	3,286,210.68
预付账款	287,855,687.60	2,737,180.00
待摊费用	-	695,477.00
应收客户账款	275,039.95	64,744.17
其他	433,507.09	285,248.14
合计	291,459,592.32	7,068,859.99

(2) 长期待摊费用

年初数	15,430,239.89
本年增加	834,515.00
本年摊销	7,573,628.13
年末数	8,691,126.76

22. 同业存放款项

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
境内同业存款	75,613,582.23	53,238,049.75
境外同业存款	64,755.92	68,028.51
	75,678,338.15	53,306,078.26

23. 拆入资金

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
拆入境内同业	644,354,900.00	100,000,000.00
拆入境外同业	63,009,000.00	99,340,500.00
	707,363,900.00	199,340,500.00

24. 卖出回购金融资产款

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
证券		
其中：政府债券	1,000,000,000.00	500,000,000.00
央行票据	280,000,000.00	-
金融机构债券	392,000,000.00	-
	<u>1,672,000,000.00</u>	<u>500,000,000.00</u>

25. 吸收存款

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
活期存款		
公司客户	7,165,112,513.08	5,175,784,813.01
个人客户	841,361,855.57	1,027,795,798.64
定期存款		
公司客户	19,937,132,531.51	14,399,594,425.62
个人客户	6,972,165,517.12	4,507,379,577.32
	<u>34,915,772,417.28</u>	<u>25,110,554,614.59</u>

26. 应付职工薪酬

	年初数 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末数 人民币元
职工薪酬及福利	<u>36,592,663.00</u>	<u>172,290,781.43</u>	<u>(156,883,444.43)</u>	<u>52,000,000.00</u>

27. 应交税费

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
企业所得税	17,826,409.79	29,002,708.98
营业税及附加	24,414,806.49	14,619,105.89
其他	1,310,358.63	274,382.78
合计	<u>43,551,574.91</u>	<u>43,896,197.65</u>

28. 应付利息

(1)按变动列示

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
年初余额	118,960,446.05	72,570,195.18
本年计提数	1,003,734,729.78	414,041,594.91
本年支付数	(899,588,755.30)	(367,336,666.05)
汇率差异	(825,703.58)	(314,677.99)
年末余额	222,280,716.95	118,960,446.05

(2)按性质列示

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
应付同业存放款项及拆入资金利息	1,862,577.59	710,595.62
应付吸收存款利息	218,355,498.27	118,187,932.62
应付卖出回购金融资产款利息	2,062,641.09	61,917.81
合计	222,280,716.95	118,960,446.05

29. 其他负债

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
应付票据	12,625,300.00	7,418,587.00
应付客户账款	62,484,084.31	78,037,373.92
应付保理融资款	69,782,847.92	139,540,608.40
存入保证金	132,091,985.33	205,060,448.73
其他	126,117,849.64	47,584,543.89
	403,102,067.20	477,641,561.94

30. 实收资本

本银行注册资本为人民币 1,100,000,000 元，截至 2011 年 12 月 31 日已全部到位。投资者按本银行章程规定的资本投入情况如下：

	注册币种	年末数/年初数	
		出资比例%	折合人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	30.00	330,000,000.00
莲花国际有限公司	人民币	66.11	727,210,000.00
永亨银行有限公司	人民币	3.89	42,790,000.00
合计	人民币	100.00	1,100,000,000.00

上述各方投入资本已经中汇会计师事务所验资报告(97)中汇沪字第 21 号，上海众华沪银会计师事务所验资报告沪众会字(2002)验第 0286 号及上海华正会计师事务所验资报告华业字(2007)第 114 号验证。

31. 资本公积

	本年度		
	年初数 折合人民币元	本年增加(减少)数 折合人民币元	年末数 折合人民币元
资本溢价	93,176,446.10	-	93,176,446.10
可供出售金融资产 公允价值变动净额	(8,412,622.96)	4,128,164.56	(4,284,458.40)
与可供出售金融资产公允价值 变动相关的所得税影响	2,103,155.74	(1,032,041.14)	1,071,114.60
合计	86,866,978.88	3,096,123.42	89,963,102.30

	上年度		
	年初数 折合人民币元	本年增加(减少)数 折合人民币元	年末数 折合人民币元
资本溢价	93,176,446.10	-	93,176,446.10
可供出售金融资产 公允价值变动净额	-	(8,412,622.96)	(8,412,622.96)
与可供出售金融资产公允价值 变动相关的所得税影响	-	2,103,155.74	2,103,155.74
合计	93,176,446.10	(6,309,467.22)	86,866,978.88

32. 盈余公积

	本年度 折合人民币元	上年度 折合人民币元
法定盈余公积		
年初数	126,775,802.17	96,335,725.37
本年增加	31,222,370.76	30,440,076.80
年末数	157,998,172.93	126,775,802.17

33. 一般风险准备

	本年度 折合人民币元	上年度 折合人民币元
年初数	246,325,188.83	186,915,723.15
本年增加	102,143,005.05	59,409,465.68
年末数	348,468,193.88	246,325,188.83

34. 未分配利润

	本年度 折合人民币元	上年度 折合人民币元
年初未分配利润	734,530,211.79	516,901,204.59
本年度净利润	312,223,707.58	307,478,549.68
减：提取法定盈余公积(1)	31,222,370.76	30,440,076.80
减：提取一般风险准备(2)	102,143,005.05	59,409,465.68
年末未分配利润	913,388,543.56	734,530,211.79

(1)提取法定盈余公积

本年度，本银行计提法定盈余公积人民币 31,222,370.76 元。

(2)提取一般风险准备

按照财政部财金[2005]49 号文规定，金融企业需要根据年末风险资产余额的 1%计提一般准备。经 2008 年 5 月 27 日第五届第二次董事会会议批准，本银行自 2008 年起执行上述规定。2011 年，本银行计提一般风险准备人民币 102,143,005.05 元。

35. 利息净收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
利息收入		
-存放同业	57,647,137.49	15,294,530.90
-存放中央银行	74,719,353.22	42,825,439.24
-拆出资金	30,311,602.99	11,674,311.64
-发放贷款及垫款	1,326,749,794.64	833,770,837.02
其中：个人贷款和垫款	65,027,353.59	64,600,932.35
公司贷款和垫款	1,261,722,441.05	769,169,904.67
-买入返售金融资产	38,140,067.84	21,699,544.62
-金融机构转贴现收入	123,938,100.34	8,691,365.29
小计	1,651,506,056.52	933,956,028.71
利息支出		
-同业存款	2,333,906.73	2,845,932.13
-拆入资金	12,150,939.43	5,358,202.53
-吸收存款	978,818,649.44	402,124,376.19
-卖出回购金融资产款	10,429,489.34	3,713,084.06
-金融机构转贴现支出	1,744.84	-
小计	1,003,734,729.78	414,041,594.91
利息净收入	647,771,326.74	519,914,433.80

36. 手续费及佣金净收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
手续费及佣金收入		
-结算与清算手续费	10,104,551.93	9,791,304.38
-代理业务手续费	2,942,039.57	2,153,271.56
-担保业务手续费及佣金	4,314,229.23	1,320,022.49
-与授信有关的手续费及佣金	19,223,468.80	19,549,701.24
-额度设立手续费	62,613,472.65	36,905,677.35
-其他	5,478,974.38	6,461,242.22
小计	104,676,736.56	76,181,219.24
手续费及佣金支出		
-手续费支出	3,405,925.58	4,879,840.48
小计	3,405,925.58	4,879,840.48
手续费及佣金净收入	101,270,810.98	71,301,378.76

37. 投资收益

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
持有至到期投资收益	90,635,878.88	34,749,678.57
交易性金融资产投资收益	3,260,825.66	321,195.74
可供出售金融资产投资收益	10,037,288.09	3,115,366.78
	<u>103,933,992.63</u>	<u>38,186,241.09</u>

