

恒生银行有限公司

上海分行

管理建议书

截至二零零六年十二月三十一日止会计年度

管理建议书

KPMG-B(2007)OR No.XXXX

恒生银行有限公司上海分行管理层：

我们已依据中国注册会计师审计准则对贵分行自二零零六年一月一日至二零零六年十二月三十一日止年度的财务报表进行了审计。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与审计财务报表相关的内部控制，以评估重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核，也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制是贵分行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵分行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

根据审计结果并考虑了贵分行的业务性质和规模，我们按照中国人民银行发布的《委托注册会计师对外资金融机构进行审计管理办法》（“管理办法”）及相关规定，就贵分行风险管理、营运控制、财务报告、合规性及资产质量等作出说明，并对可能存在的不足之处，提出本所的建议。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

本管理建议书仅供贵分行提交给管理办法规定的有关监管部门。除此之外，本管理建议书不适用于任何其他用途。我们对任何其他第三方使用本管理建议书产生的一切后果概不承担任何责任。未经我们的书面同意，不得披露、参考或引用本管理建议书的全部或部分内容。

毕马威华振会计师事务所上海分所

负责项目的注册会计师

中国 上海

陈思杰

经授权的副主任会计师

王国蓓

附件：恒生银行有限公司上海分行截至二零零六年十二月三十一日止会计年度的管理建议书全文。

目录

- 1 经营概况
- 2 风险管理
- 2.1 信贷
- 2.2 进出口业务
- 2.3 客户服务
- 2.4 外汇及资金管理
- 2.5 电算化系统
- 3 营运控制
- 3.1 经营管理
- 3.2 内部审计
- 4 财务报告
- 5 合规性
- 5.1 上报中国银行业监督管理委员会的财务报表
- 5.2 《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及《中华人民共和国外资银行管理条例》的执行情况
- 6 资产质量
- 6.1 信贷质量
- 6.2 其他资产质量

Deleted: 营运控制

1 经营概况

贵分行于二零零六年的主要经营状况指标对比如下：(人民币千元)

	2006年			2005年			变动比率 上升/(下降)
	外汇业务	人民币业务	合计	外汇业务	人民币业务	合计	
贷款	4,987,670	2,699,250	7,686,920	4,957,171	581,215	5,538,386	39%
进出口押汇	41,164	-	41,164	24,129	-	24,129	71%
贴现	-	-	-	-	300	300	(100%)
直接信贷业务 余额	5,028,834	2,699,250	7,728,084	4,981,300	581,515	5,562,815	39%
直接信用 替代业务	38,506	9,248	47,754	47,330	-	47,330	1%
信贷业务小计	5,067,340	2,708,498	7,775,838	5,028,630	581,515	5,610,145	39%
总资产(注)	7,592,955	5,624,474	13,217,429	6,726,053	763,109	7,489,162	76%
存款	931,258	764,182	1,695,440	554,112	560,577	1,114,689	52%
净(亏损)/利润	(3,289)	44,264	40,975	7,891	8,647	16,538	148%

注：总资产中的存放联行款项已与负债方的联行存放款项互相冲转。

随着中国经济的持续良好发展，外国投资者对中国的投资信心大为加强，资金需求稳步上升。二零零六年度，贵分行的外汇贷款在二零零五年基础上略有增长。虽然截至二零零六年十二月三十一日，贵分行外汇贷款余额达到人民币 4,987,670 千元，较二零零五年仅增长 1%，但就日均余额而言，二零零六年度贵分行外汇贷款达人民币 5,129,267 千元，仍较二零零五年度稳步增长了 8%。贵分行外汇进出口押汇业务开展顺利，截至二零零六年十二月三十一日，进出口押汇余额达到人民币 41,164 千元，较二零零五年增长 71%。

二零零六年度，随着上海国民经济的快速发展，各行业对人民币贷款的需求也逐渐增大，贵分行顺势积极拓展人民币贷款客户，截至二零零六年十二月三十一日，贵分行人民币贷款余额达到人民币 2,699,250 千元，较二零零五年迅猛增长 364%。与此同时，人民币贷款的日均余额也有显著增长，达人民币 1,672,964 千元，较二零零五年度显著增长 335%。

贵分行直接信用替代业务余额与二零零五年度持平，增幅仅为 1%。今年客户对保函的需求大幅增长，但是对开出信用证的需求却有所下降。

由于贵分行存款部门在吸收存款方面，积极拓展新的客户，提高服务质量，并不断推广个人理财产品，截至二零零六年十二月三十一日，贵分行的存款余额达到人民币 1,695,440 千元，较二零零五年增长 52%。二零零六年度客户存款的日均余额也达人民币 1,387,729 千元，较二零零五年度增长了 56%。

虽然贵分行二零零六年度的外汇直接信贷业务较二零零五年略有增长，并获得了相应的利差收入，但是由于本年度银行业务发展的需要，贵分行又开设了两家新的支行，从而造成营业费用的大幅增长，使得贵分行本年度外汇业务为净亏损达人民币 3,289 千元。

二零零六年度贵分行的人民币业务快速发展，直接信贷业务及客户存款的平均余额均有显著上升，贵分行的人民币业务获得较为丰富的利差收入，本年度人民币业务的净利润较二零零五年度大幅增长 412%。

← --- Formatted: Date

DRAFT

2 风险管理

Formatted: Font: (Intl) Times New Roman

2.1 信贷

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Font: 14 pt, (Intl) Times New Roman

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Date

2.1.1 业务概况

贵分行的主要业务是信贷业务，客户主要包括跨国公司在国内设立的公司和工商企业以及国有大型企业。信贷业务形式包括直接信贷业务和直接信用替代业务。直接信贷业务包括客户贷款、进出口押汇等。直接信用替代业务主要为保函、开立信用证和备用信用证等。

2.1.2 经营程序及内部控制

有关信贷业务之经营程序及内部控制与去年大致相同，没有重大改变。

2.1.3 对非正常信贷的管理

贵分行对银行内部信贷质量等级为四级至七级的非正常信贷（相对应中国人民银行规定之贷款五级分类等级为关注级至损失级）会采取特别的信贷质量管理和监控措施。

内部信贷等级为四级和以下之信贷的信贷质量评估周期会由对正常信贷的每年一次增加到每半年或每季度一次。如有需要，对此类有问题之信贷的信贷质量评估周期会增加到管理层认为必要的周期内。贵分行及总行之有关信贷控制部门会根据其权限审阅有关信贷质量评估报告以监控这些有问题的非正常信贷。另外，内部信贷等级为五级和以下的信贷还会由总行之有关信贷控制部门作特别处理，包括决定需计提贷款损失准备金的水平，处理这些有问题信贷的策略及追收手段等。

