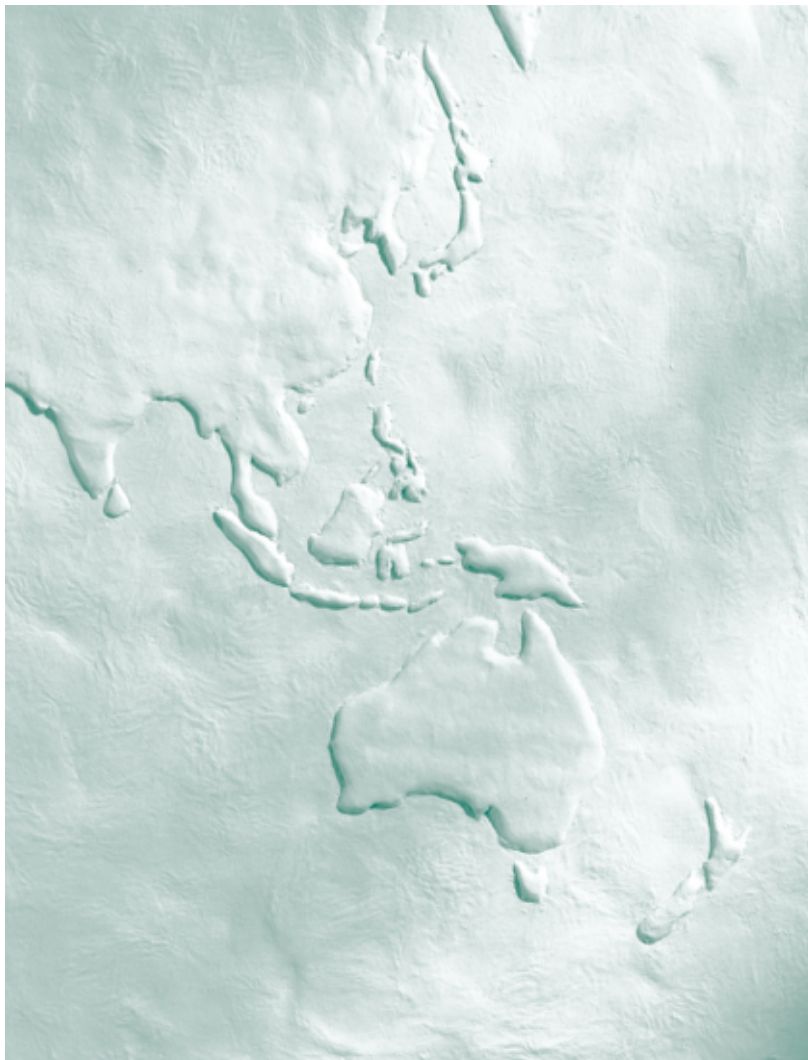
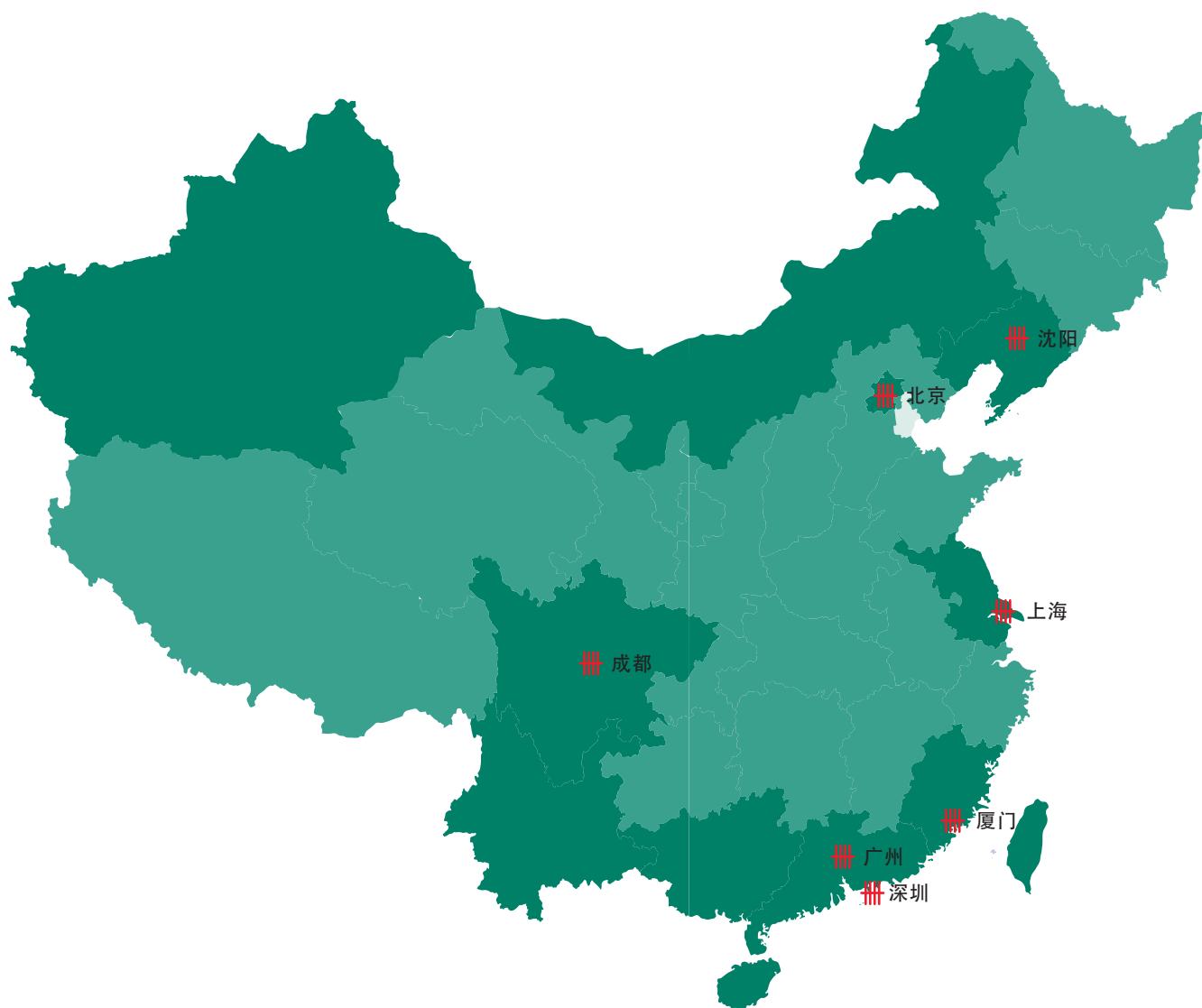


大华银行(中国)有限公司  
2008年度报告



## 目录

2	公司简介
3	母行简介
4	主要财务信息
5	董事长致辞
7	公司信息
8	董事会
11	组织结构
13	管理层报告
23	公司治理
32	风险管理
38	重要事项
39	总分支机构通讯录
40	审计报告
41	2008年度已审财务 报表
46	2008年度已审财务 报表附注



我们在中国拥有具有战略布局的七家分行和一家支行。

## 目标与使命

大华银行集团行致力于发展成为亚太地区的主要银行，  
承诺为客户提供优质的产品与最完善的服务。

大华银行(中国)有限公司秉承集团使命，并致力于  
为中国的经济发展做出贡献。

## 重要提示

本行董事会保证本行《2008年度报告》所披露信息的真实、准确与完整。本行董事会于2009年4月8日会议审议并一致通过了本行《2008年度报告》。

本行年度财务报表经安永华明会计师事务所上海分所根据中国注册会计师审计准则的规定进行审计，并出具了无保留意见的审计报告。

大华银行(中国)有限公司董事会

2009年4月8日

## 公司简介

大华银行(中国)有限公司的总部设在上海。注册资本金为30亿元人民币，是一家已获得对各类客户的全面外汇业务和全面人民币业务执照的外资本地法人银行。

大华银行(中国)作为大华银行有限公司的全资子公司和在中国境内注册的本地法人银行，于2007年12月18日注册成立，并于2008年1月2日正式对外开业，这一重要里程碑标志着大华银行在中国进入了一个崭新的发展阶段。

自1984年在北京设立第一间代表处以来，大华银行在中国稳健经营，健康发展，目前已经拥有包括七家分行和一家支行的银行服务网络，分别是北京分行、上海分行、广州分行、深圳分行、厦门分行、成都分行、沈阳分行和上海静安支行。目前，大华银行已将在中国境内的银行网络改制为由大华银行单独出资的法人银行—大华银行(中国)，并继承原分支行的全部银行业务。

大华银行(中国)拥有对各类客户的全面外汇业务和包括对中国境内公民的人民币零售业务在内的全面人民币业务执照，向机构客户和个人客户提供存款、贷款、贸易及项目融资、汇款、担保及贴现、外币兑换、理财服务和资金服务。

## 母行简介

大华银行(中国)有限公司的母行是总部设于新加坡的大华银行有限公司。

大华银行于1935年8月6日注册成立，当时的英文名称为United Chinese Bank。大华银行由拿督黄庆昌创办，在成立初期主要服务福建社群。在1965年，大华银行的英文名称改为United Overseas Bank。

在过去74年，大华银行不断成长壮大。通过一系列的收购行动，大华银行目前已是亚洲的主要银行之一。除了在新加坡的远东银行，大华银行在区域的主要附属银行有大华银行(马来西亚)、大华银行(泰国)、大华银行(印尼)、大华宇宙银行(印尼)以及大华银行(中国)。至今，大华银行集团共有超过500间分行与办事处，分布在亚太、西欧与北美的18个国家与地区。

大华银行通过其全球分行、办事处、附属公司以及联号公司，提供范围广泛的金融服务：个人财务服务、私人银行服务、商业与企业银行服务、投资银行服务、企业融资、资本市场业务、外汇资金服务、期货经纪服务、资产管理、创业投资管理、普通保险、人寿保险以及股票经纪服务。大华银行也经营多元化业务，如旅游和租赁。

在新加坡，大华银行是信用卡业务及私人住宅房屋贷款业务的市场领导者。它也在中小企业贷款市场扮演重要角色。大华银行的基金管理公司大华资产管理是新加坡获奖最多的基金经理之一。大华银行获得穆迪投资者服务评选为世界最佳银行之一：银行财务实力被评为B级，长期银行存款和短期银行存款分别被评为Aa1和最佳1级。

更多信息请登陆大华银行的官方网站：[uobgroup.com](http://uobgroup.com)

## 主要财务信息

	人民币千元
<b>全年经营成果</b>	
利息净收入	480,855
手续费及佣金净收入	28,453
营业收入合计	355,858
业务及管理费	208,296
资产减值损失	134,842
税前利润	(12,182)
税后利润	(10,046)
<b>资产负债</b>	
资产总计	17,534,692
发放贷款及垫款	10,621,193
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	74,378
可供出售金融资产	389,787
负债合计	14,259,115
吸收存款	5,217,082
所有者权益合计	3,275,577
	%
<b>盈利能力指标</b>	
资产利润率	(0.1)
资本利润率	(0.3)
净利息收益率	3.0
手续费及佣金净收入比总收入	8.0
成本收入比	67.5
<b>资产质量指标</b>	
不良贷款率	3.1
拨备覆盖率	84.8
贷款总额准备金率	2.6
<b>资本充足率指标</b>	
核心资本充足率	29.4
资本充足率	30.6
总权益对总资产比率	18.7

## 董事长致辞

2008年对大华银行(中国)有限公司而言是意义深远的一年。

继2007年12月由其前身新加坡大华银行有限公司在中国境内的七家分行和一家支行成功转制为本地法人银行之后，大华银行(中国)于2008年1月2日正式对外营业，从而使大华银行集团在华业务揭开了一个崭新的历史篇章。

在2008年里，大华银行(中国)建立了作为本地法人银行所需要的完善的公司治理结构，并不断健全决策科学、执行有力、监督有效的运行机制，为我行的长远健康发展奠定了坚实的基础。同时，我行的业务领域在转制后不断扩大，由原先单一的批发业务拓展到了零售业务领域，产品种类也不断增加。在个人金融服务领域，大华银行(中国)于2008年顺利取得对中国境内公民的人民币零售业务执照，并启动了第一家特惠银行财富管理中心；在机构金融服务方面，推出了企业网上银行服务，为企业客户提供安全快捷的金融及现金管理服务；在全球市场和投资管理业务方面，取得了外汇、利率等各类衍生品及银行间债券交易资格。此外，我行战略部署的天津分行和北京东城支行在2008年岁末获得监管机构的批准进行筹建。这使得我们处于自身机构成长与中国经济长期快速稳定发展共进的良好位置。

同样值得铭记的，是建立伊始的大华银行(中国)在2008年经受住了全球经济下滑和金融市场持续震荡所带来的严峻考验。在全体同仁的积极努力和客户的大力支持下，我行未雨绸缪、从容应对，将影响控制在最小范围之内。这与中国政府和银行业监管机构的帮助和指引是分不开的。最新业绩报告显示，尽管市场整体低靡，大华银行(中国)仍然取得了不错的业绩。这证明了我行秉持大华银行集团的以寻求有品质的可持续增长，谨慎经营，防范风险，注重长期建立的信誉和声望的策略是行之有效的。





我行重视业务的成长，同时也注重回馈社会。在四川地震发生后，处于震区的成都分行以其在地震后克服困难、坚守岗位、迅速恢复营业，被四川省银监局评为抗震救灾先进集体，成为当地获此殊荣的唯一一家外资银行。大华银行集团和全体员工捐助善款2.11百万新元(约折合人民币超过10.76百万元)。这些都充分表明了大华银行身为一个承载公众信赖的银行业机构，坚守着对社会和公众的承诺。

在2008年，大华银行专注发展中国市场的另一举措是成功入股恒丰银行，成为这家中国全国性股份制商业银行的第二大股东。作为大华银行在中国的全资子公司，大华银行(中国)积极与恒丰银行探讨及分享双方在运营和管理上的优势，一同合作拓展银行业务市场。

2009年将是机遇与挑战并存、困难与希望同在的一年。面对全球经济持续萧条市场继续低迷的现状，中国政府积极而强有力的经济拯救计划，给银行业带来诸多的机遇。相对于全球经济的持续衰退，中国将在2008年GDP增长9%的基础上，预计在2009年增长8%，并以四万亿人民币投入的强劲措施刺激经济成长，我对中国大陆市场的成长充满信心。大华银行集团的战略目标是成为亚太区域的主要银行，因此，中国市场身为亚洲最大的经济体，必定是集团业务增长的主要热点。为此，大华银行(中国)将在集团的战略安排下予以全面的支持。

展望2009年，我行将继续秉承大华银行集团为客户提供优质的产品与最完善的服务的承诺。在倡导的“同心协力、互敬互信、刚正廉洁、精益求精”的价值观下，大华银行(中国)将发挥自身的优势，结合中国大陆的金融需求，借鉴并依托大华银行集团70多年来积累的经营管理经验和良好的品牌形象，以及集团在新加坡及全球18个国家和地区的经营网络，巩固机构银行业务，拓展资金服务的范围；扩大个人理财领域的产品和服务，积极开拓人民币零售业务的市场。同时，我行将完成天津分行和北京东城支行的筹建与开业，并继续完善分支机构网络，适时进行网络扩充。此外，大华银行(中国)将继续与恒丰银行合作，寻求以在战略上的整合效益来促进集团区域发展的目标。

