



# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2011 年年度报告

# 年报目录

| 项目                   | 页码  |
|----------------------|-----|
| 重要提示                 | 2   |
| 发展战略                 | 4   |
| 财务摘要                 | 5   |
| 荣誉与奖项                | 7   |
| 公司基本情况               | 8   |
| 董事长致辞                | 9   |
| 行长致辞                 | 11  |
| 监事长致辞                | 13  |
| 管理层讨论与分析             | 14  |
| 综合财务回顾               | 14  |
| 业务回顾                 | 33  |
| 风险管理                 | 48  |
| 机构管理、人力资源开发与管理       | 57  |
| 社会责任                 | 59  |
| 展望                   | 60  |
| 股本变动和主要股东持股情况        | 61  |
| 董事、监事及高级管理人员情况       | 66  |
| 公司治理                 | 76  |
| 董事会报告                | 89  |
| 监事会报告                | 95  |
| 重要事项                 | 99  |
| 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见 | 103 |
| 审计报告                 | 104 |
| 会计报表                 | 108 |
| 股东参考资料               | 301 |
| 组织架构                 | 304 |
| 机构名录                 | 305 |
| 释义                   | 310 |

# 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行于 2012 年 3 月 29 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 16 名，16 名董事均行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。董事会于 2012 年 3 月 29 日审议通过了本行《2011 年年度报告》正文及摘要。

本行 2011 年度按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖钢、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

1912年2月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从1912年至1949年，中国银行先后履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行职能，坚持以服务社会民众、振兴民族金融为己任，历经磨难，艰苦奋斗，在民族金融业中长期处于领先地位，并在国际金融界占有一席之地。新中国成立后，中国银行长期作为国家外汇外贸专业银行，统一经营管理国家外汇，开展国际贸易结算、侨汇和其他非贸易外汇业务，大力支持外贸发展和经济建设。改革开放以后，中国银行牢牢抓住国家利用外资、引进国外先进技术设备加快经济建设的历史机遇，充分发挥长期经营外汇业务的独特优势，成为国家利用外资的主渠道。1994年，中国银行改为国有独资商业银行。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为中国首家“A+H”发行上市的商业银行。2011年，中国银行入选全球系统重要性银行，这是中国及新兴市场国家唯一入选的金融机构。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港澳门台湾及32个国家为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资子公司中银国际控股开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险及中银保险经营保险业务，通过全资子公司中银集团投资经营直接投资和投资管理业务，通过控股中银基金管理有限公司经营基金管理业务，通过全资子公司中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。

在一百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神，将爱国爱民作为办行之魂，将诚信至上作为立行之本，将改革创新作为强行之路，将以人为本作为兴行之基，树立了卓越的品牌形象，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉。面对新的历史机遇，中国银行将积极推进创新发展、转型发展、跨境发展，向着建设国际一流的大型跨国经营银行集团的战略目标不断迈进。

# 发展战略

**核心价值观：**追求卓越。主要内容：诚信、绩效、责任、创新、和谐。

**战略目标：**追求卓越，持续增长，建设国际一流的大型跨国经营银行集团。

**战略定位：**以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团。

**2012 年工作总体要求：**继承和发扬百年中行优秀传统，贯彻实施发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持持续平衡发展，构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系，提高服务实体经济的水平，加快建设国际一流的大型跨国经营银行集团。

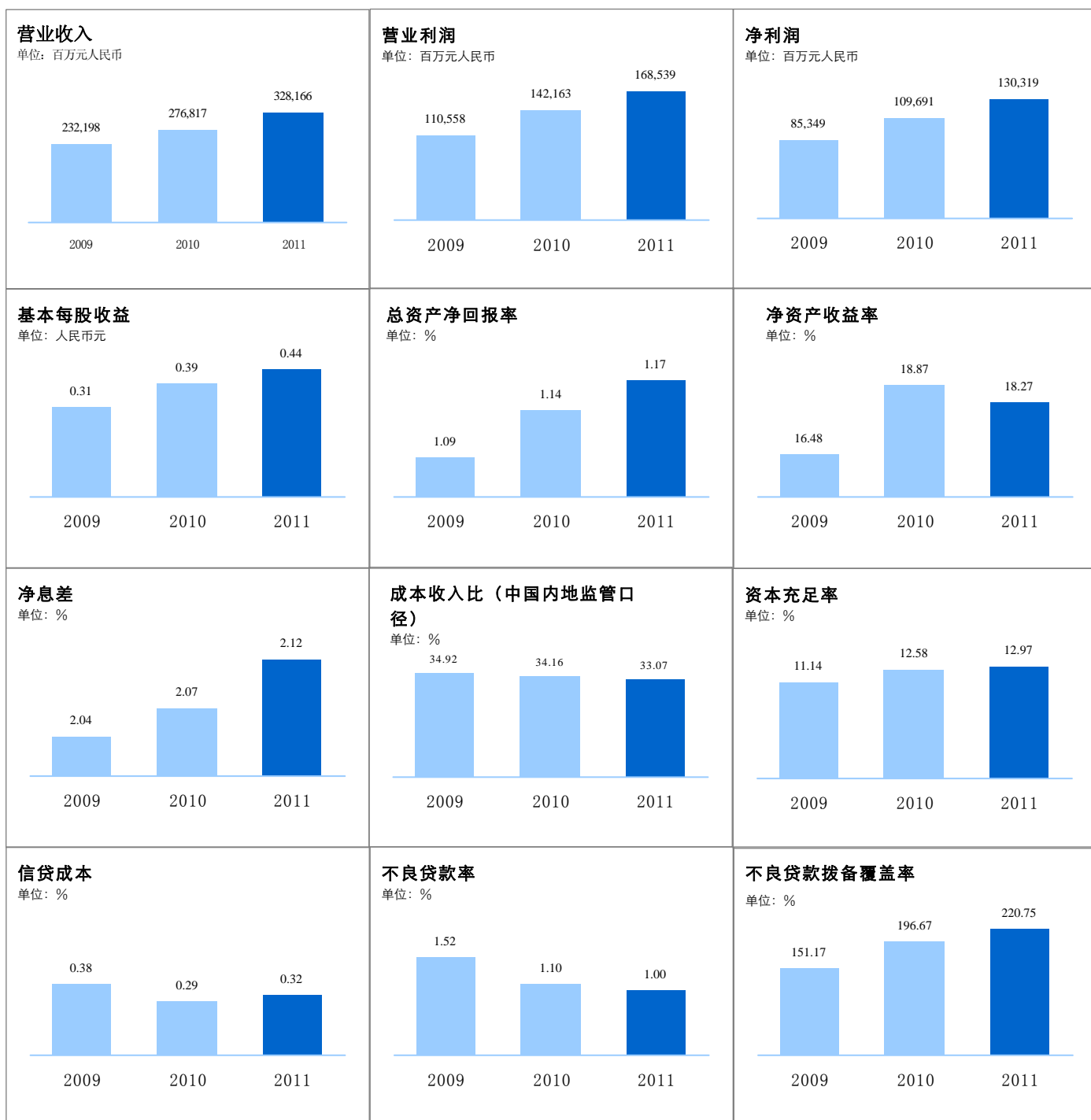
# 财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