2.1.4 审计方法

本所已审查并记录了贵分行有关信贷业务的主要流程，并进行了相应抽样测试来验证贵分行的有关交易及会计记录是否遵守内部控制规范。

2.1.5 评价

本所在审查的过程中并未发现贵分行的信贷内部控制系统存在重大缺陷，且贵分行在日常运作信贷内部控制系统程序中亦无重大弱点。除了 2.1.5.1 所述问题外，本所亦未发现贵分行的风险管理政策与集团政策有不相符之处，特别是在对信贷风险的识别、计量和控制方面。

2.1.5.1 信贷集中度风险

本所发现贵分行贷款十大户的合计金额占贵分行直接信贷业务余额 50% 以上，另外，约 68% 的直接信贷投入了房地产行业(包括个人住房按揭贷款)。尽管这些对公贷款的借款人均为信誉较好的企业，且个人住房按揭贷款均有充足的房产作抵押，其信贷风险相对较低，但本所仍提请贵分行管理层注意分散信贷集中度风险。

本所同时了解到贵分行已着力拓展市场以减低信贷集中度风险。此外，对于恒生银行有限公司上海分行、深圳分行、广州分行、福州分行、南京分行、北京分行和东莞分行（以下简称“在华分行”）的房地产业的贷款(包括个人住房按揭贷款)，总行管理层已设置其不能超过在华分行贷款总额 50% 的上限。总体来说，管理层认为贷款的信贷质量总体良好，故在华分行所承担的风险较小。

Deleted: 在华分行

2.2 进出口业务

2.2.1 业务概况

贵分行主要为客户提供以下进出口业务：

进口押汇

开立信用证
进口信用证项下代付单据

出口押汇

信用证通知
出口单据议付
出口单据托收

2.2.2 经营程序及内部控制

有关进出口业务之经营程序及内部控制与去年大致相同，没有重大改变。

2.2.3 审计方法

本所已记录及评价了贵分行有关进出口业务的主要流程，并进行了相应抽样测试来验证贵分行的有关交易及会计记录是否遵守内部控制规范。

2.2.4 评价

本所在审查的过程中并未发现贵分行进出口业务的内部控制系统存在重大缺陷，且贵分行在日常运作进出口业务内部控制系统程序中亦无重大弱点。

2.3 客户服务

2.3.1 业务概况

贵分行客户服务部主要提供各类存款、汇款及结售汇业务等服务。

2.3.1.1 存款

贵分行外汇存款业务包括经营对各类客户的活期及定期外汇存款，人民币存款业务包括吸收境内的外商投资企业、外籍和港澳台人士及非外商投资企业的活期及定期存款。经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准，本分行自二零零六年十二月十一日起，可以吸收中国境内公民每笔不少于人民币 100 万元的定期存款。

Deleted: 币

Deleted: 外币

2.3.1.2 汇款

贵分行会按客户的要求提供外汇汇款及人民币境内汇款服务。汇款形式主要为电汇。

Deleted: 币

2.3.1.3 结汇、售汇及付汇管理

贵分行会按照中国人民银行颁布的《结汇、售汇及付汇管理规定》，在中国人民银行、国家外汇管理局批准的业务范围内为客户提供办理结汇、售汇、开立外汇账户及对外支付业务的服务。

2.3.1.4 新产品开发及有关风险控制

经向银监会上海监管局(“上海监管局”)报备，贵分行于二零零六年四月和二零零六年八月分别推出了针对个人客户的指数挂钩及股票挂钩保本投资结构性存款服务，后又于二零零六年十一月推出了针对个人客户的可赎回投资产品，详见第 2.4.2.1 章节。

2.3.2 经营程序及内部控制

有关存款、汇款、结汇、售汇及付汇业务的经营程序及内部控制与去年大致相同，没有重大改变。对国内居民与对境内的外籍及港澳台人士的外汇存款业务的经营程序和内部控制基本一致。对人民币存款业务的经营程序和内部控制与外汇存款业务亦基本一致。如果有关外汇管理条例在居民与非居民方面的规定不同，则须分别遵照执行。

2.3.3 审计方法

本所已记录及评价了贵分行有关存款、汇款和结汇、售汇及付汇的主要流程，并进行了相应抽样测试来验证贵分行的有关交易及会计记录是否遵守内部控制规范。

2.3.4 评价

本所在审查过程中并未发现贵分行的存款、汇款和结汇、售汇及付汇的内部控制系统存在重大缺陷，且贵分行在日常运作内部控制系统中亦无重大弱点。

DRAFT

2.4 外汇及资金管理

2.4.1 基本情况

贵分行财资部的主要职能就是合理调度贵分行的资金，同时协助总行实现和加强贵分行以及~~在华分行~~的外汇及资金供求平衡，满足银行内部需求，加强利率及汇率风险管理。同时，总行资产负债管理委员会密切监控在华分行的资金变化情况，并对资金安排政策作出及时调整。贵分行财资部除了作为恒生银行有限公司中国地区人民币资金中心，实现和加强在华分行人民币资金的供求平衡外，贵分行财资部也逐渐成为恒生银行有限公司中国地区的外~~汇~~资金中心。目前，由总行拟定的贵分行非买卖用途之交易的利率风险限额为四万美元的一点子现值 (Present Value Basis Point)，买卖用途之交易的利率风险限额为一万美元的一点子现值，总行在目前暂时并未对其他在华分行拟定任何利率风险限额。一点子现值是一个百分点的百分之一的利率变动所引起利息损益的现值，其主要用来测试资产负债表在一个百分点的百分之一之利率变动时可能引起的利息损益情况。

Deleted: 恒生银行有限公司深圳分行、广州分行、福州分行、南京分行、北京分行和东莞分行 (以下简称“在华分行”)

Deleted: 币

贵分行会计部指定的职员会对贵分行财资部各项资金交易进行确认并对确认书中的任何差异进行分析处理，同时每天将所有银行账户的余额向贵分行财资部报告并按需要进行资金的调拨。

2.4.2 新产品开发及有关风险控制

2.4.2.1 金融衍生产品

1) 货币期权合约

贵分行自二零零三年七月推出更特息投资存款服务，二零零四年十二月推出针对个人客户的货币挂钩保本投资结构性存款服务后，又于二零零六年四月和二零零六年八月分别推出了针对个人客户的指数挂钩及股票挂钩保本投资结构性存款服务。此类产品是结合了存款与指数或股票价格相关的金融衍生工具。客户在指数或股票价格达到约定的条件时可获得约定的投资回报。对于投资风险，贵分行与客户之间进行的所有保本投资交易均与总行进行逐笔匹配的对冲交易，以抵销由此产生的投资风险，因此贵分行并不承担投资风险。