最后，谨此感谢对大华银行(中国)给予关怀和指导的各界人士、给予信任和合作的广大客户群、以及贡献自己智慧和力量的全体同仁。

黄一宗

2009年4月

## 公司信息

### 公司注册信息

#### 法定名称

大华银行(中国)有限公司  
United Overseas Bank (China) Limited

#### 法定代表人

黄一宗

#### 注册地址

上海市浦东新区浦东南路1118号  
606-609室、13、14楼  
邮政编码：200122  
电话：021 3852 8188  
传真：021 3852 8189  
SWIFT：UOVBCNSH  
网址：uobchina.com.cn

#### 公司成立日期

2007年12月18日

#### 登记机关

上海市工商行政管理局

#### 企业法人营业执照注册号

310000400553992 (市局)

#### 注册资本

人民币300000 万元

#### 股东(发起人)

大华银行有限公司

#### 公司类型

有限责任公司(外国法人独资)

#### 税务登记号码

国地税沪字310043669414723

### 监事

黄祖耀

### 董事会

黄一宗(董事长)  
李振荣  
蔡天枢  
陈建发(行长兼首席执行官)  
詹道存  
华生

### 执行委员会

黄一宗(主席)  
李振荣  
蔡天枢  
陈建发

### 提名及薪酬委员会

詹道存(主席)  
黄一宗  
李振荣

### 审计委员会

詹道存(主席)  
李振荣  
蔡天枢

### 关联交易控制委员会

詹道存(主席)  
李振荣  
张锦康

### 审计师

安永华明会计师事务所上海分所

## 董事会



黄一宗

### 黄一宗 董事长

56岁，2007年9月17日受委任加入董事会。董事长，本行执行委员会主席，提名及薪酬委员会成员。

黄一宗先生是大华银行有限公司董事会副主席兼总裁。他于1979年加入大华银行，1990年1月受委任加入大华银行董事部并担任执行董事，自2000年至2007年4月任大华银行有限公司副主席兼行长，2007年4月受委任为总裁。

黄一宗先生也是多家大华银行附属公司与联号公司的董事，包括远东银行、大华保险、大华银行(马来西亚)、大华银行(泰国)以及大华证券。他还是大华宇宙银行(印尼)的监事。

黄一宗先生也是新加坡银行与金融学院的董事，新加坡银行公会和新加坡中华总商会的理事会成员。他亦是新加坡—中国基金会的理事会成员、Visa Inc亚太咨询委员会成员、印度—新加坡CEO论坛的成员，以及INSEAD东亚理事会的咨询委员会成员。他曾担任新加坡建屋发展局的副主席以及新加坡港务局、华业集团和文雅酒店的董事。

黄一宗先生拥有华盛顿美国大学理学士(工商管理)学位和文硕士(应用经济)学位。



李振荣

### 李振荣

55岁，2007年12月27日受委任加入董事会。本行执行委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会成员。

李振荣先生是大华银行有限公司负责集团在新加坡、马来西亚、泰国、印尼及中国的个人客户及小型企业客户零售业务的高级执行副总裁。他也负责督导海外分行业务。李振荣先生于1980年加入大华银行，在2003年担任在新加坡的职务之前，他是大华银行在马来西亚业务营运的首席执行官。2003年至2008年，他负责大华银行的个人银行服务及在新加坡以外的业务扩展。

李振荣先生也在多家位于新加坡、马来西亚、印尼和泰国的大华银行附属公司和联号公司担任董事，包括大华银行(马来西亚)、大华财务(马来西亚)、大华银行(印尼)、大华银行(泰国)、大华银行地产投资私人有限公司、大华宇宙银行(印尼)、大华银行国际投资私人有限公司和大华继显控股有限公司等等。

李振荣先生拥有马来西亚教育证书。



蔡天枢

### 蔡天枢

50岁，2008年6月6日受委任加入董事会。本行执行委员会和审计委员会成员。

蔡天枢先生是大华银行有限公司环球金融机构部的执行副总裁，负责银行和金融机构间的相关业务。他也兼任大中华区总裁，负责管理大华银行在中国、台湾和香港的业务。他于2007年重新加入大华银行，担任执行副总裁并负责国际业务部行政及监管、业务发展及信贷监督和风险组合管理。他也曾在1984年至1988年间在大华银行担任信贷及市场部客户经理。

蔡天枢先生也曾任职于花旗银行超过15年，在多项业务领域如企业银行，房地产业，债务资本市场，信贷管理和财富管理方面担任过高级管理职位。他还曾在新加坡乌节控股公司担任总裁及董事总经理，同时兼任新加坡远东集团的执行董事及企业策划主管。

蔡天枢先生也是恒丰银行，一家全国性股份制商业银行的董事。

蔡天枢先生拥有新加坡国立大学土木工程学士学位和工商管理硕士学位，曾修读哈佛商学院高级管理课程。



陈建发

### 陈建发

行长兼首席执行官

51岁，2008年6月6日受委任加入董事会。执行董事，本行执行委员会成员。

陈建发先生现任大华银行(中国)有限公司行长兼首席执行官，并于2008年5月6日起在华履职。在其加入大华银行(中国)之前，陈建发先生就职于大华银行(马来西亚)，担任高级副总裁之职务。陈建发先生具有丰富的银行工作经验，在其25年的从业经历中，其曾历任信贷员、客户经理、信贷部主管、分行经理、马来西亚北区中心区域主管，以及零售商业银行部主管。

陈建发先生拥有英国利兹大学机械工程学士学位和英国布拉德福德大学工商管理硕士学位。

## 詹道存

69岁，2007年12月27日受委任加入董事会。独立与非执行董事，本行提名与薪酬委员会主席，审计委员会主席和关联交易控制委员会主席。

詹道存教授也是大华银行有限公司独立与非执行董事。他还是大华银行附属公司远东银行的独立董事。詹道存教授是新加坡NSL Ltd、MFS科技、新加坡交响乐公司、新加坡—中国基金会的主席以及新加坡报业控股的副主席。他还是新加坡维信、Soup Restaurant Group、和新加坡国际基金会的董事。

詹道存教授是新加坡新跃大学的校长和主席，曾任新加坡南洋理工大学的创校校长。他是新加坡总统顾问理事会成员。

詹道存教授拥有马来西亚大学土木工程学士学位、伦敦大学数学理学学士学位和英国剑桥大学流体力学机械博士学位。他也是新加坡工程师学会和英国机械工程师学会的会员。

## 华生

56岁，2007年12月27日受委任加入董事会。独立与非执行董事。

华生教授是燕京华侨大学校长，中国侨商联合会常务副会长，北京市侨联副主席，北京市政协委员。他同时兼任北京师范大学教授，武汉大学教授、博士生导师，他也是中国社会科学院研究生院和东南大学兼职教授。华生教授曾任牛津—剑桥国际高科有限公司董事长。

华生教授是中国著名经济学家，曾被授予首批“国家级有突出贡献的专家”。

华生教授拥有中国南京工学院(现东南大学)学士学位，中国社会科学院研究生院经济学硕士学位，武汉大学经济学博士学位。他曾在英国牛津大学学习，并受聘在英国剑桥大学研究与任教。

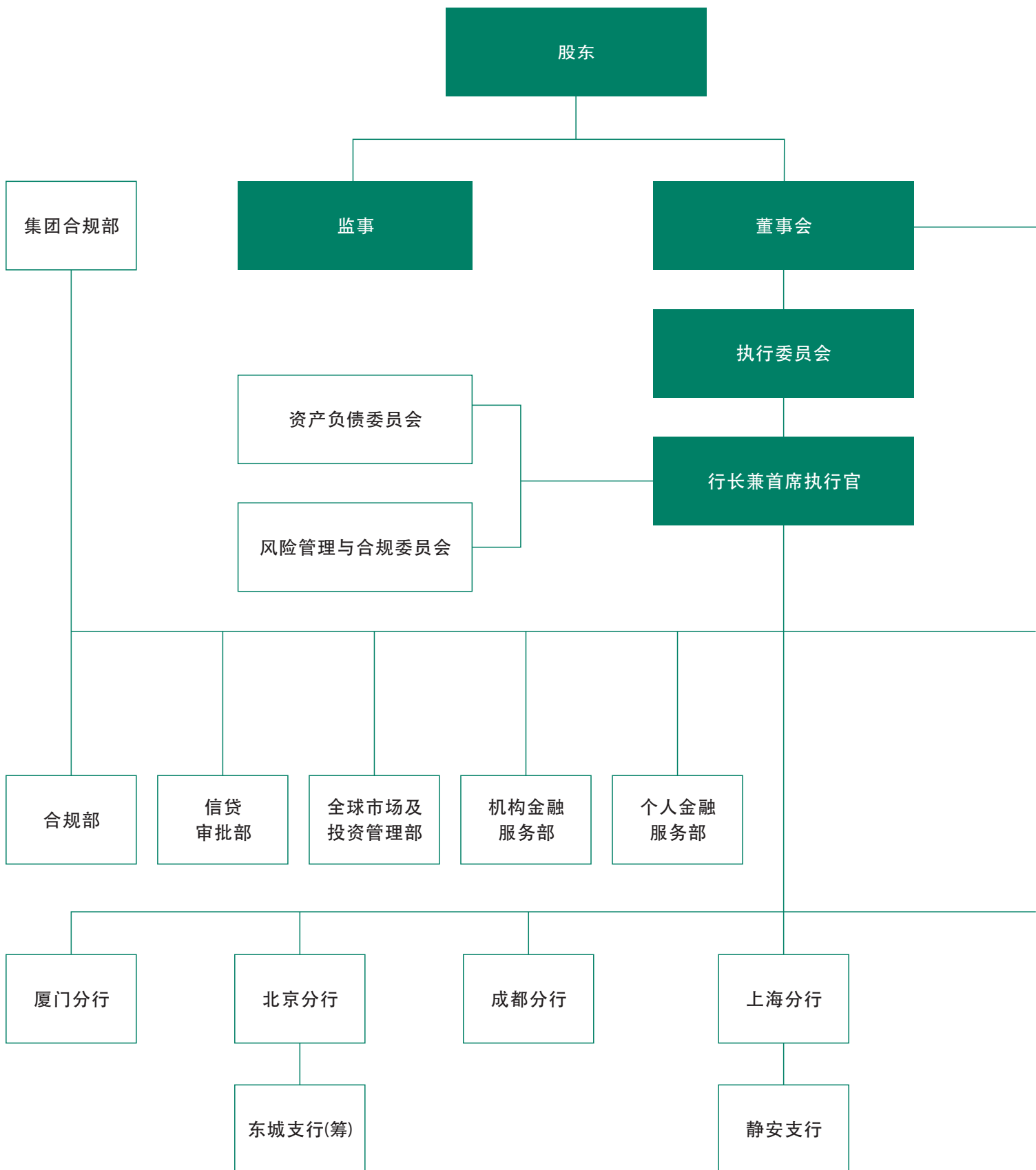


詹道存



华生

## 组织结构





## 在洗礼中起步

2008年对于大华银行(中国)具有里程碑的意义。在这一年，大华银行(中国)实现了由只做批发业务的外国银行分行向拥有零售业务的真正的本地法人银行的转变并朝着良好势头健康成长。我们所取得的成绩，是和集团的正确领导和全体同仁不懈的努力，以及中国政府和监管机构的帮助和指引分不开的。

- 机构金融服务
- 个人金融服务
- 全球市场与投资管理
- 业务运营与支持
- 人力资源
- 社会责任



## 2008年回顾

回顾2008年，我们度过了跌宕起伏的一年。在这一年中，我们首先迎来了大华银行(中国)有限公司的诞生并伴随它的成长。随之，我们在中国的土地见证或亲历了接二连三的自然灾害。同样，我们也目睹了令世界瞩目的北京奥运盛事和中国宇航员的太空行走。与此同时，日趋严峻的金融危机伤及实体经济导致世界经济下滑，使得已经进入全球一体化的中国经济不能幸免，中国股市连续下跌，出口锐减，房地产市场暗淡。同样，我们也看到了国际社会包括中国政府在积极干预，救治经济。

大华银行(中国)就在这样的情势中成长起来。金融海啸引起的余波，使得幸存的金融机构面临信用疑虑而造成的经营环境恶劣。所幸的是，我们克服重重困难，取得了不错的成绩。

大华银行(中国)在这一年中，完成了作为本地法人银行须具备的完备的组织结构和细致的人员配置，以及内部控制制度建设，风险管理框架和风险管理政策和措施的内部建设；积极完善我行业务系统建设，为前台业务发展提供便利，实现前中后台的分离和控制以及自动化处理。我们充分享受本地法人转制所带来的便利，发展新业务，扩大产品种类。在这一年中，我们的员工总数由年初的236人发展到401人，内部控制制度发展到超过100个，新增主要业务系统5个。在机构金融服务领域，贡献了我行贷款余额增长超过13%，存款余额增长超过298%的决定性份额，与此同时，增加了交易银行部和金融机构部，新推出了企业网上银行服务；在个人金融服务方面成功取得了人民币零售业务执照，并完成了全新的个人金融服务部门的组织结构建设和人员配备，进行了一系列理财产品及住房抵押贷款业务的初步运行；在全球市场和投资管理业务上，取得了各种外汇、利率及衍生品和银行间债券交易资格，并随即推出了数期结构性存款和双币种挂钩存款等产品。更令人欣喜的是，我们的分支行网络将获得扩展，在2008岁末之际我们成功获得监管机构批准筹备天津分行和北京东城支行。在银行业务发展的同时，我们恪守社会责任的使命，并以出色的表现获得肯定和褒奖。



1. 大华银行集团高级管理层在黄一宗先生的带领下到上海与大华银行(中国)的管理团队和业务中坚分享集团的区域发展目标和组织架构规划。

除此之外，大华银行(中国)作为大华银行有限公司在中国的全资子公司，积极配合集团成为亚太区域主要银行的战略目标的行动，参与到与大华银行入股的恒丰银行在业务及资源上展开合作的探讨，以寻求整合效益，以战略上的联盟来促成业务及市场的突破。

2008年对于大华银行(中国)具有里程碑的意义。在这一年，大华银行(中国)实现了由只做批发业务的外国银行分行向拥有零售业务的真正的本地法人银行的转变并朝着良好势头健康成长。我们所取得的成绩，是和集团的正确领导和全体同仁不懈的努力，以及中国政府和监管机构的帮助和指引分不开的。

## 机构金融服务

机构金融服务设有以下几个子部门：

- 企业银行部，服务于企业客户；
- 交易银行部，为中小企业，大型企业及金融机构提供综合现金管理及贸易解决方案；
- 金融机构部，面向金融机构提供综合信贷，促进业务合作及信息交流。

### 企业银行部

企业银行部协同中国区的分行拓展企业银行业务。

企业银行部协同各分行及其他部门为客户提供个性化的服务，为他们的业务发展提供支持。我们不断创新调整解决方案，以满足客户在变动的外界环境中的各种需求。在2008年12月成功推出了新产品委托贷款，丰富了我们的产品线，为客户提供更多增值服务，并扩大了我们的收入来源。

展望未来，我们将继续提高服务标准并推出更多产品以满足客户需求。尽管前路充满挑战，我们的团队仍致力于在中国区建立一个创造高利润，并能经受起更多挑战的企业银行部。

### 交易银行部

交易银行部新成立于2008年9月，该团队由经验丰富的现金管理和贸易产品专家及项目经理组成，为企业客户及金融机构客户提供现金及贸易业务全方位解决方案，涵盖国内及跨境支付和其他相关服务。