38. 公允价值变动收益/(损失)

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
交易性金融工具公允价值变动损益	401,740.00	-
衍生工具公允价值变动损益	9,943,606.10	(9,092,789.62)
	<u>10,345,346.10</u>	<u>(9,092,789.62)</u>

39. 营业税金及附加

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
营业税	75,679,938.12	48,402,631.05
城建税及教育费附加	9,074,766.83	573,146.31
河道工程修建维护管理费、 堤围防护费及防洪费	713,369.05	468,596.24
	<u>85,468,074.00</u>	<u>49,444,373.60</u>

40. 业务及管理费

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
职工薪酬及福利	172,290,781.43	134,751,945.83
折旧费用	15,540,532.14	12,049,409.30
经营租赁费	19,475,262.44	15,221,908.06
其中：房租摊销	4,890,171.35	5,357,327.87
公杂费	7,105,792.57	5,617,728.40
电子设备运转费	3,978,280.63	1,861,817.99
业务招待费	4,360,052.02	2,921,829.47
其中：高尔夫球费摊销	156,677.52	156,677.52
差旅费	3,940,663.22	3,329,450.63
机构监管费	2,176,555.92	1,886,800.41
税金	4,024,384.79	2,253,952.90
顾问费	2,419,545.60	5,165,706.00
车辆运营管理费	4,023,626.40	3,495,293.72
装修及维护费	5,147,751.56	5,088,311.00
其中：经营租入固定资产装修费摊销	2,526,779.26	2,008,537.86
安全防卫费	2,492,809.81	1,829,994.38
无形资产摊销	2,004,057.32	1,966,797.72
董事会会费	1,335,816.32	587,411.02
其他	20,695,163.15	14,213,964.09
	<u>271,011,075.32</u>	<u>212,242,320.92</u>

41. 资产减值损失

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
资产减值损失	<u>173,097,962.63</u>	<u>20,168,471.62</u>

42. 营业外收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
政府补贴收入(注)	3,000,000.00	6,907,615.04
违约金收入	831,910.00	4,178,185.99
固定资产清理收入	48,750.62	135,715.10
其他	5,698.35	8,301.51
合计	3,886,358.97	11,229,817.64

注：根据苏州市人民政府印发关于苏州市引进金融机构和金融人才的若干规定(试行)的通知(苏府(2008)62 号)，第四条“对在苏新设立或迁入的金融机构地区总部(业务总部)由市级财政一次性补助 150 万元人民币，所在区财政按不低于 150 万元的标准配比补助”。

43. 营业外支出

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
捐赠支出	5,000.02	259,165.98
固定资产处置损失	29,256.22	110,576.17
罚款	-	5,000.00
赞助费	20,000.00	-
其他	15,867.19	59,684.03
合计	70,123.43	434,426.18

44. 所得税费用

		本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
当期所得税费用	(1)	100,391,127.85	102,034,555.35
上年度应纳所得税调整	(2)	(3,199,924.65)	1,250,000.02
递延所得税费用		(18,705,273.03)	(6,242,254.57)
合计		78,485,930.17	97,042,300.80

44. 所得税费用 - 续

(1)本年度应计所得税

本年应纳税额系按有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出的应纳税所得额的 25% 计算。

(2)上年度应纳所得税调整

系银行 2011 年所得税汇算清缴过程中退回的以往年度国债免税利息收入对应的税金。

(3)所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
利润总额	390,709,637.75	404,520,850.48
按当年法定税率计算的所得税(附注 7)	97,677,409.44	101,130,212.62
加：不可抵扣的纳税影响	420,025.94	156,653.20
减：上年度应纳所得税调整	3,199,924.65	-
减：免税收入的纳税影响	16,376,017.48	4,215,455.48
汇率差异	(35,563.08)	(29,109.54)
合计	78,485,930.17	97,042,300.80

45. 其他综合收益

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	4,128,164.56	(8,412,622.96)
减：可供出售的金融资产产生的所得税影响	1,032,041.14	(2,103,155.74)
小计	3,096,123.42	(6,309,467.22)
外币报表折算差额	(33,358,030.03)	(19,336,825.21)
合计	(30,261,906.61)	(25,646,292.43)

46. 现金及现金等价物

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
现金及存放中央银行款项	5,598,524,574.72	4,099,498,875.70
减：法定存款准备金	4,989,458,288.26	3,579,512,138.69
原到期日为三个月以内： 存放同业款项	1,943,855,872.49	564,013,848.70
拆出资金	1,018,002,216.24	66,227,000.00
买入返售证券	3,551,200,000.00	1,391,000,000.00
合计	7,122,124,375.19	2,541,227,585.71

47. 现金流量表补充资料

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	312,223,707.58	307,478,549.68
加：计提的资产减值准备	173,097,962.63	20,168,471.62
固定资产折旧	15,540,532.14	12,049,409.30
无形资产摊销	2,004,057.32	1,966,797.72
长期待摊费用摊销	7,573,628.13	7,522,543.25
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(19,494.40)	(25,138.93)
投资收益	(103,933,992.63)	(38,186,241.09)
公允价值变动损失(减收益)	(10,345,346.10)	9,092,789.62
递延所得税资产的减少	(18,705,273.03)	(6,242,254.57)
经营性应收项目的增加	(5,045,473,973.96)	(5,559,049,981.98)
经营性应付项目的增加	11,693,345,184.96	6,915,313,134.17
经营活动产生的现金流量净额	7,025,306,992.64	1,670,088,078.79
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	15,374,391.89	12,674,327.76
减：现金的年初余额	12,674,327.76	13,004,778.81
加：现金等价物的年末余额	7,106,749,983.30	2,528,553,257.95
减：现金等价物的年初余额	2,528,553,257.95	1,956,989,084.16
现金及现金等价物净增加额	4,580,896,789.48	571,233,722.74

48. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营业务划分为四个报告分部，这些报告分部是以本银行的内部组织结构为基础确定的。本银行的管理层能够定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部信息如下：

单位：折合人民币元

项目	2011 年度					合计
	总行	深圳分行	天津分行	苏州分行	抵销	
营业收入	768,772,692.30	66,356,847.15	69,211,124.17	12,129,850.54	-	916,470,514.16
利息净收入	506,430,105.95	59,264,826.62	71,660,180.07	10,416,214.10	-	647,771,326.74
其中：						
分部间利息净收入 (94,745,886.61)		26,424,554.47	55,172,338.99	13,148,993.15	-	-
手续费净收入	77,868,360.05	13,868,765.89	6,801,081.35	2,732,603.69	-	101,270,810.98
其他收入	184,474,226.30	(6,776,745.36)	(9,250,137.25)	(1,018,967.25)	-	167,428,376.44
营业支出	436,700,732.47	37,320,792.79	36,317,966.36	19,237,620.33	-	529,577,111.95
营业利润	332,071,959.83	29,036,054.36	32,893,157.81	(7,107,769.79)	-	386,893,402.21
分部资产	36,598,998,239.76	2,393,560,916.96	1,856,806,837.32	1,764,113,806.62	(2,067,588,952.16)	40,545,890,848.50
分部负债	34,170,536,992.71	2,293,560,916.96	1,756,806,837.32	1,664,113,806.62	(1,767,588,952.16)	38,117,429,601.45
补充信息：						
折旧和摊销费用	12,605,780.07	754,053.16	1,989,279.52	2,195,476.71	-	17,544,589.46
资本性支出						
购买固定资产	156,906,799.04	152,797.10	210,696.00	5,381,944.40	-	162,652,236.54
购买无形资产	3,197,000.00	-	-	483,900.00	-	3,680,900.00

