

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**中國銀行股份有限公司**  
**BANK OF CHINA LIMITED**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988)

**2011年年度業績公告**

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司截至2011年12月31日止之經審計業績。本公告列載本行2011年年度報告全文，並符合香港上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2011年年度報告的印刷版本將於2012年4月下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行的網站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn) 閱覽。

# 年報目錄

項目	頁碼
發展戰略	3
財務摘要	4
榮譽與獎項	6
公司基本情況	7
董事長致辭	9
行長致辭	11
監事長致辭	13
管理層討論與分析	14
— 綜合財務回顧	14
— 業務回顧	34
— 風險管理	52
— 機構管理、人力資源開發與管理	63
— 社會責任	66
— 展望	67
股本變動和主要股東持股情況	68
董事、監事及高級管理人員情況	75
公司治理	90
董事會報告	108
監事會報告	115
重要事項	120
獨立核數師報告	124
合併會計報表	126
未經審計補充財務信息	372
補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則	
合併會計報表差異說明	377
股東參考資料	378
組織架構	382
機構名錄	383
釋義	390

1912年2月，經孫中山先生批准，中國銀行正式成立。從1912年至1949年，中國銀行先後履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能，堅持以服務社會民眾、振興民族金融為己任，歷經磨難，艱苦奮鬥，在民族金融業中長期處於領先地位，並在國際金融界佔有一席之地。新中國成立後，中國銀行長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務，大力支持外貿發展和經濟建設。改革開放以後，中國銀行牢牢抓住國家利用外資、引進國外先進技術設備加快經濟建設的歷史機遇，充分發揮長期經營外匯業務的獨特優勢，成為國家利用外資的主渠道。1994年，中國銀行改為國有獨資商業銀行。2004年8月，中國銀行股份有限公司掛牌成立。2006年6月、7月，先後在香港聯交所和上海證券交易所成功掛牌上市，成為中國首家「A+H」發行上市的商業銀行。2011年，中國銀行入選全球系統重要性銀行，這是中國及新興市場國家唯一入選的金融機構。

中國銀行是中國國際化和多元化程度最高的銀行，在中國內地、香港澳門台灣及32個國家為客戶提供全面的金融服務。主要經營商業銀行業務，包括公司金融業務、個人金融業務和金融市場業務，並通過全資子公司中銀國際控股開展投資銀行業務，通過全資子公司中銀集團保險及中銀保險經營保險業務，通過全資子公司中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，通過控股中銀基金管理有限公司經營基金管理業務，通過全資子公司中銀航空租賃私人有限公司經營飛機租賃業務。

在一百年的發展歷程中，中國銀行始終秉承追求卓越的精神，將愛國愛民作為辦行之魂，將誠信至上作為立行之本，將改革創新作為強行之路，將以人為本作為興行之基，樹立了卓越的品牌形象，得到了業界和客戶的廣泛認可和讚譽。面對新的歷史機遇，中國銀行將積極推進創新發展、轉型發展、跨境發展，向著建設國際一流的大型跨國經營銀行集團的戰略目標不斷邁進。

## 發展戰略

**核心價值觀：**追求卓越。主要內容：誠信、績效、責任、創新、和諧。

**戰略目標：**追求卓越，持續增長，建設國際一流的大型跨國經營銀行集團。

**戰略定位：**以商業銀行為核心、多元化服務、海內外一體化發展的大型跨國經營銀行集團。

**2012年工作總體要求：**繼承和發揚百年中行優秀傳統，貫徹實施發展戰略規劃，繼續執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，堅持持續平衡發展，構建以客戶為中心、以市場為導向、以科技為引領的全球服務體系，提高服務實體經濟的水平，加快建設國際一流的大型跨國經營銀行集團。

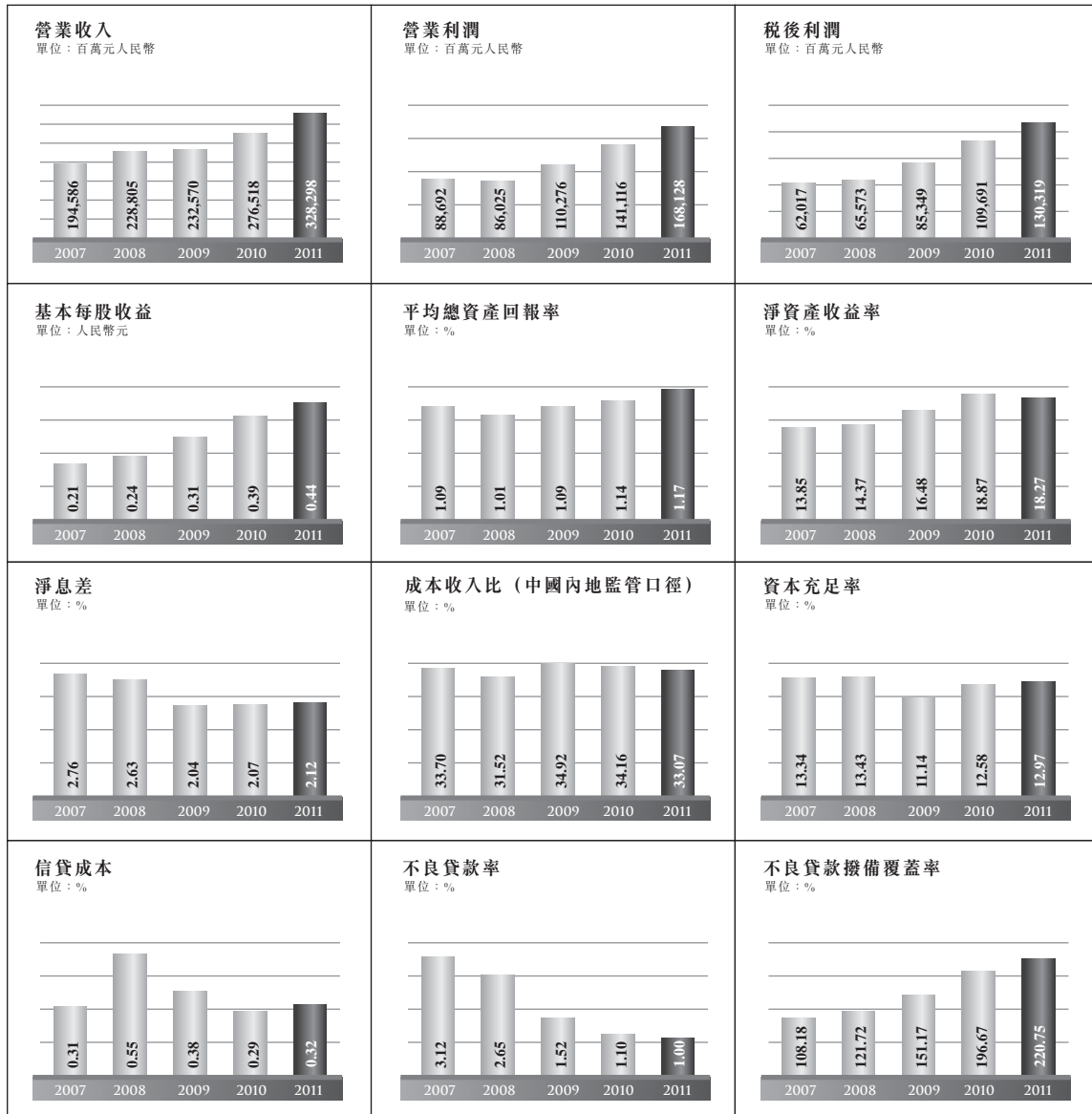
## 財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

註釋	2011年	2010年	2009年	2008年	2007年	
<b>全年業績</b>						
淨利息收入	228,064	193,962	158,881	162,936	152,745	
非利息收入	1	100,234	82,556	73,689	65,869	41,841
營業收入	2	328,298	276,518	232,570	228,805	194,586
營業費用		(140,815)	(122,409)	(107,307)	(97,749)	(85,631)
資產減值損失		(19,355)	(12,993)	(14,987)	(45,031)	(20,263)
營業利潤		168,128	141,116	110,276	86,025	88,692
稅前利潤		168,644	142,145	111,097	86,751	89,955
稅後利潤		130,319	109,691	85,349	65,573	62,017
本行股東應享稅後利潤		124,182	104,418	80,819	64,039	56,229
股息總額		N.A.	40,756	35,537	32,999	25,384
<b>於年底</b>						
資產總計		11,830,066	10,459,865	8,751,943	6,955,694	5,995,553
客戶貸款淨額		6,203,138	5,537,765	4,797,408	3,189,652	2,754,493
證券投資	3	2,000,759	2,055,324	1,816,679	1,646,208	1,712,927
負債合計		11,074,172	9,783,715	8,206,549	6,461,793	5,540,560
客戶存款	4	8,817,961	7,733,537	6,716,823	5,226,204	4,556,708
本行股東應享權益合計		723,162	644,165	514,992	468,272	424,766
股本		279,147	279,147	253,839	253,839	253,839
<b>每股計</b>						
基本每股收益(元)		0.44	0.39	0.31	0.24	0.21
每股股息(稅前, 元)	5	0.155	0.146	0.14	0.13	0.10
每股淨資產(元)	6	2.59	2.31	2.03	1.84	1.67
<b>主要財務比率</b>						
平均總資產回報率(%)	7	1.17	1.14	1.09	1.01	1.09
淨資產收益率(%)	8	18.27	18.87	16.48	14.37	13.85
淨息差(%)	9	2.12	2.07	2.04	2.63	2.76
非利息收入佔比(%)	10	30.53	29.86	31.68	28.79	21.50
成本收入比						
(中國內地監管口徑, %)	11	33.07	34.16	34.92	31.52	33.70
貸存比(%)	12	68.77	71.72	72.04	63.99	64.22
<b>資本充足指標</b>						
核心資本充足率(%)		10.07	10.09	9.07	10.81	10.67
資本充足率(%)		12.97	12.58	11.14	13.43	13.34
<b>資產質量</b>						
減值貸款率(%)	13	1.00	1.13	1.55	2.76	3.17
不良貸款率(%)	14	1.00	1.10	1.52	2.65	3.12
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	220.75	196.67	151.17	121.72	108.18
信貸成本(%)	16	0.32	0.29	0.38	0.55	0.31
<b>人力資源及機構情況</b>						
集團員工總數(人)	17	289,951	272,558	256,553	243,303	233,336
其中：中國內地員工總數(人)		268,830	250,976	236,056	222,829	215,334
集團機構總數(家)	18	10,951	10,767	10,659	10,554	10,634
其中：中國內地機構總數(家)		10,365	10,074	9,988	9,983	10,145
<b>匯率</b>						
1美元兌人民幣年末中間價		6.3009	6.6227	6.8282	6.8346	7.3046
1歐元兌人民幣年末中間價		8.1625	8.8065	9.7971	9.6590	10.6669
1港幣兌人民幣年末中間價		0.8107	0.8509	0.8805	0.8819	0.9364

註釋見本報告《釋義—財務摘要註釋》



## 榮譽與獎項

### ***Euromoney*** (《歐洲貨幣》)

2011年度中國最佳銀行  
2011年度中國最佳私人銀行  
2011年度中國最佳銀團貸款安排銀行

### ***The Banker*** (《銀行家》)

最佳股票掛鈎債券項目

### ***Financial Times*** (《金融時報》)

中國銀行業最佳產品創新獎

### ***Global Finance*** (《環球金融》)

中國最佳外匯交易銀行

### ***Trade Finance*** (《貿易金融》)

中國最佳貿易融資銀行

### ***The Asset*** (《財資》)

中國最佳貿易融資銀行  
最佳貿易金融交易

### ***EuroFinance*** (《歐洲金融》)

最佳流動性管理合作支持銀行

### ***Asiamoney*** (《亞洲貨幣》)

中國最佳債券商

### ***The Asian Banker*** (《亞洲銀行家》)

中國區貿易金融獎  
亞太區最佳網點建設獎  
亞太地區人民幣業務清算獎

### ***FORTUNE*** (《財富》)

2011年「世界500強」企業，排名132位

### **WPP集團**

BrandZ最具價值中國品牌50強

### **美國斯坦福大學和IDG集團**

全球競爭力品牌「中國TOP10」

### **中華英才網**

全國最佳僱主TOP10

### **《21世紀經濟報道》**

亞洲最具影響力銀行  
年度最佳中資私人銀行  
最佳企業公民獎

### **《第一財經日報》**

年度銀行理財品牌  
第一財經社會責任貢獻獎

### **《理財周報》**

中國最受尊敬中資銀行  
最佳私人銀行  
最佳手機銀行

### **南方報業傳媒集團**

傑出貢獻企業獎

### **中國銀行業協會**

年度最佳綠色金融獎  
年度最佳社會責任創新獎

### **《董事會》**

最佳董事會獎

### **中央電視台**

「央視財經50指數」十佳治理公司

### **上海證券交易所**

2011年度信息披露獎

### **League of American Communications Professionals** (美國通訊公關職業聯盟)

2010年年報評比金獎

## 公司基本情況

### 法定中文名稱：

中國銀行股份有限公司  
(簡稱「中國銀行」)

### 法定英文名稱：

BANK OF CHINA LIMITED  
(簡稱「Bank of China」)

### 法定代表人、董事長：

肖鋼

### 副董事長、行長：

李禮輝

### 董事會秘書：

張秉訓

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(86) 10-6659 2638

傳 真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

### 公司秘書：

楊長纓

### 證券事務代表：

羅楠

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(86) 10-6659 2638

傳 真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

註冊地址：中國北京市復興門內大街1號

### 辦公地址：

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

聯繫電話：(86) 10-6659 6688

傳 真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

### 香港營業地點：

香港花園道1號中銀大廈

### 選定的信息披露報紙(A股)：

《中國證券報》、《上海證券報》、  
《證券時報》、《證券日報》

### 刊登年度報告的中國證監會指定網站：

<http://www.sse.com.cn>

### 刊登年度報告的香港交易及結算所 有限公司網站：

<http://www.hkexnews.hk>

### 年度報告備置地地點：

主要營業場所

### 中國內地法律顧問：

金杜律師事務所

### 中國香港法律顧問：

安理國際律師事務所



**審計師：**  
**國內會計師事務所**  
普華永道中天會計師事務所有限公司  
**辦公地址：**  
中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地  
2號樓普華永道中心11樓

**國際會計師事務所**  
羅兵咸永道會計師事務所  
**辦公地址：**香港中環太子大廈22樓

**首次註冊登記日期：**  
1983年10月31日

**變更註冊日期：**  
2004年8月26日(股份制改造)  
2011年5月26日(增加註冊資本金)

**首次註冊登記機關：**  
中華人民共和國國家工商行政管理局

**企業法人營業執照註冊號：**  
100000000001349

**金融許可證機構編碼：**  
B0003H111000001

**稅務登記證：**  
京稅證字110102100001342

**組織機構代碼：**  
10000134-2

**證券信息：**  
**A股：**  
上海證券交易所  
股票簡稱：中國銀行  
股票代碼：601988

**H股：**  
香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：中國銀行  
股份代號：3988

**A股可轉換公司債券：**  
上海證券交易所  
可轉換公司債券簡稱：中行轉債  
可轉換公司債券代碼：113001

**A股可轉換公司債券聯席保薦人：**  
中銀國際證券有限責任公司  
中信證券股份有限公司

## 董事長致辭

本人非常高興地向各位股東和各界朋友報告本行2011年經營業績：全年實現稅後利潤1,303.19億元，比上年增長18.81%；實現本行股東應享稅後利潤1,241.82億元，比上年增長18.93%；實現每股收益0.44元，比上年增加0.05元；平均總資產回報率1.17%，比上年上升0.03個百分點；資產質量保持穩定，不良貸款率控制在較低水平。本行董事會建議派發2011年股息每股0.155元，將提交2012年5月召開的股東大會審議。

2011年銀行經營環境複雜而嚴峻。世界經濟復蘇進程曲折，不穩定、不確定性因素明顯增多。美國經濟增長乏力，歐洲主權債務危機愈演愈烈，新興經濟體面臨經濟增速放緩和通貨膨脹的雙重壓力，國際貿易增速回落，國際金融市場劇烈動蕩。我國加快推進發展方式轉變，國民經濟繼續保持平穩較快增長，經濟長期向好的基本面沒有改變，但發展中不平衡、不協調、不可持續的矛盾和問題仍很突出。面對各種挑戰和壓力，本行深入貫徹落實科學發展觀，嚴格執行國家宏觀經濟政策和監管要求，繼續實施發展戰略規劃，堅決執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，取得了良好的經營業績。

過去一年，本行戰略執行繼續取得重要成果。資產負債規模穩步擴大，關鍵財務指標持續提升，資本實力進一步增強。綜合經營改革發展力度加大，海外業務發展步伐加快，全球服務能力增強，本行國際化、多元化優勢進一步鞏固和擴大。基礎建設取得重大突破，信息科技藍圖建設項目勝利完成，開啓了從「以賬戶為中心」向「以客戶為中心」轉變的服務模式，實現了本行信息科技的跨越式發展。網點綜合效能持續提高，電子渠道功能顯著增強，客戶基礎快速擴大。資產負債管理、全面風險管理、人力資源管理、企業文化建設取得顯著成效，內部管理水平邁上新台階。品牌價值繼續提升，連續第23年進入「世界500強」，被國際權威媒體評為「中國最佳銀行」，並成為新興市場經濟體唯一入選全球系統重要性銀行的金融機構。

2011年，本行董事會進行了換屆選舉，董事會結構持續優化，董事會力量進一步加強。周載群先生因調往香港工作辭任本行執行董事，洪志華女士、黃海波女士任期屆滿退任，戴國良先生新任本行獨立非執行董事，張向東先生、張奇先生新任本行非執行董事，王永利先生自2012年2月15日起任本行執行董事。借此機會，我謹代表董事會，向周載群先生、洪志華女士、黃海波女士為本行發展做出的努力和貢獻表示衷心感謝，並向戴國良先生、張向東先生、張奇先生、王永利先生加入本行董事會表示熱烈的歡迎！

2012年是「十二五」規劃承上啓下的關鍵一年，是本行發展戰略規劃第一階段目標執行的最後一年，也是本行第二個世紀征程的開局之年。站在新的歷史起點上，本行將繼承和發揚百年中行的優秀傳統，牢牢抓住發展機遇，堅定不移地實施發展戰略規劃，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，堅持以科技為引領構建未來銀行新模式，持續提高服務實體經濟的水平，加快建設國際一流的大型跨國經營銀行集團。

今年是中國銀行成立100周年。在此，我要衷心感謝長期以來廣大客戶、金融同業和各界朋友給予我們的大力指導、支持和信任，衷心感謝為中國銀行作出貢獻的老前輩、老同事，衷心感謝海內外30萬名員工付出的辛勤勞動。正是各方面的支持與努力，共同鑄就了中國銀行的百年品牌。我堅信，在大家的共同努力下，中國銀行必將在新的征程上再創新的輝煌。

肖鋼  
董事長  
2012年3月29日

## 行長致辭

2011年，本行再創佳績，迎接百年華誕。根據國際財務報告準則，2011年末本行資產總額11.83萬億元，負債總額11.07萬億元，本行股東應享權益合計0.72萬億元，分別比上年末增長13.10%、13.19%和12.26%。全年實現稅後利潤1,303.19億元，比上年增長18.81%；實現本行股東應享稅後利潤1,241.82億元，增長18.93%。平均總資產回報率1.17%，比上年提高0.03個百分點。不良貸款率1.00%，下降0.1個百分點。撥備覆蓋率220.75%，上升24.08個百分點。

2011年本行盈利水平繼續提升，主要得益於淨利息收入與非利息收入持續增長，資產質量保持穩定，投入產出效率進一步提高。全行資產負債規模穩步擴大，業務結構進一步優化，全年淨利息收入2,280.64億元，增長17.58%，淨息差水平2.12%，提升0.05個百分點。非利息收入增長21.41%，在營業收入中的佔比提升0.67個百分點至30.53%。不良貸款率穩中有降，信貸成本控制在0.32%，繼續保持較低水平。運營效率持續提高，營業費用得到嚴格控制，成本收入比同比下降1.09個百分點至33.07%。

過去一年，本行堅持科學發展，經營管理水平進一步提升。

抓創新，調結構，深化業務轉型。貸款均衡適度增長，信貸投向側重效益高的行業、客戶和項目，小企業貸款佔比進一步提高。靈活調整債券投資規模及結構，收益水平持續提升。進一步鞏固國際結算、結售匯、跨境人民幣結算等業務的領先優勢，加快拓展銀行卡、養老金、理財、基金託管、貴金屬等新興業務。大力提升海外機構自主增長能力，海外機構盈利水平大幅提高。全面實施綜合經營改革發展政策措施，附屬公司資金平衡能力增強，集團整體協同效應顯著提升。

抓管理，促平衡，強化集團管控。推進資產負債業務平衡協調發展，持續改善資產負債結構。年末集團貸存比68.77%，比年初下降2.95個百分點。完善資本管理，優化經濟資本配置，提高資本運用效率，年末資本充足率12.97%。加強主動風險管理，完善市場跟蹤和分析機制，提高對趨勢性、全局性問題的研判能力。繼續加強地方政府融資平台、產能過剩、房地產行業貸款等重點領域風險管控，確保資產質量穩定。加強市場風險管控，全部減持歐洲五國高風險債券。統籌推進巴塞爾II & III實施，完成新監管標準實施規劃。加強操作風險管理，持續提高內部控制效率和案件防控能力。「腕骨」監管指標良好，率先全面達到監管標準。

抓基層，打基礎，夯實發展根基。信息科技藍圖項目取得圓滿成功，新的核心銀行系統在境內機構全面投產，本行信息科技水平實現重大飛躍，科技引領作用初步顯現。加強網點建設，網均效能持續提高，境內機構網均本外幣存款在大型銀行中列首位。繼續擴大客戶基礎，優化客戶結構，公司、個人有效客戶分別比上年增長18.46%和17.1%，電子銀行客戶數突破1.3億戶，比上年末增長72.45%，電子渠道業務替代率達到67.78%，提升13.82個百分點。

2012年，本行開啓新的百年征程。面對市場化、全球化、智能化的發展趨勢，作為全球系統重要性銀行，本行將抓緊建設全方位高效能的產品創新能力和跨領域高水平的風險管理能力，抓緊建設全球服務與營銷能力和全球管理與支持能力，抓緊建設領先市場的智能化服務能力和領先同業的智能化管理能力，盡快形成新的戰略優勢、競爭優勢、管理優勢和人才優勢，更好地迎接新的挑戰。

2012年的經營環境仍然十分複雜。國際金融危機仍在發展，世界經濟復蘇進程艱難曲折。國內經濟將繼續保持平穩較快增長，實現穩中求進，但體制性結構性矛盾仍然突出，潛在風險不容忽視。本行將以渠道創優、管理創優、服務創優為重點，深化渠道建設，提升網點效能；以技術創新、產品創新、流程創新為重點，強化科技引領，提高核心競爭力；以建設全球服務能力、管理能力、支持能力為重點，構建全球金融服務體系，提高海外業務和多元化業務貢獻度；以增強綜合平衡能力、風險管理能力、運營服務能力為重點，改進集團管理，促進業務發展；以領導班子建設、隊伍建設、文化建設為重點，提升人力資源素質，增強戰略執行力。通過扎實高效的工作，推動經營管理再上新台階，為新的世紀征程奠定堅實基礎。

我謹此代表管理層，衷心感謝海內外全體員工的辛勤工作和無私奉獻，衷心感謝董事會和監事會的指導和幫助，衷心感謝廣大投資者和客戶的信賴和支持。我們將再接再厲，積極進取，為再創中國銀行新的百年輝煌而努力奮鬥！

李禮輝  
行長  
2012年3月29日

## 監事長致辭

2011年，監事會嚴格按照國家法律法規和本行公司章程的規定，圍繞落實本行發展戰略規劃，認真履行監督職能，深化監督工作轉型，做好履職及財務、風險和內控監督，為推動本行持續健康發展發揮了積極作用。

2011年，監事會注重加強制度建設，持續完善履職評價辦法，規範有序地開展履職監督工作，客觀公正地評價董事、高級管理人員2010年度履職情況；認真履行財務監督職能，定期就財務報告編製情況及審計意見聽取匯報，獨立提出審核監督意見；加強對本行風險管理和內部控制的日常監督，針對重點課題深入開展多項專題調研，對經營管理工作積極建言獻策，促進業務穩健發展。

監事會與董事會、高級管理層保持了高效溝通和密切協作，監督建議和有關提示得到董事會和高級管理層的積極回應，有效地發揮了監督制衡作用，推動本行公司治理水平持續提升。

李軍

監事長

2012年3月29日



# 管理層討論與分析

## 綜合財務回顧

### 經濟與金融環境

2011年，全球經濟增速回落至3.8%。其中，美國、歐盟國內生產總值分別增長1.8%、1.6%，日本下降0.9%，新興市場國家經濟增速放緩至6.4%。發達國家失業率居於高位，新興市場國家面臨較大通貨膨脹壓力。國際金融市場大幅動蕩，全球股市波動性顯著擴大，歐洲主權債務危機升級，歐洲多國的國債收益率大幅上揚。受避險情緒影響，外匯市場波動較大，美元由貶轉升，歐元走勢疲弱，日元持續升值。能源和糧食等大宗商品價格顯著上漲，國際金價連創新高。

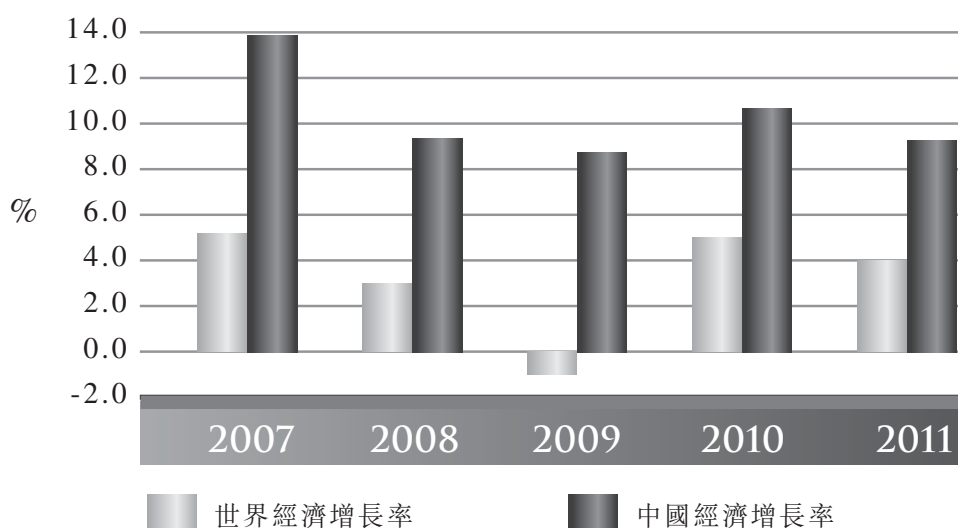
面對複雜多變的國內國際經濟金融形勢，中國政府加強和改善宏觀調控，鞏固和擴大應對國際金融危機衝擊成果，遏制物價過快上漲，實現經濟平穩較快發展。2011年中國國內生產總值增長9.2%，居民消費價格指數上漲5.4%，社會消費品零售總額增長17.1%，全社會固定資產投資增長23.8%，對外貿易增長22.5%。

中國政府實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，堅持正確處理保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和管理通脹預期的關係，更加注重把握政策實施的重點、力度和節奏，不斷提高政策的針對性、靈活性和前瞻性。2011年，中國人民銀行7次調整存款準備金率，3次上調存貸款基準利率。貨幣信貸增速平穩回落，全年廣義貨幣供應量(M2)增長13.6%，同比下降6.1個百分點；金融機構人民幣貸款新增7.5萬億元，增長15.8%，同比下降4.1個百分點。股票市場震蕩明顯，年末上證綜合指數比年初下跌21.7%。債券市場健康發展，債券發行規模穩步擴大，全年累計發行各類債券(不含中央銀行票據)6.41萬億元，增長23.4%。人民幣匯率彈性增強，年末人民幣對美元匯率中間價為6.3009，升幅為5.11%。

中國金融監管部門以監管有效性為核心，加強對地方政府融資平台貸款、民間借貸等重點領域的信用風險管控，完善資本監管制度框架。截至2011年末，中國銀行業金融機構總資產為113.29萬億元，同比增長18.9%。中國商業銀行實現了不良貸款餘額和比率的持續雙降，風險抵禦能力不斷增強。年末不良貸款餘額為4,279億元，比上年末減少57億元；不良貸款率為1.0%，比上年末下降0.1個百分點。

展望2012年，世界經濟形勢總體上仍將十分嚴峻複雜，復蘇的不穩定性和不確定性上升。歐債危機仍未解除，歐元區國家就加強財政紀律、啓動救助機制達成一致，但執行效果有待觀察，歐洲國家經濟增長停滯，風險仍可能擴散。美國出現經濟復蘇跡象，繼續維持寬鬆貨幣政策。新興經濟體面臨着經濟增速放緩和通貨膨脹的雙重壓力。國家之間經濟摩擦增多，國際貿易成本上升。中國經濟增長存在下行壓力，物價水平仍處高位，房地產市場調控處於關鍵階段，財政金融領域存在潛在風險。中國確定了穩中求進的經濟工作總基調，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，根據形勢變化適時適度預調微調，進一步提高政策的針對性、靈活性和前瞻性，保持經濟平穩較快增長。在新的發展階段，中國銀行業將抓住新機遇，加快結構調整，有效防範風險，實現可持續發展。

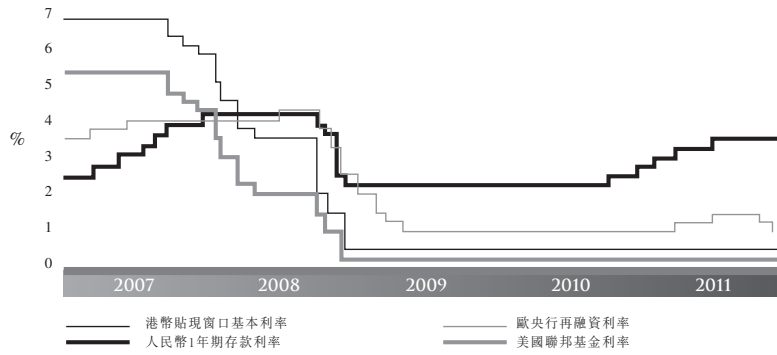
圖1 2007-2011年世界經濟與中國經濟增長



數據來源：國際貨幣基金組織，中國國家統計局

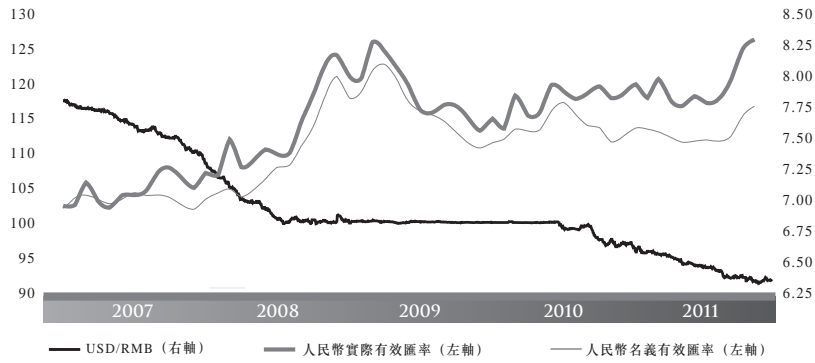


圖2 2007-2011年主要國家或地區基準利率的變化



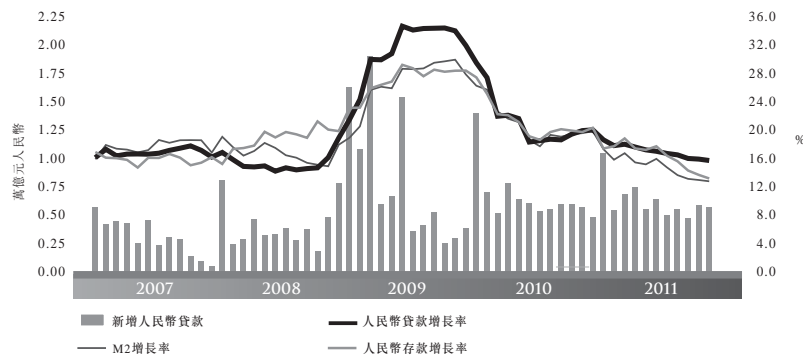
數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

圖3 2007-2011年人民幣匯率走勢



數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

圖4 2007-2011年中國貨幣與信貸的增長情況



數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

## 利潤表主要項目分析

2011年，面對複雜嚴峻的經營環境，本行堅持以科學發展為主題、以轉變發展方式為主線，繼續實施發展戰略規劃，堅決執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，取得了良好的經營業績。集團實現稅後利潤1,303.19億元，實現本行股東應享稅後利潤1,241.82億元，分別比上年增長18.81%和18.93%。平均總資產回報率(ROA)1.17%，較上年提高0.03個百分點；淨資產收益率(ROE)18.27%，較上年下降0.60個百分點，主要是由於2010年四季度本行配股募集資金對ROE的攤薄效應在2011年體現。

集團利潤表主要項目如下表所示：

項目	2011年	單位：百萬元人民幣	
		2010年	2009年
淨利息收入	<b>228,064</b>	193,962	158,881
非利息收入	<b>100,234</b>	82,556	73,689
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>64,662</b>	54,483	46,013
營業收入	<b>328,298</b>	276,518	232,570
營業費用	<b>(140,815)</b>	(122,409)	(107,307)
資產減值損失	<b>(19,355)</b>	(12,993)	(14,987)
營業利潤	<b>168,128</b>	141,116	110,276
稅前利潤	<b>168,644</b>	142,145	111,097
所得稅	<b>(38,325)</b>	(32,454)	(25,748)
稅後利潤	<b>130,319</b>	109,691	85,349
本行股東應享稅後利潤	<b>124,182</b>	104,418	80,819

## 淨利息收入與淨息差

本行積極應對外部經營環境變化，加強資產負債綜合平衡管理，資產負債規模持續增長，結構不斷優化，淨利息收入穩步增長，淨息差持續改善。

2011年，集團實現淨利息收入2,280.64億元，比上年增加341.02億元，增幅17.58%。其中，中國內地人民幣業務淨利息收入1,850.98億元，比上年增加260.26億元，增幅16.36%。中國內地外幣業務淨利息收入24.34億美元，比上年增加6.50億美元，增幅36.43%。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率及其同比變動如下表所示：

<sup>1</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

項目	2011年		2010年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
<b>集團</b>						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款	6,096,396	4.87%	5,396,751	4.22%	699,645	65 Bps
債券投資 <sup>1</sup>	1,924,479	2.95%	1,978,152	2.73%	(53,673)	22 Bps
存放中央銀行 <sup>2</sup>	1,820,127	1.38%	1,308,553	1.42%	511,574	(4) Bps
存拆放同業	902,570	3.80%	708,476	1.89%	194,094	191 Bps
小計	10,743,572	3.85%	9,391,932	3.34%	1,351,640	51 Bps
<b>付息負債</b>						
客戶存款	8,180,446	1.71%	7,223,062	1.28%	957,384	43 Bps
同業存拆入及對央行負債	1,732,766	2.21%	1,477,361	1.49%	255,405	72 Bps
其他借入資金 <sup>3</sup>	184,981	3.73%	125,864	3.94%	59,117	(21) Bps
小計	10,098,193	1.83%	8,826,287	1.35%	1,271,906	48 Bps
淨息差		2.12%		2.07%		5 Bps
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款	4,405,534	5.80%	3,895,037	5.07%	510,497	73 Bps
債券投資	1,378,485	3.11%	1,435,273	2.78%	(56,788)	33 Bps
存放中央銀行	1,418,663	1.58%	1,123,481	1.54%	295,182	4 Bps
存拆放同業	740,399	3.96%	549,417	2.18%	190,982	178 Bps
小計	7,943,081	4.41%	7,003,208	3.81%	939,873	60 Bps
<b>付息負債</b>						
客戶存款	6,526,238	1.96%	5,782,407	1.48%	743,831	48 Bps
同業存拆入及對央行負債	857,823	3.69%	836,546	2.16%	21,277	153 Bps
其他借入資金	136,395	4.12%	98,876	3.95%	37,519	17 Bps
小計	7,520,456	2.19%	6,717,829	1.60%	802,627	59 Bps
淨息差		2.33%		2.27%		6 Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
單位：百萬美元(百分比除外)						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款	94,945	2.85%	97,207	1.88%	(2,262)	97 Bps
債券投資	23,388	2.16%	24,296	2.56%	(908)	(40) Bps
存拆放同業及存放中央銀行	25,383	1.34%	25,400	0.84%	(17)	50 Bps
小計	143,716	2.47%	146,903	1.81%	(3,187)	66 Bps
<b>付息負債</b>						
客戶存款	61,162	0.82%	62,420	0.66%	(1,258)	16 Bps
同業存拆入及對央行負債	57,468	1.05%	57,761	0.79%	(293)	26 Bps
其他借入資金	108	7.41%	100	8.00%	8	(59) Bps
小計	118,738	0.94%	120,281	0.73%	(1,543)	21 Bps
淨息差		1.69%		1.21%		48 Bps

註：

- 1 債券投資包括可供出售債券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券；
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金、買入返售協議結餘以及其他款項；
- 3 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金等。

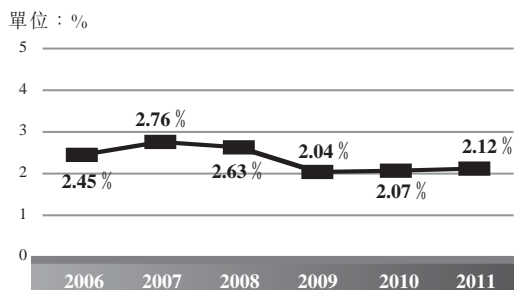
集團以及中國內地人民幣業務、中國內地外幣業務的利息收支，及其受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

項目	2011年	2010年	變動	單位：百萬元人民幣 對利息收支變動的 因素分析 <sup>註</sup>	
				規模因素	利率因素
<b>集團</b>					
利息收入					
客戶貸款	296,913	227,529	69,384	29,525	39,859
債券投資	56,728	53,987	2,741	(1,465)	4,206
存放中央銀行	25,177	18,604	6,573	7,264	(691)
存拆放同業	34,284	13,413	20,871	3,668	17,203
小計	413,102	313,533	99,569	38,992	60,577
利息支出					
客戶存款	139,905	92,525	47,380	12,255	35,125
同業存拆入及對央行負債	38,227	22,086	16,141	3,806	12,335
其他借入資金	6,906	4,960	1,946	2,329	(383)
小計	185,038	119,571	65,467	18,390	47,077
淨利息收入	228,064	193,962	34,102	20,602	13,500
<b>中國內地人民幣業務</b>					
利息收入					
客戶貸款	255,447	197,630	57,817	25,882	31,935
債券投資	42,832	39,902	2,930	(1,579)	4,509
存放中央銀行	22,435	17,249	5,186	4,546	640
存拆放同業	29,284	11,967	17,317	4,163	13,154
小計	349,998	266,748	83,250	33,012	50,238
利息支出					
客戶存款	127,616	85,681	41,935	11,009	30,926
同業存拆入及對央行負債	31,666	18,093	13,573	460	13,113
其他借入資金	5,618	3,902	1,716	1,482	234
小計	164,900	107,676	57,224	12,951	44,273
淨利息收入	185,098	159,072	26,026	20,061	5,965
<b>中國內地外幣業務</b>					
				單位：百萬美元	
利息收入					
客戶貸款	2,705	1,828	877	(43)	920
債券投資	505	621	(116)	(23)	(93)
存拆放同業及存放中央銀行	337	214	123	-	123
小計	3,547	2,663	884	(66)	950
利息支出					
客戶存款	501	413	88	(8)	96
同業存拆入及對央行負債	604	458	146	(2)	148
其他借入資金	8	8	-	1	(1)
小計	1,113	879	234	(9)	243
淨利息收入	2,434	1,784	650	(57)	707

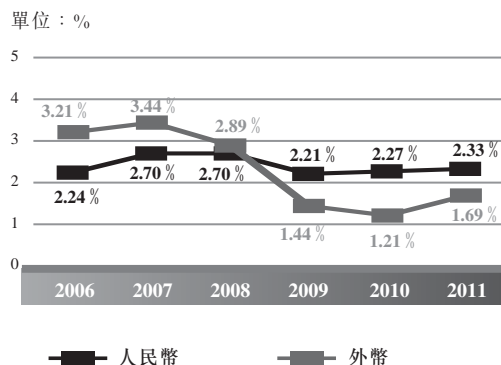
註：計算規模因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化；計算利率因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

2011年，中國實施穩健貨幣政策，人民幣流動性狀況整體趨緊，市場利率上升。外幣信貸需求旺盛，利差逐步擴大。集團淨息差為2.12%，比上年上升0.05個百分點。其中，境內人民幣淨息差2.33%，比上年上升0.06個百分點，境內外幣淨息差1.69%，比上年上升0.48個百分點。

淨息差（集團）



淨息差（中國內地）



本行積極拓寬資金來源，存款規模穩步擴大，負債結構不斷優化。2011年，中國內地人民幣付息負債中，客戶存款平均餘額佔比為86.78%，比上年提高0.70個百分點。客戶存款中活期存款佔比提高，中國內地人民幣公司和個人活期存款平均餘額佔比達到45.41%，比上年提高1.14個百分點；中國內地外幣公司和個人活期存款平均餘額佔比達到58.04%，比上年提高4.58個百分點。

本行根據市場形勢，合理擺布資產負債結構，人民幣業務佔比持續提高，2011年末人民幣資產在資產總額中的佔比為76.13%，比上年末提高0.28個百分點。合理配置信貸資源，優化信貸結構，信貸投向側重於效益高的行業、客戶和項目，加大對中小企業信貸支持力度。不斷完善定價管理機制，全年新發生人民幣貸款定價水平進一步提升。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2011年		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	平均餘額	平均利率	2010年		變動	
			平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	3,011,945	6.00%	2,624,132	5.33%	387,813	67 Bps
個人貸款	1,316,184	5.24%	1,122,147	4.72%	194,037	52 Bps
票據貼現	77,405	7.38%	148,758	3.24%	(71,353)	414 Bps
小計	4,405,534	5.80%	3,895,037	5.07%	510,497	73 Bps
其中：						
中長期貸款	3,186,630	5.78%	2,693,845	5.22%	492,785	56 Bps
1年以內短期貸款及其他	1,218,904	5.85%	1,201,192	4.74%	17,712	111 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	1,885,430	0.89%	1,731,069	0.71%	154,361	18 Bps
公司定期存款	1,539,553	2.66%	1,413,398	2.08%	126,155	58 Bps
個人活期存款	913,279	0.54%	800,863	0.37%	112,416	17 Bps
個人定期存款	1,824,746	2.74%	1,774,017	2.24%	50,729	50 Bps
其他存款	363,230	4.09%	63,060	2.00%	300,170	209 Bps
小計	6,526,238	1.96%	5,782,407	1.48%	743,831	48 Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
單位：百萬美元(百分比除外)						
<b>客戶貸款</b>						
	94,945	2.85%	97,207	1.88%	(2,262)	97 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	22,172	0.23%	20,471	0.14%	1,701	9 Bps
公司定期存款	7,253	2.10%	7,781	1.42%	(528)	68 Bps
個人活期存款	9,485	0.09%	9,819	0.09%	(334)	-
個人定期存款	15,631	0.73%	18,587	0.77%	(2,956)	(4) Bps
其他存款	6,621	2.66%	5,762	2.12%	859	54 Bps
小計	61,162	0.82%	62,420	0.66%	(1,258)	16 Bps

註：「其他存款」包含結構性存款。

## 非利息收入

本行充分發揮集團多元化業務平台優勢，實施綜合經營發展戰略，鞏固傳統優勢，培育新增長點，業務發展基礎進一步夯實，非利息收入佔比繼續保持較高水平。

2011年，集團實現非利息收入1,002.34億元，比上年增加176.78億元，增幅21.41%。非利息收入在營業收入中的佔比為30.53%，同比提高0.67個百分點。非利息收入主要構成項目如下：

### 手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額646.62億元，比上年增加101.79億元，增幅18.68%。本行進一步發揮貿易金融業務優勢，國際結算等傳統優勢業務與跨境人民幣、供應鏈融資等新興業務協調發展，信用證、保理以及與貿易融資相關的業務收入快速增長。國內結算業務加快發展，促進結算與清算業務收入增長。抓住市場機遇，加快發展代理保險、養老金等業務，推動代理手續費收入增長。

項目	2011年	單位：百萬元人民幣	
		2010年	2009年
<b>集團</b>			
信用承諾手續費及佣金	<b>13,268</b>	10,178	8,364
結算與清算手續費	<b>12,389</b>	9,144	7,481
代理業務手續費	<b>12,139</b>	11,021	11,211
銀行卡手續費	<b>10,747</b>	9,574	6,091
外匯買賣價差收入	<b>8,545</b>	8,114	7,264
其他	<b>12,930</b>	11,183	9,823
手續費及佣金收入	<b>70,018</b>	59,214	50,234
手續費及佣金支出	<b>(5,356)</b>	(4,731)	(4,221)
手續費及佣金收支淨額	<b>64,662</b>	54,483	46,013
<b>中國內地</b>			
信用承諾手續費及佣金	<b>10,480</b>	7,686	6,039
結算與清算手續費	<b>10,905</b>	7,962	6,508
代理業務手續費	<b>6,887</b>	4,920	5,049
銀行卡手續費	<b>8,126</b>	7,452	4,503
外匯買賣價差收入	<b>7,695</b>	7,562	6,938
其他	<b>11,229</b>	9,778	8,309
手續費及佣金收入	<b>55,322</b>	45,360	37,346
手續費及佣金支出	<b>(1,690)</b>	(1,332)	(1,099)
手續費及佣金收支淨額	<b>53,632</b>	44,028	36,247



## 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入355.72億元，比上年增加74.99億元，增幅26.71%，主要是淨交易收益和貴金屬業務收入大幅增長。2010年四季度以來，中國人民銀行數次加息，人民幣與美元利差擴大，本行為資產負債管理而叙做的外匯衍生交易產品利差收益增加，帶動淨交易收益比上年增加43.67億元。國際市場上黃金等大宗商品價格快速上漲，貴金屬市場需求持續旺盛，貴金屬業務收入比上年增加29.22億元。見合併會計報表註釋五、3，4。

## 營業費用

本行秉承厲行節約、勤儉辦行的原則，創新管理手段，努力降低各項能耗，嚴格控制行政運營開支，優化費用支出結構，提高投入產出效率。

項目	2011年	單位：百萬元人民幣	
		2010年	2009年
員工費用	<b>60,793</b>	53,420	45,474
業務費用	<b>35,461</b>	30,816	26,911
折舊和攤銷	<b>12,257</b>	10,319	8,691
營業稅和其他稅費	<b>18,581</b>	14,414	11,645
保險索償支出	<b>7,578</b>	8,937	8,195
其他	<b>6,145</b>	4,503	6,391
合計	<b>140,815</b>	122,409	107,307

2011年，本行根據集團發展戰略規劃，加大人力資源、基礎建設等方面的投入力度。集團營業費用支出1,408.15億元，比上年增加184.06億元，增幅15.04%。營業費用增長的主要因素包括：(1)進一步加大經營網點和重點地區的人員投入，增加業務條線、海外及附屬機構的人員配置，員工費用相應增加。(2)大力支持重點地區、重點業務、重點產品和重點項目快速發展，業務費用相應增加。(3)隨着網點轉型、電子渠道和IT藍圖建設的不斷推進，網點租金、維修改造、自助銀行、ATM和其他設備折舊和攤銷等費用相應增加。(4)嚴格控制行政運營管理費用支出，調整優化費用結構，行政、運營費用增幅低於業務費用整體增幅。

本行資源投入有效地支持了業務發展，投入產出效率進一步提高，營業收入增幅明顯高於費用增幅。本行成本收入比(中國內地監管口徑)為33.07%，比上年下降1.09個百分點。營業費用的明細數據見合併會計報表註釋五、5，6。



## 資產減值損失

### 貸款和墊款減值損失

本行繼續加強主動風險管理，開展全面風險研究，提高對趨勢性、全局性問題的研判能力，繼續執行審慎穩健的撥備政策，整體風險抵禦能力進一步增強。加強重點領域風險管控，實行全流程管理，確保信貸資產質量穩定。

2011年，集團貸款減值損失192.72億元，比上年增加37.08億元；信貸成本0.32%，比上年增加0.03個百分點。其中，組合評估減值損失190.81億元，比上年增加17.27億元；單項評估減值損失1.91億元，上年為淨回撥17.90億元。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理—信用風險」部份和合併會計報表註譯五、8，六、3。

### 其他資產減值損失

面對複雜多變的全球金融市場環境，本行繼續壓縮高風險證券化產品，全部減持歐洲五國（希臘、葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙）高風險債券。2011年，集團其他資產減值損失共計0.83億元。見合併會計報表註譯五、8，六、3。

## 所得稅

2011年，集團所得稅費用383.25億元，比上年增加58.71億元，增幅18.09%；實際稅率22.73%。所得稅費用增加主要是由於營業利潤較快增長。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註譯五、9。

## 資產負債項目分析

2011年，本行資產負債規模穩步增長，結構進一步改善。年末集團資產總計118,300.66億元，比上年末增加13,702.01億元，增幅13.10%。集團負債合計110,741.72億元，比上年末增加12,904.57億元，增幅13.19%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>資產</b>			
客戶貸款淨額	<b>6,203,138</b>	5,537,765	4,797,408
證券投資 <sup>1</sup>	<b>2,000,759</b>	2,055,324	1,816,679
存放中央銀行	<b>1,919,651</b>	1,573,922	1,111,351
存拆放同業	<b>1,147,497</b>	800,620	618,199
其他資產	<b>559,021</b>	492,234	408,306
<b>資產總計</b>	<b>11,830,066</b>	10,459,865	8,751,943
<b>負債</b>			
客戶存款	<b>8,817,961</b>	7,733,537	6,716,823
同業存拆入及對央行負債	<b>1,718,237</b>	1,580,030	1,152,424
其他借入資金 <sup>2</sup>	<b>196,626</b>	151,386	88,055
其他負債	<b>341,348</b>	318,762	249,247
<b>負債合計</b>	<b>11,074,172</b>	9,783,715	8,206,549

註：

- 1 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

## 客戶貸款

本行堅決執行穩健貨幣政策和金融監管要求，加強信貸規模管理，嚴格控制貸款總量，合理把握投放節奏，保持信貸均衡增長。着力優化信貸結構，加大對優質中小企業客戶信貸支持力度，貸款保持穩步增長。

年末集團客戶貸款總額63,428.14億元，比上年末增加6,821.93億元，增幅12.05%。其中，人民幣貸款47,754.94億元，比上年末增加6,256.88億元，增幅15.08%；外幣貸款折2,487.45億美元，比上年末增加206.18億美元，增幅9.04%。

本行加強主動風險管理，深化重點領域風險管控，地方政府融資平台、產能過剩行業貸款佔比下降，房地產行業信貸增速同比大幅降低，全行不良信貸資產餘額和比率繼續保持在較低水平，撥備覆蓋率持續提升，風險抵補能力進一步增強。

年末集團貸款減值準備餘額1,396.76億元，比上年末增加168.20億元。不良貸款撥備覆蓋率220.75%，比上年末上升24.08個百分點。中國內地貸款撥備率為2.56%，比上年末提高0.11個百分點。貸款質量情況見「風險管理—信用風險」部份。

## 證券投資

本行根據金融市場形勢變化及資產負債管理需要，主動調整債券投資規模及結構。在綜合考慮風險和收益的基礎上，適當拉長人民幣投資組合久期，持續減持外幣結構性債券，積極採取有效措施防範主權債務風險，穩步提升投資組合的整體收益水平。

年末集團證券投資20,007.59億元，比上年末減少545.65億元。其中，人民幣證券投資14,684.04億元，比上年末減少276.65億元；外幣證券投資折844.89億美元，比上年末增加0.44億美元。

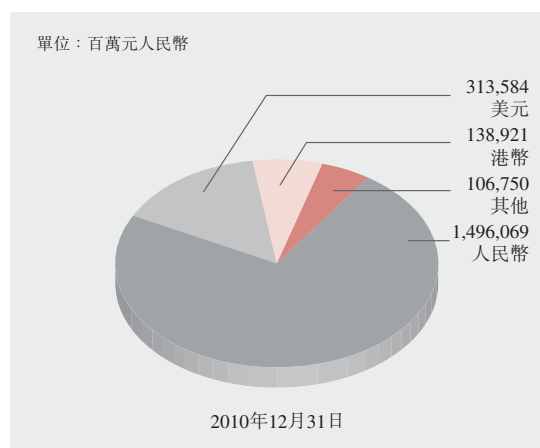
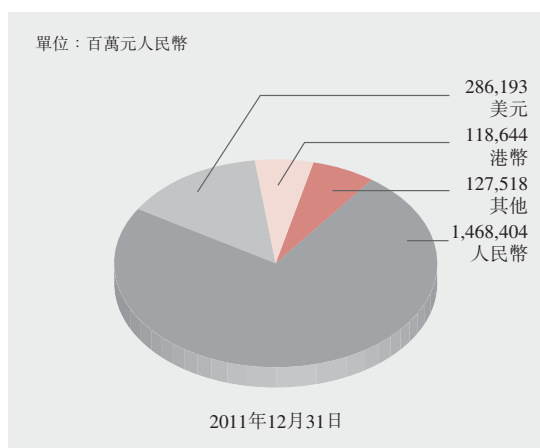
集團證券投資結構如下表所示：

項目	2011年12月31日		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	金額	佔比	2010年12月31日		2009年12月31日	
			金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	73,807	3.69%	81,237	3.95%	61,897	3.40%
可供出售證券	553,318	27.65%	656,738	31.95%	622,307	34.26%
持有至到期日債券	1,074,116	53.69%	1,039,386	50.57%	744,693	40.99%
分類為貸款及應收款的債券	299,518	14.97%	277,963	13.53%	387,782	21.35%
合計	2,000,759	100.00%	2,055,324	100.00%	1,816,679	100.00%

## 按發行人劃分的證券投資

項目	單位：百萬元人民幣		
	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>債券</b>			
<b>中國內地發行人</b>			
政府	736,515	903,533	743,721
公共實體及准政府	20,593	16,462	15,021
政策性銀行	327,971	258,151	240,884
金融機構	46,160	44,422	42,239
公司	199,025	149,322	109,480
東方資產管理公司	160,000	160,000	160,000
小計	1,490,264	1,531,890	1,311,345
<b>香港澳門台灣及   其他國家發行人</b>			
政府	182,801	152,895	138,030
公共實體及准政府	53,037	56,929	71,643
金融機構	203,457	242,309	231,753
公司	32,642	37,446	43,335
小計	471,937	489,579	484,761
<b>權益性證券</b>	34,146	32,683	19,325
<b>其他</b>	4,412	1,172	1,248
<b>合計</b>	<b>2,000,759</b>	<b>2,055,324</b>	<b>1,816,679</b>

## 按貨幣劃分的證券投資



年末集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券的賬面價值合計15.63億美元(折人民幣98.48億元)，相關的減值準備餘額14.42億美元(折人民幣90.84億元)。

年末集團持有美國房地美公司 (Freddie Mac) 和房利美公司 (Fannie Mae) 發行債券賬面價值0.10億美元(折人民幣0.63億元)；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值0.53億美元(折人民幣3.36億元)。目前以上兩類債券還本付息正常。

年末集團持有歐洲各國政府及各類機構發行債券賬面價值折人民幣811.21億元，其中英國、德國、荷蘭、法國和瑞士五國相關債券賬面價值折人民幣778.53億元，佔比95.97%。集團不持有希臘、葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙等歐洲五國政府及各類機構發行的債券。本行將持續跟蹤國際金融市場的進展，並根據會計準則的要求審慎評估相關資產減值準備。

### **客戶存款**

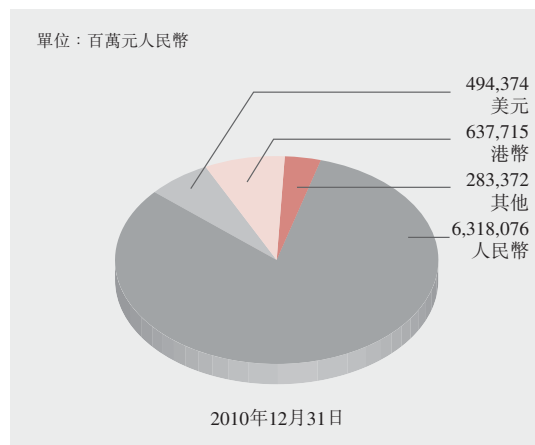
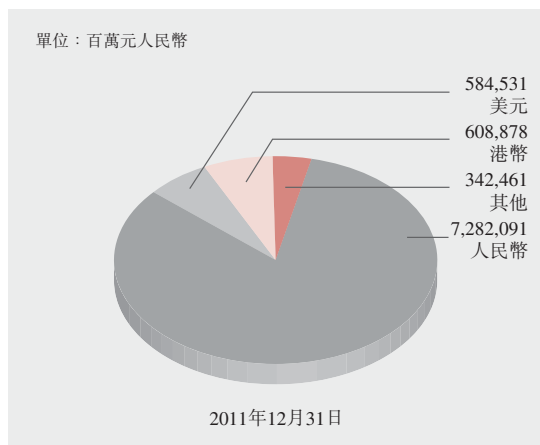
本行繼續推進機構網點和電子渠道建設，完善營業網點服務功能，大力發展現金管理平台、代理收付清算、代發薪等業務，發揮貿易融資、結算產品對存款的帶動作用，拓展核心企業上下游客戶，促進資金在本行體系內循環，客戶存款持續增長。

年末集團客戶存款總額88,179.61億元，比上年末增加10,844.24億元，增幅14.02%。其中，人民幣客戶存款72,820.91億元，比上年末增加9,640.15億元，增幅15.26%；外幣客戶存款折2,437.54億美元，比上年末增加300.25億美元，增幅14.05%。

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

項目	2011年12月31日		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	金額	佔比	2010年12月31日		2009年12月31日	
			金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>						
公司存款						
活期存款	<b>2,451,185</b>	<b>27.80%</b>	2,244,807	29.03%	1,948,036	29.00%
定期存款	<b>2,021,651</b>	<b>22.93%</b>	1,739,924	22.50%	1,491,691	22.21%
結構性存款	<b>221,479</b>	<b>2.51%</b>	78,775	1.02%	18,297	0.27%
小計	<b>4,694,315</b>	<b>53.24%</b>	4,063,506	52.55%	3,458,024	51.48%
個人存款						
活期存款	<b>1,423,524</b>	<b>16.14%</b>	1,343,434	17.37%	1,194,533	17.78%
定期存款	<b>2,171,950</b>	<b>24.63%</b>	2,109,872	27.28%	1,986,292	29.57%
結構性存款	<b>339,608</b>	<b>3.86%</b>	115,607	1.49%	13,473	0.21%
小計	<b>3,935,082</b>	<b>44.63%</b>	3,568,913	46.14%	3,194,298	47.56%
發行存款證	<b>138,880</b>	<b>1.57%</b>	45,217	0.58%	–	–
其他存款	<b>49,684</b>	<b>0.56%</b>	55,901	0.73%	64,501	0.96%
合計	<b>8,817,961</b>	<b>100.00%</b>	7,733,537	100.00%	6,716,823	100.00%
<b>中國內地</b>						
公司存款						
活期存款	<b>2,199,660</b>	<b>29.59%</b>	2,011,048	30.55%	1,737,659	30.10%
定期存款	<b>1,619,585</b>	<b>21.79%</b>	1,468,247	22.31%	1,337,614	23.17%
結構性存款	<b>217,610</b>	<b>2.93%</b>	76,032	1.16%	13,777	0.25%
小計	<b>4,036,855</b>	<b>54.31%</b>	3,555,327	54.02%	3,089,050	53.52%
個人存款						
活期存款	<b>1,086,552</b>	<b>14.62%</b>	964,549	14.65%	819,522	14.20%
定期存款	<b>1,924,228</b>	<b>25.89%</b>	1,892,570	28.75%	1,786,878	30.96%
結構性存款	<b>339,191</b>	<b>4.56%</b>	115,607	1.76%	13,473	0.23%
小計	<b>3,349,971</b>	<b>45.07%</b>	2,972,726	45.16%	2,619,873	45.39%
其他存款	<b>46,459</b>	<b>0.62%</b>	54,002	0.82%	63,108	1.09%
合計	<b>7,433,285</b>	<b>100.00%</b>	6,582,055	100.00%	5,772,031	100.00%