在2008年12月，我们通过了网上银行的业务资格审批。有了企业网上银行及整套的现金和贸易服务，我们为客户提供工具以最优化管理他们的现金、贸易和流动资金，使得他们可以专著于自己的核心业务。

我们在中国各地为企业及金融机构提供广泛的贸易融资产品和服务。我们的目标是成为领先的贸易融资银行，协助客户管理跟单托收、信用证和贸易担保，同时协助他们控制风险和进行结构性出口融资。

### 金融机构部

我行始终重视与同业客户开展业务合作，竭诚为同业客户提供多方位的服务，秉承“资源共享、优势互补、合作双赢”的原则，并充分发挥我行在资金、网络、产品和客户资源方面的优势，积极推动金融业务创新与产品交叉销售，为客户提供综合的专业金融服务。

金融机构部在代理行业务、贸易融资、贷款、同业账户及托管等多方面来迎合同业客户的需求：

- 代理行业务：与国内银行建立代理行关系，并提供相关服务，例如，代理行、贸易、担保、结算以及融资类等。
- 环球银行风险贸易融资：大华银行(中国)在环球银行风险贸易融资的发起、配售及参与各个环节与客户合作及配合。
- 贷款：大华银行(中国)的金融机构贷款业务主要包括参与银团贷款及二级贷款市场。
- 环球同业账户：大华银行集团备有资深的客户经理与服务团队，以及不断更新的高科技系统，致力于为全球广大的同业客户群提供最优质、最快捷的服务。
- 托管：大华银行集团为同业提供顶级的托管与清算服务，例如，保管与公司信息报告及管理。

我行的优势在于，大华银行集团拥有超过500间分行与办事处，网点遍布亚太、西欧与北美18个国家与地区，拥有广泛的全球代理行网络，以此为同业客户提供顶尖、专业的咨询及服务。



2. 机构金融服务以交易银行业务作为驱动，以为客户提供安全便捷的现金管理和贸易结算及融资服务来促进机构金融服务向纵深发展。

## 个人金融服务

个人金融服务，涵盖广泛的面对个人客户的消费金融和投资理财产品和服务。大华银行(中国)个人金融服务在起步阶段主要涉及存款、住房贷款和财富管理产品及服务。

2008年8月26日我行获得监管机构的许可，允许向包括中国境内公民在内的全部个人客户提供人民币业务，并于2008年12月23日获得验收合格允许上海分行和静安支行实际运行对中国境内公民的人民币业务。这使得我们的个人金融服务对象由原来的外国人扩大到了包括中国境内公民在内的全部个人客户，为我行的个人金融服务提供了广阔的发展空间。

2008年，我行的个人金融服务完成了组织架构的构建，并形成了完整的基础结构用以支持经营个人金融业务，包括业务处理程序，产品的工作流程，人力资源，系统，销售分布，客户服务和风险管理，为经营人民币业务奠定了基础。

2008年，大华银行(中国)第一家特惠银行服务中心(即财富管理中心)在上海开幕，我们也同期配合推出了第一只结构性存款产品，之后，我们陆续推出了共计九只结构性存款产品，在为抵押贷款和财富管理业务创建营销渠道的同时，我们还积极发展更多的负债类产品来满足业务发展的需要。

目前我行的个人金融服务已经在上海的二个营业网点(上海分行和静安支行)全面展开。2009年将是令人激动和振奋的一年，我们将有选择地对那些大华银行已有网络的其他一级和二级中心城市扩展我行个人金融服务。我们还将聚焦在开发更多的定制产品来满足当地消费者需要，以支持我们的业务规模的不断扩大。

尽管目前面临着巨大的挑战，大华银行(中国)个人金融服务承诺将长期投资致力于开拓中国这个有着巨大潜力的个人消费金融市场。



3. 我行位于浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦的特惠银行服务财富管理中心。



4. 我行个人金融服务参加上海理财博览会向公众介绍我行理财和贷款产品引起广泛关注。

## 全球市场与投资管理

全球市场与投资管理负责提供全方位的资金产品与服务，具体包括：外汇交易、人民币结售汇、同业拆借、固定收益以及包括一系列结构性存款在内的衍生品。

自2008年1月法人银行开业以来，我们成功地从监管机构申请到多种资金产品的业务许可，集中管理资金，参与海内外同业拆借、外汇交易以及固定收益市场，并为企业以及个人客户开发了一系列的衍生产品，例如：外汇远期与掉期、结构性存款以及双币种存款，以满足客户的多样化需求。此外，我们还引入了全球资金系统以提高效率和准确度。

全球市场与投资管理在美国次贷危机以及流动性危机所引发的恶劣的市场环境中表现出了强大的韧性。这是因为我们在危机中保持了充足的流动性并始终严格贯彻集团的风险管理政策。而集团自始至终关注着危机的发展。

尽管有危机的存在，我们仍将继续在全国范围扩展我们的业务。我们将致力于人民币相关的资金交易业务，建立起企业销售以及投资咨询服务团队，为我们的零售及批发客户提供新产品平台。

## 业务运营与支持

### 办公室的搬迁

为了适应本地法人转制后业务发展和人员扩充的需求，2008年1月25日，我行总部和上海分行自原办公地址上海市浦东新区世纪大道88号金茂大厦2202A室搬迁至上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦。

办公室的搬迁涉及到繁杂的设备迁移与割接，信息技术部和行政部为此进行了大量的协调工作，确保了银行的平稳顺利过渡。目前，银行总部位于鄂尔多斯国际大厦的606-609室、13、14楼，办公面积共3260平方米；上海分行位于大厦的九楼，办公面积共1350平方米。另外，2008年7月上海分行在大厦101室、201室约360平方米的沿街铺位开设了特惠银行服务财富管理中心，提供人民币及外币理财服务。



5. 我行位于上海浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦1层的营业场所。



6. 我行总部和上海分行的办公处所位于上海浦东南路1118号的鄂尔多斯国际大厦。

### 系统的上线

随着银行业务的扩展，银行对后台系统的需求愈发迫切。为此，在大华银行集团总部的大力支持下，在银监会和中国人民银行的指导与帮助下，系统支持部日以继夜地工作，全年共上线10个系统，其中五个主要的系统分别是：

#### 抵押品与文档管理系统

- 对银行客户所提供的抵押担保品及文件的内容进行记录；
- 对银行所收到抵押担保品的价值进行计算；
- 对银行所收到抵押担保品及文件进行登记入库和出库。

#### 资金核心系统

- 处理银行资金部相关业务，如资金市场，同业拆借，外汇买卖及其他衍生产品；
- 支持前中后台及风险管理的相关操作。

#### 个人客户信贷审批系统

- 处理个人客户贷款账号的开户；
- 处理个人客户贷款申请及审批；
- 管理贷款产品的设置与费率。

#### 企业网上银行

- 提供企业客户的网上银行用户管理和交易；
- 提供企业客户的银行账户网上服务，包括查询，转账和支票服务等；
- 提供企业客户的贷款汇总查询；
- 提供企业客户网上汇款；
- 提供企业客户的网上贸易功能，包括信用证申请和提货担保等。

#### 签章校验系统

- 登记并维护账户及签署人资料和银行预留签名与印鉴；
- 查询及核对客户的签名与印鉴。

### 业务的集中处理

2007年底至2008年初，我行相继组建了国际业务与汇款部、信贷操作部和资金结算部。

国际业务与汇款部负责集中处理各分支行的所有国际结算业务和人民币汇款业务。该部门依托先进的业务处理系统和经验丰富的员工队伍，实现了国际结算业务和人民币汇款业务的全程电子化操作与跨地区、集约化运营，同时提高了业务处理的效率、降低了业务面临的风险。



7. 大华银行(中国)在浦东南路上的灯箱标志。

信贷操作部负责集中处理各分支行所有与贷款相关的业务，下设信贷行政部、信贷控制部和信贷账务操作部共三个分部。信贷行政部主要负责相关担保文件、提款/还款申请书等操作指示的收受，所有报表、文件的保管，金库的管理，定期存款的质押等；信贷控制部主要负责贷款担保文件及相关文件的合规、合法的审核，贷款文件的有效性控管；信贷账务操作部主要负责贷款发放、利息及相关费用收取的账务处理。值得一提的是，2008年年中信贷操作部成功完成了担保文件管理系统的测试与上线工作，目前该系统运行良好，有效地提升了银行对信贷担保文件管理的准确性和及时性。

资金结算部负责资金业务的后台操作，全力支持环球金融与投资管理完成货币交易、外汇交易、债券交易、衍生品交易等资金业务的集中处理，并协助总行与各分支行之间的资金往来。

自大华银行(中国)成立一年以来，随着银行业务的扩张，业务营运与支持各部门从刚成立时的几名员工壮大到如今的近80名员工，并通过实践与培训培养了各自的业务骨干，面对日益增多的业务数量和日趋繁杂的业务种类，均能保量且保质地完成任务。

## 人力资源

作为一家多元化经营国际金融业务的创办已久、声誉卓著的国际化金融机构，大华银行自1984年在中国设立第一间代表处以来，一直稳健经营，分享大华银行拥有丰富经验的一系列员工激励政策。大华银行(中国)的设立，为中国员工提供了一个发展空间更大的工作环境。

在过去的一年里，银行管理层十分重视员工管理、薪酬激励、员工培训及人才储备。在管理层的大力支持下，我行先后改进了两项员工福利计划，即《大华银行(中国)有限公司员工商业保险计划》和《大华银行(中国)员工出差管理制度》，并在全行范围内全面落实，收到广大员工的一致好评。此项举措亦体现了我行一贯致力于为每位员工提供有竞争力的薪酬福利体制的宗旨。



8. 我行聘请新加坡培训专家对理财销售人员进行销售人员行为准则培训。



9. 我行从新加坡邀请培训专家对我行员工进行优质服务培训。

为促进员工专业技能的提高和个性化的职业生涯发展，我行继而又推出了两项员工培训赞助项目，即《大华银行(中国)员工专业培训赞助项目》和《大华银行(中国)员工继续教育赞助项目》。该项目的实施有效地帮助员工实现职业发展目标，提升员工的综合素质，从而加强我行的企业核心竞争力。同时我行还根据员工培训需求，制定员工培训手册，开设十余门课程供员工选择参加。除此之外，我行积极组织员工参加由中国银行业协会主办的中国银行业从业人员资格考试，共有100名员工通过公共基础科目考试；20名员工通过个人理财科目考试；28名员工通过风险管理科目考试。

我行本地法人化改制以来，雇佣员工总数从2007年末的236人增长到2008年末的401人，净增长率为69.9%，为我行拓展在华业务提供了强有力的人力资源保障，同时也为我行的人才储备奠定了良好的基础。

为加强管理团队和员工的凝聚力，提升对大华银行(中国)的企业发展目标以及企业价值观的认同，我行积极组织各个层面和各种形式的促进组织建设以及内部沟通的活动。

2008年11月底，大华银行集团领航论坛成功在上海举办，大华银行副主席兼首席执行官黄一宗先生带领高级管理层来到中国，与大华银行(中国)各部门主管以及分支行行长、副行长和业务骨干一起分享大华银行集团的区域化发展目标以及为此而进行的更为有效的组织架构变革，并共同探讨大华银行(中国)未来业务发展战略及组织架构规划，并现场解答与会员工的问题。领航论坛使我行管理团队和员工更加明确企业的发展目标，增强了凝聚力，提升了责任感和归属感。

我行还组织总行和分行层面以及交叉的团队建设培训，通过开展多样化的团队活动和沟通活动，促进了总行各部门之间以及总行和分行员工之间的沟通与合作，加强了团队合作精神，提升了团队凝聚力。



10. 我行员工在行长陈建发先生带领下赴桂林进行团队建设培训。



## 社会责任

除银行业务之外，我们始终恪守银行应尽社会责任的理念，并以此指导我们回馈社会。

在2008年5月发生的四川汶川地震中，我行成都分行地处地震灾区，全体员工团结互助，克服困难，第一时间恢复正常营业，以严谨的敬业态度和卓越的团队合作精神坚持在非常时期向社会提供银行服务，表明了作为一个承担着公众信赖的银行业机构坚守对社会和公众的承诺。为此，四川省银监会向我行成都分行授予抗震救灾先进集体的光荣称号。我行成都分行是当地唯一获此殊荣的外资银行。

成都分行员工还自发组织起来，用实际行动支持抗震救灾，两名年轻女员工利用工作之余参加志愿者活动，身体力行地为灾区人民服务；四名男同事还于5月15日，冒着余震未平的危险，驱车前往受灾严重的四川省绵竹市，为偏僻山村的灾民送去衣物、食品、药品和水。

在地震过后，大华银行员工踊跃捐款。在大华银行董事会主席黄祖耀先生(大华银行(中国)监事)的带领下，大华银行集团总部及海外分支机构和海外子公司以及全体员工捐款额超过2.11百万新元(约折合人民币超过10.76百万元)。

同时，大华银行于5月15日在新加坡开通网上银行和支票捐款直接通路，帮助新加坡社会公众和企业方便快捷地将捐助款项汇入到中国红十字会救助基金。值得一提的是，大华银行是新加坡首家开通捐款直接通路的银行。截止到5月31日，大华银行总共协助募集社会各界捐款68.4万新加坡元，约折合人民币3.4百万元人民币。



11. 我行成都分行获得四川银监局褒奖为四川银行业系统抗震救灾先进集体。



12. 成都分行员工利用工作之余，参加抗震救灾志愿者服务。

## 公司治理

报告期内，我行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》及其实施细则等相关法律、法规，以及银行监管部门的相关规章要求，结合我行的实际情况，不断完善公司治理结构。我行董事会及其下设专业委员会、监事、高级管理层按照《大华银行(中国)有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)所赋予的职责，依法独立履行各自的权利与义务。

### 关于董事与董事会

董事会现有六名董事，董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。现任董事会成员名单及其职务如下：

姓名	性别	年龄	职务	本届任期
黄一宗	男	56	董事长、非执行董事	2007年9月17日至2010年9月16日
李振荣	男	55	非执行董事	2007年12月27日至2010年12月26日
蔡天枢	男	50	非执行董事	2008年6月6日至2011年6月5日
陈建发	男	51	执行董事(行长兼首席执行官)	2008年6月6日至2011年6月5日
詹道存	男	69	独立与非执行董事	2007年12月27日至2010年12月26日
华生	男	56	独立与非执行董事	2007年12月27日至2010年12月26日

经股东批准并经银监会核准，陈建发先生与蔡天枢先生分别自2008年7月4日和2008年8月11日起正式担任我行董事职务；郭子德先生自2008年5月15日起不再担任董事职务。

报告期内，我行共召开董事会会议二次，会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序、董事会决议的作出程序及其内容等各方面均符合中华人民共和国有关法律法规和《公司章程》的有关要求。董事会会议记录由我行董事会秘书保存，会议记录真实、完整。

以下为各次董事会会议的具体情况：

- 2008年1月29日第一次董事会会议在上海召开，全体董事出席了本次会议。会议采纳了我行的《公司章程》、审议通过了董事会议事规程、董事会下设各专业委员会会议事规程以及组织结构图；批准了董事会及其下设专业委员会的设立和人员构成；任命了行长兼首席执行官、副行长及其他高级管理人员；批准了我行住所的变更；对董事会主席和/或首席执行官进行的授权；聘请了我行的外部审计；批准了在天津设立一家新的分行；听取了我行2008年的年度预算和业务发展计划以及内部政策草案等。