单位：折合人民币元

项目	2010 年度				合计
	总行	深圳分行	天津分行	抵销	
营业收入	585,420,943.37	36,238,479.24	53,921,202.55	-	675,580,625.16
利息净收入	451,505,253.80	32,616,206.90	35,792,973.10	-	519,914,433.80
其中：					
分部间利息净收入 (69,862,351.88)		22,379,957.43	47,482,394.45	-	-
手续费净收入	52,909,073.83	2,482,362.62	15,909,942.31	-	71,301,378.76
其他收入	81,006,615.74	1,139,909.72	2,218,287.14	-	84,364,812.60
营业支出	256,995,326.26	10,263,951.94	14,595,887.94	-	281,855,166.14
营业利润	328,425,617.11	25,974,527.30	39,325,314.61	-	393,725,459.02
分部资产	26,757,815,482.11	1,580,137,915.24	2,079,776,471.66	(1,694,842,871.25)	28,722,886,997.76
分部负债	24,659,324,990.76	1,453,776,043.23	1,940,456,157.05	(1,494,842,871.25)	26,558,714,319.79
补充信息：					
折旧和摊销费用	18,144,212.07	1,420,096.53	1,974,441.67	-	21,538,750.27
资本性支出					
购买固定资产	61,894,945.27	1,418,604.00	517,230.00	-	63,830,779.27
购买无形资产	1,941,320.00	-	-	-	1,941,320.00

48. 分部报告 - 续

(1) 按产品或业务划分的对外交易收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
公司银行业务	1,360,940,096.73	970,069,381.50
个人银行业务	65,027,353.59	64,600,932.35
资金业务及其他	497,643,719.20	59,831,746.70
合计	1,923,611,169.52	1,094,502,060.55

(2) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
来源于本国的对外交易收入	1,849,172,384.31	1,021,659,575.44
来源于其他国家的对外交易收入	74,438,785.21	72,842,485.11
合计	1,923,611,169.52	1,094,502,060.55

本银行的非流动资产均位于本国。

(1)和(2)中的对外交易收入以交易收入总额列示，不包括营业外收入。

(3) 对主要客户的依赖程度

本银行不存在占本银行 2011 年度营业收入 10%或者以上的客户。

分部间转移交易视情况以实际交易价格或内部结算价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

49. 关联方关系及其交易

(1)存在控制关系的关联方

名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例
莲花国际有限公司	中国香港	投资控股	港币13,625,000元	66.11%

(2)与本银行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下

名称	关联方关系
上海浦东发展银行股份有限公司	本银行股东
永亨银行有限公司	本银行股东
吴邦治	董事
李义男	董事
龙光(中国)体育用品有限公司	受董事重大影响
上海宝原体育用品商贸有限公司	受董事重大影响
扬州龙胜体育用品有限公司	受董事重大影响
宝盛道吉(北京)贸易有限公司	受董事重大影响
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	受董事重大影响
南宝树脂(佛山)有限公司	受董事重大影响
东莞宝建鞋材有限公司	受董事重大影响
北京讯宜创新电子有限公司	受董事重大影响

本银行关联方还包括本银行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员或与关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他公司。本银行对于重大关联交易进行逐笔披露，对于一般关联交易进行合并披露。

本银行在日常业务过程中按一般商业条款与关联方进行交易。

(3)于资产负债表日，本银行与关联方之间的主要往来余额列示如下：

发放贷款和垫款

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
关联个人	5,246,576.24	0.02	7,064,655.90	0.04
上海宝原体育用品商贸有限公司	50,000,000.00	0.21	50,000,000.00	0.25
龙光(中国)体育用品有限公司	100,000,000.00	0.43	100,000,000.00	0.51
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	9,000,000.00	0.04	15,000,000.00	0.08
东莞宝建鞋材有限公司	26,600,000.00	0.11	20,000,000.00	0.10
南宝树脂(佛山)有限公司	-	-	2,987,481.00	0.02
合计	190,846,576.24	0.81	195,052,136.90	1.00

49. 关联方关系及其交易 - 续

(3) 于资产负债表日，本银行与关联方之间的主要往来余额列示如下： - 续

存放同业款项

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
上海浦东发展银行股份有限公司	129,701,803.07	6.46	14,580,166.09	2.36

拆出资金

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
永亨银行有限公司	94,513,500.00	8.35	-	-

拆入资金

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
上海浦东发展银行股份有限公司	94,513,500.00	13.36	-	-
永亨银行有限公司	80,000,000.00	11.31	100,000,000.00	50.17
合计	174,513,500.00	24.67	100,000,000.00	50.17

吸收存款

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
关联个人	28,075,358.32	0.08	46,999,601.42	0.19
上海宝原体育用品商贸有限公司	382,352.98	0.00	26,406.05	0.00
南宝树脂(佛山)有限公司	7.16	0.00	15,280.40	0.00
龙光(中国)体育用品有限公司	52,488,302.82	0.15	27,125,322.11	0.11
宝盛道吉(北京)贸易有限公司	10,143.92	0.00	10,095.05	0.00
笛亚泰(中国)体育用品有限公司	9,238,783.83	0.00	2,884,280.31	0.01
扬州龙胜体育用品有限公司	202,971.09	0.00	501,162.54	0.00
东莞宝建鞋材有限公司	243,158.71	0.00	3,323,916.84	0.01
合计	90,641,078.83	0.23	80,886,064.72	0.32

49. 关联方关系及其交易 - 续

(4)于资产负债表日，本银行与关联方之间的资产负债表表外余额列示如下：

远期外汇合约

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
上海浦东发展银行股份有限公司	332,788,100.00	6.93	309,568,930.00	12.30

外汇掉期合约

	年末数		年初数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
上海浦东发展银行股份有限公司	1,449,207,000.00	26.71	286,231,000.00	34.29

(5)截至资产负债表日，本银行与关联方之间的利息收入支出总额列示如下：

拆出资金利息收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	340,528.61	428,673.69
永亨银行有限公司	562,207.30	201,467.74
合计	902,735.91	630,141.43

存放同业利息收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	1,557,270.80	123,295.07

49. 关联方关系及其交易 - 续

(5)截至资产负债表日，本银行与关联方之间的利息收入支出总额列示如下： - 续

关联个人及企业利息收入

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
关联个人	175,713.02	146,973.64
上海宝原体育用品商贸有限公司	3,057,683.33	1,833,662.50
龙光（中国）体育用品有限公司	6,552,341.33	4,279,197.25
宝盛道吉（北京）贸易有限公司	-	618,762.50
南宝树脂（佛山）有限公司	12,215.96	24,634.74
笛亚泰（中国）体育用品有限公司	807,531.34	1,365,975.00
东莞宝建鞋材有限公司	1,701,066.87	294,188.90
北京讯宜创新电子有限公司	-	186,842.70
合计	12,306,551.85	8,750,237.23

拆入资金利息支出

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
上海浦东发展银行股份有限公司	540,432.87	159,800.57
永亨银行有限公司	2,488,985.50	2,108,185.12
合计	3,029,418.37	2,267,985.69

关联个人及企业利息支出

	本年累计数 折合人民币元	上年累计数 折合人民币元
关联个人	546,715.83	605,788.61
上海宝原体育用品商贸有限公司	546.96	1,114.10
龙光（中国）体育用品有限公司	15,413.90	16,030.61
扬州龙胜体育用品有限公司	855.52	3,129.84
宝盛道吉（北京）贸易有限公司	48.31	10,190.94
南宝树脂（佛山）有限公司	19.91	39.79
笛亚泰（中国）体育用品有限公司	122,884.52	20,610.37
东莞宝建鞋材有限公司	3,891.80	6,235.55
北京讯宜创新电子有限公司	-	32,308.70
合计	690,376.75	695,448.51

49. 关联方关系及其交易 - 续

(6)关键管理人员报酬

	本年累计数		上年累计数	
	金额 折合人民币元	比例(%)	金额 折合人民币元	比例(%)
关键管理人员报酬	27,813,741.07	16.14	23,056,523.89	17.11

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、行长、财务总监、副行长、办公室主任、总稽核、总经理、分支行行长以及行使类似政策职能的人员。