## 按貨幣劃分的客戶存款



## 股東權益

年末集團股東權益合計7,558.94億元，比上年末增加797.44億元，增幅11.79%。影響因素主要有：(1)2011年，集團實現稅後利潤1,303.19億元，其中本行股東應享稅後利潤1,241.82億元；(2)根據股東大會審議批准的2010年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利407.56億元。股東權益變動情況見合併會計報表之「2011年度合併股東權益變動表」。

## 資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的叙做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等。集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值情況見合併會計報表註譯五、15。

集團或有事項及承諾包括信用承諾、法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾和證券承銷承諾等。其中，信用承諾是最主要組成部份，年末餘額23,118.72億元。或有事項及承諾情況見合併會計報表註譯五、40。

## 現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額10,173.68億元，比上年末淨增加2,479.97億元。

經營活動產生的現金流量淨額為2,143.57億元，比上年減少946.40億元。其中，現金流入比上年減少3,068.15億元，主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額減少；現金流出比上年減少2,121.75億元，主要是存放中央銀行和同業款項淨增加額減少。

投資活動產生的現金流量淨額為557.74億元，比上年增加2,507.17億元。主要是處置或到期證券投資收到的現金增加，而購買證券投資支付的現金減少。

籌資活動產生的現金流量淨流出129.60億元，上年同期為淨流入760.29億元。主要是本年發行債券等籌資活動收到的現金比上年減少，向本行股東分配股利支付現金比上年有所增加。

## 地區分部報告

集團主要在中國內地、香港澳門台灣以及其他國家開展業務活動。三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣									
	中國內地		港澳台		其他國家		抵銷		集團	
	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年	2011年	2010年
淨利息收入	201,021	171,161	21,018	18,577	6,025	4,224	-	-	228,064	193,962
非利息收入	69,263	50,971	29,608	29,616	2,939	2,603	(1,576)	(634)	100,234	82,556
其中：手續費及佣金										
收支淨額	53,632	44,028	9,167	8,866	2,396	2,001	(533)	(412)	64,662	54,483
營業費用	(118,751)	(96,596)	(20,103)	(24,031)	(2,807)	(2,416)	846	634	(140,815)	(122,409)
資產減值損失	(18,112)	(11,669)	(1,752)	(472)	509	(852)	-	-	(19,355)	(12,993)
稅前利潤	133,421	113,867	29,287	24,719	6,666	3,559	(730)	-	168,644	142,145
於年底										
資產	9,612,881	8,520,945	1,868,982	1,780,334	904,756	547,954	(556,553)	(389,368)	11,830,066	10,459,865
負債	9,025,576	8,004,925	1,720,769	1,638,846	884,219	529,152	(556,392)	(389,208)	11,074,172	9,783,715

年末，中國內地資產總額<sup>2</sup> 96,128.81億元，比上年末增加10,919.36億元，增幅12.81%，佔集團資產總額的77.61%。2011年，中國內地機構實現稅前利潤1,334.21億元，比上年增加195.54億元，增幅17.17%，對集團稅前利潤的貢獻為78.77%。

<sup>2</sup> 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。



香港澳門台灣地區資產總額18,689.82億元，比上年末增加886.48億元，增幅4.98%，佔集團資產總額的15.09%。2011年，香港澳門台灣地區實現稅前利潤292.87億元，增幅18.48%，對集團稅前利潤的貢獻為17.29%。

其他國家資產總額9,047.56億元，比上年末增加3,568.02億元，增幅65.12%，佔集團資產總額的7.30%。2011年實現稅前利潤66.66億元，增幅87.30%。

業務條線分析見「業務回顧」部份。

## 主要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值，本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且不斷地對其進行後續評估。集團管理層相信，本集團作出的估計和判斷，均已適當地反映本集團面臨的經濟狀況。會計政策和會計估計見合併會計報表註釋二、三。

## 公允價值計量

集團針對公允價值計量建立完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》、《企業會計準則2006》及《國際財務報告準則》，參照《巴塞爾新資本協議》，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具估值及估值驗證管理辦法》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。

風險承擔部門基於交易或投資目的評估金融工具的公允價值；財務管理部門根據會計準則要求，獲取市場報價或採用估值技術，對金融工具公允價值進行初始計量及後續計量；風險管理部門負責估值模型審核和驗證。新產品公允價值計量方法、獲取途徑、估值模型、市場價格及模型參數等，經風險承擔部門、財務管理部門、風險管理部門共同研究，報管理層審批。公允價值計量過程中建立嚴格的覆核制度、估值結果變動監控機制、風險承擔部門與公允價值計量部門估值結果溝通機制以及估值參數重檢等機制。

對於存在活躍市場的金融工具，採用活躍市場中的報價確定公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定公允價值。集團採用的估值技術為市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性，所用的參數基本來源於可觀察的市場信息。其中：

- (1) 本外幣債券主要採用市場價格計量評估日的公允價值；
- (2) 外匯即、遠期及掉期業務以各貨幣即、遠期匯率為基礎計量評估日的公允價值；
- (3) 利率及貨幣互換業務以各貨幣收益率曲線為基礎，採用未來現金流量折現模型計量評估日的公允價值；
- (4) 利率及貨幣期權業務採用期權估值模型（例如Black-Scholes 模型等），計量評估日的公允價值。

對複雜結構性資金產品，如複雜結構性債券，風險承擔部門從公開市場、交易對手或聘請專業價格服務機構等渠道獲取多個價格，對公允價值進行分析和評估，若存在減值跡象，測算減值準備；風險管理部門和財務管理部門分別從風險計量和會計計量角度對上述測算結果進行再評估和驗證。

本行持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併會計報表註譯六、6。

### **其他財務信息**

集團按國際財務報告準則與按中國會計準則呈報的股東權益與淨利潤無差異的說明見補充信息。

## 業務回顧

集團主要業務分部的稅前利潤情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2011年		2010年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務				
其中：				
公司金融業務	101,887	60.42%	89,170	62.73%
個人金融業務	37,523	22.25%	32,980	23.20%
資金業務	19,166	11.36%	11,005	7.74%
投資銀行及保險業務	2,674	1.59%	2,241	1.58%
其他業務及抵銷項目	7,394	4.38%	6,749	4.75%
稅前利潤合計	168,644	100.00%	142,145	100.00%

年末集團主要存貸款業務及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
	2011年12月31日	2010年12月31日	變動
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	3,842,173	3,374,811	13.85%
各外幣折人民幣	194,682	180,517	7.85%
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	657,460	508,178	29.38%
小計	4,694,315	4,063,506	15.52%
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	3,165,161	2,775,551	14.04%
各外幣折人民幣	184,810	197,175	(6.27%)
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	585,111	596,187	(1.86%)
小計	3,935,082	3,568,913	10.26%
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	3,244,573	2,910,239	11.49%
各外幣折人民幣	573,882	630,446	(8.97%)
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	906,850	703,698	28.87%
小計	4,725,305	4,244,383	11.33%
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	1,390,343	1,217,171	14.23%
各外幣折人民幣	896	729	22.91%
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	226,270	198,338	14.08%
小計	1,617,509	1,416,238	14.21%

## 商業銀行業務

### 中國內地商業銀行業務

2011年，中國內地商業銀行業務實現稅前利潤1,331.96億元，比上年增加195.86億元，增幅17.24%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2011年		2010年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	90,176	67.70%	81,628	71.85%
個人金融業務	32,980	24.76%	28,311	24.92%
資金業務	10,393	7.80%	3,619	3.19%
其他	(353)	(0.26%)	52	0.04%
合計	133,196	100.00%	113,610	100.00%

### 公司金融業務

本行大力推動公司金融業務轉型，全面擴大客戶基礎，優化客戶結構與行業結構，不斷完善客戶服務體系，持續深化產品創新，加強一體化經營，鞏固貿易金融服務優勢，努力提高公司金融核心競爭力。2011年，中國內地公司金融業務實現稅前利潤901.76億元，比上年增加85.48億元，增幅10.47%。

### 公司存款業務

本行積極推進汽車、工程機械、鋼鐵等重點行業的產業鏈融資業務。圍繞核心企業和重點項目，拓展上下游存款賬戶及相關沉澱資金。加強存款產品創新與流程改進，發揮現金管理、貿易融資、跨境人民幣等產品優勢，不斷完善行政事業機構特色產品服務體系，保持行政事業機構存款較快增長。充分把握企業債券融資和財務公司設立等機會，擴展存款來源，帶動存款持續增長。

年末本行中國內地人民幣公司存款比上年末增加4,673.62億元，增幅13.85%，市場份額(若無特殊說明則為全金融機構口徑，下同)為9.51%；外幣公司存款比上年末增加36.40億美元，市場份額為26.84%，本外幣公司存款市場份額均較上年末有所提升。

## 公司貸款業務

本行加大對國家重點經濟發展規劃地區的支持力度，積極扶持戰略新興產業、文化產業和現代農業等重點行業發展，大力發展低碳金融，加快支持節能環保企業和新能源項目。加強對地方政府融資平台和房地產行業的名單式管理，嚴格控制產能過剩行業貸款投放。通過營銷與產品下沉網點、完善電子網銀等方式，提升基層網點公司金融服務能力，促進大中小型客戶均衡增長。加快海內外一體化發展，支持「走出去」客戶，拓展海外當地優質企業客戶。完善海外銀團貸款中心建設，鞏固亞太市場領先地位。

本行積極發展綠色信貸，完善環境和社會風險評估標準，積極應對節能環保行業市場波動，持續加大信貸支持力度，信貸規模平穩較快增長。年末本行對節能環保行業信貸餘額為2,494億元，新增226億元。

本行中國內地機構全年增加人民幣公司貸款3,343.34億元，增幅11.49%。外幣公司貸款年末餘額910.79億美元，繼續保持市場領先地位。客戶結構持續改善，總、分行級重點客戶數量分別增加至近2,000和7,000戶。榮獲銀行業協會頒發的銀團貸款「最佳發展獎」和「最佳交易獎」。

## 國內結算與現金管理業務

本行加大力量研究開發支信通、結算卡、票據池、票據息保通等產品，推廣工商驗資e線通、中央財政代理業務、零售行業服務方案等國內結算產品。依托本外幣一體化、海內外一體化的綜合服務平台，完善「中銀全球現金管理」服務，為客戶提供涵蓋賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、跨境現金管理等多種功能組合的全球現金管理解決方案，支持客戶開展高效的境內外資金歸集調撥，為客戶打造全球賬戶信息視圖，提高財務管理效率。2011年，本行研發的全球現金管理平台榮獲《財資中國》「中國現金管理行業傑出貢獻大獎」及「2011年度最佳現金管理銀行」、《首席財務官》「2011年度CFO最信賴的銀行評選—最佳現金管理獎」、《歐洲金融》「最佳流動性管理合作支持銀行」等獎項。

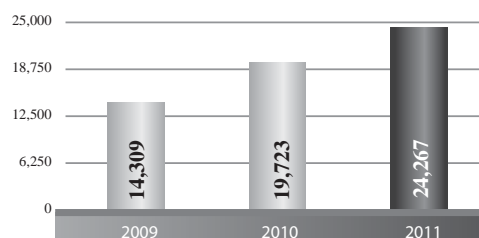
## 國際結算與貿易融資業務

本行充分發揮集團一體化經營優勢，加快產品創新，提升核心競爭力，在錯綜複雜的內外部環境和激烈的市場競爭中，實現了貿易金融業務的持續較快發展，市場領先地位進一步鞏固，被《財資》、《亞洲金融》、《貿易金融》、《中國經營報》等國內外知名媒體評選為「中國最佳貿易融資銀行」。

國際結算業務穩步發展，繼續保持市場領先地位。全年累計完成國際結算業務量2.43萬億美元，比上年增長23.04%。其中，中國內地機構國際結算業務量1.34萬億美元，比上年增長24.84%，其中國際貿易結算量1.15萬億美元，比上年增長27.14%，市場份額穩居國內同業之首；海外機構國際結算業務量1.08萬億美元，比上年增長20.87%。

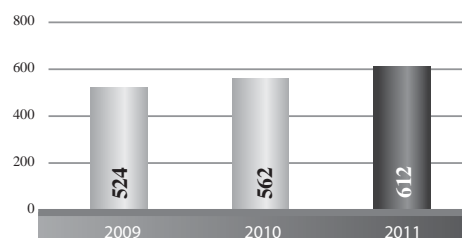
保函業務優勢突出，保理業務引領市場。年末中國內地機構人民幣保函餘額3,837.71億元，比上年末增長23.43%，外幣保函餘額611.58億美元，比上年末增長8.78%，中國內地市場份額遙遙領先。中國內地機構全年叙做國際保理業務295.98億美元，比上年增長48.29%，其中叙做出口雙保理業務44.05億美元，連續46個月穩居全球首位。

集團國際結算量（億美元）



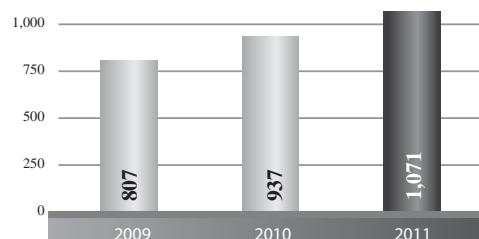
貿易融資業務保持領先，海外機構貿易融資規模大幅增長。年末中國內地機構外幣貿易融資餘額472.27億美元，市場份額繼續保持領先地位；中國內地機構人民幣貿易融資餘額2,299.91億元，比上年末增加690.90億元。海外機構(不包括中銀香港)貿易融資餘額254.03億美元，比上年末增加115.22億美元。

境內機構外幣保函餘額（億美元）



推進貿易金融產品創新，品牌優勢穩步提升。本行結合市場形勢和客戶需求變化，成功推出應收賬款保理池融資、銀行保單保理、銀行保單福費廷、電子稅費支付擔保等創新產品；把握全球大宗商品貿易蓬勃發展的市場機遇，製訂油品、有色金屬行業大宗商品融資方案，探索「融貨達+商品遠期保值」創新業務模式，成功辦理首筆套期保值項下標準倉單質押融資業務；進一步跟進TSU(Trade Services Utility)平台在全球的推廣和應用；成立新加坡福費廷中心和大宗商品融資中心，利用海外機構網絡優勢為客戶提供全球一體化的貿易金融服務。

境內機構外幣貿易融資發生額（億美元）



### 金融機構業務

本行以創新為動力，進一步深化與其他金融機構業務合作，金融機構存款穩步增長，外幣金融機構存款市場排名領先同業，代理保險和第三方存管市場份額持續提升，B股清算業務量排名第一。海外代理行國際結算來委業務量國內市場排名第一，共有67個國家和地區的代理行在本行開立630個跨境人民幣清算賬戶，佔據市場領先地位。積極推廣「中國業務櫃檯」經營模式，在原有的阿曼、秘魯、加納三家櫃檯基礎上，新設立阿聯酋、智利中國業務櫃檯，為「走出去」中資企業提供金融服務。與8家台灣地區銀行簽署《全面業務合作協議》，積極拓展跨境貿易人民幣結算、銀團貸款、資金拆借、QFII等業務。本行已與超過2,600家國內金融機構、超過1,500家海外代理行及其在華法人機構建立了業務合作關係，金融機構客戶覆蓋率市場領先。



## 小企業業務

本行通過創新金融產品，提升服務水平，增強為小企業提供差異化金融服務的能力，不斷滿足小企業各種金融服務需求。根據小企業特點，為高科技、文化創意、涉農等小企業量身定制「中關村模式」、「影視通寶」、「棉貸通寶」等多類專屬服務產品，基於產業鏈、供應鏈研發適用於小企業的融資產品。「中銀信貸工廠」業務模式榮獲2011年國際中小企業優秀服務商大會頒發的「銀行類優秀服務機構」、「銀行類優秀服務產品」兩項大獎。年末本行中國內地小企業貸款客戶數為3.86萬戶，比上年末增長91.07%；貸款餘額為3,885.97億元，比上年末增長62.34%；不良貸款餘額69.82億元，不良率1.80%，比上年末下降1.00個百分點。

## 投資銀行業務

本行重點推出債券融資、中銀融智顧問、資產支持結構化融資、併購財務顧問等綜合金融服務產品。穩健審慎開展理財業務，持續推進理財產品創新，提升產品收益水平。加強海內外一體化經營，成功參與重點客戶的股票、債券發行及境內外併購項目。全年集團實現投資銀行業務收入244.43億元，比上年增長18.03%。投資銀行業務品牌影響力持續提升，榮獲《證券時報》2011年度「最佳財務顧問銀行」、「最佳併購重組項目」、「最佳創新銀行投行」三個獎項。

## 養老金業務

本行緊緊圍繞國家社會保障體系建設，穩步拓展業務範圍，產品體系已由企業年金拓展到職業年金、社會保障及員工福利等領域。年末本行養老金賬戶管理簽約達282.27萬戶，託管運營金額達329.01億元，服務客戶超過8,500家。全年新增簽約養老金個人賬戶121.01萬戶，新增養老金託管資金77.73億元，分別比上年增長75.70%和30.93%。

## 跨境人民幣業務

2011年以來，人民幣跨境使用進程進一步加快。中國內地跨境人民幣結算的試點範圍擴大至全國，人民幣對外直接投資(ODI)、人民幣對內直接投資(FDI)等政策相繼出台，「貿易+投資+離岸市場」的人民幣跨境使用制度框架初步形成。

本行充分發揮在跨境人民幣結算業務領域的先發優勢，立足跨境貿易人民幣結算業務和清算業務，積極推進覆蓋全球的人民幣清算網絡建設，兼顧離岸與在岸市場業務協調發展，穩步拓展直接投資、間接投資等新興業務，為客戶提供境內外全方位的跨境人民幣產品和服務。

跨境結算繼續保持同業領先。本行內地機構辦理跨境人民幣結算量近7,800億元，市場份額超過30%。中銀香港把握離岸人民幣業務戰略機遇，充分發揮香港地區人民幣唯一清算行的作用，以清算行身份辦理業務超過1.77萬億元，以參加行身份辦理業務5,500多億元。本行其他海外機構辦理4,200多億元。本行內地機構已為通訊設備、電子產品、交通運輸、化工、製造、批發零售等行業數萬家客戶辦理跨境人民幣結算業務，分佈在100多個國家和地區。

全球性清算網絡初具規模。本行通過內地代理行模式、港澳清算行模式和海外二級清算行模式，共為境外參加行開立跨境人民幣清算賬戶600多個，開戶銀行遍佈亞洲、歐洲、美洲、大洋洲和非洲，初步建立起覆蓋全球的清算網絡。

人民幣債券承銷與投資快速發展。本行利用香港業務平台，參與承銷香港市場發行的人民幣債券18筆，金額265億元，市場份額約26%。香港分行和澳門分行積極參與境內人民幣債券投資。

海外人民幣業務產品和服務種類不斷豐富。現鈔業務延伸至亞太及海外地區，人民幣現鈔批發業務量比上年翻倍。中銀香港及澳門、悉尼、馬來西亞等機構積極推進人民幣信用卡業務，有效卡量4.5萬張。

未來，人民幣跨境使用相關業務將面臨難得的發展機遇，本行將充分發揮人民幣清算主渠道作用，抓住機遇，大膽創新，有效帶動海外人民幣清算、兌換、存款、貸款以及資金等各項業務全面發展。



## 個人金融業務

本行緊抓社會個人財富快速增長的機遇，以中高端客戶為重點，努力擴大客戶基礎，加強產品與服務創新，推進業務增長方式與渠道建設轉型，加大跨境業務發展力度，市場競爭能力穩步提高，經營業績持續增長。2011年，本行中國內地個人金融業務實現稅前利潤329.80億元，比上年增加46.69億元，增幅16.49%。

### 個人存款業務

本行加大產品創新力度，滿足客戶多樣化需求。積極開拓中西部地區市場，培育新的業務增長點，全面推廣「速匯金」匯款業務，擴大賬戶短信通知服務，帶動個人存款業務增長。年末本行中國內地個人有效客戶達1.53億戶，比上年末增長17.10%，增速創近年新高。人民幣個人存款餘額為31,651.61億元，比上年末增加3,896.10億元，增幅14.04%。外幣個人存款餘額為293.31億美元，市場份額居同業之首。

### 個人貸款業務

本行積極貫徹落實國家宏觀調控政策，嚴格執行差別化住房信貸政策，積極支持居民家庭首次購買自住普通商品住房的貸款需求。在繼續保持住房貸款基礎地位的同時，着力強化個人二手住房貸款、個人汽車貸款和教育助學貸款的市場領先地位，重點發展個人商業用房貸款、個人經營貸款(含益農貸)、個人留學貸款等新興業務。深入挖掘客戶潛在需求，不斷加快創新步伐，全面提升客戶服務水平，實現個人貸款業務持續、健康發展。本行中國內地機構全年增加人民幣個人貸款1,731.72億元，增幅14.23%。

### 財富管理和私人銀行服務

本行積極推進財富管理與私人銀行業務發展模式向綜合型轉變，加快三級財富管理服務渠道佈局。目前在中國內地設立3,699家理財中心、166家財富管理中心和19家私人銀行，初步構建了亞太和歐洲地區財富管理業務平台。不斷豐富投資產品種類，年內發行理財產品千餘款，推出「中銀張裕百年」紅酒選擇權固定收益信託產品，以及瓷器、玉石和紫砂投資鑒賞等另類投資服務，滿足客戶多元化投資需求。建立健全投資顧問服務體系和資訊平台，豐富增值服務種類，中高端客戶服務能力和專業化水平進一步提升。

本行依托全球服務網絡，為高端客戶提供全方位、多元化、個性化的全球服務。完成國內19個重點地區業務佈局，在香港、澳門等地建立私人銀行服務機構，在全球範圍內為高端客戶提供銀行類及非銀行類定制化產品及服務。年末本行中高端客戶規模比上年末增長超過80%，其中私人銀行客戶數增幅超過60%，私人銀行客戶資產規模達到3,000億元。獲得《歐洲貨幣》、《亞洲銀行家》、《英國金融時報》、《和訊網》、《第一財經報道》、《21世紀經濟報道》等境內外主流媒體評選的多項「中國最佳財富管理獎」和「最佳私人銀行獎」。

## 銀行卡業務

本行進一步完善銀行卡產品體系，提升產品功能和服務水平，為客戶提供個性化、全方位的服務。利用長城環球通信用卡「一卡多能」的優勢，大力拓展基礎客戶；全國首發社保金融IC卡，在澳門地區推出雙幣金融IC卡；實施客戶升級行動，大力推廣白金卡，推出國內首款私人銀行客戶專屬產品——長城美國運通信用卡；初步搭建海外發卡業務平台，在英國、泰國等地區成功發卡。率先推出並實現銀聯無卡支付、國際組織網上支付安全認證等新服務，為客戶網上交易提供更多安全保障。運用信用評分卡、反欺詐申請評分卡、7×24小時全天候交易監控等技術，不斷提升風險管理水平。本行在中國內地累計有效信用卡量3,086萬張，比上年末增長42%；累計發行借記卡1.94億張，比上年末增長30.18%；累計發行社會保障卡1,448萬張。信用卡消費額4,640億元，比上年增長43%；人民幣卡收單交易額17,287億元，比上年增長56%；代理外卡收單交易額261億元，比上年增長25%。

## 金融市場業務

2011年，本行繼續深化業務結構調整，完善產品線運行機制，加強產品創新，培育新增長點，推進海外人民幣業務發展，金融市場業務競爭力進一步增強。

## 投資業務

本行抓住人民幣債券收益率高於歷史均值的契機，適度加大人民幣債券投資，適當拉長投資組合久期，提高國債投資佔比，配置高等級信用債券，組合整體收益明顯提高。持續減持外幣結構性債券，積極採取有效措施防範主權債務風險，外幣投資組合結構進一步優化。加強對海外機構債券投資業務的集中管理，拓寬海外人民幣資金運用渠道，參與境內債券市場投資，提升海外人民幣收益水平。

## 交易業務

本行跟隨人民幣「走出去」進程，推出海外人民幣交易報價，促進海內外人民幣業務一體化發展。不斷完善做市商報價、代客交易及自營交易體系，在國內銀行間市場推出多種非美元貨幣兌人民幣公開報價，包括國內首個區域銀行間市場人民幣兌泰銖的交易報價；首批獲准開辦對客戶人民幣對外匯期權業務、銀行間市場人民幣對外匯波動率報價業務；正式開辦哈薩克斯坦堅戈現匯即期結售匯報價業務。大力推進遠期結售匯及貴金屬等重點產品線建設，對客結售匯交易量在中國內地市場保持領先，遠期結售匯業務市場份額達到33.31%，繼續保持市場第一；黃金寶、雙向黃金寶交易量比上年增長125%，在上海黃金交易所的黃金業務量升至市場首位。

## 代客業務

本行加強市場研究，完善產品功能，推出「日積月累－月計劃」等新產品，滿足客戶日益增長的理財需求。堅持審慎合規經營，加強理財業務統籌綜合管理。執行全面發展的中間業務戰略，首批發行超短融及私募債券。持續加強產品線建設與管理，提升債券承銷業務的專業水平，搭建債券分銷網絡，市場競爭力顯著提高。公開發行債務融資工具發行規模市場排名第三，比上年提升一位。成功叙做多筆跨境保值業務，全面推廣商品遠期保值業務，客戶綜合服務能力進一步增強。

## 託管業務

本行積極深化與基金公司、社保基金、保險公司等重點客戶的合作，增強託管服務水平和信息科技能力，提升客戶關係管理水平和綜合效益。研發、推廣保險基礎設施債權投資計劃、人民幣合格境外機構投資者(R-QFII)、跨境交易所交易基金(跨境ETF)等新興託管產品，在中資同業中首推「一站式」全球託管產品。在業內率先推出企業年金收益率比較基準服務，投產全球託管系統並在海外重點分行落地。年末集團託管資產規模近3萬億元，居業內領先地位。獲得《金融理財》雜誌與中國社會科學院金融研究所聯合評選的「年度最佳滿意度託管銀行」稱號。

## 村鎮銀行

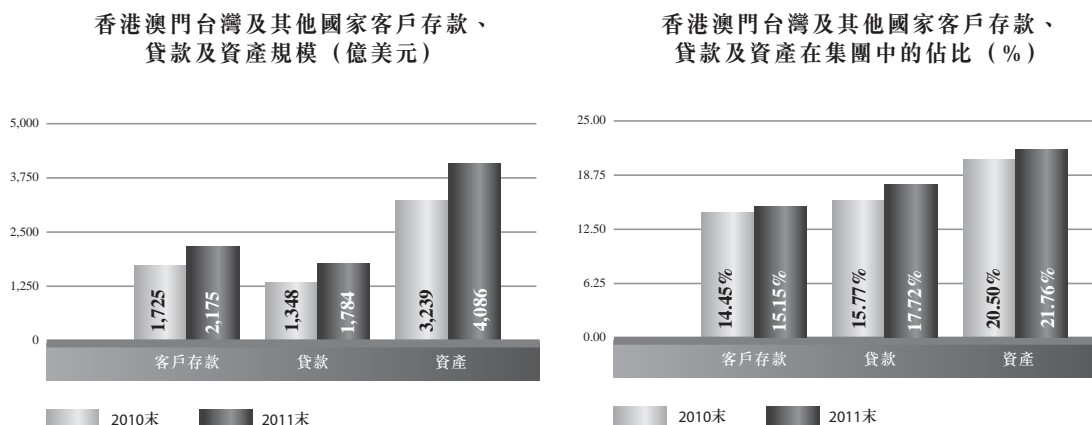
本行積極探索大型商業銀行服務農業、農村、農民的有效模式並取得突破性進展。2011年至今，本行與戰略投資者淡馬錫旗下富登金融已合資籌設了18家中銀富登村鎮銀行，各項業務穩步發展，年末存款餘額達到8.8億元，貸款餘額達到4.6億元，無不良貸款。

中銀富登村鎮銀行實行「簡單、方便、快捷」的社區銀行服務模式，積極為客戶提供國際水準的金融服務，注重差異化的客戶服務價值主張和業務模式創新。針對客戶的金融需求特點，推出了「成長貸」、「隨需貸」、「信用貸」三大系列14個產品，全面覆蓋農戶、小微企業、個人客戶的成長周期，有效解決其擔保難和貸款難的問題，以實際行動助推新農村建設，並以關心社區、回饋社會的高度責任感，贏得了社會大眾與媒體的一致認可與好評。

## 香港澳門台灣及其他國家商業銀行業務

2011年，面對複雜多變的國際市場環境，本行海外業務堅持「專業化經營、集約化管理、海內外一體化發展」，抓住國家實施「走出去」戰略和人民幣跨境使用的歷史機遇，發揮集團整體優勢，加快全球佈局，積極推進海外業務轉型，提升跨境服務水平，海外機構核心競爭力和可持續發展能力不斷增強，綜合效益持續增長，市場地位進一步提升。

本行加強海外機構資產負債綜合平衡管理，優化業務結構和客戶結構。海外資金來源渠道不斷拓寬，客戶存款取得較快增長。通過叙做「走出去」項目和當地重點客戶項目貸款，促進客戶貸款穩步增長。海外機構自主增長能力持續提升，海內外一體化發展水平顯著提高。年末，本行香港澳門台灣及其他國家商業銀行業務資產總額、客戶存款、貸款總額分別較上年末增長26.15%、26.12%和32.36%。實現稅前利潤46.31億美元，比上年增加13.31億美元，增幅40.34%，在集團稅前利潤中的佔比為17.30%，比上年上升1.93個百分點。



本行積極建立全球化的客戶服務模式和服務體系，不斷完善全球客戶經理制，客戶基礎進一步擴大。加強海內外一體化經營，為中國「走出去」企業、全球500強企業和海外當地企業提供全方位服務。繼續推廣海外銀團貸款、出口賣方信貸、貿易融資、國際結算等傳統優勢產品，積極研發高附加值的產品和業務。大力發展海外銀行卡業務，整合優質產品和服務資源，為出國留學、商務旅遊、移民海外、海外勞務、來華人士等跨境客戶群體提供全方位、一站式金融服務。海外人民幣理財業務取得突破性進展，8家海外機構推出海外理財產品，其中6家海外機構推出人民幣理財產品。重點業務平台建設取得重要進展，大宗商品融資中心(新加坡)及福費廷中心(新加坡)順利開業，成為首家在海外設立大宗商品融資中心及福費廷中心的中資銀行，有效整合區域內相關業務資源，進一步提升客戶服務能力。

2011年本行主要採用設立分支機構和中國業務櫃檯方式拓展海外機構，搭建全球客戶服務網絡，提升全球服務能力。2011年，本行在土耳其設立伊斯坦布爾代表處，在日本、加拿大、澳大利亞、印度尼西亞、哈薩克斯坦、匈牙利、贊比亞等國家增設二級機構，全年新設海外機構12家，海外機構覆蓋香港、澳門、台灣及32個國家。本行充分利用代理行資源，先後在阿曼、加納、秘魯、阿聯酋、智利等5個國家開設中國業務櫃檯。

## 中銀香港

中銀香港積極實施平衡增長策略，鞏固傳統業務優勢，推進新業務平台建設，提升渠道生產力，各項業務穩步發展。緊跟人民幣「走出去」步伐，拓寬資金運用渠道，進一步提高競爭力，鞏固市場領導地位。積極推進集團內部業務合作，增強一站式客戶服務能力，經營效益持續改善。年內，標準普爾調升中銀香港的長期信用評級，由「A-」調整為「A+」。2011年，中銀香港實現稅前利潤203.59億元，比上年增長17.36%。

銀行核心業務穩健增長，市場競爭力不斷增強。面對激烈的市場競爭，中銀香港加強市場營銷，優化產品組合，存款總量保持穩步增長。按照擇優經營的業務策略，信貸業務平穩健康發展，新發放貸款的定價水平提升。住宅按揭、銀聯發卡等業務位居市場領先。2011年，中銀香港繼續成為香港－澳門銀團貸款市場的最大安排行，並連續第四年獲得「中小企業最佳拍檔獎」。

人民幣清算業務快速發展，市場領導地位進一步鞏固。2011年，中銀香港繼續擔任香港人民幣業務清算行。充分發揮清算行的獨特優勢，初步建成覆蓋全球主要地區的境外人民幣清算體系，在清算行業務模式下推出人民幣託管賬戶和人民幣回購等增值服務。積極拓寬人民幣資金運用渠道，進一步完善服務平台，綜合經營效益明顯提升。

產品日益豐富，綜合服務能力提高。抓住離岸人民幣業務發展契機，在香港地區相繼推出人民幣現金管理、人民幣保險、貿易融資新產品、「中銀銀聯雙幣商務卡」、人民幣債券基金及高息債券基金，並向亞太及其他海外地區推廣現鈔業務，滿足客戶全方位的業務需求。大力優化自助銀行網絡設施，電子銀行平台功能進一步增強。

持續深化客戶關係，提升全方位服務能力。中銀香港進一步加強與集團內各業務平台的一體化經營，不斷提升一站式服務能力，深化與大型集團企業的業務關係，優化中小企業貸款計劃，為高端個人客戶量身定制個性化服務與跨境財富管理服務。

*(讀者欲進一步瞭解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)*



## 多元化業務平台

2011年，本行各附屬機構認真貫徹落實集團綜合經營改革與發展規劃，充分發揮專業優勢，積極服務集團戰略。投資銀行、保險、直接投資等業務平台持續為本行提供多元化的利潤來源，實現集團利益最大化。

## 投資銀行業務

### 中銀國際控股

本行通過在香港註冊的全資子公司中銀國際控股經營投資銀行業務。面對急劇動蕩的資本市場，中銀國際控股加強與集團一體化經營，全力推進市場營銷和項目執行工作。2011年，中銀國際控股實現稅後利潤12.05億元。

股票融資及財務顧問業務穩步發展。公司以關鍵角色完成9個IPO項目，4個配售項目，2個併購財務顧問項目，其中匯賢產業信託項目是香港首隻人民幣IPO項目，在人民幣「走出去」和香港人民幣離岸中心建設進程中具有標誌性意義。

債券承銷業務獲得良好增長，牽頭完成25個境外美元、人民幣債券發行項目和債務重組項目，較上年增長顯著，在亞洲(除日本)投資級企業美元債券承銷排名中列第三。證券銷售業務保持平穩發展，業務架構向券商加銀行的複合型架構轉變，私人銀行業務發展迅速，持續推出多種金融產品業務。

資產管理業務繼續保持市場前列。創新推出「中銀保誠資產管理投資基金」系列基金及兩隻香港上市的中國內地證券主題指數基金(ETF)。槓桿及結構融資業務審慎推進，成功為多家企業提供上市前融資、股權融資、紅籌重組、併購貸款、大型項目融資等槓桿及結構融資服務，收益良好。直接投資業務取得新突破，牽頭發起設立「中國文化產業投資基金」，該基金是唯一以「中國」冠名的文化產業投資基金。渤海產業投資基金和中銀國際基建基金業務穩健發展。

環球商品業務步入快速發展軌道。新開業的環球商品業務當年實現盈利，成功取得CME(包括紐約商品交易所NYMEX、紐約金屬交易所COMEX、芝加哥商品交易所CME和芝加哥期貨交易所CBOT)的清算會員資格，成為該交易所第一家中國清算會員。

### 中銀國際證券

中銀國際證券作為集團在中國內地開展證券業務的重要平台，進一步細化發展戰略，整合管理架構及業務流程，深化與集團各業務平台的一體化經營，取得良好的經營業績。

承銷業務優勢鞏固。以聯席主承銷商、保薦人、聯合主承銷商等身份完成年度最大主板IPO項目和融資額最高的次級債項目。股票及債券承銷金額排名第四，繼續保持了在大項目上的市場優勢和較高的承銷收益水平。積極拓展中小企業業務，實現「大、中、小」多層次並舉。

經紀業務佈局完善。新設5家營業部，擴大機構銷售業務覆蓋領域。在2011年《證券市場周刊》組織的「水晶球獎」評選中，獲「最佳機構銷售團隊」第一名、「最快進步機構銷售團隊」第二名。

資產管理規模擴大。受託管理資金本金總額比上年增加23億元。加強產品開發，完成「中國紅現金寶」、「中國紅債券寶」集合資產管理計劃的產品設計。進一步完善研究產品體系，提升對公司各項業務的支持能力。在《證券市場周刊》主辦的賣方分析師「水晶球獎」評選中獲得「最具獨立性研究機構」第二名，「最具創新能力研究機構」第二名，「最具影響力研究機構」第四名。

業務創新成效顯著。正式開展股票自營業務。積極推動「中銀中小企業股權融資基金」設立，豐富直接投資業務品種。明確期貨業務戰略定位，積極開展金融期貨業務。融資融券業務籌備工作順利進行。

## 中銀基金

中銀基金繼續加強「投資研究能力、銷售服務能力、產品研發能力、客戶關係能力」四項能力建設，各項業務取得良好發展。全年成功發行4隻公募基金產品、2隻「一對多」專戶理財產品和2隻「一對一」專戶理財產品，新基金發行工作取得圓滿成功。年末中銀基金資產管理規模為545億元，比上年末增長37%，繼續跑贏大市。被評為「中國十大金牛基金公司」，品牌美譽度和市場影響力進一步提升。

## 保險業務

### 中銀集團保險

本行通過在香港註冊的全資子公司中銀集團保險經營保險業務。中銀集團保險主要經營一般保險業務，通過與中銀香港(控股)共同持有的中銀集團人壽經營人壽保險業務。中銀集團保險目前在香港擁有5家分公司，在香港財險市場處於主導地位。

2011年，中銀集團保險繼續深化與代理銀行合作，大力推廣適合銀行客戶的產品，積極推廣個人優質低風險業務，提高一體化經營能力。完善醫療保險系統功能，積極推銷醫療保險產品。推動網上銷售個人產品業務，拓寬業務渠道。繼續篩選優質中介人，鞏固中介人續保業務。2011年，中銀集團保險產險業務實現毛保費收入16.19億港幣，比上年增加0.61億港幣，增幅3.91%。

## 中銀集團人壽

中銀集團人壽持續推行客戶需求導向銷售模式，加強產品創新，優化產品組合。大力拓展人民幣保險產品，包括「目標五年保險計劃系列」、「隨心所享儲蓄保險計劃」及「人民幣萬用壽險計劃」，繼續保持香港市場人民幣保險業務的領導地位。2011年，中銀集團人壽實現毛保費收入129億港幣，比上年增長49%。

## 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財險業務。中銀保險立足「專業、精幹、特色」的發展定位，深入落實銀行保險發展戰略，以本行渠道業務為主，兼顧高效、優質的市場渠道和新渠道業務，深化業務轉型，優化業務結構，推動保費收入快速增長，盈利水平顯著提升。2011年，中銀保險實現保費收入29.28億元，比上年增長14.2%。

2011年，中銀保險公司先後推出了資信保(C)、國內貿易信用保險(B)等8款銀保創新產品，滿足了客戶對銀行、保險等多元化金融服務的需求。為配合集團「走出去」發展戰略，公司積極推進渠道創新，探索發展境外業務，承保赤道幾內亞巴塔港、毛里塔尼亞友誼港擴建工程等境外項目，提高了公司在國際保險市場的參與度和知名度。

## 投資業務

### 中銀集團投資

本行通過全資子公司中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。中銀集團投資立足香港、深入內地、面向全球，主要從事企業股權投資、基金投資與管理、不良資產投資、不動產投資與管理業務。

2011年，中銀集團投資主動適應形勢發展和監管政策要求，加強綜合平衡管理，努力提升資產組合管理能力和產品創新能力，不斷拓寬市場化融資渠道，深入推動集團一體化經營，各項業務繼續保持健康、穩步發展。全年實現稅後利潤35.64億港幣，比上年增加4.46億港幣，增幅14.31%。

公司堅持以商業銀行為依托，深入推動各業務平台合作，大力拓展各項業務，提升集團綜合收益。協助整合集團簽證業務，投資加拿大陽光油砂項目1億加元。加大資產結構調整力度，全年共回收資金52.98億港元，實現業務滾動發展，提高資本使用效率。着力提升優質、高效資產比重，穩步推進不良資產投資及不動產投資業務發展。



公司充分利用企業直接融資需求旺盛的市場契機，積極探索直接投資業務新模式、新產品，提高投資管理水平。發起設立浙商產業投資基金，首期募集資金41.6億元，已完成6個項目、共計6.59億元投資，成為第一隻京、津、滬以外獲得發改委備案的基金，其管理公司被評為「年度最佳融資創投機構」。批准投資太盟亞洲基金1億美元、弘毅美元第五期基金5,000萬美元，籌備發起設立東北振興產業投資基金，開發完成資產支持結構化融資產品，積極探索在海外成立母基金(FOF)和設立美元基金工作。

## 中銀航空租賃

本行通過全資子公司中銀航空租賃經營飛機租賃業務。2011年公司交付飛機28架，年末機隊飛機組合數量達183架，其中自有飛機158架，代第三方管理25架，在全球29個國家的47家航空公司運營。通過向航空合作夥伴推銷集團產品，促進本行與航空公司、製造商建立新的融資關係。2011年實現稅後利潤2.01億美元，比上年增長20%，再創歷史新高。年末總資產達到76億美元，增長14%。

## 渠道管理

2011年，本行緊密圍繞發展戰略規劃，積極應用先進科技，改造升級機構網點，加快電子化新興渠道建設，致力於搭建安全、便捷的服務渠道，為客戶提供隨時、隨地、隨心、豐富的個性化金融服務和良好的渠道體驗。機構網點與電子渠道協調發展，服務效率與服務質量顯著提升。

全面加強網點建設，提升網點效能。堅持以客戶為中心，完善網點功能，推進大、中型全功能網點建設。借鑒先進實踐經驗，優化網點管理架構，完善網點激勵機制。提升網點公司金融營銷服務能力，構建網點分級、客戶分層、產品分類、人員分責的公司金融客戶營銷服務體系。持續優化網點業務操作流程和服務銷售流程，逐步建立網點集中運營體系。投產個人綜合開戶項目，網點業務處理時間和客戶等候時間大幅縮短。優化網點佈局，在新城區、新社區、新園區，以及重點縣域加快網點佈局。年末本行在中國內地共有營業網點10,225家，其中大中型全功能網點1,500餘家。2011年，本行以網點建設的優秀成績，榮膺《亞洲銀行家》頒發的「亞太區最佳網點建設獎」。

繼續加大自助設備投放力度，全面優化自助設備功能。年末本行在中國內地運行的ATM設備3萬台、自助終端1.6萬台，分別比上年末增加0.6和0.2萬台。自助銀行9,400餘家，比上年末增加1,800家。在原有交易功能基礎上，ATM新增公司客戶手輸賬號存款、個人客戶無折存款等功能，自助終端設備新增存折結售匯、金融IC卡受理功能，啓動外幣自動兌換機設備投放。自助設備功能在同業中處於領先地位，自助渠道櫃檯分流作用進一步提升。

不斷完善電子銀行渠道，着力提升在線服務水平。在物理網點持續進步的同時，進一步建設與完善涵蓋網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行、家居銀行的電子渠道服務體系，提升電子銀行產品功能，為客戶提供安全、便捷、全面的在線金融服務，推動客戶規模跨越式增長。年末本行電子銀行客戶數突破1.3億戶，比上年末增長72.45%，電子渠道業務替代率達到67.78%，比上年末提升13.82個百分點。

網上銀行服務進一步豐富，業務規模顯著擴大。優化企業網上銀行基礎服務，豐富產品功能，新增貸款查詢、信用卡還款、公司金融理財產品銷售、應收賬款融資申請、國際結算單證服務等多項功能，滿足企業客戶需求。提升個人網上銀行信用卡及投資理財服務，新增養老金、電子支付卡等多項服務功能，用戶體驗全面優化。年末本行企業網銀客戶數突破108萬戶，比上年末增長158.86%，企業網銀交易額超60萬億元，海關稅費網上支付業務市場份額繼續保持第一。個人網銀客戶突破5,500萬戶，比上年末增長121.67%，個人網銀交易額突破6萬億元，比上年增長47.32%。

手機銀行服務持續增強，客戶數快速增長。新增雙向寶、定向轉賬、理財產品銷售等多項服務，面向3G用戶推出炫版手機銀行WAP服務，新增對Android和iPad平台客戶端的支持，並基於客戶端版手機銀行推出電子地圖和飛聚等創新產品。年末本行手機銀行客戶數突破1,700萬戶，比上年末增長27倍。

家居銀行試點成功，服務範圍和功能繼續拓展。配合國家「三網融合」戰略，在浙江省分行試點成功的基礎上，將家居銀行服務推廣至河南省、湖南省、雲南省等三家分行。在賬戶查詢、電視支付和代繳費服務等原有業務基礎上，新增轉賬匯款、信用卡以及基金、國債等家庭投資理財服務功能。

電子商務產品不斷豐富，業務體系持續完善。B2C支付新增理財直付、協議支付和中銀快付產品，為個人客戶提供更加豐富的應用場景和更加便捷的支付體驗。B2B支付新增快捷支付產品，提升電子商務整體服務水平。

海外電子銀行渠道繼續拓展，服務能力進一步提升。在金邊分行和布魯塞爾分行投產網上銀行，截至年末本行已累計在海外29個國家和地區提供網上銀行服務。在英國和法國投產網上銀行全球賬戶管理服務，提升荷蘭、新加坡和馬尼拉本地網銀服務功能，並率先在英國試點推出手機銀行服務。

2011年，本行榮獲「中國網上銀行最佳競爭力獎」（中國金融認證中心頒發）、「移動服務金融創新獎」（中國電子商務協會頒發）、「2011年卓越競爭力電子銀行」（《中國經營報》頒發）、「最具品牌價值電子銀行」（騰訊網頒發）、「最佳電子銀行獎」（東方財富網頒發）、「2011年度最佳企業網銀獎」（和訊網頒發）、「最佳網上銀行」和「最佳手機銀行」（《證券時報》頒發）等19個獎項。

## 海內外一體化經營

2011年，本行抓住國家實施更加積極的對外開放政策的機遇，統一戰略、統一品牌、統一客戶、統一渠道，發揮集團多元化業務平台優勢，加大創新力度，滿足客戶全方位需求，不斷提升跨境服務水平，取得良好效益。

擴大內地客戶基礎，把握成功先機。中國內地商業銀行客戶是本行各項業務的根本，更是海內外業務一體化經營的源泉。本行秉承「以客戶為中心」的經營理念，構建跨區域整體營銷模式，提高對客戶需求的響應速度；密切跟蹤客戶金融需求，爭取海內外業務合作先機；支持客戶應對經濟周期影響，共建長期共贏夥伴關係。

立足海外業務平台，增強競爭優勢。借助全球化經營網絡和豐富的國際金融經驗，本行熟知不同國家和地區的法律法規及稅收政策，為「走出去」企業設計最優化融資方式、匯款路線和稅務結構，提供低成本、高效率的金融服務方案，幫助客戶解決其在海外經營過程中遇到的法律和稅務問題。

發揮多業一體化合作優勢，實現銀企共贏。本行有效整合境內外機構和多元化業務平台資源，設計全方面的產品組合，為客戶提供涵蓋商業銀行、投資銀行和保險等不同領域的「一站式」金融服務，不斷深化銀企雙方合作的廣度和深度，支持內地企業「走出去」，滿足客戶多元化業務需求，實現銀企共榮共贏。

2011年，本行商業銀行業務平台共向多元化業務平台推薦項目逾300項，涉及上市及再融資、發債、併購、股權直投、資產支持結構化融資等多個領域。多元化業務平台通過叙做股權投資、上市、配售、發債等業務，拉動商業銀行存款、匯款、結匯及擔保等業務增長。

未來，本行通過加強各業務平台合作，進一步發揮海內外一體化優勢，提升全方位金融服務能力，深化與重點客戶的業務聯繫，增強客戶忠誠度，鞏固競爭優勢。

## IT藍圖建設

2011年10月，本行IT藍圖項目在中國內地全面上線，直接為總行及34家一級分行、1萬多家網點提供運營服務，實現從「以賬戶為中心」向「以客戶為中心」的轉變，實現系統邏輯集中和數據標準的規範統一，建立「兩地三中心」基礎設施平台，實現本行信息科技的跨越式發展，促進業務和科技的緊密融合，為發揮科技引領作用，推動業務創新、服務創新和管理創新創造了前提條件。在中國人民銀行主辦的「2011年度銀行科技發展獎」評選中，本行核心銀行系統榮獲唯一的特等獎。

IT藍圖項目的成功實施，完成本行核心銀行系統和100餘個外圍應用系統的全面替換和升級，構建了涵蓋交付渠道、客戶管理、產品管理、財務會計、管理信息在內的完整價值鏈的應用系統架構；實現「以客戶為中心」的服務模式和統一管理系統，客戶信息集中管理，方便客戶業務集中辦理及賬戶信息查詢，縮短業務受理時間，提升客戶體驗；建立靈活豐富的參數定制體系，簡化產品研發、定制和推出流程，加快市場響應速度；實現全行一本賬，通過集中清算、財務報告集中管理，在實現客戶資金匯劃實時高效的同時，提升本行內部資金管理能力，管理流程進一步優化；完善內控管理系統，通過集中的全轄櫃員管理、立體的交易管控、靈活的授權管理，構建全方位的操作風險控制體系，實現關鍵業務環節系統硬控制，加強風險管控能力；促進新資本協議實施的IT基礎框架，提升風險管理科技化水平。

IT藍圖項目的成功實施，加快了業務流程再造，提升集約化管控能力和服務水平。推進前台操作後台化，實現國際匯款等業務操作後移；完成國際查詢等後台集中項目，提升後台操作集中化水平；制定並實施同城集中運營方案，減輕櫃員壓力；推進集團統一支付平台、跨境人民幣清算體系和全流程內控機制建設。

未來，本行將充分發揮新系統的優勢，不斷改進和提升系統功能，大力推進藍圖成果向海外延伸，堅持業務和科技的良性互動與深度融合，加快業務流程再造，建設強大、高效的後台運營能力，緊跟全球市場、客戶和技術發展變化趨勢，充分發揮科技引領作用，推動本行管理變革和業務發展，大力擴展客戶基礎與服務領域，顯著改善客戶體驗，全面提升本行服務能力和競爭能力。



## 風險管理

2011年，本行深入推進風險管理一體化、精細化和專業化建設，完善全面風險管理體系，提高集團整體風險管控能力，主動防範化解風險，促進結構優化調整。

本行風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。本行遵循「適中型」的風險偏好，並按照「理性、穩健、審慎」的原則處理風險和收益的關係。

本行董事會及其下屬風險政策委員會，管理層下設的風險管理與內部控制委員會（轄管反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會），風險管理總部、財務管理部等相關部門，共同構成本行風險管理的組織架構。董事會負責審定本行總體風險管理戰略、風險偏好等，並監督管理層貫徹落實；管理層負責落實董事會確定的風險管理戰略、風險偏好和政策，負責承擔並監控業務經營中產生的所有風險；集團風險管理職能部門負責各類風險的日常管理，牽頭進行風險的識別、評估、監測報告及控制。本行通過垂直管理模式管理分行的風險狀況，通過窗口管理模式管理業務部門的風險狀況，通過附屬機構董事會及其下屬的風險政策委員會，傳達本行風險管理要求並對附屬機構的風險進行管理。

## 信用風險

信用風險是因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而產生的風險。本行的信用風險主要來源於貸款、貿易融資和資金業務。

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢和監管要求的變化，完善信用風險管理政策，加快推進信貸結構調整，嚴格信貸流程管理，加強信用風險監控與分析，提升風險管理的主動性、前瞻性。

公司金融方面，加強熱點行業管控，深化信貸結構調整。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，制訂2011年行業信貸投向指引，完善組合管理方案，逐月監控、分析方案執行情況，積極引導全行優化調整行業結構。跟蹤監管政策變動，進一步加強地方政府融資平台貸款管理，通過限額管理嚴格控制總量規模和投向，規範存量貸款清理劃轉的標準和流程，組織全行排查風險，採取多種緩釋措施主動化解風險。認真落實國家房地產調控政策和監管措施，有效管控房地產信貸，控制總量，優化結構，加大保障性安居工程信貸支持力度。研究中企業風險特徵，探索中企業差異化信貸審批模式，積極支持供應鏈融資模式業務發展，推廣完善中小企業「信貸工廠」模式。

個人金融方面，引導個人貸款投向，優化信貸結構。貫徹落實國家政策和監管要求，嚴格執行差別化個人住房貸款政策，積極支持居民家庭首次購買自住普通商品住房的貸款需求，促進個人住房按揭業務健康發展；加強個人住房貸款監控和管理，持續跟蹤房地產市場走勢，及時開展個人住房貸款壓力測試和風險排查，防範周期性風險。完善個人信貸風險管理政策和產品政策，加強對個人信貸風險的分析監控。加強個人客戶統一授信管理，防範多頭授信和過度授信。嚴格執行銀監會「三個辦法一個指引」，加強個人信貸業務全流程管理。重視和加強信用卡業務風險管理，優化信用卡授信決策體系，健全發卡和用卡環節的動態監控機制，遏制信用卡欺詐風險。

本行強化信貸流程和資產質量管理。加強信用風險監控，做好資產質量監測和貸後管控工作，定期對信貸資產進行風險排查，加強風險預警和主動管理。強化跨境集團客戶管理，完善國別風險管理體系，調整限額核定方法，優化配套管理體系。

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。2011年，本行中國內地機構繼續執行信貸資產風險分類的集中化管理，由總行和一級分行集中審核認定公司貸款風險分類。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，中國內地公司類貸款實施十三級風險分類。對信貸資產進行分類時，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，按照「資產回收的可能性和損失程度」這一核心標準進行判斷，經過初分、覆核、專業審閱、認定等環節最終認定分類級別，對風險狀況發生重大變化的信貸資產實施動態調整。對本行海外業務，若當地適用規則及要求比《貸款風險分類指引》更嚴謹，則本行按當地規則及要求進行信貸資產分類。

年末集團不良貸款總額632.74億元，比上年末增加8.04億元，不良貸款率1.00%，比上年末下降0.1個百分點。集團貸款減值準備餘額1,396.76億元，比上年末增加168.20億元。不良貸款撥備覆蓋率220.75%，比上年末上升24.08個百分點。中國內地機構不良貸款總額609.26億元，比上年末增加4.18億元，不良貸款率1.17%，比上年末下降0.1個百分點。集團關注類貸款餘額1,925.04億元，比上年末增加444.59億元，佔貸款餘額的3.03%，比上年末上升0.41個百分點。

## 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>						
正常	6,087,036	95.97%	5,450,106	96.28%	4,696,573	95.65%
關注	192,504	3.03%	148,045	2.62%	139,067	2.83%
次級	26,153	0.41%	28,603	0.50%	35,858	0.73%
可疑	24,584	0.39%	20,784	0.37%	26,148	0.53%
損失	12,537	0.20%	13,083	0.23%	12,712	0.26%
合計	6,342,814	100.00%	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%
不良貸款總額	63,274	1.00%	62,470	1.10%	74,718	1.52%
<b>中國內地</b>						
正常	4,966,201	95.33%	4,556,215	95.76%	3,965,698	95.20%
關注	182,567	3.50%	141,862	2.97%	128,222	3.07%
次級	24,964	0.48%	27,142	0.57%	33,752	0.81%
可疑	23,621	0.45%	20,531	0.43%	25,655	0.62%
損失	12,341	0.24%	12,835	0.27%	12,386	0.30%
合計	5,209,694	100.00%	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%
不良貸款總額	60,926	1.17%	60,508	1.27%	71,793	1.72%

## 集團貸款五級分類遷徙率(%)

	2011年	2010年	2009年
正常	2.56	2.02	2.40
關注	12.94	5.13	10.07
次級	55.42	23.05	25.60
可疑	5.68	15.66	9.76

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。年末集團已識別減值貸款總額633.06億元，比上年末減少5.70億元，減值貸款率1.00%，比上年末下降0.13個百分點。中國內地機構減值貸款總額611.59億元，比上年末減少10.52億元，減值貸款率1.17%，比上年末下降0.14個百分點。香港澳門台灣及其他國家機構已識別減值貸款總額21.47億元，比上年末增加4.82億元，減值貸款率0.19%，比上年末上升0.01個百分點。

已識別減值貸款年內變化情況

單位：百萬元人民幣

	2011年	2010年	2009年
<b>集團</b>			
期初餘額	63,876	76,006	90,879
增加額	20,804	20,780	28,676
減少額	(21,374)	(32,910)	(43,549)
期末餘額	63,306	63,876	76,006
<b>中國內地</b>			
期初餘額	62,211	73,680	87,352
增加額	19,726	20,020	27,519
減少額	(20,778)	(31,489)	(41,191)
期末餘額	61,159	62,211	73,680

按貨幣劃分的貸款和已識別減值貸款

單位：百萬元人民幣

	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款
<b>集團</b>						
人民幣	4,775,494	50,541	4,149,806	54,583	3,525,018	65,506
外幣	1,567,320	12,765	1,510,815	9,293	1,385,340	10,500
合計	6,342,814	63,306	5,660,621	63,876	4,910,358	76,006
<b>中國內地</b>						
人民幣	4,634,915	50,056	4,127,410	54,359	3,510,236	64,950
外幣	574,779	11,103	631,175	7,852	655,477	8,730
合計	5,209,694	61,159	4,758,585	62,211	4,165,713	73,680

本行按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備包括按單獨方式評估的準備和按組合方式評估的準備。年末中國內地機構貸款撥備率<sup>3</sup>為2.56%。貸款減值準備的會計政策見合併會計報表註譯二、4，六、3。

<sup>3</sup> 貸款撥備率為貸款減值準備佔客戶貸款總額的比例。



2011年，集團貸款減值損失192.72億元，比上年增加37.08億元，信貸成本0.32%，比上年上升0.03個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失189.27億元，比上年增加42.13億元，信貸成本0.38%，比上年上升0.05個百分點。

本行繼續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

主要監管指標	監管標準	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
單一最大客戶貸款比例 (%)	≤10	3.1	2.9	3.8
最大十家客戶貸款比例 (%)	≤50	18.9	20.2	28.0

註：

1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 / 資本淨額

2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 / 資本淨額

貸款分類、已識別減值貸款分類以及貸款減值準備等其他信息，見合併會計報表註譯五、16和六、3。

下表列示2011年末本行十大單一借款人。

		單位：百萬元人民幣	
		佔貸款總額	
	行業	貸款餘額	百分比
客戶A	水利、環境和公共設施管理業	26,428	0.42%
客戶B	運輸業及物流業	21,944	0.35%
客戶C	水利、環境和公共設施管理業	20,000	0.32%
客戶D	採礦業	18,135	0.29%
客戶E	能源、採礦及農業	16,034	0.25%
客戶F	商業、服務業	13,862	0.22%
客戶G	電力、燃氣及水的生產和供應業	12,538	0.20%
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	12,111	0.19%
客戶I	運輸業及物流業	11,887	0.19%
客戶J	製造業	10,086	0.16%

## 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本行繼續加強集團層面市場風險監控預警，完善銀行賬戶利率風險和集團匯率風險管理，通過實施巴塞爾新資本協議，不斷優化限額結構及風險監控流程，進一步提高集團的市場風險管理水平。

本行按照統一管理的原則，加強對集團總體交易業務的風險監控和分析，完善境內外分行和非商業銀行類附屬機構市場風險管理；加強衍生產品管理，完善相關風險管理制度；針對市場熱點及突發事件，加強對市場的前瞻性分析和主動風險管理。市場風險情況見會計報表註譯六、4。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險，並根據市場形勢的變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。同時，本行進一步加強集團債券統一管理，適時調整債券投資策略；加強債券投資風險管理，及時調整債券投資組合結構，降低組合風險。

假設各主要貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團銀行賬戶主要貨幣的收益敏感性狀況如下<sup>4</sup>：