2) 利率掉期合约

此外贵分行又于二零零六年十一月推出了针对个人客户的可赎回投资产品。客户有机会获享比一般定期存款更高之固定存款利率，并于到期日或提早赎回日(视情况而定)收回投资金额。贵分行有于到期日前提早赎回该投资产品之权利，如果该投资产品被贵分行提早赎回，客户在提早赎回日前的期间仍享有原定的回报率。对于由此类可赎回投资产品的固定利率对贵分行产生的利率风险，贵分行均会与总行进行逐笔对冲的利率掉期交易，经此交易后，贵分行对客户的相关利率风险将被完全抵销，同时贵分行亦锁定对总行之应付支出为一个月的 Libor 或 Hibor，因此贵分行并不承担固定利率风险。

Deleted: 。

为了尽可能地使客户在购买前意识到各类投资产品的风险，贵分行在内部操作指引中规定，在客户购买该类产品前，相关职员应向客户清楚解释该产品的特点和所含风险，以降低贵分行之于客户的信誉风险。

3) 货币掉期交易

经国家外汇管理局于二零零六年五月批准，贵分行于二零零六年七月起推出人民币与外汇掉期业务。该业务是遵照《中国人民银行有关扩大外汇指定银行对客户远期结售汇业务和开办人民币与外汇掉期业务有关问题的通知》的有关规定执行。客户和贵分行同时达成一笔即期结售汇与一笔远期结售汇，在事先约定的两个不同日期以约定的汇率进行两笔金额相同，方向相反的人民币与外汇买卖。

Deleted: 币

Deleted: 币

对于该业务可能产生的信用风险，贵分行在交易之前已设好所有的客户交易限额，交易的信用风险必须根据程序正确地记录、监控和报告。交易员在交易前会检查限额，限额的监控必须由不同于财资部前台的部门行政人员，进行日中、隔夜的限额监控。

对于该业务可能产生的市场风险，总行将贵分行的敞口依利率交易限额来管理。总行规定了买卖用途之交易的利率风险限额为一万美分的一点子现值。贵分行财资部利率交易员会对该利率风险进行管理，同时为加强控制，由贵分行财资部及会计部进行监察。资金前台主管必须保证将所有超额报告给信用控制部门，除非得到准许，不得进行进一步的交易。

Deleted: 利率管理部资深交易员

4) 远期外汇交易(包括远期结售汇)

经国家外汇管理局于二零零五年九月批准，贵分行获准开办远期外汇交易(包括远期结售汇业务)。贵分行随后于二零零六年二月推出了该业务。贵分行对远期外汇交易实施密切监控，以确保其不超过可接受的风险水平和头寸限额。贵分行会为交易员设定交易限额、头寸限额、风险限额等。财资部后台每日通过 TREATS 系统监控市场风险，并产生超额报告及头寸报告供管理层和总行审阅来防范市场风险。此外，贵分行会积极拓展融资渠道、保留一定的信用额度和外债额度、来保障贵分行具备足够的履约能力。

2.4.2.2 代客境外理财业务

经银监会批准并向上海监管局报备，贵分行于二零零六年十二月开始办理代客境外理财业务。该业务为贵分行受中国境内机构和居民(“投资者”)委托以投资者的资金在中国境外进行规定的金融产品投资的经营**已推出发售**的理财产品的种类为与汇率挂钩的结构性投资产品(“挂钩投资产品”)。经国家外汇管理局批准，在华分行开办代客境外理财业务的购汇额度为 3 亿美元。在批准的购汇额度内，在华分行可向投资者发行以人民币标价的境外理财产品，并统一办理募集人民币资金的购汇手续。贵分行会计部负责监督在华分行的净购汇额总量不超过该购汇额度。

Deleted: 银监会

Deleted: 以下简称

Deleted: 目前，

Deleted: 恒生银行

Deleted: 恒生银行

Deleted: 恒生银行

贵分行代客境外理财业务境外投资管理人为贵分行总行。根据中国人民银行、银监会和国家外汇管理局联合发布的关于《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》的规定，**贵分行**已委托中国建设银行股份有限公司资金托管部为代客境外理财业务境内托管人，委托中国建设银行股份有限公司香港分行为境外托管代理人。

Deleted: 贵分行总行

截至二零零六年十二月三十一日，贵分行已推出一期代客境外理财业务产品。

2.4.3 经营程序和内部控制

根据总行的安排，其他在华分行的人民币营运资金及人民币客户存款均存放于贵分行以便统筹安排及加强资金供求平衡管理。其他在华分行如果需要资金配合人民币信贷或流动性要求，则需向贵分行拆借。其他在华分行的外**汇**存款亦陆续转存于贵分行进行统一管理，而用于支持外**汇**信贷或流动性要求的外**汇**资金则仍然从总行拆入，并保持币种和金额的匹配。有关外汇及资金管理的经营程序及内部控制与去年大致相同，没有重大改变。

Deleted: 币

Deleted: 币

Deleted: 币

2.4.4 资金流动性

2.4.4.1 流动性政策

外汇业务

贵分行的外汇业务的流动资产主要为现金、存(拆)放同业、存放联行及短期贷款等。由于贵分行盈余的资金主要存(拆)放于联行或信用评级良好的其他银行，故需承担的风险相对较小且流动性良好。在流动负债方面，贵分行的客户存款所占比例不大，其外汇资金来源主要是从总行拆入以配合相关信贷资金的需求或流动性要求。按照总行的资金管理政策，贵分行除进出口业务方面的小额贷款及部分个人住房按揭贷款可用自有资金来提供，其他所有贷款均需由币种、金额都相同的总行拆入资金来匹配。虽然贵分行会以总行拆入的短期资金来支持较长期的贷款，但是总行会通过贵分行拆出的资金不断展期以支持贵分行的经营运作。

Deleted: 币

人民币业务

贵分行的人民币业务的流动资产主要为现金、存(拆)放同业、存放联行、短期贷款及短期投资等。贵分行盈余的人民币资金存(拆)放在境内联行、中国人民银行及境内商业银行。贵分行的人民币资金的主要来源除了人民币营运资金、客户存款外，还可通过全国同业拆借市场进行相对于其人民币营运资金 1.5 倍的四个月以内人民币同业拆借。截至二零零六年十二月三十一日，贵分行已获得中国银行、深圳发展银行、广东发展银行、招商银行、中国建设银行、中国农业银行、上海农村商业银行和中国工商银行等国内商业银行共人民币 29.4 亿元的借款授信额度。另外，贵分行亦可通过卖出回购证券的形式，向同业拆入人民币资金。因此，贵分行需承担的人民币资金流动性风险也相对较低。

Deleted: 国有

2.4.4.2 流动性分析

贵分行于二零零六年十二月三十一日的资产和负债到期日结构匹配情况及缺口如下：(人民币千元)