50. 或有资产及负债

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
银行承兑汇票	166,437,015.42	483,057,897.93
即期信用证出口款项	16,034,736.98	7,435,771.53
远期信用证出口款项	69,408,337.56	14,984,607.39
开出即期信用证款项	110,713,572.79	122,691,411.06
开出远期信用证款项	206,458,715.40	77,275,101.27
保函	48,220,126.92	38,901,875.67
备用信用证	270,938,700.00	144,507,314.00
合计	888,211,205.07	888,853,978.85

51. 受托业务

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
委托存款	3,963,000,000.00	1,140,240,000.00
委托贷款	3,963,000,000.00	1,140,240,000.00

52. 资本充足率

本银行根据《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会2004年第2号令)计算的监管口径下的资本充足率和核心资本充足率如下:

	年末数 折合人民币千元	年初数 折合人民币千元
加权风险资产	17,152,060	14,537,864
资本净额	2,459,938	2,177,976
其中: 核心资本净额	2,459,938	2,177,976
附属资本	-	-
市场风险资本	7,475	-
核心资本充足率	14.26%	14.98%
资本充足率	14.26%	14.98%

53. 经营租赁承诺

截至资产负债表日止, 本银行作为承租人, 对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下:

	年末数 折合人民币千元	年初数 折合人民币千元
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额:		
资产负债表日后第 1 年	15,720	21,213
资产负债表日后第 2 年	12,692	13,285
资产负债表日后第 3 年	10,704	10,661
以后年度	7,307	17,125
合计	46,423	62,284

54. 资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	五年以上 人民币元	合计 人民币元
于 2011 年 12 月 31 日				
已签合同尚未支付的部分	279,686,926.29	-	-	279,686,926.29

该资本性承诺为本银行购买东方金融广场行舍需支付的 50%的款项。

55. 风险管理

(I) 风险管理概述

本银行从事的各种经营活动使本银行面临各种类型的风险，特别是大量金融工具的运用，使风险更加多样化和复杂化。本银行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本银行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本银行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使本银行的利益最大化。基于该风险管理目标，本银行风险管理的基本策略是确定和分析本银行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并通过系统提供的信息及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(II) 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是债务人或交易对手违约的风险。信用风险的集中程度：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银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本银行信用风险主要来自于信贷(包括贷款、贴现、押汇、其他授信业务、银行承兑汇票、开出信用证款项、备用信用证、保函等)、金融衍生产品合约以及债券投资。本银行严格执行本银行制定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，按审批的权限逐级报批。此外，本银行对信贷的日常管理、定期评级、计息及冲销呆账准备金(包括有问题贷款的报告等)均有明文规定。本银行管理层对上述信贷风险实施密切的额度监控与管理。本银行通过信用调查和评估交易对手的财务状况来控制信用风险。本银行已严格按照中国银行业监督管理委员会的五级贷款分级制度进行贷款分类，并根据五级分类评级标准对客户的信用状况作出评估，给予授信额度，客户可在授信范围内进行信贷申请。

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第37号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

55. 风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息

下表列示本银行最大信用风险敞口信息：

	年末数	年初数
	折合人民币元	折合人民币元
表内项目		
发放贷款和垫款	23,323,309,274.51	19,675,339,089.71
其中：企业贷款和垫款	22,633,130,321.99	18,605,988,130.30
个人贷款和垫款	1,012,441,034.62	1,219,694,761.87
贷款损失准备	(322,262,082.10)	(150,343,802.46)
应收同业款项	6,690,367,088.73	2,569,059,554.58
其中：存放同业款项	2,006,864,872.49	617,613,848.70
拆出资金	1,132,302,216.24	560,445,705.88
买入返售金融资产	3,551,200,000.00	1,391,000,000.00
债权性投资	4,101,626,579.41	2,044,323,561.54
其中：可供出售金融资产	393,804,259.95	291,512,650.00
持有至到期投资	3,636,998,139.46	1,752,810,911.54
交易性金融资产	70,824,180.00	-
衍生金融资产	30,543,374.77	13,081,952.10
应收利息	132,183,161.22	78,508,657.78
其他金融资产(注)	3,170,397.63	3,350,954.85
表内项目合计	34,281,199,876.27	24,383,663,770.56
表外项目合计	888,211,205.07	888,853,978.85
总计	35,169,411,081.34	25,272,517,749.41

注：其他金融资产中包括存出保证金和应收客户账款等。

55. 风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息 - 续

除了信用贷款之外，本银行对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

①担保及抵押

本银行制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
不动产质押	70%
固定资产抵押	50%

一般本银行对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本银行在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

②衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本银行有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本银行通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总限额的一部分进行管理。

③与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本银行要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

(3) 发放贷款和垫款和应收同业款项

逾期与减值

	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款 折合人民币元	应收同业款项 折合人民币元	发放贷款和垫款 折合人民币元	应收同业款项 折合人民币元
尚未逾期和未发生减值(i)	23,590,903,633.60	6,690,367,088.73	19,782,487,811.02	2,569,059,554.58
已逾期尚未发生减值(ii)	19,900,000.00	-	3,300,000.00	-
已减值(iii)	34,767,723.01	-	39,895,081.15	-
合计	23,645,571,356.61	6,690,367,088.73	19,825,682,892.17	2,569,059,554.58
减：贷款损失准备	(322,262,082.10)	-	(150,343,802.46)	-
合计	23,323,309,274.51	6,690,367,088.73	19,675,339,089.71	2,569,059,554.58

55. 风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(3) 发放贷款和垫款和应收同业款项 - 续

逾期与减值 - 续

(i) 尚未逾期和未发生减值

	年末数		
	正常 折合人民币元	关注 折合人民币元	合计 折合人民币元
贷款	16,826,850,000.12	945,017,651.41	17,771,867,651.53
押汇	116,033,280.89	-	116,033,280.89
贴现	5,058,027,025.59	-	5,058,027,025.59
其他授信	644,975,675.59	-	644,975,675.59
发放贷款和垫款合计	22,645,885,982.19	945,017,651.41	23,590,903,633.60
应收同业款项	6,690,367,088.73	-	6,690,367,088.73

	年初数		
	正常 折合人民币元	关注 折合人民币元	合计 折合人民币元
贷款	16,624,885,910.05	76,561,949.50	16,701,447,859.55
押汇	164,861,395.52	-	164,861,395.52
贴现	2,146,840,041.59	-	2,146,840,041.59
其他授信	769,338,514.36	-	769,338,514.36
发放贷款和垫款合计	19,705,925,861.52	76,561,949.50	19,782,487,811.02
应收同业款项	2,569,059,554.58	-	2,569,059,554.58

(ii) 已逾期尚未发生减值

	年末数 逾期不超过 30 天 折合人民币元	年初数 逾期不超过 30 天 折合人民币元
发放贷款和垫款	19,900,000.00	3,300,000.00

55. 风险管理 - 续

(II) 信用风险 - 续

(3) 发放贷款和垫款和应收同业款项 - 续

逾期与减值 - 续

(iii) 已减值

	年末数				年初数			
	企业贷款和垫款 折合人民币元	个人贷款和垫款 折合人民币元	合计 折合人民币元	应收同业款项 折合人民币元	企业贷款和垫款 折合人民币元	个人贷款和垫款 折合人民币元	合计 折合人民币元	应收同业款项 折合人民币元
个别方式识别的 减值资产	34,767,723.01	-	34,767,723.01	-	38,418,386.36	1,476,694.79	39,895,081.15	-
个别方式识别的 减值资产占比	0.15%	-	0.15%	-	0.19%	0.01%	0.20%	-

(4) 债权性投资

	年末数 折合人民币元	年初数 折合人民币元
尚未逾期和未发生减值(i)	4,101,626,579.41	2,044,323,561.54
合计	4,101,626,579.41	2,044,323,561.54
减：减值准备	-	-
债券及其他票据净额	4,101,626,579.41	2,044,323,561.54