單位：百萬元人民幣

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	人民幣	美元	港幣	人民幣	美元	港幣
中國銀行集團						
上升25基點	<b>(2,184)</b>	<b>301</b>	<b>43</b>	(2,552)	242	(456)
下降25基點	<b>2,184</b>	<b>(301)</b>	<b>(43)</b>	2,552	(242)	456

匯率風險管理力求資金來源與運用實現貨幣匹配，同時通過對沖交易等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

<sup>4</sup> 上述分析採用中國銀監會規定方法，包括所有表外頭寸。但該敏感性分析僅供說明用途，並基於2011年末靜態缺口計算，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在此僅列示各利率向上或向下平行移動25個基點對集團收益的潛在影響。

## 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以應對資產增長或到期債務支付的風險。本行流動性風險管理的目標是：根據業務發展戰略，將流動性保持在合理水平，確保本行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務償還的需要。

2011年，面對境內人民幣及外幣流動性整體趨緊的局面，本行按照「安全性、流動性、盈利性」平衡的要求，積極提高流動性管理的主動性和前瞻性，流動性風險指標明顯改進。努力擴大核心存款，提高資金來源的穩定性。抓住海外市場利率較低的有利時機，拓寬資金來源渠道。強化內部資金管控，合理引導資金運用流向。加強流動性儲備管理，建立流動性預警體系，切實防範流動性風險。

本行不斷完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力可以應對危機情景。年末本行反映流動性狀況的有關指標達到監管要求，具體如下表(流動性比率為集團口徑指標；超額備付率及拆借資金比例為中國內地機構口徑指標)。

主要監管指標		監管標準	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流動性比率 (%)	人民幣	≥25	<b>47.0</b>	43.2	45.3
	外幣	≥25	<b>56.2</b>	52.2	55.6
超額備付率 (%)	人民幣	—	<b>2.9</b>	2.1	2.7
	外幣	—	<b>24.3</b>	14.6	10.3
拆借資金比例 (%)	拆入資金比例	≤4	<b>0.82</b>	1.00	1.04
	拆出資金比例	≤8	<b>2.25</b>	1.08	2.82

註：

- 1 流動性比率 = 流動資產 / 流動負債；流動性比率按照中國人民銀行及銀監會的相關規定計算；
- 2 人民幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金) / (存款餘額 + 應解匯款)；
- 3 外幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金 + 存放同業與海外聯行) / 存款餘額；
- 4 拆入資金比例 = 在短期融資市場上拆入的人民幣資金餘額 / 各項人民幣存款；
- 5 拆出資金比例 = 在短期融資市場上拆出的人民幣資金餘額 / 各項人民幣存款。

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。年末本行流動性缺口狀況如下（見合併會計報表註譯六、5）：

單位：百萬元人民幣

中國銀行集團	2011年12月31日	2010年12月31日
已逾期	12,777	11,136
即期償還	(3,886,641)	(3,770,963)
1個月及以下	625,317	293,431
1個月至3個月(含)	(407,214)	(107,056)
3個月至1年(含)	372,733	127,728
1年至5年(含)	1,417,396	1,809,370
5年以上	2,621,526	2,312,504
合計	755,894	676,150

註：流動性缺口 = 一定期限內到期的資產 - 相同期限內到期的負債

## 聲譽風險

2011年，本行認真落實中國銀監會《商業銀行聲譽風險管理指引》，積極貫徹集團聲譽風險管理政策，推廣使用《聲譽風險提示卡》等聲譽風險管理工具，及時監測、報送、處理輿情信息，妥善應對處理聲譽風險事件。定期對聲譽風險進行分析研判，組織集團聲譽風險管理隊伍開展研討和培訓，適時開展重大聲譽風險事件應急演練，探索建立聲譽風險長效預防機制。

## 內部控制與操作風險管理

### 內部控制

2011年，本行董事會、高級管理層以及下設的專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，積極提升內部控制三道防線體系的運行效率和效果。

本行各級機構、業務經營部門及員工是內部控制的第一道防線，在承擔業務發展任務的同時也承擔內部控制的責任。本行按照符合集團風險偏好、集約化、風險可控的原則，對基層內控措施和監控手段實施全面梳理、優化和整合，提高內部控制第一道防線風險控制的整體效果。

風險管理總部與業務管理部門是內部控制的第二道防線，統籌內控制度建設，指導、檢查、監督和評估一道防線的工作。本行二道防線積極關注內外部風險變化，加強風險預判，積極應對突發事件，提高風險管理和內部控制的前瞻性。密切跟蹤信息科技新線運行下的風險管控狀況，完善面向網點、面向賬戶、面向櫃員的風險控制機制，提升管理精細化水平。結合「深化內控和案防制度執行年」活動，對內控制度執行情況進行檢查，尤其是加強對基層網點和一線櫃檯的檢查，重點關注欺詐舞弊風險，督導一道防線履行自我管控職能、執行內控制度。

稽核部門切實履行第三道防線職責，深化稽核工作轉型，創新工作思路，加快對風險變化的響應速度，提升專業化履職水平。本行組織開展多個專項稽核檢查，持續評價本行戰略實施及業務轉型、風險管理和內部控制機制的建設、執行和改善狀況。全面跟蹤核心銀行系統上線後流程再造中的風險變化與控制對策，加大集團多元化經營的稽核監督及海外業務大發展的風險控制，促進集團管控水平持續提升。

本行繼續推進落實《企業內部控制基本規範》及其配套指引，發佈實施《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》，按照控制環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五要素，進一步完善內控治理結構、運行機制、政策制度、技術手段和專業隊伍，建立和完善符合《企業內部控制基本規範》的內部控制體系。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系。針對財會法規的變化、內部管理體制的整合、核心銀行系統上線對會計工作的影響，修訂會計管理制度和主要業務賬務處理辦法。按照相關會計法律法規及監管要求，制定財務報告編製及審計工作管理相關辦法，規範本行財務報告編製及審計工作程序。通過上述舉措，確保本行財務報告內部控制的有效性，按照適用的會計準則和會計制度編製財務報告，財務報告披露的會計信息公允反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

### **操作風險管理**

本行將操作風險定義為「由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成的損失，包括法律風險」。本行各業務條線均涉及操作風險，可能使本行蒙受損失的操作風險主要包括欺詐等外部犯罪活動、系統故障或中斷、內部人員失誤或惡意行為導致業務執行差錯、自然災害等。

本行通過建立和維護覆蓋全行範圍的，與自身業務規模、複雜程度相適應的組織體系，實施操作風險管理。風險管理總部下設操作風險模塊，負責全行操作風險管理框架的建立和實施，提升全行操作風險管理的一致性和有效性。各業務條線和境內外機構負責持續識別和監控其業務範圍內的所有操作風險及內部控制。法律合規、信息科技、人力資源、保衛、監察等職能部門，在其職責分工和專業特長的範圍內，為操作風險管理提供專業技術支持。稽核部負責定期檢查評估本行操作風險管理框架的運行情況。

本行已確立適用於全行的操作風險政策制度體系，為實施專業化、精細化、規範化操作風險管理提供方法和標準，主要包括三方面：一是規範操作風險的分類標準，統一管理語言。二是按照風險識別、評估、緩釋、監控、報告的管理閉環，確立系統的管理辦法。三是在新產品、業務外包、業務連續性管理方面，規範管理架構和工作機制。

本行在操作風險領域應用一系列管理工具，主要包括：(1)開展操作風險控制評估(Risk and Control Assessment, RACA)，以動態掌握本行各業務條線和機構的操作風險狀況，識別業務流程、系統、人員等各方面潛在風險隱患，並針對不可接受的風險敞口，採取改進措施。(2)設置關鍵風險指標(Key Risk Indicator, KRI)，通過採集業務經營和日常管理相關統計數據，定量跟蹤監測關鍵風險發生可能性、影響度或某一控制有效性，對風險指標異動及時預警，並觸發原因調查和整改工作。(3)系統收集全行範圍發生的操作風險損失數據(Loss Data Collection, LDC)，掌握和監測全行操作風險實際損失金額和分佈狀況，深入分析重大操作風險事件發生的原因，採取整改措施。

本行持續跟蹤國內外同業機構發生的重大操作風險損失事件，分析外部事件反映的風險管控問題，提升自身風險防範能力。對高風險業務領域開展內控檢查，全面記錄內外部各類檢查發現的風險控制問題，實施集中管理和統一跟進的內控整改工作機制，促進風險控制的持續完善。2011年，本行成功堵截內外部案件102起，涉及金額30,128.79萬元，全年未發生內部案件，對各類操作風險事件的防控取得了良好成效。本行還成功應對日本地震與核泄漏事件等重大突發事件，有效保障業務持續穩健經營。

## 合規管理

本行開展合規風險主動監控，強化集團合規管理能力。全面監控集團面臨的最新監管要求、監管處罰、監管檢查和監管評價等合規信息，開展合規風險的全面評估和重點研究，建立業務部門與法律合規部門相配合的重大合規風險的預警、整改與緩釋機制。加強合規信息在集團範圍內的共享，實現集團整體和重大合規風險狀況的通報及報告。制定集團附屬機構合規管理能力評價方案，提升集團合規風險並表管理能力。



本行強化集團反洗錢管控，全面投產境內反洗錢監測與分析系統，優化反洗錢系統功能。全面評估總結客戶反洗錢風險分類和盡職調查工作質量。加強可疑交易報告質量監控，建立境內可疑交易數據報送的非現場監控機制，指導分行加強人工甄別、降低無價值的防衛性報告量。推進反洗錢專業隊伍建設，探索試點可疑交易集中甄別模式。分層次、多形式、有針對性地開展反洗錢培訓和宣傳，提升全員反洗錢意識和基層員工風險監控能力。

本行統籌關聯交易及內部交易管理。穩步推進關聯交易監控系統建設，組織集團關聯方數據更新，修訂《關聯交易管理辦法》，關聯交易持續監控機制日趨完善，關聯方信息管理質效全面提升。制定下發《內部交易管理辦法》，全面部署集團內部交易管控工作，着手搭建內部交易信息報送平台，奠定集團內部交易信息監控和報告的基礎。

### 新資本協議實施

本行高度重視新資本協議實施工作，按照「適應適用」原則，統籌BASEL II與BASEL III實施，將落實監管要求與提升風險管理能力、推進銀行轉型發展有機結合起來，全力推進各項準備工作，取得階段性進展。

基本建成第一支柱三大風險計量管理體系。信用風險領域，建立覆蓋公司、金融機構、零售、主權等風險暴露的計量模型，完成主要模型及相關支持體系的全面驗證。市場風險領域，建立基於內部模型法的監管資本體系。操作風險領域，深入應用三大工具，提升嵌入管理模式的效率和效果。制定集團風險偏好量化方案，開發主要風險評估模型、內部資本充足評估模型，持續改進信用風險壓力測試技術，提升信息披露的及時性和準確性，實現第一、二、三支柱協同推進。持續完善內部評級體系治理機制和風險計量支持體系，公司信貸管理系統榮獲中國人民銀行頒發的「銀行科技發展」一等獎。堅決落實預評估整改要求，圓滿完成銀監會後續評估。

及時將新協議成果應用於日常風險管理，在戰略、組合以及單筆業務三個層面強化內部評級結果、風險參數估計值等應用的廣度和深度。戰略層面，加強集團風險偏好的傳導，深化基於內評法的經濟資本、經濟增加值(Economic Value Added, EVA)、風險調整後的資本收益率(Risk Adjusted Return On Capital, RAROC)績效考核，引導業務發展綜合考慮資本、風險和收益。組合層面，建立風險限額管理，細化信貸政策指引和組合管理策略，建立新協議風險量化分析報告體系，促進資產結構調整優化。單筆業務層面，強化二維評級矩陣、RAROC測算工具、風險緩釋測算工具等風險量化工具在授信全流程中的實質性作用。充分發揮新協議「統籌各類風險的平台、聯繫資本與風險的紐帶、傳導銀行戰略和風險偏好」三大主要功能，支持風險管理全面升級，推進全行戰略落實與業務轉型。

從戰略高度重視並緊密跟進國際國內監管改革，持續加強對系統性、全球性、全局性問題的研究，着力提高風險管理的前瞻性和主動性。深入研究BASEL III及全球系統重要性銀行監管改革影響，制定新監管標準實施規劃，加快新資本協議高級法實施。密切跟蹤當前國際國內宏觀經濟形勢和主權債務危機動態，積極開展主權風險內部評級，不斷提升主權風險研究能力。加大風險計量專家的培養力度，加強技術專題研究，初步建立一支具備自主模型開發能力的專業隊伍。

## 資本管理

本行認真貫徹落實中長期資本規劃，強化資本管理，夯實資本基礎，資本實力進一步增強。截至2011年末，本行資本充足率、核心資本充足率分別達到12.97%、10.07%，保持在規劃目標區間；資本回報水平穩步提升，實現監管合規及股東價值持續增值。

本行注重保持資本管理的連續性和穩定性，努力提高前瞻性和針對性。一是完善資本約束機制，實現資本集約型發展。加強資本規劃管理，加大對資本回報及限額指標的考核力度，通過資本配置引導全行主動調整業務結構，堅持走「輕資本」發展道路。二是適時進行資本補充，夯實集團資本基礎。在全國銀行間債券市場成功發行320億元次級債券，進一步提升資本實力。三是密切關注資本監管變化，持續跟進和研究最新監管動態，深入分析監管政策變化對本行的主要影響，主動適應全球系統重要性銀行監管要求，不斷提升資本管理水平。

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理<sup>5</sup>

2011年末，本行境內外機構共有10,951家。其中，中國內地機構10,365家，香港澳門台灣地區及其他國家機構586家。中國內地商業銀行部份，擁有一級分行、直屬分行37家，二級分行296家，基層分支機構9,891家。

2011年，本行積極推進上海人民幣交易業務總部建設，促進實現專業化、集約化經營和發展。加強總行公司金融、個人金融、金融市場、風險管理、運營服務等總部的邏輯整合，提高管理效率。加快構建新型創新管理體系，完善創新研發機制。進一步深化綜合經營改革，優化附屬公司管理模式。

<sup>5</sup> 本行調整了機構統計口徑，非營業性機構（代表處除外）和非金融業機構不再列入統計範圍，員工人數按同口徑調整。2011年受中銀保險有限公司股權關係轉換影響，其下轄機構於本年調整到內地統計，按可比口徑，本行香港澳門台灣地區及其他國家機構較2010年增加19家。



本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

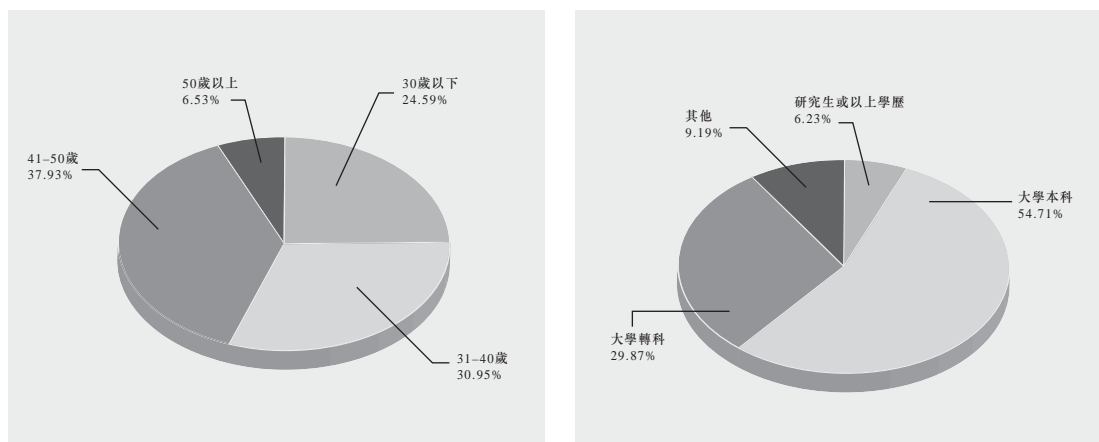
	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	4,925,502	35.22%	1,624	14.83%	51,107	17.63%
東北地區	570,983	4.08%	919	8.39%	25,271	8.72%
華東地區	2,808,353	20.08%	3,462	31.61%	89,088	30.72%
中南地區	1,941,179	13.88%	2,733	24.96%	67,606	23.32%
西部地區	965,857	6.91%	1,627	14.86%	35,758	12.33%
港澳台	1,868,982	13.36%	493	4.50%	18,161	6.26%
其他國家	904,756	6.47%	93	0.85%	2,960	1.02%
抵銷	(2,155,546)					
總計	11,830,066	100.00%	10,951	100.00%	289,951	100.00%

註： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

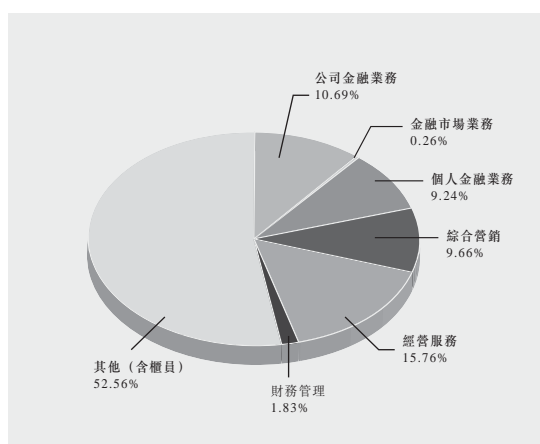
### 人力資源開發與管理

2011年末，本行共有各類員工289,951人。中國內地機構員工268,830人，其中，中國內地商業銀行機構員工265,563人(含勞務派遣用工66,855人)；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工21,121人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為6,658人。

中國內地商業銀行勞動合同關係員工的年齡結構及學歷結構：



中國內地商業銀行員工職能結構：



2011年，本行圍繞集團發展戰略規劃及全行重點工作，以加強人才培養開發、提高人力資源素質為核心，優化資源配置，加快人力資源管理轉型，完善集團人力資源管理服務體系。

加快經營管理、專業技術和技能操作三支隊伍建設，啓動實施國際金融管理人才培養「金領項目」、專業人才培養「領軍項目」等重點人才工程，加大培訓力度，全年共舉辦各類培訓班54,452期，培訓員工2,073,768人次。

加強人員總量管理，配合業務發展需要，以網點、重點業務條線、海外機構、附屬公司為重點，保持人員合理投入；強化人事費用分配中的業績導向，引導分支機構不斷提高經營效益，同時加大戰略性人事費用的投入，保障重點業務、重點地區的費用資源；適度增加機構總量，注重提高重點地區、重點城市和縣域機構的佔比。

完善集團人力資源管理服務體系，進一步規範了海外機構及附屬公司人力資源管理職責、權限、流程及決策機制，優化了人力資源管理制度，完善了激勵約束機制。

推進人事服務共享中心建設，全面完成eHR1.0版本投產，有效提升了集團人力資源信息管理服務水平。

## 社會責任

2011年，本行繼續認真履行企業社會責任，堅持服務社會、奉獻社會、回報社會，積極參與和諧社會建設，在扶貧助困，支持教育、藝術、文化事業發展等方面做出積極貢獻。

因地制宜開展扶貧幫困工作，促進經濟社會和諧發展。繼續做好國家助學貸款工作，積極以金融手段支持教育事業發展。本行再次成為中央部屬院校國家助學貸款獨家承辦銀行，累計發放國家助學貸款179億元，為全國476所高校上百萬名大學生提供資助。

不斷加大對文化事業支持力度。繼續通過美國林肯藝術中心董事會促進中西文化交流與合作，全程支持聯合國開發計劃署和朱哲琴女士共同發起的「中國之美，世界看見—中國少數民族文化保護與發展親善行動」，與國家大劇院開展新一輪「經典藝術講堂—讓藝術走近每個人」項目合作，支持英國倫敦特拉法加廣場「慶祝中國新年」活動。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可，在中國銀行業協會主辦的首屆中國銀行業社會責任報告評比中，本行榮獲「年度最佳綠色金融獎」、「年度最佳社會責任創新獎」、「年度最佳社會責任報告獎」三個獎項，成為獲獎最多的商業銀行。獲得《21世紀經濟報道》頒發的「最佳企業公民獎」、《第一財經日報》頒發的「第一財經社會責任貢獻獎」、南方報業傳媒集團頒發的「傑出貢獻企業獎」等多個獎項。

## 展望

2012年經營環境仍將十分複雜，本行將繼續深入貫徹落實科學發展觀和中央經濟工作會議、全國金融工作會議精神，繼承和發揚百年中行優秀傳統，堅定不移地實施發展戰略規劃，繼續執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，堅持持續平衡發展，構建以客戶為中心、以市場為導向、以科技為引領的全球服務體系，大力建設領先市場的智能化服務能力和領先同業的智能化管理能力，提高服務實體經濟的水平，增強全球經營和客戶服務能力，把握機遇，突出重點，開拓進取，嚴謹務實，加快建設國際一流的大型跨國經營銀行集團。

**深化渠道建設，提升網點效能。**本行將狠抓渠道創優，加強渠道統籌，繼續優化網點結構，加快自助渠道和客服渠道建設，推動電子銀行跨越式增長。狠抓管理創優，繼續推進網點分級分類管理、提升網點信息化管理水平、網點風險管理和內部控制效率。狠抓服務創優，加快推進產品落地，優化網點服務銷售流程，堅持以客戶為中心，努力提高網點服務質量。

**強化科技引領，提高核心競爭力。**本行將加強技術創新，建立科技創新引領機制，深入開展數據挖掘，加強全球化、多元化數據利用，提升科技引領能力。加強產品創新，加快構建新型創新管理體系，完善新產品開發流程，整合全行產品管理系統功能。加強流程創新，以提高客戶服務效率、優化網點運營模式為重點，簡化前台以提高效率，加強中台以控制風險，集中後台以降低成本。

**構建全球服務體系，實現海內外一體化發展。**本行將着力提升全球服務能力，不斷完善全球客戶經理制，積極搭建全球一體化產品平台和渠道體系，為客戶提供全球化、綜合化金融服務。着力提升全球管理能力，加強對海外機構的統一管理和分類指導，統籌配置集團財務資源和人力資源，完善海外全面風險管理體系。着力提升全球支持能力，全面啟動核心銀行系統及外圍系統在全球範圍的開發實施工作，加快建設全球一體化運營服務體系。

**加強統籌管理，促進業務發展。**本行將增強綜合平衡能力，實現資產與負債、成本與收益、淨利息收入與非利息收入的綜合平衡，建立資源節約型的發展模式。2012年本行內地人民幣貸款預計增長12%左右。增強風險管理能力，加強系統性、區域性、全球性風險研究，提高風險管理的前瞻性，統籌推進巴塞爾新資本協議實施和全球系統重要性銀行建設。增強運營服務能力，大力推進共享服務中心建設，為客戶和業務一線提供多產品、多服務、多區域的統一標準服務。

## 股本變動和主要股東持股情況

### 按照A股監管規定披露的持股情況

#### 報告期內股份變動情況表

單位：股

	2011年1月1日		報告期內增減					2011年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股									
2、國有法人持股									
3、其他內資持股									
4、外資持股									
二、無限售條件股份	279,147,223,195	100.00%	-	-	-	110,384	110,384	279,147,333,579	100.00%
1、人民幣普通股	195,524,946,800	70.04%	-	-	-	110,384	110,384	195,525,057,184	70.04%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、股份總數	279,147,223,195	100.00%	-	-	-	110,384	110,384	279,147,333,579	100.00%

註：

- 1 2011年12月31日，本行股份總額為279,147,333,579股，其中包括195,525,057,184股A股和83,622,276,395股H股。
- 2 2011年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。
- 3 報告期內，本行A股可轉債累計轉股110,384股。
- 4 有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

## 近三年證券發行及上市情況

2010年6月2日本行公開發行了400億元A股可轉債，詳見「可轉換公司債券情況」部份。

經中國銀監會和中國證監會批准，本行向截至股權登記日2010年11月2日上海證券交易所（「上交所」）收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體A股股東，按照每股人民幣2.36元的價格以每10股供1股的比例配售，有效認購及增加的A股股份為17,705,975,596股，募集資金淨額為人民幣41,639,158,379.81元。

經境內外監管機構核准，本行向截至H股股權登記日2010年11月12日營業時間結束時名列本行H股股東登記冊且非為除外股東之H股股東按照每股2.74港元以每10股供1股的比例配售，實際供股股份數量為7,602,025,126股，募集資金淨額為折合人民幣17,659,653,976.86元。

除前述A股和H股供股增加的股份數量以外，中行轉債（代碼113001）自2010年12月2日起進入轉股期。2011年12月31日，累計已有6,380張中行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為170,848股。

A股和H股供股完成後，加計中行轉債（代碼113001）截至報告期末累計轉股部份，本行的總股份數增加至279,147,333,579股，股本為人民幣279,147,333,579元。

本行A股可轉債、A股和H股供股發行及上市情況、股份結構變動情況見本行在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.boc.cn](http://www.boc.cn))上刊登的相關公告。

本行次級債券的募集情況見合併會計報表註譯五、29。

本行在香港發行人民幣債券情況見合併會計報表註譯五、29。

本行無內部職工股。

## 股東數量和持股情況

2011年12月31日股東總數：1,107,015 (其中包括874,563名A股股東及232,452名H股股東)							
2012年2月29日股東總數：1,093,899 (其中包括862,758名A股股東及231,141名H股股東)							
2011年12月31日，前十名股東持股情況							單位：股
序號	股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的 股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,701,419,541	67.60%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,318,854,581	29.13%	-	未知	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	-	未知	境外法人	H股
4	中國人壽保險股份有限公司－分紅－ 個人分紅－005L－FH002滬	429,218,309	0.15%	-	無	國有法人	A股
5	亞洲開發銀行	304,007,461	0.11%	-	未知	境外法人	H股
6	中國人民財產保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品－008C －CT001滬	195,759,432	0.07%	-	無	國有法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－005L－CT001滬	147,201,482	0.05%	-	無	國有法人	A股
8	生命人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品	115,983,491	0.04%	-	無	境內非國有法人	A股
9	神華集團有限責任公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
9	中國鋁業公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股

H股股東持有情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

報告期內，中央匯金投資有限責任公司在本行持有股份增加148,067,536股。

「中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2011年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)及淡馬錫控股(私人)有限公司(「淡馬錫」)所持股份。

## 可轉換公司債券情況

### 發行情況

經中國銀監會銀監覆[2010]148號文和中國證監會證監許可[2010]723號文核准，本行於2010年6月2日公開發行了400億元A股可轉債。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行400億元A股可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。



## 可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數		18,445名	
本行可轉債的擔保人		無	
2011年12月31日，前十名可轉債持有人情況			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例
1	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	2,116,015,000	5.29%
2	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	1,189,906,000	2.97%
3	新華人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅－018L－FH001滬	1,131,788,000	2.83%
4	安邦財產保險股份有限公司－傳統保險產品	1,067,039,000	2.67%
5	中信證券股份有限公司	921,827,000	2.30%
6	工銀瑞信信用添利債券型證券投資基金	914,596,000	2.29%
7	工銀瑞信基金公司－工行－特定客戶資產管理	816,757,000	2.04%
8	博時轉債增強債券型證券投資基金	756,292,000	1.89%
9	富國可轉換債券證券投資基金	730,000,000	1.83%
10	中誠信託有限責任公司－交行固定收益單一信託	677,194,000	1.69%

## 報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	39,999,773,000	411,000	-	-	-	39,999,362,000

## 報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(元)	411,000
報告期轉股數(股)	110,384
累計轉股數(股)	170,848
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.000063%
尚未轉股額(元)	39,999,362,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9984%

## 轉股價格歷次調整情況

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	轉股價格調整說明	披露媒體
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利潤分配	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、上交所網站、香港交易所網站及本行網站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股供股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股供股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利潤分配	
截止本報告期末最新轉股價格		3.59元/股		

## 公司的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司(以下簡稱「大公國際」)對本行發行的可轉債進行了跟蹤信用評級，並出具了跟蹤評級報告(大公報SD[2011]53號)，再次確定本行可轉債的債項信用等級為AAA級；大公國際的跟蹤評級觀點為：中國銀行對本期債券的償付能力極強。

本行是中國大型國有控股商業銀行之一。本行的業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、保險、直接投資和投資管理等領域，在全球範圍內為個人和公司客戶提供全面和優質的金融服務。本行不斷強化的資本實力和整體營運能力，使本行抵抗風險的能力進一步提高；本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

本行法人治理結構完善，財務透明，管理狀況良好，經營穩健，有較好的流動性，經營歷史上未發生過債務違約紀錄。本行未來將進一步加強管理，發展業務，不斷提升經營效益，有能力確保按期兌付。

## 按照H股監管規定披露的持股情況

### 主要股東權益

於2011年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照該條例所定義者)如下：

股東名稱	身份	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 股本總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司 <sup>1</sup>	實益持有人	188,553,352,005	A股	96.43%	-	67.55%
全國社會保障基金理事會	實益持有人	9,160,229,441	H股	-	10.95%	3.28%
淡馬錫控股(私人)有限公司 <sup>2</sup>	所控制法團的權益	5,914,493,996	H股	-	7.07%	2.12%

註：

- 1 上述中央匯金投資有限責任公司持有的權益反映了其根據香港《證券及期貨條例》最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2011年增持本行A股部份。
- 2 淡馬錫持有Fullerton Management Pte. Ltd. (「Fullerton Management」)全部已發行股本，而Fullerton Management持有富登金融控股私人有限公司(「富登金融」)全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，淡馬錫及Fullerton Management均被視為擁有與富登金融相同的本行權益。富登金融持有本行5,766,518,206股H股。另外，淡馬錫亦透過其他其所控制的法團持有本行共147,975,790股H股的權益。

上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2011年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而設之登記冊並無載錄其他權益或淡倉。

## 本行控股股東情況

### 中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，實收資本8,282.09億元人民幣，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日對外發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2011年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

## 董事、監事及高級管理人員情況

### 基本情況

姓名	出生年份	性別	職務	任期
肖鋼	1958年	男	董事長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
李禮輝	1952年	男	副董事長、行長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
李早航	1955年	男	執行董事、副行長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
王永利	1964年	男	執行董事、副行長	2012年2月起至2015年本行年度股東大會之日止
蔡浩儀	1954年	男	非執行董事	2007年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
孫志筠	1955年	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
劉麗娜	1955年	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
姜岩松	1963年	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
張向東	1957年	男	非執行董事	2011年7月起至2014年本行年度股東大會之日止
張奇	1972年	男	非執行董事	2011年7月起至2014年本行年度股東大會之日止
梁定邦	1946年	男	獨立非執行董事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
Alberto TOGNI	1938年	男	獨立非執行董事	2006年6月起至2012年本行年度股東大會之日止
黃世忠	1962年	男	獨立非執行董事	2007年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
黃丹涵	1949年	女	獨立非執行董事	2007年11月起至2013年本行年度股東大會之日止
周文耀	1946年	男	獨立非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
戴國良	1950年	男	獨立非執行董事	2011年3月起至2014年本行年度股東大會之日止
李軍	1956年	男	監事長	2010年3月起至2013年本行年度股東大會之日止

姓名	出生年份	性別	職務	任期
王學強	1957年	男	監事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
劉萬明	1958年	男	監事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
鄧智英	1959年	男	職工監事	2010年8月起至2013年職工代表會議之日止
李春雨	1959年	男	職工監事	2004年12月起至2011年職工代表會議之日止
梅興保	1949年	男	外部監事	2011年5月起至2014年本行年度股東大會之日止
鮑國明	1951年	女	外部監事	2011年5月起至2014年本行年度股東大會之日止
張林	1956年	女	紀委書記	2004年8月起
陳四清	1960年	男	副行長	2008年6月起
祝樹民	1960年	男	副行長	2010年8月起
岳毅	1956年	男	副行長	2010年8月起
詹偉堅	1960年	男	信貸風險總監	2007年3月起
劉燕芬	1953年	女	總稽核	2011年12月起
張秉訓	1949年	男	董事會秘書	2008年5月起

註：

- 1 報告期內，上述董事、監事及高級管理人員均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 2 上述為本行現任董事、監事及高級管理人員情況。



2011年度本行董事、監事及高級管理人員已支付薪酬情況

單位：萬元人民幣

姓名	酬金	已支付 薪酬	各類社會 保險、 住房 公積金的 單位繳費等	稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	是否在 控股股東 單位或 其他關聯 單位領取
肖鋼	-	77.55	28.70	106.25	無
李禮輝	-	69.79	27.35	97.14	無
李早航	-	66.96	26.66	93.62	無
周載群	-	27.95	10.97	38.92	無
洪志華	-	-	-	-	是
黃海波	-	-	-	-	是
蔡浩儀	-	-	-	-	是
孫志筠	-	-	-	-	是
劉麗娜	-	-	-	-	是
姜岩松	-	-	-	-	是
張向東	-	-	-	-	是
張奇	-	-	-	-	是
梁定邦	55.00	-	-	55.00	無
Alberto TOGNI	95.47	-	-	95.47	是
黃世忠	-	-	-	-	無
黃丹涵	35.00	-	-	35.00	無
周文耀	35.00	-	-	35.00	無
戴國良	27.27	-	-	27.27	無
李軍	-	67.86	24.93	92.79	無
王學強	-	56.42	22.62	79.04	無
劉萬明	-	56.42	22.17	78.59	無
鄧智英	-	59.90	21.31	81.21	無
李春雨	-	32.30	15.65	47.95	無
蔣魁偉	-	50.33	11.03	61.36	無
秦榮生	10.40	-	-	10.40	無
白景明	8.80	-	-	8.80	無
梅興保	9.27	-	-	9.27	無

姓名	酬金	已支付 薪酬	各類社會 保險、 住房 公積金的 單位繳費等	稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	是否在 控股股東 單位或 其他關聯 單位領取
鮑國明	13.39	-	-	13.39	無
張林	-	65.24	26.03	91.27	無
王永利	-	65.41	24.85	90.26	無
陳四清	-	65.52	25.43	90.95	無
祝樹民	-	65.39	29.77	95.16	無
岳毅	-	65.39	29.38	94.77	無
詹偉堅	-	493.93	70.87	564.80	無
黃定堅	-	120.34	23.67	144.01	無
張秉訓	-	61.25	27.18	88.43	無

根據國家有關部門的規定，本行董事長、監事長、執行董事及高級管理人員的最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。

註：

- 1 非執行董事的薪酬根據2007年度股東大會決議確定；外部監事的薪酬根據2009年度股東大會決議確定。股東代表監事薪酬事項由董事會人事和薪酬委員會提出初步意見，經董事會審議，報股東大會審批決定。職工監事作為本行員工，其報酬按照本行員工薪酬管理制度確定。
- 2 非執行董事洪志華、黃海波、蔡浩儀、孫志筠、劉麗娜、姜岩松、張向東、張奇和獨立董事黃世忠先生已於2011年簽署了放棄本年度董事酬金的有關說明。
- 3 戴國良先生自2011年3月起任本行獨立非執行董事。自2011年5月起，周載群先生辭任本行執行董事，洪志華女士和黃海波女士辭任本行非執行董事，秦榮生先生、白景明先生辭任本行外部監事，梅興保先生、鮑國明女士任本行外部監事。張向東先生和張奇先生自2011年7月起任本行非執行董事。上述人員薪酬情況以其本人2011年在本行擔任董事、監事的實際任期時間為基準計算。
- 4 黃定堅先生自2011年8月起辭任本行總稽核，其薪酬情況以其本人2011年在本行擔任高級管理人員的實際任期時間為基準計算。
- 5 劉燕芬女士自2011年12月起擔任本行總稽核，2011年其未從本行領取作為高級管理人員的薪酬。

**2011年上述本行已支付董事、監事及高級管理人員的報酬總額為2,326萬元人民幣。**

#### **董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況**

本行非執行董事蔡浩儀先生擔任匯金公司銀行部中行股權管理處主任。除上述情況及已披露者外，2011年，本行董事、監事、高級管理人員無在股東單位任職的情況。

## 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷和在其他單位任職或兼職情況

### 董事

#### 肖鋼

##### 董事長

自2003年3月起任本行董事長，並於2003年3月至2004年8月任本行行長。1996年10月至2003年3月曾擔任中國人民銀行行長助理及副行長，並於此期間先後兼任中國人民銀行計劃資金司司長、貨幣政策司司長、中國人民銀行廣東省分行行長及國家外匯管理局廣東省分局局長。1989年5月至1996年10月，歷任中國人民銀行政策研究室副主任、主任、中國外匯交易中心總經理、中國人民銀行計劃資金司司長等職務。2003年5月起兼任中銀香港(控股)董事長。1981年畢業於湖南財經學院金融系，1996年於中國人民大學獲得國際經濟法專業碩士學位。

#### 李禮輝

##### 副董事長、行長

自2004年8月起任本行副董事長、行長。2002年9月至2004年8月任海南省副省長。1994年7月至2002年9月任中國工商銀行副行長。1989年1月至1994年7月曾任中國工商銀行福建省分行副行長、駐新加坡首席代表、國際業務部總經理等職務。2006年12月起兼任渤海產業投資管理有限公司董事長，2009年6月起兼任中銀香港(控股)副董事長。1977年畢業於廈門大學經濟系，1999年獲北京大學光華管理學院經濟學博士學位。

#### 李早航

##### 執行董事、副行長

自2004年8月起任本行執行董事。2000年11月加入本行並自此擔任本行副行長。於1980年11月至2000年11月任職於中國建設銀行，曾工作於多個崗位，先後擔任分行行長、總行多個部門的總經理及副行長。2002年6月起兼任中銀香港(控股)非執行董事，2012年3月起兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。1978年畢業於南京信息工程大學。

#### 王永利

##### 執行董事、副行長

自2012年2月起任本行執行董事。1989年加入本行。2006年8月起任本行副行長。2003年11月至2006年8月任本行行長助理。1999年4月至2004年1月於本行擔任不同職務，包括資產負債管理部總經理、福建省分行常務副行長及行長，以及河北省分行行長。1987年畢業於中國人民大學，獲碩士學位，2005年獲廈門大學博士學位。

**蔡浩儀**  
**非執行董事**

自2007年8月起任本行非執行董事。自1986年至2007年曾出任中國人民銀行多個職位，歷任金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所長、研究局副局長、貨幣政策委員會秘書長兼貨幣政策司副司長。具有研究員職稱，現任中國人民銀行金融研究所碩士生導師、中國對外經濟貿易大學博士生導師、中國金融學會理事。1983年畢業於北京大學經濟學系，獲得經濟學學士學位。1986年畢業於中國人民銀行金融研究所研究生部，獲得經濟學碩士學位。1995年繼續在中國人民銀行金融研究所研究生部修讀經濟學博士課程，並於2001年獲得博士學位。2003年獲國務院頒發的政府特殊津貼。

**孫志筠**  
**非執行董事**

自2010年10月起任本行非執行董事。自1982年至2010年期間，曾出任財政部多個職位，歷任文教行政財務司文衛處幹部、文教行政財務司社會保障處副處長、社會保障司衛生醫療處處長、社會保障司副司長、司長等職。現任中華全國婦女聯合會第十屆執行委員會委員。1982年2月畢業於山西財經大學財金系，獲得學士學位。

**劉麗娜**  
**非執行董事**

自2010年10月起任本行非執行董事。自1982年至2010年期間，曾出任財政部多個職位，歷任商貿司外貿金融處及外貿處幹部、綜合處副處長、外貿處處長、企業司外經處及企業五處處長、企業司副巡視員。1982年1月畢業於東北財經大學，獲經濟學學士學位。2007年7月獲中共中央黨校世界經濟專業研究生學歷。

**姜岩松**  
**非執行董事**

自2010年10月起任本行非執行董事。自1999年10月至2010年期間，曾出任中國光大銀行多個職位，歷任國際業務部副總經理及總經理、風險管理部總經理。2010年期間曾出任光大金融租賃股份有限公司董事。自1999年3月至1999年10月期間，曾在國家開發銀行工作，出任國際金融局國際結算業務管理處負責人。自1986年至1999年期間，曾出任原中國投資銀行多個職位，歷任資金處副處長、國際業務一部總經理、國際業務部總經理。具有高級風險管理師、高級經濟師職稱。曾受聘擔任中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。1984年畢業於北京大學經濟學系。1986年獲北京大學經濟學碩士學位。

**張向東**  
**非執行董事**

自2011年7月起任本行非執行董事。自2004年11月至2010年6月期間，曾擔任中國建設銀行股份有限公司非執行董事，並於2005年4月至2010年6月擔任其董事會風險管理委員會主席。自2001年8月至2004年11月期間，曾任中國人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南省分局副局長、國家外匯管理局綜合司副司長、綜合司巡視員等職務。於1999年9月至2001年9月兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。具有高級經濟師職稱及中國律師資格，2004年1月至2008年12月為中國國際貿易促進委員會仲裁委員會委員。1986年畢業於中國人民大學法學專業，獲學士學位，1988年中國人民大學國際經濟法專業研究生畢業，1990年獲法學碩士學位。

**張奇**  
**非執行董事**

自2011年7月起任本行非執行董事。2001年至2011年期間先後在財政部預算司中央支出一處、綜合處、辦公廳部長辦公室以及中國投資有限責任公司辦公室工作，任副處長、處長、高級經理職務。1991年至2001年就讀於東北財經大學投資系及金融系，分別於1995年、1998年和2001年獲經濟學學士、碩士及博士學位。

**梁定邦**  
**獨立非執行董事**

自2004年8月起任本行獨立非執行董事。現任中國證監會國際顧問委員會委員，曾任中國證監會首席顧問、全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員、香港證監會主席、香港聯交所理事會及上市委員會委員、香港高等法院暫委法官、香港政府政務主任等職務。1996年至1998年期間，曾任國際證券管理機構組織技術委員會主席。於1990年獲委任為香港御用大律師(現改稱資深大律師)。1976年畢業於倫敦大學，獲得法律學士學位，並具英格蘭及韋爾斯大律師和具加州律師協會資格，2003年獲香港中文大學頒發榮譽法學博士學位。2009年獲選為香港證券學會榮譽院士及國際歐亞科學院院士，並於2010年成為世界銀行國際投資糾紛調解中心的中華人民共和國指定調解員。2002年11月至2005年12月期間，出任環球數碼創意控股有限公司非執行董事，並於2004年9月至2006年3月期間，出任領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司的獨立非執行董事。自2004年11月至2010年6月，任中國神華能源股份有限公司獨立非執行董事。自2010年6月起，擔任中國人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。環球數碼創意控股有限公司的股份於香港聯交所創業板上市，領匯房地產投資信託基金的基金單位、中國神華能源股份有限公司的股份及中國人壽保險股份有限公司的股份分別於香港聯交所主板上市。



**Alberto TOGNI**  
**獨立非執行董事**

自2006年6月起任本行獨立非執行董事。於1959年加盟瑞士銀行(Swiss Bank Corporation，現瑞士銀行前身)，而待瑞士銀行及瑞士聯合銀行(Union Bank of Switzerland)於1998年合併成為瑞士銀行(UBS AG)後，繼續於瑞士銀行留任，直至2005年4月退休為止。在其於瑞士銀行任職的46年期間，曾擔任多個職位。1998年至2005年，為瑞士銀行執行副主席，全面負責集團風險管理。1994年至1997年，為瑞士銀行的集團首席信貸官及首席風險官。在1994年前，在瑞士銀行擔任各種職務，負責該行在全球的信貸組合。2009年8月起兼任中國銀行(瑞士)有限公司非執行董事。持有瑞士商學院銀行專業證書。1965年獲得紐約金融學院投資分析學位。

**黃世忠**  
**獨立非執行董事**

自2007年8月起任本行獨立非執行董事。現任廈門國家會計學院副院長、廈門大學會計系教授。1986年畢業於加拿大達爾豪西大學，獲得工商管理碩士學位，1993年獲廈門大學經濟學(會計學)博士。曾先後擔任廈門天健會計師事務所首席合夥人、廈門大學管理學院副院長。目前兼任國際財務報告準則諮詢委員會委員、全國會計專業碩士教育指導委員會委員、財政部會計準則委員會委員、中國會計學會常務理事、中國註冊會計師協會審計準則委員會委員。

**黃丹涵**  
**獨立非執行董事**

自2007年11月起任本行獨立非執行董事。1987年畢業於法國斯特拉斯堡羅伯特舒曼法學院，獲得法學「國家博士」學位，為在社科領域首位獲得該學位的新中國學人。回國以來先後在中國對外貿易經濟合作部(現商務部)、大學、律師事務所、大型國有外貿公司和金融機構工作，包括曾任中國建設銀行法律部總經理(1999年8月至2001年3月)、中國銀河證券有限責任公司首席律師(2001年4月至2004年9月)。亦曾兼任中國證監會首屆股票發行審核委員會委員(1993年至1995年)、中國—歐盟世貿項目(2004年-2009年)服務貿易資深專家，現為中國—歐盟世貿項目(二期，2010年-2015年)服務貿易首席專家、北京市中博律師所高級顧問。自2007年9月起擔任西非開發銀行中國董事，現任期至2013年8月。

## **周文耀**

### **獨立非執行董事**

自2010年10月起任本行獨立非執行董事。曾於2003年4月至2010年1月擔任香港交易及結算所有限公司的執行董事及行政總裁。香港交易及結算所有限公司在香港聯合交易所有限公司主板上市。現任香港大學司庫、校務委員會及校董會委員、香港數碼港管理有限公司主席及國際培幼會(香港)主席。1997年至2003年曾任滙豐投資管理(香港)有限公司亞太(日本除外)地區總裁。1992年至1997年及2003年至2010年1月期間，擔任香港特別行政區公司法改革常務委員會委員。於2003年至2010年1月期間擔任國際證券交易所聯會董事並於2007年及2008年任該聯會工作委員會主席及於2009年任該聯會副主席，於2001年至2007年任香港證券及期貨事務監察委員會諮詢委員會委員。1970年獲香港大學工程學學士學位，分別於1979年及1982年獲香港大學管理學文憑及工商管理學碩士學位，1987年獲香港中文大學財務學文憑(優異)，並於2010年獲香港公開大學頒授榮譽社會科學博士。分別於2003年、2005年和2010年獲得香港特別行政區政府授予的太平紳士稱號、銀紫荊星章和金紫荊星章。周先生是香港電腦學會資深院士、香港大學名譽大學院士、香港科技大學榮譽院士、香港特許秘書公會資深會士、英國特許秘書及行政人員公會資深會士、香港證券專業協會榮譽會員及香港加拿大註冊會計師協會榮譽註冊會計師。

## **戴國良**

### **獨立非執行董事**

自2011年3月起任本行獨立非執行董事。在銀行業擁有超過35年的經驗。曾在星展集團控股有限公司(「星展集團」)和星展銀行有限公司(「星展銀行」)擔任多個主要職位，包括於2002年至2007年期間擔任星展集團及星展銀行副董事長和首席執行官，於2001年至2002年期間擔任星展集團及星展銀行總裁兼首席運營官，於1999年至2001年期間擔任星展銀行首席財務官，並於2007年至2008年期間擔任星展銀行(中國)有限公司董事。此前，於1974年至1999年期間在摩根公司任職並擔任投資銀行部董事總經理，曾在紐約、東京和舊金山擔任過多項管理職務。於2008年至2010年期間曾擔任荷蘭國際集團董事。目前擔任數間於紐約或新加坡證券交易所上市的公司的董事，包括：新加坡航空公司(2011年起)、皇家飛利浦電子公司(2011年起)、紐約—泛歐交易所(2010年起)和萬事達公司(2008年起)。現任哈佛商學院亞太顧問委員會成員。1972年畢業於倫斯萊爾理工學院並取得理學學士學位。1974年畢業於哈佛大學並取得工商管理碩士學位。

## **監事**

**李軍**

**監事長**

自2010年3月起任本行監事長。自2009年12月起任本行黨委副書記。2006年9月至2009年12月任交通銀行副董事長、行長。2000年11月至2006年8月任交通銀行副行長。2000年6月至2009年12月任交通銀行執行董事。1998年4月至2001年4月任交通銀行總稽核。1990年10月至1998年4月歷任交通銀行武漢分行副行長、行長。李軍先生為高級經濟師，1995年於華中理工大學獲經濟學碩士學位。

**王學強**

**監事**

自2004年8月起任本行正局級專職監事，2005年4月起兼任監事會辦公室主任。2003年7月至2004年8月，本行進行公司重組前，任本行副局級、正局級專職監事。2001年10月至2003年7月任中國農業發展銀行副局級專職監事。2000年10月至2001年10月就職於中央金融工委。1996年11月至2000年9月就職於香港港澳國際集團公司、香港福海集團公司。1985年8月至1996年10月就職於財政部。具有高級會計師資格，且為中國註冊會計師協會的註冊會計師。1985年畢業於中央財政金融學院，2008年獲得財政部財政科學研究所經濟學博士學位。

**劉萬明**

**監事**

自2004年8月起任本行副局級專職監事。此前於2001年11月至2004年8月，分別任國務院派駐的交通銀行及本行正處級、副局級專職監事。1984年8月至2001年11月，先後就職於國家審計署、中國農業發展銀行及中央金融工委。1984年獲得江西財經大學經濟學學士學位。

**鄧智英**

**職工監事**

自2010年8月起任本行職工監事。現任本行總行監察部總經理，2008年7月至2010年7月任總行監察部副總經理，2007年6月至2008年7月任本行天津市分行黨委委員、紀委書記，2008年2月至2008年7月兼工會主任，1993年6月至2007年6月先後就職於本行總行監察室、監察稽核部、監察部，1984年8月至1993年6月就職於中紀委。1984年獲得南開大學歷史系中國史學士學位。

**李春雨**  
**職工監事**

自2004年12月起任本行職工監事。自2000年8月起，李先生一直任中國銀行總行機關工會主席。1992年至2000年7月就職於本行人事部。具有大學本科學歷。

**梅興保**  
**外部監事**

自2011年5月起任本行外部監事。現為第十一屆全國政協委員。2003年10月至2010年5月歷任中國東方資產管理公司副總裁、總裁，此前曾先後任湖南省張家界市人民政府常務副市長、湖南省經貿委副主任(正局級)、中共中央辦公廳調研室科教組組長、中央金融工委辦公廳主任、中國銀監會宣傳部部長。1982年畢業於中國人民大學農業經濟管理專業，獲經濟學學士學位，1999年獲中國人民大學管理學博士學位。

**鮑國明**  
**外部監事**

自2011年5月起任本行外部監事。現為中國內部審計協會副會長兼秘書長。1999年調入國家審計署，任幹部培訓中心副主任、主任、行政事業審計司司長，原為南開大學會計系教授。目前兼任南開大學、財政部財政科學研究所、北京理工大學等高校及研究機構的兼職教授、中國審計學會常務理事、審計署高級審計師資格考試和評審委員會委員。且為中國註冊會計師、國際註冊內部審計師，享受國務院政府特殊津貼。1985年畢業於天津財經大學，獲經濟學碩士學位。

## 高級管理層

**李禮輝**  
副董事長、行長

請參見前述董事部份

**李早航**  
執行董事、副行長

請參見前述董事部份

**王永利**  
執行董事、副行長

請參見前述董事部份

**張林**  
紀委書記

自2004年8月起任本行紀委書記。加入本行前曾於中國進出口銀行擔任不同職務，包括自2002年6月至2004年8月任行長助理，及於1998年8月至2002年7月任人事教育部副主任、主任。1983年畢業於內蒙古自治區委黨校政治經濟學專業。

**陳四清**  
副行長

自2008年6月起任本行副行長。1990年加入本行。在湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理，2000年6月至2008年5月，先後擔任福建省分行行長助理、副行長、總行風險管理部總經理、廣東省分行行長。2011年12月起兼任中銀香港(控股)非執行董事、中銀航空租賃私人有限公司董事長。1982年畢業於湖北財經學院，1999年獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位。

**祝樹民**  
**副行長**

自2010年8月起任本行副行長。1988年加入本行。2009年5月至2010年7月擔任個人金融業務總裁，2003年7月至2009年5月擔任江蘇省分行行長，2000年11月至2003年7月擔任江蘇省分行副行長兼蘇州分行行長，此前曾在本行江蘇省蘇州分行、泰州分行、揚州分行工作。2010年3月起兼任中銀消費金融有限公司董事長，2008年獲復旦大學工商管理碩士學位。

**岳毅**  
**副行長**

自2010年8月起任本行副行長。1980年加入本行。2009年3月至2010年7月擔任金融市場業務總裁，2008年3月至2009年3月擔任個人金融業務總裁，2005年2月至2008年8月擔任總行個人金融部總經理，此前曾在總行零售業務部、漢城分行、北京市分行工作。2010年9月起兼任中國銀行(英國)有限公司董事長，2011年11月起兼任中銀國際控股有限公司董事長。1999年獲武漢大學金融學專業碩士學位。

**詹偉堅**  
**信貸風險總監**

自2007年3月起任本行信貸風險總監。加入本行前，先後在渣打銀行、美國信孚銀行、德意志銀行不同職位工作，曾任德意志銀行董事總經理、亞洲地區(除日本外)首席信貸官。1983年獲香港中文大學理學士學位，1985年獲美國印第安納州立大學工商管理碩士學位。

**劉燕芬**  
**總稽核**

自2011年12月起擔任本行總稽核。1982年加入本行。2007年6月至2011年12月擔任本行新加坡分行總經理，1998年6月至2007年2月擔任總行財會部總經理，此前曾擔任東方信託投資公司總經理、總行財會部副總經理等職務。1982年畢業於遼寧財經學院，獲得學士學位，1999年獲武漢大學金融學專業碩士學位。具有註冊會計師資格。

**張秉訓**  
**董事會秘書**

自2008年5月起任本行董事會秘書。1997年加入本行。曾先後擔任不同職務，包括本行金融機構部總經理、董事會秘書部總經理。1985年畢業於中國人民大學，獲碩士學位，1992年獲英國倫敦經濟學院博士學位。



## 董事、監事及高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2011年3月11日起，戴國良先生擔任本行獨立非執行董事。

自2011年5月28日起，周載群先生不再擔任本行執行董事，洪志華女士和黃海波女士不再擔任本行非執行董事。

自2011年7月8日起，張向東先生和張奇先生擔任本行非執行董事。

自2012年2月15日起，王永利先生擔任本行執行董事。

本行董事會2012年3月29日決議提名Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士擔任本行獨立非執行董事，並將提請本行2011年年度股東大會審批。

本行監事變更情況如下：

根據國家有關部門要求，自2011年5月28日起秦榮生先生、白景明先生不再擔任本行外部監事。

2011年5月27日，經本行2010年年度股東大會審議通過，選舉梅興保先生、鮑國明女士為本行外部監事，任期為三年，至2014年本行召開年度股東大會之日止。

自2012年2月21日起，蔣魁偉先生不再擔任本行職工監事。

本行高級管理層變更情況如下：

自2011年5月28日起，周載群先生不再擔任本行副行長職務。

自2011年8月17日起，黃定堅先生不再擔任本行總稽核職務。

自2011年12月14日起，劉燕芬女士擔任本行總稽核。

## 公司治理

2011年，本行嚴格遵守法律法規要求，密切關注監管變化趨勢，進一步完善公司治理機制，提升公司治理效率。董事會持續專注於「決策大事，謀劃戰略和監控系統性風險」，決策效率和水平繼續提升。

### 1、 持續完善公司治理制度，不斷提高公司治理效率

報告期內，本行批准了關於授權董事會發行普通金融債的議案，進一步完善了「三會一層」的權責機制，促進了經營管理效率的提高；批准了關於修訂公司章程的議案，增加「獨立董事在董事會成員中佔比不應少於三分之一」的規定，從而嚴格規範董事會架構，高度重視獨立董事在公司治理中發揮的作用；制定並實施《董事會秘書工作規則》、《定期報告信息披露重大差錯責任追究管理辦法》及《投資者關係管理政策》，進一步完善了公司治理相關制度規範。

### 2、 跟進外部規則變化趨勢，主動探索完善治理機制

本行密切跟進各項監管政策和要求，持續關注公司治理發展的新變化和新趨勢，在全面滿足各項合規要求的基礎上，不斷完善本行的公司治理機制，並主動探索先進做法和最佳實踐。2011年，本行對照巴塞爾委員會2010年10月發佈的《加強銀行公司治理的原則》進行了全面的差距分析，結合最近監管政策的變化，探討進一步完善公司治理的方向和途徑。2011年10月，香港聯交所發佈了對香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》和相關香港上市規則的修訂。本行董事會全面對照現行制度和現有做法，認真審閱並積極部署落實規則修訂的方案。

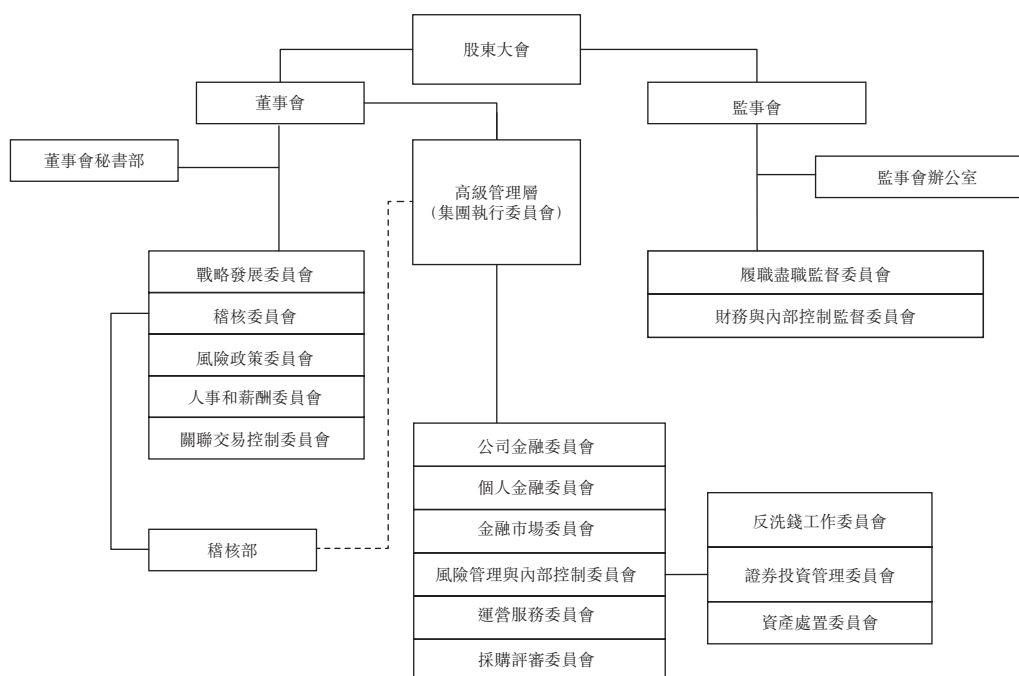
### 3、 董事會專注科學決策，有效履行各項職責

2011年，本行加大培訓力度，組織董事參加監管機構及本行組織的培訓19次，董事共87人次參加，培訓內容包括外部監管規則、宏觀經濟形勢、銀行經營管理等。此外，董事會成員積極通過調研等方式增加對本行經營情況的了解，2011年共開展調研14次，董事共45人次參加。此外，本行董事進一步加強了對監管規則的關注和跟進，增加了與監管機構的溝通和交流。通過上述努力，本行董事會科學決策效率和水平進一步提升，有效履行了各項職責。

2011年，本行公司治理繼續得到監管部門、資本市場、學術機構和新聞媒體的廣泛好評和充分肯定，榮獲上海證券交易所頒發的「中國公司治理專項獎——2011年度信息披露獎」、公司治理專業刊物《董事會》雜誌評選的「最佳董事會獎」、香港上市公司商會和香港浸會大學聯合評選的「香港公司管治卓越獎」、中國社科院與國家行政學院及甫瀚諮詢公司聯合舉辦的「中國上市公司100強公司治理評價」金融業十強、中央電視台評選的「央視財經50指數」十佳治理公司等多個獎項。

## 公司治理架構

本行公司治理架構如下：



## 企業管治常規守則

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的所有守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。此外，本行在香港聯交所2011年10月針對《守則》的有關修訂正式生效前已著手認真部署實施，並積極採納經修訂的《守則》中列明的建議最佳常規。