下列数据的来源为贵分行上报之《外资银行非现场监管系统报表》(“银监会报表”)。贷款到期日为按中国人民银行要求，以贷款之剩余到期日确定。本所上述分析中的流动资产中不包括贵分行存放于中国人民银行的存款准备金及转存于其他中资银行以定期存款形式出现的指定生息资产。

外汇业务

	31/12/2006				合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1年以上	
现金、存放央行 和存放同业	2,258,318	-	-	-	2,258,318
拆放同业	117,131	11,707	-	-	128,838
贷款	156,024	69,732	946,224	3,856,854	5,028,834
联行往来	813,623	7,029	6,337	-	826,989
其他资产	35,245	4,860	12,405	-	52,510
	3,380,341	93,328	964,966	3,856,854	8,295,489
减：逾期资产	(67,555)	-	-	-	(67,555)
资产总计 (a)	3,312,786	93,328	964,966	3,856,854	8,227,934
同业拆入	1,366,523	167,881	390,435	-	1,924,839
联行往来	4,424,893	1,472,581	941,468	9,591	6,848,533
存款	682,235	240,817	8,206	-	931,258
应付利息	18,490	7,003	4,354	41	29,888
其他应付款	11,079	41	2,610	10,318	24,048
负债总计 (b)	6,503,220	1,888,323	1,347,073	19,950	9,758,566
净缺口 (c)=(a)-(b)	(3,190,434)	(1,794,995)	(382,107)	3,836,904	(1,530,632)

注：资产总计中未包括固定资产计人民币 30,577 千元，指定生息资产计人民币 56,847 千元，存款准备金计人民币 33,655 千元，其他长期资产计人民币 3,954 千元。

负债总计中未包括应收人民币业务的往来款项人民币借方余额 1,574,835 千元。

根据上述分析，贵分行外汇业务的资产和负债于二零零六年十二月三十一日的到期日结构匹配情况中，一年以内到期的资产和负债匹配存在负缺口，即贵分行利用从总行拆入短期的外汇资金去支持中长期的贷款发放以及资金不匹配交易。

Deleted: 币

本所注意到贵分行负债结构中为配合相关信贷资金的需求而从总行拆入的资金占了较大比重。如 2.4.4.1 所述贵分行总行会通过向贵分行短期拆借的展期为贵分行提供充分的资金以支持其业务运作，故贵分行外汇资产和负债并无较大的流动性不足的风险。

Deleted: 币

人民币业务

	31/12/2006				合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1年以上	
现金、存放央行					
和存放同业	125,614	-	-	-	125,614
拆放同业	40,000	-	-	-	40,000
贷款	39,405	129,548	297,223	2,233,074	2,699,250
联行往来	1,103,256	1,368,202	495,874	-	2,967,332
投资	-	29,903	324,687	179,764	534,354
其他资产	5,664	7,197	27,971	1,272	42,104
	1,313,939	1,534,850	1,145,755	2,414,110	6,408,654
减：逾期资产	(15,418)	-	-	-	(15,418)
资产总计 (a)	1,298,521	1,534,850	1,145,755	2,414,110	6,393,236
同业存款	-	400,000	-	-	400,000
长期借款	-	-	-	30,000	30,000
同业拆入	330,000	1,030,000	735,000	-	2,095,000
联行往来	613,121	146,291	143,260	-	902,672
卖出回购证券款	477,000	-	-	-	477,000
存款	557,561	104,124	102,497	-	764,182
应付利息	2,806	3,149	1,273	7	7,235
其他应付款	11,532	-	-	6,956	18,488
	1,992,020	1,683,564	982,030	36,963	4,694,577
负债总计 (b)	1,992,020	1,683,564	982,030	36,963	4,694,577
净缺口 (c)=(a)-(b)	(693,499)	(148,714)	163,725	2,377,147	1,698,659

注：资产总计中未包括固定资产计人民币 139 千元，指定生息资产计人民币 60,300 千元，存款准备金计人民币 58,253 千元。

负债总计中未包括应付外汇业务的往来款项人民币贷方余额 1,574,835 千元。

根据上述分析，贵分行人民币业务的资产和负债于二零零六年十二月三十一日的到期日结构匹配情况中，三个月以内到期的资产和负债匹配存在负缺口，这主要是由于随着贵分行成为恒生银行中国地区人民币业务的资金中心，贵分行需要为其他内地分行及自身的人民币贷款筹措人民币资金。贵分行通过同业存(拆)入短期的人民币资金去支持中长期的贷款发放。另外其他分行也会将吸收的人民币客户存款的净头寸大部分以隔夜拆放的形式存放于贵分行，而且贵分行自身的人民币存款也主要分布于三个月以内，这使得三个月以内的人民币负债方大于资产方。如 2.4.4.1 所述，由于贵分行可通过中资金融机构拆借人民币资金以满足各时点的资金缺口，故贵分行人民币资产和负债并无较大流动性不足的风险。

2.4.4.3 流动性管理

贵分行的流动性管理由会计部负责。会计部专门职员每日会统计各部门的资金需求并编制资金报表，然后交由财资部通过总行进行外汇交易及资金调度，或通过中资商业银行或全国同业拆借市场进行人民币拆借。贵分行会计部亦每天计算流动性比率，以确保贵分行的流动性符合《中华人民共和国外资金融机构管理条例》(“原《管理条例》”)和《中华人民共和国外资银行管理条例》(“新《管理条例》”)所规定之要求。

2.4.5 审计方法

本所已记录和评价了贵分行有关外汇及资金管理的主要流程，并进行了相应抽样测试来验证贵分行有关交易及会计记录是否遵守内部控制规范。

本所亦检查了贵分行于二零零六年十二月三十一日的资产和负债之流动比率与到期日结构匹配情况(详见 2.4.4.2 章节)来评估其流动性是否充足。

2.4.6 评价

本所在审查过程中并未发现贵分行的外汇资金管理内部控制系统存在重大缺陷，且贵分行在日常运作内部控制系统的过程中亦无重大弱点。本所亦未发现贵分行的风险管理政策与集团政策有不相符之处，特别是在对流动性风险的识别、计量和控制方面。

Deleted: 的

Deleted: 此外，

2.5 电算化系统

2.5.1 概况

贵分行主要的电脑系统是 HUB 系统，此系统已在贵分行的最终控股公司汇丰集团各分行被广泛地运用，并被认为适合分行的日常业务运作及内部控制系统的监控。

HUB 系统可以把账项及交易的更新大部分自动化而不经人手，这大大减少了员工有意或无意误操作的机率并提高了工作效率。在内部控制方面，这些系统亦有内置的监控功能，但这需贵分行员工之职责分明来配合。