- 2008年11月6日第二次董事会会议在上海召开，除一名独立董事因公务请假，其余董事均出席了会议。会议审议通过了我行的内部政策(包括风险管理政策、合规政策、财务政策、人力资源政策)；讨论通过了对董事会议事规程、执行委员会议事规程以及提名及薪酬委员会议事规程的修改；讨论了我行2009年的年度预算预案和业务发展计划预案；听取了董事会下设专业委员会的报告以及管理层的工作汇报等。

报告期内，我行董事会还通过传签的方式，做出了10项决议，详细情况如下：

- 2008年3月13日签署决议，关联交易授信一新嘉置地(成都)发展有限公司。
- 2008年5月6日签署决议，任命行长兼首席执行官。
- 2008年5月20日签署决议，关联交易授信一天津华业希望房地产开发有限公司。
- 2008年5月26日签署决议，董事提名。
- 2008年6月6日签署决议，留存收益结汇。
- 2008年7月8日签署决议，修改执行委员会议事规程和执行委员会及审计委员会组成人员变更。
- 2008年7月24日签署决议，费用审批权限。
- 2008年7月24日签署决议，修改关联交易授信定价和条款条件一天津华业希望房地产开发有限公司。
- 2008年8月15日签署决议，关联交易授信一庆隆广东投资管理有限公司。
- 2008年9月1日签署决议，任命分行行长。

## 关于董事会下设专业委员会

大华银行(中国)董事会目前下设四个专业委员会，即执行委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会。其中三个专业委员会，即关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会的主席由独立董事担任。

### 执行委员会

委员会成员：

黄一宗(主席)

李振荣

蔡天枢

陈建发

经董事会批准，蔡天枢先生和陈建发先生于2008年7月8日被委任为执行委员会成员(其中，蔡天枢先生于2008年8月11日银监会核准其董事任职资格后正式上任)；郭子德先生自2008年5月15日起不再担任执行委员会成员职务。

## 公司治理

执行委员会职能包括：管理银行的营运，包括制定内部制度，监督银行业务计划的执行，批准相关的信用额度；监督风险管理制度的建立和运行；处理除行长兼首席执行官、助理首席执行官及副行长以外的银行人力资源管理事项。

执行委员会根据我行业务发展的需要随时召开会议，且至少每月召开一次会议以履行上述职责。报告期内，执行委员会召开会议23次。

### 关联交易控制委员会

委员会成员：

詹道存(主席)

李振荣

张锦康

关联交易控制委员会职能包括：制订并执行关联交易管理制度；管理关联交易并控制由此而生的风险；审核并批准一般关联交易；审核重大关联交易并提交董事会批准。

报告期间，关联交易控制委员共召开会议二次，会议详情如下：

- 2008年3月10日，审议了我行的关联交易管理政策并提交董事会批准；审议了对新嘉置地(成都)发展有限公司的授信并提交董事会批准。
- 2008年4月17日，审议了对天津华业希望房地产开发有限公司的授信并提交董事会批准。

报告期间，关联交易控制委员会还通过传签方式作出了二项决议，详细情况如下：

- 2008年7月17日，审议了对天津华业希望房地产开发有限公司的授信定价和条款条件的修改方案并提交董事会批准。
- 2008年8月5日，审议了对庆隆广东投资管理有限公司的授信并提交董事会批准。

### 审计委员会

委员会成员：

詹道存(主席)

李振荣

蔡天枢

经董事会批准，蔡天枢先生于2008年7月8日被委任为审计委员会成员，并于2008年8月11日银监会核准其董事任职资格后正式上任；郭子德先生自2008年5月15日起不再担任审计委员会成员职务。

审计委员会职责包括：和外部审计人员及管理层审核/讨论银行的财务相关事宜；核查内部及外部审计职能，包括但不限于提名外部审计以供董事会决定聘用，评估内部审计和外部审计的表现；审计费用以及外部审计的解聘事宜。

报告期间，审计委员会共召开会议二次，会议详情如下：

- 2008年3月28日，审议了我行的内部审计政策并提交董事会批准；批准了未来二年的内部审计计划；批准了内部审计部2008年的预算和工作计划。
- 2008年11月6日，审议通过了2008年内部审计阶段性工作结果。

#### 提名及薪酬委员会

委员会成员：

詹道存(主席)

黄一宗

李振荣

提名及薪酬委员会的主要职责包括：就董事会及其下属特别委员会推荐候选人，并设计董事、行长兼首席执行官和主要高级管理人员的薪酬制度报全体董事会批准；建立一套正规的机制以评价董事会的整体效率、董事会下设各委员会的贡献以及行长兼总裁的表现。

报告期间，提名及薪酬委员会召开会议一次，会议详情如下：

- 2008年11月6日，审议了2008年董事报酬提案；审议了行长兼首席执行官的薪酬方案。

报告期间，提名及薪酬委员会还通过传签方式作出了二项决议，详细情况如下：

- 2008年5月5日，提名陈建发先生担任银行董事及行长兼首席执行官；
- 2008年5月12日，提名蔡天枢先生担任银行董事。

### 独立董事履行职责情况

我行依据《外资银行法人机构公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事、外部监事指引》的要求，设二名独立董事，分别为詹道存教授和华生教授。其中，詹道存教授同时兼任董事会下设的三个专业委员会，即关联交易控制委员会、审计委员会和提名及薪酬委员会的主席职务。

报告期内，独立董事本着对股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，尽职、认真参加董事会会议并审议各项议案，积极参加并主持董事会下设的关联交易控制委员会、审计委员会和提名及薪酬委员会的会议，为董事会、董事会下设专业委员会切实履行决策和监督职能发挥了积极作用，维护了我行的整体利益以及股东的合法权益。

2008年独立董事出席董事会的情况：

- 詹道存先生，应参加二次董事会议，亲自出席二次董事会议，缺席零次。
- 华生先生，应参加二次董事会议，亲自出席一次董事会议，因公务缺席11月6日的董事会议。

## 公司治理

独立董事对我行有关事项提出异议的情况：

- 报告期内，两位独立董事均未对我行本年度的董事会会议议案及其他非董事会会议议案事项提出异议。

### 关于监事

大华银行(中国)设监事一名，由股东委派，现任监事为黄祖耀先生。监事的委任符合监管要求和《公司章程》的规定。

监事的职权主要包括：检查银行财务；对董事、高级管理人员违反法律法规或《公司章程》的行为进行监督并纠正；防止董事会、高级管理人员的行为损害银行、股东及其他利益相关者特别是存款人的合法权益；依照《公司法》及相关法律法规的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼等。

报告期内，监事严格按照《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等规定，积极履行对董事会和高级管理层实施监督的职责。监事受邀列席董事会及各专业委员会会议，并且通过听取管理层的工作报告、审阅我行董事会按月度、季度、半年度及年度上报的我行经营和风险管理情况的方式，对我行的经营情况、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况、董事会批准的各项政策和制度等进行了监督。

### 高级管理层成员构成

姓名	职务	性别	年龄	任期起始	学历	相关领域	相关经验年限
陈建发	行长兼首席执行官	男	51	2008年5月	英国利兹大学机械工程学士学位，英国布拉德福德大学工商管理硕士	金融	25
张哲才	副行长(营运)	男	60	2007年12月	新加坡南洋大学商学士	经济金融	38
张志坚	总行机构金融服务主管兼上海分行行长	男	39	2008年9月 2007年12月	新加坡国立大学文学士	金融	13
黄文星	个人金融服务主管	男	50	2007年12月	美国东南密苏里州立大学工商管理学士，美国圣路易斯大学工商管理硕士	销售金融	16
李树文	全球市场与投资管理主管	男	51	2007年12月	莫那什大学理学士，澳大利亚新南威尔士大学工商管理硕士	银行投资管理	26

郑伟仁	信贷审批部主管	男	51	2008年9月	新西兰大学商学士	金融	27
张锦康	风险管理部主管	男	41	2008年1月	新加坡南洋理工大学商学士	金融	17
严顺利	企业服务部主管	男	41	2008年12月	马来西亚拉曼学院商学士	财务	16
洪晓燕	人力资源部主管	女	32	2007年12月	上海电视大学英语专业文凭， 复旦大学工商管理硕士	金融 人力资源	11
李刚	内部审计部主管	男	35	2007年12月	上海大学经济学士	金融 审计	12
王媛	法务及秘书部 主管	女	35	2007年12月	河海大学法学士，复旦一麻 省理工斯隆管理学院工商管理 硕士	金融	11
张宇光	合规部	男	38	2007年12月	上海工商学院国际金融及保 险专业文凭，同济大学工商 管理硕士	经济 金融	15
廖元祥	北京分行行长	男	54	2007年12月	新加坡南洋大学商学士	金融	27
卢尔添	广州分行行长	男	38	2007年12月	新加坡南洋理工大学商学士	金融	12
林道明	厦门分行行长	男	56	2008年9月	新加坡南洋大学商学士，新 加坡国家生产力局生产力培 训学院管理咨询文凭，英国 莱塞斯特大学工商管理硕士	金融	28
杨国林	沈阳分行行长	男	40	2007年12月	新加坡国立大学商学士	金融	14
吴端祝	深圳分行行长	男	37	2008年9月	新加坡国立大学工商管理 学士	金融	11
洪伟平	成都分行代理 行长	男	48	2009年3月	西悉尼大学商学士	经济 金融	27
古軫帆	天津分行(筹) 组长	男	50	2008年12月	英国布拉德福德大学理学士， 英国埃克斯特大学金融与投 资文硕士	金融	23
王煜	上海静安支行 行长	男	36	2007年12月	多伦多大学文学士	金融	9
林联坚	北京东城支行 (筹)组长	男	36	2009年3月	南阿拉巴马学院理学士	金融	13

## 公司治理

### 部门与分支机构设置情况

报告期内，我行下设以下部门：合规部、信贷管理部、全球市场及投资管理部、机构金融服务部、个人金融服务部、风险管理部、法务及秘书部、人力资源部、渠道与营运部、企业服务部和内部审计部。

报告期内，我行在中国设有七家分行(上海分行、北京分行、沈阳分行、成都分行、厦门分行、广州分行、深圳分行)和一家支行(上海静安支行)。

报告期内，我行天津分行和北京东城支行已获得银监会批准筹建。

(管理层次和汇报线请参阅本年报第11、12页的我行组织结构图)。

### 董事会、高级管理层对风险的监控能力

我行风险监控管理分三个组织层次，即董事会与执行委员会、行长兼首席执行官及各高级管理委员会(包括风险管理与合规委员会和资产负债委员会)、业务部门和业务支持部门负责人。作为风险管理的最高决策层和主导，董事会全面负责银行的风险治理结构，就银行的经营战略、风险资本及风险偏好进行授权、审批和提供指导意见。

董事会授权的执行委员会负责监督风险管理框架及汇报机制的建立，并批准风险管理的政策和策略，审查和批准风险额度、大额贷款项目以及风险管理系统。执行委员会同时也负责对各项风险管理措施的有效性和充分性进行审阅。

除执行委员会外，董事会下属的审计委员会、关联交易控制委员会及银行的风险管理部也会就各自负责领域的相关风险管理事宜向董事会作定期的汇报，为董事会的决策提供建议和参考。

行长兼首席执行官下设风险管理与合规委员会和资产负债委员会分别监督管理银行的信用、操作和合规风险，及市场、流动性和银行账簿利率风险等各项日常业务发展和运营风险。两委员会每月召开会议，由风险管理部提交独立、及时的银行总体风险概要评估报告供审议。相关风险管理政策和流程的建立及更新，和有关风险额度的变更亦通过两委员会会议讨论通过后，由行长或上报执行委员会批准。另外经批准的两委员会例行会议纪要须提交执行委员会和董事会知悉，作为就日常风险管理工作及事项向董事会定期汇报机制的另一重要环节。



## 内部控制和全面审计情况

### 内部控制

我行自成立法人银行以来，依据中国的政策法规和监管要求并结合新加坡母行的实践，逐步建立、完善我行的内部控制。

我行董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核我行风险管理分析报告；审阅管理层经营情况报告、预算执行情况报告；审阅相关工作报告以及听取内部审计部工作汇报，并结合同业经验交流等多种形式，全面掌握银行内部控制状况。

我行现行的内部控制制度在改善内部控制环境、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体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够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，能够对银行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，能够对业务记录、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。

我行内部审计部负责对内部控制制度的建设和执行情况进行定期评价，并督促我行分支机构和各业务职能部门根据国家法律规定、银行组织架构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。银行内部控制评价体系范围界定合理、有效，在银行层面，涵盖内部控制环境、风险识别与评估、信息交流与反馈和监督评价与纠正等四方面要素；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、电子银行等业务流程。

### 全面审计

我行设立了独立的审计监督机构—内部审计部。内部审计部直接向董事会下设审计委员会负责并报告工作，在行政层面上，内部审计部主管向我行首席执行官和新加坡母行集团审计部主管汇报工作。

内部审计部以风险为导向编制审计计划，应用新加坡母行集团审计部系统化的审计方法，对风险管理、内部控制及公司治理的有效性进行独立客观的评价。另外，内部审计部还引入了国际通用的ROCA商业银行风险评级体系，根据风险管理、营运控制、法律和规章的合规性以及信贷资产质量四个方面进行风险评级，并得出综合等级。内部审计部在保护股东权益和完善公司治理等方面发挥重要监督作用，同时为促进我行各项业务发展和控制流程改进提供增值服务。

内部审计部严格遵循监管当局“对每一营业机构的风险评估每年至少一次，审计每两年至少一次”的内审频率要求，对各分支机构和总行各业务线的审计频率为至少每两年一次。报告期内，内部审计部所涉及的审计领域未发现重大违规事件和内部控制缺陷。针对内部审计报告所提出的问题，各分支机构/业务线均已完成或正在实施相关整改，无逾期未整改的情况发生。

外部审计师安永华明会计师事务所在执行我行年度审计时，亦未发现我行内部控制制度在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

## 风险管理

财务和非财务风险是银行业务的固有成分。风险管理是银行业务策略中不可或缺的组成部分，用以维护银行财务的稳健性和完整性。我行的风险管理策略是着力于确保持续有效的风险发现和实现有效的资本管理。各种风险须在由董事会和相关的委员会批准核定的水平范围内得到管理。随着法人银行的成立，我行的风险管理部在不断发展和完善的同时于年初迅速建立起相关风险管理及报告制度。目前我行已具备一个全面的用于衡量、监测风险的框架及相应的控制政策和程序，以进一步提高银行发现和管理风险的能力。

我行采取下列风险管理原则：

- 以稳健的风险管理原则和商业惯例来促进可持续的长期增长；
- 不断提高风险发现能力和建立适当的、创造价值的风险控制方式；
- 专注于以一个审慎的、一贯的和有效的并能平衡风险与回报的风险管理框架来促进业务的发展。

我行的风险管理公司治理结构是由董事会全面负责，从银行整体的风险敞口出发就经营战略和风险偏好提供指导意见。董事会授权的执行委员会监督风险管理框架和相关流程的建立，制定和批准风险管理的政策和策略，审查和批准风险限额以及风险管理系统。其他已设立的直接监督日常与风险有关事项的内部管理委员会还包括风险管理及合规委员会和资产负债委员会，分别管理银行的信用、操作和合规风险，及市场、流动性和银行账簿利率风险等各项业务发展和运营风险。经批准的两委员会例行会议纪要须提交执行委员会和董事会知悉。