(i) 尚未逾期和未发生减值

年末数				年初数			
交易性 金融资产 折合人民币元	可供出售 金融资产 折合人民币元	持有至 到期投资 折合人民币元	合计 折合人民币元	交易性 金融资产 折合人民币元	可供出售 金融资产 折合人民币元	持有至 到期投资 折合人民币元	合计 折合人民币元
70,824,180.00	393,804,259.95	3,636,998,139.46	4,101,626,579.41	-	291,512,650.00	1,752,810,911.54	2,044,323,561.54

(5) 金融资产信用风险集中度分析

本银行通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注 17(3)。此外，本银行亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注 17(2)。

55. 风险管理 - 续

(III) 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的情况下，具有迅速变现的能力。流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险。流动性风险是因资产和负债的金额和到期日不匹配而产生。

按照《中华人民共和国外资银行管理条例》及有关规定，本银行保持资产流动比例不得低于25%。同时，本银行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

于2011年12月31日，本银行的资产及负债的到期分析列示如下：

(1) 非衍生流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示：

	年末数						合计
	即期/已逾期 折合人民币千元	1个月以内 折合人民币千元	1-3个月以内 折合人民币千元	3-12个月以内 折合人民币千元	1年以上 折合人民币千元	未定期限 折合人民币千元	
现金及存放中央银行款项	609,066	-	-	-	-	4,989,459	5,598,525
存放同业款项	567,306	1,379,552	-	-	66,730	-	2,013,588
拆出资金	-	1,070,860	63,560	-	-	-	1,134,420
交易性金融资产	-	-	-	-	78,261	-	78,261
可供出售金融资产	-	-	-	30,158	387,015	-	417,173
持有至到期投资	-	-	-	207,854	3,888,142	-	4,095,996
买入返售金融资产	-	3,160,891	399,796	-	-	-	3,560,687
发放贷款和垫款	119,219	8,861,070	4,892,957	4,688,520	6,427,579	-	24,989,345
其他金融资产	-	278	-	-	2,892	-	3,170
非衍生金融资产总额	1,295,591	14,472,651	5,356,313	4,926,532	10,850,619	4,989,459	41,891,165
负债							
同业存放款项	68	357	75,611	-	-	-	76,036
拆入资金	-	644,716	-	63,930	-	-	708,646
卖出回购金融资产款	-	1,280,895	395,789	-	-	-	1,676,684
吸收存款	8,260,152	9,285,664	10,823,785	6,164,822	675,709	-	35,210,132
其他金融负债	-	403,102	-	-	-	-	403,102
非衍生金融负债总额	8,260,220	11,614,734	11,295,185	6,228,752	675,709	-	38,074,600
净额	(6,964,629)	2,857,917	(5,938,872)	(1,302,220)	10,174,910	4,989,459	3,816,565

	年初数						合计
	即期/已逾期 折合人民币千元	1个月以内 折合人民币千元	1-3个月以内 折合人民币千元	3-12个月以内 折合人民币千元	1年以上 折合人民币千元	未定期限 折合人民币千元	
现金及存放中央银行款项	519,987	-	-	-	-	3,579,512	4,099,499
存放同业款项	234,014	131,658	253,600	-	-	-	619,272
拆出资金	-	101,275	216,227	244,219	-	-	561,721
可供出售金融资产	-	-	-	-	291,513	-	291,513
持有至到期投资	-	-	-	-	1,752,811	-	1,752,811
买入返售金融资产	-	1,408,738	-	-	-	-	1,408,738
发放贷款和垫款	14,309	4,589,991	6,544,760	4,125,815	4,458,258	-	19,733,133
其他金融资产	-	3,395	-	-	-	-	3,395
非衍生金融资产总额	768,310	6,235,057	7,014,587	4,370,034	6,502,582	3,579,512	28,470,082
负债							
同业存放款项	327	-	53,483	-	-	-	53,810
拆入资金	-	100,203	-	101,366	-	-	201,569
卖出回购金融资产款	-	500,310	-	-	-	-	500,310
吸收存款	6,246,088	7,158,345	5,712,963	5,887,971	350,244	-	25,355,611
其他金融负债	-	477,642	-	-	-	-	477,642
非衍生金融负债总额	6,246,415	8,236,500	5,766,446	5,989,337	350,244	-	26,588,942
净额	(5,478,105)	(2,001,443)	1,248,141	(1,619,303)	6,152,338	3,579,512	1,881,140

55. 风险管理 - 续

(III) 流动性风险 - 续

(1)非衍生流动性风险分析 - 续

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(2)衍生流动风险分析

①按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生工具包括：利率衍生工具。由于本银行所有的利率衍生工具均进行了背对背平盘，因此资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流为零。

②按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生负债为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末数					
	1个月内 折合人民币千元	1-3个月 折合人民币千元	3个月-1年 折合人民币千元	1-5年 折合人民币千元	5年以上 折合人民币千元	合计 折合人民币千元
外汇掉期合约						
- 现金流入	3,059,716	2,175,833	189,421	-	-	5,424,970
- 现金流出	(3,077,970)	(2,195,021)	(193,010)	-	-	(5,466,001)
远期外汇合约						
- 现金流入	545,878	1,215,275	3,045,971	-	-	4,807,124
- 现金流出	(548,819)	(1,214,103)	(3,041,503)	-	-	(4,804,425)
合计	(21,195)	(18,016)	879	-	-	(38,332)
项目	年初数					
	1个月内 折合人民币千元	1-3个月 折合人民币千元	3个月-1年 折合人民币千元	1-5年 折合人民币千元	5年以上 折合人民币千元	合计 折合人民币千元
外汇掉期合约						
- 现金流入	1,496,424	1,349,760	1,277,225	-	-	4,123,409
- 现金流出	(1,501,490)	(1,345,680)	(1,278,419)	-	-	(4,125,589)
远期外汇合约						
- 现金流入	1,492,262	2,658,747	4,175,306	-	-	8,326,315
- 现金流出	(2,258,126)	(3,788,196)	(8,700,146)	-	-	(14,746,468)
外汇期权合约						
- 现金流入	66,228	26,490	33,114	-	-	125,832
- 现金流出	(66,228)	(26,490)	(33,114)	-	-	(125,832)
合计	(770,930)	(1,125,369)	(4,526,034)	-	-	(6,422,333)

55. 风险管理 - 续

(IV) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行市场风险主要包括外汇风险和利率风险。市场风险存在于本银行的交易账户及银行账户中。

本银行风险管理部下设市场风险部作为资金业务中台专职管理部门，对本银行的市场风险实施集中管理。本银行已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。稽核部定期对市场风险管理进行审计。

交易账户反映本银行资金业务中的交易性金融资产与负债，包括衍生金融产品。本银行对交易账户市场风险实施限额管理，本银行根据头寸分布的分析，对交易账户进行组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账户市场风险的管控与对冲。

银行账户反映本银行非交易性金融资产与负债。本银行银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与外汇风险。

敏感性分析是本银行对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

本银行在中华人民共和国境内成立及经营，外币交易以美元、港币为主。本银行的客户贷款以人民币、美元为主。

外汇风险主要源自于本银行自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。本银行根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统支持下，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制全行外汇风险。