## 股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會等多種形式建立與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

2011年，在實施利潤分配方案期間，本行妥善處理了由於稅務政策調整給H股自然人股東帶來的影響，維護了股東的合法權益。

## 股東提請召開股東大會

根據本行公司章程，單獨或合併持有本行百分之十以上股份的股東有權書面提請董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

## 股東提出股東大會提案

根據本行公司章程，本行召開股東大會，單獨或者合併持有本行百分之三以上股份的股東，有權向公司提出提案。單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東大會提案列入會議議程的，應當在該次股東大會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東大會會議議程的決定持有異議的，可以按照本行公司章程相關規定程序要求召集臨時股東大會。

## 股東質詢

根據本行公司章程，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之五以上股份的股東，有權向股東大會提出質詢案，董事會、監事會或者高級管理層相關成員應出席股東大會接受質詢，並對股東的質詢和建議作出答覆或說明。

關於股東權利的詳細規定請參見本行公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料—投資者查詢」部份。

## 股東大會

本行於2011年1月28日在北京召開2011年第一次臨時股東大會，會議審議批准了選舉戴國良先生為本行獨立非執行董事及本行於2012年底前在香港發行總規模不超過200億元人民幣債券等議案。

本行於2011年5月27日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2010年年度股東大會，審議批准了2010年度董事會工作報告、2010年度監事會工作報告、2010年度利潤分配方案、選舉非執行董事、選舉外部監事及股東大會對董事會就發行普通金融債券進行授權等議案。

本行於2012年1月6日在北京召開2012年第一次臨時股東大會，會議審議批准了修訂公司章程、選舉王永利先生為本行執行董事及董事監事薪酬分配方案等議案。

上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事及高級管理層成員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。

## 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內本行股東大會審議批准的各項決議。

根據本行2011年第一次臨時股東大會及2010年年度股東大會審議批准的選舉董事及外部監事的議案，本行已完成相關董事及外部監事的監管審批和報備工作。

經本行2010年年度股東大會審議批准，本行董事會認真落實2010年度利潤分配方案，切實保障了股東利益。前述利潤分配方案已於2011年7月實施完畢。

經本行2010年年度股東大會審議批准，本行董事會已完成對普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所擔任本行2011年外部審計師的續聘工作。

2010年，本行發行A股可轉債，並進行A股及H股供股融資。根據2010年3月19日舉行的2010年第一次臨時股東大會、2010年8月20日舉行的2010年第二次臨時股東大會和2010年第一次A股及H股類別股東會議授權，本行對公司章程中股份總額、股份結構及註冊資本等相關條款進行了修訂，於2011年3月23日獲銀監會核准，並就此對外發佈了公告。

## 董事和董事會

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行公司章程需提交股東大會批准的除外），制定年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。

目前，本行董事會由16名成員組成，除董事長外，還包括3名執行董事、6名非執行董事、6名獨立董事。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任。董事會成員的詳細資料及變動情況，請參見「董事、監事及高級管理人員情況」部份。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同方面協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。本行2011年為董事會成員續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進本行董事充分履行職責。

## 董事會會議召開情況

2011年，本行於3月24日、4月28日、5月27日、8月24日、10月26日、12月8日以現場會議方式召開了6次董事會議，主要審議批准了本行股息分配政策修訂、2010年度內部控制評價報告、2010年度社會責任報告、2010年度董事會工作報告、普通金融債券發行授權方案、定期報告、利潤分配方案、高級管理人員績效考核結果及薪酬分配方案、聘任董事、聘任總稽核、續聘信貸風險總監、公司章程修訂、《董事會秘書工作規則》、《定期報告信息披露重大差錯責任追究管理辦法》、《投資者關係管理政策》等議案，並聽取了本行IT藍圖項目進展情況匯報、香港上市規則修訂及相關工作建議等報告。



2011年，本行以書面議案方式召開了12次董事會議，主要審議批准了在台灣設立營業機構、在安哥拉設立盧安達代表處並委任其首席代表、關於獲准發行次級債券的公告等議案。

2011年本行董事會會議平均出席率為99%，各位董事參加董事會會議的出席情況列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
肖鋼	17/18
李禮輝	18/18
李早航	18/18
周載群	10/10
洪志華	10/10
黃海波	10/10
蔡浩儀	18/18
孫志筠	18/18
劉麗娜	18/18
姜岩松	18/18
張向東	6/6
張奇	6/6
梁定邦	18/18
Alberto TOGNI	17/18
黃世忠	18/18
黃丹涵	18/18
周文耀	17/18
戴國良	14/14

註：

- 1 2011年本行董事會共召開18次會議，包括6次現場會議和以書面議案方式召開的12次會議。
- 2 董事長肖鋼先生因另有公務未能親自出席2011年10月26日董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 3 自2011年5月28日起，周載群先生不再擔任本行執行董事，洪志華女士和黃海波女士不再擔任本行非執行董事。
- 4 自2011年7月8日起，張向東先生和張奇先生擔任本行非執行董事。
- 5 獨立非執行董事Alberto TOGNI先生未能親自出席2011年5月27日的臨時董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 6 獨立非執行董事周文耀先生未能親自出席2011年5月27日的臨時董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 7 自2011年3月11日起，戴國良先生擔任本行獨立非執行董事。

## 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由10名成員組成，包括董事長肖鋼先生、執行董事李禮輝先生，非執行董事蔡浩儀先生、孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士、張向東先生、張奇先生和獨立非執行董事Alberto TOGNI先生、戴國良先生。主席由董事長肖鋼先生擔任。該委員會主要職責包括：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，並向董事會提出建議；根據戰略發展規劃對本年度預算進行審議並向董事會提出建議；對戰略性資本配置（資本結構、資本充足率和風險—收益平衡政策）以及資產負債管理目標進行審議並向董事會提出建議；對各類金融業務的總體發展進行戰略協調，並向董事會提出建議；負責本行重大投融資方案的設計、制定及根據授權對高級管理層提交方案的審議批准或向董事會提出建議。

戰略發展委員會於2011年共召開了3次會議，主要審批了本行股息分配政策修訂方案、本行2010年度利潤分配方案、《中國銀行內部資本充足評估程序管理辦法》、本行村鎮銀行項目進展情況以及本行2012年業務計劃及財務預算等議案。

2011年戰略發展委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
肖鋼	3/3
李禮輝	3/3
洪志華	1/1
黃海波	1/1
蔡浩儀	3/3
孫志筠	3/3
劉麗娜	3/3
姜岩松	3/3
張向東	2/2
張奇	2/2
Alberto TOGNI	3/3
戴國良	3/3

註：

- 1 洪志華女士和黃海波女士於2011年5月28日起不再擔任本行戰略發展委員會委員。
- 2 非執行董事張向東先生和張奇先生自2011年7月8日起擔任本行戰略發展委員會委員。

## 稽核委員會

本行稽核委員會目前由8名成員組成，包括非執行董事孫志筠女士、張向東先生和獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生、戴國良先生。主席由黃世忠先生擔任。該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部稽核章程、規劃，年度稽核重點，年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部稽核履職情況及工作質效，監督其獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘及相關審計費用；提議任命解聘總稽核，評價總稽核業績；監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件。

稽核委員會2011年共召開5次會議，主要審議了財務報告、內部控制評價報告、整合審計計劃、「中國銀行內控評價標準」試行情況匯報、2010年案件情況報告、2012年外部審計師聘任、審計範圍、計劃及審計費用、內部稽核2010年工作總結、《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策(2011年版)》以及外部審計師選聘程序和實施細則等議題；審批了內部稽核2011年工作計劃及預算、中國銀行2012年內部稽核工作重點，跟進了巴塞爾新資本協議實施專項審計工作進展情況以及《企業內部控制基本規範》落實情況。

2011年稽核委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
黃世忠	5/5
黃海波	2/2
孫志筠	5/5
張向東	3/3
梁定邦	5/5
Alberto TOGNI	5/5
黃丹涵	5/5
周文耀	5/5
戴國良	5/5

註：

- 1 黃海波女士自2011年5月28日起不再擔任本行稽核委員會委員。
- 2 非執行董事張向東先生自2011年7月8日起擔任本行稽核委員會委員。
- 3 獨立非執行董事戴國良先生自2011年3月11日起擔任本行稽核委員會委員。

根據《中國銀行股份有限公司董事會稽核委員會年報工作規程》，稽核委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2011年審計計劃，包括2011年年報審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控及舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所，在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對本行經營情況及主要財務數據，稽核委員會聽取了高級管理層的匯報，提出了問題和意見。同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間稽核委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨討論。稽核委員會於2012年第一次會議表決通過了本行2011年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行年度會計師事務所對其審計工作提交了總結報告，高級管理層對其工作情況進行了評價。在此基礎上，稽核委員會評估了現任會計師事務所2011年度工作表現及成效，對其獨立性遵循情況進行了專項審議；討論了續聘事項，決定繼續聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2012年度國內會計師事務所及內控審計外部審計師，繼續聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2012年度國際會計師事務所，並提請董事會審議。

### **董事會及其稽核委員會對本行內部控制工作的指導情況**

本行董事會高度重視並積極推動集團內部控制體系建設與發展，着力營造良好的內控合規文化氛圍，定期聽取或審議高級管理層關於經營管理、風險管理、內部控制等方面的報告，有效指導全行內部控制及合規工作，持續提升集團風險防範能力和規範運作水平。

董事會下設的稽核委員會密切關注集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內外部審計關於內部控制的發現、建議及整改情況、案件及重大違規行為的防控情況，指導督促高級管理層不斷完善內部控制體系。稽核委員會高度重視本行落實《企業內部控制基本規範》及配套指引的有關工作。報告期內，本行制定了《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》，在集團範圍內全面啓動相關工作。

董事會及稽核委員會成員深入基層機構走訪調研，調查了解一線經營機構的實際情況，並對基層機構的業務經營、風險管理和內部控制、文化建設等方面提出指導意見。

在稽核委員會的指導下，本行進一步完善內部控制評價體系建設工作。評價體系包括評價標準、評價方法、評價工具、系統平台等，涵蓋了中國銀行集團境內外各級機構及附屬公司、各業務板塊及條線，為本行提供更加全面的視角看待和分析集團內部控制機制運行情況。

稽核委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化，緊密圍繞集團戰略實施，以防範系統性風險和重大風險為出發點，指導內部稽核確定稽核工作重點並開展稽核工作，以促進集團經營效果、效率的提升和公司治理的改進。針對IT藍圖建設運行和巴塞爾新資本協議落地實施，稽核委員會指導內部稽核進行全程跟進，從獨立第三方的視角提出改進內部控制的建議及意見。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，依據《中國銀行內部控制評價標準》及《中國銀行內部控制缺陷認定標準》開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制(包括財務報告及非財務報告領域)存在重大缺陷。有關報告可參見本行於2012年3月29日發佈的公告。

## 風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由7名成員組成，包括執行董事王永利先生、非執行董事劉麗娜女士、姜岩松女士，獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、周文耀先生。主席由梁定邦先生擔任。該委員會主要職責為：審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；審查本行重大風險活動，對可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；審議本行風險管理狀況，對本行高級管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況進行定期評估，定期聽取來自上述部門的匯報，並提出改進要求。

風險政策委員會於2011年共召開6次會議，主要審批了集團風險偏好量化方案、落實銀監會新監管標準的工作規劃、市場風險管理政策、金融工具公允價值估值政策、國別風險管理辦法及相關國別風險限額、市場風險限額、2012年度主要風險評估結果、超高級管理層審批權限大額授信，並審議了中國銀行實施巴塞爾新資本協議工作進展報告、並表管理情況報告等。

此外，針對國內外經濟金融形勢變化、國家宏觀政策調整以及新的監管標準的出台，風險政策委員會對相關熱點問題，包括本行證券投資情況、地方政府融資平台貸款業務情況進行了持續關注。會上委員就進一步改進、完善本行風險治理機制、有效防控風險提出了許多重要的意見和建議。



2011年風險政策委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的出席情況列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
梁定邦	6/6
周載群	2/2
劉麗娜	6/6
姜岩松	6/6
Alberto TOGNI	6/6
黃世忠	6/6
周文耀	6/6

註：

- 1 周載群先生自2011年5月28日起不再擔任本行風險政策委員會委員。
- 2 經董事會批准，執行董事王永利先生自2012年3月2日起擔任本行風險政策委員會委員。

## 人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事蔡浩儀先生、張奇先生和獨立非執行董事梁定邦先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生。委員會主席由周文耀先生擔任。本委員會主要職責為：協助董事會審訂本行人力資源戰略和薪酬戰略，並監督其實施；研究審查有關董事及董事會各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並履行其提名、審查和監控職責；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；制訂本行高級管理層考核標準，評價董事、監事及高級管理層成員的績效。

人事和薪酬委員會於2011年共召開6次會議，以書面傳簽形式審議事項1次。主要審批了2010年度董事長、行長及其他高級管理人員績效考核結果與薪酬分配方案，2011年集團績效目標，董事長、行長和其他高級管理人員2011年度績效目標，《中國銀行股份有限公司穩健薪酬管理實施辦法》，信貸風險總監續聘與總稽核聘任議案，提名與聘任執行董事的議案以及董事會專業委員會委員調整的議案；審議了2010年度監事長、監事薪酬分配方案。2011年，人事和薪酬委員會認真履行遴選和提名董事的相關職責，嚴格按照外部監管要求及公司章程規定對董事候選人任職資格和條件進行初步審查，經本行董事會審議後，將聘任董事的議案正式提交股東大會審議批准。

2011年人事和薪酬委員會會議平均出席率達97%，有關董事參加委員會會議的出席率列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
蔡浩儀	7/7
洪志華	5/5
張奇	2/2
梁定邦	6/7
黃世忠	7/7
黃丹涵	7/7

註：

- 1 洪志華女士自2011年5月28日起不再擔任本行人事和薪酬委員會委員。
- 2 非執行董事張奇先生自2011年7月8日起擔任本行人事和薪酬委員會委員。
- 3 獨立非執行董事梁定邦先生未能親自出席2011年8月23日人事和薪酬委員會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 4 獨立非執行董事周文耀先生自2012年3月29日起擔任本行人事和薪酬委員會委員。

### 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由7名成員組成，包括執行董事李早航先生和獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生、戴國良先生。主席由Alberto TOGNI先生擔任。該委員會主要職責為：按照法律、行政法規的規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；按照法律、行政法規及本行公司章程的規定對本行關聯交易進行界定；按照法律、行政法規的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

關聯交易控制委員會於2011年共召開4次會議，主要審批了關於本行2010年度持續關連交易陳述書、《中國銀行股份有限公司關聯交易管理辦法(2011版)》等議案，並審議了關於《上海證券交易所上市公司關聯交易實施指引》的報告、本行2011年關聯交易管理工作報告等議案。

2011年關聯交易控制委員會會議平均出席率達97%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
Alberto TOGNI	4/4
李早航	4/4
周載群	1/1
梁定邦	3/4
黃世忠	4/4
黃丹涵	4/4
周文耀	4/4
戴國良	4/4

註：

- 1 獨立非執行董事梁定邦先生未能親自出席2011年8月23日關聯交易控制委員會會議，委託主席Alberto TOGNI先生代為出席並行使表決權。
- 2 周載群先生自2011年5月28日起不再擔任本行關聯交易控制委員會委員。
- 3 獨立非執行董事戴國良先生自2011年3月11日起擔任本行關聯交易控制委員會委員。

## 獨立董事

本行董事會現有獨立董事6名，人數符合本行公司章程及相關監管規定的要求。獨立董事分別擔任董事會專業委員會委員以及稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席。根據香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認，基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2011年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。

2011年，獨立董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

## 獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行獨立董事梁定邦、Alberto TOGNI、黃世忠、黃丹涵、周文耀、戴國良，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的，屬於本行的正常業務之一，不屬於《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》所規範的擔保行為。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2011年12月31日止，本行開出保函的擔保餘額為人民幣7,691.24億元。

## 監事和監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，負責監督本行的財務活動與內部控制，監督董事會、高級管理層及其成員履職行為的合法、合規性。

本行監事會現有監事7名，包括3名股東代表監事，2名職工代表監事和2名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任。股東代表監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

本行監事會下設專門委員會，根據監事會的授權，協助監事會履行職責。本行監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。各專門委員會對監事會負責，專門委員會成員由監事組成，各委員會成員不少於三人。

2011年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開會議6次，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開會議1次，監事會財務與內部控制監督委員會召開會議4次。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

## 高級管理層

2011年，本行高級管理層在公司章程規定的職責範圍內及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會確定的年度績效目標，沉着應對各種挑戰，實現各項業務又好又快發展。

報告期內，本行高級管理層共召開29次執行委員會會議，125次專題會議，研究決定經營發展計劃、資產負債管理、風險管理、IT藍圖建設、業務流程整合、人力資源管理等經營管理中的重大事項。

本行高級管理層下設公司金融委員會、個人金融委員會、金融市場委員會、風險管理與內部控制委員會(轄管反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會)、運營服務委員會、採購評審委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》及集團執行委員會授權範圍內勤勉履責，努力推進本行經營管理各項工作。

## 董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定、實施並修訂了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事和高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)中的強制性規定相比更加嚴格。經查詢，本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

## 董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本年報中獨立核數師報告內的核數師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

## 聘任會計師事務所情況

經本行2010年年度股東大會審議批准，聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2011年度國內會計師事務所及內控審計外部審計師，聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2011年度國際會計師事務所。

截至2011年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣2.15億元。

普華永道本年度未向本行提供其他重大非審計業務服務。本年度本行向普華永道支付的非審計業務費用為人民幣800萬元。

普華永道中天會計師事務所有限公司及羅兵咸永道會計師事務所已為本行提供審計服務9年。2011年度為本行《企業會計準則2006》會計報表審計報告簽字的註冊會計師為吳衛軍、胡亮。

在即將舉行的2011年年度股東大會上，本行董事會將提請股東大會審議有關聘請普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所作為本行2012年度外部審計師，分別負責按照《企業會計準則2006》和國際財務報告準則提供相關審計服務；和聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2012年度內部控制審計外部審計師的議案。

## 投資者關係與信息披露

本行董事會和高級管理層始終秉承及時、主動、公開、公平的原則，以資本市場合規為保證，以公司治理最佳實踐為目標，不斷提升投資者關係和信息披露工作水平。2011年，本行積極應對國際、國內經濟金融不利形勢帶來的挑戰，在投資者關係與信息披露工作中努力拓寬思路，創新方法，確保真實、準確、完整地披露信息，與市場溝通的效果顯著提升。

2011年，本行配合定期報告公佈成功舉行了2010年年度業績、2011年中期業績發佈會及高級管理層的路演活動，持續積極向中國內地、香港、歐洲、北美等國家和地區的投資者介紹本行的戰略及各項業務進展，認真聽取市場關注與反饋，受到投資者普遍歡迎。報告期內，本行高級管理層及主要業務部門代表與來自國內外的機構投資者及分析師召開各種形式的會見、會談累計超過200場，有效增進了投資界對本行投資價值的了解。在此基礎上，本行積極拓展與市場主動溝通的形式，圍繞外匯業務、跨境人民幣業務及風險管理等市場熱點主題，多次舉辦反向路演、公司日等活動，加大主動推介力度，宣傳本行獨特的競爭優勢和投資亮點，取得了顯著成效。此外，本行投資者關係管理部門與買方和賣方分析師保持密切溝通，隨時就市場關注熱點問題交換意見，不斷完善熱線電話、電郵、網站等多種渠道，方便廣大個人投資者及時了解本行情況。



本行積極落實監管要求，密切關注外部信用評級對市場和機構的影響，通過對評級方法論的跟蹤研究，與評級機構開展專業交流和對集團外部評級使用實施統籌管理，外部評級管理工作水平得到全面提升。2011年，本行投資者關係管理部門加強了與評級機構就本行風險狀況、經營業績和發展戰略的多層次溝通，成效顯著。報告期內，惠譽、穆迪、日本評信等幾家評級機構均維持了本行信用評級，標準普爾於11月宣佈將本行長期／短期交易對手評級上調至A/A-1，長期評級展望為穩定。信用評級保持穩定和改善，有助於增強投資者信心，降低融資成本，提高本行的市場影響力。

2011年，本行進一步完善了信息披露政策、管理辦法、操作手冊三層管理體系，制定實施《中國銀行股份有限公司定期報告信息披露重大差錯責任追究管理辦法（試行）（2011年版）》。嚴格依照有關法律法規及《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法》，進行內幕信息知情人登記及自查，堅決杜絕內幕交易。報告期內，本行在總行各部門、境內外分支機構進一步推進信息披露一把手負責制和信息員機制，積極組織信息披露定期培訓，深入開展主要附屬公司信息披露調研，協調與控股上市子公司的信息披露事務，將信息披露工作績效與內部控制考核掛鉤，強化集團管理效果。注重監管法規跟蹤研究和案例分析，充分利用內外部資源積極拓寬專業培訓渠道，打造信息披露專才隊伍。

2011年，本行投資者關係和信息披露工作再次獲得市場的廣泛認可。在上海證券交易所主辦的第十屆中國公司治理論壇上，本行憑藉不斷完善的信息披露制度體系、良好的信息披露工作管理和創新性的信息披露特色實踐榮獲「2011年度信息披露獎」，成為唯一獲此殊榮的上市銀行。本行精心製作的2010年年度報告獲得美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)的「年度報告綜合類評比金獎」，同時入選「中國年報評比前20強」、「亞太區年報評比前50強」。在《證券日報》主辦的第七屆證券市場年會上，本行榮獲「金鼎獎」。

本行將繼續加強投資者關係工作，完善信息披露管理，提升公司透明度，進一步豐富投資者關係活動的形式，為廣大投資者和分析師提供更好的服務。

## 董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2011年12月31日止的董事會報告及經審核的合併財務報表。

### 主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行業務、投資銀行業務、保險業務、直接投資和投資管理業務、基金管理業務和飛機租賃業務等。

### 主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

### 業績及分配

本集團2011年度業績載於合併會計報表及註譯。董事會建議派發末期股息每股0.155元人民幣(稅前)，須待股東於2012年5月30日(星期三)舉行之年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2011年末期股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日(即2012年5月30日)前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2011年5月27日召開的2010年年度股東大會上批准按照每股0.146元人民幣(稅前)分派股息。該分配方案已於2011年7月實施完畢，實際派發股息總額為407.56億元人民幣。本行沒有派發截至2011年6月30日止的中期股息。2011年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

### 前三年現金分紅情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2010年	2009年	2008年
股息總額	40,756	35,537	32,999
派息率	39%	44%	52%

註：

- 1 股息總額為含稅金額；
- 2 派息率 = 股息總額 ÷ 本行股東應享稅後利潤。

## 現金分紅政策的制定及執行情況

本行在上市以前制定了《中國銀行股份有限公司股息分配政策》，上市後根據外部監管要求及本行經營環境的變化適時進行修訂。本行於2009年修訂公司章程，明確規定本行利潤分配政策應保持連續性和穩定性。面對監管機構愈加嚴格的資本監管要求以及「十二五」規劃為本行帶來的發展機遇，經過全體董事認真考慮和充分討論，本行董事會於2011年3月24日召開現場會議修訂股息分配政策，一致同意按照當年集團淨利潤的35%–45%派發2010至2013年度股息，並已對外披露。本行股息分配政策的修訂程序合規、透明，符合本行公司章程等文件的規定。

本行董事會根據《中國銀行股份有限公司股息分配政策》、《中國銀行股份有限公司資本管理規劃》、本行適用的法律法規和監管要求，在充分考慮全體股東合法權益及本行經營發展需要後確定實際利潤分配方案，並提交股東大會審議批准。本行保證每一位股東平等享有參加股東大會及投票表決的權利，中小股東的合法權益得到充分尊重和保護。

2011年，本行嚴格按照本行公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2010年度股息。

## 暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2012年6月8日(星期五)至6月12日(星期二)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期股息的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須於2012年6月7日(星期四)下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票一併送交本行股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份將於2012年6月6日(星期三)起除息。

## 捐款

本集團於本年度報告期間慈善及其他捐款總額約為4,053.90萬元人民幣。

## 股本

於本年報付印前之最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的豁免。

## 儲備

本行儲備變動情況見「合併股東權益變動表」。

## 可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註譯五、37。

## 固定資產

本行固定資產情況見合併會計報表註譯五、20。

## 財務摘要

本行2006年分別於香港聯交所及上交所上市，本行過去5年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

## 關連交易

根據香港上市規則規定，本行與本行的關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2011年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，均可根據香港上市規則第14A.31條或14A.33條豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

## 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## 董事、監事及高級管理人員的報酬情況

董事、監事及高級管理人員的報酬情況，載列於「董事、監事及高級管理人員情況」部份。

## 董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付任何補償方可終止的服務合約。

## 董事及監事在重大合約中的權益

報告期內，本行、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均沒有就本行業務訂立任何重大，且任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

## 董事及監事認購股份權益

於2002年7月5日，中銀香港(控股)直接控股公司中銀香港(BVI)根據上市前認股權計劃向下列董事授予認股權，該等董事可根據此認股權向中銀香港(BVI)購入中銀香港(控股)現有已發行普通股股份，行使價為每股8.50港元。中銀香港(控股)為本行附屬公司，已於香港聯交所上市。該類認股權自2002年7月25日起的4年內歸屬，有效行使期為10年。

截至2011年12月31日止，根據上述上市前認股權計劃向本行董事授予的尚未行使認股權的情況列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使價 (港元)	行使期限	認股權數量					於2011年 12月31日
				於2002年 7月5日 授出之認股權	於2011年 1月1日	年內已行使 之認股權	年內已放棄 之認股權	年內已作廢 之認股權	
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000

周載群先生於2011年5月28日起不再擔任本行執行董事。截至2011年5月28日止，周載群先生持有的上述尚未行使的認股權數量為1,084,500份。

根據國家有關規定，上述中銀香港(BVI)授予本行董事的尚未行使的認股權已暫停行使。

除上文披露外，本報告期任何時間內，本行、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

## 董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

除上述披露內容外，就本行所知，截至2011年12月31日止，本行董事、監事或各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

## 董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

## 主要股東權益

本行主要股東權益載列於「股本變動及主要股東持股情況」部份。

## 管理合約

於本年度內，本行並無就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

## 股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註譯五、33。

關於中銀香港(BVI)根據上市前認股權計劃就中銀香港(控股)股份授出的認股權，請參照「董事及監事認購股份權益」部份。

## 購買、出售或購回本行股份

截至2011年12月31日止，本行庫藏股總數約為1,098萬股。本行及其附屬公司購買、出售或贖回本行股份情況見合併會計報表註譯五、36。

## 優先認股權

本行公司章程中沒有關於優先認股權的強制性規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。公司章程規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東配售新股或派送新股、以資本公積金轉增股本、發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

## 募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、供股、發行次級債券及可轉換公司債券募集的資金已全部用於補充本行資本金，提升本行資本充足程度。近三年本行募集資金情況如下：

在獲得中國銀監會以及中國人民銀行的批准後，本行分別於2009年7月6日和2010年3月9日在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元和人民幣249.3億元次級債券。其中，2010年3月9日發行的人民幣249.3億元次級債券是在中國銀監會已批准額度內循環發行，用於替換2005年發行的339.3億元次級債券的已贖回部份。



經中國銀監會和中國證監會批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉債，扣除發行費用後募集資金淨額約人民幣39,776,221,747元，已全部用於補充本行附屬資本，在可轉債持有人轉股後補充核心資本。

經境內外監管機構核准，本行於2010年11月至12月期間進行了A股和H股供股，扣除發行費用後募集資金淨額折合人民幣約為59,298,812,357元，已全部用於補充本行核心資本。

經中國銀監會以及中國人民銀行核准，本行於2011年5月17日在全國銀行間債券市場公開發行人民幣320億元次級債券，用於補充本行附屬資本。

詳情見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及合併會計報表註譯。

## 稅項和稅項減免

### A股股東

根據財政部、國家稅務總局《關於股息紅利個人所得稅有關政策的通知》(財稅[2005]102號)和《關於股息紅利有關個人所得稅政策的補充通知》(財稅[2005]107號)的規定，對個人投資者從上市公司取得的股息紅利所得，暫減按50%計入個人應納稅所得額，依照現行稅法規定計徵個人所得稅；對證券投資基金從上市公司分配取得的股息紅利所得，按照財稅[2005]102號文規定，扣繳義務人在代扣代繳個人所得稅時，減按50%計算應納稅所得額。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

## **H股股東**

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，一般將按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

本行股東依據上述規定和／或不時更新的稅務法規繳納相關稅項和／或享受稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。

## **審計師**

本行審計師情況，載列於「公司治理 — 聘任會計師事務所情況」部份。在即將舉行的年度股東大會上，將提呈委任本行審計師的決議。

承董事會命

肖鋼

董事長

2012年3月29日

# 監事會報告

## 監事會召開會議的情況

2011年度本行監事會共召開會議6次，累計就本行的財務報告、內控評價報告、利潤分配方案、監事會工作計劃、董事及高級管理人員履職評價意見等23項議題進行了審議和決策，就如何落實銀監會《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》進行專題研究，聽取監事會辦公室專題調研進展情況匯報。

- 1 第一次會議(1月17日)，研究監事會工作，討論《中國銀行股份有限公司監事會2011年工作計劃》。
- 2 第二次會議(3月24日)，審議通過《中國銀行股份有限公司2010年年度報告》、《中國銀行股份有限公司2010年度利潤分配方案》、《中國銀行股份有限公司2010年度內部控制評價報告》、《中國銀行股份有限公司2010年度企業社會責任報告》、《關於監事會對董事會、高級管理層及其成員2010年度履職情況評價意見的議案》、《中國銀行股份有限公司監事會2011年工作計劃》；審議通過《中國銀行股份有限公司2010年度監事會工作報告》，審議通過梅興保先生、鮑國明女士的任職資格和條件，同意提名為外部監事候選人，提交股東大會審議。
- 3 第三次會議(4月28日)，審議通過《中國銀行股份有限公司2011年第一季度報告》。
- 4 第四次會議(7月26日)，聽取《監事會2011年年中工作報告》的匯報及本行貴金屬業務調研項目情況匯報。
- 5 第五次會議(8月24日)，審議通過《中國銀行股份有限公司2011年中期報告》。
- 6 第六次會議(10月26日)，審議通過《中國銀行股份有限公司2011年第三季度報告》、《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價辦法(修訂稿)》，聽取本行房地產信貸風險管理、地方政府融資平台貸款管控與資本管理等調研項目的情況匯報。

2011年度，本行監事會會議平均出席率達到98%，監事會成員親自出席監事會會議情況如下：

監事會成員	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
李軍	6/6
王學強	6/6
劉萬明	6/6
鄧智英	6/6
李春雨	6/6
蔣魁偉	5/6
秦榮生	3/3
白景明	3/3
梅興保	3/3
鮑國明	3/3

註：

- 1 蔣魁偉監事未能親自出席2011年8月24日監事會會議，委託其他監事代為出席並行使表決權。自2012年2月21日起，蔣魁偉先生不再擔任本行職工監事職務。
- 2 自2011年5月28日起，秦榮生先生、白景明先生不再擔任本行外部監事職務。
- 3 自2011年5月27日起，梅興保先生、鮑國明女士擔任本行外部監事。

2011年度，監事會履職盡職監督委員會召開會議1次，審議通過了《關於監事會對董事會、高級管理層及其成員2010年度履職盡職情況的評價意見的議案》、《關於提名梅興保先生、鮑國明女士為外部監事候選人的議案》。

2011年度，監事會財務與內部控制監督委員會召開會議4次，審議通過了《中國銀行股份有限公司2010年年度報告》、《中國銀行股份有限公司2010年度利潤分配方案》、《中國銀行股份有限公司2010年度內部控制評價報告》、《中國銀行股份有限公司2010年度企業社會責任報告》、《中國銀行股份有限公司2011年第一季度報告》、《中國銀行股份有限公司2011年中期報告》、《中國銀行股份有限公司2011年第三季度報告》。

## 監事會開展監督檢查工作的情況

2011年度，監事會嚴格按照《公司法》和公司章程的規定和監管部門的監管要求，圍繞落實本行發展戰略規劃，認真履行監督職能，深化監督工作轉型，開展專題調研，做好履職及財務、風險和內控監督，圓滿完成全年各項工作任務，為推動本行持續健康發展發揮了積極促進作用。

**做實日常履職監督，客觀公正評價董事、高級管理人員年度履職情況。**監事會根據銀監會頒佈的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》，修訂完善《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價辦法》，研究制訂《2011年度監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價工作方案》，規範、有序地開展履職監督工作。通過派員參加或列席股東大會、董事會、高級管理層會議，收集分析董事、高級管理人員的重要講話、批示、會議紀要等工作方式，多層次、多角度地了解董事會、高級管理層及其成員的日常履職情況，為開展年度履職評價提供客觀基礎和依據；認真研閱董事、高級管理人員履職報告，開展董事、高級管理人員年度履職訪談和其他溝通工作，順利完成了對董事會、高級管理層及其成員的2010年度履職情況評價工作。

**認真履行財務監督職能，加強財務報告審核。**監事會圍繞本行財務季報、半年報、年報編製，先後7次與總行相關部門及外部審計師進行溝通，聽取財務報告編製情況的匯報、本行風險資產變化和準備金計提情況匯報及普華永道中天會計師事務所有限公司審計意見匯報，並針對會計政策適用準確性、會計估值方法合理性、重點風險事項等問題進行深入了解，提出監事會監督意見。

**深化監督工作轉型，開展多項專題調研。**全面開展專題調研，是監事會工作的一項重要轉型。監事會結合監管要求和本行實施戰略發展規劃實際，重點關注本行公司治理運作與經營管理方面的重要事項，陸續開展了實物貴金屬業務、房地產信貸風險管控、地方政府融資平台貸款管控、資本管理、海外機構競爭力以及分行代職管理等專題調研。監事會調研組深入總行相關部門及國內11家一級分行和多家二級分支行，5家海外分行或子行，了解總行決策部署在各級機構的貫徹落實情況，分析相關業務發展和風險管控工作的成效與不足，提出改進工作的建議，形成了監督建議書和多份調研報告。監督建議書和調研報告受到本行董事長和高級管理層的高度重視，分別做出重要批示。總行相關部門、分行積極整改，監督意見與建議得到落實。

**加強風險管理與內部控制監督，促進本行穩健經營。**監事會充分利用內外部監督資源，採取聽取匯報、非現場監測及現場調研相結合的方式，加強對本行風險管理和內部控制的監督，針對網銀安全防控、公司不良貸款處置、內部過渡資金賬戶管理、飛機租賃業務等多個事項深入調查了解，提出監督意見。同時，監事會持續跟蹤分析本行風險管理和內部控制等方面的重要信息和資料，聽取風險管理與內部審計方面的工作匯報，確定監督工作重點，增強了風險和內控監督工作的針對性。

**建立多層次溝通渠道，完善監督機制。**一是保持與行內各方的有效溝通：建立了監事會與董事會、高級管理層之間的溝通交流機制，及時向高級管理層反饋監事會監督信息；建立了監事會專門委員會與總行相關部門溝通機制，定期聽取專題匯報，及時掌握經營管理動態，就重點問題深入溝通。二是加強與股東單位、監管機構的工作聯繫，派員參加匯金公司控參股銀行監事會工作座談會、銀監會大型銀行監事長聯席會議，加強與同業經驗交流，了解監管要求、動態和趨勢，調整監督工作重點，創新監督工作方式方法。

**加強監事會自身建設，提高履職水平。**監事會持續完善規章制度、組織架構和專業培訓等方面的工作，為有效履職提供有力保障。監事會修訂了《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價辦法》；完成了外部監事改選以及專門委員會人選調整工作；通過舉辦本行監事會監督業務培訓班、參加監管機構培訓和討論會議等方式，加強對本行監事的培訓，促進監事會履職能力的提高。

監事會監督工作得到了董事會和高級管理層的重視和支持，有效地發揮了監督制衡作用，促進了本行公司治理水平的進一步提升。



## 監事會對報告期內本行有關事項的獨立意見

### **1 依法運作情況**

報告期內未發現本行董事會、高級管理層在執行職務中有違法、違規、違反本行公司章程或損害本行利益的行為。

### **2 財務情況**

本行2011年年度報告中所包含的財務報告，真實、公允地反映了報告期內本行財務狀況和經營成果。

### **3 募集資金使用情況**

報告期內，本行募集資金實際使用情況與本行承諾一致。

### **4 收購和出售資產情況**

報告期內，未發現本行收購、出售資產的交易中有損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

### **5 關聯交易情況**

報告期內，未發現有損害本行利益的不公平關聯交易行為。

### **6 內部控制情況**

報告期內本行進一步加強和改進了內部控制工作，監事會審議通過了《中國銀行股份有限公司2011年度內部控制評價報告》。

## 重要事項

### 重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

### 收購及出售資產、企業合併事項的簡要情況

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

### 股權激勵計劃在本報告期內的具體實施情況

本行於2005年11月的董事會及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截止目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

### 重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併會計報表註譯五、42。

### 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

### 重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

### **重大委託他人進行現金資產管理事項**

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大委託他人進行現金資產管理事項。

### **控股股東及其關聯方佔用資金情況**

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

### **承諾事項**

匯金公司在本行首次公開發行股票時曾做出「不競爭承諾」，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為控股股東或控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、接受存款及提供結算、基金託管人、銀行卡及貨幣匯兌服務。然而，匯金公司可能通過投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司承諾將會：(1)公允地對待在商業銀行的投資，並不會利用作為本行股份持有人的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。報告期內，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

本行在首次公開發行股票時承諾在上市後增補獨立董事，以使獨立董事達到董事人數的三分之一以上。本行現有董事16名，其中獨立董事6名，在董事會成員中佔比超過三分之一。此外，本行已在公司章程中增加了「獨立董事在董事會成員中佔比不應少於三分之一」的規定，從而嚴格規範董事會的構成。

### **本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況**

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員無受中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### **本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況**

本行發行的可轉債未提供擔保。

## 重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

## 其他重大事項

### 證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	公司/ 證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	估期末證券 總投資比例	報告期收益/ (損失) (單位：元)
1	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	2,104,048,079	253,455	2,221,052,222	34.68%	94,925,979
2	股票	823 HK	領匯房地產	268,190,558	18,701,019	431,328,124	6.73%	64,244,449
3	基金	-	中銀香港人民幣債券基金	260,134,793	2,600,000	263,334,451	4.11%	3,199,658
4	股票	939 HK	建設銀行	131,726,501	43,024,334	188,883,438	2.95%	(25,367,800)
5	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	130,755,707	2.04%	52,116,231
6	股票	1398 HK	工商銀行	83,484,080	20,898,415	78,104,211	1.22%	(4,566,131)
7	可轉債	XS0283693447	中國石油化工股份	46,407,711	10,000	45,905,888	0.72%	(323,591)
8	股票	883 HK	中國海洋石油	47,088,533	3,600,876	39,643,146	0.62%	(5,808,271)
9	可轉債	XS0284704441	Gainlead International Ltd.	37,601,887	8,000	37,211,130	0.58%	(1,071,137)
10	股票	13 HK	和記黃埔	37,025,094	677,186	35,712,144	0.56%	(12,396,776)
期末持有的其他證券投資				2,062,304,467	-	2,933,118,709	45.79%	560,317,802
報告期已售證券投資損益				-	-	-	-	(701,560,320)
合計				<u>5,078,011,703</u>	<u>-</u>	<u>6,405,049,170</u>	<u>100%</u>	<u>23,710,093</u>

註：

- 1 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況；
- 2 本表所述證券投資是指在公允價值變動計入當期損益的金融資產中核算股票、權證、可轉債以及開放式基金或封閉式基金等證券投資；
- 3 「期末持有的其他證券投資」指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資；
- 4 持有數量單位分別為股(股票)、份(基金)、張(可轉換公司債券)。

### 持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期 收益 (單位：元)	報告期 股東權益 (減少)/增加 (單位：元)	會計核算科目	股份來源
2008 HK	鳳凰衛視	315,971,569	8.30%	647,976,296	26,580,388	(227,125,712)	可供出售股權投資	股改
549 HK	吉林奇峰化纖	56,043,246	10.95%	42,903,608	-	15,223,861	可供出售股權投資	股改
合計	-	<u>372,014,815</u>	<u>-</u>	<u>690,879,904</u>	<u>26,580,388</u>	<u>(211,901,851)</u>	-	-

註：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%及以上的其他上市公司股權情況；
- 2 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始 投資成本 (單位：元)	持有數量 (單位：股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期 股東權益 (減少) (單位：元)	會計核算科目	股份來源
江西銅業集團財務 有限公司	47,283,583	-	20%	132,770,698	36,168,701	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
中債信用增進投資 股份有限公司	986,065,760	-	14%	1,053,131,379	-	(20,510,050)	可供出售股權 投資	投資
負債管理有限公司	13,458	1,660	11%	13,458	-	-	可供出售股權 投資	投資
湖南華菱鋼鐵集團 財務有限公司	58,352,891	-	10%	80,756,432	8,767,681	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
合計	<u>1,091,715,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,266,671,967</u>	<u>44,936,382</u>	<u>(20,510,050)</u>	-	-

註：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等；
- 2 本表列示本集團持股比例為5%及以上的非上市金融企業股權情況；
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備；
- 4 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 買賣其他上市公司股份的情況

	期初 股份數量 (單位：股)	報告期買入 股份數量 (單位：股)	報告期賣出 股份數量 (單位：股)	期末 股份數量 (單位：股)	使用的 資金數量 (單位：元)	產生的 投資損失 (單位：元)
買賣其他上市公司股份	1,697,235,937	275,751,250	(331,758,319)	1,250,385,708	2,235,212,893	(341,237,206)



## 獨立核數師報告

致中國銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第128頁至371頁中國銀行股份有限公司(「中國銀行」)及其子公司(統稱「中國銀行集團」)的合併會計報表,此合併會計報表包括於二零一一年十二月三十一日的合併及公司財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

### 董事就合併會計報表須承擔的責任

中國銀行董事須負責根據國際財務報告準則及按照香港《公司條例》的披露規定編製合併會計報表,以令合併會計報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製合併會計報表所必要的內部控制,以使合併會計報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併會計報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併會計報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併會計報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併會計報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併會計報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性,以及評價合併會計報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。





## 意見

我們認為，該等合併會計報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映中國銀行及中國銀行集團於二零一一年十二月三十一日的財務狀況，及中國銀行集團截至該日止年度的經營成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

## 其他事項

本報告(包括意見)乃為股東而編製並僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，二零一二年三月二十九日

## 目錄

合併會計報表	
合併利潤表.....	128
合併綜合收益表.....	129
合併財務狀況表.....	130
財務狀況表.....	132
合併股東權益變動表.....	134
合併現金流量表.....	136
合併會計報表註釋	
一、公司基本情況.....	138
二、主要會計政策.....	139
三、在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷.....	173
四、稅項.....	177
五、合併會計報表主要項目註釋	
1、淨利息收入.....	178
2、手續費及佣金收支淨額.....	179
3、淨交易收益.....	180
4、其他營業收入.....	181
5、營業費用.....	182
6、員工費用.....	183
7、董事、監事及高級管理層薪酬.....	184
8、資產減值損失.....	188
9、所得稅.....	189
10、基本每股收益和稀釋每股收益.....	191
11、現金及存放同業.....	193
12、存放中央銀行.....	194
13、拆放同業.....	195
14、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	196
15、衍生金融工具及套期會計.....	198
16、客戶貸款和墊款.....	203
17、證券投資.....	210
18、投資子公司.....	215
19、投資聯營企業及合營企業.....	216
20、固定資產.....	217
21、投資物業.....	223
22、其他資產.....	225
23、資產減值準備.....	231
24、同業存入.....	235

## 目錄(續)

25、對中央銀行負債.....	235
26、存出發鈔基金和發行貨幣債務.....	236
27、同業拆入.....	236
28、客戶存款.....	237
29、發行債券.....	239
30、借入其他資金.....	244
31、應付稅款.....	244
32、退休福利負債.....	245
33、股票期權計劃.....	247
34、遞延所得稅.....	249
35、其他負債.....	253
36、股本、資本公積及庫藏股.....	259
37、盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤.....	260
38、可供出售證券公允價值變動儲備.....	262
39、非控制性權益.....	262
40、或有事項及承諾.....	263
41、合併現金流量表註釋.....	267
42、關聯交易.....	268
43、分部報告.....	276
<b>六、金融風險管理</b>	
1、概述.....	282
2、金融風險管理框架.....	282
3、信用風險.....	282
4、市場風險.....	323
5、流動性風險.....	345
6、金融資產及負債的公允價值.....	361
7、資本管理.....	368
8、保險風險.....	371
<b>附件一 未經審計補充財務信息</b>	
1、流動性比率.....	372
2、貨幣集中情況.....	373
3、跨境申索.....	374
4、逾期資產.....	376
<b>附件二 補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則</b>	
合併會計報表差異說明.....	377

# 中國銀行股份有限公司

## 合併利潤表

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年	2010年
利息收入	五、1	413,102	313,533
利息支出	五、1	<u>(185,038)</u>	<u>(119,571)</u>
<b>淨利息收入</b>		<b><u>228,064</u></b>	<b><u>193,962</u></b>
手續費及佣金收入	五、2	70,018	59,214
手續費及佣金支出	五、2	<u>(5,356)</u>	<u>(4,731)</u>
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b><u>64,662</u></b>	<b><u>54,483</u></b>
淨交易收益	五、3	7,858	3,491
證券投資淨收益		3,442	3,380
其他營業收入	五、4	<u>24,272</u>	<u>21,202</u>
<b>營業收入</b>		<b>328,298</b>	<b>276,518</b>
營業費用	五、5	(140,815)	(122,409)
資產減值損失	五、8	<u>(19,355)</u>	<u>(12,993)</u>
<b>營業利潤</b>		<b>168,128</b>	<b>141,116</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	<u>516</u>	<u>1,029</u>
<b>稅前利潤</b>		<b>168,644</b>	<b>142,145</b>
所得稅	五、9	<u>(38,325)</u>	<u>(32,454)</u>
<b>稅後利潤</b>		<b><u>130,319</u></b>	<b><u>109,691</u></b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		124,182	104,418
非控制性權益		<u>6,137</u>	<u>5,273</u>
		<b><u>130,319</u></b>	<b><u>109,691</u></b>
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示)	五、10		
— 基本每股收益		0.44	0.39
— 稀釋每股收益		<u>0.43</u>	<u>0.39</u>

已宣告派發或擬派發的普通股股利詳情請參見註釋五、37.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2011年	2010年
本年利潤	<u>130,319</u>	<u>109,691</u>
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得：		
計入股東權益的金額	2,642	4,660
減：相關所得稅影響	(546)	(756)
當期轉入損益的金額	(3,228)	(6,163)
減：相關所得稅影響	<u>555</u>	<u>1,117</u>
小計	<u>(577)</u>	<u>(1,142)</u>
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額	254	97
減：相關所得稅影響	<u>-</u>	<u>1</u>
小計	<u>254</u>	<u>98</u>
外幣報表折算差額	(6,430)	(2,973)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	<u>647</u>	<u>120</u>
小計	<u>(5,783)</u>	<u>(2,853)</u>
其他	<u>95</u>	<u>140</u>
本年其他綜合損失(稅後淨額)	<u>(6,011)</u>	<u>(3,757)</u>
本年綜合收益總額	<u><b>124,308</b></u>	<u><b>105,934</b></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	119,640	101,358
非控制性權益	<u>4,668</u>	<u>4,576</u>
	<u><b>124,308</b></u>	<u><b>105,934</b></u>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表

二零一一年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (重述)*
<b>資產</b>			
現金及存放同業	五、11	590,964	636,126
存放中央銀行	五、12	1,919,651	1,573,922
拆放同業	五、13	618,366	213,716
存出發鈔基金	五、26	56,108	42,469
貴金屬		95,907	86,218
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	五、14	73,807	81,237
衍生金融資產	五、15	42,757	39,974
客戶貸款和墊款淨額	五、16	6,203,138	5,537,765
證券投資	五、17		
— 可供出售證券		553,318	656,738
— 持有至到期日債券		1,074,116	1,039,386
— 貸款及應收款		299,518	277,963
		1,926,952	1,974,087
投資聯營企業及合營企業	五、19	13,293	12,631
固定資產	五、20	138,234	123,568
投資物業	五、21	14,616	13,839
遞延所得稅資產	五、34	19,516	24,041
其他資產	五、22	116,757	100,272
<b>資產總計</b>		<b>11,830,066</b>	<b>10,459,865</b>

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

二零一一年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (重述)*
<b>負債</b>			
同業存入	五、24	1,370,943	1,275,814
對中央銀行負債	五、25	81,456	73,415
發行貨幣債務	五、26	56,259	42,511
同業拆入	五、27	265,838	230,801
衍生金融負債	五、15	35,473	35,711
客戶存款	五、28		
— 以攤餘成本計量		8,256,874	7,539,155
— 以公允價值計量		561,087	194,382
		8,817,961	7,733,537
發行債券	五、29	169,902	131,887
借入其他資金	五、30	26,724	19,499
應付稅款	五、31	29,353	22,775
退休福利負債	五、32	6,086	6,440
遞延所得稅負債	五、34	4,486	3,919
其他負債	五、35	209,691	207,406
<b>負債合計</b>		<b>11,074,172</b>	<b>9,783,715</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本	五、36.1	279,147	279,147
資本公積	五、36.1	115,359	114,988
庫藏股	五、36.2	(25)	(138)
盈餘公積	五、37.1	52,165	40,227
一般準備及法定儲備金	五、37.2	81,243	71,195
未分配利潤		209,816	148,355
可供出售證券公允價值變動儲備	五、38	3,642	4,015
外幣報表折算差額		(18,185)	(13,624)
		723,162	644,165
<b>非控制性權益</b>	五、39	<b>32,732</b>	<b>31,985</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>755,894</b>	<b>676,150</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>11,830,066</b>	<b>10,459,865</b>

\* 重述請參見註釋二、23。

本合併會計報表於2012年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

肖鋼  
董事

李禮輝  
董事



中國銀行股份有限公司

財務狀況表

二零一一年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (重述)*
<b>資產</b>			
現金及存放同業	五、11	576,155	620,979
存放中央銀行	五、12	1,785,152	1,282,532
拆放同業	五、13	577,233	245,333
存出發鈔基金	五、26	2,691	2,486
貴金屬		91,642	83,100
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融資產	五、14	31,887	17,814
衍生金融資產	五、15	20,969	19,157
客戶貸款和墊款淨額	五、16	5,546,805	4,951,171
證券投資	五、17		
— 可供出售證券		271,364	392,480
— 持有至到期日債券		1,025,620	984,127
— 貸款及應收款		290,387	263,178
		1,587,371	1,639,785
投資子公司	五、18	83,789	79,933
投資聯營企業及合營企業	五、19	48	45
固定資產	五、20	74,529	65,494
投資物業	五、21	1,280	1,285
遞延所得稅資產	五、34	19,648	24,359
其他資產	五、22	79,638	75,066
<b>資產總計</b>		<b>10,478,837</b>	<b>9,108,539</b>

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

財務狀況表(續)

二零一一年十二月三十一日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年 12月31日	2010年 12月31日 (重述)*
<b>負債</b>			
同業存入	五、24	1,273,561	1,098,337
對中央銀行負債	五、25	73,847	65,120
發行貨幣債務	五、26	2,842	2,527
同業拆入	五、27	304,309	255,776
衍生金融負債	五、15	17,387	17,232
客戶存款	五、28		
— 以攤餘成本計量		7,249,861	6,601,698
— 以公允價值計量		557,039	191,720
		7,806,900	6,793,418
發行債券	五、29	148,271	116,283
應付稅款	五、31	26,527	20,181
退休福利負債	五、32	6,086	6,440
遞延所得稅負債	五、34	124	177
其他負債	五、35	133,769	122,772
<b>負債合計</b>		<b>9,793,623</b>	<b>8,498,263</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本	五、36.1	279,147	279,147
資本公積	五、36.1	113,670	114,368
盈餘公積	五、37.1	50,487	38,777
一般準備及法定儲備金	五、37.2	76,515	67,604
未分配利潤		166,950	111,380
可供出售證券公允價值變動儲備	五、38	604	(2)
外幣報表折算差額		(2,159)	(998)
<b>股東權益合計</b>		<b>685,214</b>	<b>610,276</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>10,478,837</b>	<b>9,108,539</b>

\* 重述請參見註釋二、23。

本合併會計報表於2012年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

肖鋼  
董事

李禮輝  
董事

中國銀行股份有限公司

合併股東權益變動表

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供出售 證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2011年1月1日餘額	279,147	114,988	40,227	71,195	148,355	4,015	(13,624)	(138)	31,985	676,150
本年稅後利潤	-	-	-	-	124,182	-	-	-	6,137	130,319
其他綜合收益	-	392	-	-	-	(373)	(4,561)	-	(1,469)	(6,011)
本年綜合收益小計	-	392	-	-	124,182	(373)	(4,561)	-	4,668	124,308
提取盈餘公積	-	-	11,922	-	(11,922)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	10,054	(10,054)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(40,756)	-	-	-	(3,978)	(44,734)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
其他	-	(21)	16	(6)	11	-	-	-	57	57
2011年12月31日餘額	279,147	115,359	52,165	81,243	209,816	3,642	(18,185)	(25)	32,732	755,894

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併股東權益變動表(續)

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供出售 證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2010年1月1日餘額	253,839	76,710	30,391	60,328	100,758	4,750	(11,741)	(43)	30,402	545,394
本年稅後利潤	-	-	-	-	104,418	-	-	-	5,273	109,691
其他綜合收益	-	139	-	-	(3)	(1,313)	(1,883)	-	(697)	(3,757)
本年綜合收益小計	-	139	-	-	104,415	(1,313)	(1,883)	-	4,576	105,934
配股	25,308	33,991	-	-	-	-	-	-	-	59,299
發行可轉換公司債券	-	4,148	-	-	-	-	-	-	-	4,148
提取盈餘公積	-	-	9,837	-	(9,837)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	10,874	(10,874)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(35,537)	-	-	-	(3,283)	(38,820)
行使子公司股票期權	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(95)	-	(95)
其他	-	-	(1)	(7)	(570)	578	-	-	284	284
2010年12月31日餘額	279,147	114,988	40,227	71,195	148,355	4,015	(13,624)	(138)	31,985	676,150

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年	2010年 (重述)*
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		168,644	142,145
調整：			
資產減值損失		19,355	12,993
固定資產折舊		10,301	8,684
無形資產及其他資產攤銷		1,956	1,635
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益		(372)	(341)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益		(7)	(128)
聯營企業和合營企業投資淨收益		(516)	(1,029)
證券投資利息收入		(54,600)	(51,936)
證券投資收到的股利		(188)	(165)
證券投資淨收益		(3,442)	(3,380)
發行債券利息支出		6,554	4,676
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨增加額		(356,193)	(259,151)
存放及拆放同業淨增加額		(88,624)	(263,656)
貴金屬淨增加額		(9,689)	(26,563)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產淨增加額		(597)	(17,630)
客戶貸款和墊款淨增加額		(683,599)	(755,998)
其他資產淨(增加)/減少額		(14,303)	30,067
同業存入淨增加額		95,129	371,648
對中央銀行負債淨增加額		8,041	11,800
同業拆入淨增加額		35,037	44,158
客戶存款淨增加額		1,084,424	1,016,715
借入其他資金淨增加額		7,225	8,242
其他負債淨增加額		17,810	64,462
經營活動收到的現金流量		242,346	337,248
支付的所得稅		(27,989)	(28,251)
經營活動收到的現金流量淨額		<b>214,357</b>	<b>308,997</b>

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

截至二零一一年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年	2010年 (重述)*
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金		3,949	2,977
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金		471	471
分得股利或利潤所收到的現金		380	467
證券投資收到的利息收入		54,882	51,077
處置／到期證券投資收到的現金		1,336,845	1,210,766
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金		(1,200)	(1,834)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(32,455)	(23,990)
購買證券投資支付的現金		<u>(1,307,098)</u>	<u>(1,434,877)</u>
投資活動收到／(支付)的 現金流量淨額		<u>55,774</u>	<u>(194,943)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所收到的現金		36,841	85,711
配股所收到的現金		–	59,299
償還債務所支付的現金		(793)	(26,928)
償付發行債券利息所支付的現金		(4,444)	(3,406)
向本行股東分配股利所支付的現金		(40,756)	(35,537)
向非控制性權益分配股利或 利潤所支付的現金		(3,978)	(3,283)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		<u>170</u>	<u>173</u>
籌資活動(支付)／收到的 現金流量淨額		<u>(12,960)</u>	<u>76,029</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>(9,174)</u>	<u>(7,031)</u>
現金及現金等價物淨增加額		247,997	183,052
現金及現金等價物 – 年初餘額		<u>769,371</u>	<u>586,319</u>
現金及現金等價物 – 年末餘額	五、41	<u><b>1,017,368</b></u>	<u><b>769,371</b></u>

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年中華人民共和國成立後，本行成為外匯專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000001349號企業法人營業執照。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在中國內地、香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為銀監會。本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司—中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司，於2011年12月31日持有本行67.60%的普通股股權(2010年12月31日：67.55%)。

本合併會計報表已於2012年3月29日由本行董事會審核通過。



## 二 主要會計政策

### 1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，除可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量外，其他會計項目均按歷史成本計量。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要做出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

#### **1.1 2011年已生效的準則、修訂及解釋公告**

國際會計準則第24號(修訂) — 關聯方披露明確並簡化了對關聯方的定義，為與政府相關實體間交易的披露提供了部份豁免，增加了對與關聯方之間承諾事項等方面的披露要求。本集團已在2010年合併會計報表中採用了與政府相關實體間交易披露相關的部份豁免規定。2011年1月1日起本集團適用國際會計準則第24號的全部修訂要求，對關聯方的範圍進行了修改，並增加了與關聯方之間承諾交易的披露。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.1 2011年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

下表所列的2011年已生效的準則、修訂及解釋公告與本集團相關但不會對本集團的年度合併會計報表產生重大影響。

國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報：闡明所有者權益變動表
國際會計準則第21號、第28號及第31號(修訂)	因國際會計準則第27號的修訂所產生的過渡性的要求
國際會計準則第34號(修訂)	中期財務報告：重大事項和交易
國際財務報告準則第3號(修訂)	企業合併：或有對價、非控制性權益的計量及以股份為基礎的支付
國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號(修訂)	客戶忠誠度計劃：獎勵積分的公允價值
國際財務報告解釋委員會解釋公告第14號(修訂)	預付的最低資金要求
國際財務報告解釋委員會解釋公告第19號	以權益工具消除金融負債

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2011年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

下表所列的準則、修訂及解釋公告與本集團相關但2011年未生效且未被本集團提前採用。

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報：其他綜合收益	2012年7月1日
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅：相關資產的收回	2012年1月1日
國際會計準則第19號(修訂)	僱員福利	2013年1月1日
國際會計準則第32號(修訂)	金融工具：列報	2014年1月1日
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露：金融資產與金融負債的抵銷	2013年1月1日
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露：金融資產的轉移	2011年7月1日
國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第9號(修訂) 及國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具及金融工具：披露	2015年1月1日
國際財務報告準則第10號	合併財務報表	2013年1月1日
國際財務報告準則第11號	合營安排	2013年1月1日
國際財務報告準則第12號	在其他主體中權益的披露	2013年1月1日
國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表	2013年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	投資聯營及合營企業	2013年1月1日
國際財務報告準則第13號	公允價值計量	2013年1月1日

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2011年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第1號(修訂)要求將其他綜合收益中的項目按照是否可在未來轉入損益而分成兩大類分別列示。

國際會計準則第12號(修訂)對按照國際會計準則第40號投資物業以公允價值模式計量的投資物業確認遞延所得稅資產與負債提供了實用的計量方法。

國際會計準則第19號(修訂)修訂了設定受益計劃中福利費用和辭退福利的確認與計量方法，及對所有僱員福利的披露要求。其中最重大的改變是將精算假設損益確認為其他綜合收益而非營業費用。

國際會計準則第32號(修訂)為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。而國際財務報告準則第7號 — 披露：金融資產與金融負債的抵銷亦進行了修訂，要求披露的信息應當使財務報表的使用者能夠評估淨額結算安排(含抵銷權)對企業財務狀況的潛在影響。