我行的风险管理部独立于各业务部门，集中管理并负责在全行范围推行相关风险政策和程序，监督并确保业务部门和支持部门对这些政策和程序的遵循。就风险敞口、风险政策和程序的遵循情况等定期向各与风险决策有关的委员会，执行委员会和董事会汇报。

### 信贷风险管理

信贷风险被定义为因借款人或交易对手无法履行其任何到期金融债务而引发的损失风险。这些债务可能为资产负债表内也可能为或有负债项下的风险敞口，比如直接贷款、贸易融资、衍生工具及外汇合约下的应收款项和其他信贷有关的业务活动。业务部门对日常和积极地管理信贷风险负有首要责任。

## 风险管理

我行规定了明确的信贷风险接纳指标、相应政策和程序，以保持多样化及高质量的信贷组合。风险管理部下属的信贷风险管理部门担负独立监督银行信贷风险的责任，并负责报告和分析与信贷风险相关的所有事项。信贷风险管理部负责就信贷相关活动订立信贷政策和准则供执行委员会和风险管理及合规委员会考量和批准。该部门积极促进有关业务部门参与信贷有关事项的处置，着力于以一个审慎的、一贯的和有效的信贷风险管理框架来促进业务的发展。它的其他职能包括监测和审查信贷风险敞口；开展信贷组合分析；进行政策和风险接纳标准的调整；以及编制各种信贷风险相关报告供管理层参考。

为了保持信贷审批程序的独立性和完整性的，我行的信贷审批职能与信贷业务发起是相分离的。信贷审批授权通过一个基于风险的授信批准限额结构进行，授信批准限额将根据信贷审批官的经验，资历和工作记录情况予以委任。所有信贷审批官接受信贷政策和指导方针的指导，其中涵盖与信贷结构和批准相关的关键指标，上述信贷政策和指导方针将按周期不断更新以确保其连续及适用性。

作为信贷决策过程的组成部分，我行采用了一套内部信用评级系统并把使用该系统对非零售贷款业务进行评级作为信贷审批的环节。该评级系统包含统计模型和专家判断记分卡，可确保对借款人评级的一致性，并能系统地掌握评级的历史记录供将来对模型的回溯测试和验证之用。同时，我行的个人贷款业务按组合的方式进行管理，为相关业务的开展制定了严格的信贷接纳标准和产品操作规程。

我行设立了一系列严格的程序以定期审查、监测和报告信贷风险敞口，包括风险集中度，行业风险敞口，不良贷款水平，以及损失拨备的充足程度等。对逾期贷款和信用额度超限，以及信贷质量下降的账户进行每半月/月一次的跟踪和分析，对于显现出的不利趋势及时向管理层指明，以便尽早采取应对措施。

信贷压力测试被纳入作为内部信贷资产组合管理程序的一个部分。定期开展的信贷压力测试允许银行评估由可能不利的事件影响引发的信贷损失。必要时我行将采取包括如减少信贷风险敞口，信贷组合再平衡，使用对冲工具和修订信贷接受度指引等补救措施。

我行依据借款人以正常经营收入归还贷款的能力对贷款组合进行分类，按照银监会要求将所有贷款和垫付款项分为“正常”、“关注”、“次级”、“可疑”及“损失”五类。贷款损失准备的计提严格按照有关指引进行，谨慎考量包括不良贷款项下抵押物变现收入在内的不良贷款未来清收处置价值。仅当不良贷款已不存在可执行的有形抵押物并且其它可能的还款来源均被追索受偿后，该不良贷款才被准予核销。

贷款的主要行业分布

行业	余额(百万元)	占比(%)
制造业	5,679.5	52.1
房地产业	2,333.5	21.4
批发和零售业	680.1	6.2
租赁和商务服务业	672.5	6.2
住宿和餐饮业	442.1	4.1
其他行业	1,097.9	10.0
合计	10,905.6	100

贷款按管理分行分布

城市	余额(百万元)	占比(%)
上海	4,358.5	40.0
北京	922.3	8.4
成都	994.8	9.1
广州	1,348.8	12.4
沈阳	587.6	5.4
深圳	1,603.6	14.7
厦门	1,090.0	10.0
合计	10,905.6	100

贷款风险分类及不良贷款情况

	余额(百万元)	占比(%)
正常	10,523.4	96.5
关注	46.8	0.4
次级	194.8	1.8
可疑	61.7	0.6
损失	78.9	0.7
合计	10,905.6	100

\*2008年底，不良贷款合计335.4百万元，占贷款总额的比例为3.1%。

## 市场风险管理

市场风险是由于利率、汇率、股票价格、信用价差，以及它们的相关性和隐含波动性的变化而产生。而我行交易组合的市场风险则主要由于市场上利率变化，汇率变化以及与本行结构性产品挂钩的特有的交易行为产生。

市场风险由资产负债委员会通过每月定期审阅并提供市场风险事务的指引方向来进行管辖。风险管理部下属的市场和资产负债风险管理部门为资产负债委员会提供市场风险政策、流程和框架建立发展的支持，同时负责独立评估银行市场风险组合。

我行市场风险的管理是建立在一个完整的框架之下，该框架提供了市场风险管理政策，风险控制的程序，市场风险额度的审批授权，风险模型、方法和估值的验证。市场风险额度每年由全球市场与投资管理部先提出建议，市场和资产负债风险管理部门审核，资产负债委员会和执行委员会审批认可。风险管理部下属的中台部门每日对全球市场与投资管理部交易的产品提供独立的估值，监控市场风险额度的使用，并按日报告超额及审批情况。

我行采用历史模拟法产生日风险价值(VaR)来度量在99%置信区间下的市场风险。该方法假定可以由过去300天的市场波动来预计未来市场上的利率汇率等因子的变化情况，之后通过回溯测试比较风险价值(VaR)的估算值与交易帐簿的损益实际情况来验证该方法的可靠性。

对交易账户运用风险价值(VaR)的度量方式，我行每日进行敏感性压力测试和历史情景压力测试，对可能发生的极端损失情况提供早期预警并采取相关的应对措施。

## 资产负债风险管理

资产负债风险管理是管理有关流动性风险、利率和汇率风险对银行核心业务活动的影响。

### 流动性风险

流动性风险是指银行无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或到期债务支付的风险。流动性风险产生于银行的资金交易行为以及资产负债管理，包括资产负债表表外项目。

我行对流动性实施集中管理。资产负债委员会明确流动性风险管理的主要战略和政策，建立限额管理，审阅银行的资产负债结构，全球市场与投资管理部负责每日监管银行的现金流，市场及资产负债风险管理部门向资产负债委员会独立监控并报告流动性风险敞口。

## 风险管理

流动性风险管理作为日常营运管理的内容包括现金流管理，保留可变现的高质量流动资产和其他短期投资，分散资金来源，积极地管理核心存款，监控流动性指标，建立流动性风险预警系统等。其主要目的在于保证我行能保留足够的资金用于支持日常营运，满足客户提款需求，满足客户新增贷款和到期日的续约借款等。

我行已建立了流动性应急计划以确保在流动性危机产生的情形下能适时的周转资金以期将流动性风险控制到最低。我行流动性应急管理是基于“正常业务情形下危机”，“银行特有危机”及“共同市场危机”的情形。我行还采用了早期预警和设置警戒线水平来预示可能存在的危机状况。

### 利率风险管理

资产负债表利率风险是指在银行账簿而非交易帐簿下，由利率变动可能引起的盈利变化。

重新定价的错配和其他反映在我行资产负债的因素会造成对利率变化的敏感性。当利率和收益率水平发生改变时，这种错配可能会导致银行盈利下降。因此，管理资产负债利率风险的基本目标就是管理净利息收入(NII)和股本经济价值(EVE)(也就是银行资产现值减银行负债现值)的波动。

资产负债委员会建立政策和战略来管理和控制资产负债利率风险敞口。其中包括调整资产和负债的结构和比例，以及使用对冲工具等。

市场和资产负债风险管理部门通过分析银行资产负债利率重新定价的错配，和运用到到期日管理/重新定价计划表等辅助工具，从而估计利率改变对盈利的潜在影响，以此监控和审核利率风险敞口。按时进行的压力测试是用来估计在利率变动的极端情况下净利息收入(NII)和股本经济价值(EVE)所受的影响，确保在这种情况下银行资本的充足。资产负债收益回报报告，资产负债利率风险敞口和压力测试报告按月被提交至资产负债委员会审阅。

### 操作风险管理

操作风险是指由不完善的或有瑕疵的内部流程、员工和信息系统或者外部风险事件(诸如：火灾、洪水或其它灾害等)给银行造成损失的风险。所潜在的损失可以是财务方面的，抑或是其它方面的。比如，声誉方面和公众信心的损失从而影响我行在市场上的可信度、交易能力、维持资金流动性的能力以及获取新业务的能力。

我行操作风险的管理是通过建立内部操作风险管理框架包括政策、流程和程序来实现的。该框架涵盖了以下重要方面：重要操作风险暴露的识别、风险管理控制、对各业务/支持部门/分行操作风险的持续性自我评估以及操作风险的监测与报告。操作风险管理的流程和程序包括：操作风险自我评估、关键操作风险指标、操作风险整改计划和操作风险事件和损失的报告与分析。

风险管理部下属的操作风险管理部负责开发和维持我行操作风险管理框架包括政策、流程和程序以及提供该框架在我行各业务/支持部门/分行层面执行的有关支持。操作风险管理部同时按该框架所要求的方式监视银行操作风险并定期提交有关操作风险报告于我行风险管理与合规委员会。

我行已建立针对操作风险事件和损失的数据库。其目的之一，是为我行将来使用高级计量法来计算操作风险资本时提供操作风险的历史量化数据。其次，操作损失的趋势性分析和对风险事件的根本诱因分析将帮助我行更有针对性地加强内部控制。

我行已建立有序的新产品或服务开发政策与流程，旨在和新产品或服务有关的风险，在推出前已被有效识别、分析并妥善解决，这样的风险识别和管理在产品或服务推出之后同样持续进行。另外，应为达到营运成本和营运效率的最优化而不断增加的有关外包内部操作和系统的要求，我行建立了外包政策及其执行框架来确保有关外包的风险已于外包正式启动前已被有效识别和管理，这样的风险识别和管理在外包之后同样持续进行。

我行已建立了业务连续性管理政策及其框架。在该等政策和框架的要求下，各关键业务/支持部门/分行须建立业务连续性计划以确保银行在灾害或业务中断情况下仍使我行业务能及时恢复与连续。并且该等业务连续性计划须定期测试以确保计划的有效性、相关性和可操作性。

我行已为可能产生巨大操作风险的要素购买了保险以规避其可能产生的高额损失。

法律风险在我行定义中是操作风险的一部分。它是指因不能被有效执行的合同及未能充分反应双方立约意图的合同、使用含有瑕疵和疏漏的法律文本，客户端非充分授权、诉讼和违反有关法律等因素所造成的风险。各个业务部门会同法务及秘书部以及外部律师事务所确保银行能有效管理日常业务活动中所涉及的法律风险。

我行一贯重视员工培训、系统和操作流程及程序的升级和改善。并视之为整体操作风险管理的重要部分。



## 重要事项

### (一) 股东情况

股东名称：大华银行有限公司，持股比100%。

### (二) 报告期内，我行未发生注册资本的变更、合并等重大事项。

### (三) 报告期内，我行董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚的情况发生。

### (四) 报告期内我行发生的重大事件

- 2008年1月2日，大华银行(中国)有限公司开业。
- 2008年1月25日，大华银行(中国)有限公司总行和上海分行自原办公地址上海市浦东新区世纪大道88号金茂大厦2202A室搬迁至上海市浦东新区浦东南路1118号鄂尔多斯国际大厦。
- 2008年8月，大华银行(中国)有限公司成都分行获四川省银监局表彰，授予四川银行业系统抗震救灾先进集体称号。
- 2008年8月26日，银监函[2008]109号批准大华银行(中国)有限公司经营对中国境内公民的人民币业务。
- 2008年12月1日，银监会确认大华银行(中国)有限公司上海分行业务范围为经营对各类客户的外汇业务和人民币业务。自此，大华银行(中国)有限公司正式开展对中国境内公民的人民币业务。
- 2008年12月16日，北京银监局批准大华银行(中国)有限公司北京分行筹建北京东城支行。
- 2008年12月17日，银监会批准大华银行(中国)有限公司筹建天津分行。
- 2008年12月，大华银行(中国)企业网上银行登陆。

## 总分支机构通讯录

### 总行

上海市浦东新区浦东南路1118号  
606-609室、13、14层  
邮编：200122  
电话：86 21 3852 8188  
传真：86 21 3852 8189  
SWIFT: UOVBCNSH  
网址：uobchina.com.cn

### 上海分行

上海市浦东新区浦东南路1118号  
9楼、101室、201室  
邮编：200122  
电话：86 21 3852 8288  
传真：86 21 3852 8289

### 上海静安支行

上海市南京西路1468号  
中欣大厦1P-01/02室  
邮编：200040  
电话：86 21 6247 3688  
传真：86 21 6289 1001

### 北京分行

北京市建国门外大街1号  
国贸大厦2座2513室  
邮编：100004  
电话：86 10 6505 1863  
传真：86 10 6505 1862

### 北京东城支行(筹)

北京市东城区朝阳门北大街  
7号第五广场C座1层108单元

### 成都分行

成都市顺城大街308号  
冠城广场1楼  
邮编：610017  
电话：86 28 8667 6121  
传真：86 28 8667 7121

### 广州分行

广州市天河北路183-187号  
大都会广场1107-1110、  
1113-1114单位  
邮编：510075  
电话：86 20 8755 8611  
传真：86 20 8755 6661

### 深圳分行

深圳市深南东路5002号  
信兴广场地王商业中心  
写字楼G2层北面2单元  
邮编：518008  
电话：86 755 8246 1298  
传真：86 755 8246 3326

### 沈阳分行

沈阳市沈河区北站路55号  
财富中心C座C1单元1-2层  
邮编：110013  
电话：86 24 3128 0606  
传真：86 24 3128 0628

### 厦门分行

厦门市湖滨北路19号  
大华银行大厦1-2层  
邮编：361012  
电话：86 592 508 1601  
传真：86 592 508 1605

### 天津分行(筹)

天津市和平区河北路  
236-238号君隆广场

# 大华银行(中国)有限公司

2008年12月31日

## 已审财务报表

### 目录

- 41 审计报告
- 42 资产负债表
- 43 利润表
- 44 现金流量表
- 45 所有者权益变动表
- 46 财务报表附注

# 审计报告

安永华明(2009)审字第60658622-B01号

大华银行(中国)有限公司董事会：

我们审计了后附的大华银行(中国)有限公司(“贵公司”)财务报表，包括2008年12月31日的资产负债表，自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止会计期间的利润表、利润分配表、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

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

## 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、审计意见

我们认为，大华银行(中国)有限公司(“贵公司”)财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2008年12月31日的财务状况以及自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止会计期间的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所 上海分所