55. 风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末数				
	人民币 人民币千元	美元 折合人民币千元	港币 折合人民币千元	其他币种 折合人民币千元	本外币 折合人民币千元
资产项目					
现金及存放中央银行款项	5,243,081	352,387	3,041	16	5,598,525
存放同业款项	1,253,150	718,816	6,278	28,621	2,006,865
拆出资金	357,291	775,011	-	-	1,132,302
交易性金融资产	70,824	-	-	-	70,824
可供出售金融资产	393,804	-	-	-	393,804
持有至到期投资	3,636,998	-	-	-	3,636,998
衍生金融资产	17,839	9,845	2	2,857	30,543
买入返售金融资产	3,551,200	-	-	-	3,551,200
应收利息	110,026	21,996	7	154	132,183
发放贷款和垫款	20,151,626	3,100,683	5,779	65,221	23,323,309
其他金融资产	2,895	275	-	-	3,170
金融资产总额	34,788,734	4,979,013	15,107	96,869	39,879,723
负债项目					
同业存放款项	-	75,678	-	-	75,678
拆入资金	260,000	447,364	-	-	707,364
衍生金融负债	2,756	22,380	-	545	25,681
卖出回购金融资产款	1,672,000	-	-	-	1,672,000
吸收存款	26,037,618	8,763,104	35,643	79,407	34,915,772
应付利息	178,282	42,961	17	1,021	222,281
其他金融负债	5,385,729	(4,994,470)	(20,562)	32,405	403,102
金融负债总额	33,536,385	4,357,017	15,098	113,378	38,021,878
资产负债净头寸	1,252,349	621,996	9	(16,509)	1,857,845

项目	年初数				
	人民币 人民币千元	美元 折合人民币千元	港币 折合人民币千元	其他币种 折合人民币千元	本外币 折合人民币千元
资产项目					
现金及存放中央银行款项	4,097,078	1,447	969	5	4,099,499
存放同业款项	415,649	182,573	4,416	14,976	617,614
拆出资金	361,765	198,681	-	-	560,446
可供出售金融资产	291,513	-	-	-	291,513
持有至到期投资	1,752,811	-	-	-	1,752,811
衍生金融资产	16,838	(7,681)	-	3,925	13,082
买入返售金融资产	1,391,000	-	-	-	1,391,000
应收利息	65,063	13,088	6	351	78,508
发放贷款和垫款	16,850,291	2,766,124	6,255	52,669	19,675,339
其他金融资产	3,339	13	-	-	3,352
金融资产总额	25,245,347	3,154,245	11,646	71,926	28,483,164
负债项目					
同业存放款项	-	53,306	-	-	53,306
拆入资金	100,000	99,341	-	-	199,341
衍生金融负债	(7,663)	25,536	-	549	18,422
卖出回购金融资产款	500,000	-	-	-	500,000
吸收存款	20,327,661	4,673,208	20,943	88,743	25,110,555
应付利息	101,967	16,625	10	358	118,960
其他金融负债	37,717	462,150	(23,391)	1,165	477,641
金融负债总额	21,059,682	5,330,166	(2,438)	90,815	26,478,225
资产负债净头寸	4,185,665	(2,175,921)	14,084	(18,889)	2,004,939

55. 风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

下表显示了记账本位币对所有非美元货币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本银行该年度净利润的影响。

	本年度 对净利润的影响 折合人民币千元	上年度 对净利润的影响 折合人民币千元
升值 5%	(46,344)	(156,782)
贬值 5%	46,344	156,782

(2) 利率风险

利率风险指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及损益表中之年度利息收入及支出之潜在影响。我国目前各银行的存贷利率均参考中国人民银行统一制定的存贷款基准利率。贷款利率原则上不设定上限，下限为基准利率的0.9倍。存款利率原则上不能上浮，允许在不超过各档次存款基准利率的范围内下浮。同业间拆借、拆放利率由市场决定。本银行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测，根据预测提前调整本银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。

截至资产负债表日，本银行的计息资产及计息负债状况如下：

	年末数						合计 折合人民币千元
	一个月内 折合人民币千元	一至三 个月 折合人民币千元	三至十二 个月 折合人民币千元	一至五年 折合人民币千元	五年以上 折合人民币千元	不计息 折合人民币千元	
资产项目							
现金及存放中央银行款项	5,238,024	-	-	-	-	360,501	5,598,525
存放同业款项	1,943,856	-	-	63,009	-	-	2,006,865
拆出资金	1,069,293	63,009	-	-	-	-	1,132,302
交易性金融资产	-	-	-	70,824	-	-	70,824
持有至到期投资	-	-	200,766	3,436,232	-	-	3,636,998
可供出售金融资产	-	-	28,993	364,811	-	-	393,804
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,543	30,543
买入返售金融资产	3,155,200	396,000	-	-	-	-	3,551,200
应收利息	-	-	-	-	-	132,183	132,183
发放贷款和垫款	17,168,409	2,785,896	3,173,292	124,224	71,488	-	23,323,309
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,170	3,170
金融资产总额	28,574,782	3,244,905	3,403,051	4,059,100	71,488	526,397	39,879,723
负债项目							
同业存放款项	68	75,610	-	-	-	-	75,678
拆入资金	644,355	-	63,009	-	-	-	707,364
衍生金融负债	-	-	-	-	-	25,681	25,681
卖出回购金融资产款	1,280,000	392,000	-	-	-	-	1,672,000
吸收存款	9,559,802	18,696,805	6,029,178	628,535	1,452	-	34,915,772
应付利息	-	-	-	-	-	222,281	222,281
其他金融负债	-	-	-	-	-	403,102	403,102
金融负债总额	11,484,225	19,164,415	6,092,187	628,535	1,452	651,064	38,021,878
资产与负债净头寸	17,090,557	(15,919,510)	(2,689,136)	3,430,565	70,036	(124,667)	1,857,845

55. 风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(2)利率风险 - 续

	年初数						合计
	一个月内 折合人民币千元	一至三 个月 折合人民币千元	三至十二 个月 折合人民币千元	一至五年 折合人民币千元	五年以上 折合人民币千元	不计息 折合人民币千元	
资产项目							
现金及存放中央银行款项	4,086,825	-	-	-	-	12,674	4,099,499
存放同业款项	234,014	383,600	-	-	-	-	617,614
拆出资金	100,000	216,227	244,219	-	-	-	560,446
持有至到期投资	-	-	-	1,752,811	-	-	1,752,811
可供出售金融资产	-	-	-	291,513	-	-	291,513
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,082	13,082
买入返售金融资产	1,391,000	-	-	-	-	-	1,391,000
应收利息	-	-	-	-	-	78,508	78,508
发放贷款和垫款	4,533,534	6,544,760	4,125,815	3,238,563	1,219,695	12,972	19,675,339
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,352	3,352
金融资产总额	10,345,373	7,144,587	4,370,034	5,282,887	1,219,695	120,588	28,483,164
负债项目							
同业存放款项	324	52,982	-	-	-	-	53,306
拆入资金	100,000	-	99,341	-	-	-	199,341
衍生金融负债	-	-	-	-	-	18,422	18,422
卖出回购金融资产款	500,000	-	-	-	-	-	500,000
吸收存款	13,334,920	5,651,702	5,783,440	340,243	250	-	25,110,555
应付利息	-	-	-	-	-	118,960	118,960
其他金融负债	-	-	-	-	-	477,641	477,641
金融负债总额	13,935,244	5,704,684	5,882,781	340,243	250	615,023	26,478,225
资产与负债净头寸	(3,589,871)	1,439,903	(1,512,747)	4,942,644	1,219,445	(494,435)	2,004,939

利率敏感性分析

下列的敏感性分析是基于资产负债表日现金及存放中央银行款项、存放于同业及其他金融机构的款项和贷款和应收款项(统称“生息资产”)以及客户存款(统称“付息负债”)的利率敞口变动在财务年度初发生,并在整个报告年度内保持不变。当管理高层及当地监管机构评估可能的利率变化以及相应的利率风险时,采用50基点的上下浮度。

利率风险敏感性分析基于下述假设:

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用;
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具,市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用;
- 对于指定为套期工具的衍生金融工具,市场利率变化影响其公允价值,并且所有利率套期预计都是高度有效的;
- 以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其他金融资产和负债的公允价值变化。