贵分行的 TREATS 系统专用于外汇管理、资金调度等业务方面的电算化管理。TREATS 系统是由贵分行的最终控股公司汇丰集团自行开发，已在汇丰集团各分行使用多年，并被认为最能配合外汇及资金部之日常运作及融入其内部控制系统内。TREATS 系统与 HUB 系统的主机均设在香港汇丰银行总部，贵分行的终端通过专线与其相连。TREATS 系统的运行减少了外汇及资金部日常工作的人工操作及由此可能产生的差错，亦使贵分行能更有效地监控和评价外汇及资金部之大部分业务。

Deleted: 总行

2.5.2 运作程序

贵分行本年度电算化系统之运作程序与去年大致相同，没有重大改变。

2.5.3 审计方法

本所已记录了贵分行有关电算化系统的基本运作环境及主要运作控制流程，并进行了相关抽样测试来验证贵分行的电算化系统整体运作环境是否可以支持贵分行的日常业务运作。

2.5.4 评价

本所在审查过程中并未发现贵分行与会计处理有关的电算化系统的运作程序存在重大缺陷，且贵分行在电算化系统的日常运作中亦无重大弱点。

Formatted: Date, Justified,
Line spacing: single

3.1 经营管理

3.1.1 组织结构

贵分行主要由授信及业务推广部、企业及商业银行运作部、个人理财服务部、财资部和会计部组成。日常业务由各部门的部门主管或经理负责管理，所有相关的管理报告都报送贵分行行长及副行长审阅。各部门的主管或经理除向分行行长报备外，还需向总行负责该业务领域的主管直接报告。总行亦会通过上述两条途径监控贵分行之运作。

此外，贷款业务操作和进出口押汇业务由贵分行行长、分行副行长和企业及业务运作部主管负责管理，并根据授信的审批权限由贵分行行长或总行负责信贷审批。

随着贵分行及其他中国地区各分行的人民币业务发展，人民币资金运作已集中由贵分行财资部负责，同时，贵分行财资部也将逐渐成为中国地区外汇业务的资金中心，资金部的职能与人员也将继续增加。

二零零六年八月，贵分行原会计机构负责人冯世昌离任，暂时由会计部财资运作高级副经理张炜代为管理会计部日常工作，二零零七年三月，由马陈志接替会计负责人职务。

3.1.2 授权分责

与去年大致相同，贵分行有以下一些主要的授权分责：

3.1.2.1 电算化控制

贵分行所有业务都由有关职员输入 HUB 系统并由高级职员审核过账。HUB 系统用带有密码的磁卡来防止未经授权的人员擅自进入并更改系统。

贵分行电算化系统中基础数据的变更需得到指定管理人员直接授权。

3.1.2.2 财务控制

- 联行往来账户、同业往来账户、暂挂账户调节表的编制及调节表中项目的分析处理。
- 定期编制本期业务成果与预算及上期业务成果差异的分析报告，并报送总行之内地业务管理部门和财务监理处。
- 审核业务执行程序以确保数据正确及完整地输入 HUB 系统并被设置于总行的主机服务器所接受。

Formatted: Font: Bold

Formatted: Font: Bold, (Int'l) Times New Roman

Formatted: Date, Line spacing: single

Deleted: 营运控制

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Line spacing: Multiple 0.94 li

3.1.2.3 资金管理

贵分行会计部和业务运作部指定的职员会对贵分行各项资金交易进行确认并对确认书中的任何差异进行分析处理，同时会每天将所有银行账户的余额向贵分行财资部报告并按需要进行资金的调拨。同时，贵分行资金部每日会汇总各在华分行资金头寸情况以便及时控制利率及汇率风险。

3.1.2.4 会议与报告制度

贵分行经营管理上的主要会议制度包括每月进行的分行管理层会议及部门内部会议等。各部门之间亦会经常举行会议以协调互相之业务。上述会议会形成会议纪要以供管理层审阅及归档。此外，贵分行各职能部门每月会向总行相应的职能部门汇报经营管理情况。

3.1.3 新风险的识别与管理

每月，总行的资产负债管理委员会在贵分行各相关部门的协助下就贵分行所处中国地区的市场条件的变化及趋势、业务拓展进程、业界动态等各种市场信息进行分析。其中有关信贷控制部门主要负责信贷风险，包括贷款按品种及行业分析、信贷风险等级分析、集中性分析等。财资部主要负责利率风险及汇率风险，包括利率不匹配限额及外汇头寸的监控。贵分行的会计部和业务运作部会协同负责对流动性风险及流动比例的监控。所有新产品的开发过程均涉及对相关风险的评估。据贵分行管理层确认，贵分行二零零六年度除 2.4.2 章节所述外无其他新产品投入市场。

3.1.4 支行经营及管理

除二零零三年度开设的淮海中路支行，二零零四年度开设的古北支行及二零零五年度开设的徐家汇支行外，贵分行又获准于二零零六年五月十八日开设安福路支行，该支行于二零零六年五月二十四日领取了上海市工商行政管理局颁发的企外沪银字第 01501 号(市局)营业执照，经营期限自二零零六年五月二十四日至二零三六年五月二十三日。此外，贵分行又于二零零六年九月六日获准开设上海大拇指支行，该支行于二零零六年九月十二日领取了上海市工商行政管理局颁发的企外沪银字第 01512 号(市局)营业执照。经营期限自二零零六年九月十二日至二零三六年九月十一日。淮海中路支行、古北支行、徐家汇支行、安福路支行及大拇指支行的组织结构较为简单，只设立个人理财部及个人银行服务部，并在贵分行管理层的领导下从事经中国人民银行和银监会批准的对公客户、个人客户的外汇及人民币业务。个人理财部主要负责客户服务及柜台工作，而个人银行服务部主要从事零售银行的市场开拓工作，包括存款业务和个人抵押贷款及房屋按揭贷款业务的推广以及个人理财产品的销售。上述五家支行的经营程序和内部控制遵循总行及贵分行所制定的相关管理政策并接受总行稽核处审查。

3.1.5 审计方法

本所了解并记录了贵分行的组织结构、授权分责及会议与报告制度并评估了其合理性。

3.1.6 评价

贵分行管理层具有必备的银行业务经验。贵分行的组织结构与授权分责就其目前的业务规模而言是合理的。贵分行的管理信息系统可以使管理层及时、有效的获得业务运作的有关信息并据以监控有关业务的风险。

DRAFT

3.2 内部审计

3.2.1 独立性

贵分行的内部审计由总行的稽核处负责。该内部审计部门独立于所有贵分行业务部门。内部审计人员会定期及突击到贵分行进行审查，评价贵分行各业务的运作和控制，并提出改善建议。内部审计部门会向贵分行出具内部审计报告并提交总行。

3.2.2 有效性

对贵分行进行内部审计的内部审计人员均具有多年的银行及审计经验，其执行内部审计是有效的。根据贵分行集团有关内部审计的制度，内部审计人员会基于对贵分行的规模及风险等因素决定内审的频率。此外，基于上次的内审结果，内部审计人员会决定是否增加审计频率。