國際財務報告準則第7號(修訂) — 披露：金融資產的轉移提出了新的披露要求，以幫助報表使用者評估與金融資產的轉移相關的風險敞口及其對企業財務狀況的影響。

國際財務報告準則第9號及其修訂替代了國際會計準則第39號中與金融資產和金融負債的分類、計量及終止確認相關的部份，並在金融資產及部份金融負債的分類與計量等方面存在重要的變化。伴隨著國際財務報告準則第9號的修訂，國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露亦進行了修訂，要求企業對從國際會計準則第39號向國際財務報告準則第9號的轉換做出披露。

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2011年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

關於合併及合營安排的五項新準則(國際財務報告準則第10號、11號及12號，國際會計準則第27號(修訂)及28號(修訂))的主要內容包括：

- 修改了控制的定義，將其作為確定合併範圍的基礎；
- 基於合營安排下各方的權利和義務而非法律結構將合營安排的劃分減少為兩類，即共同經營和合營企業；
- 取消了對於合營企業比例合併的政策選擇；
- 要求主體披露其在確定是否對另一主體具有控制、共同控制或重大影響時做出的重大判斷和假設。

國際財務報告準則第13號建立了公允價值計量的單一框架，並對與公允價值計量相關的披露做出了要求。

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併及母公司會計報表的影響。

## 二 主要會計政策(續)

### 2 合併報表

#### 2.1 子公司

當本集團有權決定一個實體的財務和經營政策，並能據以從其經營活動中獲取利益，即本集團對其擁有控制權(通常體現為擁有該實體50%以上的表決權)時，該實體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個實體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權的影響。子公司於控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易的交易餘額以及未實現收益在編製合併報表時已被抵銷。除非內部交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

## 二 主要會計政策(續)

### 2 合併報表(續)

#### 2.1 子公司(續)

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以子公司應收和已收取的股利為基礎，計算對子公司的投資損益。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

#### 2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。



## 二 主要會計政策(續)

### 2 合併報表(續)

#### 2.2 聯營企業和合營企業(續)

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在本行的財務狀況表內，對聯營企業和合營企業的投資以投資成本進行初始確認，並採用成本法進行核算。本行以被投資公司應收和已收取的股利為基礎，計算對聯營企業和合營企業的投資損益。

#### 2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 3 外幣折算

#### 3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

#### 3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為可供出售的非貨幣性金融資產，其折算差額計入其他綜合收益；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 3 外幣折算(續)

#### 3.2 交易和餘額(續)

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- (i) 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- (ii) 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；
- (iii) 產生的所有折算差計入其他綜合收益。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入其他綜合收益。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。

## 4 金融工具

### 4.1 金融工具的分類

本集團將金融資產劃分為下列四類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 持有至到期投資；
- 貸款和應收款項；及
- 可供出售金融資產。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.1 金融工具的分類(續)

本集團將金融負債劃分為下列兩類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債；及
- 其他金融負債。

本集團在初始確認時，確定金融資產和金融負債的分類。

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

若取得金融資產或承擔金融負債的目的主要是為了近期内出售或回購，或者該金融資產或金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產或金融負債被分類為交易性金融資產或金融負債。衍生工具也被分類為交易性金融工具，但是作為財務擔保合同或被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

本集團金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，管理層可以在初始確認時將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 包含一種或多種嵌入式衍生工具，從而使整體現金流量發生顯著改變並且在初次考慮時即允許拆分其包含的衍生工具的金融資產或金融負債。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.1 金融工具的分類(續)

##### (2) 持有至到期投資

持有至到期投資為到期日固定、回收金額固定或可確定，本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，並且該資產不符合貸款及應收款的定義、且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益和可供出售的金融資產。

如果當前會計年度或前兩個會計年度內，在投資到期之前，本集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本集團不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，在發行人信用狀況的嚴重惡化或行業法定要求引起的出售或重分類等有限的情況下除外。

##### (3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項為在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。本集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款和應收款項：

- 分類為交易性金融資產，即準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，或初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；
- 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或
- 因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

##### (4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為初始確認時即被指定為可供出售金融資產或未被分類為以上其他類別的非衍生金融資產。

##### (5) 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的非衍生金融負債。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.2 金融工具的初始確認

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值加上或扣除交易費用進行初始確認；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值進行初始確認，交易費用於交易日計入利潤表。

#### 4.3 金融工具的後續計量

本集團按照公允價值對可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債進行後續計量；對貸款和應收款項、持有至到期投資及其他金融負債，採用實際利率法，按攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具分派的股利也計入利潤表。

可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失通過其他綜合收益計入「股東權益」項目「可供出售證券公允價值變動儲備」，直至該金融資產終止確認或發生減值時從「可供出售證券公允價值變動儲備」轉出，計入利潤表。採用實際利率法計算的可供出售債券利息，以及本集團有權收取的本類別權益工具分派的股利均計入利潤表。

#### 4.4 公允價值的確定

存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數和相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

金融資產終止確認時，其賬面價值與收到的對價以及原通過其他綜合收益直接計入股東權益的公允價值累計變動之和的差額，計入當期利潤表。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。終止確認部份的賬面價值與支付的對價之間的差額，計入當期利潤表。

#### 4.6 金融資產的減值

本集團在財務報告日對除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事件：

- (i) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (ii) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (iii) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步；
- (iv) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (v) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；



## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值(續)

- (vi) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- (vii) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (viii) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；或
- (ix) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團先對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試，如有客觀證據表明其已發生減值，則確認減值損失，計入利潤表。本集團將單項金額不重大的金融資產或單獨測試未發生減值的金融資產包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

#### (1) 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產發生減值時，本集團將該金融資產的賬面價值減記至預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入利潤表。預計未來現金流量現值按照該金融資產的原實際利率折現確定。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於以浮動利率計息的金融資產，在計算未來現金流量現值時採用合同規定的現行實際利率作為折現率。

無論該擔保物是否將被收回，本集團計算帶有擔保物的金融資產的未來現金流現值時，已將擔保物價值及取得和出售擔保物發生的費用考慮在內。

本集團在實際操作中，亦會用觀察到的市場價格確定金融資產的公允價值，並以此為基礎確定減值損失。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值(續)

##### (1) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

在以組合方式進行減值評估時，本集團基於類似信用風險特徵對金融資產進行分組。這些信用風險特徵表明了債務人按照該等金融資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被評估資產的預計未來現金流量相關。

對於以組合方式進行減值評估的金融資產組合，本集團基於與該組合中的資產具有相似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗，估計其未來現金流量。為反映該組金融資產的實際情況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除當期已不存在事項的影響。

當某金融資產不可回收，待所有必要的程序執行完畢，該資產在沖減相應的減值準備後進行核銷。核銷後又收回的金額，計入利潤表。

本集團對金融資產組合的未來現金流變動的估計已反映各期可觀察到的相關數據的變動，並與其變化方向保持一致。為減少預計損失和實際損失之間的差異，本集團定期審閱預計未來現金流的方法和假設。

如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關(如債務人的信用評級已提高等)，原確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

##### (2) 可供出售金融資產

如果存在客觀證據表明可供出售金融資產發生減值，原計入「可供出售證券公允價值變動儲備」的累計損失從「股東權益」轉出，計入利潤表。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金、已攤銷金額、當前公允價值和原已計入利潤表的減值損失後的餘額。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值(續)

##### (2) 可供出售金融資產(續)

對於已確認減值損失的可供出售債券，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原已確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。

可供出售權益性證券發生的減值損失，不得通過利潤表轉回。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益性證券，發生的減值損失不得轉回。

#### 4.7 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括：最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具初始確認時公允價值的最佳證據是交易價格(即所收到或給付對價的公允價值)。當對比可觀察到的當前市場交易中相同金融工具(未經調整或重新打包)的價格、或運用某種所有變量均來自可觀察市場的估值方法得出的公允價值可以證明該衍生金融工具的交易價格不是其公允價值時，本集團在交易當日確認損益。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.7 衍生金融工具及套期會計(續)

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團還於套期開始及以後期間書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。這些標準應在該套期被確認為適用套期會計前予以滿足。

##### (1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表。二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.7 衍生金融工具及套期會計(續)

##### (2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益並累計計入「股東權益」項下的「資本公積」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入「股東權益」的累計利得或損失的金額，應當在被套期項目影響利潤表的相同期間轉出並計入當期利潤表。

當套期工具已到期、被出售、不再被指定為套期或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入「股東權益」的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至利潤表。如果預期交易預計不會發生，則原已計入「股東權益」的累計利得或損失應轉出，計入當期利潤表。

##### (3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入「股東權益」的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

#### 4.9 可轉換公司債券

可轉換公司債券包括負債組成部份及權益組成部份。負債組成部份體現了支付固定本息義務，被分類為負債並在初始確認時按照未嵌入可轉換期權的同類債券的市場利率計算其公允價值，並採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量。權益組成部份體現了將負債轉換成普通股的嵌入期權，按照可轉換公司債券的整體發行所得與其負債組成部份的差額計入資本公積。所有直接的交易費用按照負債和權益組成部份佔發行所得的比例分攤。

當可轉換公司債券轉換為股票時，按轉換的股數與股票面值計算的金額轉換為股本，可轉換公司債券相關組成部份的賬面餘額與上述股本之間的差額，計入資本公積中的股本溢價。



## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.10 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利現在是可執行的，同時交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

### 5 貴金屬及貴金屬互換

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權力。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

貴金屬互換交易，與其交易實質保持一致，若出於融資目的，按照抵押協議下的貴金屬交易處理，抵押的貴金屬不予終止確認，相關負債在「同業拆入」中列示；若出於交易目的，則按照衍生交易處理。

### 6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「證券投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。



## 二 主要會計政策(續)

### 7 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量。該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況做出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 7 固定資產(續)

#### 7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9% - 6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4% - 32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1% - 24.3%

#### 7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率為15%。

#### 7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

## 8 租賃

### 8.1 租賃的分類

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

## 二 主要會計政策(續)

### 8 租賃(續)

#### 8.2 融資租賃

本集團作為承租人，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，其對應的負債計入「其他負債」。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。

本集團採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提融資租入固定資產折舊。對於能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產使用壽命內計提折舊。對於無法合理確定租賃期屆滿時能否取得租賃資產所有權的，在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

本集團作為出租人，在租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；應收款總額和其現值之間的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法確認當期的融資收入。

#### 8.3 經營租賃

本集團作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團作為出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」。

### 9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格定期評估。

## 二 主要會計政策(續)

### 10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括飛行設備訂單、電腦軟件及其他無形資產。

飛行設備訂單在企業合併中產生，在購買日以公允價值進行初始確認，不進行攤銷，在有關飛行設備訂單執行時，直接轉入飛行設備的成本。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

### 11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

### 12 員工福利

#### 12.1 養老金設定提存計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.1 養老金設定提存計劃(續)

香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃。該等機構按員工基本工資的一定百分比向養老金設定提存計劃繳款。

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

#### 12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。由於精算假設的變化和養老金計劃的修改等因素產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

#### 12.4 股票期權計劃

##### (1) 以權益結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票期權在授予期間內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表，並相應調整股東權益。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」(票面金額)和「資本公積」。

##### (2) 以現金結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

### 13 預計負債

本集團因過去事件而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

### 14 保險合同

#### 14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。



## 二 主要會計政策(續)

### 14 保險合同(續)

#### 14.2 保險合同確認及計量

##### (1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

##### (2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入當期利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

#### 14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

## 二 主要會計政策(續)

### 15 庫藏股

當本行或本集團的其他成員購買本行的普通股股份時，其所支付的對價作為庫藏股從股東權益中扣除，直到這些股份被註銷，出售或再發行。當這些股份在期後被出售或再發行時，收到的所有對價在本行股東應享權益中確認。

### 16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

### 17 財務擔保合同

財務擔保合同要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。

### 18 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

## 二 主要會計政策(續)

### 19 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融資產和付息金融負債的利息收入和支出，按實際利率法計入利潤表中的「利息收入」和「利息支出」。衍生金融工具產生的利息收入與支出計入利潤表中的「淨交易收益」。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

### 20 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

### 21 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入其他綜合收益或股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 21 所得稅(續)

#### 21.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

#### 21.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、固定資產折舊及養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 21 所得稅(續)

#### 21.2 遞延所得稅(續)

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

### 22 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 23 對比數字

2011年本集團及本行將結構性存款、轉貸款資金及其他存款分別從「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」、「借入其他資金」及「其他負債」重分類至「客戶存款」，並將外幣債券賣空並入「其他負債」，以與行業慣例保持一致。重分類後，財務狀況表中的「客戶存款」按以攤餘成本計量和以公允價值計量分兩類列示，見註釋五、28。重分類事項對合併及母公司財務狀況表的影響列示如下：

	2010年12月31日			
	中國銀行集團		中國銀行	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	215,874	—	191,720	—
客戶存款	7,483,254	7,733,537	6,546,663	6,793,418
借入其他資金	42,620	19,499	23,121	—
其他負債	<u>218,694</u>	<u>207,406</u>	<u>154,686</u>	<u>122,772</u>
	2010年1月1日			
	中國銀行集團		中國銀行	
	重分類前	重分類後	重分類前	重分類後
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	44,234	—	27,258	—
客戶存款	6,620,552	6,716,822	5,824,279	5,915,104
借入其他資金	37,186	11,257	25,929	—
其他負債	<u>187,924</u>	<u>161,817</u>	<u>132,005</u>	<u>94,367</u>

合併現金流量表中的相關項目也做了相應的重分類調整。

以上重分類對合併利潤表、合併綜合收益表及合併股東權益變動表不產生影響。

### 三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

本集團做出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素做出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中進行重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

#### 1 貸款和墊款的減值損失

除非已知情況顯示在兩次評估的期間可能已經發生減值損失，本集團只定期對貸款和墊款的減值損失情況進行評估。

在對貸款及墊款進行減值損失測算時，本集團進行判斷和假設，以確定是否需要計提減值準備。這些減值準備反映了單筆貸款或類似貸款的組合，其賬面價值與未來現金流現值之間的差異。對於金額重大的貸款，本集團採用單獨評估的方式進行測算，對於金額不重大的相似貸款的組合，採用組合評估的方式進行測算。

對於採用單獨評估方式進行減值損失測算的減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務信息的詳盡程度、借款人同行業競爭者相關信息的可獲得性，行業發展趨勢與特定借款人未來經營表現之間的相關度等。由於中國仍處於經濟快速增長期，因此上述因素對現金流量的影響較成熟市場更難於判斷，在進行未來現金流的估計時，評估上述因素所造成的影響需要依賴高度判斷，尤其是對於新增領域的貸款而言。



### 三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

#### 1 貸款和墊款的減值損失(續)

對組合評估減值損失的測算需要高度依賴判斷，對於組合中單筆貸款的預計現金流尚未發現減少的貸款組合，本集團對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行了判斷。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有類似信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合，管理層採用與此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。本集團對進行減值估計所使用的方法和假設進行評估時，已經考慮了本集團運營地區的宏觀經濟環境變化及不確定性產生的影響，並做出了適當調整。

#### 2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和市場預期進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

### 三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

#### 3 可供出售證券和持有至到期日債券的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售證券和持有至到期日債券是否發生減值及債券減值是否需轉回。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，與信用事件相關的公允價值變動的程度，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、技術變革、信用評級、違約率、損失覆蓋率和對手方的風險。

#### 4 持有至到期日債券

本集團遵循國際會計準則第39號，將有固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為「持有至到期日債券」。進行此項分類工作需涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對將該類債券持有至到期日的意願和能力進行評估。

#### 5 預計負債

集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

### 三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

#### 6 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2，五、32)，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並計入當期費用。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響本行員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

#### 7 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅及營業稅，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項，如對境外所得境內補稅的處理進行了稅務估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅，遞延所得稅及營業稅產生影響。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

#### 8 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃(私人)有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

### 四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率	
		2011年	2010年
<b>中國內地</b>			
企業所得稅	應納稅所得額	25%	25%
營業稅	應稅營業收入	5%	5%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1% – 7%	1% – 7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3% – 3.5%	3% – 3.5%
<b>香港</b>			
香港利得稅	應評稅利潤	16.5%	16.5%

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

	2011年	2010年
利息收入		
客戶貸款和墊款	296,913	227,529
證券投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	56,728	53,987
存放央行	25,177	18,604
存拆放同業	34,284	13,413
小計	<u>413,102</u>	<u>313,533</u>
利息支出		
客戶存款	(139,905)	(92,525)
同業存拆入	(38,227)	(22,086)
發行債券及其他	(6,906)	(4,960)
小計	<u>(185,038)</u>	<u>(119,571)</u>
淨利息收入 <sup>(2)</sup>	<u><u>228,064</u></u>	<u><u>193,962</u></u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u><u>666</u></u>	<u><u>965</u></u>

(1) 證券投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

(2) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣4,109.13億元和人民幣1,695.35億元(2010年：人民幣3,114.25億元和人民幣1,179.25億元)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

	2011年	2010年
信用承諾手續費及佣金	13,268	10,178
結算與清算手續費	12,389	9,144
代理業務手續費	12,139	11,021
銀行卡手續費	10,747	9,574
外匯買賣價差收入	8,545	8,114
顧問和諮詢費	6,507	4,385
託管和其他受託業務佣金	1,809	1,491
其他	4,614	5,307
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	70,018	59,214
手續費及佣金支出	(5,356)	(4,731)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>64,662</u>	<u>54,483</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 3 淨交易收益

	2011年	2010年
匯兌及匯率產品淨收益 <sup>(1)</sup>	9,618	3,072
利率產品淨損失	(1,983)	(332)
權益性產品淨(損失)/收益	(235)	394
商品交易淨收益	458	357
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(2)</sup>	<u>7,858</u>	<u>3,491</u>

(1) 2011年匯兌及匯率產品淨收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損失人民幣90.51億元(2010年：損失人民幣6.61億元)，外匯衍生金融工具(包括為本集團資產負債管理和融資需要叙做的交易)產生的已實現和未實現淨收益人民幣187.82億元(2010年：淨收益人民幣37.33億元)。

(2) 2011年的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣0.88億元(2010年：收益人民幣9.03億元)。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 4 其他營業收入

	2011年	2010年
保險業務收入 <sup>(1)</sup>	7,678	8,526
貴金屬銷售收入	6,955	4,033
飛行設備租賃收入	3,804	3,509
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	436	417
股利收入	248	207
投資物業公允價值變動	1,864	1,649
處置對子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	7	128
其他	3,280	2,733
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>24,272</u>	<u>21,202</u>

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2011年	2010年
壽險合同		
已賺保費	10,702	7,532
減：分出保費	(5,997)	(1,886)
	<hr/>	<hr/>
淨保費收入	4,705	5,646
非壽險合同		
已賺保費	3,521	3,329
減：分出保費	(548)	(449)
	<hr/>	<hr/>
淨保費收入	2,973	2,880
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>7,678</u>	<u>8,526</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 5 營業費用

	2011年	2010年
員工費用(註釋五、6)	60,793	53,420
業務費用 <sup>(1)</sup>	35,461	30,816
營業稅和其他稅費	18,581	14,414
折舊和攤銷	12,257	10,319
保險索償支出		
— 壽險合同	5,673	6,955
— 非壽險合同	1,905	1,982
貴金屬銷售成本	6,310	3,664
訴訟損失準備	21	127
處置固定資產損失	64	76
雷曼兄弟相關產品 <sup>(2)</sup>	(2,316)	78
其他	2,066	558
	<u>140,815</u>	<u>122,409</u>
合計	<u>140,815</u>	<u>122,409</u>

- (1) 2011年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.15億元(2010年：人民幣2.13億元)，其中人民幣0.48億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2010年：人民幣0.46億元)。

2011年度的業務費用中包括經營租賃費用人民幣45.17億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費等支出)人民幣94.79億元(2010年：人民幣37.24億元和人民幣83.84億元)。

- (2) 有關若干雷曼迷債系列最終處理方案已於2011年6月15日公佈。中銀香港集團扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後，從雷曼迷債的相關押品取回的淨額為人民幣23.94億元，並於2011年自營業費用中沖回。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 6 員工費用

	2011年	2010年
工資、獎金、津貼和補貼	44,429	37,848
職工福利費	1,591	2,967
退休福利(註釋五、32)	626	571
社會保險費		
其中：醫療保險費	1,984	1,583
基本養老保險費	4,130	3,553
年金繳費	920	802
失業保險費	325	213
工傷保險費	102	75
生育保險費	120	92
住房公積金	3,331	2,769
工會經費和職工教育經費	1,558	1,343
因解除勞動關係給予的補償	23	17
其他	1,654	1,587
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>60,793</u>	<u>53,420</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2011年

	酬金	已支付的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元
<b>執行董事</b>					
肖鋼 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	775	60	227	1,062
李禮輝 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	698	63	210	971
李早航 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	670	62	204	936
周載群 <sup>(3)(4)</sup>	— <sup>(2)</sup>	279	28	82	389
<b>非執行董事</b>					
洪志華 <sup>(1)(4)</sup>	—	—	—	—	—
黃海波 <sup>(1)(4)</sup>	—	—	—	—	—
蔡浩儀 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
孫志筠 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
劉麗娜 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
姜岩松 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
張向東 <sup>(1)(5)</sup>	—	—	—	—	—
張奇 <sup>(1)(5)</sup>	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
梁定邦	550	—	—	—	550
Alberto TOGNI	955	—	—	—	955
黃世忠 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
黃丹涵	350	—	—	—	350
周文耀	350	—	—	—	350
戴國良 <sup>(5)</sup>	273	—	—	—	273
<b>監事</b>					
李軍 <sup>(3)</sup>	—	679	43	206	928
王學強 <sup>(3)</sup>	—	564	53	173	790
劉萬明 <sup>(3)</sup>	—	564	52	170	786
鄧智英 <sup>(3)</sup>	—	599	48	165	812
李春雨 <sup>(3)</sup>	—	323	45	112	480
蔣魁偉 <sup>(3)</sup>	—	503	41	70	614
梅興保 <sup>(5)</sup>	93	—	—	—	93
鮑國明 <sup>(5)</sup>	134	—	—	—	134
秦榮生 <sup>(4)</sup>	104	—	—	—	104
白景明 <sup>(4)</sup>	88	—	—	—	88
	<u>2,897</u>	<u>5,654</u>	<u>495</u>	<u>1,619</u>	<u>10,665</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2010年

	酬金	基本工資	養老金 計劃供款	其他福利	酌情獎金 <sup>(3)</sup>		合計
					當期	延期	
	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元
<b>執行董事</b>							
肖鋼 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	428	52	212	506	508	1,706
李禮輝 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	385	54	202	456	457	1,554
李早航 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	370	53	197	437	439	1,496
周載群 <sup>(3)</sup>	— <sup>(2)</sup>	370	56	195	435	437	1,493
<b>非執行董事</b>							
洪志華 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
黃海波 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
蔡浩儀 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
孫志筠 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
劉麗娜 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
姜岩松 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
張景華 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
王剛 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
林永澤 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—	—	—
佘林發	300	—	—	—	—	—	300
<b>獨立非執行董事</b>							
梁定邦	550	—	—	—	—	—	550
Alberto TOGNI	1,085	—	—	—	—	—	1,085
黃世忠	550	—	—	—	—	—	550
黃丹涵	350	—	—	—	—	—	350
周文耀	68	—	—	—	—	—	68
<b>監事</b>							
李軍 <sup>(3)</sup>	—	312	36	157	369	371	1,245
劉自強 <sup>(3)</sup>	—	94	19	48	111	111	383
王學強 <sup>(3)</sup>	—	386	46	158	573	—	1,163
劉萬明 <sup>(3)</sup>	—	386	45	156	539	—	1,126
鄧智英 <sup>(3)</sup>	—	142	14	51	474	—	681
李春雨 <sup>(3)</sup>	—	268	39	100	208	—	615
蔣魁偉 <sup>(3)</sup>	—	325	34	40	593	—	992
秦榮生	112	—	—	—	—	—	112
白景明	95	—	—	—	—	—	95
	<u>3,110</u>	<u>3,466</u>	<u>448</u>	<u>1,516</u>	<u>4,701</u>	<u>2,323</u>	<u>15,564</u>

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

- (1) 於2011和2010年度，上述非執行董事均簽署了放棄本行薪酬的有關聲明。於2011年度，本行獨立非執行董事黃世忠簽署了放棄本行薪酬的有關聲明。
- (2) 於2011和2010年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2011年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2011年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及監事的2010年度薪酬總額已根據2011年5月27日的本行補充公告中列示的最終情況進行重述。

根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

- (4) 周載群於2011年5月28日起不再擔任本行執行董事，洪志華與黃海波於2011年5月28日起不再擔任本行非執行董事。秦榮生、白景明於2011年5月28日起不再擔任本行外部監事。
- (5) 張向東、張奇於2011年7月8日起擔任本行非執行董事。戴國良於2011年3月11日起擔任本行獨立非執行董事。梅興保、鮑國明於2011年5月27日起擔任本行外部監事。

2002年7月，根據上市前認股權計劃，本集團授予部份董事購買中銀香港(控股)有限公司股份的認股權。於2011和2010年度，無任何董事行使該等認股權。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

##### 五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2011和2010年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2011年	2010年
基本工資及津貼	16	26
酌情獎金	42	22
養老金計劃供款及其他	5	2
	<u>63</u>	<u>50</u>

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2011年	2010年
7,500,001–8,000,000	–	1
8,500,001–9,000,000	–	1
9,500,001–10,000,000	1	1
10,000,001–10,500,000	1	–
10,500,001–11,000,000	–	1
12,000,001–12,500,000	1	–
12,500,001–13,000,000	–	1
14,500,001–15,000,000	1	–
16,000,001–16,500,000	1	–

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2011和2010年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 8 資產減值損失

	2011年	2010年
客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>		
— 以單項方式進行評估	191	(1,790)
— 以組合方式進行評估	<u>19,081</u>	<u>17,354</u>
小計	<u>19,272</u>	<u>15,564</u>
證券投資 <sup>(1)(2)</sup>		
可供出售證券		
— 可供出售債券	(711)	(2,884)
— 可供出售權益性證券及基金	<u>647</u>	<u>468</u>
	(64)	(2,416)
持有至到期日債券	58	(69)
貸款及應收款	<u>10</u>	<u>(1)</u>
小計	<u>4</u>	<u>(2,486)</u>
其他	<u>79</u>	<u>(85)</u>
合計	<u><u>19,355</u></u>	<u><u>12,993</u></u>

(1) 客戶貸款和墊款及證券投資準備金當期計提和轉回的減值損失見註釋五、16和五、23。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 8 資產減值損失(續)

(2) 證券投資減值損失/(轉回)列示如下：

	2011年	2010年
美國次級住房貸款抵押債券	(434)	(1,526)
美國Alt-A住房貸款抵押債券	(108)	(411)
美國Non-Agency住房貸款抵押債券	(221)	(647)
其他證券	767	98
	<u>4</u>	<u>(2,486)</u>
損失淨計提/(轉回)	<u>4</u>	<u>(2,486)</u>

#### 9 所得稅

	2011年	2010年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	28,795	28,082
— 中國香港利得稅	3,289	2,701
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,458	1,207
	<u>33,542</u>	<u>31,990</u>
小計	33,542	31,990
遞延所得稅(註釋五、34)	4,783	464
	<u>38,325</u>	<u>32,454</u>
合計	<u>38,325</u>	<u>32,454</u>

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 9 所得稅(續)

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅(註釋三、7)。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2011年	2010年
稅前利潤	<u>168,644</u>	<u>142,145</u>
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	42,161	35,536
香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響	(2,208)	(2,149)
境外所得在境內補繳所得稅	1,527	1,080
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(4,707)	(3,439)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	1,749	2,074
其他	<u>(197)</u>	<u>(648)</u>
所得稅支出	<u><u>38,325</u></u>	<u><u>32,454</u></u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 基本每股收益和稀釋每股收益

##### 基本每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	2011年	2010年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	124,182	104,418
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>279,123</u>	<u>264,393</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.44</u>	<u>0.39</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2011年	2010年
年初已發行的普通股	279,147	253,839
因配股計算的影響數	—	10,575
可轉換公司債券本年轉股數(註釋五、29)	—	—
庫藏股加權平均股數	<u>(24)</u>	<u>(21)</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u>279,123</u>	<u>264,393</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

##### 稀釋每股收益

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2011年	2010年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	124,182	104,418
加：截至12月31日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	<u>949</u>	<u>521</u>
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	<u>125,131</u>	<u>104,939</u>
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	279,123	264,393
加：假定可轉換公司債券全部轉換為 普通股的加權平均數(百萬股)	<u>10,946</u>	<u>6,241</u>
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外 普通股的加權平均數(百萬股)	<u>290,069</u>	<u>270,634</u>
稀釋每股收益(人民幣元/股)	<u><u>0.43</u></u>	<u><u>0.39</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 11 現金及存放同業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
現金	61,833	49,222	55,830	44,811
存放中國內地銀行	416,233	563,578	385,164	552,281
存放中國內地非銀行金融 機構	3,541	1,459	3,378	1,448
存放香港澳門台灣及其他 國家和地區銀行	109,306	21,867	131,735	22,439
存放香港澳門台灣及其他 國家和地區非銀行 金融機構	51	—	48	—
合計 <sup>(1)</sup>	<u>590,964</u>	<u>636,126</u>	<u>576,155</u>	<u>620,979</u>

(1) 本行存放同業款項中包括存放本行子公司的款項，見註釋五、42.7。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 12 存放中央銀行

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,467,139	1,109,878	1,457,962	1,104,652
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	181,020	111,501	179,390	110,378
其他 <sup>(3)</sup>	271,492	352,543	147,800	67,502
合計	<u>1,919,651</u>	<u>1,573,922</u>	<u>1,785,152</u>	<u>1,282,532</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2011年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為21.0% (2010年12月31日：18.5%) 及5.0% (2010年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構存放在中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的款項。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 13 拆放同業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
拆放中國內地銀行	410,655	91,752	359,284	76,584
拆放中國內地非銀行金融 機構	112,629	83,188	112,629	83,188
拆放香港澳門台灣及其他 國家和地區銀行 <sup>(1)</sup>	95,320	39,019	83,086	56,146
拆放香港澳門台灣及其他 國家和地區非銀行金融 機構 <sup>(1)</sup>	—	—	22,472	29,658
小計 <sup>(2)</sup>	618,604	213,959	577,471	245,576
減值準備	(238)	(243)	(238)	(243)
合計	<u>618,366</u>	<u>213,716</u>	<u>577,233</u>	<u>245,333</u>
減值拆放款項	238	243	238	243
減值拆放款項佔拆放同業 總額的百分比	<u>0.04%</u>	<u>0.11%</u>	<u>0.04%</u>	<u>0.10%</u>

(1) 本行拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行及非銀行金融機構中包含向本行子公司拆放的資金，見註釋五、42.7。

(2) 拆放同業中所含的買入返售協議及抵押融資協議項下拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券				
— 政府債券	90,925	43,692	88,596	42,297
— 政策性銀行債券	72,773	29,778	72,297	29,778
— 金融機構債券	—	3,262	—	2,547
合計	<u>163,698</u>	<u>76,732</u>	<u>160,893</u>	<u>74,622</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
交易性金融資產				
交易性債券				
中國內地發行人				
— 政府	6,355	5,477	5,931	5,420
— 政策性銀行	2,135	1,936	1,803	1,032
— 金融機構	204	333	40	30
— 公司	2,054	1,012	1,436	348
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	15,127	29,472	—	—
— 公共實體及準政府	153	203	—	—
— 金融機構	417	1,353	—	61
— 公司	4,723	4,585	—	—
	31,168	44,371	9,210	6,891
其他交易性金融資產				
基金	409	429	—	—
權益工具	729	3,863	—	—
小計	32,306	48,663	9,210	6,891

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券				
中國內地發行人				
— 政府	69	174	69	23
— 政策性銀行	1,822	1,666	1,822	1,666
— 金融機構	—	347	—	—
— 公司	327	347	—	—
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	—	242	—	—
— 公共實體及準政府	463	462	393	416
— 金融機構	26,690	20,206	14,276	6,276
— 公司	3,936	3,745	1,705	1,370
	33,307	27,189	18,265	9,751
其他指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
基金	3,115	2,577	—	—
貸款 <sup>(1)</sup>	4,412	1,172	4,412	1,172
權益工具	667	1,636	—	—
小計	41,501	32,574	22,677	10,923
合計 <sup>(2)(3)</sup>	<u>73,807</u>	<u>81,237</u>	<u>31,887</u>	<u>17,814</u>
按上市地列示如下：				
在香港上市	9,463	7,735	4,475	2,346
在香港以外地區上市 <sup>(4)</sup>	29,693	22,640	22,688	13,971
非上市	34,651	50,862	4,724	1,497
合計	<u>73,807</u>	<u>81,237</u>	<u>31,887</u>	<u>17,814</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 2011和2010年，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。
- (2) 於2011年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及利率範圍如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
賬面價值	6,424	5,651	6,000	5,443
利率範圍	0.72%-4.33%	1.60%-9.00%	2.71%-4.33%	3.07%-4.48%

- (3) 2011年12月31日，本集團「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」中包含持有存款證人民幣13.77億元(2010年12月31日：人民幣20.62億元)。
- (4) 「在香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

#### 15 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團和本行持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.1 衍生金融工具

中國銀行集團

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、 貨幣掉期及 交叉貨幣 利率互換 <sup>(1)</sup>	1,930,235	31,615	(21,687)	1,979,959	30,763	(23,829)
貨幣期權	17,404	203	(50)	4,585	24	(25)
小計	1,947,639	31,818	(21,737)	1,984,544	30,787	(23,854)
利率衍生金融工具						
利率互換	618,375	9,027	(11,390)	532,670	7,308	(10,081)
利率期權	2,201	1	(18)	85	-	-
利率期貨	3,424	1	(1)	7,388	8	(3)
小計	624,000	9,029	(11,409)	540,143	7,316	(10,084)
權益性衍生金融工具	3,991	102	(98)	8,684	123	(183)
商品衍生金融工具	77,347	1,808	(2,229)	33,415	1,744	(1,590)
信用衍生金融工具	315	-	-	331	4	-
合計	<u>2,653,292</u>	<u>42,757</u>	<u>(35,473)</u>	<u>2,567,117</u>	<u>39,974</u>	<u>(35,711)</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.1 衍生金融工具(續)

中國銀行

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、 貨幣掉期及 交叉貨幣 利率互換 <sup>(1)</sup>	1,506,582	15,637	(9,501)	1,471,850	13,164	(10,162)
貨幣期權	8,730	102	(25)	1,090	15	(15)
小計	1,515,312	15,739	(9,526)	1,472,940	13,179	(10,177)
利率衍生金融工具						
利率互換	262,617	4,337	(6,360)	253,521	5,113	(6,229)
利率期權	945	-	(14)	-	-	-
利率期貨	-	-	-	290	-	-
小計	263,562	4,337	(6,374)	253,811	5,113	(6,229)
權益性衍生金融工具	107	-	-	583	2	(1)
商品衍生金融工具	40,143	893	(1,487)	21,679	859	(825)
信用衍生金融工具	315	-	-	331	4	-
合計	<u>1,819,439</u>	<u>20,969</u>	<u>(17,387)</u>	<u>1,749,344</u>	<u>19,157</u>	<u>(17,232)</u>

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶叙做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而叙做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而叙做的外匯衍生交易。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.2 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下(本行：無)：

中國銀行集團

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
被指定為公允價值套期 工具的衍生產品						
交叉貨幣利率互換	1,121	26	-	1,012	183	(1)
利率互換	28,040	2,389	(900)	39,435	740	(1,568)
小計 <sup>(1)</sup>	29,161	2,415	(900)	40,447	923	(1,569)
被指定為現金流量套期 工具的衍生產品						
交叉貨幣利率互換	3,432	48	(81)	3,776	48	(63)
利率互換	576	-	(16)	8,354	92	(106)
小計 <sup>(2)</sup>	4,008	48	(97)	12,130	140	(169)
合計	<u>33,169</u>	<u>2,463</u>	<u>(997)</u>	<u>52,577</u>	<u>1,063</u>	<u>(1,738)</u>

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發行債券和持有的可供出售債券。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 15 衍生金融工具及套期會計(續)

##### 15.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	2011年	2010年
淨收益／(損失)		
— 套期工具	1,158	(177)
— 被套期項目	<u>(1,275)</u>	<u>113</u>
淨交易收益中確認的套期無效部份	<u><u>(117)</u></u>	<u><u>(64)</u></u>

(2) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括債券投資和浮動利率借款。

2011年度，現金流量套期產生的淨收益計人民幣0.09億元通過其他綜合收益計入「資本公積」(2010年：淨收益人民幣0.25億元)，2011年無套期無效部份(2010年：損失人民幣0.62億元)。

2011及2010年度，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到控股公司的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部份境外經營進行淨投資套期。

2011年度，套期工具產生的淨收益計人民幣8.26億元通過其他綜合收益計入「外幣報表折算差額」(2010年：淨收益人民幣6.81億元)。而2011及2010年度均無套期無效部份。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行		中國內地	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企業貸款和墊款						
— 貸款	4,628,846	4,143,775	4,168,833	3,733,290	3,733,643	3,445,891
— 貼現	96,459	100,608	93,551	98,487	84,812	94,794
小計	<u>4,725,305</u>	<u>4,244,383</u>	<u>4,262,384</u>	<u>3,831,777</u>	<u>3,818,455</u>	<u>3,540,685</u>
個人貸款						
— 住房抵押	1,213,322	1,089,006	1,050,046	940,226	1,025,988	921,373
— 信用卡	97,659	60,833	89,828	53,827	89,453	53,487
— 其他	306,528	266,399	281,199	245,733	275,798	243,040
小計	<u>1,617,509</u>	<u>1,416,238</u>	<u>1,421,073</u>	<u>1,239,786</u>	<u>1,391,239</u>	<u>1,217,900</u>
貸款和墊款總額	<u>6,342,814</u>	<u>5,660,621</u>	<u>5,683,457</u>	<u>5,071,563</u>	<u>5,209,694</u>	<u>4,758,585</u>
減：貸款減值準備						
其中：單項計提數	(36,265)	(36,834)	(35,749)	(36,427)	(35,228)	(35,985)
組合計提數	<u>(103,411)</u>	<u>(86,022)</u>	<u>(100,903)</u>	<u>(83,965)</u>	<u>(98,282)</u>	<u>(80,814)</u>
貸款減值準備總額	<u>(139,676)</u>	<u>(122,856)</u>	<u>(136,652)</u>	<u>(120,392)</u>	<u>(133,510)</u>	<u>(116,799)</u>
貸款和墊款賬面 價值	<u><u>6,203,138</u></u>	<u><u>5,537,765</u></u>	<u><u>5,546,805</u></u>	<u><u>4,951,171</u></u>	<u><u>5,076,184</u></u>	<u><u>4,641,786</u></u>

16.2 貸款和墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況的列示詳見註釋六、3.5。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

中國銀行集團

	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>		已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	
		小計	合計
<b>2011年12月31日</b>			
貸款和墊款總額	6,279,508	63,306	6,342,814
減值準備	(95,052)	(44,624)	(139,676)
	<u>6,184,456</u>	<u>18,682</u>	<u>6,203,138</u>
貸款和墊款賬面價值	4,483	14,199	18,682
<b>2010年12月31日</b>			
貸款和墊款總額	13,152	50,724	5,660,621
減值準備	(8,575)	(36,834)	(122,856)
	<u>5,519,298</u>	<u>18,467</u>	<u>5,537,765</u>
貸款和墊款賬面價值	4,577	13,890	18,467

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

中國銀行

	組合計提減值 準備的貸款 和墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>			已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
<b>2011年12月31日</b>					
貸款和墊款總額	5,621,032	12,790	49,635	62,425	5,683,457
減值準備	(92,573)	(8,330)	(35,749)	(44,079)	(136,652)
		4,460	13,886	18,346	5,546,805
貸款和墊款賬面價值	5,528,459				
<b>2010年12月31日</b>					
貸款和墊款總額	5,008,245	13,095	50,223	63,318	5,071,563
減值準備	(75,415)	(8,550)	(36,427)	(44,977)	(120,392)
	4,932,830	4,545	13,796	18,341	4,951,171
貸款和墊款賬面價值					

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

中國內地

	組合計提減值 準備的貸款 和墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>			已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
<b>2011年12月31日</b>					
貸款和墊款總額	5,148,535	12,620	48,539	61,159	5,209,694
減值準備	(90,012)	(8,270)	(35,228)	(43,498)	(133,510)
貸款和墊款賬面價值	<u>5,058,523</u>	<u>4,350</u>	<u>13,311</u>	<u>17,661</u>	<u>5,076,184</u>
<b>2010年12月31日</b>					
貸款和墊款總額	4,696,374	13,053	49,158	62,211	4,758,585
減值準備	(72,284)	(8,530)	(35,985)	(44,515)	(116,799)
貸款和墊款賬面價值	<u>4,624,090</u>	<u>4,523</u>	<u>13,173</u>	<u>17,696</u>	<u>4,641,786</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 16 客戶貸款和墊款(續)

##### 16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

- (1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)，或以組合方式評估計提(包括單筆金額不重大但具有類似信用風險特徵的減值企業貸款和墊款及減值個人貸款和墊款)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.4 貸款減值準備變動情況按評估方式列示如下：

	2011年			2010年		
	單項計提 減值準備	組合計提 減值準備	合計	單項計提 減值準備	組合計提 減值準備	合計
<b>中國銀行集團</b>						
年初餘額	36,834	86,022	122,856	42,415	70,535	112,950
本年計提	12,066	41,425	53,491	10,136	35,444	45,580
本年回撥	(11,875)	(22,344)	(34,219)	(11,926)	(18,090)	(30,016)
本年核銷及轉出	(949)	(860)	(1,809)	(4,079)	(1,438)	(5,517)
收回以前年度核銷的貸款	589	21	610	631	135	766
本年釋放的減值準備折現利息	(98)	(216)	(314)	(162)	(233)	(395)
外幣折算差額	(302)	(637)	(939)	(181)	(331)	(512)
年末餘額	<u>36,265</u>	<u>103,411</u>	<u>139,676</u>	<u>36,834</u>	<u>86,022</u>	<u>122,856</u>
<b>中國銀行</b>						
年初餘額	36,427	83,965	120,392	41,611	68,755	110,366
本年計提	11,760	40,655	52,415	10,075	34,924	44,999
本年回撥	(11,490)	(22,280)	(33,770)	(11,290)	(18,043)	(29,333)
本年核銷及轉出	(876)	(744)	(1,620)	(3,915)	(1,312)	(5,227)
收回以前年度核銷的貸款	314	1	315	269	100	369
本年釋放的減值準備折現利息	(97)	(214)	(311)	(155)	(233)	(388)
外幣折算差額	(289)	(480)	(769)	(168)	(226)	(394)
年末餘額	<u>35,749</u>	<u>100,903</u>	<u>136,652</u>	<u>36,427</u>	<u>83,965</u>	<u>120,392</u>
<b>中國內地</b>						
年初餘額	35,985	80,814	116,799	41,311	66,335	107,646
本年計提	11,657	39,902	51,559	9,809	34,201	44,010
本年回撥	(11,444)	(21,188)	(32,632)	(11,253)	(18,043)	(29,296)
本年核銷及轉出	(876)	(727)	(1,603)	(3,850)	(1,289)	(5,139)
收回以前年度核銷的貸款	275	-	275	269	-	269
本年釋放的減值準備折現利息	(97)	(214)	(311)	(143)	(233)	(376)
外幣折算差額	(272)	(305)	(577)	(158)	(157)	(315)
年末餘額	<u>35,228</u>	<u>98,282</u>	<u>133,510</u>	<u>35,985</u>	<u>80,814</u>	<u>116,799</u>



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.5 貸款減值準備變動情況按客戶類型列示如下：

	2011年			2010年		
	企業貸款 和墊款	個人貸款	合計	企業貸款 和墊款	個人貸款	合計
<b>中國銀行集團</b>						
年初餘額	101,376	21,480	122,856	92,028	20,922	112,950
本年計提	50,248	3,243	53,491	44,165	1,415	45,580
本年回撥	(34,135)	(84)	(34,219)	(29,965)	(51)	(30,016)
本年核銷及轉出	(1,197)	(612)	(1,809)	(4,880)	(637)	(5,517)
收回以前年度核銷的貸款	577	33	610	721	45	766
本年釋放的減值準備折現利息	(140)	(174)	(314)	(210)	(185)	(395)
外幣折算差額	(874)	(65)	(939)	(483)	(29)	(512)
年未餘額	<u>115,855</u>	<u>23,821</u>	<u>139,676</u>	<u>101,376</u>	<u>21,480</u>	<u>122,856</u>
<b>中國銀行</b>						
年初餘額	99,252	21,140	120,392	89,744	20,622	110,366
本年計提	49,414	3,001	52,415	43,791	1,208	44,999
本年回撥	(33,722)	(48)	(33,770)	(29,333)	-	(29,333)
本年核銷及轉出	(1,129)	(491)	(1,620)	(4,727)	(500)	(5,227)
收回以前年度核銷的貸款	315	-	315	369	-	369
本年釋放的減值準備折現利息	(137)	(174)	(311)	(203)	(185)	(388)
外幣折算差額	(761)	(8)	(769)	(389)	(5)	(394)
年未餘額	<u>113,232</u>	<u>23,420</u>	<u>136,652</u>	<u>99,252</u>	<u>21,140</u>	<u>120,392</u>
<b>中國內地</b>						
年初餘額	95,928	20,871	116,799	87,229	20,417	107,646
本年計提	48,706	2,853	51,559	42,887	1,123	44,010
本年回撥	(32,632)	-	(32,632)	(29,296)	-	(29,296)
本年核銷及轉出	(1,128)	(475)	(1,603)	(4,655)	(484)	(5,139)
收回以前年度核銷的貸款	275	-	275	269	-	269
本年釋放的減值準備折現利息	(137)	(174)	(311)	(191)	(185)	(376)
外幣折算差額	(577)	-	(577)	(315)	-	(315)
年未餘額	<u>110,435</u>	<u>23,075</u>	<u>133,510</u>	<u>95,928</u>	<u>20,871</u>	<u>116,799</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
可供出售證券				
可供出售債券				
中國內地發行人				
— 政府	56,338	122,199	49,384	111,334
— 公共實體及準政府	1,872	2,790	1,368	2,771
— 政策性銀行	48,667	95,121	39,270	90,818
— 金融機構	13,294	20,617	3,136	8,268
— 公司	67,116	57,483	59,303	56,374
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 政府	133,912	90,437	55,691	38,469
— 公共實體及準政府	34,175	45,429	5,385	17,615
— 金融機構	148,506	174,496	50,058	53,173
— 公司	20,212	23,988	6,133	12,298
	524,092	632,560	269,728	391,120
權益工具	23,281	19,142	1,636	1,360
基金投資及其他	5,945	5,036	—	—
可供出售證券小計 <sup>(1)</sup>	553,318	656,738	271,364	392,480

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
持有至到期日債券				
中國內地發行人				
— 政府	575,744	689,539	562,103	684,474
— 公共實體及準政府	16,220	13,672	16,220	13,672
— 政策性銀行	270,346	146,428	270,000	145,714
— 金融機構	23,182	19,584	21,368	16,128
— 公司	123,828	90,480	123,120	90,124
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 政府	33,762	32,744	29,475	28,066
— 公共實體及準政府	5,443	7,785	195	1,233
— 金融機構	22,590	34,257	2,543	4,224
— 公司	3,355	5,335	930	888
	1,074,470	1,039,824	1,025,954	984,523
減值準備	(354)	(438)	(334)	(396)
持有至到期日債券小計 <sup>(2)</sup>	1,074,116	1,039,386	1,025,620	984,127
貸款及應收款				
中國內地發行人				
— 中國東方資產 管理公司債券 <sup>(3)</sup>	160,000	160,000	160,000	160,000
— 中國人民銀行專項票據 <sup>(4)</sup>	—	82	—	82
— 中國人民銀行定向票據 <sup>(5)</sup>	22,291	—	22,291	—
— 財政部特別國債 <sup>(6)</sup>	42,500	42,500	42,500	42,500
— 金融機構債券	14,480	16,541	14,480	15,660
— 憑證式和儲蓄式國債 及其他 <sup>(7)</sup>	41,483	43,639	41,483	43,639
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 公共實體及準政府	12,845	3,094	9,124	1,374
— 金融機構債券	5,410	12,184	—	—
— 公司債券	584	—	584	—
	299,593	278,040	290,462	263,255
減值準備	(75)	(77)	(75)	(77)
貸款及應收款小計	299,518	277,963	290,387	263,178
證券投資合計 <sup>(8)(9)</sup>	1,926,952	1,974,087	1,587,371	1,639,785

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
分析如下：				
<b>可供出售證券</b>				
<b>可供出售債券</b>				
— 香港上市	14,294	11,800	5,560	5,228
— 香港以外地區上市	262,669	405,093	179,857	308,776
— 非上市	247,129	215,667	84,311	77,116
<b>權益工具、基金及其他</b>				
— 香港上市	5,138	5,748	—	—
— 香港以外地區上市	340	274	—	—
— 非上市	23,748	18,156	1,636	1,360
<b>持有至到期日債券</b>				
— 香港上市	2,206	2,269	1,204	1,468
— 香港以外地區上市	1,010,958	971,645	998,511	954,533
— 非上市	60,952	65,472	25,905	28,126
<b>貸款及應收款</b>				
— 非上市	299,518	277,963	290,387	263,178
<b>合計</b>	<b>1,926,952</b>	<b>1,974,087</b>	<b>1,587,371</b>	<b>1,639,785</b>
香港上市	21,638	19,817	6,764	6,696
香港以外地區上市	1,273,967	1,377,012	1,178,368	1,263,309
非上市	631,347	577,258	402,239	369,780
<b>合計</b>	<b>1,926,952</b>	<b>1,974,087</b>	<b>1,587,371</b>	<b>1,639,785</b>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 17 證券投資(續)

##### 中國銀行集團

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
香港上市	2,206	2,288	2,269	2,375
香港以外地區上市	<u>1,010,958</u>	<u>1,012,649</u>	<u>971,645</u>	<u>958,476</u>

##### 中國銀行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
香港上市	1,204	1,254	1,468	1,528
香港以外地區上市	<u>998,511</u>	<u>1,000,082</u>	<u>954,533</u>	<u>941,193</u>

- (1) 於2011年12月31日，本集團為上述可供出售債券及權益工具分別累計確認了人民幣91.35億元和人民幣37.88億元的減值(2010年12月31日：人民幣159.31億元和人民幣34.80億元)。
- (2) 由於管理層持有意圖改變，本集團於2011年3月將賬面價值為人民幣1,365.03億元的可供出售證券重分類為持有至到期日債券。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 17 證券投資(續)

- (3) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日已延至2020年6月30日，其他條款不變。財政部仍將根據《財政部關於中國銀行和中國建設銀行所持金融資產管理公司債券本息有關問題的通知》(財金[2004]87號)，繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。上述中國東方資產管理公司債券於延期日未發生現金交割。
- (4) 2011年，本行已全額收回中國人民銀行於2006年6月22日向本行定向發行的人民幣0.82億元專項票據本息。
- (5) 本行持有的中國人民銀行貼現發行的一年期定向票據面值為人民幣230.00億元。未經中國人民銀行批准，上述定向票據不得流通和轉讓，也不得作為借款的抵押物。
- (6) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (7) 本集團通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2011年12月31日，本集團及本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣332.17億元(2010年12月31日：人民幣435.62億元)。2011年，本行共包銷該等國債人民幣168.00億元(2010年：人民幣396.00億元)，取得手續費收入人民幣2.31億元(2010年：人民幣2.95億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 17 證券投資(續)

- (8) 於2011年12月31日，證券投資中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及其利率範圍如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
賬面價值	639,751	832,924	619,156	816,995
利率範圍	1.12% – 4.92%	1.38% – 6.80%	1.12% – 4.92%	1.38% – 6.80%

- (9) 2011年12月31日，本集團證券投資中包含持有存款證人民幣404.02億元(2010年12月31日：人民幣290.86億元)。

#### 18 投資子公司

本行主要投資子公司賬面價值列示如下。下述子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。本行與子公司交易的信息見註釋五、42.7。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	36,915	36,915
中銀集團投資有限公司	29,633	28,281
中銀集團保險有限公司	4,509	4,509
中銀國際控股有限公司	3,753	3,753
中國銀行(英國)有限公司	2,126	2,126
中銀保險有限公司 <sup>(1)</sup>	1,998	–
澳門大豐銀行有限公司	82	82
其他	4,773	4,267
合計	<u>83,789</u>	<u>79,933</u>

- (1) 中銀保險有限公司原為本行通過中銀集團保險有限公司間接持有的全資子公司。於2011年12月5日，通過股權轉移，中銀保險有限公司成為本行的全資子公司。



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初賬面價值	12,631	10,668	45	18
投資成本增加	1,335	1,834	—	—
處置	(464)	(343)	—	—
應享稅後利潤	516	1,029	6	28
應享股東權益變動	254	97	—	—
收到的股利	(192)	(302)	—	—
外幣折算差額及其他	(787)	(352)	(3)	(1)
年末賬面價值	<u>13,293</u>	<u>12,631</u>	<u>48</u>	<u>45</u>

本集團及本行對聯營及合營企業的投資均為非上市公司的普通股，且聯營企業及合營企業向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制，賬面價值列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
華能國際電力開發公司	4,665	4,524
中銀國際證券有限責任公司	2,273	2,037
中國航空技術國際控股有限公司	1,540	1,466
寧夏發電集團有限責任公司	981	981
香港寶來控股有限公司	785	727
中廣核一期產業投資基金有限公司	731	20
廣東中小企業股權投資基金有限公司	637	240
華爾潤玻璃產業股份有限公司	475	543
浙江浙商產業投資基金合夥企業	169	—
江西銅業集團財務公司	133	91
其他	904	2,002
合計	<u>13,293</u>	<u>12,631</u>

本集團與聯營及合營企業的交易信息見註釋五、42.4。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產

中國銀行集團

2011年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
年初餘額	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
本年增加	1,331	8,337	14,069	6,791	30,528
投資物業轉入／(轉至) 投資物業，淨值 (註釋五、21)	706	—	(10)	—	696
在建工程轉入／(轉出)	4,561	542	(6,860)	1,757	—
本年減少	(765)	(1,977)	(16)	(3,604)	(6,362)
外幣折算差額	(902)	(239)	(149)	(2,067)	(3,357)
年末餘額	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(19,378)	(23,942)	—	(3,371)	(46,691)
本年計提	(2,275)	(6,420)	—	(1,606)	(10,301)
本年減少	666	1,875	—	406	2,947
外幣折算差額	168	170	—	160	498
年末餘額	(20,819)	(28,317)	—	(4,411)	(53,547)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(798)	—	(257)	(9)	(1,064)
本年計提	—	—	—	(11)	(11)
本年減少	23	—	5	—	28
外幣折算差額	—	—	—	—	—
年末餘額	(775)	—	(252)	(20)	(1,047)
<b>淨值</b>					
年初餘額	53,882	16,810	12,549	40,327	123,568
年末餘額	57,395	19,098	19,588	42,153	138,234

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行集團

2010年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
年初餘額	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
本年增加	492	8,021	7,766	6,699	22,978
投資物業轉入/(轉至) 投資物業，淨值 (註釋五、21)	3,349	-	(4)	-	3,345
在建工程轉入/(轉出)	2,905	1,127	(6,452)	2,420	-
本年減少	(894)	(1,609)	(88)	(2,540)	(5,131)
外幣折算差額	(416)	(190)	(96)	(1,132)	(1,834)
年末餘額	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(18,000)	(20,625)	-	(2,288)	(40,913)
本年計提	(2,190)	(5,008)	-	(1,486)	(8,684)
本年減少	730	1,556	-	337	2,623
外幣折算差額	82	135	-	66	283
年末餘額	(19,378)	(23,942)	-	(3,371)	(46,691)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(819)	-	(279)	-	(1,098)
本年計提	-	-	-	(9)	(9)
本年減少	21	-	22	-	43
外幣折算差額	-	-	-	-	-
年末餘額	(798)	-	(257)	(9)	(1,064)
<b>淨值</b>					
年初餘額	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954
年末餘額	53,882	16,810	12,549	40,327	123,568

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 20 固定資產(續)

於2011年12月31日，本集團通過融資租賃取得的飛行設備賬面淨值為人民幣4.77億元(2010年12月31日：人民幣22.58億元)。

於2011年12月31日，本集團經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣412.87億元(2010年12月31日：人民幣393.94億元)。

於2011年12月31日，本集團以賬面淨值為人民幣319.98億元(2010年12月31日：人民幣348.13億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、30)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行

2011年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	合計
<b>原價</b>				
年初餘額	57,727	36,051	9,743	103,521
本年增加	335	7,985	8,784	17,104
投資物業轉入， 淨值(註釋五、21)	16	—	—	16
在建工程轉入／(轉出)	4,253	124	(4,377)	—
本年減少	(667)	(1,741)	(15)	(2,423)
外幣折算差額	(180)	(33)	—	(213)
年末餘額	<u>61,484</u>	<u>42,386</u>	<u>14,135</u>	<u>118,005</u>
<b>累計折舊</b>				
年初餘額	(16,307)	(20,665)	—	(36,972)
本年計提	(1,919)	(5,855)	—	(7,774)
本年減少	567	1,658	—	2,225
外幣折算差額	47	25	—	72
年末餘額	<u>(17,612)</u>	<u>(24,837)</u>	<u>—</u>	<u>(42,449)</u>
<b>減值準備</b>				
年初餘額	(798)	—	(257)	(1,055)
本年計提	—	—	—	—
本年減少	23	—	5	28
外幣折算差額	—	—	—	—
年末餘額	<u>(775)</u>	<u>—</u>	<u>(252)</u>	<u>(1,027)</u>
<b>淨值</b>				
年初餘額	<u>40,622</u>	<u>15,386</u>	<u>9,486</u>	<u>65,494</u>
年末餘額	<u>43,097</u>	<u>17,549</u>	<u>13,883</u>	<u>74,529</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行

2010年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	合計
<b>原價</b>				
年初餘額	55,111	28,813	8,595	92,519
本年增加	378	7,651	5,064	13,093
投資物業轉入，				
淨值(註釋五、21)	217	—	—	217
在建工程轉入／(轉出)	2,814	1,011	(3,825)	—
本年減少	(809)	(1,414)	(91)	(2,314)
外幣折算差額	16	(10)	—	6
年末餘額	<u>57,727</u>	<u>36,051</u>	<u>9,743</u>	<u>103,521</u>
<b>累計折舊</b>				
年初餘額	(15,094)	(17,588)	—	(32,682)
本年計提	(1,865)	(4,454)	—	(6,319)
本年減少	649	1,371	—	2,020
外幣折算差額	3	6	—	9
年末餘額	<u>(16,307)</u>	<u>(20,665)</u>	<u>—</u>	<u>(36,972)</u>
<b>減值準備</b>				
年初餘額	(819)	—	(279)	(1,098)
本年計提	—	—	—	—
本年減少	21	—	22	43
外幣折算差額	—	—	—	—
年末餘額	<u>(798)</u>	<u>—</u>	<u>(257)</u>	<u>(1,055)</u>
<b>淨值</b>				
年初餘額	<u>39,198</u>	<u>11,225</u>	<u>8,316</u>	<u>58,739</u>
年末餘額	<u>40,622</u>	<u>15,386</u>	<u>9,486</u>	<u>65,494</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 20 固定資產(續)

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2011年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
位於香港				
長期租賃(50年以上)	4,003	4,177	—	—
中期租賃(10-50年)	7,777	7,960	—	—
短期租賃(10年以內)	8	—	8	—
小計	<u>11,788</u>	<u>12,137</u>	<u>8</u>	<u>—</u>
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	4,538	4,601	3,901	4,387
中期租賃(10-50年)	40,568	36,471	38,687	35,839
短期租賃(10年以內)	501	673	501	396
小計	<u>45,607</u>	<u>41,745</u>	<u>43,089</u>	<u>40,622</u>
合計	<u><u>57,395</u></u>	<u><u>53,882</u></u>	<u><u>43,097</u></u>	<u><u>40,622</u></u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 21 投資物業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	13,839	15,952	1,285	1,384
本年增加	502	—	—	—
轉至固定資產淨值 (註釋五、20)	(696)	(3,345)	(16)	(217)
本年處置	(273)	(94)	—	—
公允價值變動(註釋五、4)	1,864	1,649	100	88
外幣折算差額	(620)	(323)	(89)	30
年末餘額	<u>14,616</u>	<u>13,839</u>	<u>1,280</u>	<u>1,285</u>