中国注册会计师 严盛炜

中国 上海

中国注册会计师 俞梅

2009年4月8日

## 资产负债表

2008年12月31日

	附注五	人民币元
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	1	1,445,646,825
存放同业款项	2	2,341,349,749
拆出资金	3	2,421,199,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	74,377,593
衍生金融资产	5	8,620,730
应收利息	6	110,247,379
发放贷款和垫款	7	10,621,192,729
可供出售金融资产	8	389,787,080
固定资产	9	17,466,173
无形资产	10	23,138,984
递延所得税资产	11	53,847,417
其他资产	12	27,817,525
<b>资产总计</b>		<b>17,534,691,667</b>
<b>负债：</b>		
同业及其他金融机构存放款项	14	134,908,565
拆入资金	15	8,744,456,636
衍生金融负债	5	12,625,144
吸收存款	16	5,217,081,538
应付职工薪酬	17	9,327,643
应交税费	18	54,216,021
应付利息	19	48,961,613
其他负债	20	37,537,679
<b>负债合计</b>		<b>14,259,114,839</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	21	3,000,000,000
资本公积	22	(15,177,938)
盈余公积	23	-
一般风险准备	24	-
未分配利润	25	290,754,766
<b>所有者权益合计：</b>		<b>3,275,576,828</b>
<b>负债及所有者权益总计：</b>		<b>17,534,691,667</b>

载于第46页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

第42页至第83页的财务报表由以下人士签署：

董事：陈建发

财务总监：严顺利

财务主管：林琳

## 利润表

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间

	附注五	人民币元
<b>一、营业收入</b>		
利息收入	26	885,058,868
利息支出	26	(404,203,626)
利息净收入	26	480,855,242
手续费及佣金收入	27	32,761,977
手续费及佣金支出	27	(4,308,777)
手续费及佣金净收入	27	28,453,200
投资收益	28	703,115
公允价值变动净损失	29	(1,110,490)
汇兑及汇率产品净损失		(153,043,292)
<b>营业收入合计</b>		<b>355,857,775</b>
<b>二、营业支出</b>		
营业税金及附加		(31,829,862)
业务及管理费	30	(208,296,203)
资产减值损失	31	(134,841,513)
<b>营业支出合计</b>		<b>(374,967,578)</b>
<b>三、营业净亏损</b>		<b>(19,109,803)</b>
加：营业外收入	32	8,170,611
减：营业外支出	33	(1,242,820)
<b>四、亏损总额</b>		<b>(12,182,012)</b>
减：所得税费用	34	2,135,702
<b>五、净亏损</b>		<b>(10,046,310)</b>

载于第46页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 现金流量表

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间

	附注五	人民币元
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放同业净额		546,147,753
吸收存款和同业存放款项净增加额		572,946,321
拆入资金净增加额		1,542,979,124
收取的利息、手续费及佣金的现金		875,197,152
收到其他与经营活动有关的现金		67,165,558
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>3,604,435,908</b>
发放贷款和垫款净增加额		1,264,966,157
存放中央银行净额		483,179,399
拆出资金净增加额		393,342,607
支付的利息、手续费及佣金的现金		398,227,717
支付给职工及为职工支付的现金		99,993,556
支付的各项税费		33,380,894
支付的其他与经营活动有关的现金		5,805,137
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>2,678,895,467</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>925,540,441</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		248,120,650
取得投资收益收到的现金		17,785,626
处置固定资产和其他长期资产收回的现金		1,031,024
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>266,937,300</b>
投资支付的现金		
债券投资所支付的现金		322,372,703
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		28,555,776
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>350,928,479</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(83,991,179)</b>
<b>三、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(209,023,467)</b>
<b>四、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>632,525,795</b>
加：期初现金及现金等价物余额		4,017,042,653
<b>五、期末现金及现金等价物余额</b>	35	<b>4,649,568,448</b>

## 现金流量表(续)

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间

补充资料	附注五	人民币元
<b>1、将净亏损调节为经营活动的现金流量：</b>		
净亏损		(10,046,310)
资产减值损失		134,841,513
固定资产折旧		3,975,560
无形资产摊销		1,505,235
长期待摊费用摊销		41,596,524
处置固定资产收益		(7,270)
公允价值变动损失		1,110,490
债券投资利息收入及投资收益		(18,138,549)
汇兑损失		168,596,970
递延所得税款		(36,997,181)
经营性应收项目的增加		(1,591,329,604)
经营性应付项目的增加		2,230,433,063
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>925,540,441</b>
<b>2、现金及现金等价物净增加情况：</b>		
现金的期末余额	35	5,000,602
减：现金的期初余额		1,640,578
加：现金等价物的期末余额	35	4,644,567,846
减：现金等价物的期初余额		4,015,402,075
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>632,525,795</b>

## 所有者权益变动表

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间

	人民币元				
	实收资本	资本公积	未分配利润	外币折算差额	合计
2008年1月2日余额	3,000,000,000	-	439,371,415	(150,361,262)	3,289,010,153
加：企业会计准则追溯调整的影响	-	(542,367)	(138,570,339)	150,361,262	11,248,556
追溯调整后期初余额	3,000,000,000	(542,367)	300,801,076	-	3,300,258,709
本期增减变动金额	-	(14,635,571)	(10,046,310)	-	(24,681,881)
(一)净亏损	-	-	(10,046,310)	-	(10,046,310)
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(14,635,571)	-	-	(14,635,571)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动	-	(19,514,095)	-	-	(19,514,095)
2. 与计入所有者权益相关的所得税影响	-	4,878,524	-	-	4,878,524
<b>2008年12月31日余额</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>(15,177,938)</b>	<b>290,754,766</b>	<b>-</b>	<b>3,275,576,828</b>

载于第46页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分



## 财务报表附注

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、公司的基本情况

大华银行(中国)有限公司(以下简称“本公司”)是由大华银行有限公司(以下简称“大华银行”)在中华人民共和国上海市成立的外商独资银行。

经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)于2007年4月5日批准, 大华银行按《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称“《管理条例》”)、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》(以下简称“《实施细则》”)的有关规定, 将其中国境内的大华银行上海分行、北京分行、深圳分行、广州分行、成都分行、厦门分行、沈阳分行及上海静安支行(以下简称“原中国区分行及支行”)改制为由大华银行单独出资的外商独资银行—大华银行(中国)有限公司, 并成立大华银行(中国)有限公司总行。

经银监会批准, 本公司于2007年12月12日领取了00000386号金融许可证并于2007年12月18日领取了上海市工商行政管理局颁发的第310000400553992号(市局)企业法人营业执照。注册资本为等值人民币30亿元。

根据本公司营业执照的规定, 本公司经营期限为不约定期限。本公司的经营范围为经有关监管机构批准的外汇业务和人民币业务。2008年1月2日为本公司与原中国区分行的业务切换日。

根据《关于外国银行分行转制为外商独资银行市场准入操作程序的通知》的要求, 本公司已为业务切换日转入的资产, 负债及所有者权益按账面价值编制了业务切换日资产负债表。编制业务切换日资产负债表所采用的主要会计政策是根据企业会计准则、《金融企业会计制度》及其他相关的补充规定拟定的。该资产负债表已由安永华明会计师事务所出具审计报告。

### 二、编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称企业会计准则)编制。

根据《中国银监会关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知》(银监通[2007]22号), 本公司自业务切换日起执行《企业会计准则》。

本财务报表按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》和其他相关规定, 对要求追溯调整的项目在2008年1月2日(业务切换日)进行了追溯调整, 并对因会计政策变更所涉及的相关会计科目进行了重新表述。

上述追溯调整对本公司于2008年1月2日(业务切换日)的所有者权益的相关影响, 请见附注四、25披露。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

### 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、完整地反映了本公司2008年12月31日的财务状况以及自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止会计期间的经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 1. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。唯本年会计期间为自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日。

### 2. 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

### 3. 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 4. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此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按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入当期损益或资本公积。

### 5. 金融资产

本公司的金融资产于初始确认时分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款及应收款项类金融资产和可供出售金融资产。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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为交易而持有的金融资产和初始确认时就被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产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是为了在短期内出售；2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业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，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的损益均记入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融资产或金融负债：

(i)该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或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或计量方面不一致的情况。

(ii)风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。

(iii)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，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

(iv)包含需要分拆但无法在取得或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入工具的混合工具。

#### 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，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金額，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

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

(2)根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或

(3)出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

#### 贷款及应收款项

贷款及应收款项，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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的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形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时，计入当期损益。

#### 6. 金融资产减值

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

### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

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

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### 以成本计量的金融资产

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

### 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

## 7. 金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

## 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，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，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。

## 其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外，此类金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

## 8. 金融工具的终止确认

### 金融资产：

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (ii) 本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然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，不过已放弃对该金融资产的控制。

当本公司既没有转移也没有保留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，则本公司会根据所有继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下属二者中的孰低者，该金融资产的初始账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

### 金融负债：

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。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。

## 9. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

## 10. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 11. 固定资产及累计折旧

### 固定资产确认

本公司固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司,并且该固定资产的成本能够可靠地计量时,固定资产才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出,符合以上确认条件的,计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;否则,在发生时计入当期损益。

### 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧减减值损失列示。历史成本包括购买价款、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。

固定资产折旧采用年限平均法计算,本公司根据固定资产的性质和使用情况,合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	50年	-	2%
办公及电脑设备	5年	-	20%
运输设备	5年	-	20%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。

## 12. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本公司无形资产按照成本进行初始计量,并于取得无形资产时按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命,无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本公司的无形资产为软件,其使用年限为10年。

使用寿命为有限的,自无形资产可供使用时起,采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法,在预计使用年限内摊销;无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销;使用寿命不确定的无形资产,不作摊销。

本公司在每个资产负债表日均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。

### 13. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在1年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租赁费和经营租入固定资产的改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期摊销的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 14. 资产减值

本公司对除金融资产和递延所得税资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司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，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### 15. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

#### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

## 16. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算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本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司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。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)；2)对于所有与子公司、合营公司、联营公司投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

## 17. 员工福利

### 短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计提。

### 定额供款计划

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入当期损益。

## 18. 现金等价物的确定标准

现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。



## 19. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

## 20. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

## 21. 经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁收入或支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

## 22. 或有负债

或有负债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；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量，因此该义务不予确认。

本公司对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很有可能导致经济利益的流出时，则将其确认为预计负债。

## 23. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i)该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii)该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii)该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 24. 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方损失以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

## 25. 重大会计判断和会计估计

在本公司执行会计政策的过程中，管理层对财务报表未来不确定事项作出了判断及假设。管理层在资产负债表日就未来不确定事项作出的下列判断及主要假设及其他主要的不确定估计，对本公司下个会计期间资产及负债的账面价值有可能需要作较大的调整。

### 贷款和垫款的减值损失

本公司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，本公司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。

### 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税损失。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税损失。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

全国人民代表大会于2007年3月16日通过了《中华人民共和国企业所得税法》并于2008年1月1日起施行。由于新企业所得税法部分实施细则尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本公司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和现金流量折现法等。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。

### 投资分类

管理层需要就投资的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况。期后如发现本公司错误判断了投资的分类，有可能需要对整体投资进行重分类。

## 26. 首次执行企业会计准则

如附注二所述，本公司自业务切换日起执行企业会计准则。本财务报表按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》及相关规定，对要求追溯调整的项目在2008年1月2日(业务切换日)进行了追溯调整，并对因会计政策变更所涉及的相关会计科目进行了重新表述。

首次执行新企业会计准则的累积影响数如下：

	未分配利润	所有者权益
	2008年	2008年
追溯调整前期初余额	439,371,415	3,289,010,153
调整：		
1.可供出售金融资产公允价值变动	-	(723,156)
2.资本类折算差额	(150,361,262)	-
3.递延所得税	11,790,923	11,971,712
追溯调整后期初余额	300,801,076	3,300,258,709

## 五、财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2008-12-31
库存现金	5,000,602
存放中央银行法定准备金-人民币	607,143,819
存放中央银行法定准备金-外币	16,704,203
存放中央银行的其他款项	816,798,201
合计	1,445,646,825

根据按中国人民银行有关规定，本公司必须按一定比率缴付存款准备金于中国人民银行。期末实行的外币存款准备金按上月末外币存款金额的5%缴存，人民币存款准备金则按上月末人民币存款金额的13.5%缴存。

### 2. 存放同业款项

	2008-12-31
存放境内银行同业	2,043,759,341
存放境外银行同业	297,590,408
存放同业净额	2,341,349,749

### 3. 拆出资金

	2008-12-31
拆放及借出境内银行同业	1,737,739,483
拆放及借出境外银行同业	683,460,000
拆出资金净额	2,421,199,483

## 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		2008-12-31
为交易目的而持有的债券		
政府及央行		74,377,593

## 5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本公司运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值，体现资产负债表日未结清的部分。该合同价值反映了会计核算期末本公司的衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本公司无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

本公司于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

2008-12-31						
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b>外汇衍生工具：</b>						
远期合约	68,994,101	180,862,287	-	249,856,388	1,887,608	3,450,823
掉期合约	1,082,592,056	381,612,320	-	1,464,204,376	6,688,069	9,129,268
期权合约	5,467,715	-	-	5,467,715	7,772	7,772
<b>小计</b>	<b>1,157,053,872</b>	<b>562,474,607</b>	<b>-</b>	<b>1,719,528,479</b>	<b>8,583,449</b>	<b>12,587,863</b>
<b>利率衍生工具：</b>						
掉期合约	-	-	-	-	-	-
远期合约	-	-	-	-	-	-
期权合约	83,625,831	726,384,478	-	810,010,309	-	-
<b>小计</b>	<b>83,625,831</b>	<b>726,384,478</b>	<b>-</b>	<b>810,010,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
商品期权	-	-	9,941,694	9,941,694	37,281	37,281
股指期权	20,008,490	115,402,966	-	135,411,456	-	-
<b>合计</b>	<b>1,260,688,193</b>	<b>1,404,262,051</b>	<b>9,941,694</b>	<b>2,674,891,938</b>	<b>8,620,730</b>	<b>12,625,144</b>

6. 应收利息

	2008-12-31
债券投资应收利息	5,059,119
贷款应收利息	67,192,070
同业或其他金融机构应收利息	32,242,489
其他	5,753,701
<b>合计</b>	<b>110,247,379</b>

7. 发放贷款和垫款

7.1. 按个人和企业分布

	2008-12-31
<b>个人贷款和垫款：</b>	
住房按揭	411,109,701
其它	269,344
<b>小计</b>	<b>411,379,045</b>
<b>企业贷款和垫款：</b>	
贷款	10,442,937,830
押汇	50,015,744
其他	1,254,376
<b>小计</b>	<b>10,494,207,950</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>10,905,586,995</b>
减：贷款损失准备	(284,394,266)
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>10,621,192,729</b>

## 7.2. 按行业分布

	2008-12-31	
	账面余额	比例(%)
农林牧渔业	29,200,000	-
采矿业	118,346,000	1%
制造业	5,679,499,087	52%
电力, 燃气及水的生产和供应业	30,000,000	-
建筑业	256,458,960	2%
交通运输, 仓储和邮政业	84,555,851	1%
批发和零售业	680,059,673	7%
住宿和餐饮业	442,050,971	4%
房地产业	2,333,460,530	22%
租赁和商务服务业	672,469,040	6%
科学研究, 技术服务和地质勘察业	10,000,000	-
水利, 环境和公共设施管理业	34,750,000	-
教育业	120,000,000	1%
卫生, 社会保障和社会福利业	3,357,838	-
个人消费信贷	411,379,045	4%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>10,905,586,995</b>	<b>100%</b>
减: 贷款损失准备	(284,394,266)	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>10,621,192,729</b>	