55. 风险管理 - 续

(IV) 市场风险 - 续

(2)利率风险 - 续

在上述假设的基础上，下表列示了基于资产负债表日“生息资产”和“付息负债”的结构，当所有货币的利率上浮或下降50个基点时对本银行净利润和其他综合收益的影响。

利率变动	本年度		上年度	
	对净利润影响 折合人民币千元	对其他综合 收益的影响 折合人民币千元	对净利润影响 折合人民币千元	对其他综合 收益的影响 折合人民币千元
利率上升50个基点	9,178	376	7,246	410
利率下降50个基点	(9,178)	(376)	(7,246)	(410)

上述对本银行该年度净利润的影响包括了净利息的影响。

净利息的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004年7月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本银行能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

本银行认为该假设并不代表本银行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

56. 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算(详见附注 4)。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

56. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

除下表所列的项目外，本行管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值：

	2011.12.31		2010.12.31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
金融资产				
持有至到期投资	3,636,998,139.46	3,646,006,480.00	1,752,810,911.54	1,714,964,200.00
金融负债				
吸收存款	34,915,772,417.28	34,914,900,272.42	25,110,554,614.59	25,111,586,879.28

公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第 1 层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第 2 层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第 3 层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

项目	年末数			
	第 1 层级 折合人民币元	第 2 层级 折合人民币元	第 3 层级 折合人民币元	合计 折合人民币元
交易性金融资产	-	70,824,180.00	-	70,824,180.00
衍生金融资产	-	30,543,374.77	-	30,543,374.77
可供出售金融资产	-	393,804,259.95	-	393,804,259.95
金融资产合计	-	495,171,814.72	-	495,171,814.72
衍生金融负债	-	25,680,586.96	-	25,680,586.96
金融负债合计	-	25,680,586.96	-	25,680,586.96

56. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

公允价值计量层级 - 续

项目	年初数			
	第 1 层级 折合人民币元	第 2 层级 折合人民币元	第 3 层级 折合人民币元	合计 折合人民币元
衍生金融资产	-	13,081,952.10	-	13,081,952.10
可供出售金融资产	-	291,512,650.00	-	291,512,650.00
金融资产合计	-	304,594,602.10	-	304,594,602.10
衍生金融负债	-	18,422,258.30	-	18,422,258.30
金融负债合计	-	18,422,258.30	-	18,422,258.30

本年度及上年度本银行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第 1 层级和第 2 层级之间的转换。

本银行年末仍持有的以公允价值计量的金融资产和仍承担的金融负债本年度计入当期损益的收益为人民币 10,345,346.10 元(上年度：损失人民币 9,092,789.62 元)，计入其他综合收益的收益为人民币 3,096,123.42 元(上年度：损失人民币 6,309,467.22 元)。

57. 比较数据

部分比较数据已按 2011 年的列报方式进行了重分类。

* * *财务报表结束* * *

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

华一银行
补充资料

目 录

补充资料(一)	应纳税所得额调整表
补充资料(二)	各分行资产负债表及利润表
附件(一)	总行资产负债表及利润表
附件(二)	深圳分行资产负债表及利润表
附件(三)	天津分行资产负债表及利润表
附件(四)	苏州分行资产负债表及利润表

补充资料(一)

华一银行
应纳税所得额调整表
2011 年 12 月 31 日止年度

	人民币业务 折合人民币元	外汇业务 折合人民币元	合计 折合人民币元
本年度税前利润总额(注 1)	422,170,990.01	(31,461,352.26)	390,709,637.75
调增:			
1. 本年度列支的境外员工保险费	303,295.01	35,809.34	339,104.35
2. 本年度列支的境内员工保险费	340,174.14	40,163.58	380,337.72
3. 本年度列支的劳务保险费	42,317.17	4,996.29	47,313.46
4. 本年度超标准列支的招待费	1,559,852.20	184,168.60	1,744,020.80
5. 赞助费	17,888.00	2,112.00	20,000.00
6. 税收罚款、滞纳金	3,397.07	401.12	3,798.19
7. 处理固定资产	563.43	66.54	629.97
8. 贷款损失准备	60,400,733.60	14,082,612.77	74,483,346.37
9. 本年度应付职工薪酬余额	15,848,086.65	(440,749.65)	15,407,337.00
	<u>78,516,307.27</u>	<u>13,909,580.59</u>	<u>92,425,887.86</u>
调减:			
1. 公允价值变动损益	401,740.00	9,943,606.10	10,345,346.10
2. 本年度可税前扣除的 国债利息收入	65,504,069.93	-	65,504,069.93
3. 已核销贷款收回	4,867,127.42	-	4,867,127.42
5. 90 天非应计贷款表外利息收回	513,003.49	341,467.26	854,470.75
	<u>71,285,940.84</u>	<u>10,285,073.36</u>	<u>81,571,014.20</u>
本年度应纳税所得额	<u>429,401,356.44</u>	<u>(27,836,845.03)</u>	<u>401,564,511.41</u>

注 1: 本银行人民币业务和外汇业务的共同费用按照人民币业务和外汇业务营业收入的比例进行分摊, 该收入包括利息收入、手续费及佣金收入、汇兑收益、投资收益和其他业务收入。

注 2: 应主管税务机关的要求, 本银行编制了此“应纳税所得额调整表”, 此表仅供税务机关参考, 不作为已审计财务报表的组成部分。

补充资料(二)
附件(一)

华一银行总行

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	年末数	年初数
资产		
现金及存放中央银行款项	5,553,465,923.31	4,065,098,804.83
存放同业款项	1,997,659,535.24	615,280,346.93
拆出资金	1,132,302,216.24	560,445,705.88
衍生金融资产	30,543,374.77	13,081,952.10
买入返售金融资产	3,551,200,000.00	1,391,000,000.00
应收利息	121,245,154.42	72,442,926.67
发放贷款和垫款	19,237,807,062.35	17,591,945,315.81
交易性金融资产	70,824,180.00	-
可供出售金融资产	393,804,259.95	291,512,650.00
持有至到期投资	3,636,998,139.46	1,752,810,911.54
固定资产	271,185,805.10	181,796,949.64
无形资产	6,182,524.87	4,972,286.00
递延所得税资产	32,692,108.73	13,803,179.89
其他资产	295,780,064.05	17,427,632.71
法人机构拨付分行营运资金	300,000,000.00	200,000,000.00
资产总计	36,631,690,348.49	26,771,618,662.00

(续)

补充资料(二)
附件(一)

华一银行总行
资产负债表 - 续
2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	年末数	年初数
负债		
同业存放款项	75,678,338.15	53,306,078.26
联行存放款项	1,261,663,521.62	1,494,842,871.25
拆入资金	707,363,900.00	199,340,500.00
衍生金融负债	25,680,586.96	18,422,258.30
卖出回购金融资产款	1,672,000,000.00	500,000,000.00
吸收存款	29,763,659,665.81	21,740,637,283.28
应付职工薪酬	52,000,000.00	36,592,663.00
应交税费	39,424,294.52	41,719,498.41
应付利息	200,703,133.37	102,193,493.23
递延所得税负债	1,215,696.95	-
其他负债	372,363,552.28	472,270,345.03
负债总计	34,171,752,689.66	24,659,324,990.76
所有者权益		
实收资本	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
资本公积	89,963,102.30	86,866,978.88
盈余公积	157,998,172.93	126,775,802.17
一般风险准备	348,468,193.88	246,325,188.83
未分配利润	913,388,543.56	668,848,025.17
外币报表折算差额	(149,880,353.84)	(116,522,323.81)
所有者权益总计	2,459,937,658.83	2,112,293,671.24
负债及所有者权益总计	36,631,690,348.49	26,771,618,662.00

补充资料(二)
附件(一)