据本所了解，总行稽核处已于二零零六年五月对贵分行进行了一次内部审计，并对业务操作及管理、会计及报表、合规性、电算化系统等情况出具了内部审计报告，其总体结论为满意。

3.2.3 检查方法

本所了解了贵分行的内部审计制度，查阅了有关贵分行的内部审计报告并评价了其有效性。同时，本所与贵分行管理层就内部审计报告提出的建议及跟进落实情况进行了讨论。

3.2.4 评价

执行贵分行内部审计工作的内部审计人员具有独立性并有相应的经验开展其工作。此外，内部审计人员有既定的审计目标与范围，并保持了恰当的来访频率。贵分行对内部审计部门在其业务方面提出的建议会采取适当的改进措施，以完善其内部控制制度。

4 财务报告

4.1 财务报告制度

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Date

贵分行用于管理上的报表包括资产负债表、利润表和有关补充说明，是以日报、月报、季报、半年报、年报的形式上报总行。贵分行的业绩按每年年初制定的预算来衡量，总行的任何评价将在贵分行管理层会议中进行讨论。

贵分行每日由电脑系统自动生成财务报表、贷款余额表和存款结余表等，并由信贷审查部职员手工编制贷款余额明细表，与系统生成报表进行核对后，供贵分行相关部门经理审阅。同时，电脑系统生成或由各部门职员手工编制各种非常规报告，然后由管理层对任何非常规数据展开调查及处理。为了监控原《管理条例》和新《管理条例》的执行，会计部定期按原《管理条例》和新《管理条例》的要求核实各项比率的执行情况，以确保贵分行符合条例的相关要求。

贵分行的财务报告制度在本年度内并无重大改变。

4.2 评价

Formatted: Font: 14 pt

Formatted: Date

本所了解并记录了贵分行财务报告制度并评估了其合理性。

贵分行管理层具有必备的银行业务经验。按贵分行现时的业务性质和规模，本所认为贵分行的报告制度是合理的，可使管理层能及时和有效地获得业务运作的有关信息并据以监控各种风险。

5 合规性

5.1 上报中国银行业监督管理委员会的财务报表

5.1.1 填制方法

贵分行的财务报表科目设置由 HUB 系统 (详见第 2.5 章节)自动规定。在编制银监会报表时,贵分行根据银监会报表的要求,设置从电算化系统 HUB 到银监会报表系统的对应关系。

另外,贵分行亦会通过 HUB 系统查询及打印贷款到期日结构表、信贷质量等级分类表等,以填制银监会要求的其他财务数据表。业务运作部亦每月统计银监会要求的其他财务数据。

5.1.2 审计方法

本所审查了银监会报表科目与贵分行的财务报表科目的对应关系和贵分行银监会报表的填报方法。同时,本所对贵分行年末提交的银监会报表进行了审查,并抽查了二零零六年度另外两个月的银监会报表。

5.1.3 评价

通过上述核对,本所建议贵分行对二零零六年十二月三十一日的银监会报表中的部分科目作相应的调整,并将相关的调整分录列示于附录之第一节。另外,由于贵分行已经审计的年度财务报表格式与银监会报表有所不同,故特将年度财务报表与银监会报表的调节分录详列于附录之第二节以供参考。

本所在审查二零零六年度其中三个月(包括十二月份)的银监会报表中未发现贵分行提交的银监会报表有重大差异。

5.2 《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及《中华人民共和国外资银行管理条例》的执行情况

根据国务院于二零零一年十二月二十日公布的原《管理条例》以及银监会于二零零四年七月二十六日颁布的《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》(原“《实施细则》”)的有关规定,本所审阅了贵分行自二零零六年一月一日至二零零六年十一月三十日止会计期间对上述法规中以下条款的执行情况:

<u>原《管理条例》条款</u>	<u>内容</u>
第二十二条	存款、贷款利率及手续费率符合规定
第二十三条	缴存存款准备金
第二十四条	缴存指定生息资产
第二十八条	营运资金加准备金等之和中的人民币份额与其风险资产中的人民币份额的比例不低于 8%
第二十九条	确保流动性比例不低于 25%
第三十条	确保从中国境内吸收的外汇存款不超过境内外汇总资产的 70%
第三十一条	按规定计提呆账(坏账)准备金
<u>原《实施细则》条款</u>	<u>内容</u>
第九十五条第一款	未分配利润与本年度纯损益之和为负数,该负数绝对值与贷款损失准备尚未提足部分之和超过营运资金 30%
第九十五条第三款	一个月内累计资金流出境外量大于流入境内量

本所在抽样检查过程中并未发现贵分行自二零零六年一月一日至二零零六年十一月三十日止会计期间在执行上述条例方面存在重大违规情况。

于二零零六年十一月十一日和二零零六年十一月二十四日，国务院及银监会分别公布了新《管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》（新“《实施细则》”）。上述法规均于二零零六年十二月十一日起施行，原《管理条例》和原《实施细则》同时废止。新《管理条例》和新《实施细则》中关于合规性的主要条款为：

<u>新《管理条例》条款</u>	<u>内容</u>
第三十八条	存款、贷款利率及手续费率符合规定
第三十九条	缴存存款准备金
第四十一条	按规定计提呆账准备金
第四十四条	缴存指定生息资产
第四十五条	营运资金加准备金等之和中的人民币份额与其风险资产中的人民币份额的比例不低于 8%
第四十六条	确保流动性比例不低于 25%

<u>新《实施细则》条款</u>	<u>内容</u>
第九十三条第一款	未分配利润与本年度纯损益之和为负数，该负数绝对值与贷款损失准备尚未提足部分之和超过营运资金 30%

本所审阅了贵分行自二零零六年十二月十一日至二零零六年十二月三十一日止会计期间对上述合规性条款的执行情况。

本所在抽样检查过程中并未发现贵分行自二零零六年十二月十一日至二零零六年十二月三十一日止会计期间在执行上述条例方面存在重大违规情况。

6 资产质量

6.1 信贷质量

6.1.1 信贷评级

贵分行的内部信贷质量等级是根据总行的信贷质量评级政策划分为由一至七级不等，分别为：

评级 1	风险低	评级 5	疑难
评级 2	风险正常	评级 6	呆账
评级 3	风险偏高	评级 7	坏账
评级 4	特别监察		

一、二、三级代表受贷款者或担保者的还款能力及其他信贷方面条件均为正常；四级代表受贷款者或担保者财务状况出现问题，需经常进行监督，但还款能力仍没有问题；五级代表受贷款者或担保者财务状况较弱及还款意愿不确定，随时可变现抵押物不一定足够偿还贷款，但是贵分行认为仍可全额收回贷款；六级代表受贷款者全额偿还贷款或持续付息的可能性较小，或由于受担保者原因贵分行可能会被要求履行担保义务，此类贷款已属于不良贷款，须根据贷款损失发生的可能性计提相应比例贷款损失准备；七级则代表受贷款者还款能力极差，贵分行估计贷款无法收回已变成坏账，需于适当时候冲销贷款的本息，或贵分行被要求履行担保义务。