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司及中銀集團投資有限公司持有。於2011年12月31日，由中銀香港(控股)有限公司及中銀集團投資有限公司持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣75.29億元及人民幣57.91億元(2010年12月31日：人民幣67.94億元及人民幣57.45億元)。該等物業最近一次估值以2011年12月31日為基準日，主要由第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司和萊坊測計師行有限公司根據公開市值計算而確定。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 21 投資物業(續)

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
位於香港				
長期租賃(50年以上)	2,086	2,150	—	—
中期租賃(10-50年)	6,004	5,498	—	—
短期租賃(10年以內)	—	—	—	—
小計	<u>8,090</u>	<u>7,648</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	1,829	2,611	714	1,084
中期租賃(10-50年)	4,502	3,379	371	—
短期租賃(10年以內)	195	201	195	201
小計	<u>6,526</u>	<u>6,191</u>	<u>1,280</u>	<u>1,285</u>
合計	<u><u>14,616</u></u>	<u><u>13,839</u></u>	<u><u>1,280</u></u>	<u><u>1,285</u></u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
應收利息 <sup>(1)</sup>	54,817	42,025	50,174	38,254
應收及暫付款項 <sup>(2)</sup>	38,245	35,377	13,235	20,943
無形資產 <sup>(3)</sup>	2,602	2,342	2,406	2,161
土地使用權 <sup>(4)</sup>	9,353	9,023	8,561	8,889
抵債資產 <sup>(5)</sup>	1,057	1,531	712	988
商譽 <sup>(6)</sup>	1,752	1,851	—	—
其他	8,931	8,123	4,550	3,831
合計	<u>116,757</u>	<u>100,272</u>	<u>79,638</u>	<u>75,066</u>

(1) 應收利息

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券利息	22,494	22,668	19,957	19,916
客戶貸款和墊款利息	22,164	14,811	20,982	13,939
存拆放同業及央行利息	10,159	4,546	9,235	4,399
合計	<u>54,817</u>	<u>42,025</u>	<u>50,174</u>	<u>38,254</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 其他資產(續)

##### (1) 應收利息(續)

應收利息變動情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	42,025	34,390	38,254	31,258
本年計提	411,650	311,239	384,370	289,761
本年收到	(398,858)	(303,604)	(372,450)	(282,765)
年末餘額	<u>54,817</u>	<u>42,025</u>	<u>50,174</u>	<u>38,254</u>

##### (2) 應收及暫付款項

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
應收及暫付款項	40,209	37,496	15,122	22,988
壞賬準備	(1,964)	(2,119)	(1,887)	(2,045)
淨值	<u>38,245</u>	<u>35,377</u>	<u>13,235</u>	<u>20,943</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 22 其他資產(續)

#### (2) 應收及暫付款項(續)

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

#### 中國銀行集團

賬齡	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	35,299	(92)	33,632	(229)
1-3年	1,705	(270)	1,138	(901)
3年以上	3,205	(1,602)	2,726	(989)
合計	<u>40,209</u>	<u>(1,964)</u>	<u>37,496</u>	<u>(2,119)</u>

#### 中國銀行

賬齡	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	11,803	(80)	19,489	(216)
1-3年	322	(257)	982	(877)
3年以上	2,997	(1,550)	2,517	(952)
合計	<u>15,122</u>	<u>(1,887)</u>	<u>22,988</u>	<u>(2,045)</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(3) 無形資產

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>原價</b>				
年初餘額	4,172	3,935	3,741	3,076
本年增加	907	819	728	678
本年減少	(95)	(540)	(3)	(7)
外幣折算差額	(40)	(42)	(9)	(6)
年末餘額	4,944	4,172	4,457	3,741
<b>累計攤銷</b>				
年初餘額	(1,830)	(1,524)	(1,580)	(1,318)
本年增加	(538)	(324)	(481)	(270)
本年減少	6	7	3	4
外幣折算差額	20	11	7	4
年末餘額	(2,342)	(1,830)	(2,051)	(1,580)
<b>減值準備</b>				
年初餘額	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-
本年減少	-	-	-	-
外幣折算差額	-	-	-	-
年末餘額	-	-	-	-
<b>淨值</b>				
年初餘額	2,342	2,411	2,161	1,758
年末餘額	2,602	2,342	2,406	2,161

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 其他資產(續)

##### (4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	189	202	189	202
中期租賃(10-50年)	8,969	8,767	8,177	8,633
短期租賃(10年以內)	195	54	195	54
	<u>9,353</u>	<u>9,023</u>	<u>8,561</u>	<u>8,889</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 22 其他資產(續)

#### (5) 抵債資產

本集團及本行因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
商業房地產	1,246	1,876	821	1,126
居住用房地產	136	260	80	146
其他	730	1,115	559	943
	2,112	3,251	1,460	2,215
減值準備	(1,055)	(1,720)	(748)	(1,227)
抵債資產淨值	<u>1,057</u>	<u>1,531</u>	<u>712</u>	<u>988</u>

2011年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣13.46億元(2010年：人民幣13.39億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2011年12月31日的抵債資產進行處置。

#### (6) 商譽

##### 中國銀行集團

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
年初餘額	1,851	1,929
收購子公司增加	-	39
處置子公司減少	-	(63)
外幣折算差額	(99)	(54)
年末餘額	<u>1,752</u>	<u>1,851</u>

本集團的商譽主要包括於2006年12月15日對中銀航空租賃(私人)有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣15.19億元)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備

中國銀行集團

2011年

	年初	本年	本年減少額		外幣	年末
	賬面餘額	計提額	轉回	核銷及轉出	折算差額	賬面餘額
減值準備						
— 拆放同業	243	—	—	(5)	—	238
— 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	122,856	53,491	(34,219)	(1,513)	(939)	139,676
— 證券投資						
— 可供出售證券						
(註釋五、17)	19,411	1,027	(1,091)	(5,679)	(745)	12,923
— 持有至到期日債券	438	121	(63)	(123)	(19)	354
— 貸款及應收款	77	10	—	(11)	(1)	75
— 固定資產	1,064	11	—	(28)	—	1,047
— 抵債資產	1,720	32	(86)	(598)	(13)	1,055
— 土地使用權	23	—	—	(1)	—	22
— 壞賬準備	2,119	506	(529)	(90)	(42)	1,964
— 其他	267	145	—	(32)	(13)	367
	<u>148,218</u>	<u>55,343</u>	<u>(35,988)</u>	<u>(8,080)</u>	<u>(1,772)</u>	<u>157,721</u>
合計	<u>148,218</u>	<u>55,343</u>	<u>(35,988)</u>	<u>(8,080)</u>	<u>(1,772)</u>	<u>157,721</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行集團

2010年

	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
— 拆放同業	366	—	(85)	(38)	—	243
— 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	112,950	45,580	(30,016)	(5,146)	(512)	122,856
— 證券投資						
— 可供出售證券						
(註釋五、17)	27,461	724	(3,140)	(4,975)	(659)	19,411
— 持有至到期日債券	534	61	(130)	(15)	(12)	438
— 貸款及應收款	108	—	(1)	(30)	—	77
— 固定資產	1,098	9	—	(43)	—	1,064
— 抵債資產	2,168	29	(91)	(375)	(11)	1,720
— 土地使用權	46	—	—	(23)	—	23
— 壞賬準備	2,318	749	(900)	(40)	(8)	2,119
— 其他	281	204	—	(204)	(14)	267
合計	<u>147,330</u>	<u>47,356</u>	<u>(34,363)</u>	<u>(10,889)</u>	<u>(1,216)</u>	<u>148,218</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行

2011年

	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
— 拆放同業	243	—	—	(5)	—	238
— 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	120,392	52,415	(33,770)	(1,616)	(769)	136,652
— 證券投資						
— 可供出售證券	15,794	351	(1,039)	(5,401)	(605)	9,100
— 持有至到期日債券	396	9	(53)	—	(18)	334
— 貸款及應收款	77	10	—	(11)	(1)	75
— 固定資產	1,055	—	—	(28)	—	1,027
— 抵債資產	1,227	32	(84)	(414)	(13)	748
— 土地使用權	23	—	—	(1)	—	22
— 壞賬準備	2,045	490	(526)	(82)	(40)	1,887
— 其他	19	3	—	(22)	—	—
合計	<u>141,271</u>	<u>53,310</u>	<u>(35,472)</u>	<u>(7,580)</u>	<u>(1,446)</u>	<u>150,083</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行

2010年

	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
— 拆放同業	365	—	(85)	(37)	—	243
— 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	110,366	44,999	(29,333)	(5,246)	(394)	120,392
— 證券投資						
— 可供出售證券	23,683	149	(2,852)	(4,620)	(566)	15,794
— 持有至到期日債券	436	50	(79)	—	(11)	396
— 貸款及應收款	108	—	(1)	(30)	—	77
— 固定資產	1,098	—	—	(43)	—	1,055
— 抵債資產	1,522	3	(88)	(199)	(11)	1,227
— 土地使用權	46	—	—	(23)	—	23
— 壞賬準備	2,246	733	(877)	(32)	(25)	2,045
— 其他	25	—	—	(6)	—	19
合計	<u>139,895</u>	<u>45,934</u>	<u>(33,315)</u>	<u>(10,236)</u>	<u>(1,007)</u>	<u>141,271</u>

(1) 上述客戶貸款和墊款「核銷及轉出」包括貸款減值變動表中的貸款核銷及轉出、收回以前年度核銷的貸款及本年釋放的減值準備折現利息。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 同業存入

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
中國內地銀行存入	717,084	578,990	666,886	545,442
中國內地非銀行金融機構 存入	538,677	496,755	539,188	497,015
香港澳門台灣及其他國家 和地區銀行存入	110,376	197,297	54,859	47,149
香港澳門台灣及其他國家 和地區非銀行金融機構 存入	4,806	2,772	12,628	8,731
合計 <sup>(1)</sup>	<u>1,370,943</u>	<u>1,275,814</u>	<u>1,273,561</u>	<u>1,098,337</u>

(1) 本行同業存入款項中包括本行子公司存入的款項，見註釋五、42.7。

25 對中央銀行負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
國家外匯存款	73,825	62,513	73,825	62,513
其他	7,631	10,902	22	2,607
合計	<u>81,456</u>	<u>73,415</u>	<u>73,847</u>	<u>65,120</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 26 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司和中國銀行澳門分行分別作為香港和澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中國銀行(香港)有限公司和中國銀行澳門分行分別在香港和澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

#### 27 同業拆入

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
中國內地銀行拆入	101,453	96,103	95,800	91,954
中國內地非銀行金融機構 拆入	50,229	38,280	49,862	38,280
香港澳門台灣及其他國家 和地區銀行拆入	110,378	95,968	150,452	119,600
香港澳門台灣及其他國家 和地區非銀行金融機構 拆入	3,778	450	8,195	5,942
合計 <sup>(1)(2)</sup>	<u>265,838</u>	<u>230,801</u>	<u>304,309</u>	<u>255,776</u>

(1) 本行同業拆入中包含本行從子公司拆入的資金，見註釋五、42.7。

(2) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下拆入款項列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
回購債券 <sup>(i)</sup>	<u>34,640</u>	<u>75,244</u>	<u>33,993</u>	<u>63,240</u>

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、40.2披露的金額中。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

28 客戶存款

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>以攤餘成本計量</b>				
活期存款				
公司客戶 <sup>(1)</sup>	2,451,185	2,244,807	2,259,344	2,053,060
個人客戶	1,423,524	1,343,434	1,118,250	999,477
小計	<u>3,874,709</u>	<u>3,588,241</u>	<u>3,377,594</u>	<u>3,052,537</u>
定期存款				
公司客戶 <sup>(1)</sup>	2,021,651	1,739,924	1,717,473	1,516,181
個人客戶	2,171,950	2,109,872	1,965,971	1,929,170
小計	<u>4,193,601</u>	<u>3,849,796</u>	<u>3,683,444</u>	<u>3,445,351</u>
發行存款證	138,880	45,217	139,986	48,775
其他存款 <sup>(1)</sup>	49,684	55,901	48,837	55,035
以攤餘成本計量的 客戶存款合計	<u>8,256,874</u>	<u>7,539,155</u>	<u>7,249,861</u>	<u>6,601,698</u>
<b>以公允價值計量</b>				
結構性存款 <sup>(1)</sup>				
公司客戶	221,479	78,775	217,848	76,113
個人客戶	339,608	115,607	339,191	115,607
以公允價值計量的 客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	<u>561,087</u>	<u>194,382</u>	<u>557,039</u>	<u>191,720</u>
客戶存款合計 <sup>(3)</sup>	<u><u>8,817,961</u></u>	<u><u>7,733,537</u></u>	<u><u>7,806,900</u></u>	<u><u>6,793,418</u></u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 28 客戶存款(續)

(1) 如註釋二、23所述，2011年，本集團對部份報表項目進行了重分類。具體情況如下：

(i) 轉貸款資金從「借入其他資金」重分類至「客戶存款」。

轉貸款資金是指本行以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本行承擔。

於2011年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限區間為15天至36年不等，計息利率範圍為0.15%至7.59% (2010年12月31日：0.15%至7.59%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(ii) 匯出匯款、應解匯款等其他存款從「其他負債」重分類至「客戶存款」。

(iii) 結構性存款從原報表科目「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」重分類至「客戶存款」。

(2) 以公允價值計量的客戶存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。

2011和2010年，本集團和本行自身的信用風險沒有發生重大變化，因此指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債也未發生任何重大的因本集團或本行自身信用風險變化而導致的損益。

(3) 於2011年12月31日，本集團和本行「客戶存款」中包含的存入保證金金額分別為人民幣4,452.89億元和人民幣4,286.50億元 (2010年12月31日：人民幣3,942.31億元和人民幣3,795.18億元)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 發行債券

	發行日	到期日	年利率	中國銀行集團		中國銀行	
				2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>發行次級債券</b>							
2005年人民幣債券 <sup>(1)</sup>							
第二期 (固定利率部份)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000	9,000	9,000
2009年人民幣債券 <sup>(2)</sup>							
第一期 (固定利率部份)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	14,000	14,000	14,000	14,000
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	24,000	24,000	24,000
第一期 (浮動利率部份)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮動利率	2,000	2,000	2,000	2,000
2010年人民幣債券 <sup>(3)</sup>							
	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	24,930	24,930	24,930
2010年中銀香港 發行美元後償票據							
	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	17,521	16,677	-	-
2011年人民幣債券 <sup>(4)</sup>							
	2011年 5月17日	2026年 5月19日	5.30%	32,000	-	32,000	-
小計 <sup>(5)</sup>				123,451	90,607	105,930	73,930

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 發行債券(續)

	發行日	到期日	年利率	中國銀行集團		中國銀行	
				2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>發行可轉換公司債券</b>							
2010年發行人民幣 可轉換公司債券 <sup>(6)</sup>	2010年 6月2日	2016年 6月2日	遞增利率	37,201	36,206	37,201	36,206
<b>發行其他債券</b>							
1994年美元債券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	140	147	140	147
2008年在香港發行 人民幣債券 B部份債券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	-	725	-	1,000
2010年在香港發行 人民幣債券 A部份債券	2010年 9月30日	2012年 9月30日	2.65%	1,806	1,717	2,200	2,200
B部份債券	2010年 9月30日	2013年 9月30日	2.90%	2,479	2,485	2,800	2,800
2011年中銀香港發行 美元債券	2011年 11月8日	2016年 11月8日	3.75%	4,721	-	-	-
其他				104	-	-	-
小計				9,250	5,074	5,140	6,147
合計 <sup>(7)</sup>				169,902	131,887	148,271	116,283

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 29 發行債券(續)

- (1) 2005年2月18日發行的第二期次級債券中固定利率部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.18%，每年付息一次。本行有權選擇在2015年3月4日按面值贖回全部或部分債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

- (2) 2009年7月6日發行的第一期次級債券包括三個部份。

第一部份屬於十年期固定利率債券，其票面利率為3.28%，每年付息一次。本行有權選擇在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

第二部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.00%，每年付息一次。本行有權選擇在2019年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

第三部份屬於十年期浮動利率債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期存款利率為基礎計算，每年付息一次。本行有權選擇在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%。

- (3) 2010年3月9日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.68%，每年付息一次。本行有權選擇於2020年3月11日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期間內固定不變。

- (4) 經監管機構的批准，本行於2011年5月17日在全國銀行間債券市場按面值發行了人民幣320億元的次級債券。本期次級債券為十五年期固定利率債券，票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率5.30%不變。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 29 發行債券(續)

- (5) 該等次級債券的索償權排在本集團的其他負債之後，先於本集團的股權資本。在計算資本充足率時，該等次級債券根據銀監會有關規定可計入附屬資本。
- (6) 經中國相關監管機構的批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率為0.5%，之後在剩餘年限內逐年遞增0.3%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次可轉債期滿後5個交易日內，本行將以本次可轉債票面面值的106%(含最後一期利息)贖回全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部份未轉股的可轉債。任一計息年度本行在贖回條件首次滿足後可以進行贖回，首次不實施贖回的，該計息年度不應再行使贖回權。此外，當本次發行的可轉債未轉股餘額不足人民幣3,000萬元時，本行董事會有權決定按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的調整方式及計算公式，可轉債轉股價格將進行調整，用以體現派發現金股息和指定情況下股本增加的攤薄影響。在本次可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。從發行之日起至2011年12月31日，由於派發現金股息和A股及H股配股安排，轉股價格由人民幣4.02元/股調整至人民幣3.59元/股。

2011年，本行支付的可轉債利息為人民幣2.00億元(2010年：無)。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 29 發行債券(續)

可轉債列示如下：

##### 中國銀行集團及中國銀行

初始確認

2010年6月2日發行的可轉債的面值		40,000
減：發行成本		(224)
權益構成部份		(4,148)
		<hr/>

負債組成部份		<u>35,628</u>
--------	--	---------------

	2011年	2010年
負債組成部份年初／初始確認時餘額	36,206	35,628
攤銷	995	578
轉增股本的金額 <sup>(i)</sup>	<hr/> —	<hr/> —
負債組成部份年末餘額	<u>37,201</u>	<u>36,206</u>

(i) 2011年度，面值為人民幣411,000元的可轉債已被轉換為110,384股A股普通股，該轉股已經普華永道中天會計師事務所有限公司驗證，並出具了普華永道中天驗字(2012)第018號驗資報告(註釋五、36.1)。

(7) 本集團發行的債券2011及2010年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 借入其他資金

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
長期借款及其他借款 <sup>(1)</sup>	<u>26,724</u>	<u>19,499</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- (1) 本行全資子公司中銀航空租賃(私人)有限公司借入長期借款及其他借款用於經營飛行設備租賃業務。

於2011年12月31日，長期借款及其他借款的剩餘期限區間3天至12年不等，利率範圍為0.60%至2.70% (2010年12月31日：0.63%至2.09%)。於2011年12月31日，人民幣249.40億元的長期借款及其他借款以本集團擁有的飛行設備作為抵押物(2010年12月31日：人民幣185.53億元)，見註釋五、20。

本集團借入其他資金2011及2010年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

#### 31 應付稅款

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企業所得稅	23,405	18,068	20,757	15,648
營業稅	5,041	3,759	4,925	3,656
城市維護建設稅	336	254	334	252
教育費附加	235	143	234	142
其他	336	551	277	483
合計	<u>29,353</u>	<u>22,775</u>	<u>26,527</u>	<u>20,181</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 32 退休福利負債

於2011年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣25.97億元(2010年12月31日：人民幣24.95億元)和人民幣34.89億元(2010年12月31日：人民幣39.45億元)。於2011年和2010年12月31日的退休福利負債均根據翰威特諮詢公司以預期累計福利單位法的精算結果確認。

在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

#### 中國銀行集團及中國銀行

	2011年	2010年
年初餘額	6,440	6,867
在利潤表內確認的金額		
其中：利息費用	223	214
精算損失	403	357
已支付福利	(980)	(998)
年末餘額	<u>6,086</u>	<u>6,440</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 32 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

中國銀行集團及中國銀行

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	3.64%	4.09%
— 內退員工	3.01%	3.50%
養老金通脹率		
— 退休員工	6.0%~4.0%	6.0%~4.0%
— 內退員工	8.0%~4.0%	8.0%~4.0%
醫療福利通脹率	8.00%	6.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 33 股票期權計劃

#### 33.1 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

#### 33.2 認股權計劃及股份儲蓄計劃

2002年7月10日，本行子公司中銀香港(控股)有限公司的股東批准採納認股權計劃及股份儲蓄計劃兩項股票期權計劃。

中銀香港(控股)有限公司尚未根據上述兩項計劃授予任何股票期權。

#### 33.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃

根據上市前認股權計劃，中銀香港(控股)有限公司的直接控股公司中銀香港(BVI)有限公司(「中銀香港(BVI)」)於2002年7月5日向本集團若干董事、高級管理人員和員工授予認股權。被授予者可據此向中銀香港(BVI)購入共計31,132,600股中銀香港(控股)有限公司發行在外的股份，行權價為每股港幣8.50元。上述認股權有效行使期為10年，在自2002年7月25日起的4年內按比例達到可行權狀態。此外，中銀香港(BVI)不再根據該上市前認股權計劃授予任何認股權。本集團沒有以現金回購或結算上述認股權的法定義務或推定義務。本集團採用國際財務報告準則第2號的過渡規定。根據該規定，有關該認股權新的確認和計量方法不適用於所有在2002年11月7日及以前授出的期權。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 33 股票期權計劃(續)

##### 33.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃(續)

尚未行使的認股權變動列示如下：

單位：股

	本集團關鍵 管理人員	本集團 其他員工	其他 <sup>(1)</sup>	認股權合計
2011年1月1日	3,976,500	247,300	–	4,223,800
分類變動	<u>(2,530,500)</u>	<u>1,084,500</u>	<u>1,446,000</u>	<u>–</u>
2011年12月31日	<u>1,446,000</u>	<u>1,331,800</u>	<u>1,446,000</u>	<u>4,223,800</u>
2010年1月1日	3,976,500	1,074,300	–	5,050,800
減：年內行使的認股權 <sup>(2)</sup>	<u>–</u>	<u>(827,000)</u>	<u>–</u>	<u>(827,000)</u>
2010年12月31日	<u>3,976,500</u>	<u>247,300</u>	<u>–</u>	<u>4,223,800</u>

(1) 代表中銀香港(控股)有限公司前董事及員工持有的認股權。

(2) 對於2010年度行使的認股權，行權時中銀香港(控股)有限公司的加權平均股價為港幣22.73元(折合人民幣19.79元)。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 遞延所得稅

34.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團和本行互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

中國銀行集團

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產	74,364	19,516	92,416	24,041
遞延所得稅負債	(24,887)	(4,486)	(23,203)	(3,919)
	<u>49,477</u>	<u>15,030</u>	<u>69,213</u>	<u>20,122</u>

中國銀行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產	77,625	19,648	96,520	24,359
遞延所得稅負債	(640)	(124)	(769)	(177)
	<u>76,985</u>	<u>19,524</u>	<u>95,751</u>	<u>24,182</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 遞延所得稅(續)

34.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

中國銀行集團

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	84,060	21,018	83,360	20,885
退休員工福利負債 及應付工資	19,363	4,841	17,329	4,332
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	15,181	3,796	14,524	3,631
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	379	92	832	209
其他暫時性差異	3,797	961	2,395	628
小計	122,780	30,708	118,440	29,685
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(20,132)	(5,035)	(16,796)	(4,209)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(2,407)	(587)	(3,126)	(713)
固定資產折舊	(8,025)	(1,378)	(7,179)	(1,218)
固定資產及投資物業估值	(16,514)	(3,045)	(15,054)	(2,591)
其他暫時性差異	(26,225)	(5,633)	(7,072)	(832)
小計	(73,303)	(15,678)	(49,227)	(9,563)
淨額	49,477	15,030	69,213	20,122

於2011年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣308.95億元(2010年12月31日：人民幣257.29億元)，見註釋二、21.2。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 遞延所得稅(續)

34.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下(續)：

中國銀行

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	81,467	20,525	81,289	20,494
退休員工福利負債 及應付工資	19,363	4,841	17,329	4,332
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	15,181	3,796	14,523	3,631
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	246	64	813	203
其他暫時性差異	1,552	389	640	161
小計	<u>117,809</u>	<u>29,615</u>	<u>114,594</u>	<u>28,821</u>
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(20,132)	(5,035)	(16,790)	(4,208)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(1,065)	(257)	(794)	(203)
其他暫時性差異	(19,627)	(4,799)	(1,259)	(228)
小計	<u>(40,824)</u>	<u>(10,091)</u>	<u>(18,843)</u>	<u>(4,639)</u>
淨額	<u><u>76,985</u></u>	<u><u>19,524</u></u>	<u><u>95,751</u></u>	<u><u>24,182</u></u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 遞延所得稅(續)

34.3 遞延所得稅的變動情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	20,122	20,132	24,182	23,988
計入當年利潤表 (註釋五、9)	(4,783)	(464)	(4,452)	(386)
計入股東權益	9	362	(193)	549
其他	(318)	92	(13)	31
年末餘額	<u>15,030</u>	<u>20,122</u>	<u>19,524</u>	<u>24,182</u>

34.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
資產減值準備	133	(506)	31	(640)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(661)	(163)	(662)	(145)
退休員工福利負債及 應付工資	509	576	509	576
其他暫時性差異	(4,764)	(371)	(4,330)	(177)
合計	<u>(4,783)</u>	<u>(464)</u>	<u>(4,452)</u>	<u>(386)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
應付待結算及清算款項	27,848	33,461	22,030	32,831
應付利息 <sup>(1)</sup>	75,352	58,665	73,809	57,758
保險負債				
— 壽險合同	38,281	33,872	—	—
— 非壽險合同	5,054	4,376	—	—
應付工資及福利費 <sup>(2)</sup>	19,938	17,761	18,481	15,768
預計負債 <sup>(3)</sup>	2,396	1,372	2,087	1,109
外幣債券賣空 <sup>(4)</sup>	2,106	21,492	—	—
其他 <sup>(5)</sup>	38,716	36,407	17,362	15,306
合計	<u>209,691</u>	<u>207,406</u>	<u>133,769</u>	<u>122,772</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債(續)

##### (1) 應付利息

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
客戶存款利息	64,531	52,143	63,045	51,394
同業存拆入利息	7,110	3,938	7,419	4,137
發行債券利息及其他	3,711	2,584	3,345	2,227
合計	<u>75,352</u>	<u>58,665</u>	<u>73,809</u>	<u>57,758</u>

應付利息變動情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	58,665	49,555	57,758	49,282
本年計提	185,038	119,571	177,384	115,533
本年支付	<u>(168,351)</u>	<u>(110,461)</u>	<u>(161,333)</u>	<u>(107,057)</u>
年末餘額	<u>75,352</u>	<u>58,665</u>	<u>73,809</u>	<u>57,758</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債(續)

##### (2) 應付工資及福利費

##### 中國銀行集團

##### 2011年

	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	15,771	44,429	(42,378)	17,822
職工福利費	-	1,591	(1,591)	-
社會保險費				
其中：醫療保險費	370	1,984	(1,891)	463
基本養老保險費	84	4,130	(4,155)	59
年金繳費	3	920	(923)	-
失業保險費	8	325	(326)	7
工傷保險費	1	102	(102)	1
生育保險費	1	120	(120)	1
住房公積金	26	3,331	(3,337)	20
工會經費和職工教育經費	1,389	1,558	(1,500)	1,447
因解除勞動關係給予的補償	15	23	(19)	19
其他	93	1,654	(1,648)	99
合計 <sup>(i)</sup>	<u>17,761</u>	<u>60,167</u>	<u>(57,990)</u>	<u>19,938</u>

##### 2010年

	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	12,513	37,848	(34,590)	15,771
職工福利費	-	2,967	(2,967)	-
社會保險費				
其中：醫療保險費	248	1,583	(1,461)	370
基本養老保險費	76	3,553	(3,545)	84
年金繳費	-	802	(799)	3
失業保險費	7	213	(212)	8
工傷保險費	1	75	(75)	1
生育保險費	1	92	(92)	1
住房公積金	26	2,769	(2,769)	26
工會經費和職工教育經費	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除勞動關係給予的補償	17	17	(19)	15
其他	162	1,587	(1,656)	93
合計 <sup>(i)</sup>	<u>14,139</u>	<u>52,849</u>	<u>(49,227)</u>	<u>17,761</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債(續)

##### (2) 應付工資及福利費(續)

##### 中國銀行

##### 2011年

	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	13,790	37,845	(35,250)	16,385
職工福利費	—	1,399	(1,399)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	370	1,981	(1,890)	461
基本養老保險費	83	4,122	(4,149)	56
年金繳費	3	920	(923)	—
失業保險費	8	325	(326)	7
工傷保險費	1	102	(102)	1
生育保險費	1	120	(120)	1
住房公積金	26	3,328	(3,336)	18
工會經費和職工教育經費	1,389	1,549	(1,494)	1,444
因解除勞動關係給予的補償	15	13	(9)	19
其他	82	670	(663)	89
合計 <sup>(i)</sup>	<u>15,768</u>	<u>52,374</u>	<u>(49,661)</u>	<u>18,481</u>

##### 2010年

	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,897	30,839	(27,946)	13,790
職工福利費	—	2,785	(2,785)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	248	1,582	(1,460)	370
基本養老保險費	76	3,549	(3,542)	83
年金繳費	—	802	(799)	3
失業保險費	7	213	(212)	8
工傷保險費	1	75	(75)	1
生育保險費	1	92	(92)	1
住房公積金	26	2,767	(2,767)	26
工會經費和職工教育經費	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除勞動關係給予的補償	16	16	(17)	15
其他	153	667	(738)	82
合計 <sup>(i)</sup>	<u>12,513</u>	<u>44,730</u>	<u>(41,475)</u>	<u>15,768</u>

(i) 於2011年及2010年12月31日，本集團及本行上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債(續)

##### (3) 預計負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
預計訴訟損失 (註釋五、40.1)	700	750	689	656
其他	1,696	622	1,398	453
合計	<u>2,396</u>	<u>1,372</u>	<u>2,087</u>	<u>1,109</u>

##### 預計負債變動情況

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	1,372	1,510	1,109	1,227
本年淨計提/(回撥) <sup>(i)</sup>	1,094	96	985	(69)
本年支付	(70)	(234)	(7)	(49)
年末餘額	<u>2,396</u>	<u>1,372</u>	<u>2,087</u>	<u>1,109</u>

(i) 2011年計提主要與表外信用風險敞口相關。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 其他負債(續)

(4) 本集團將外幣債券賣空從原報表科目「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」重分類至「其他負債」，見註釋二、23。外幣債券賣空以公允價值計量且其變動計入當期損益。

(5) 其他

其他項目中包括應付融資租賃款，主要由中銀航空租賃(私人)有限公司融資租入飛行設備產生。

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
1年以內(含1年)	50	188	1	1
1年以上2年以內(含2年)	50	187	-	1
2年以上3年以內(含3年)	51	186	-	-
3年以上	355	1,291	-	-
最低租賃付款額合計	506	1,852	1	2
未確認融資費用	(50)	(302)	-	-
應付融資租賃款淨值	<u>456</u>	<u>1,550</u>	<u>1</u>	<u>2</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 股本、資本公積及庫藏股

##### 36.1 股本及資本公積

2011年，本行股本變動列示如下：

	境內上市(A股) 每股面值 人民幣1元	境外上市(H股) 每股面值 人民幣1元	單位：股 合計
2011年1月1日	195,524,946,800	83,622,276,395	279,147,223,195
可轉換公司債券轉換為 A股股票增加的股份數 (註釋五、29)	<u>110,384</u>	<u>-</u>	<u>110,384</u>
2011年12月31日	<u>195,525,057,184</u>	<u>83,622,276,395</u>	<u>279,147,333,579</u>

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

於2011年12月31日，資本公積中發行普通股股本溢價金額為人民幣1,105.25億元(2010年12月31日：人民幣1,105.24億元)。

##### 36.2 庫藏股

本集團全資子公司因叙做衍生及套利業務而持有本行發行的股票。此部份股份作為庫藏股列為股東權益的減項。因庫藏股的出售或贖回產生的收益和損失將增加或抵減股東權益。於2011年12月31日，庫藏股總股數約為1,098萬股(2010年12月31日：約3,957萬股)。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 37 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

#### 37.1 盈餘公積

根據國家的相關法律規定，本行須按淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2012年3月29日董事會決議，本行按照2011年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣116.95億元(2010年：人民幣96.50億元)。

此外，部份香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

#### 37.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)和《金融企業財務規則—實施指南》(財金[2007]23號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上應不低於風險資產期末餘額的1%。

根據2012年3月29日董事會決議，本行根據2011年度稅後利潤提取人民幣89.12億元的一般準備(2010年：人民幣102.07億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2011年和2010年12月31日，中銀香港(集團)有限公司的法定儲備金餘額分別為人民幣45.54億元和人民幣34.64億元。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 37 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

#### 37.3 股利分配

2011年5月27日召開的年度股東大會審議批准了2010年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2010年度現金股利人民幣407.56億元。

本行董事會建議派發的2011年度每股股息為人民幣0.155元(2010年：人民幣0.146元/股)，基於2011年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣432.68億元。該等2011年度股利分配方案尚待將於2012年5月30日召開的年度股東大會審議批准。實際分配股利將受到2011年12月31日至除息日期間的可轉換公司債券轉股的影響。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

#### 37.4 本行股東享有的稅後利潤

2011年度計入本行會計報表內的本行股東享有的稅後利潤為人民幣1,169.46億元(2010年：人民幣965.04億元)。



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

38 可供出售證券公允價值變動儲備

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
年初餘額	4,015	4,750	(2)	1,069
公允價值變動	2,778	4,125	2,039	1,508
應享聯營企業可供出售證券 公允價值變動儲備	(35)	62	—	—
將減值證券的公允價值變動 轉入利潤表	(70)	(2,355)	(688)	(2,703)
將終止確認證券的公允價值 變動轉入利潤表	(3,507)	(3,551)	(1,038)	(1,003)
遞延所得稅影響	(25)	406	(193)	549
其他	486	578	486	578
	<u>3,642</u>	<u>4,015</u>	<u>604</u>	<u>(2)</u>
年末餘額	<u>3,642</u>	<u>4,015</u>	<u>604</u>	<u>(2)</u>

39 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	30,379	29,745
澳門大豐銀行有限公司	1,661	1,681
其他	692	559
	<u>32,732</u>	<u>31,985</u>
合計	<u>32,732</u>	<u>31,985</u>

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 40 或有事項及承諾

#### 40.1 法律訴訟及仲裁

於2011年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。於2011年和2010年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額分別為人民幣7.00億元和人民幣7.50億元(註釋五、35)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

#### 40.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
債券投資	55,269	114,180	49,909	81,295
票據	22	—	22	—
合計	<u>55,291</u>	<u>114,180</u>	<u>49,931</u>	<u>81,295</u>

#### 40.3 接受的抵質押物

本集團和本行在與同業進行的相關拆放及買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券和貴金屬作為抵質押物。於2011年12月31日，本集團和本行從同業接受的上述抵質押物公允價值同為人民幣112.97億元(2010年12月31日本集團和本行：人民幣136.47和人民幣129.41億元)。於2011年12月31日，本集團和本行無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物(2010年12月31日本集團及本行：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.4 資本性承諾

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
固定資產				
已簽訂但未履行合同	55,437	52,265	5,426	3,248
已批准但未簽訂合同	6,997	5,167	6,956	5,112
無形資產				
已簽訂但未履行合同	351	443	258	351
已批准但未簽訂合同	52	5	46	5
合計	<u>62,837</u>	<u>57,880</u>	<u>12,686</u>	<u>8,716</u>

40.5 經營租賃

(1) 經營租賃承諾 — 承租人

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團及本行未來應支付的最低租金總額列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
一年以內	4,420	3,560	3,725	2,990
一年至二年	3,615	2,847	3,112	2,474
二年至三年	2,887	2,262	2,611	2,074
三年以上	6,985	5,570	6,441	5,447
合計	<u>17,907</u>	<u>14,239</u>	<u>15,889</u>	<u>12,985</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### 40.5 經營租賃(續)

###### (2) 經營租賃承諾 — 出租人

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過其子公司中銀航空租賃(私人)有限公司從事飛機租賃業務。截至2011年12月31日，根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額中一年以內金額為人民幣41.74億元(2010年12月31日：人民幣39.05億元)，一年至五年金額為人民幣188.59億元(2010年12月31日：人民幣176.09億元)，五年以上金額為人民幣205.30億元(2010年12月31日：人民幣247.20億元)。

##### 40.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2011年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣451.13億元(2010年12月31日：人民幣571.53億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.7 信用承諾

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>				
— 原到期日在1年以內	63,670	75,740	51,595	59,882
— 原到期日在1年或以上	686,745	660,970	639,632	607,939
開出保函 <sup>(2)</sup>	727,891	646,098	742,462	665,743
銀行承兌匯票	402,524	352,252	398,668	350,443
開出信用證	191,250	184,061	161,100	154,611
信用證下承兌匯票	172,229	100,511	162,248	94,038
其他	67,563	7,803	68,825	9,332
合計 <sup>(3)</sup>	<u>2,311,872</u>	<u>2,027,435</u>	<u>2,224,530</u>	<u>1,941,988</u>

(1) 本集團貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權金額

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信用承諾	<u>734,041</u>	<u>684,723</u>	<u>720,430</u>	<u>674,914</u>

信用風險加權金額是根據銀監會發佈的指引計算的，金額的大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承諾採用的風險權重為0%至100%不等。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### 40.8 證券承銷承諾

本集團及本行未到期的證券承銷承諾如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
證券承銷承諾	<u>85,149</u>	<u>81,298</u>

#### 41 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

##### 中國銀行集團

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
現金及存放同業	234,385	127,308
存放中央銀行	439,962	450,426
拆放同業	276,384	112,597
短期票據	<u>66,637</u>	<u>79,040</u>
合計	<u>1,017,368</u>	<u>769,371</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易

**42.1** 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本2,000億美元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司叙做常規銀行業務。

### 42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

#### (1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	樓繼偉
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	67.60%
表決權比例	67.60%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資
組織機構代碼	71093296-1

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

###### 匯金公司存入款項

	2011年	2010年
年初餘額	21,026	10,107
當年存入	57,859	57,298
當年取出	(62,952)	(46,379)
年末餘額	<u>15,933</u>	<u>21,026</u>

###### 匯金公司發行的債券

於2011年12月31日，本行在持有至到期日債券項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣57.08億元(註釋五、17)(2010年12月31日：可供出售債券人民幣23.29億元和持有至到期日債券人民幣34.00億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

於2011年和2010年12月31日，與上述公司的交易的餘額及利率範圍列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放同業	38,868	61,371
拆放同業	73,282	26,891
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及證券投資	193,767	201,102
衍生金融資產	443	669
客戶貸款和墊款總額	2,577	—
同業存入	(156,135)	(146,291)
同業拆入	(33,247)	(24,435)
衍生金融負債	(956)	(1,080)
信用承諾	<u>3,702</u>	<u>996</u>
利率範圍		
存放同業	0.00%–6.73%	0.01%–5.70%
拆放同業	0.19%–10.50%	0.04%–5.50%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及證券投資	0.58%–6.38%	0.43%–5.42%
客戶貸款和墊款總額	5.76%–11.00%	—
同業存入	0.00%–6.20%	0.00%–5.00%
同業拆入	<u>0.10%–5.50%</u>	<u>0.22%–6.32%</u>

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

#### 42.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。於2011年和2010年12月31日，與聯營企業及合營企業的交易餘額列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	1,594	527
客戶及同業存款	(4,475)	(6,944)
信用承諾	<u>2,803</u>	<u>1,510</u>

## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.4 與聯營企業及合營企業的交易(續)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊／ 成立地點	組織機構代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本／ 實收資本 (百萬元)	主營業務
華能國際電力開發公司	中國	60000324-8	20.00	20.00	美元450	建設並經營電廠及有關工程
中銀國際證券有限責任公司	中國	73665036-4	49.00	49.00	人民幣1,500	證券買賣及承銷、證券投資諮詢及受託投資管理業務
中國航空技術國際控股 有限公司	中國	10000099-9	14.31	註(1)	人民幣8,459	國際航空、貿易物流、地產服務和工業投資
寧夏發電集團有限責任公司	中國	75080505-1	23.42	23.42	人民幣3,573	火力發電、風力發電、太陽能發電、煤炭開採、風機設備製造、多晶硅生產
香港寶來控股有限公司	中國香港	不適用	19.50	註(1)	港幣0.01	控股公司
中廣核一期產業投資 基金有限公司	中國	71782747-8	20.00	20.00	人民幣100	產業投資
廣東中小企業股權投資 基金有限公司	中國	56456896-1	40.00	40.00	人民幣1,600	投資
華爾潤玻璃產業股份有限公司	中國	74942101-8	11.30	註(1)	人民幣458	特種玻璃的生產、銷售和代理
浙江浙商產業投資 基金合夥企業	中國	55967948-0	25.25	25.25	註(2)	投資
江西銅業集團財務公司	中國	79478975-1	20.00	20.00	人民幣300	為集團成員單位提供相關金融業務

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響。

(2) 浙江浙商產業投資基金為合夥企業。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2011和2010年度均未發生其他關聯交易。

##### 42.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2011和2010年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員於2011和2010年度的薪酬組成如下：

	2011年	2010年
短期僱員福利 <sup>(1)</sup>	17	31
退休福利供款	1	1
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>18</u>	<u>32</u>

- (1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2011年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2011年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.7 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放同業	26,610	4,492
拆放同業 <sup>(1)</sup>	38,684	63,311
同業存入	(33,261)	(31,034)
同業拆入	<u>(54,105)</u>	<u>(44,967)</u>

- (1) 於2011年12月31日，「拆放同業」中包括按一般商業條款向中國銀行(香港)有限公司提供的後償貸款人民幣53.87億元(2010年12月31日：人民幣58.12億元)。本行對該資金的索償權排在該子公司的其他負債之後，先於該子公司的股權資本。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.7 與子公司的餘額(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立日期	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
<b>直接控股</b>						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年9月12日	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 <sup>(4)</sup>	中國香港	1998年7月10日	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年7月23日	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年5月18日	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
澳門大豐銀行有限公司	中國澳門	1942年	澳門元1,000	50.31	50.31	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年9月24日	英鎊140	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年1月5日	人民幣3,035	100.00	100.00	保險業務
<b>間接持有</b>						
中銀香港(控股)有限公司 <sup>(2)</sup>	中國香港	2001年9月12日	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港)有限公司 <sup>(3)(4)</sup>	中國香港	1964年10月16日	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
南洋商業銀行有限公司 <sup>(4)</sup>	中國香港	1948年2月2日	港幣700	66.06	100.00	商業銀行業務
集友銀行有限公司 <sup>(3)(4)</sup>	中國香港	1947年4月24日	港幣300	46.57	70.49	商業銀行業務
中銀信用卡(國際)有限公司	中國香港	1980年9月9日	港幣480	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人有限公司 <sup>(4)</sup>	中國香港	1997年12月1日	港幣200	76.43	100.00	信託業務
中銀航空租賃(私人)有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元608	100.00	100.00	飛行設備租賃

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.7 與子公司的餘額(續)

- (2) 中銀香港(控股)有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。
- (3) 本集團持有中國銀行(香港)有限公司66.06%的股權，中國銀行(香港)有限公司持有集友銀行有限公司70.49%的股權。
- (4) 中國銀行(香港)有限公司、南洋商業銀行有限公司、集友銀行有限公司及中銀國際控股有限公司分別持有中銀集團信託人有限公司54%、6%、6%及34%的股權，而本集團分別擁有該等公司66.06%、66.06%、46.57%及100%的股權。

2011年上述所有主要子公司的會計報表均由普華永道全球網絡中的事務所審計。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

### 43 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 分部報告(續)

#### 地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

#### 業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 43 分部報告(續)

##### 本集團2011年12月31日及2011年

	香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	
利息收入	373,107	27,218	6,156	33,374	12,308	(5,687)	413,102
利息支出	(172,086)	(8,683)	(3,673)	(12,356)	(6,283)	5,687	(185,038)
淨利息收入	201,021	18,535	2,483	21,018	6,025	-	228,064
手續費及佣金收入	55,322	9,015	3,977	12,992	3,296	(1,592)	70,018
手續費及佣金支出	(1,690)	(2,504)	(1,321)	(3,825)	(900)	1,059	(5,356)
手續費及佣金收支淨額	53,632	6,511	2,656	9,167	2,396	(533)	64,662
淨交易收益	6,346	668	476	1,144	359	9	7,858
證券投資淨收益	992	372	2,104	2,476	(26)	-	3,442
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	8,293	6,503	10,318	16,821	210	(1,052)	24,272
營業收入	270,284	32,589	18,037	50,626	8,964	(1,576)	328,298
營業費用 <sup>(1)</sup>	(118,751)	(11,815)	(8,288)	(20,103)	(2,807)	846	(140,815)
資產減值(損失)/回撥	(18,112)	(419)	(1,333)	(1,752)	509	-	(19,355)
營業利潤	133,421	20,355	8,416	28,771	6,666	(730)	168,128
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	4	512	516	-	-	516
稅前利潤	133,421	20,359	8,928	29,287	6,666	(730)	168,644
所得稅	-	-	-	-	-	-	(38,325)
稅後利潤	133,421	20,359	8,928	29,287	6,666	(730)	168,644
分部資產	9,612,881	1,387,719	467,970	1,855,689	904,756	(556,553)	11,816,773
投資聯營企業及合營企業	-	49	13,244	13,293	-	-	13,293
總資產	9,612,881	1,387,768	481,214	1,868,982	904,756	(556,553)	11,830,066
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	85,936	20,660	62,041	82,701	5,027	(161)	173,503
負債	9,025,576	1,299,264	421,505	1,720,769	884,219	(556,392)	11,074,172
其他分部淨利息收入	(519)	1,025	588	1,613	(1,094)	-	-
其他分部淨手續費及佣金收支淨額	279	111	324	435	(181)	(533)	-
資本性支出	19,702	749	11,228	11,977	244	-	31,923
折舊及攤銷	9,313	746	1,993	2,739	205	-	12,257
信用承諾	2,234,227	100,569	55,247	155,816	164,247	(242,418)	2,311,872

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 43 分部報告(續)

##### 本集團2010年12月31日及2010年

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	284,786	21,317	3,684	25,001	7,203	313,533
利息支出	(113,625)	(4,528)	(1,896)	(6,424)	(2,979)	(119,571)
淨利息收入	171,161	16,789	1,788	18,577	4,224	193,962
手續費及佣金收入	45,360	8,287	4,035	12,322	2,525	59,214
手續費及佣金支出	(1,332)	(2,119)	(1,337)	(3,456)	(524)	(4,731)
手續費及佣金收支淨額	44,028	6,168	2,698	8,866	2,001	54,483
淨交易收益	1,063	1,282	815	2,097	331	3,491
證券投資淨收益	751	572	2,022	2,594	35	3,380
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	5,129	7,395	8,664	16,059	236	21,202
營業收入	222,132	32,206	15,987	48,193	6,827	276,518
營業費用 <sup>(1)</sup>	(96,596)	(15,135)	(8,896)	(24,031)	(2,416)	(122,409)
資產減值(損失)/回撥	(11,669)	274	(746)	(472)	(852)	(12,993)
營業利潤	113,867	17,345	6,345	23,690	3,559	141,116
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	2	1,027	1,029	-	1,029
稅前利潤	113,867	17,347	7,372	24,719	3,559	142,145
所得稅	-	-	-	-	-	(32,454)
稅後利潤	113,867	17,347	7,372	24,719	3,559	142,145
分部資產	8,520,945	1,397,345	370,358	1,767,703	547,954	10,447,234
投資聯營企業及合營企業	-	48	12,583	12,631	-	12,631
總資產	8,520,945	1,397,393	382,941	1,780,334	547,954	10,459,865
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	75,680	20,158	53,599	73,757	7,555	156,831
分部負債	8,004,925	1,310,583	328,263	1,638,846	529,152	9,783,715
其他分部負債：						
分部間淨利息收入	193	208	5	213	(406)	-
分部間淨利息支出	285	115	287	402	(275)	-
資本性支出	14,229	588	8,656	9,244	518	23,991
折舊及攤銷	7,591	745	1,835	2,580	148	10,319
信用承諾	1,909,129	100,949	32,325	133,274	121,384	2,027,435
抵銷	-	-	-	-	-	(3,457)

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

本集團2011年12月31日及2011年

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	246,940	127,627	89,811	1,032	1,620	502	(54,430)	413,102
利息支出	(105,109)	(58,674)	(73,861)	(295)	-	(1,529)	54,430	(185,038)
淨利息收入/(支出)	141,831	68,953	15,950	737	1,620	(1,027)	-	228,064
手續費及佣金收入	39,980	21,386	6,170	2,527	563	402	(1,010)	70,018
手續費及佣金支出	(2,022)	(1,694)	(492)	(618)	(1,305)	(103)	878	(5,356)
手續費及佣金收支淨額	37,958	19,692	5,678	1,909	(742)	299	(132)	64,662
淨交易收益	468	513	6,690	(178)	31	326	8	7,858
證券投資淨收益	(13)	(3)	1,342	-	(6)	2,122	-	3,442
其他營業收入	278	7,188	297	70	8,856	9,341	(1,758)	24,272
營業收入	180,522	96,343	29,957	2,538	9,759	11,061	(1,882)	328,298
營業費用	(62,582)	(55,764)	(11,551)	(1,152)	(8,598)	(2,320)	1,152	(140,815)
資產減值(損失)/回撥	(16,053)	(3,056)	760	-	(144)	(862)	-	(19,355)
營業利潤	101,887	37,523	19,166	1,386	1,017	7,879	(730)	168,128
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	271	-	250	(5)	516
稅前利潤	101,887	37,523	19,166	1,657	1,017	8,129	(735)	168,644
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(38,325)
稅後利潤	101,887	37,523	19,166	1,657	1,017	8,129	(735)	168,644
分部資產	5,330,401	1,753,022	4,512,493	43,619	57,117	209,046	(88,925)	11,816,773
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,403	-	10,938	(48)	13,293
總資產	5,330,401	1,753,022	4,512,493	46,022	57,117	219,984	(88,973)	11,830,066
分部負債	5,703,156	3,730,827	1,506,248	39,103	50,804	132,796	(88,762)	11,074,172
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	(9,709)	53,342	(42,950)	26	77	(786)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	-	91	-	75	(833)	874	(132)	-
資本性支出	5,662	6,257	300	760	760	18,869	-	31,923
折舊及攤銷	4,281	4,996	832	96	43	2,009	-	12,257

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 43 分部報告(續)

#### 本集團2010年12月31日及2010年

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	188,298	104,454	75,349	682	1,405	334	(56,989)	313,533
利息支出	(64,681)	(45,563)	(65,037)	(149)	-	(1,130)	56,989	(119,571)
淨利息收入/(支出)	123,617	58,891	10,312	533	1,405	(796)	-	193,962
手續費及佣金收入	31,296	19,490	5,363	3,191	194	404	(724)	59,214
手續費及佣金支出	(1,598)	(1,595)	(310)	(712)	(1,020)	(68)	572	(4,731)
手續費及佣金收支淨額	29,698	17,895	5,053	2,479	(826)	336	(152)	54,483
淨交易收益	431	507	1,382	351	731	90	(1)	3,491
證券投資淨收益	15	5	1,223	-	110	2,027	-	3,380
其他營業收入	290	3,819	645	62	8,962	8,966	(1,542)	21,202
營業收入	154,051	81,117	18,615	3,425	10,382	10,623	(1,695)	276,518
營業費用	(50,698)	(46,703)	(10,552)	(2,045)	(9,909)	(4,197)	1,695	(122,409)
資產減值(損失)/回撥	(14,183)	(1,434)	2,942	-	(50)	(268)	-	(12,993)
營業利潤	89,170	32,980	11,005	1,380	423	6,158	-	141,116
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	435	3	595	(4)	1,029
稅前利潤	89,170	32,980	11,005	1,815	426	6,753	(4)	142,145
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(32,454)
稅後利潤	89,170	32,980	11,005	1,815	426	6,753	(4)	142,145
總資產	4,708,324	1,503,781	4,044,648	40,519	49,756	195,700	(95,494)	10,447,234
分部資產	-	-	-	2,169	-	10,507	(45)	12,631
投資聯營企業及合營企業	4,708,324	1,503,781	4,044,648	42,688	49,756	206,207	(95,539)	10,459,865
總負債	5,014,927	3,542,866	1,119,033	36,894	44,875	120,454	(95,334)	9,783,715
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	9,567	46,745	(55,866)	17	32	(495)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	3	87	-	-	(531)	593	(152)	-
資本性支出	4,339	4,786	230	129	32	14,475	-	23,991
折舊及攤銷	3,423	4,242	700	91	49	1,814	-	10,319

## 六 金融風險管理

### 1 概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

### 2 金融風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；風險管理總部、財務管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

本集團通過由分行層面向總行風險管理職能部門直接報告的模式管理分行的風險，通過在業務部門內設立專門的風險管理團隊對業務條線的風險狀況實施監控管理；通過委任子公司的董事會或風險管理委員會的若干成員，監控子公司的風險管理。

### 3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

風險管理總部負責集中監控和評估發放貸款和墊款及表外信用承諾的信用風險，並定期向高級管理層和董事會報告。

本集團主要基於客戶對約定義務的「違約可能性」和財務狀況，並考慮當前的信用敞口及未來可能的發展趨勢，計量企業貸款和墊款的信用風險。對個人客戶，本集團採用標準的信貸審批程序評估個人貸款的信用風險，採用基於歷史違約率的評分卡模型計量信用卡的信用風險。

對於表外業務產生的信用風險，本集團按照產品特點分別管理。這些表外信用風險敞口主要包括貸款承諾、開出保函、承兌匯票和信用證等。本集團認為開出保函、承兌匯票及信用證與貸款同樣具有信用風險。跟單信用證和商業信用證是指銀行依照客戶的要求和指示開立的、承諾在一定條件下支付固定金額給第三方的書面文件。由於此類信用證以貨運單據或保證金作為質押物，因此信用風險較一般貸款低。本集團通過監控信用承諾的到期日條款識別較長期限承諾，較長期限承諾的信用風險一般高於較短期限承諾。

本集團根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度超過指引，則本集團按當地規則及要求進行信貸資產分類。

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量(續)

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

五級分類和信用評級根據權限由總行和一級分行認定。本行每年對信用評級進行一次集中審閱，對五級分類進行年度常規審閱和季度重審，並實時根據客戶經營、財務等情況對以上分類與評級進行動態調整。

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險，管理層定期對有關信息進行監控。



## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量(續)

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業配額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能的增強本集團的資產安全性。

##### (2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。考慮到當前不利的信用市場狀況，本集團自2008年實施了多種措施以更好的管理及報告信用風險，包括成立特別委員會並定期或不定期召開會議討論市場變化對集團信用風險敞口的影響以及應對措施，並基於交易對手風險制定了關注清單。

##### (3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。



## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

##### (1) 信用風險限額及其控制

###### (i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的貸款審批政策和流程由總行的風險管理總部進行審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行公司業務總部及分行的公司業務部發起，提交給風險管理總部進行盡責審查，並由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但是以足額的國債、票據或保證金作為抵質押品或佔用已批准的金融機構的授信額度的低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照風險限額管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款由分行個人金融業務部門發起。除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。高風險個人貸款，如超過一定額度的個人經營類貸款，必須經由一級分行的風險管理部審查。

總行還負責監督香港澳門台灣及其他國家和地區分行風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整授信限額，對信用風險敞口進行管理。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

##### (1) 信用風險限額及其控制(續)

##### (ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

##### (2) 信用風險緩釋政策

##### (i) 抵押和擔保

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由風險管理總部確定可接受的抵質押品及其最高貸款成數。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款成數，並由風險管理總部對抵質押品價值進行後續跟蹤。對於企業貸款，針對主要的抵質押品設定的最高貸款成數列示如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
本集團現金存款	90%
中國國債	90%
中國金融機構債券	85%
公開上市交易股票	50%
房地產	70%
土地使用權	60%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

##### (2) 信用風險緩釋政策(續)

###### (i) 抵押和擔保(續)

對於第三方提供擔保的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、40.3。

###### (ii) 淨額結算協議

本集團與大額交易的交易對手訂立淨額結算協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，在出現違約時，與該交易對手的所有交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內大幅波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.3 減值及準備金計提政策

當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

##### (1) 客戶貸款和墊款

根據國際會計準則第39號制定的標準，本集團管理層確定是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 借款人發生嚴重財務困難；
- 借款人違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 本集團出於經濟利益或法律等因素的考慮，對發生財務困難的借款人做出讓步；
- 借款人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 抵押品價值下跌；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團要求對單項金額重大的貸款和墊款每年至少進行一次檢查，或在必要情況下進行更頻繁的檢查。在財務報告日，經過單項評估已經發現損失的貸款，逐筆採用貼現現金流的方法進行評估，確定減值準備。減值評估會綜合考慮保證、抵質押品和預期從借款人處收回款項的影響。

本集團基於歷史經驗、專業判斷和統計技術測算，針對以下兩類資產組合以組合方式評估減值準備：(i)單筆金額低於一定重要性水平且具有類似信用風險特徵的資產組合；(ii)損失已經發生但未能具體識別的資產組合。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.3 減值及準備金計提政策(續)

##### (2) 債券投資

本集團對債券投資減值的確認條件與客戶貸款和墊款類似。管理層根據本集團基於國際會計準則第39號制定的標準確定債券是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 債務人違反了合同條款，或出現觸發事件，如發生拖欠利息或本金的情況；
- 發行方或基礎資產持有人發生嚴重財務困難；
- 發行方或基礎資產持有人很可能倒閉或進行其他債務重組；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明有關債券投資預計未來現金流減少。

經過單項評估已經發現減值的債券，其減值準備金額是基於其在財務報告日可獲取的信息確定的。可獲取的信息包括違約率、損失率和對證券化產品基礎資產質量的評估分析、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
表內資產項目相關的				
信用風險敞口如下：				
存放同業	529,131	586,904	520,325	576,168
存放中央銀行	1,919,651	1,573,922	1,785,152	1,282,532
拆放同業	618,366	213,716	577,233	245,333
存出發鈔基金	56,108	42,469	2,691	2,486
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	68,887	72,732	31,887	17,814
衍生金融資產	42,757	39,974	20,969	19,157
客戶貸款和墊款淨額	6,203,138	5,537,765	5,546,805	4,951,171
證券投資				
— 可供出售證券	525,382	634,666	269,728	391,120
— 持有至到期日債券	1,074,116	1,039,386	1,025,620	984,127
— 貸款及應收款	299,518	277,963	290,387	263,178
其他資產	84,101	77,418	61,190	59,213
小計	<u>11,421,155</u>	<u>10,096,915</u>	<u>10,131,987</u>	<u>8,792,299</u>
表外資產項目相關的				
信用風險敞口如下：				
開出保函	727,891	646,098	742,462	665,743
貸款承諾和其他信用承諾	<u>1,583,981</u>	<u>1,381,337</u>	<u>1,482,068</u>	<u>1,276,245</u>
小計	<u>2,311,872</u>	<u>2,027,435</u>	<u>2,224,530</u>	<u>1,941,988</u>
合計	<u><u>13,733,027</u></u>	<u><u>12,124,350</u></u>	<u><u>12,356,517</u></u>	<u><u>10,734,287</u></u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口(續)

上表列示了本集團及本行於2011年和2010年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2011年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，45.17%來源於客戶貸款和墊款(2010年12月31日：45.67%)，14.29%來源於債券投資(2010年12月31日：16.67%)。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款