华一银行总行
利润表

2011 年 12 月 31 日止年度

单位：折合人民币元

	本年累计数	上年累计数
营业收入	768,772,692.30	585,420,943.37
利息净收入	506,430,105.95	451,505,253.80
利息收入	1,448,095,837.11	860,410,536.76
联行往来利息收入	5,796,015.98	3,842,640.65
利息支出	846,919,844.55	339,042,931.08
联行往来利息支出	100,541,902.59	73,704,992.53
手续费及佣金净收入	77,868,360.05	52,909,073.83
手续费及佣金收入	81,058,057.11	56,783,900.30
手续费及佣金支出	3,189,697.06	3,874,826.47
投资收益	103,933,992.63	38,186,241.09
公允价值变动收益/(损失)	10,345,346.10	(9,092,789.62)
汇兑收益	70,083,253.59	51,794,287.58
其他业务收入	111,633.98	118,876.69
营业支出	436,700,732.47	256,995,326.26
营业税金及附加	72,670,775.60	44,444,004.63
业务及管理费	223,880,383.30	186,334,375.25
资产减值损失	140,149,573.57	26,216,946.38
营业利润	332,071,959.83	328,425,617.11
加：营业外收入	844,483.33	10,832,472.92
减：营业外支出	21,764.01	419,426.17
利润总额	332,894,679.15	338,838,663.86
减：所得税费用	78,485,930.17	97,042,300.80
净利润	254,408,748.98	241,796,363.06
其他综合损失	(30,261,906.61)	(25,646,292.43)
综合收益总额	224,146,842.37	216,150,070.63

补充资料(二)
附件(二)

华一银行深圳分行

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	年末数	年初数
资产		
现金及存放中央银行款项	11,100,475.00	13,321,419.16
存放同业款项	1,038,906.31	1,396,167.55
存放联行款项	678,603,280.15	574,979,181.69
应收利息	6,222,980.60	4,500,362.24
发放贷款和垫款	1,692,191,276.92	980,195,589.44
固定资产	2,021,404.17	2,618,706.70
无形资产	28,499.32	49,873.96
其他资产	2,354,094.49	3,076,614.50
资产总计	2,393,560,916.96	1,580,137,915.24
负债		
吸收存款	2,264,058,990.61	1,441,956,040.16
应交税费	1,591,251.62	742,880.41
应付利息	12,029,791.28	8,473,097.73
其他负债	15,880,883.45	2,604,024.93
负债总计	2,293,560,916.96	1,453,776,043.23
所有者权益		
营运资金	100,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	-	26,361,872.01
所有者权益总计	100,000,000.00	126,361,872.01
负债及所有者权益总计	2,393,560,916.96	1,580,137,915.24

补充资料(二)
附件(二)

华一银行深圳分行
利润表

2011 年 12 月 31 日止年度

单位：折合人民币元

	本年累计数	上年累计数
营业收入	66,356,847.15	36,238,479.24
利息净收入	59,264,826.62	32,616,206.90
利息收入	82,666,801.38	33,620,525.33
联行往来利息收入	29,813,146.52	23,681,015.19
利息支出	49,826,529.23	23,384,275.86
联行往来利息支出	3,388,592.05	1,301,057.76
手续费及佣金净收入	13,868,765.89	2,482,362.62
手续费及佣金收入	13,993,205.57	2,752,567.87
手续费及佣金支出	124,439.68	270,205.25
汇兑收益/(损失)	(6,776,745.36)	1,139,909.72
营业支出	37,320,792.79	10,263,951.94
营业税金及附加	5,477,000.11	1,971,835.91
业务及管理费	19,156,394.23	15,444,814.23
资产减值损失/(转回)	12,687,398.45	(7,152,698.20)
营业利润	29,036,054.36	25,974,527.30
加：营业外收入	41,375.64	397,344.72
减：营业外支出	17,421.24	10,000.01
利润总额	29,060,008.76	26,361,872.01
减：所得税费用	-	-
净利润	29,060,008.76	26,361,872.01
其他综合收益	-	-
综合收益总额	29,060,008.76	26,361,872.01

补充资料(二)
附件(三)

华一银行天津分行

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

	年末数	年初数
资产		
现金及存放中央银行款项	22,190,893.90	21,078,651.71
存放同业款项	2,249,948.89	937,334.22
存放联行款项	-	919,863,689.56
应收利息	3,417,287.31	1,565,368.87
发放贷款和垫款	1,797,725,309.99	1,103,198,184.46
固定资产	29,359,806.68	31,138,390.17
其他资产	1,863,590.55	1,994,852.67
资产总计	1,856,806,837.32	2,079,776,471.66
负债		
联行存放款项	505,925,430.54	-
吸收存款	1,236,536,694.05	1,927,961,291.15
应交税费	2,113,792.86	1,433,818.83
应付利息	4,113,677.49	8,293,855.09
其他负债	8,117,242.38	2,767,191.98
负债总计	1,756,806,837.32	1,940,456,157.05
所有者权益		
营运资金	100,000,000.00	100,000,000.00
未分配利润	-	39,320,314.61
所有者权益总计	100,000,000.00	139,320,314.61
负债及所有者权益总计	1,856,806,837.32	2,079,776,471.66

补充资料(二)
附件(三)

华一银行天津分行
利润表

2011 年 12 月 31 日止年度

单位：折合人民币元

	本年累计数	上期累计数
营业收入	69,211,124.17	53,921,202.55
利息净收入	71,660,180.07	35,792,973.10
利息收入	113,372,064.48	39,924,966.62
联行往来利息收入	55,180,581.58	49,815,877.34
利息支出	96,884,223.40	51,614,387.97
联行往来利息支出	8,242.59	2,333,482.89
手续费及佣金净收入	6,801,081.35	15,909,942.31
手续费及佣金收入	6,878,735.55	16,644,751.07
手续费及佣金支出	77,654.20	734,808.76
汇兑收益/(损失)	(9,250,137.25)	2,218,287.14
营业支出	36,317,966.36	14,595,887.94
营业税金及附加	6,829,890.52	3,028,533.06
业务及管理费	15,729,637.57	10,463,131.44
资产减值损失	13,758,438.27	1,104,223.44
营业利润	32,893,157.81	39,325,314.61
加：营业外收入	4,000.00	-
减：营业外支出	28,798.21	5,000.00
利润总额	32,868,359.60	39,320,314.61
减：所得税费用	-	-
净利润	32,868,359.60	39,320,314.61
其他综合收益	-	-
综合收益总额	32,868,359.60	39,320,314.61

补充资料(二)
附件(四)

华一银行苏州分行

资产负债表

2011 年 12 月 31 日

单位：折合人民币元

年末数

资产

现金及存放中央银行款项	11,767,282.51
存放同业款项	5,916,482.05
存放联行款项	1,088,985,672.01
应收利息	1,297,738.89
发放贷款和垫款	595,585,625.25
固定资产	59,940,265.92
无形资产	467,770.00
其他资产	152,969.99
资产总计	1,764,113,806.62

负债

吸收存款	1,651,517,066.81
应交税费	422,235.91
应付利息	5,434,114.81
其他负债	6,740,389.09
负债总计	1,664,113,806.62

所有者权益

营运资金	100,000,000.00
未分配利润/(累计亏损)	-
所有者权益总计	100,000,000.00
负债及所有者权益总计	1,764,113,806.62

补充资料(二)
附件(四)

华一银行苏州分行
利润表

2011 年 12 月 31 日止年度

单位：折合人民币元

	本年累计数
营业收入	12,129,850.54
利息净收入	10,416,214.10
利息收入	7,371,353.55
联行往来利息收入	15,341,017.00
利息支出	10,104,132.60
联行往来利息支出	2,192,023.85
手续费及佣金净收入	2,732,603.69
手续费及佣金收入	2,746,738.33
手续费及佣金支出	14,134.64
汇兑收益/(损失)	(1,018,967.25)
营业支出	19,237,620.33
营业税金及附加	490,407.77
业务及管理费	12,244,660.22
资产减值损失	6,502,552.34
营业利润/(亏损)	(7,107,769.79)
加：营业外收入	2,996,500.00
减：营业外支出	2,139.97
利润/(亏损)总额	(4,113,409.76)
减：所得税费用	-
净利润/(亏损)	(4,113,409.76)
其他综合收益	-
综合收益总额	(4,113,409.76)