根据中国人民银行银发(1999)157号《关于印发〈外资银行外部审计指导意见〉的通知》及银发(2001)416号《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》(以下简称“《贷款风险分类通知》”)中有关按风险程度将贷款划分为不同等级的规定，外资银行应将其贷款划分为以下等级：正常、关注、次级、可疑及损失五级。

贵分行上报中国人民银行的内部信贷质量等级与中国人民银行规定的贷款五级分类等级间的对应关系列示如下：

五级分类等级	贵分行内部信贷等级
正常	1 至 3 级
关注	4 至 5 级
次级	6 级
可疑	6 级
损失	7 级

注：对于内部评级为 6 级的信贷，贵分行会按照有关贷款之素质并对照中国人民银行的定义而界定为“次级贷款”或“可疑贷款”。

6.1.2 信贷质量分析

贵分行于二零零六年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日的信贷业务质量分析如下：(人民币千元)

二零零六年十二月三十一日

五级 分类等级	直接信贷业务			直接信用替代业务			信贷余额	占信贷 总额之比例
	外汇业务	人民币业务	小计	外汇业务	人民币业务	小计		
	正常	5,021,567	2,689,250	7,710,817	38,506	9,248		
关注	5,385	10,000	15,385	-	-	-	15,385	0.20%
次级	1,882	-	1,882	-	-	-	1,882	0.02%
可疑	-	-	-	-	-	-	-	-
损失	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	5,028,834	2,699,250	7,728,084	38,506	9,248	47,754	7,775,838	100%

二零零五年十二月三十一日

五级 分类等级	直接信贷业务				直接信用替代业务			信贷余额	占信贷 总额之比例
	贷款		小计	贴现	外汇业务	人民币业务	小计		
	外汇业务	人民币业务							
正常	4,978,075	571,215	5,549,290	300	47,330	-	47,330	5,596,920	99.76%
关注	3,225	10,000	13,225	-	-	-	-	13,225	0.24%
次级	-	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-	-	-	-	-	-
损失	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	4,981,300	581,215	5,562,515	300	47,330	-	47,330	5,610,145	100.00%

贵分行于二零零六年十二月三十一日存在一笔不良贷款。该笔不良贷款为住房按揭贷款，由于借款人身居国外，不能及时还款，造成该笔贷款逾期超过 90 天。虽然借款人于二零零六年十二月三十一日前归还了该笔贷款的逾期部分，出于谨慎考虑贵分行仍将该笔贷款内部评级为 6，对应中国人民银行贷款五级分类中的次级类贷款。

6.1.3 贷款损失准备

6.1.3.1 计提方法

贵分行计提的贷款损失准备分一般准备及专项准备。

贵分行之一般准备是在贵分行与总行管理层参照中国人民银行发布的《银行贷款损失准备计提指引》的有关规定的基础上，由总行按月在其财务报表中为贵分行按期末贷款余额的 1% 提取。

Deleted: 颁

Deleted: 会计

此外，贵分行管理层亦会定期评估其信贷的质量及风险，分析各类贷款的可回收性，合理估计贷款可能发生的损失，及时计提贷款损失专项准备；同时，贵分行会参照中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》规定的参照比例，计算专项准备，并按其和已提损失准备孰高的原则调整专项准备。贵分行已将贷款损失准备计提方法呈送监管当局备案。

6.1.3.2 贷款损失准备的计提

于十二月三十一日的贷款损失准备分析如下：(人民币千元)

	<u>2006年</u>	<u>2005年</u>
一般准备	-	-
专项准备	778	265
于贵分行账上计提的贷款损失准备	<u>778</u>	<u>265</u>
	=====	=====

截至二零零六年十二月三十一日止，总行在其财务报表中为贵分行按年末贷款及拆放同余额的1%(二零零五年：1%)计提了一般准备。

参考中国人民银行颁布的《银行贷款损失准备计提指引》的要求，贵分行于二零零六年十二月三十一日应计提的贷款损失专项准备计算如下：

五级分类等级	直接信贷业务 (人民币千元)	计提贷款损失 准备的参考比例	贷款损失准备 (人民币千元)
正常贷款	7,710,817	-	-
关注贷款	15,385	2%	308
次级贷款	1,882	25%	470
可疑贷款	-	50%	-
损失贷款	-	100%	-
	<u>7,728,084</u>		<u>778</u>
	=====		=====
贵分行计提之贷款损失专项准备			<u>778</u>
			=====

6.1.4 审计方法

在审计过程中，本所按照《贷款风险分类指导原则》中按风险程度进行贷款分级的要求对贵分行信贷业务进行了信贷抽样审查，以评价该客户信贷的本金及利息的偿还情况、账务背景、客户账户活动情况、抵押品价值及其他有关资料来确定本所对客户信贷质量的理解以及评价贵分行对客户信贷质量评级的恰当性。此外，本所也考虑了贵分行按内部政策进行的信贷评级与按照中国人民银行五级贷款分类原则进行的信贷评级间对应关系的恰当性。

对于贷款损失准备，本所审阅及评价了贵分行的计提政策，并在抽样审阅贵分行的信贷档案的过程中与贵分行相关职员及管理层进行了讨论，并对相关借款人的财务状况、现金流量情况、担保抵押情况及借款人的行业风险、经营管理、还款意愿等非财务因素结合中国人民银行贷款五级分类标准进行了分析，以确定贵分行所提的贷款损失准备的充足性。

6.1.5 评价

6.1.5.1 信贷评级

根据本所抽样检查工作的结果，未发现贵分行的信贷分类有重大差异且信贷等级的对应关系有需要重新分类之情况。

6.1.5.2 贷款损失准备

根据贵分行信贷资产的资产质量及抵押担保状况，总体而言，贵分行已对于二零零六年十二月三十一日的信贷资产充分地计提了贷款损失专项准备。同时，总行参照中国人民银行颁布的《银行贷款损失准备计提指引》为贵分行计提了一般准备。

← --- Formatted: Date

6.2 其他资产质量

Formatted: Font: 14 pt, English (U.S.)