## 7.3. 按地区分布

	2008-12-31
东北	556,220,309
华东	5,725,343,000
华北	1,324,634,378
华中	1,148,718,298
华南	2,077,380,929
境外地区	73,290,081
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>10,905,586,995</b>
减: 贷款损失准备	(284,394,266)
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>10,621,192,729</b>

## 7.4. 按担保方式分布

	2008-12-31
信用贷款	1,620,767,730
保证贷款	3,879,136,152
附担保物贷款	5,405,683,113
其中：抵押贷款	5,036,623,088
质押贷款	369,060,025
贷款和垫款总额	<b>10,905,586,995</b>
减：贷款损失准备	(284,394,266)
贷款和垫款账面价值	<b>10,621,192,729</b>

## 7.5. 逾期贷款

	2008-12-31				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
保证贷款	-	-	10,157,653	-	10,157,653
附担保物贷款	86,752,463	215,013,567	41,691,060	-	343,457,090
其中：抵押贷款	86,752,463	215,013,567	41,691,060	-	343,457,090
合计	<b>86,752,463</b>	<b>215,013,567</b>	<b>51,848,713</b>	-	<b>353,614,743</b>

\* 逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## 7.6 贷款损失准备(附注五、13)

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间		
	单项	组合	合计
期初余额	39,325,150	119,305,449	158,630,599
本期计提	112,939,142	21,902,371	134,841,513
汇率差异	(2,092,145)	(6,985,701)	(9,077,846)
期末余额	<b>150,172,147</b>	<b>134,222,119</b>	<b>284,394,266</b>

## 8. 可供出售金融资产

	2008-12-31
债券投资	
政策性银行	389,787,080

于2008年12月31日，本公司持有四笔票面金额为15,000,000美元的政策性银行发行的债券，共计60,000,000美元。截至2008年12月31日，本公司无质押于卖出回购协议中的债券。

## 9. 固定资产

	房屋及建筑物	运输设备	办公及电脑设备	合计
<b>原价：</b>				
2008年1月2日	6,231,038	3,981,968	15,845,318	26,058,324
期初重分类至长期待摊费用	-	-	(2,655,999)	(2,655,999)
本期增加额	-	640,000	8,882,089	9,522,089
本期在建工程转入	-	-	1,771,843	1,771,843
本期处置	(1,432,978)	-	(1,796,942)	(3,229,920)
<b>2008年12月31日</b>	<b>4,798,060</b>	<b>4,621,968</b>	<b>22,046,309</b>	<b>31,466,337</b>
<b>累计折旧：</b>				
2008年1月2日	1,439,164	3,677,929	6,354,318	11,471,411
期初重分类至长期待摊费用	-	-	(232,941)	(232,941)
本期计提	89,655	277,975	3,607,930	3,975,560
本期处置	(324,811)	-	(1,581,628)	(1,906,439)
<b>2008年12月31日</b>	<b>1,204,008</b>	<b>3,955,904</b>	<b>8,147,679</b>	<b>13,307,591</b>
<b>固定资产净值</b>				
<b>2008年12月31日</b>	<b>3,594,052</b>	<b>666,064</b>	<b>13,898,630</b>	<b>18,158,746</b>
<b>固定资产减值准备(附注五、13)</b>				
2008年1月2日	1,083,165	-	-	1,083,165
本期转销	(390,592)	-	-	(390,592)
<b>2008年12月31日</b>	<b>692,573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>692,573</b>
<b>固定资产净额</b>				
<b>2008年12月31日</b>	<b>2,901,479</b>	<b>666,064</b>	<b>13,898,630</b>	<b>17,466,173</b>

于2008年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产具体信息如下：

	房屋、建筑物	运输设备	办公及电脑设备	合计
账面原值	-	3,574,565	3,818,795	7,393,360



10. 无形资产

		软件设备
<b>原价：</b>		
期初余额		-
长期待摊费用转入		11,869,051
本期购置		12,775,168
期末余额		24,644,219
<b>累计摊销：</b>		
期初账面余额		-
计提		1,505,235
期末余额		1,505,235
<b>无形资产净值及净额</b>		
2008年12月31日		<b>23,138,984</b>

11. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延税资产/(负债)	期初余额	本期计入 损益	本期直接计入 所有者权益	期末余额
贷款损失准备	8,256,719	35,577,880	-	43,834,599
固定资产减值准备	270,791	(97,648)	-	173,143
开办费	391,680	(98,895)	-	292,785
固定资产折旧	152,225	101,221	-	253,446
可供出售金融资产未实现损益	180,789	-	4,878,524	5,059,313
衍生金融工具公允价值变动	780,327	220,777	-	1,001,104
非应计利息	1,648,480	1,496,014	-	3,144,494
可结转以后年度未弥补亏损	154,480	(154,480)	-	-
经营租赁	136,221	20,692	-	156,913
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产公允价 值变动	-	(68,380)	-	(68,380)
<b>合计</b>	<b>11,971,712</b>	<b>36,997,181</b>	<b>4,878,524</b>	<b>53,847,417</b>

12. 其他资产

	附注	2008-12-31
长期待摊费用	12.1	16,550,631
在建工程	12.2	143,931
其他应收款	12.3	11,122,963
<b>合计</b>		<b>27,817,525</b>

## 12.1. 长期待摊费用

	开办费	租入固定资产改良支出	租赁费	合计
期初余额	49,418,637	3,839,670	4,485,971	57,744,278
期初固定资产重分类	-	2,423,058	-	2,423,058
本期增加	-	1,140,818	-	1,140,818
本期在建工程转入	-	8,798,917	-	8,798,917
本期转入无形资产	(11,869,051)	-	-	(11,869,051)
本期处置	-	(90,865)	-	(90,865)
本期摊销	(37,549,586)	(3,848,298)	(198,640)	(41,596,524)
期末余额	-	12,263,300	4,287,331	16,550,631

## 12.2. 在建工程

	2008-12-31
期初余额	4,690,873
本期增加	6,023,818
转入固定资产(附注五、9)	(1,771,843)
转入租入固定资产改良支出	(8,798,917)
期末净值	143,931

## 12.3. 其他应收款

2008-12-31				
账龄	金额	比例	坏账准备	净额
1年以内	8,630,289	78%	-	8,630,289
1-2年	2,280,693	20%	-	2,280,693
2-3年	700	-	-	700
3年以上	211,281	2%	-	211,281
合计	11,122,963	100.0%	-	11,122,963

本公司管理层定期对其他应收款的可回收程度进行分析，认为无需计提资产减值准备。

## 13. 资产减值准备

	期初余额	本期计提额	转销	汇率差异	期末余额
贷款损失准备	158,630,599	134,841,513	-	(9,077,846)	284,394,266
固定资产减值准备	1,083,165	-	(390,592)	-	692,573
合计	159,713,764	134,841,513	(390,592)	(9,077,846)	285,086,839

## 14. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-12-31
境内银行同业存放	50,000,000
境内非银行金融机构存放	30,350,448
境外银行同业存放	54,558,117
<b>合计</b>	<b>134,908,565</b>

## 15. 拆入及借入资金

	2008-12-31
境内银行同业拆入及借入	2,119,954,540
境外银行同业拆入及借入	6,624,502,096
<b>合计</b>	<b>8,744,456,636</b>

## 16. 吸收存款

	2008-12-31
<b>活期存款</b>	
公司客户	2,298,019,613
个人客户	21,555,363
<b>小计</b>	<b>2,319,574,976</b>
<b>定期存款</b>	
公司客户	2,746,143,324
个人客户	151,363,238
<b>小计</b>	<b>2,897,506,562</b>
<b>合计</b>	<b>5,217,081,538</b>

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币480,868,269元，在上述结构性存款中，嵌入了名义金额为人民币480,415,587元的衍生金融工具，主要为股指期货、商品期权、利率期权及外汇期权。这些衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系，因此，本公司将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

## 17. 应付职工薪酬

	2008-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	9,114,155
社会保险费	150,602
住房公积金	49,106
工会经费和职工教育经费	13,780
<b>合计</b>	<b>9,327,643</b>

## 18. 应交税费

	2008-12-31
营业税及附加	7,374,930
企业所得税	26,183,376
其他	20,657,715
<b>合计</b>	<b>54,216,021</b>

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

营业税 一 应税收入的5%计缴营业税。

企业所得税 一 根据2008年1月1日起的施行的《企业所得税法》，企业所得税自2008年起按应纳税所得额的25%计缴，  
本公司人民币及外币业务所得税率均为25%。

代扣缴个人所得税一本公司支付给雇员的薪金，由本公司按税法代扣缴个人所得税。

## 19. 应付利息

	2008-12-31
存款应付利息	37,067,998
同业或其他金融机构应付利息	6,187,190
其他	5,706,425
<b>合计</b>	<b>48,961,613</b>

## 20. 其他负债

	2008-12-31
存入保证金	14,000
其他	37,523,679
<b>合计</b>	<b>37,537,679</b>

## 21. 实收资本

注册及实收资本

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间		
	美元	等值人民币	%
大华银行有限公司	329,243,856	3,000,000,000	100
<b>合计</b>	<b>329,243,856</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>100</b>

上述实收资本已经会计师事务所验证，并出具了验资报告。其中由大华银行有限公司现金投入计等值人民币1,198,580,917.65元，由原中国区分行及支行营运资金及营运资金溢缴计转入为等值人民币1,801,419,082.35元。

## 22. 资本公积

	2008-12-31
可供出售金融资产累计公允价值变动	(15,177,938)

## 23. 盈余公积

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

## 24. 一般风险准备

本公司执行财会[2005]49号文《金融业呆账准备提取管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1%比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。

按财金[2005]90号《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》金融机构应在3年左右提足一般准备，最长不得超过5年。本公司按规定，计划分年提足一般准备。

根据本公司董事会会议的决定，本期不计提一般准备。

## 25. 未分配利润

根据《中华人民共和国公司法》及本公司的公司章程，本公司利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般准备；(5)提取任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。一般准备及各项基金的提取比例在符合有关法规的前提下，由本公司董事会决定。

分配利润的决定由本公司董事会决定，并参考营运结果、财务状况及其他有关的原因而厘定。

首次执行企业会计准则对期初未分配利润的影响参见财务报表附注四、26。

## 26. 利息净收入

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间	
<b>利息收入：</b>	
存放同业	70,502,601
存放中央银行	4,946,047
拆出资金	133,834,291
发放贷款和垫款	652,563,019
债券投资	17,820,201
其他	5,392,709
<b>小计</b>	<b>885,058,868</b>
<b>利息支出：</b>	
同业存放	4,546,324
拆入资金	319,875,706
吸收存款	75,508,832
其他	4,272,764
<b>小计</b>	<b>404,203,626</b>
<b>利息净收入</b>	<b>480,855,242</b>

## 27. 手续费及佣金净收入

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间	
<b>手续费及佣金收入：</b>	
结算与清算手续费	4,318,397
代理业务手续费	1,336,592
信用承诺手续费佣金	901,764
与授信有关收入	24,033,814
其他	2,171,410
<b>小计</b>	<b>32,761,977</b>
<b>手续费及佣金支出：</b>	
手续费支出	4,308,777
<b>小计</b>	<b>4,308,777</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>28,453,200</b>

## 28. 投资收益

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间	
为交易而持有的债券投资净损益	703,115

29. 公允价值变动损益

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
为交易目的而持有的金融工具	273,520
衍生金融工具	(1,384,010)
合计	(1,110,490)

30. 业务及管理费

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
职工费用：	
工资及奖金	95,253,223
定额福利供款计划	10,665,977
其他职工费用	6,352,842
小计	112,272,042
折旧费	3,975,560
资产摊销费	5,552,173
业务费用	86,496,428
合计	208,296,203

31. 资产减值损失

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
贷款减值损失	134,841,513

32. 营业外收入

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
固定资产处置利得	7,270
其他	8,163,341
合计	8,170,611

33. 营业外支出

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
其他	1,242,820
合计	1,242,820

## 34. 所得税费用

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
当期所得税	34,272,011
对以前期间当期税项的调整	589,468
递延所得税	(36,997,181)
合计	(2,135,702)

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
税前亏损	(12,182,012)
按法定税率25%计算的税项	(3,045,503)
对以前期间当期税项的调整	589,468
不可抵扣的税项费用	320,333
所得税费用	(2,135,702)

## 35. 现金及现金等价物

	2008-12-31
现金	5,000,602
现金等价物：	
原到期日不超过三个月的	
-存放同业款项	2,334,515,149
-拆出资金	1,493,254,496
存放中央银行其他款项	816,798,201
小计	4,644,567,846
合计	4,649,568,448



## 六、分部报告

本公司按照人民币与外币业务分部进行日常管理，对于可明确确认业务币种的业务及管理费、折旧等费用分别计入外币与人民币业务；对于不可明确确认业务比重的以上费用按照当年人民币业务和外币业务利息及其他收入的比例，将其在人民币业务财务报表及外币业务折合人民币财务报表间进行分摊。利息收入及支出则直接按业务的币种类别分别计入相应的财务报表。本公司按人民币和外币业务分别编制的财务报表如下：

	2008-12-31		
	人民币业务	外币业务	合计
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1,426,470,878	19,175,947	1,445,646,825
存放同业款项	920,830	2,340,428,919	2,341,349,749
拆出资金	300,000,000	2,121,199,483	2,421,199,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	74,377,593	-	74,377,593
衍生金融资产	-	8,620,730	8,620,730
应收利息	42,073,038	68,174,341	110,247,379
发放贷款和垫款	5,328,709,804	5,292,482,925	10,621,192,729
可供出售金融资产	-	389,787,080	389,787,080
固定资产	-	17,466,173	17,466,173
无形资产	-	23,138,984	23,138,984
递延所得税资产	986,092	52,861,325	53,847,417
其他	(607,464,547)	635,282,072	27,817,525
<b>资产总计</b>	<b>6,566,073,688</b>	<b>10,968,617,979</b>	<b>17,534,691,667</b>
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	50,000,000	84,908,565	134,908,565
拆入资金	580,000,000	8,164,456,636	8,744,456,636
衍生金融负债	-	12,625,144	12,625,144
吸收存款	4,789,792,916	427,288,622	5,217,081,538
应付职工薪酬	-	9,327,643	9,327,643
应交税费	27,796,884	26,419,137	54,216,021
应付利息	34,412,833	14,548,780	48,961,613
其他负债	232,615	37,305,064	37,537,679
<b>负债总计</b>	<b>5,482,235,248</b>	<b>8,776,879,591</b>	<b>14,259,114,839</b>