###### (1) 貸款和墊款風險集中度

本集團及本行的客戶貸款和墊款的總額列示如下：

###### (i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	5,209,694	82.14%	4,758,585	84.06%
香港澳門台灣	743,233	11.72%	646,432	11.42%
其他國家和地區	389,887	6.14%	255,604	4.52%
貸款和墊款總額	<u>6,342,814</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	5,208,405	91.64%	4,758,583	93.83%
香港澳門台灣	101,142	1.78%	69,953	1.38%
其他國家和地區	373,910	6.58%	243,027	4.79%
貸款和墊款總額	<u>5,683,457</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,071,563</u>	<u>100.00%</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

###### (1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

中國內地	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	841,436	16.15%	784,066	16.48%
東北地區	374,612	7.19%	333,481	7.01%
華東地區	2,137,377	41.03%	1,948,756	40.95%
中南地區	1,251,136	24.02%	1,163,384	24.45%
西部地區	605,133	11.61%	528,898	11.11%
貸款和墊款總額	<u>5,209,694</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>

## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

##### (1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2011年12月31日				2010年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	國家和地區	其他	中國內地	香港 澳門台灣	國家和地區	其他
中國銀行集團				合計				合計
企業貸款和墊款	614,376	112,003	141,294	867,673	571,425	76,361	68,943	716,729
其中：貼現及貿易融資	3,204,079	413,680	239,873	3,857,632	2,969,260	377,556	180,838	3,527,654
其他	1,391,239	217,550	8,720	1,617,509	1,217,900	192,515	5,823	1,416,238
個人貸款	5,209,694	743,233	389,887	6,342,814	4,758,585	646,432	255,604	5,660,621
貸款和墊款總額								
中國銀行				合計				合計
企業貸款和墊款	614,376	18,133	139,258	771,767	571,425	5,506	66,895	643,826
其中：貼現及貿易融資	3,203,747	54,610	232,260	3,490,617	2,969,260	43,766	174,925	3,187,951
其他	1,390,282	28,399	2,392	1,421,073	1,217,898	20,681	1,207	1,239,786
個人貸款	5,208,405	101,142	373,910	5,683,457	4,758,583	69,953	243,027	5,071,563
貸款和墊款總額								

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,379,197	21.75%	1,176,535	20.78%
商業及服務業	943,788	14.88%	813,590	14.37%
運輸業及物流業	618,591	9.75%	579,582	10.24%
房地產業	500,423	7.89%	438,991	7.76%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	427,311	6.74%	413,004	7.30%
採礦業	280,441	4.42%	211,717	3.74%
水利、環境和公共設施 管理業	261,396	4.12%	257,535	4.55%
建築業	104,757	1.65%	86,102	1.52%
公共事業	77,759	1.23%	91,197	1.61%
金融業	76,366	1.20%	94,598	1.67%
其他	55,276	0.87%	81,532	1.44%
小計	<u>4,725,305</u>	<u>74.50%</u>	<u>4,244,383</u>	<u>74.98%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	1,213,322	19.13%	1,089,006	19.24%
信用卡	97,659	1.54%	60,833	1.07%
其他	306,528	4.83%	266,399	4.71%
小計	<u>1,617,509</u>	<u>25.50%</u>	<u>1,416,238</u>	<u>25.02%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>6,342,814</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>5,660,621</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國銀行	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,321,227	23.26%	1,130,622	22.29%
商業及服務業	791,363	13.92%	681,421	13.44%
運輸業及物流業	567,219	9.98%	537,688	10.60%
房地產業	376,495	6.62%	330,061	6.51%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	404,103	7.11%	393,824	7.77%
採礦業	262,447	4.62%	204,868	4.04%
水利、環境和公共設施 管理業	261,377	4.60%	257,514	5.08%
建築業	98,562	1.73%	79,365	1.56%
公共事業	76,668	1.35%	89,675	1.77%
金融業	57,564	1.01%	83,532	1.65%
其他	45,359	0.80%	43,207	0.84%
小計	<u>4,262,384</u>	<u>75.00%</u>	<u>3,831,777</u>	<u>75.55%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	1,050,046	18.48%	940,226	18.54%
信用卡	89,828	1.58%	53,827	1.06%
其他	281,199	4.94%	245,733	4.85%
小計	<u>1,421,073</u>	<u>25.00%</u>	<u>1,239,786</u>	<u>24.45%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>5,683,457</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>5,071,563</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,237,694	23.75%	1,092,465	22.95%
商業及服務業	645,276	12.39%	614,713	12.92%
運輸業及物流業	537,908	10.33%	501,202	10.53%
房地產業	333,434	6.40%	296,747	6.24%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	404,103	7.76%	393,824	8.28%
採礦業	175,203	3.36%	133,811	2.81%
水利、環境和公共設施 管理業	261,377	5.02%	257,514	5.41%
建築業	93,317	1.79%	74,954	1.58%
公共事業	73,080	1.40%	87,588	1.84%
金融業	32,580	0.63%	68,068	1.43%
其他	24,483	0.47%	19,799	0.42%
小計	<u>3,818,455</u>	<u>73.30%</u>	<u>3,540,685</u>	<u>74.41%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	1,025,988	19.69%	921,373	19.36%
信用卡	89,453	1.72%	53,487	1.12%
其他	275,798	5.29%	243,040	5.11%
小計	<u>1,391,239</u>	<u>26.70%</u>	<u>1,217,900</u>	<u>25.59%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>5,209,694</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,758,585</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,914,569	30.18%	1,695,362	29.95%
保證貸款	1,133,818	17.88%	1,409,744	24.90%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,471,936	38.97%	1,892,354	33.43%
質押貸款	822,491	12.97%	663,161	11.72%
貸款和墊款總額	<u>6,342,814</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>
中國銀行	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,639,664	28.85%	1,462,489	28.84%
保證貸款	1,097,883	19.32%	1,364,418	26.90%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,254,752	39.67%	1,697,468	33.47%
質押貸款	691,158	12.16%	547,188	10.79%
貸款和墊款總額	<u>5,683,457</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,071,563</u>	<u>100.00%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下(續)：

中國內地	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,461,846	28.06%	1,377,702	28.95%
保證貸款	973,326	18.68%	1,230,833	25.87%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,156,711	41.40%	1,617,363	33.99%
質押貸款	617,811	11.86%	532,687	11.19%
貸款和墊款總額	<u>5,209,694</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行		中國內地	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>企業貸款和墊款</b>						
— 未逾期且未減值	4,666,337	4,184,768	4,205,204	3,773,176	3,763,646	3,483,927
— 已逾期但未減值	4,780	4,791	3,802	4,263	2,527	3,498
— 減值	54,188	54,824	53,378	54,338	52,282	53,260
小計	<u>4,725,305</u>	<u>4,244,383</u>	<u>4,262,384</u>	<u>3,831,777</u>	<u>3,818,455</u>	<u>3,540,685</u>
<b>個人貸款</b>						
— 未逾期且未減值	1,586,417	1,388,191	1,392,215	1,213,656	1,363,248	1,192,304
— 已逾期但未減值	21,974	18,995	19,811	17,150	19,114	16,645
— 減值	9,118	9,052	9,047	8,980	8,877	8,951
小計	<u>1,617,509</u>	<u>1,416,238</u>	<u>1,421,073</u>	<u>1,239,786</u>	<u>1,391,239</u>	<u>1,217,900</u>
合計	<u><u>6,342,814</u></u>	<u><u>5,660,621</u></u>	<u><u>5,683,457</u></u>	<u><u>5,071,563</u></u>	<u><u>5,209,694</u></u>	<u><u>4,758,585</u></u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款

本集團根據包括銀監會制定的指引在內的有關監管規定，進行信貸資產分類，詳見註釋六、3.1。未逾期且未減值貸款和墊款按照上述監管規定的分類結果如下表所示：

中國銀行集團	2011年12月31日			2010年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	4,498,389	167,948	4,666,337	4,057,594	127,174	4,184,768
個人貸款	<u>1,585,048</u>	<u>1,369</u>	<u>1,586,417</u>	<u>1,387,369</u>	<u>822</u>	<u>1,388,191</u>
合計	<u><u>6,083,437</u></u>	<u><u>169,317</u></u>	<u><u>6,252,754</u></u>	<u><u>5,444,963</u></u>	<u><u>127,996</u></u>	<u><u>5,572,959</u></u>

中國銀行	2011年12月31日			2010年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	4,041,999	163,205	4,205,204	3,647,937	125,239	3,773,176
個人貸款	<u>1,391,119</u>	<u>1,096</u>	<u>1,392,215</u>	<u>1,213,059</u>	<u>597</u>	<u>1,213,656</u>
合計	<u><u>5,433,118</u></u>	<u><u>164,301</u></u>	<u><u>5,597,419</u></u>	<u><u>4,860,996</u></u>	<u><u>125,836</u></u>	<u><u>4,986,832</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款(續)

中國內地	2011年12月31日			2010年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	3,603,111	160,535	3,763,646	3,362,204	121,723	3,483,927
個人貸款	<u>1,362,548</u>	<u>700</u>	<u>1,363,248</u>	<u>1,192,005</u>	<u>299</u>	<u>1,192,304</u>
合計	<u>4,965,659</u>	<u>161,235</u>	<u>5,126,894</u>	<u>4,554,209</u>	<u>122,022</u>	<u>4,676,231</u>

對於上述貸款已發生減值但未單項認定的損失按照組合方式評估減值。作為評估的一部份，本集團考慮了根據銀監會信用評級指引進行貸款分類時收集的信息以及行業和組合的風險暴露。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款

已逾期但未減值的貸款和墊款總額按逾期時間列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	4,286	438	56	4,780
個人貸款	16,155	5,800	19	21,974
合計	<u>20,441</u>	<u>6,238</u>	<u>75</u>	<u>26,754</u>

	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	4,602	115	74	4,791
個人貸款	13,246	5,710	39	18,995
合計	<u>17,848</u>	<u>5,825</u>	<u>113</u>	<u>23,786</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款(續)

中國銀行	2011年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	3,409	355	38	3,802
個人貸款	14,227	5,584	—	19,811
合計	<u>17,636</u>	<u>5,939</u>	<u>38</u>	<u>23,613</u>

	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	4,128	90	45	4,263
個人貸款	11,584	5,566	—	17,150
合計	<u>15,712</u>	<u>5,656</u>	<u>45</u>	<u>21,413</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款(續)

中國內地	2011年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	2,211	314	2	2,527
個人貸款	13,579	5,535	—	19,114
合計	<u>15,790</u>	<u>5,849</u>	<u>2</u>	<u>21,641</u>

	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	3,416	75	7	3,498
個人貸款	11,161	5,484	—	16,645
合計	<u>14,577</u>	<u>5,559</u>	<u>7</u>	<u>20,143</u>

逾期超過3個月的貸款和墊款的抵押物主要包括房產、機器設備和現金存款。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款

(a) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	61,159	96.61%	1.17%	62,211	97.39%	1.31%
香港澳門台灣	1,171	1.85%	0.16%	792	1.24%	0.12%
其他國家和地區	976	1.54%	0.25%	873	1.37%	0.34%
合計	<u>63,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.00%</u>	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

中國銀行	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	61,159	97.97%	1.17%	62,211	98.25%	1.31%
香港澳門台灣	440	0.70%	0.44%	257	0.41%	0.37%
其他國家和地區	826	1.33%	0.22%	850	1.34%	0.35%
合計	<u>62,425</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.10%</u>	<u>63,318</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.25%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(a) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

中國內地	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	9,796	16.02%	1.16%	11,535	18.54%	1.47%
東北地區	7,322	11.97%	1.95%	3,941	6.33%	1.18%
華東地區	16,558	27.07%	0.77%	15,904	25.56%	0.82%
中南地區	21,959	35.90%	1.76%	23,045	37.04%	1.98%
西部地區	5,524	9.04%	0.91%	7,786	12.53%	1.47%
合計	<u>61,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.17%</u>	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(b) 減值貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	54,188	85.60%	1.15%	54,824	85.83%	1.29%
個人貸款	9,118	14.40%	0.56%	9,052	14.17%	0.64%
合計	<u>63,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.00%</u>	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

中國銀行	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	53,378	85.51%	1.25%	54,338	85.82%	1.42%
個人貸款	9,047	14.49%	0.64%	8,980	14.18%	0.72%
合計	<u>62,425</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.10%</u>	<u>63,318</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.25%</u>

中國內地	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	52,282	85.49%	1.37%	53,260	85.61%	1.50%
個人貸款	8,877	14.51%	0.64%	8,951	14.39%	0.73%
合計	<u>61,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.17%</u>	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(c) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	21,894	34.58%	1.77%	20,889	32.70%	1.91%
商業及服務業	7,752	12.25%	1.20%	8,761	13.72%	1.43%
運輸業及物流業	12,716	20.09%	2.36%	12,638	19.79%	2.52%
房地產業	1,850	2.92%	0.55%	2,989	4.68%	1.01%
電力、燃氣及						
水的生產和供應業	6,017	9.50%	1.49%	4,594	7.19%	1.17%
採礦業	219	0.35%	0.12%	165	0.26%	0.12%
水利、環境和						
公共設施管理業	394	0.62%	0.15%	1,081	1.69%	0.42%
建築業	281	0.44%	0.30%	573	0.90%	0.76%
公共事業	968	1.53%	1.32%	1,419	2.22%	1.62%
金融業	3	0.00%	0.01%	3	0.00%	0.00%
其他	188	0.31%	0.77%	148	0.23%	0.75%
小計	<u>52,282</u>	<u>82.59%</u>	<u>1.37%</u>	<u>53,260</u>	<u>83.38%</u>	<u>1.50%</u>
個人貸款						
住房抵押	3,990	6.30%	0.39%	4,088	6.40%	0.44%
信用卡	1,475	2.33%	1.65%	1,180	1.85%	2.21%
其他	3,412	5.39%	1.24%	3,683	5.76%	1.52%
小計	<u>8,877</u>	<u>14.02%</u>	<u>0.64%</u>	<u>8,951</u>	<u>14.01%</u>	<u>0.73%</u>
中國內地合計	<u>61,159</u>	<u>96.61%</u>	<u>1.17%</u>	<u>62,211</u>	<u>97.39%</u>	<u>1.31%</u>
香港澳門台灣及 其他國家和地區	2,147	3.39%	0.19%	1,665	2.61%	0.18%
合計	<u><u>63,306</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>1.00%</u></u>	<u><u>63,876</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>1.13%</u></u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(d) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	2011年12月31日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	61,159	(35,228)	(8,270)	17,661
香港澳門台灣	1,171	(613)	(79)	479
其他國家和地區	976	(424)	(10)	542
合計	<u>63,306</u>	<u>(36,265)</u>	<u>(8,359)</u>	<u>18,682</u>

	2010年12月31日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	62,211	(35,985)	(8,530)	17,696
香港澳門台灣	792	(596)	(30)	166
其他國家和地區	873	(253)	(15)	605
合計	<u>63,876</u>	<u>(36,834)</u>	<u>(8,575)</u>	<u>18,467</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋五、16.3。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

##### (3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均分類為「次級」或以下級別。所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2011年及2010年12月31日，本集團重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。因此，本集團沒有歸類為「未逾期且未減值的貸款和墊款」的重組貸款。

於2011年及2010年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2011年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,393	1,612	2,984	858	9,847
保證貸款	2,234	1,524	3,203	4,770	11,731
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	21,985	6,970	5,399	7,302	41,656
質押貸款	1,113	1,268	807	1,708	4,896
合計	<u>29,725</u>	<u>11,374</u>	<u>12,393</u>	<u>14,638</u>	<u>68,130</u>
	2010年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	3,420	1,212	1,057	2,861	8,550
保證貸款	4,271	3,638	6,479	7,060	21,448
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	17,323	2,589	5,436	4,501	29,849
質押貸款	652	771	325	1,113	2,861
合計	<u>25,666</u>	<u>8,210</u>	<u>13,297</u>	<u>15,535</u>	<u>62,708</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

中國銀行	2011年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,085	1,547	2,957	674	9,263
保證貸款	2,180	1,503	3,184	4,724	11,591
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	19,735	6,942	5,374	7,074	39,125
質押貸款	533	1,246	799	1,701	4,279
合計	<u>26,533</u>	<u>11,238</u>	<u>12,314</u>	<u>14,173</u>	<u>64,258</u>

	2010年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	3,050	1,178	1,018	2,680	7,926
保證貸款	4,236	3,632	6,449	7,006	21,323
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,715	2,550	5,418	4,482	28,165
質押貸款	335	763	314	1,080	2,492
合計	<u>23,336</u>	<u>8,123</u>	<u>13,199</u>	<u>15,248</u>	<u>59,906</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

中國內地	2011年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,066	1,485	2,909	669	9,129
保證貸款	1,962	1,503	3,120	4,725	11,310
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	18,047	6,939	5,328	7,070	37,384
質押貸款	521	1,104	799	1,700	4,124
合計	<u>24,596</u>	<u>11,031</u>	<u>12,156</u>	<u>14,164</u>	<u>61,947</u>
	2010年12月31日				
	逾期 1天至 90天 (含90天)	逾期 91天至 360天 (含360天)	逾期 361天至 3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,978	1,153	969	2,676	7,776
保證貸款	3,902	3,596	6,369	7,006	20,873
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,084	2,506	5,406	4,478	27,474
質押貸款	82	763	314	1,079	2,238
合計	<u>22,046</u>	<u>8,018</u>	<u>13,058</u>	<u>15,239</u>	<u>58,361</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

###### (4) 逾期貸款和墊款(續)

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
中國內地	61,947	58,361
香港澳門台灣	5,835	4,105
其他國家和地區	348	242
小計	68,130	62,708
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(29,725)	(25,666)
逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>38,405</u>	<u>37,042</u>
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>(24,679)</u>	<u>(23,579)</u>

##### 3.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2011年12月31日，存放及拆放銀行及非銀行金融機構交易對手主要為中國內地銀行，如政策性銀行及大、中型商業銀行(見註釋五、11和註釋五、13)。對於交易對手中香港澳門台灣及其他國家和地區銀行，其評級主要為A以上。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行集團	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	727,728	—	7,236	1,551	—	736,515
— 公共實體及准政府	20,593	—	—	—	—	20,593
— 政策性銀行	319,856	—	2,822	5,293	—	327,971
— 金融機構	45,051	—	311	703	95	46,160
— 公司	196,018	—	632	502	1,873	199,025
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,469,246</u>	<u>—</u>	<u>11,001</u>	<u>8,049</u>	<u>1,968</u>	<u>1,490,264</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	124,642	13,067	40,592	4,268	232	182,801
— 公共實體及准政府	20,739	23,275	8,629	85	309	53,037
— 金融機構	32,212	50,858	56,723	51,020	12,644	203,457
— 公司	6,516	2,949	1,783	15,398	5,996	32,642
小計 <sup>(1)</sup>	<u>184,109</u>	<u>90,149</u>	<u>107,727</u>	<u>70,771</u>	<u>19,181</u>	<u>471,937</u>
合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>1,653,355</u></u>	<u><u>90,149</u></u>	<u><u>118,728</u></u>	<u><u>78,820</u></u>	<u><u>21,149</u></u>	<u><u>1,962,201</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款 抵押債券	—	580	740	963	3,182	5,465
美國 Alt-A 住房貸款 抵押債券	—	26	48	29	1,209	1,312
美國 Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	212	73	153	2,633	3,071
合計	<u>—</u>	<u>818</u>	<u>861</u>	<u>1,145</u>	<u>7,024</u>	<u>9,848</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

中國銀行集團	2010年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
中國內地發行人						
— 政府	898,122	—	3,298	2,113	—	903,533
— 公共實體及准政府	16,462	—	—	—	—	16,462
— 政策性銀行	249,828	—	3,311	5,012	—	258,151
— 金融機構	42,096	—	—	1,049	1,277	44,422
— 公司	147,164	—	533	—	1,625	149,322
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,513,672</u>	<u>—</u>	<u>7,142</u>	<u>8,174</u>	<u>2,902</u>	<u>1,531,890</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	130,254	11,324	6,338	4,772	207	152,895
— 公共實體及准政府	16,954	31,018	8,128	607	222	56,929
— 金融機構	34,069	80,154	66,369	53,138	8,579	242,309
— 公司	3,433	5,201	4,236	13,230	11,346	37,446
小計 <sup>(1)</sup>	<u>184,710</u>	<u>127,697</u>	<u>85,071</u>	<u>71,747</u>	<u>20,354</u>	<u>489,579</u>
合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>1,698,382</u></u>	<u><u>127,697</u></u>	<u><u>92,213</u></u>	<u><u>79,921</u></u>	<u><u>23,256</u></u>	<u><u>2,021,469</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
美國次級住房貸款 抵押債券	48	1,432	1,871	861	7,000	11,212
美國Alt-A住房貸款 抵押債券	—	202	184	369	2,400	3,155
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	594	240	318	4,173	5,325
合計	<u>48</u>	<u>2,228</u>	<u>2,295</u>	<u>1,548</u>	<u>13,573</u>	<u>19,692</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

中國銀行	2011年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
中國內地發行人						
— 政府	713,349	—	596	1,551	—	715,496
— 公共實體及准政府	20,088	—	—	—	—	20,088
— 政策性銀行	312,547	—	96	5,255	—	317,898
— 金融機構	33,681	—	311	31	—	34,023
— 公司	189,559	—	—	—	—	189,559
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,429,224</u>	<u>—</u>	<u>1,003</u>	<u>6,837</u>	<u>—</u>	<u>1,437,064</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	72,482	9,229	3,099	123	232	85,165
— 公共實體及准政府	9,619	477	4,714	53	191	15,054
— 金融機構	11,373	16,768	13,486	19,356	5,740	66,723
— 公司	859	696	522	3,354	3,773	9,204
小計 <sup>(1)</sup>	<u>94,333</u>	<u>27,170</u>	<u>21,821</u>	<u>22,886</u>	<u>9,936</u>	<u>176,146</u>
合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>1,523,557</u></u>	<u><u>27,170</u></u>	<u><u>22,824</u></u>	<u><u>29,723</u></u>	<u><u>9,936</u></u>	<u><u>1,613,210</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2011年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
美國次級住房貸款 抵押債券	—	458	713	887	3,182	5,240
美國Alt-A住房貸款 抵押債券	—	7	38	29	1,142	1,216
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	160	70	77	2,567	2,874
合計	<u>—</u>	<u>625</u>	<u>821</u>	<u>993</u>	<u>6,891</u>	<u>9,330</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

中國銀行	2010年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
中國內地發行人						
— 政府	885,495	—	—	1,900	—	887,395
— 公共實體及准政府	16,444	—	—	—	—	16,444
— 政策性銀行	247,288	—	—	4,942	—	252,230
— 金融機構	27,085	—	—	—	—	27,085
— 公司	146,846	—	—	—	—	146,846
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,483,158</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,842</u>	<u>—</u>	<u>1,490,000</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	57,409	5,291	3,195	448	192	66,535
— 公共實體及准政府	8,473	10,098	1,206	595	222	20,594
— 金融機構	9,230	23,529	9,394	15,857	5,540	63,550
— 公司	104	1,392	1,805	2,638	8,449	14,388
小計 <sup>(1)</sup>	<u>75,216</u>	<u>40,310</u>	<u>15,600</u>	<u>19,538</u>	<u>14,403</u>	<u>165,067</u>
合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>1,558,374</u></u>	<u><u>40,310</u></u>	<u><u>15,600</u></u>	<u><u>26,380</u></u>	<u><u>14,403</u></u>	<u><u>1,655,067</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
美國次級住房貸款 抵押債券	48	1,134	1,871	857	7,000	10,910
美國Alt-A住房貸款 抵押債券	—	126	89	335	2,400	2,950
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	263	186	244	4,128	4,821
合計	<u>48</u>	<u>1,523</u>	<u>2,146</u>	<u>1,436</u>	<u>13,528</u>	<u>18,681</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

- (2) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以單項方式進行減值評估。截至2011年12月31日，本集團對其持有的可供出售債券及持有至到期日債券分別累計計提了人民幣91.35億元和人民幣3.54億元的減值準備(2010年12月31日：人民幣159.31億元和人民幣4.38億元)，對應的可供出售和持有至到期日減值債券賬面價值分別為人民幣83.23億元和人民幣9.57億元(2010年12月31日：人民幣178.23億元和人民幣13.17億元)。

##### 3.8 衍生金融工具

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀監會或香港金融管理局發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。下表披露的金額不同於註釋六、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用風險敞口和以公允價值計量的賬面餘額。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.8 衍生金融工具(續)

###### 信用風險加權金額

	中國銀行集團		中國銀行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
外匯衍生金融工具				
外匯遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率互換	13,848	12,723	12,174	10,100
貨幣期權	153	—	147	—
利率衍生金融工具				
利率互換	5,826	6,187	4,302	5,021
利率期權	10	—	9	—
利率期貨	—	—	—	—
權益性衍生金融工具	4	—	—	—
商品衍生金融工具	17	18	5	17
信用衍生金融工具	—	5	—	5
	<u>19,858</u>	<u>18,933</u>	<u>16,637</u>	<u>15,143</u>

上述信用風險加權金額並未考慮任何淨額結算協議的影響。

##### 3.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、22。

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險

#### 4.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶與銀行賬戶中。交易賬戶包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬戶其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬戶包括除交易賬戶外的金融工具(包括本行運用剩餘資金購買金融工具所形成的投資賬戶)。

本集團董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

風險管理總部負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬戶的市場風險的監控和報告。

#### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置

##### (1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (1) 交易賬戶(續)

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港和中銀國際分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港和中銀國際採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。2010年，本集團還實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2011和2010年交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

	2011年			2010年		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易賬戶風險價值</b>						
利率風險	1.37	3.04	0.47	3.93	9.88	0.57
匯率風險	0.61	10.67	0.12	0.90	2.78	0.14
波動風險	0.02	0.12	0.01	0.12	0.61	0.01
<b>本行交易賬戶</b>						
風險價值總額	<u>1.49</u>	<u>10.96</u>	<u>0.60</u>	<u>3.80</u>	<u>10.29</u>	<u>0.70</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 4 市場風險(續)

##### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

2010年的風險價值計量包括總行及中國內地分行除結售匯業務外的交易頭寸。2011年的風險價值計量增加至包括集團除中銀香港、中銀國際外不含結售匯業務的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潛在價格波動的影響及其對本行利潤表的潛在影響不重大。

單位：百萬美元

	2011年			2010年		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港交易賬戶						
風險價值						
利率風險	1.00	1.41	0.65	1.01	1.75	0.47
匯率風險	1.11	2.27	0.25	0.68	1.44	0.17
權益風險	0.02	0.17	0.00	0.02	0.22	0.00
商品風險	0.01	0.09	0.00	0.00	0.03	0.00
中銀香港交易賬戶						
風險價值總額	<u>1.49</u>	<u>2.49</u>	<u>0.87</u>	<u>1.23</u>	<u>2.01</u>	<u>0.74</u>
中銀國際交易賬戶						
風險價值*						
權益性衍生業務	1.47	3.33	0.32	1.31	2.16	0.79
固定收入業務	<u>2.10</u>	<u>3.22</u>	<u>0.79</u>	<u>0.91</u>	<u>1.98</u>	<u>0.51</u>

\* 中銀國際將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務和固定收入業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險和匯率風險。



## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (1) 交易賬戶(續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

##### (2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債到期日或重新定價期限不相匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。

因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況和現金流量會受到市場利率水平波動的影響。由於市場利率的波動，本集團的利差可能擴大，也可能縮小或發生虧損。目前中國內地的人民幣存貸款基準利率由中國人民銀行制定。本集團中國內地機構的業務主要受中國人民銀行監控的利率體系約束，生息資產和付息負債的利率往往同時變動，儘管兩者利率的變動時間及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集團人民幣業務的利率風險。但是，中國人民銀行沒有承諾在未來繼續維持目前的利率體系。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來管理銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內將到期或需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團也利用利率重定價缺口分析計算盈利對利率變動的利率風險敏感度指標。利率重定價缺口分析見註釋六、4.3(包括交易賬戶)。

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (2) 銀行賬戶(續)

#### 淨利息收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率變動對淨利息收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣、美元與港幣收益率平行移動的情況下，本集團計算本年淨利息收入的變動並監控淨利息收入變動對年度淨利息收入預算的比例。本集團管理層設定了除中銀香港和澳門大豐銀行有限公司外的商業銀行業務淨利息收入變動對淨利息收入預算的比例限額，由董事會審批，由風險管理總部每月進行監測。

下表列示利率向上或向下平行移動25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入(減少)/增加	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
各收益率曲線向上平移25個基點	(2,332)	(3,352)
各收益率曲線向下平移25個基點	<u>2,332</u>	<u>3,352</u>

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着收益率曲線向上或向下平移25個基點，未來十二個月的利息淨收入會增加或減少人民幣70.28億元(2010年：人民幣53.02億元)。

## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.3 利率重定價缺口分析

本集團及本行的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團及本行的資產與負債的賬面值分類列示。

#### 中國銀行集團

	2011年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	207,347	88,251	202,897	30,121	50	62,298	590,964
存放中央銀行	1,869,868	273	—	9	—	49,501	1,919,651
拆放同業	278,478	86,170	250,489	3,229	—	—	618,366
存放發鈔基金	—	—	—	—	—	56,108	56,108
貴金屬	—	—	—	—	—	95,907	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,608	9,059	9,937	28,319	15,768	5,116	73,807
衍生金融資產和墊款淨額	1,585,217	1,628,956	2,810,116	59,659	36,395	42,757	42,757
證券投資	75,059	84,084	86,657	196,424	81,868	29,226	553,318
—可供出售證券	51,151	77,425	238,738	468,338	238,464	—	1,074,116
—持有至到期日債券	8,730	5,741	49,202	26,864	208,981	—	299,518
—貸款及應收款	—	—	—	—	—	13,293	13,293
—投資企業及合營企業	—	—	—	—	—	138,234	138,234
固定資產	—	—	—	—	—	14,616	14,616
投資物業	—	—	—	—	—	19,516	19,516
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	111,798	111,798
其他資產	947	1,177	2,835	—	—	—	116,757
資產合計	4,082,405	1,981,136	3,650,871	812,963	581,526	721,165	11,830,066

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行集團

2011年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
負債							
同業存入	899,641	93,217	183,537	99,484	9,269	85,795	1,370,943
對中央銀行負債	41,922	7,525	32,006	-	-	3	81,456
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	56,259	56,259
同業拆入	177,018	66,946	21,874	-	-	-	265,838
衍生金融負債	-	-	-	-	-	35,473	35,473
客戶存款	5,343,548	1,097,205	1,700,382	572,183	15,707	88,936	8,817,961
發行債券	78	16	3,816	67,541	98,451	-	169,902
借入其他資金	8,386	13,046	4,735	-	-	557	26,724
應付稅款	-	-	-	-	-	29,353	29,353
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,086	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	4,486	4,486
其他負債	837	316	615	383	18	207,522	209,691
負債合計	6,471,430	1,278,271	1,946,965	739,591	123,445	514,470	11,074,172
利率重定價缺口	(2,389,025)	702,865	1,703,906	73,372	458,081	206,695	755,894

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	67,676	192,995	325,357	126	-	49,972	636,126
存放中央銀行	1,532,969	235	18	-	-	40,700	1,573,922
拆放同業	109,408	32,231	68,671	3,406	-	-	213,716
存放發鈔基金	-	-	-	-	-	42,469	42,469
貴金屬	-	-	-	-	-	86,218	86,218
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,536	25,939	7,173	21,800	13,166	8,623	81,237
衍生金融資產	-	-	-	-	-	39,974	39,974
客戶貸款和墊款淨額	1,190,442	1,180,334	3,015,587	67,962	41,428	42,012	5,537,765
證券投資							
—可供出售證券	68,649	77,421	139,329	245,909	101,252	24,178	656,738
—持有至到期日債券	92,586	147,178	286,746	334,148	178,728	-	1,039,386
—貸款及應收款	5,679	6,498	32,328	28,398	205,060	-	277,963
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,631	12,631
固定資產	-	-	-	-	-	123,568	123,568
投資物業	-	-	-	-	-	13,839	13,839
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,041	24,041
其他資產	2,961	7,175	2,104	-	-	88,032	100,272
資產合計	3,074,906	1,670,006	3,877,313	701,749	539,634	596,257	10,459,865

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	合計
負債							
同業存入	832,443	179,601	138,297	45,861	2,000	77,612	1,275,814
對中央銀行負債	30,598	8,780	34,037	-	-	-	73,415
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	42,511	42,511
同業拆入	158,115	62,632	10,054	-	-	-	230,801
衍生金融負債	-	-	-	-	-	35,711	35,711
客戶存款	4,706,895	791,023	1,755,376	356,231	18,817	105,195	7,733,537
發行債券	-	-	2,725	27,349	101,813	-	131,887
借入其他資金	5,593	8,761	4,419	563	-	163	19,499
應付稅款	-	-	-	-	-	22,775	22,775
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,440	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,919	3,919
其他負債	8,286	14,378	2,809	81	17	181,835	207,406
負債合計	5,741,930	1,065,175	1,947,717	430,085	122,647	476,161	9,783,715
利率重定價缺口	(2,667,024)	604,831	1,929,596	271,664	416,987	120,096	676,150

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2011年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	211,889	83,414	195,010	30,000	-	55,842	576,155
存放中央銀行	1,736,809	273	-	9	-	48,061	1,785,152
拆放同業	249,611	79,694	244,116	3,229	583	-	577,233
存放發鈔基金	-	-	-	-	-	2,691	2,691
貴金屬	-	-	-	-	-	91,642	91,642
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,239	879	5,999	17,467	6,108	195	31,887
衍生金融資產和墊款淨額	-	-	-	-	-	20,969	20,969
客戶貸款及投資	1,099,389	1,521,498	2,761,705	50,216	35,493	78,504	5,546,805
證券	25,198	30,690	52,407	117,615	43,818	1,636	271,364
可供出售證券	45,225	62,721	231,627	453,571	232,476	-	1,025,620
持有至到期日債券	5,473	3,778	45,291	26,864	208,981	-	290,387
應收及應收票據	-	-	-	-	-	83,789	83,789
投資子公司	-	-	-	-	-	48	48
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	74,529	74,529
固定資產	-	-	-	-	-	1,280	1,280
投資物業	-	-	-	-	-	19,648	19,648
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	74,682	74,682
其他資產	944	1,177	2,835	-	-	-	79,638
<b>資產合計</b>	<b>3,375,777</b>	<b>1,784,124</b>	<b>3,538,990</b>	<b>698,971</b>	<b>527,459</b>	<b>553,516</b>	<b>10,478,837</b>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2011年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
負債							
同業存入	794,830	94,837	195,762	99,977	9,269	78,886	1,273,561
對中央銀行負債	34,320	7,525	32,002	-	-	-	73,847
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	2,842	2,842
同業拆入	182,674	81,445	40,190	-	-	-	304,309
衍生金融負債	-	-	-	-	-	17,387	17,387
客戶存款	4,584,888	971,501	1,628,888	563,894	15,574	42,155	7,806,900
發行債券	-	-	4,200	63,141	80,930	-	148,271
應付稅款	-	-	-	-	-	26,527	26,527
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,086	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	124	124
其他負債	620	-	-	-	-	133,149	133,769
負債合計	<u>5,597,332</u>	<u>1,155,308</u>	<u>1,901,042</u>	<u>727,012</u>	<u>105,773</u>	<u>307,156</u>	<u>9,793,623</u>
利率重定價缺口	<u>(2,221,555)</u>	<u>628,816</u>	<u>1,637,948</u>	<u>(28,041)</u>	<u>421,686</u>	<u>246,360</u>	<u>685,214</u>



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2010年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	61,448	190,811	323,897	-	-	44,823	620,979
存放中央銀行	1,245,753	235	18	-	-	36,526	1,282,532
拆放同業	128,606	39,401	73,920	3,406	-	-	245,333
存放發鈔基金	-	-	-	-	-	2,486	2,486
貴金屬	-	-	-	-	-	83,100	83,100
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,532	456	5,354	8,935	1,419	118	17,814
衍生金融資產	-	-	-	-	-	19,157	19,157
客戶貸款和墊款淨額	719,747	1,099,870	2,991,556	60,727	41,295	37,976	4,951,171
證券投資							
—可供出售證券	38,314	40,431	98,963	139,845	73,567	1,360	392,480
—持有至到期日債券	84,424	130,001	277,830	320,515	171,357	-	984,127
—貸款及應收款	25	2,686	27,009	28,398	205,060	-	263,178
投資子公司	-	-	-	-	-	79,933	79,933
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	45	45
固定資產	-	-	-	-	-	65,494	65,494
投資物業	-	-	-	-	-	1,285	1,285
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,359	24,359
其他資產	2,912	7,175	2,104	-	-	62,875	75,066
資產合計	<u>2,282,761</u>	<u>1,511,066</u>	<u>3,800,651</u>	<u>561,826</u>	<u>492,698</u>	<u>459,537</u>	<u>9,108,539</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2010年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
負債							
同業存入	644,719	185,889	145,465	45,861	2,000	74,403	1,098,337
對中央銀行負債	22,702	8,384	34,034	-	-	-	65,120
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	2,527	2,527
同業拆入	162,480	74,325	18,971	-	-	-	255,776
衍生金融負債	-	-	-	-	-	17,232	17,232
客戶存款	3,990,677	693,581	1,682,083	350,219	18,815	58,043	6,793,418
發行債券	-	-	3,000	28,147	85,136	-	116,283
應付稅款	-	-	-	-	-	20,181	20,181
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,440	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	177	177
其他負債	5,319	-	-	-	-	117,453	122,772
負債合計	<u>4,825,897</u>	<u>962,179</u>	<u>1,883,553</u>	<u>424,227</u>	<u>105,951</u>	<u>296,456</u>	<u>8,498,263</u>
利率重定價缺口	<u>(2,543,136)</u>	<u>548,887</u>	<u>1,917,098</u>	<u>137,599</u>	<u>386,747</u>	<u>163,081</u>	<u>610,276</u>

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.4 外匯風險

本集團通過控制外匯敞口淨額以實現對匯率風險的管理。針對交易賬戶，本集團通過風險價值對其外匯風險進行監控，見註釋六、4.2。

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港(集團)有限公司大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團大部份的外幣業務以美元進行。

中國政府自2005年開始實行有管理的浮動匯率制度，允許人民幣價值可根據市場供求狀況及參照一攬子貨幣在監管範圍內波動。

本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。然而，由於人民幣為非自由兌換貨幣，本集團對外匯敞口可實施的控制措施有限。按照中國政府現行的外匯管理政策，外匯兌換需要中國政府有關部門的批准。

出於資產負債管理和籌資需要，本集團叙做一系列外匯業務，包括吸收外幣存款、同業存拆入、發行外幣債券及叙做衍生業務。

本集團對外匯敞口淨額進行匯率敏感度分析，以判斷外幣對人民幣及對本集團境外經營實體的非人民幣功能性貨幣(主要為港幣)的潛在匯率波動對利潤表的影響。通過分析，管理層認為匯率的波動(如波動1個百分點)對利潤表不存在重大影響。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後根據中國政府的批准可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

下表按幣種列示了2011年和2010年12月31日本集團及本行受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團及本行人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團及本行的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行集團

2011年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	440,755	113,207	10,914	8,344	3,202	934	13,608	590,964
存放中央銀行	1,727,847	107,088	2,564	52,434	12,904	2	16,812	1,919,651
拆放同業	515,092	50,717	10,451	20,202	1,663	3,584	16,657	618,366
存放發鈔基金	-	-	53,417	-	-	-	2,691	56,108
貴金屬	-	-	4,265	-	-	-	91,642	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融資產	11,616	30,823	28,992	2,272	-	25	79	73,807
衍生金融資產	12,636	9,615	16,897	820	642	662	1,485	42,757
客戶貸款和墊款淨額	4,652,867	951,297	465,590	39,950	23,034	9,587	60,813	6,203,138
證券投資								
可供出售證券	170,222	209,612	79,260	18,793	37,942	202	37,287	553,318
持有至到期債券	1,005,878	44,399	10,392	5,348	2,692	1	5,406	1,074,116
應收及應收票據	280,688	1,359	-	1,526	-	3,763	12,182	299,518
投資聯營企業及合營企業	6,986	1,486	4,821	-	-	-	-	13,293
固定資產	73,511	46,878	13,237	128	1,293	1,364	1,823	138,234
投資物業	4,858	-	8,370	-	-	-	1,388	14,616
遞延所得稅資產	18,712	348	304	-	-	-	152	19,516
其他資產	84,246	15,589	11,919	1,401	557	1,124	1,921	116,757
<b>資產合計</b>	<b>9,005,914</b>	<b>1,582,418</b>	<b>721,393</b>	<b>151,218</b>	<b>83,929</b>	<b>21,248</b>	<b>263,946</b>	<b>11,830,066</b>

## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.4 外匯風險(續)

#### 中國銀行集團

2011年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>負債</b>								
同業存入	908,820	348,387	9,945	11,721	8,699	1,571	81,800	1,370,943
對中央銀行負債	94	73,964	7,398	-	-	-	-	81,456
發行貨幣債務	-	-	53,417	-	-	-	2,842	56,259
同業拆入	94,957	134,341	8,260	20,919	2,271	1,767	3,323	265,838
衍生金融負債	6,150	12,054	13,324	1,419	549	778	1,199	35,473
客戶存款	7,282,091	584,531	608,878	114,031	21,418	33,991	173,021	8,817,961
發行債券	147,416	22,391	95	-	-	-	-	169,902
借入其他資金	-	26,724	-	-	-	-	-	26,724
應付稅款	25,851	24	2,047	240	121	632	438	29,353
退休福利負債	6,086	-	-	-	-	-	-	6,086
遞延所得稅負債	986	826	2,568	5	2	-	99	4,486
其他負債	140,857	18,171	45,498	1,165	363	1,325	2,312	209,691
<b>負債合計</b>	<b>8,613,308</b>	<b>1,221,413</b>	<b>751,430</b>	<b>149,500</b>	<b>33,423</b>	<b>40,064</b>	<b>265,034</b>	<b>11,074,172</b>
財務狀況表內敞口淨額	392,606	361,005	(30,037)	1,718	50,506	(18,816)	(1,088)	755,894
財務狀況表外敞口淨額	238,471	(313,727)	94,009	(1,118)	(47,912)	20,247	17,294	7,264
信用承諾	1,459,915	637,218	79,428	70,475	12,502	9,028	43,306	2,311,872

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	580,101	30,114	7,476	7,097	2,990	821	7,527	636,126
存放中央銀行	1,483,074	53,923	3,367	20,658	4,030	1	8,869	1,573,922
拆放同業	156,105	21,186	12,424	10,285	415	5,581	7,720	213,716
存放發鈔基金	-	-	39,983	-	-	-	2,486	42,469
貴金屬	-	-	3,118	-	-	-	83,100	86,218
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	8,586	22,641	48,328	1,558	40	34	50	81,237
衍生金融資產	5,242	10,851	17,467	1,746	583	1,827	2,258	39,974
客戶貸款和墊款淨額	4,043,771	928,196	428,010	41,667	28,103	4,579	63,439	5,537,765
證券投資								
可供出售證券	270,944	231,121	66,150	32,328	7,337	1,466	47,392	656,738
持有至到期債券	954,736	54,230	16,304	3,981	2,697	13	7,425	1,039,386
貸款及應收款	261,803	5,592	8,139	-	-	-	2,429	277,963
投資企業及合營企業	5,584	1,648	5,399	-	-	-	-	12,631
固定資產	62,522	42,857	13,596	151	1,296	1,489	1,657	123,568
投資物業	4,607	-	7,776	-	-	-	1,456	13,839
遞延所得稅資產	23,377	318	169	-	-	-	177	24,041
其他資產	72,836	11,999	11,266	1,215	464	582	1,910	100,272
資產合計	7,933,288	1,414,676	688,972	120,686	47,955	16,393	237,895	10,459,865

## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.4 外匯風險(續)

#### 中國銀行集團

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>負債</b>								
同業存入	920,748	246,452	12,182	10,603	5,460	2,464	77,905	1,275,814
對中央銀行負債	-	62,081	8,732	2,598	-	-	4	73,415
發行貨幣債務	-	-	39,984	-	-	-	2,527	42,511
同業拆入	86,325	110,736	4,616	26,017	609	511	1,987	230,801
衍生金融負債	2,477	12,914	14,933	2,077	45	1,907	1,358	35,711
客戶存款	6,318,076	494,374	637,715	101,525	16,000	34,365	131,482	7,733,537
發行債券	115,063	16,824	-	-	-	-	-	131,887
借入其他資金	-	19,499	-	-	-	-	-	19,499
應付稅款	19,599	166	1,805	133	103	446	523	22,775
退休福利負債	6,440	-	-	-	-	-	-	6,440
遞延所得稅負債	585	716	2,446	8	7	-	157	3,919
其他負債	110,528	27,426	64,926	1,286	979	910	1,351	207,406
<b>負債合計</b>	<b>7,579,841</b>	<b>991,188</b>	<b>787,339</b>	<b>144,247</b>	<b>23,203</b>	<b>40,603</b>	<b>217,294</b>	<b>9,783,715</b>
財務狀況表內敞口淨額	353,447	423,488	(98,367)	(23,561)	24,752	(24,210)	20,601	676,150
財務狀況表外敞口淨額	186,796	(380,417)	187,684	27,387	(21,889)	24,906	(15,215)	9,252
信用承諾	1,243,877	591,541	64,012	74,318	15,229	10,131	28,327	2,027,435

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行

	2011年12月31日							
	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	415,566	112,853	22,691	8,031	3,001	735	13,278	576,155
存放中央銀行	1,600,157	106,544	1,549	52,399	12,904	2	11,597	1,785,152
拆放同業	471,321	47,950	15,334	24,351	284	3,797	14,196	577,233
存放發鈔基金	-	-	-	-	-	-	2,691	2,691
貴金屬	-	-	-	-	-	-	91,642	91,642
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	9,176	20,439	-	2,272	-	-	-	31,887
衍生金融資產	12,027	7,049	-	808	172	624	289	20,969
客戶貸款和墊款淨額	4,606,401	773,196	59,329	36,632	21,545	7,523	42,179	5,546,805
證券投資								
— 可供出售證券	147,225	89,235	7,513	10,576	1,861	-	14,954	271,364
— 持有至到期日債券	991,871	27,886	171	4,464	973	-	255	1,025,620
— 貸款及應收款	280,688	1,359	-	-	-	-	8,340	290,387
— 子公司	2,189	4,221	73,831	584	-	2,126	838	83,789
— 聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	-	48	48
— 固定資產	70,527	145	-	125	1,293	1,356	1,083	74,529
— 投資物業	-	-	-	-	-	-	1,280	1,280
— 遞延所得稅資產	19,166	348	12	-	-	-	122	19,648
— 其他資產	67,907	8,848	438	870	237	584	754	79,638
資產合計	8,694,221	1,200,073	180,868	141,112	42,270	16,747	203,546	10,478,837



## 中國銀行股份有限公司

### 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.4 外匯風險(續)

##### 中國銀行

2011年12月31日

	2011年12月31日							合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	
<b>負債</b>								
同業存入	816,203	346,046	5,682	12,616	8,840	1,618	82,556	1,273,561
對中央銀行負債	22	67,419	6,406	-	-	-	-	73,847
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	-	2,842	2,842
同業拆入	126,868	143,641	4,836	21,781	2,316	2,588	2,279	304,309
衍生金融負債	5,434	9,530	1	1,011	74	768	569	17,387
客戶存款	7,075,444	376,645	101,453	101,221	19,395	19,546	113,196	7,806,900
發行債券	148,131	140	-	-	-	-	-	148,271
應付稅款	25,278	8	6	232	121	504	378	26,527
退休福利負債	6,086	-	-	-	-	-	-	6,086
遞延所得稅負債	-	20	-	5	2	-	97	124
其他負債	125,525	4,018	1,037	779	126	650	1,634	133,769
<b>負債合計</b>	<b>8,328,991</b>	<b>947,467</b>	<b>119,421</b>	<b>137,645</b>	<b>30,874</b>	<b>25,674</b>	<b>203,551</b>	<b>9,793,623</b>
財務狀況表內敞口淨額	365,230	252,606	61,447	3,467	11,396	(8,927)	(5)	685,214
財務狀況表外敞口淨額	237,260	(219,640)	(26,544)	(2,591)	(8,388)	10,737	12,464	3,298
信用承諾	1,457,207	604,525	37,393	68,407	11,769	7,869	37,360	2,224,530

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行

	2010年12月31日							
	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	569,219	28,158	6,054	6,859	2,893	730	7,066	620,979
存放中央銀行	1,199,141	52,147	1,954	20,646	4,030	1	4,613	1,282,532
拆放同業	155,692	30,974	20,279	14,445	253	4,433	19,257	245,333
存放發鈔基金	—	—	—	—	—	—	2,486	2,486
貴金屬	—	—	—	—	—	—	83,100	83,100
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	6,794	9,671	—	1,349	—	—	—	17,814
衍生金融資產	5,242	8,329	7	1,724	580	1,826	1,449	19,157
客戶貸款和墊款淨額	4,022,343	764,761	53,262	36,332	26,989	3,148	44,336	4,951,171
證券投資								
—可供出售證券	258,279	98,229	8,133	12,000	3,420	—	12,419	392,480
—持有至到期日債券	949,410	29,723	1,395	2,504	974	—	121	984,127
—貸款及應收款	261,803	659	—	—	—	—	716	263,178
投資子公司	553	2,296	73,536	584	—	2,126	838	79,933
投資聯營企業及合營企業	—	—	—	—	—	—	45	45
固定資產	61,400	158	—	146	1,296	1,482	1,012	65,494
投資物業	—	—	—	—	—	—	1,285	1,285
遞延所得稅資產	23,892	318	—	—	—	—	149	24,359
其他資產	65,433	6,791	615	723	379	458	667	75,066
資產合計	7,579,201	1,032,214	165,235	97,312	40,814	14,204	179,559	9,108,539

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>負債</b>								
同業存入	748,322	244,655	8,577	11,312	5,674	2,618	77,179	1,098,337
對中央銀行負債	-	54,446	8,066	2,598	-	-	10	65,120
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	-	2,527	2,527
同業拆入	87,425	119,444	18,989	26,240	447	1,784	1,447	255,776
衍生金融負債	2,477	9,599	740	1,456	39	1,902	1,019	17,232
客戶存款	6,180,414	319,508	94,148	86,626	14,282	17,902	80,538	6,793,418
發行債券	116,136	147	-	-	-	-	-	116,283
應付稅款	19,071	157	1	119	103	287	443	20,181
退休福利負債	6,440	-	-	-	-	-	-	6,440
遞延所得稅負債	-	28	-	2	7	-	140	177
其他負債	103,787	14,209	1,090	1,163	876	720	927	122,772
<b>負債合計</b>	<b>7,264,072</b>	<b>762,193</b>	<b>131,611</b>	<b>129,516</b>	<b>21,428</b>	<b>25,213</b>	<b>164,230</b>	<b>8,498,263</b>
財務狀況表內敞口淨額	315,129	270,021	33,624	(32,204)	19,386	(11,009)	15,329	610,276
財務狀況表外敞口淨額	201,745	(238,041)	23,530	35,164	(15,826)	12,148	(13,103)	5,617
信用承諾	1,240,059	562,185	21,117	73,033	14,640	9,145	21,809	1,941,988

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.5 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2011年12月31日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣2.74億元(2010年12月31日：人民幣3.01億元)。對於已確認減值損失的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋六、4.2)。

### 5 流動性風險

流動性風險是指本集團不能在一定的時間內以合理的成本取得資金以償還債務或者滿足資產增長需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是：根據本行業務發展戰略，將流動性保持在合理水平，保證到期負債的償還和業務發展的需要，並且具備充足的可變現資產和足夠的融資能力以應對緊急情況。

#### 5.1 流動性風險管理政策和程序

本集團制定政策採用對流動性風險集中管理的模式，不斷推進集中資金池建設。

本集團制定政策對流動性風險實施主動管理的策略，主要內容包括：貫徹資金來源制約資金運用的原則，資產業務的發展要與負債業務相協調；保持適量的高流動性資產；重視負債的穩定性，努力擴大核心存款；對本、外幣流動性進行分別的監測與管理，建立人民幣、外幣流動性組合，以確保不同貨幣的資金來源與運用符合其流動性管理需要。

本集團在財務管理部設有獨立的團隊對流動性風險來源進行日常檢查以保持幣種、區域、提供方、產品和條款等方面的多樣化。財務管理部每月對流動性到期日進行分析，並每日對淨流動性敞口進行估計。本集團按季度進行流動性壓力測試。

## 六 金融風險管理(續)

### 5 流動性風險(續)

#### 5.1 流動性風險管理政策和程序(續)

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期客戶貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購和逆回購交易、售出債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

下表中客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

#### 5.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團及本行的資產和負債進行了到期分析。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2011年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	178,633	91,012	78,251	182,897	60,121	50	590,964
存放中央銀行	-	351,600	1,567,769	273	-	9	-	1,919,651
拆放同業	-	-	278,478	86,150	250,509	3,229	-	618,366
存放發鈔基金	-	56,108	-	-	-	-	-	56,108
貴金屬	-	95,907	-	-	-	-	-	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	998	4,320	8,480	9,730	29,552	20,727	73,807
衍生金融資產	-	15,960	2,747	4,291	9,679	4,884	5,196	42,757
客戶貸款和墊款淨額	11,630	55,764	304,255	657,969	1,692,512	1,458,596	2,022,412	6,203,138
證券投資	-	-	48,863	54,803	96,686	251,814	101,152	553,318
可供出售證券	-	-	23,960	36,637	188,346	536,726	288,447	1,074,116
持有至到期日債券	-	-	8,445	4,664	44,853	32,575	208,981	299,518
一、貸款及應收款	-	-	-	-	-	6,149	7,144	13,293
一、投資企業及合營企業	-	-	-	-	-	8	138,226	138,234
一、固定資產	-	-	-	-	-	-	14,616	14,616
一、投資物業	-	-	-	-	54	19,462	-	19,516
一、遞延所得稅資產	-	-	-	-	31,419	12,718	-	44,137
一、其他資產	1,147	9,402	22,996	20,110	31,419	12,718	18,965	116,757
資產合計	12,777	764,372	2,352,845	951,628	2,506,685	2,415,843	2,825,916	11,830,066

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2011年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	569,170	164,071	106,232	203,469	298,732	29,269	1,370,943
對中央銀行負債	-	38,175	3,750	7,525	32,006	-	-	81,456
發行貨幣債務	-	56,259	-	-	-	-	-	56,259
同業拆入	-	-	176,976	66,993	21,869	-	-	265,838
衍生金融負債	-	11,788	4,095	3,216	4,700	7,355	4,319	35,473
客戶存款	-	3,911,685	1,351,795	1,144,898	1,798,373	594,017	17,193	8,817,961
發行債券	-	-	78	16	1,816	44,541	123,451	169,902
借入其他資金	-	-	935	273	282	8,865	16,369	26,724
應付稅款	-	-	617	11	28,326	399	-	29,353
退休福利負債	-	-	73	147	661	2,489	2,716	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	4,486	-	4,486
其他負債	-	63,936	25,138	29,531	42,450	37,563	11,073	209,691
負債合計	-	4,651,013	1,727,528	1,358,842	2,133,952	998,447	204,390	11,074,172
流動性淨額	12,777	(3,886,641)	625,317	(407,214)	372,733	1,417,396	2,621,526	755,894

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	77,800	39,782	182,995	255,423	80,126	-	636,126
存放中央銀行	-	390,439	1,183,332	133	18	-	-	1,573,922
拆放同業	-	-	109,408	31,965	68,472	3,871	-	213,716
存放發鈔基金	-	42,469	-	-	-	-	-	42,469
貴金屬	-	86,218	-	-	-	-	-	86,218
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,177	3,056	24,006	8,495	23,070	18,433	81,237
衍生金融資產	-	16,626	3,203	4,290	7,719	4,353	3,783	39,974
客戶貸款和墊款淨額	10,419	64,831	243,365	543,778	1,321,400	1,571,182	1,782,790	5,537,765
證券投資	-	-	21,446	35,683	127,193	326,092	146,324	656,738
可供出售證券	-	-	75,503	117,582	252,113	373,851	220,337	1,039,386
持有至到期日債券	-	-	5,679	5,839	27,328	29,057	210,060	277,963
一、貸款及應收款	-	-	-	-	-	6,004	6,627	12,631
二、投資企業及合營企業	-	-	-	-	-	-	123,568	123,568
三、固定資產	-	-	-	-	-	-	13,839	13,839
四、投資物業	-	-	-	-	116	23,925	-	24,041
五、遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	7,150	-	7,150
六、其他資產	717	6,353	18,880	24,227	24,584	18,361	18,361	100,272
資產合計	11,136	688,913	1,703,654	970,498	2,092,861	2,448,681	2,544,122	10,459,865



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	670,259	122,153	108,775	103,516	220,111	51,000	1,275,814
中央銀行負債	-	22,164	8,830	8,384	34,037	-	-	73,415
對中央銀行貨幣債務	-	42,511	-	-	-	-	-	42,511
同業拆入	-	-	158,115	62,631	10,055	-	-	230,801
衍生金融負債	-	12,513	3,540	3,931	5,609	6,551	3,567	35,711
客戶存款	-	3,658,614	1,097,995	853,493	1,743,638	353,092	26,705	7,733,537
發行債券	-	-	-	-	725	4,349	126,813	131,887
借入其他資金	-	-	-	252	827	5,269	13,151	19,499
應付稅款	-	-	606	30	21,729	410	-	22,775
退休福利負債	-	-	76	152	686	2,701	2,825	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	70	3,849	-	3,919
其他負債	-	53,815	18,908	39,906	44,241	42,979	7,557	207,406
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>4,459,876</b>	<b>1,410,223</b>	<b>1,077,554</b>	<b>1,965,133</b>	<b>639,311</b>	<b>231,618</b>	<b>9,783,715</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>11,136</b>	<b>(3,770,963)</b>	<b>293,431</b>	<b>(107,056)</b>	<b>127,728</b>	<b>1,809,370</b>	<b>2,312,504</b>	<b>676,150</b>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

	2011年12月31日						合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
資產							
現金及存放同業	-	183,747	83,984	73,414	175,010	60,000	-
存放中央銀行	-	220,759	1,564,111	273	-	9	-
拆放同業	-	-	249,403	79,320	243,626	3,264	1,620
存放發鈔基金	-	2,691	-	-	-	-	-
貴金屬	-	91,642	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	222	690	5,549	18,307	7,119
衍生金融資產	-	710	2,512	3,714	8,563	3,265	2,205
客戶貸款和墊款淨額	9,744	3,038	276,105	595,254	1,550,863	1,258,200	1,853,601
證券投資	-	-	10,902	17,668	53,761	133,883	55,150
—可供出售證券	-	-	22,037	31,969	175,287	515,275	281,052
—持有至到期日債券	-	-	5,188	2,701	40,942	32,575	208,981
—貸款及應收款	-	-	-	-	-	-	83,789
投資子公司	-	-	-	-	-	-	48
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	8	74,521
固定資產	-	-	-	-	-	-	1,280
投資物業	-	-	-	-	-	19,648	-
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	1,697	-
其他資產	1,002	4,319	11,604	18,273	27,925	14,818	79,638
<b>資產合計</b>	<b>10,746</b>	<b>506,906</b>	<b>2,226,068</b>	<b>823,276</b>	<b>2,281,526</b>	<b>2,046,131</b>	<b>2,584,184</b>
							<b>10,478,837</b>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

2011年12月31日

	逾期	即期償還	2011年12月31日					合計
			1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>負債</b>								
同業存入	-	452,468	169,053	107,852	215,694	299,225	29,269	1,273,561
對中央銀行負債	-	30,569	3,751	7,525	32,002	-	-	73,847
發行貨幣債務	-	2,842	-	-	-	-	-	2,842
同業拆入	-	-	182,612	81,507	40,190	-	-	304,309
衍生金融負債	-	715	3,646	2,583	3,459	4,101	2,883	17,387
客戶存款	-	3,404,420	1,057,246	1,019,058	1,724,493	584,468	17,215	7,806,900
發行債券	-	-	-	-	2,200	40,141	105,930	148,271
應付稅款	-	-	61	-	26,466	-	-	26,527
退休福利負債	-	-	73	147	661	2,489	2,716	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	124	-	124
其他負債	-	43,645	15,824	26,502	37,153	10,366	279	133,769
<b>負債合計</b>	-	<b>3,934,659</b>	<b>1,432,266</b>	<b>1,245,174</b>	<b>2,082,318</b>	<b>940,914</b>	<b>158,292</b>	<b>9,793,623</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>10,746</b>	<b>(3,427,753)</b>	<b>793,802</b>	<b>(421,898)</b>	<b>199,208</b>	<b>1,105,217</b>	<b>2,425,892</b>	<b>685,214</b>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