Formatted: Font: 14 pt, (Intl) Times New Roman

6.2.1 贵分行的其他资产年末余额大致列示如下：(人民币千元)

	2006年			2005年
	外汇业务	人民币业务	合计	合计
现金	30,146	22,093	52,239	28,828
存放中央银行款项	64,673	158,344	223,017	126,732
存放同业款项	2,254,002	63,729	2,317,731	1,344,148
拆放同业	128,838	40,000	168,838	363,159
投资	-	534,354	534,354	-
应收利息	29,448	41,602	71,050	37,785
其他应收款	23,062	502	23,564	5,774
其他长期资产	3,954	-	3,954	936
固定资产	30,577	139	30,716	19,252
其他资产总计	2,564,700	860,763	3,425,463	1,926,614
其他表外项目				
-金融衍生工具	2,019,802	1,138	2,020,940	28,946
-代客境外理财业务	4,529	-	4,529	-

6.2.2 风险状况

贵分行其他资产中存放同业款项及拆放同业款项系与信用评级良好的其他银行之往来款项，故其风险不大。另外，贵分行也会每日进行现金盘点，对存放中央银行款项及存放同业款项定期编制调节表，及时发现差异原因并进行处理。

固定资产为办公设备及其他设备，运输工具以及装修费用，贵分行会为其安排足够的保险。而投资均系风险较小的国债及央行票据投资。

贵分行的资产负债表外之金融衍生工具主要为在外汇及利率市场上进行之货币期权交易、利率掉期交易、货币掉期交易及远期外汇交易。贵分行应服务客户所需而签订的货币期权交易及利率掉期交易均与总行作对冲交易，以抵销贵分行因此产生的外汇汇率及利率风险。对于货币掉期交易及远期外汇交易可能产生的信用风险和市场风险，贵分行的相关部门会配合总行进行监控和管理以合理地降低其风险。

6.2.3 审计方法

本所了解并评估了贵分行其他资产的风险状况且检查了有关内部控制制度的有效性。

6.2.4 评价

本所认为贵分行其他资产的风险状况并无重大负面因素，且贵分行在日常运作内部控制程序中亦无重大弱点。

DRAFT

恒生银行有限公司上海分行
经审计的年度财务报表
与银监会报表之审计调整分录
(金额单位：人民币元)

		资产负债表 借/(贷)	利润表 借/(贷)
1	借 汇兑损失 年初累计盈余 贷 资本类折算差额	5,195,092 (11,544,312)	6,349,220
	将外汇折算差异作为汇兑损失转入当期利润表并调整年初累计盈余。		Deleted: 币
2	借 应交税金 贷 所得税 年初累计盈余	1,142,860 (901,613)	(241,247)
	将外汇折算差异产生的汇兑损失抵减当年的应纳税所得额并调整年初累计盈余。		Deleted: 币
3	借 年初累计盈余 贷 营业费用	221,331	(221,331)
	调整记入 2006 年度的 2005 年期后增加的总行管理费。		
4	借 所得税 贷 年初累计盈余	(43,452)	43,452
	补提 2006 年由于抵扣 2005 年总行管理费而少计提的所得税费用。		
5	借 营业费用 贷 其他应付款	(1,168,458)	1,168,458
	补提期后增加的 2006 年总行管理费。		
6	借 应交税金 贷 所得税	256,471	(256,471)
	冲回由于补提期后增加的 2006 年总行管理费而多计提的所得税费用。		

恒生银行有限公司上海分行
经审计的年度财务报表
与银监会报表之调节分录
(金额单位：人民币元)

	资产负债表 借/(贷)	利润表 借/(贷)
1. 借 存放同业款项	117,147,336	
贷 指定生息资产	(117,147,336)	
将指定生息资产并入存放同业款项科目列示于财务报表上。		
2. 借 联行往来(负债方)	7,751,205,254	Deleted: 方)
存放联行款项(净额)	2,064,660,705	Deleted: 7,751,205,254
贷 联行往来(资产方)	(3,794,321,339)	
联行存放款项(净额)	(6,021,544,620)	Deleted: 3,956,883,915
将应收、应付联行往来对冲并以净额列示于财务报表上。		
3. 借 短期贷款	690,913,557	
一年内到期的中长期贷款	947,242,338	
中长期贷款	6,088,046,482	
非应计贷款	1,881,613	
贷 普通贷款	(7,686,920,498)	
押汇	(41,163,492)	
于财务报表上将押汇并入普通贷款科目并按到期日进行重新分类。		
4. 借 短期投资	354,589,877	
长期投资	179,763,785	
贷 投资	(534,353,662)	
将投资按到期日进行重新分类。		
5. 借 其他长期资产	3,953,502	
贷 其他资产	(3,953,502)	
将高尔夫球会费从其他资产重分类至其他长期资产。		

Deleted: ¶

恒生银行有限公司上海分行
经审计的年度财务报表
与银监会报表之调节分录(续)
(金额单位：人民币元)

		资产负债表	利润表
		借/(贷)	借/(贷)
6	借 存款	1,695,440,616	
	贷 活期存款	(746,651,766)	
	定期存款	(948,788,850)	
	将存款按性质进行重新分类。		
7	借 同业存款	30,000,000	
	贷 长期借款	(30,000,000)	
	将一年期以上的同业存款重分类至长期借款。		
8	借 借入同业	1,860,000,000	
	贷 同业拆入	(1,860,000,000)	
	将借入同业重分类至同业拆入。		
9	借 其他应付款	30,922,228	
	贷 应交税金	(13,907,881)	
	其他递延贷项	(17,014,347)	
	将应交税金和其他递延贷项从其他应付款中分出并单独列示于财务报表上。		
10	借 利息收入		171,237,656
	贷 金融企业往来收入		(171,237,656)
	将来自于金融企业的利息收入分开单独列示于财务报表上。		
11	借 金融企业往来支出		410,663,581
	贷 利息支出		(410,663,581)
	将支付给金融企业的利息支出分开单独列示于财务报表上。		

恒生银行有限公司上海分行
经审计的年度财务报表
与银监会报表之调节分录(续)
(金额单位：人民币元)

		资产负债表 借/(贷)	利润表 借/(贷)
12	借 营业费用		74,769,329
	营业税金		14,875,540
	手续费支出		1,325,444
	其他营业收入		2,094,705
	贷 管理费及业务费支出		(92,989,365)
	其他营业支出		(75,653)
	将管理费及业务费支出、其他营业支出及其他营业收入分成营业税金、手续费支出及营业费用并单独列示于财务报表上。		
13	借 营业费用		7,645,044
	贷 折旧		(7,645,044)
	将折旧并入营业费用列示于财务报表上。		
14	借 衍生产品业务收入		12,444,700
	贷 手续费收入		(2,154,483)
	金融企业往来收入		(10,290,217)
	将衍生产品业务收入根据其性质并入手续费收入及金融企业往来收入列示于财务报表上。		
15	借 投资收益		761,851
	贷 资产减值准备支出		(761,851)

将投资按市值计价之未实现损失并入投资收益列示于财务报表上。