自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间			
	人民币业务	外币业务	合计
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	367,390,804	517,668,064	885,058,868
利息支出	(119,754,518)	(284,449,108)	(404,203,626)
利息净收入	247,636,286	233,218,956	480,855,242
手续费及佣金收入	17,949,789	14,812,188	32,761,977
手续费及佣金支出	(1,779,830)	(2,528,947)	(4,308,777)
手续费及佣金净收入	16,169,959	12,283,241	28,453,200
投资收益	703,115	-	703,115
公允价值变动损益	273,520	(1,384,010)	(1,110,490)
汇兑损益	-	(153,043,292)	(153,043,292)
<b>营业收入合计</b>	<b>264,782,880</b>	<b>91,074,895</b>	<b>355,857,775</b>
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加	(18,413,498)	(13,416,364)	(31,829,862)
业务及管理费	(102,861,138)	(105,435,065)	(208,296,203)
资产减值损失	(15,842,295)	(118,999,218)	(134,841,513)
<b>营业支出合计</b>	<b>(137,116,931)</b>	<b>(237,850,647)</b>	<b>(374,967,578)</b>
<b>三、营业利润/(亏损)</b>	<b>127,665,949</b>	<b>(146,775,752)</b>	<b>(19,109,803)</b>
加：营业外收入	2,371,007	5,799,604	8,170,611
减：营业外支出	(854,047)	(388,773)	(1,242,820)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>	<b>129,182,909</b>	<b>(141,364,921)</b>	<b>(12,182,012)</b>
减：所得税费用	(31,389,594)	33,525,296	2,135,702
<b>五、净利润/(亏损)</b>	<b>97,793,315</b>	<b>(107,839,625)</b>	<b>(10,046,310)</b>

## 七、承诺及或有负债

### 1. 财务承诺

#### 资本性支出承诺

本公司于2008年12月31日并无重大资本承担。

#### 经营性租赁承诺

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2008-12-31
一年以内(含一年)	24,034,730
一年以上二年内(含二年)	16,563,270
二年以上三年以内(含三年)	1,874,999
三年以上	574,250
<b>合计</b>	<b>43,047,249</b>

### 2. 信贷承诺

	2008-12-31
<b>财务担保合同：</b>	
保函	109,469,700
备用信用证	8,201,520
信用证保兑	887,583
开出信用证	92,050,458
<b>小计</b>	<b>210,609,261</b>
<b>不可撤销的贷款承诺：</b>	
原到期日在1年以内	15,153,372
原到期日在1年或以上	582,927,981
<b>小计</b>	<b>598,081,353</b>
<b>合计</b>	<b>808,690,614</b>
信贷承诺的信贷风险加权金额	366,568,650

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

贷款承诺是指本公司作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期或终止条款，可能在到期前无需履行，故合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

### 3. 受托业务

	2008-12-31
委托存款	1,500,000,000
委托贷款	1,500,000,000

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

### 4. 或有负债

据管理层意见，于2008年底，本公司除附注七/2 信贷承诺披露的或有负债外，并无其他或有负债。

## 八、资本管理

本公司采用足够能够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备和长期次级债券。

本公司根据商业银行信息披露管理办法(中国银行业监督管理委员会令〔2007〕第7号)计算的资本充足率如下：

	2008-12-31
核心资本净额	3,275,303,308
附属资本	133,560,273
资本净额	3,408,863,581
加权风险资产及市场风险资本调整	11,138,596,851
核心资本充足率	29.40%
资本充足率	30.60%

## 九、风险披露

### 1. 信用风险

#### 1.1. 信用风险管理

信用风险是债务人或交易对手违约的风险，主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的潜在可能性。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款，表外项目的信用风险主要来自于开出信用证、各项担保款项和贷款承诺。

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银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司严格的授信前审查制度、授权审批制度和授后的跟踪和上报机制有效地降低和防范了信用风险。本公司定期对客户的经营状况进行检查，对贷款质量进行分析并提取充足的贷款损失准备金。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和垫款业务相同。

#### 1.2. 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2008-12-31
存放中央银行款项	1,440,646,223
存放同业款项	2,341,349,749
拆出资金	2,421,199,483
交易性金融资产	74,377,593
衍生金融资产	8,620,730
发放贷款和垫款	10,621,192,729
可供出售金融资产	389,787,080
其他资产	121,370,342
合计	17,418,543,929
信贷承诺信用风险敞口(附注七、2)	808,690,614
最大信用风险敞口	18,227,234,543

#### 1.3. 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。本公司发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注五、7。

#### 1.4. 担保物

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

抵押物主要有以下几种类型：

- 对于商业贷款，担保物为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

#### 1.5. 信用质量

本公司各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下：

2008-12-31	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值	合计
存放同业款项	2,341,349,749	-	-	2,341,349,749
拆出资金	2,421,199,483	-	-	2,421,199,483
交易性金融资产	74,377,593	-	-	74,377,593
发放贷款和垫款	10,551,972,252	18,186,263	335,428,480	10,905,586,995
可供出售金融资产	389,787,080	-	-	389,787,080
合计	15,778,686,157	18,186,263	335,428,480	16,132,300,900

##### 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	2008-12-31		合计
	正常	关注	
信用贷款	1,620,767,730	-	1,620,767,730
保证贷款	3,868,978,499	-	3,868,978,499
抵押贷款	4,682,611,337	10,554,661	4,693,165,998
质押贷款	369,060,025	-	369,060,025
合计	10,541,417,591	10,554,661	10,551,972,252

##### 已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2008-12-31				所持有担保物公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	合计	
贷款及垫款	18,186,263	-	-	18,186,263	64,942,447

### 已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款为对公贷款，主要被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

于资产负债表日，本公司持有的涵盖减值贷款的担保物的公允价值列示如下：

	2008-12-31
减值贷款的担保物	1,667,113,433

上述抵押物的公允价值为本公司根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

## 2. 流动性风险

资金流动性风险是指本公司在不承受巨大成本和损失的情况下，无法偿还到期债务或满足新增资产的融资需求而产生的收益或资本风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，也可能导致流动性风险。

本公司的流动性风险由市场及资产负债风险管理部负责管理，并制定相应的政策和管理流程，每月定期向资产负债委员会报告流动性状况。

本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。目前本公司的流动性管理工具主要为合同性现金流分析法并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

于2008年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的到期日分析如下：

	2008-12-31			
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年
<b>金融资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	821,798,803	-	-	-
同业款项	334,027,729	2,066,799,920	2,081,502,983	68,346,000
交易性金融资产	-	74,377,593	-	-
衍生金融资产	-	306,037	4,223,003	4,054,409
发放贷款和垫款	251,146,489	1,303,333,638	2,276,842,955	1,695,548,268
可供出售金融资产	-	-	-	-
其他金融资产	102,177	37,768,798	38,005,699	45,415,184
<b>金融资产合计</b>	<b>1,407,075,198</b>	<b>3,482,585,986</b>	<b>4,400,574,640</b>	<b>1,813,363,861</b>
<b>金融负债：</b>				
同业及其他金融机构存				
放及拆入资金	54,558,118	2,871,940,837	1,875,544,773	4,077,321,473
衍生金融负债	-	875,139	633,210	11,079,514
吸收存款	2,512,901,390	389,451,625	778,422,635	1,527,737,036
其他金融负债	707,529	4,559,199	9,029,244	34,572,924
<b>金融负债合计</b>	<b>2,568,167,037</b>	<b>3,266,826,800</b>	<b>2,663,629,862</b>	<b>5,650,710,947</b>
流动性净额	(1,161,091,839)	215,759,186	1,736,944,778	(3,837,347,086)
资产负债表外信贷承诺：	-	64,581,738	49,220,554	176,593,255

上表续：

上表续：	2008-12-31			
	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>金融资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	-	-	623,848,022	1,445,646,825
同业款项	211,872,600	-	-	4,762,549,232
交易性金融资产	-	-	-	74,377,593
衍生金融资产	37,281	-	-	8,620,730
发放贷款和垫款	5,000,797,930	93,523,449	-	10,621,192,729
可供出售金融资产	389,787,080	-	-	389,787,080
其他金融资产	78,484	-	-	121,370,342
<b>金融资产合计</b>	<b>5,602,573,375</b>	<b>93,523,449</b>	<b>623,848,022</b>	<b>17,423,544,531</b>
<b>金融负债：</b>				
同业及其他金融机构存				
放及拆入资金	-	-	-	8,879,365,201
衍生金融负债	37,281	-	-	12,625,144
吸收存款	8,568,852	-	-	5,217,081,538
其他金融负债	92,717	-	-	48,961,613
<b>金融负债合计</b>	<b>8,698,850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,158,033,496</b>
流动性净额	5,593,874,525	93,523,449	623,848,022	3,265,511,035
资产负债表外信贷承诺：	518,295,067	-	-	808,690,614



### 3. 市场风险

市场风险是指在交易平仓变现所需的期间内，交易组合的市值发生负面变化的风险。本公司面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的敞口头寸。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。

本公司由市场及资产负债风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送资产负债管理委员会。

本公司按照既定标准和当前管理能力监管市场风险，其主要的监管方法包括敏感性分析，风险价值，压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

#### 3.1. 汇率风险

主要是由于本公司资产和负债的货币错配以及外汇交易无法及时规避风险敞口以至于暴露在市场波动而引起的风险。于2008年12月31日，本公司的有关资产及负债按币种列示如下：

2008-12-31				
	美元	人民币	其他	合计
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	18,340,601	1,426,617,436	688,788	1,445,646,825
同业款项	4,406,668,405	314,921,896	40,958,931	4,762,549,232
交易性金融资产及衍生金融资产	8,620,730	74,377,593	-	82,998,323
发放贷款和垫款	4,661,483,594	5,328,709,803	630,999,332	10,621,192,729
可供出售金融资产	389,787,080	-	-	389,787,080
其他资产	124,998,850	110,513,033	(2,994,405)	232,517,478
<b>资产合计</b>	<b>9,609,899,260</b>	<b>7,255,139,761</b>	<b>669,652,646</b>	<b>17,534,691,667</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金	7,714,629,182	630,000,000	534,736,019	8,879,365,201
衍生金融负债	12,625,144	-	-	12,625,144
吸收存款	336,204,225	4,789,792,916	91,084,397	5,217,081,538
其他负债	19,542,065	104,067,574	26,433,317	150,042,956
<b>负债合计</b>	<b>8,083,000,616</b>	<b>5,523,860,490</b>	<b>652,253,733</b>	<b>14,259,114,839</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,526,898,644</b>	<b>1,731,279,271</b>	<b>17,398,913</b>	<b>3,275,576,828</b>
衍生金融工具名义金额	2,098,772,091	478,213,154	97,906,693	2,674,891,938
信贷承诺	284,436,025	462,540,234	61,714,355	808,690,614

以下是在其他变量不变的情况下，外币对本位币汇率可能发生的合理变动对税前利润及权益的影响。

2008-12-31	
变量变动	对税前利润影响
对本位币贬值1%	(15,268,986)
对本位币升值1%	15,268,986

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

有关的分析基于以下假设：

- (1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；
- (2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (3)该汇率风险敞口不包含资产负债表表外科目；
- (4)由于该行美金账簿占总外币帐簿的93%，故敏感性分析只考虑美金账簿受人民币汇率波动的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3.2. 利率风险

利率风险是指产生于银行资产、负债和表外头寸的到期日不同(就固定利率而言)或重新定价(就浮动利率而言)时间不同的风险。

本公司的利率风险由市场及资产负债风险管理部监管，并制定相应政策及监管流程，每月定期向资产负债委员会报告风险状况。

贷款存款利率的设定严格按照人民银行的规定。对利率风险的监管主要包括利率重新定价缺口分析法。

于2008年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2008-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	1,440,646,222	-	-	-	5,000,603	1,445,646,825
同业款项	4,687,368,632	68,346,000	6,834,600	-	-	4,762,549,232
交易性金融资产及衍生金融资产	-	-	74,377,593	-	8,620,730	82,998,323
发放贷款和垫款	8,076,092,883	2,545,099,846	-	-	-	10,621,192,729
可供出售金融资产	97,300,783	292,486,297	-	-	-	389,787,080
其他资产	-	-	-	-	232,517,478	232,517,478
<b>资产合计</b>	<b>14,301,408,520</b>	<b>2,905,932,143</b>	<b>81,212,193</b>	<b>-</b>	<b>246,138,811</b>	<b>17,534,691,667</b>
<b>负债：</b>						
同业及其他金融机构存放 及拆入资金	8,472,286,623	407,078,578	-	-	-	8,879,365,201
衍生金融负债	-	-	-	-	12,625,144	12,625,144
吸收存款	3,680,702,380	1,527,810,206	8,568,952	-	-	5,217,081,538
其他负债	-	-	-	-	150,042,956	150,042,956
<b>负债合计</b>	<b>12,152,989,003</b>	<b>1,934,888,784</b>	<b>8,568,952</b>	<b>-</b>	<b>162,668,100</b>	<b>14,259,114,839</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>2,148,419,517</b>	<b>971,043,359</b>	<b>72,643,241</b>	<b>-</b>	<b>83,470,711</b>	<b>3,275,576,828</b>

浮动利率工具使本公司面临现金流利率风险，而固定利率工具使本公司面临公允价值利率风险。本公司管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润及对权益方面的影响。

2008-12-31		
利率变动	对税前利润的影响	对权益的影响
增加100个基点	22,440,083	(11,406,879)
减少100个基点	(22,440,083)	11,811,624

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (1)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期)；
- (2)收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (3)资产和负债组合并无其他变化；
- (4)此利率风险敞口不包含资产负债表表外科目。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司利息净收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 4. 公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿下之公平交易中交换资产或清偿负债之数值。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。所采用之方法及假设如下：

- (i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债(包括衍生金融资产/金融负债)乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii)于12个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若；
- (iii)凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失，从账面值及公允价值中扣除；
- (iv)客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

以上各假设及方法乃为本公司资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

管理层估计于年末，本公司的金融资产和金融负债的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

## 十、关联方关系及交易

### 1. 关联方的认定标准

于本年度，下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (2) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (3) 本公司的关键管理人员或与其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企业。

### 2. 本公司母公司：

名称	业务性质	注册地	注册资本	拥有权益比例
大华银行有限公司	银行及金融服务	新加坡	3,213百万新币	100%

3. 本公司与关联方之主要交易

	2008-12-31
<b>存放及拆放款项</b>	
大华银行有限公司	359,436,072
大华银行有限公司香港分行	12,838,810
大华银行有限公司伦敦分行	480,118
大华银行有限公司东京分行	1,356,346
<b>合计</b>	<b>374,111,346</b>
<b>存入及拆入款项</b>	
大华银行有限公司	5,018,456,887
大华银行有限公司香港分行	1,660,603,325
<b>合计</b>	<b>6,679,060,212</b>
<b>应收款项-应收利息</b>	
大华银行有限公司	9,493
<b>应收款项-其他应收款</b>	
大华银行有限公司	1,394,118
<b>应付款项-应付利息</b>	
大华银行有限公司	3,182,664
大华银行有限公司香港分行	755,661
<b>合计</b>	<b>3,938,325</b>
<b>应付款项-其他应付款</b>	
大华银行有限公司	29,601,732
	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
<b>利息收入</b>	
大华银行有限公司	52,111,974
大华银行有限公司香港分行	86,264
<b>合计</b>	<b>52,198,238</b>
<b>利息支出</b>	
大华银行有限公司	144,383,250
大华银行有限公司香港分行	59,874,866
大华银行有限公司伦敦分行	131,609
<b>合计</b>	<b>204,389,725</b>
<b>衍生金融工具合约</b>	
大华银行有限公司	922,984,567

本公司与关键管理人员在本期的交易情况如下：

关键管理人员包括本公司的董事、监事及高级管理人员。

关键管理人员薪金福利如下：

	自2008年1月2日(业务切换日)至2008年12月31日止期间
薪金及其他短期雇员福利	33,794,598

## 十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

## 十二、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2009年4月8日决议批准。



uobchina.com.cn

大华银行(中国)有限公司

上海市浦东新区浦东南路1118号

606-609室、13、14楼

邮编：200122

电话：021 3852 8188

传真：021 3852 8189