	2010年12月31日						合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
資產							
現金及存放同業	-	67,719	38,486	180,811	253,963	80,000	-
存放中央銀行	-	102,218	1,180,163	133	18	-	-
拆放同業	-	-	128,375	38,016	64,806	6,242	7,894
存放發鈔基金	-	2,486	-	-	-	-	-
貴金屬	-	83,100	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	289	244	5,383	9,736	2,162
衍生金融資產	-	-	2,702	3,845	6,610	3,184	2,816
客戶貸款和墊款淨額	9,409	20,671	219,096	489,972	1,221,073	1,359,186	1,631,764
證券投資							
— 可供出售證券	-	-	5,641	24,794	77,699	173,930	110,416
— 持有至到期日債券	-	-	73,979	114,365	239,667	345,232	210,884
— 貸款及應收款	-	-	25	2,027	22,009	29,057	210,060
投資子公司	-	-	-	-	-	290	79,643
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	-	45
固定資產	-	-	-	-	-	-	65,494
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,285
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,359	-
其他資產	595	3,927	10,852	22,507	22,372	1,245	13,568
資產合計	10,004	280,121	1,659,608	876,714	1,913,600	2,032,461	2,336,031
							9,108,539

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

2010年12月31日

	2010年12月31日					合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	
負債						
同業存入	-	471,386	130,091	114,987	110,762	1,098,337
對中央銀行負債	-	17,179	5,523	8,384	34,034	65,120
發行貨幣債務	-	2,527	-	-	-	2,527
同業拆入	-	-	162,397	74,408	18,971	255,776
衍生金融負債	-	-	2,602	3,525	4,419	17,232
客戶存款	-	3,112,492	880,914	750,971	1,677,187	6,793,418
發行債券	-	-	-	-	1,000	116,283
應付稅款	-	-	169	-	20,012	20,181
退休福利負債	-	-	76	152	686	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	177
其他負債	-	38,982	8,081	23,548	36,066	122,772
負債合計	-	3,642,566	1,189,853	975,975	1,903,137	8,498,263
流動性淨額	10,004	(3,362,445)	469,755	(99,261)	10,463	610,276

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團及本行非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份代客衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

#### 中國銀行集團

	2011年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	178,842	92,361	81,387	192,542	66,198	68	611,398
存放中央銀行	-	352,355	1,567,781	273	-	9	-	1,920,418
拆放同業	-	-	279,296	88,982	261,961	4,067	-	634,306
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	998	4,463	8,674	10,790	32,379	21,067	78,371
客戶貸款和墊款淨額	13,058	56,409	337,881	717,930	1,876,392	2,020,228	2,780,920	7,802,818
證券投資								
—可供出售證券	-	-	49,767	57,115	108,311	280,317	119,749	615,259
—持有至到期日債券	-	-	27,410	41,542	216,364	625,576	335,239	1,246,131
—貸款及應收款	-	-	8,447	5,565	50,999	55,528	235,446	355,985
其他資產	13	3,417	9,342	651	4,316	1,457	962	20,158
<b>金融資產合計</b>	<b>13,071</b>	<b>592,021</b>	<b>2,376,748</b>	<b>1,002,119</b>	<b>2,721,675</b>	<b>3,085,759</b>	<b>3,493,451</b>	<b>13,284,844</b>
同業存入	-	569,290	165,382	109,608	215,330	340,398	34,611	1,434,619
對中央銀行負債	-	38,175	3,751	7,529	32,187	-	-	81,642
同業拆入	-	-	177,376	67,317	22,256	-	-	266,949
客戶存款	-	3,921,852	1,366,674	1,164,272	1,859,160	660,070	19,299	8,991,327
發行債券	-	-	79	2,218	5,919	70,727	163,362	242,305
借入其他資金	-	-	937	278	289	9,736	18,121	29,361
其他負債	-	33,812	9,509	1,474	3,048	3,333	152	51,328
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>4,563,129</b>	<b>1,723,708</b>	<b>1,352,696</b>	<b>2,138,189</b>	<b>1,084,264</b>	<b>235,545</b>	<b>11,097,531</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的衍生金融工具	-	4,036	(432)	237	288	(1,473)	383	3,039
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	36,802	576,247	310,922	785,472	92,233	839	1,802,515
流出合計	-	(36,801)	(581,920)	(309,803)	(777,443)	(91,992)	(841)	(1,798,800)

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

#### 中國銀行集團

	2010年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	77,816	40,394	186,112	263,894	84,627	-	652,843
存放中央銀行	-	391,072	1,183,341	133	18	-	-	1,574,564
拆放同業	-	-	109,703	32,421	70,199	4,715	-	217,038
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	4,327	3,024	24,230	9,731	27,086	21,183	89,581
客戶貸款和墊款淨額	11,826	65,221	266,736	588,956	1,463,095	2,015,101	2,335,268	6,746,203
證券投資								
— 可供出售證券	-	-	22,780	38,750	139,930	360,233	202,340	764,033
— 持有至到期日債券	-	-	76,394	123,470	268,539	418,284	264,617	1,151,304
— 貸款及應收款	-	-	6,580	5,844	29,595	38,613	253,811	334,443
其他資產	19	859	9,094	1,617	4,245	682	2,208	18,724
<b>金融資產合計</b>	<b>11,845</b>	<b>539,295</b>	<b>1,718,046</b>	<b>1,001,533</b>	<b>2,249,246</b>	<b>2,949,341</b>	<b>3,079,427</b>	<b>11,548,733</b>
同業存入	-	670,259	123,021	111,852	110,980	249,887	55,047	1,321,046
對中央銀行負債	-	22,164	8,830	8,385	34,037	-	-	73,416
同業拆入	-	-	158,321	62,869	10,194	-	-	231,384
客戶存款	-	3,660,448	1,106,946	866,173	1,788,734	377,619	28,077	7,827,997
發行債券	-	-	-	2,169	2,937	23,157	156,454	184,717
借入其他資金	-	-	20	291	1,001	6,050	13,663	21,025
其他負債	-	29,636	9,906	16,734	5,768	13,304	200	75,548
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>4,382,507</b>	<b>1,407,044</b>	<b>1,068,473</b>	<b>1,953,651</b>	<b>670,017</b>	<b>253,441</b>	<b>9,735,133</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的 衍生金融工具	-	4,112	98	293	(739)	(467)	2,402	5,699
按總額結算的 衍生金融工具								
流入合計	-	14,440	524,817	281,041	474,398	44,288	970	1,339,954
流出合計	-	(14,438)	(528,548)	(281,815)	(472,637)	(44,130)	(976)	(1,342,544)

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

中國銀行

	2011年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	183,747	85,247	76,430	184,328	66,046	-	595,798
存放中央銀行	-	221,485	1,564,123	273	-	9	-	1,785,890
拆放同業	-	-	250,116	81,721	254,656	4,102	1,620	592,215
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	-	335	796	6,337	20,858	7,377	35,703
客戶貸款和墊款淨額	11,089	3,575	308,672	653,665	1,731,060	1,804,413	2,590,784	7,103,258
證券投資								
—可供出售證券	-	-	11,316	18,726	59,972	151,335	66,017	307,366
—持有至到期日債券	-	-	23,856	36,648	202,456	602,652	326,858	1,192,470
—貸款及應收款	-	-	5,189	3,602	47,064	55,528	235,446	346,829
其他資產	-	-	61	264	2,966	-	949	4,240
<b>金融資產合計</b>	<b>11,089</b>	<b>408,807</b>	<b>2,248,915</b>	<b>872,125</b>	<b>2,488,839</b>	<b>2,704,943</b>	<b>3,229,051</b>	<b>11,963,769</b>
同業存入	-	452,468	170,365	111,228	227,555	340,891	34,611	1,337,118
對中央銀行負債	-	30,569	3,751	7,529	32,184	-	-	74,033
同業拆入	-	-	182,987	81,798	40,549	-	-	305,334
客戶存款	-	3,414,843	1,071,556	1,037,624	1,783,950	649,607	19,289	7,976,869
發行債券	-	-	-	1,784	5,708	62,138	144,559	214,189
其他負債	-	25,627	1,686	704	2,900	158	112	31,187
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>3,923,507</b>	<b>1,430,345</b>	<b>1,240,667</b>	<b>2,092,846</b>	<b>1,052,794</b>	<b>198,571</b>	<b>9,938,730</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的 衍生金融工具	-	-	(244)	57	535	(1,016)	(21)	(689)
按總額結算的 衍生金融工具								
流入合計	-	-	414,911	235,974	673,734	73,869	60	1,398,548
流出合計	-	-	(417,408)	(234,856)	(666,235)	(73,648)	(60)	(1,392,207)



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

中國銀行

	2010年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	-	67,719	39,098	183,922	262,424	84,480	-	637,643
存放中央銀行	-	102,771	1,180,172	133	18	-	-	1,283,094
拆放同業	-	-	128,649	38,525	66,432	7,314	8,136	249,056
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	-	218	312	5,862	10,807	2,459	19,658
客戶貸款和墊款淨額	10,708	21,051	241,003	533,827	1,359,124	1,799,975	2,176,369	6,142,057
證券投資								
—可供出售證券	-	-	6,465	26,643	86,283	199,470	157,496	476,357
—持有至到期日債券	-	-	74,746	119,937	255,390	387,329	253,260	1,090,662
—貸款及應收款	-	-	925	2,030	24,252	38,613	253,811	319,631
其他資產	-	-	2,333	1,163	3,904	8	-	7,408
<b>金融資產合計</b>	<b>10,708</b>	<b>191,541</b>	<b>1,673,609</b>	<b>906,492</b>	<b>2,063,689</b>	<b>2,527,996</b>	<b>2,851,531</b>	<b>10,225,566</b>
同業存入	-	471,386	130,959	118,068	118,225	249,887	55,047	1,143,572
對中央銀行負債	-	17,179	5,523	8,385	34,034	-	-	65,121
同業拆入	-	-	162,621	74,677	19,198	-	-	256,496
客戶存款	-	3,114,223	889,442	763,193	1,721,412	369,921	27,350	6,885,541
發行債券	-	-	-	1,726	3,969	20,314	135,639	161,648
其他負債	-	23,001	355	1,945	2,611	9,826	178	37,916
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>3,625,789</b>	<b>1,188,900</b>	<b>967,994</b>	<b>1,899,449</b>	<b>649,948</b>	<b>218,214</b>	<b>8,550,294</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
按淨額結算的 衍生金融工具	-	-	137	105	(189)	(475)	278	(144)
按總額結算的 衍生金融工具								
流入合計	-	-	367,323	210,549	430,098	35,733	109	1,043,812
流出合計	-	-	(368,022)	(210,570)	(428,331)	(35,497)	(110)	(1,042,530)

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.4 表外項目

本集團和本行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早  
的合同到期日以名義金額列示。本集團和本行作為承租人在不可撤銷的經營  
租賃條件下未來最低租賃付款額(見註釋五、40.5)也包括在下表中。

#### 中國銀行集團

	2011年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	496,304	181,140	72,971	750,415
擔保，承兌及其他信用承諾	1,079,253	323,214	158,990	1,561,457
小計	1,575,557	504,354	231,961	2,311,872
經營租賃承諾	4,420	10,317	3,170	17,907
資本性承諾	29,887	32,923	27	62,837
合計	<u>1,609,864</u>	<u>547,594</u>	<u>235,158</u>	<u>2,392,616</u>

	2010年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	495,351	185,029	56,330	736,710
擔保，承兌及其他信用承諾	913,969	222,836	153,920	1,290,725
小計	1,409,320	407,865	210,250	2,027,435
經營租賃承諾	3,560	8,265	2,414	14,239
資本性承諾	15,556	42,244	80	57,880
合計	<u>1,428,436</u>	<u>458,374</u>	<u>212,744</u>	<u>2,099,554</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目(續)

中國銀行

	2011年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	437,116	181,140	72,971	691,227
擔保，承兌及其他信用承諾	1,047,799	324,338	161,166	1,533,303
小計	1,484,915	505,478	234,137	2,224,530
經營租賃承諾	3,725	9,261	2,903	15,889
資本性承諾	6,536	6,123	27	12,686
合計	<u>1,495,176</u>	<u>520,862</u>	<u>237,067</u>	<u>2,253,105</u>
	2010年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	426,462	185,029	56,330	667,821
擔保，承兌及其他信用承諾	892,501	227,383	154,283	1,274,167
小計	1,318,963	412,412	210,613	1,941,988
經營租賃承諾	2,990	7,605	2,390	12,985
資本性承諾	5,019	3,617	80	8,716
合計	<u>1,326,972</u>	<u>423,634</u>	<u>213,083</u>	<u>1,963,689</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 金融資產及負債的公允價值

##### 6.1 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額、分類為持有至到期日債券和貸款及應收款的證券投資、對中央銀行負債、同業存入、同業拆入、以攤餘成本計量的客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期日債券、貸款及應收款、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。

#### 中國銀行集團

	賬面價值		公允價值	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>金融資產</b>				
證券投資 <sup>(1)</sup>				
— 持有至到期日債券	1,074,116	1,039,386	1,076,218	1,026,519
— 貸款及應收款	<u>299,518</u>	<u>277,963</u>	<u>299,518</u>	<u>277,965</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>169,902</u>	<u>131,887</u>	<u>164,228</u>	<u>133,168</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 金融資產及負債的公允價值(續)

##### 6.1 非以公允價值計量的金融工具(續)

###### 中國銀行

	賬面價值		公允價值	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>金融資產</b>				
證券投資 <sup>(1)</sup>				
— 持有至到期日債券	1,025,620	984,127	1,027,499	971,188
— 貸款及應收款	<u>290,387</u>	<u>263,178</u>	<u>290,387</u>	<u>263,178</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>148,271</u>	<u>116,283</u>	<u>143,556</u>	<u>116,825</u>

(1) 持有至到期日債券和貸款及應收款類證券投資

持有至到期日債券的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得持有至到期日債券和貸款及應收款類債券的相關信息，其公允價值則以市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的債券產品的報價來確定。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流貼現模型計量其公允價值。可轉換公司債券的公允價值(含轉股權價值)基於取自上海證券交易所的市場報價。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

## 六 金融風險管理(續)

### 6 金融資產及負債的公允價值(續)

#### 6.2 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券和部份政府債券。
- 第二層級：使用估值技術計量 – 直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券、交易貸款和發行的結構性存款。
- 第三層級：使用估值技術計量 – 使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)及場外結構性衍生交易，管理層從交易對手處詢價。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 金融資產及負債的公允價值(續)

6.2 以公允價值計量的金融工具(續)

	2011年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	64,367	108	64,475
— 基金	3,524	—	—	3,524
— 貸款	—	4,412	—	4,412
— 權益工具	1,265	131	—	1,396
衍生金融資產	15,219	27,538	—	42,757
可供出售金融資產				
— 債券	99,321	420,105	4,666	524,092
— 基金及其他	328	—	5,617	5,945
— 權益工具	<u>5,274</u>	<u>1,390</u>	<u>16,617</u>	<u>23,281</u>
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量的客戶存款	—	(560,923)	(164)	(561,087)
外幣債券賣空	—	(2,106)	—	(2,106)
衍生金融負債	<u>(11,103)</u>	<u>(24,370)</u>	<u>—</u>	<u>(35,473)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 金融資產及負債的公允價值(續)

##### 6.2 以公允價值計量的金融工具(續)

	2010年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	71,252	308	71,560
— 基金	3,006	—	—	3,006
— 貸款	—	1,172	—	1,172
— 權益工具	5,416	83	—	5,499
衍生金融資產	16,634	23,336	4	39,974
可供出售金融資產				
— 債券	66,241	559,365	6,954	632,560
— 基金及其他	66	—	4,970	5,036
— 權益工具	<u>5,767</u>	<u>1,049</u>	<u>12,326</u>	<u>19,142</u>
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量的客戶存款	—	(194,382)	—	(194,382)
外幣債券賣空	—	(21,492)	—	(21,492)
衍生金融負債	<u>(12,526)</u>	<u>(23,185)</u>	<u>—</u>	<u>(35,711)</u>



中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 金融資產及負債的公允價值(續)

6.2 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產		以公允價值計量的衍生金融工具	以公允價值計量的客戶存款
	債券	債券	基金及其他	權益工具	債券	基金及其他	結構性存款	
2011年1月1日	308	6,954	4,970	12,326			4	-
損益合計								
一 收益/(損失)	(9)	125	(42)	1,564			(4)	-
一 其他綜合收益	-	(132)	(106)	(1,176)			-	-
賣出	(191)	(3,711)	(969)	(879)			-	-
買入	-	1,302	1,764	4,782			-	-
發行	-	-	-	-			-	(164)
結算	-	-	-	-			-	-
第三層級淨轉入	-	128	-	-			-	-
2011年12月31日	<u>108</u>	<u>4,666</u>	<u>5,617</u>	<u>16,617</u>			<u>-</u>	<u>(164)</u>
2011年12月31日持有的資產/負債中合計計入利潤表中的收益/(損失)	<u>(9)</u>	<u>79</u>	<u>101</u>	<u>38</u>			<u>(4)</u>	<u>-</u>

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 金融資產及負債的公允價值(續)

6.2 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表(續)

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產	衍生金融工具	以公允價值計量的客戶存款
	債券	債券	基金及其他	權益工具		結構性存款	
2010年1月1日	119	8,746	1,655	4,854	(299)	-	
損益合計							
— 收益/(損失)	(6)	874	(206)	72	(1)	-	
— 其他綜合收益	-	(149)	(47)	427	-	-	
賣出	(6)	(4,961)	(1,461)	(59)	-	-	
買入	201	2,878	5,029	7,032	-	-	
結算	-	-	-	-	304	-	
從第三層級淨轉出	-	(434)	-	-	-	-	
2010年12月31日	<u>308</u>	<u>6,954</u>	<u>4,970</u>	<u>12,326</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	
2010年12月31日持有的資產/負債中合計計入利潤表中的收益/(損失)	<u>(6)</u>	<u>255</u>	<u>(23)</u>	<u>27</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	

計入2011及2010年度利潤表的收益或損失以及於2011年及2010年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「證券投資淨收益」或「資產減值損失」。

2011年度在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

## 六 金融風險管理(續)

### 7 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 保持較高的資本質量和充足的資本水平，支持集團發展戰略規劃實施，滿足監管要求。
- 充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。
- 優化資產結構，合理配置經濟資本，保證銀行可持續健康發展。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本信息。

銀監會要求每家銀行或銀行集團維持監管資本總額與加權風險資產的比例在8%以上，且核心資本與加權風險資產的比例在4%以上。本集團董事會在2010年初通過了《中國銀行股份有限公司資本管理規劃(2010-2012年)》，將2010年至2012年集團資本充足率的戰略目標設定為11.5%。

本集團財務管理部負責對下列資本項目進行管理：

- 核心資本，包括股本、資本公積、特定儲備、未分配利潤和少數股東權益；
- 附屬資本，包括已發行長期次級債券、可轉換公司債券、一般準備金和其他附屬資本。

商譽、對未並表銀行的資本投資、對未並表非銀行金融機構的資本投資、對非自用不動產的投資、對工商企業的資本投資和其他需要從資本中扣減的項目已從核心資本和附屬資本中扣除以符合監管資本要求。

# 中國銀行股份有限公司

## 合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 7 資本管理(續)

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

2011年度本集團通過發行次級債充實了資本。本集團採取包括調整表內及表外資產結構等多種措施管理風險加權資產。

下表列示了2011年和2010年12月31日本集團的資本充足率和監管資本的組成。本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

	<b>2011年 12月31日</b>	<b>2010年 12月31日</b>
資本充足率	12.97%	12.58%
核心資本充足率	10.07%	10.09%

上述資本充足率按照銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》和中國會計準則計算。

中國銀行股份有限公司

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

中國銀行集團

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>資本基礎組成部份</b>		
核心資本：		
股本	279,122	279,009
儲備 <sup>(1)</sup>	388,633	315,377
少數股東權益	32,732	31,985
	<u>700,487</u>	<u>626,371</u>
核心資本小計		
附屬資本：		
一般準備金	63,428	56,606
已發行長期次級債券	123,451	90,607
已發行可轉換公司債券(註釋五、29)	39,776	39,776
其他 <sup>(1)</sup>	8,108	4,001
	<u>234,763</u>	<u>190,990</u>
附屬資本小計		
扣減前資本基礎合計		
	935,250	817,361
扣減：		
商譽	(1,752)	(1,851)
對未並表銀行及未並表非 銀行金融機構的資本投資	(9,383)	(11,048)
對非自用不動產的投資	(14,616)	(13,839)
對工商企業的資本投資	(28,587)	(26,224)
其他扣減項 <sup>(2)</sup>	(17,680)	(23,695)
	<u>(71,018)</u>	<u>(76,657)</u>
扣減後資本基礎合計		
	<u>863,232</u>	<u>740,704</u>
扣減後核心資本基礎 <sup>(3)</sup>		
	<u>670,205</u>	<u>593,787</u>
加權風險資產及市場風險資本調整 <sup>(4)</sup>		
	<u>6,656,034</u>	<u>5,887,170</u>

## 六 金融風險管理(續)

### 7 資本管理(續)

- (1) 根據銀監會2007年11月發佈的《中國銀監會關於銀行業金融機構執行企業會計準則後計算資本充足率有關問題的通知》，對未實現的公允價值利得在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，即計入利潤表的交易性金融工具公允價值利得計入附屬資本，計入權益中的公允價值利得按一定比例計入附屬資本。
- (2) 其他扣減項為根據有關規定需扣除的資產支持證券投資和2009年7月1日以後持有的其他銀行長期次級債。
- (3) 根據相關規定，計算核心資本基礎時需扣除全部商譽，以及某些其他需要從資本中扣減項目的50%。
- (4) 根據銀監會在2010年8月發佈的《關於規範銀信理財合作業務有關事項的通知》(銀監發[2010]72號)，銀信理財合作業務表外資產轉入表內計算風險加權資產。

根據銀監會在2010年12月發佈的《關於加強融資平台貸款風險管理的指導意見》(銀監發[2010]110號)，按照平台貸款現金流覆蓋比例對相關貸款風險權重進行了調整。

### 8 保險風險

本集團主要在中國內地及香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率

	<b>2011年 12月31日</b>	<b>2010年 12月31日</b>
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>47.04%</u>	<u>43.18%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>56.16%</u>	<u>52.20%</u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會頒佈的相關規定計算。2011年及2010年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則2006》要求編製。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據中國銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
<b>2011年12月31日</b>				
即期資產	935,162	29,073	245,344	1,209,579
即期負債	(587,959)	(154,965)	(234,957)	(977,881)
遠期購入	824,281	173,723	292,260	1,290,264
遠期出售	(1,129,130)	(77,005)	(305,352)	(1,511,487)
淨期權敞口*	(4,913)	(323)	565	(4,671)
淨多頭／(空頭)	<u>37,441</u>	<u>(29,497)</u>	<u>(2,140)</u>	<u>5,804</u>
淨結構敞口	<u>15,864</u>	<u>92,275</u>	<u>22,658</u>	<u>130,797</u>
<b>2010年12月31日</b>				
即期資產	974,958	30,655	167,724	1,173,337
即期負債	(573,792)	(199,852)	(198,682)	(972,326)
遠期購入	794,301	234,349	257,962	1,286,612
遠期出售	(1,177,847)	(46,082)	(244,001)	(1,467,930)
淨期權敞口*	181	(218)	36	(1)
淨多頭／(空頭)	<u>17,801</u>	<u>18,852</u>	<u>(16,961)</u>	<u>19,692</u>
淨結構敞口	<u>12,504</u>	<u>90,104</u>	<u>20,199</u>	<u>122,807</u>

\* 淨期權敞口根據中國銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。



附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索

本集團主要在中國內地經營，故向中國內地以外的第三方提出的所有申索均列作跨境申索。

跨境申索包括存放中央銀行、拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款淨額及證券投資等。

跨境申索已按不同國家或地區予以披露。經考慮風險轉移後，一個國家或地區構成跨境申索總額10%或以上時即予呈列。跨境申索風險轉移僅於索償的擔保人所處國家與被索方不同，或索償向某銀行的境外分行提出但其總部處於另一個國家時成立。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
<b>2011年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	28,936	5,936	576,206	611,078
其他亞太地區	<u>85,885</u>	<u>18,145</u>	<u>226,974</u>	<u>331,004</u>
小計	114,821	24,081	803,180	942,082
南北美洲	99,961	23,283	243,221	366,465
歐洲	149,058	12,821	90,653	252,532
中東和非洲	<u>3,579</u>	<u>—</u>	<u>18,489</u>	<u>22,068</u>
合計	<u><u>367,419</u></u>	<u><u>60,185</u></u>	<u><u>1,155,543</u></u>	<u><u>1,583,147</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 3 跨境申索(續)

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
<b>2010年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	23,386	8,375	528,533	560,294
其他亞太地區	<u>71,120</u>	<u>16,193</u>	<u>142,881</u>	<u>230,194</u>
小計	94,506	24,568	671,414	790,488
南北美洲	48,690	34,464	186,348	269,502
歐洲	115,769	12,695	55,411	183,875
中東和非洲	<u>3,274</u>	<u>67</u>	<u>12,964</u>	<u>16,305</u>
合計	<u><u>262,239</u></u>	<u><u>71,794</u></u>	<u><u>926,137</u></u>	<u><u>1,260,170</u></u>

\* 對政府的債權歸入在「其他機構」中。

# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

##### (1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	29,725	25,666
3至6個月以內	7,718	3,113
6至12個月以內	3,656	5,097
12個月以上	27,031	28,832
	<u>68,130</u>	<u>62,708</u>
合計	<u><u>68,130</u></u>	<u><u>62,708</u></u>
百分比		
3個月以下	0.47%	0.46%
3至6個月以內	0.12%	0.05%
6至12個月以內	0.05%	0.09%
12個月以上	0.43%	0.51%
	<u>1.07%</u>	<u>1.11%</u>
合計	<u><u>1.07%</u></u>	<u><u>1.11%</u></u>

##### (2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2011年及2010年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

附件二

補充信息 – 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2011和2010年度的經營成果和於2011年及2010年12月31日的股東權益並無差異。

## 股東參考資料

### 2012年度財務日志

公佈2011年度全年業績	2012年3月29日
2011年年度報告	於2012年4月下旬完成印刷和發送H股股東
2011年年度股東大會	將於2012年5月30日召開
2012年中期業績	公佈日期不遲於2012年8月31日

### 年度股東大會

本行2011年年度股東大會訂於2012年5月30日(星期三)上午9時30分於中國北京復興門內大街1號中國銀行總行及中國香港中環金融街8號香港四季酒店召開。

### 股息

董事會建議派發末期股息每股0.155元人民幣(稅前)，須待股東於2011年年度股東大會上批准。

### 證券資料

#### 上市

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。本行400億元人民幣A股可轉債於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

#### 普通股

已發行股份：279,147,333,579股  
其中A股股份：195,525,057,184股  
H股股份：83,622,276,395股

#### A股可轉債

已發行可轉債面值總額：人民幣4,000,000萬元

## 市值

截至2011年最後一個交易日(H股、A股均為12月30日)，本行市值為7,648.20億元人民幣(按照2011年12月30日H股、A股收市價計算，匯率為12月30日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣=81.070元人民幣)。

## 證券價格

	2011年12月30日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
A股	2.92元人民幣	3.47元人民幣	2.82元人民幣
H股	2.86港元	4.50港元	2.20港元
A股可轉債	94.95元人民幣	112.01元人民幣	89.30元人民幣

## 證券代號

股票簡稱：中國銀行

### H股：

香港聯合交易所有限公司 3988  
路透社 3988.HK  
彭博 3988 HK

### A股：

上海證券交易所 601988  
路透社 601988.SS  
彭博 601988 CH

證券簡稱：中行轉債

### A股可轉換公司債券：

上海證券交易所 113001  
路透社 113001.SS  
彭博 113001 CH

## 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

### H股：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M  
電話：(852) 2862 8555  
傳真：(852) 2865 0990

### A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號  
中國保險大廈36樓  
電話：(86)21-3887 4800

### 信用評級(長期，外幣)

穆迪投資服務：	A1
標準普爾：	A
惠譽國際評級：	A
日本評級及投資信息公司：	A
大公國際資信評估有限公司(本幣)：	AAA

### 指數成分股

恒生指數  
恒生中國H股金融行業指數  
恒生中國企業指數  
恒生A股行業龍頭指數  
恒生綜合指數(HSCI)系列

摩根士丹利資本國際(MSCI)中國指數系列  
中信標普指數系列  
道瓊斯指數系列  
彭博指數系列  
上海證券交易所指數系列  
新華富時中國25指數  
新華富時香港指數  
富時指數系列

## 投資者查詢

中國銀行股份有限公司投資者關係團隊  
中國北京復興門內大街1號中銀大廈8樓  
電話：(86)10-6659 2638  
傳真：(86)10-6659 4568  
電郵：bocir@bank-of-china.com

## 其他資料

閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行主要營業場所索取按照《企業會計準則2006》編製的年度報告。

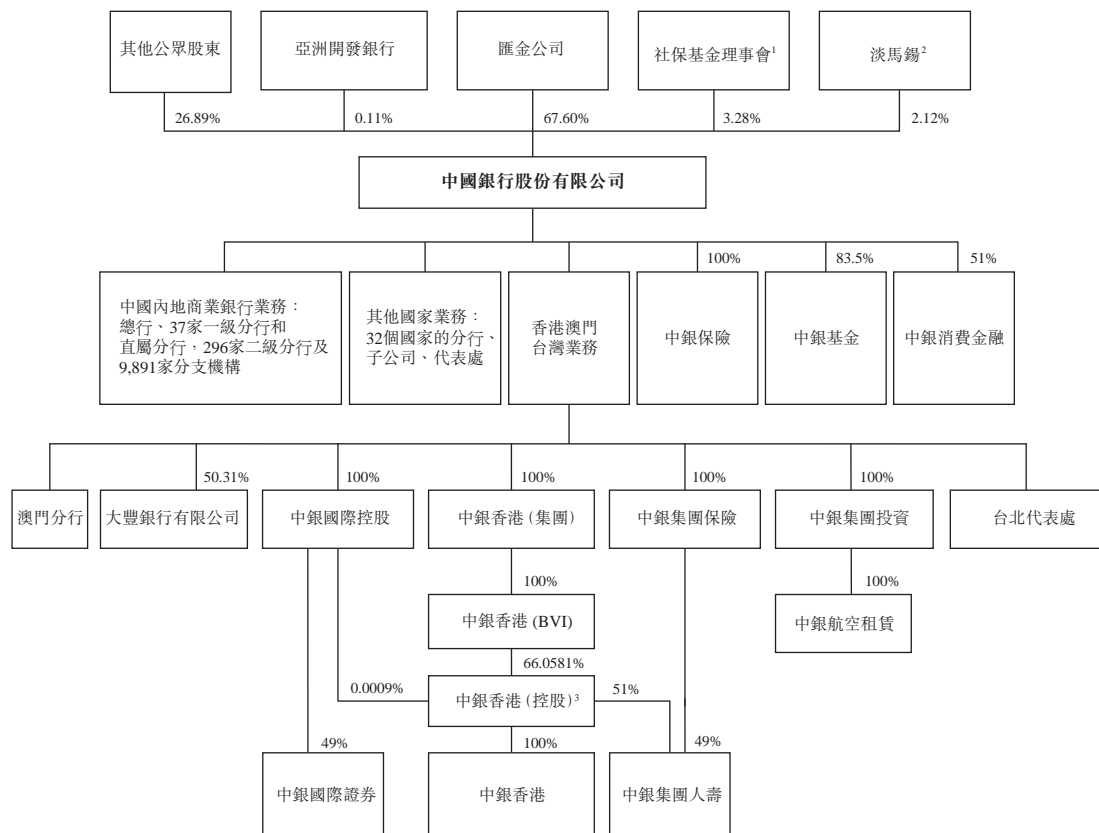
閣下亦可在下列網址[www.boc.cn](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)閱覽本年度報告中文和／或英文版本。

倘閣下對如何索取本年度報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行股份過戶登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。



## 組織架構

2011年12月31日，本集團組織架構圖如下：



註：

- 1 社保基金理事會所持H股股份比例乃基於本行依據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊的權益登記。詳情請參見「股本變動和主要股東持股情況」部份。
- 2 依據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊的權益登記，淡馬錫透過其全資附屬公司富登金融及其他受控制法團持有本行H股股份。詳情請參見「股本變動和主要股東持股情況」部份。
- 3 於香港聯交所上市。

# 機構名錄

## 中國內地主要分支機構名錄

### 總行

中國北京市復興門內大街1號  
SWIFT：BKCH CN BJ  
電傳：22254 BCHO CN  
電話：(86) 010-66596688  
傳真：(86) 010-66016871  
郵政編碼：100818  
網址：www.boc.cn

### 上海人民幣交易業務總部

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈48層  
電話：(86) 021-38824588  
郵政編碼：200120

### 北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內  
大街2號凱恒中心A、C、E座  
SWIFT：BKCH CN BJ 110  
電話：(86) 010-85122288  
傳真：(86) 010-85121739  
郵政編碼：100010

### 天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號  
SWIFT：BKCH CN BJ 200  
電話：(86) 022-27108001  
傳真：(86) 022-23312805  
郵政編碼：300204

### 河北省分行

中國河北省石家莊市  
新華路78-80號  
SWIFT：BKCH CN BJ 220  
電話：(86) 0311-87866681  
傳真：(86) 0311-87866692  
郵政編碼：050000

### 山西省分行

中國山西省太原市  
小店區平陽路186號  
SWIFT：BKCH CN BJ 680  
電話：(86) 0351-8266016  
傳真：(86) 0351-8266021  
郵政編碼：030006

### 內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市  
新城區新華大街12號  
SWIFT：BKCH CN BJ 880  
電話：(86) 0471-4690088  
傳真：(86) 0471-4690088  
郵政編碼：010010

### 遼寧省分行

中國遼寧省大連市  
中山區中山廣場9號  
SWIFT：BKCH CN BJ 810  
電話：(86) 0411-82586666  
傳真：(86) 0411-82637098  
郵政編碼：116001

### 吉林省分行

中國吉林省長春市西安大路699號  
SWIFT：BKCH CN BJ 840  
電話：(86) 0431-88408888  
傳真：(86) 0431-88408901  
郵政編碼：130061

### 黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市  
南崗區紅軍街19號  
SWIFT：BKCH CN BJ 860  
電話：(86) 0451-53646443  
傳真：(86) 0451-53624147  
郵政編碼：150001

### 上海市分行

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號  
SWIFT：BKCH CN BJ 300  
電傳：33062 BOC SH CN  
電話：(86) 021-50375566  
傳真：(86) 021-50372911  
郵政編碼：200120

### 江蘇省分行

中國江蘇省南京市中山南路148號  
SWIFT：BKCH CN BJ 940  
電傳：34116 BOC JS CN  
電話：(86) 025-84207888  
傳真：(86) 025-84207888-60340  
郵政編碼：210005

### 浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號  
SWIFT：BKCH CN BJ 910  
電話：(86) 0571-85011888  
傳真：(86) 0571-87074837  
郵政編碼：310003

### 安徽省分行

中國安徽省合肥市長江中路313號  
SWIFT：BKCH CN BJ 780  
電話：(86) 0551-2926995  
傳真：(86) 0551-2926993  
郵政編碼：230061

### 福建省分行

中國福建省福州市五四路136號  
福建中銀大廈  
SWIFT：BKCH CN BJ 720  
電傳：92109 BOC FJ CN  
電話：(86) 0591-87090999  
傳真：(86) 0591-87090111  
郵政編碼：350003

**江西省分行**

中國江西省南昌市站前西路1號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 550  
 電話：(86) 0791-86471503  
 傳真：(86) 0791-86471505  
 郵政編碼：330002

**山東省分行**

中國山東省青島市香港中路59號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 500  
 電話：(86) 0532-81858000  
 傳真：(86) 0532-85818243  
 郵政編碼：266071

**河南省分行**

中國河南省鄭州市  
 鄭東新區CBD商務外環3-1號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 530  
 電話：(86) 0371-87008888  
 傳真：(86) 0371-87007888  
 郵政編碼：450008

**湖北省分行**

中國湖北省武漢市  
 建設大道677號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 600  
 電話：(86) 027-85562866  
 027-85562959  
 傳真：(86) 027-85562955  
 郵政編碼：430022

**湖南省分行**

中國湖南省長沙市  
 芙蓉中路一段 593號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 970  
 電話：(86) 0731-82580703  
 傳真：(86) 0731-82263476  
 郵政編碼：410005

**廣東省分行**

中國廣東省廣州市  
 東風西路 197-199號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 400  
 電傳：441042 GZBOC CN  
 電話：(86) 020-83338080  
 傳真：(86) 020-83344066  
 郵政編碼：510180

**廣西壯族自治區分行**

中國廣西南寧市古城路39號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 480  
 電傳：48122 BOCGX CN  
 電話：(86) 0771-2879609  
 傳真：(86) 0771-2813844  
 郵政編碼：530022

**海南省分行**

中國海南省海口市大同路33號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 740  
 電話：(86) 0898-66778001  
 傳真：(86) 0898-66562040  
 郵政編碼：570102

**四川省分行**

中國四川省成都市  
 人民中路二段35號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 570  
 電話：(86) 028-86401950  
 傳真：(86) 028-86403346  
 028-86744859  
 郵政編碼：610031

**貴州省分行**

中國貴州省貴陽市  
 瑞金南路347號中銀大廈  
 SWIFT：BKCH CN BJ 240  
 電話：(86) 0851-5822419  
 傳真：(86) 0851-5825770  
 郵政編碼：550002

**雲南省分行**

中國雲南省昆明市北京路515號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 640  
 電話：(86) 0871-3192915  
 傳真：(86) 0871-3175553  
 郵政編碼：650051

**西藏自治區分行**

中國西藏自治區拉薩市  
 林廓西路7號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 900  
 電話：(86) 0891-6813333  
 傳真：(86) 0891-6835311  
 郵政編碼：850000

**陝西省分行**

中國陝西省西安市  
 新城區東新街246號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 620  
 電話：(86) 029-87509999  
 傳真：(86) 029-87509922  
 郵政編碼：710005

**甘肅省分行**

中國甘肅省蘭州市天水南路525號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 660  
 電話：(86) 0931-8831988  
 傳真：(86) 0931-8831988-80308  
 郵政編碼：730000

**青海省分行**

中國青海省西寧市東關大街218號  
 SWIFT：BKCH CN BJ 280  
 電話：(86) 0971-8178888  
 傳真：(86) 0971-8174971  
 郵政編碼：810000

**寧夏回族自治區分行**

中國寧夏銀川市  
金鳳區新昌東路39號  
SWIFT：BKCH CN BJ 260  
電話：(86) 0951-5681593  
傳真：(86) 0951-5681509  
郵政編碼：750002

**新疆維吾爾自治區分行**

中國新疆烏魯木齊市東風路1號  
SWIFT：BKCH CN BJ 760  
電話：(86) 0991-2328888  
傳真：(86) 0991-2825095  
郵政編碼：830002

**重慶市分行**

中國重慶市渝中區  
中山一路218號  
SWIFT：BKCH CN BJ 59A  
電話：(86) 023-63889234  
023-63889461  
傳真：(86) 023-63889585  
郵政編碼：400013

**深圳市分行**

中國廣東省深圳市  
羅湖區建設路2022號  
國際金融大廈  
SWIFT：BKCH CN BJ 45A  
電話：(86) 0755-22338888  
傳真：(86) 0755-82259209  
郵政編碼：518005

**蘇州分行**

中國江蘇省蘇州市干將西路188號  
SWIFT：BKCH CN BJ 95B  
電話：(86) 0512-65113558  
傳真：(86) 0512-65114906  
郵政編碼：215002

**寧波市分行**

中國浙江省寧波市藥行街139號  
SWIFT：BKCH CN BJ 92A  
電傳：37039 NBOC CN  
電話：(86) 0574-87196666  
傳真：(86) 0574-87198889  
郵政編碼：315000

**濟南分行**

濟南市濰源大街22號  
SWIFT：BKCH CN BJ 51B  
電話：0531-86995099  
傳真：0531-86995099  
郵編：250063

**廈門市分行**

廈門市湖濱北路40號中銀大廈  
SWIFT：BKCH CN BJ 73A  
電話：0592-5066446  
傳真：0592-5076711  
郵編：361012

**瀋陽分行**

遼寧省瀋陽市  
沈河區市府大路253號  
SWIFT：BKCH CN BJ 82A  
電話：024-22810572  
傳真：024-22857333  
郵編：110013

**中銀保險有限公司**

中國北京市西城區武定侯街6號  
卓著中心8、9層  
電話：(86) 010-66538000  
傳真：(86) 010-66538001  
郵政編碼：100033  
網址：www.bocins.com

**中銀基金管理有限公司**

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈45層  
電話：(86)021-38834999  
傳真：(86)021-68873488  
郵政編碼：200120  
網址：www.bocim.com

**中銀消費金融有限公司**

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈1409室  
電話：(86)021-50375880  
傳真：(86)021-50375890  
郵政編碼：200120  
網址：www.bocfc.cn  
電子郵箱：  
bocfcadmin@bocfc.cn

**中銀國際證券有限責任公司**

中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈39層  
電話：(86) 021-20328000  
傳真：(86) 021-58883554  
郵政編碼：200120  
網址：www.bocichina.com  
電子郵箱：  
admindiv.china@bocigroup.com

## 香港澳門台灣主要機構名錄

### 中銀香港(控股)有限公司

香港花園道1號中銀大廈52樓  
電話：(852) 28462700  
傳真：(852) 28105830  
網址：www.bochk.com

### 中銀國際控股有限公司

香港花園道1號中銀大廈26樓  
電話：(852) 39886000  
傳真：(852) 21479065  
網址：www.bocigroup.com  
電子郵箱：info@bocigroup.com

### 中國銀行股份有限公司香港分行

香港花園道1號中銀大廈8樓  
電話：(852) 25370106  
傳真：(852) 25377609

### 中銀集團保險有限公司

香港中環德輔道中71號  
永安集團大廈9樓  
電話：(852) 28670888  
傳真：(852) 25221705  
網址：www.bocgroup.com/bocg-ins/  
電子郵箱：info\_ins@bocgroup.com

### 中銀集團投資有限公司

香港花園道1號中銀大廈23樓  
電話：(852) 22007500  
傳真：(852) 28772629  
網址：www.bocgi.com  
電子郵箱：  
bocginv\_bgi@bocgroup.com

### 中銀集團人壽保險有限公司

香港中環德輔道中136號  
中銀集團人壽保險大廈13-21樓  
電話：(852) 28629898  
傳真：(852) 28660938  
網址：www.bocgroup.com/bocg-life  
電子郵箱：boc\_life@bocgroup.com

### 澳門分行

澳門蘇亞利斯博士大馬路中銀大廈  
SWIFT：BKCH MOMX  
電話：(853) 28781828  
傳真：(853) 28781833  
網址：www.bocmacau.com

### 大豐銀行有限公司

澳門新口岸宋玉生廣場418號  
電話：(853) 28322323  
傳真：(853) 28570737  
網址：www.taifungbank.com  
電子郵箱：  
tfbsecr@taifungbank.com

### 台北代表處

台灣台北市  
信義區松仁路105號4樓  
電話：(886) 2-27585600  
傳真：(886) 2-27581598  
電子郵箱：  
boc\_taipei@bank-of-china.com

## 其他國家主要分支機構名錄

### 亞太地區

#### ASIA-PACIFIC AREA

#### 新加坡分行

#### SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,  
BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE 049908  
SWIFT：BKCHSGSG  
電話：(65) 65352411  
傳真：(65) 65343401  
電子郵箱：  
Service\_SG@bank-of-china.com

#### 東京分行

#### TOKYO BRANCH

BOC BLDG.  
3-4-1 AKASAKA  
MINATO-KU, TOKYO  
107-0052 JAPAN  
SWIFT：BKCHJPJT  
電話：(813) 35058818  
傳真：(813) 35058433  
電子郵箱：  
Service\_JP@bank-of-china.com

### 首爾分行

#### SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.  
33 SEOLIN-DONG,  
CHONGRO-GU  
SEOUL 110-752, KOREA  
SWIFT：BKCHKRSEXXX  
電話：(822) 3996268/3996272  
傳真：(822) 3996265/3995938  
電子郵箱：  
Service\_KR@bank-of-china.com

### 曼谷分行

#### BANGKOK BRANCH

179/4 BANGKOK CITY TOWER  
SOUTH SATHORN RD.,  
TUNGMAHAMEK  
SATHORN DISTRICT,  
BANGKOK 10120, THAILAND  
SWIFT：BKCHTHBK  
電傳：81091 BOCBKK TH  
電話：(662) 2861010  
傳真：(662) 2861020  
電子郵箱：  
Service\_TH@bank-of-china.com

### 馬來西亞中國銀行

#### BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE,  
& 1st FLOOR  
PLAZA OSK,  
25 JALAN AMPANG  
50450 KUALA LUMPUR,  
MALAYSIA  
SWIFT：BKCHMYKL  
電話：(603) 21626633  
傳真：(603) 21615150  
電子郵箱：  
Service\_MY@bank-of-china.com

### 胡志明市分行

#### HO CHI MINH CITY BRANCH

19/F., SUN WAH TOWER  
115 NGUYEN HUE BLVD.,  
DISTRICT 1  
HO CHI MINH CITY, VIETNAM  
SWIFT：BKCHVNVX  
電話：(848) 38219949  
傳真：(848) 38219948  
電子郵箱：  
Service\_VN@bank-of-china.com

馬尼拉分行  
**MANILA BRANCH**

G/F. & 36/F.  
PHILAMLIFE TOWER  
8767 PASEO DE ROXAS,  
MAKATI CITY  
MANILA PHILIPPINES  
SWIFT : BKCHPHMM  
電話 : (632) 8850111  
傳真 : (632) 8850532  
電子郵箱 :  
Service\_PH@bank-of-china.com

雅加達分行  
**JAKARTA BRANCH**

TAMARA CENTER  
SUITE 101&201, JALAN JEND.  
SUDIRMAN KAV. 24  
JAKARTA 12920, INDONESIA  
SWIFT : BKCHIDJA  
電話 : (6221) 5205502  
傳真 : (6221) 5201113  
電子郵箱 :  
Service\_ID@bank-of-china.com

悉尼分行  
**SYDNEY BRANCH**

39-41 YORK STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2S  
電話 : (612) 82355888  
傳真 : (612) 92621794  
電子郵箱 :  
Service\_AU@bank-of-china.com

中國銀行(澳大利亞)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(AUSTRALIA) LIMITED**

39-41 YORK STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2A  
電話 : (612) 82355888  
傳真 : (612) 92621794  
電子郵箱 :  
Service\_AU@bank-of-china.com

哈薩克中國銀行  
**JSC AB (BANK OF CHINA  
KAZAKHSTAN)**

201, STR. GOGOL, 050026,  
ALMATY, REPUBLIC OF  
KAZAKHSTAN  
SWIFT : BKCHKZKA  
電話 : (7727) 2585510  
傳真 : (7727) 2585514/2501896  
電子郵箱 :  
Service\_KZ@bank-of-china.com

金邊分行  
**PHNOM PENH BRANCH**

CANADIA TOWER,  
1st & 2nd FLOOR,  
#315 ANG DOUNG St.  
(CORNER OF MONIVONG BLVD.)  
P.O.BOX 113, PHNOM PENH,  
CAMBODIA  
SWIFT : BKCHKHPP  
電話 : (85523) 988 886  
傳真 : (85523) 988 880  
電子郵箱 :  
servicecambodia@bank-of-china.com

巴林代表處  
**BAHRAIN REPRESENTATIVE  
OFFICE**

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,  
DIPLOMATIC AREA  
BUILDING 95,  
ROAD 1702, BLOCK 317,  
MANAMA  
KINGDOM OF BAHRAIN  
電話 : (973) 17531119  
傳真 : (973) 17531009  
電子郵箱 :  
Service\_BH@bank-of-china.com

迪拜代表處  
**DUBAI REPRESENTATIVE  
OFFICE**

OFFICE 2203, DUBAI WORLD  
TRADE CENTER,  
SHEIKH ZAYED ROAD,  
EMIRATE OF DUBAI,  
UNITED ARAB EMIRATES  
電話 : (9714) 332 8822  
傳真 : (9714) 332 8878

伊斯坦布爾代表處  
**ISTANBUL REPRESENTATIVE  
OFFICE**

KANYON OFIS BLOGU  
BUYUKDERE CD.  
KAT : 15 34394  
LEVENT ISTANBUL,  
TURKEY  
電話 : (0090) 212-2608888  
傳真 : (0090) 212-2608866

中銀航空租賃私人有限公司  
**BOC AVIATION PTE.LTD**

8 SHENTON WAY #18-01  
SINGAPORE 068811  
電話 : (65) 63235559  
傳真 : (65) 63236962  
網址 : www.bocaviation.com

歐洲地區  
**EUROPE**

倫敦分行  
**LONDON BRANCH**

ONE LOTHBURY, LONDON  
EC2R 7DB, U.K.  
SWIFT : BKCHGB2L  
電傳 : 886935 BKCHI G  
電話 : (4420) 72828888  
傳真 : (4420) 76263892  
電子郵箱 :  
Service\_UK@bank-of-china.com

中國銀行(英國)有限公司  
**BANK OF CHINA (UK) LIMITED**

ONE LOTHBURY, LONDON  
EC2R 7DB, U.K.  
SWIFT : BKCHGB2U  
電話 : (4420) 72828888  
傳真 : (4420) 79293674

中國銀行(瑞士)有限公司  
**BANK OF CHINA (SUISSE) SA**

3,RUE DU GENERAL-  
DUFOUR, GENEVA, SUISSE  
電話 : (4122) 8888888  
傳真 : (4122) 8888889

巴黎分行  
**PARIS BRANCH**

23-25 AVENUE DE LA  
GRANDE ARMEE  
75116 PARIS, FRANCE  
SWIFT : BKCHFRPP  
電傳 : 281 090 BDCSP  
電話 : (331) 49701370  
傳真 : (331) 49701372  
電子郵箱 :  
Service\_FR@bank-of-china.com

法蘭克福分行  
**FRANKFURT BRANCH**

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24  
60323 FRANKFURT AM MAIN,  
GERMANY  
SWIFT : BKCHDEFF  
電話 : (4969) 1700900  
傳真 : (4969) 170090500  
網址 : www.bocffm.com  
電子郵箱 :  
Service\_DE@bank-of-china.com

盧森堡分行  
**LUXEMBOURG BRANCH**

37/39 BOULEVARD PRINCE  
HENRI L-1724  
LUXEMBOURG P.O.  
BOX 114 L-2011,  
LUXEMBOURG  
SWIFT : BKCHLULL  
電話 : (352) 221791/4667911  
傳真 : (352) 221795  
網址 : www.bank-of-china.com/lu/  
電子郵箱 :  
Service\_LU@bank-of-china.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
**BANK OF  
CHINA (LUXEMBOURG) S.A.**

37/39 BOULEVARD PRINCE  
HENRI L-1724  
LUXEMBOURG P.O. BOX 721  
L-2017, LUXEMBOURG  
電話 : (352) 228777/4667911  
傳真 : (352) 228776

中國銀行(盧森堡)  
有限公司布魯塞爾分行  
**BANK OF  
CHINA (LUXEMBOURG) S.A.,  
BRUSSELS BRANCH**

20 AVENUE DES ARTS,  
1000, BRUSSELS, BELGIUM  
SWIFT CODE : BKCHBEBB  
電話 : (322) 4056688  
傳真 : (322) 2302892

中國銀行(盧森堡)  
有限公司鹿特丹分行  
**BANK OF  
CHINA (LUXEMBOURG) S.A.,  
ROTTERDAM BRANCH**

WESTBLAAK 109,  
3012KH ROTTERDAM,  
THE NETHERLANDS  
SWIFT CODE : BKCHNL2R  
電話 : (3110) 2175888  
傳真 : (3110) 2175899

米蘭分行  
**MILAN BRANCH**

VIA SANTA MARGHERITA,  
14/16 20121 MILAN, ITALY  
SWIFT : BKCHITMM  
電話 : (3902) 864731  
傳真 : (3902) 89013411  
電子郵箱 :  
Service\_IT@bank-of-china.com

匈牙利中國銀行  
**BANK OF CHINA  
(HUNGARY) CLOSE LTD.**

BANK CENTER,  
7 SZABADSAG TER  
1054 BUDAPEST, HUNGARY  
SWIFT : BKCHHUHB  
電話 : (361) 3543240  
傳真 : (361) 3029009  
電子郵箱 :  
Service\_HU@bank-of-china.com



俄羅斯中國銀行  
**BANK OF CHINA (ELUOSI)**

72, PROSPEKT MIRA,  
MOSCOW, 129110 RUSSIA  
SWIFT : BKCHRUMM  
電傳 : 413973 BOCR RU  
電話 : (7495) 7950451  
傳真 : (7495) 7950454  
網址 : www.boc.ru  
電子郵箱 :  
Service\_RU@bank-of-china.com

美洲地區  
**AMERICA**

紐約分行  
**NEW YORK BRANCH**

410 MADISON AVENUE  
NEW YORK  
NY 10017, U.S.A.  
SWIFT : BKCHUS33  
電傳 : 661723BKCHI  
電話 : (1212) 9353101  
傳真 : (1212) 5931831  
網址 : www.bocusa.com  
電子郵箱 :  
Service\_US@bank-of-china.com

加拿大中國銀行  
**BANK OF CHINA (CANADA)**

SUITE 600, 50 MINTHORN  
BOULEVARD MARKHAM,  
ONTARIO, L3T7X8 CANADA  
SWIFT : BKCHCATT  
電話 : (1905) 7716886  
傳真 : (1905) 7718555  
電子郵箱 :  
Service\_CA@bank-of-china.com

開曼分行  
**GRAND CAYMAN BRANCH**

GRAND PAVILION  
COMMERCIAL CENTER  
802 WEST BAY ROAD,  
P.O. BOX 30995,  
GRAND CAYMAN KY1-1204  
CAYMAN ISLANDS  
SWIFT : BKCHKYKY  
電話 : (1345) 9452000  
傳真 : (1345) 9452200  
電子郵箱 :  
Service\_KY@bank-of-china.com

巴拿馬分行  
**PANAMA BRANCH**

P.O. BOX 0823-01030, CALLE  
MANUEL M.ICAZA NO.14,  
PANAMA, REPUBLIC OF  
PANAMA  
SWIFT : BKCHPAPA  
電話 : (507) 2635522  
傳真 : (507) 2239960  
電子郵箱 :  
Service\_PA@bank-of-china.com

中國銀行(巴西)有限公司  
**BANCO DA CHINA BRASIL S.A**

CNPJ : 10.690.848/0001-43 AV.  
PAULISTA 283, ANDAR 4 CEP  
01.311-000 BELA VISTA,  
SAO PAULO S.P. BRASIL  
SWIFT : BKCHBRSP  
電話 : (5511) 35083200  
傳真 : (5511) 35083299  
電子郵箱 :  
Service\_BR@bank-of-china.com

非洲地區  
**AFRICA**

贊比亞中國銀行  
**BANK OF CHINA (ZAMBIA)  
LIMITED**

PLOT NO. 2339, KABELNGA  
ROAD, LUSAKA,  
P. O. BOX 34550, ZAMBIA  
SWIFT : BKCHZMLU  
電話 : (260211) 238686/238688  
傳真 : (260211) 235350/225925  
電子郵箱 :  
Service\_ZM@bank-of-china.com

約翰內斯堡分行  
**JOHANNESBURG BRANCH**

14th-16th FLOORS,  
ALICE LANE TOWERS,  
15 ALICE LANE, SANDTON,  
JOHANNESBURG,  
P. O. BOX 782616 SANDTON  
2146 RSA SOUTH AFRICA  
SWIFT: BKCHZAJJ  
電話 : (2711) 5209600  
傳真 : (2711) 7832336  
電子郵箱 :  
Service\_ZA@bank-of-china.com



## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／本集團／集團	指	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
大公國際	指	大公國際資信評估有限公司
淡馬錫	指	淡馬錫控股(私人)有限公司
東北地區	指	就本報告而言，黑龍江省、吉林省及遼寧省分行
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
國家稅務總局	指	中國國家稅務總局
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
華北地區	指	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	指	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
基點	指	萬分之一
可轉債	指	可轉換為本行A股股票的公司債券
上交所	指	上海證券交易所

社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
「腕骨」監管指標	指	中國銀監會制定的適用於中國內地大型商業銀行的新監管指標體系。該體系由資本充足性(Capital adequacy)、貸款質量(Asset quality)、大額風險集中度(Risk concentration)、撥備狀況(Provisioning coverage)、附屬機構(Affiliated institutions)、流動性(Liquidity)、案件防控(Swindle prevention & control)等七大類「十三項」指標構成
西部地區	指	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	香港特別行政區法例《證券及期貨條例》
銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
元	指	人民幣元
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中南地區	指	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	指	中銀保險有限公司
中銀國際控股	指	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	指	中銀國際證券有限責任公司

中銀航空租賃	指	中銀航空租賃私人有限公司
中銀基金	指	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	指	中銀集團保險有限公司
中銀集團人壽	指	中銀集團人壽保險有限公司
中銀集團投資	指	中銀集團投資有限公司
中銀香港	指	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(BVI)	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中銀香港(集團)	指	中銀香港(集團)有限公司
中銀香港(控股)	指	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	指	中銀消費金融有限公司
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate 上海銀行間同業拆放利率

## 財務摘要註釋

- 1、非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 證券投資淨收益 + 其他營業收入；
- 2、營業收入 = 淨利息收入 + 非利息收入；
- 3、證券投資包括：可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 4、客戶存款統計口徑調整，包含結構性存款等，並進行追溯調整。
- 5、每股股息 = 股息總額 ÷ 期末股本總數；
- 6、每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數；
- 7、平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2；
- 8、淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益加權平均餘額。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 – 淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算；
- 9、淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，平均餘額為本行管理賬目未經審計的日均餘額；
- 10、非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入；
- 11、成本收入比根據財政部《金融類國有及國有控股企業績效評價暫行辦法》(財金[2009]3號)的規定計算；
- 12、貸存比 = 貸款餘額 ÷ 存款餘額；貸存比按照中國人民銀行的相關規定計算。其中，存款餘額包括客戶存款以及保險公司和金融控股公司等同業存款。2011年貸存比計算調節表為(單位：百萬元人民幣)：

	貸款		存款
客戶貸款及墊款	6,342,914	客戶存款	8,817,961
貼現遞延收益及其他	2,645	其中：結構性存款	561,087
		同業及其他存款	409,515
貸款合計	6,345,559	存款合計	9,227,476

- 13、減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額；
- 14、不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號)的規定計算；
- 15、不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號)的規定計算；
- 16、信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2；
- 17、集團員工總數包括勞動關係用工和勞務關係用工；
- 18、2011年，本行調整了機構統計口徑，非營業性機構(代表處除外)和非金融業機構不再列入統計範圍，員工人數按同口徑調整，並追溯調整了2007至2010年的機構、人員相關數據。2011年受中銀保險有限公司股權關係轉換影響，其下轄機構於本年調整到內地統計，按可比口徑，本行香港澳門台灣地區及其他國家機構較2010年增加19家。

承董事會命  
中國銀行股份有限公司  
楊長纓  
公司秘書

中國，北京，2012年3月29日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、王永利、蔡浩儀\*、孫志筠\*、劉麗娜\*、姜岩松\*、張向東\*、張奇\*、梁定邦#、Alberto TOGNI#、黃世忠#、黃丹涵#、周文耀#及戴國良#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事