|                        | 注释 | 2011 年     | 2010 年     | 2009 年    |
|------------------------|----|------------|------------|-----------|
| <b>全年业绩</b>            |    |            |            |           |
| 利息净收入                  |    | 228,064    | 193,962    | 158,881   |
| 非利息收入                  | 1  | 100,102    | 82,855     | 73,317    |
| 营业收入                   | 2  | 328,166    | 276,817    | 232,198   |
| 业务及管理费                 |    | (108,511)  | (94,555)   | (81,076)  |
| 资产减值损失                 |    | (19,355)   | (12,993)   | (14,987)  |
| 营业利润                   |    | 168,539    | 142,163    | 110,558   |
| 利润总额                   |    | 168,644    | 142,145    | 111,097   |
| 净利润                    |    | 130,319    | 109,691    | 85,349    |
| 归属于母公司所有者的净利润          |    | 124,182    | 104,418    | 80,819    |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 3  | 123,003    | 103,374    | 79,050    |
| 股息总额                   |    | N.A.       | 40,756     | 35,537    |
| <b>于年底</b>             |    |            |            |           |
| 资产总计                   |    | 11,830,066 | 10,459,865 | 8,751,943 |
| 发放贷款净额                 |    | 6,203,138  | 5,537,765  | 4,797,408 |
| 证券投资                   | 4  | 2,000,759  | 2,055,324  | 1,816,679 |
| 负债合计                   |    | 11,074,172 | 9,783,715  | 8,206,549 |
| 吸收存款                   | 5  | 8,817,961  | 7,733,537  | 6,716,823 |
| 归属于母公司所有者权益合计          |    | 723,162    | 644,165    | 514,992   |
| 股本                     |    | 279,147    | 279,147    | 253,839   |
| <b>每股计</b>             |    |            |            |           |
| 基本每股收益 (元)             |    | 0.44       | 0.39       | 0.31      |
| 每股股息 (税前, 元)           | 6  | 0.155      | 0.146      | 0.14      |
| 每股净资产 (元)              | 7  | 2.59       | 2.31       | 2.03      |
| <b>主要财务比率</b>          |    |            |            |           |
| 总资产净回报率 (%)            | 8  | 1.17       | 1.14       | 1.09      |
| 净资产收益率 (%)             | 9  | 18.27      | 18.87      | 16.48     |
| 净息差 (%)                | 10 | 2.12       | 2.07       | 2.04      |
| 非利息收入占比 (%)            | 11 | 30.50      | 29.93      | 31.58     |
| 成本收入比 (%)              | 12 | 33.07      | 34.16      | 34.92     |
| 贷存比 (%)                | 13 | 68.77      | 71.72      | 72.04     |
| <b>资本充足指标</b>          |    |            |            |           |
| 核心资本充足率 (%)            |    | 10.07      | 10.09      | 9.07      |
| 资本充足率 (%)              |    | 12.97      | 12.58      | 11.14     |
| <b>资产质量</b>            |    |            |            |           |
| 不良贷款率 (%)              | 14 | 1.00       | 1.10       | 1.52      |
| 不良贷款拨备覆盖率 (%)          | 15 | 220.75     | 196.67     | 151.17    |
| 信贷成本 (%)               | 16 | 0.32       | 0.29       | 0.38      |
| <b>人力资源及机构情况</b>       |    |            |            |           |
| 集团员工总数 (人)             | 17 | 289,951    | 272,558    | 256,553   |
| 其中：中国内地员工总数 (人)        |    | 268,830    | 250,976    | 236,056   |
| 集团机构总数 (家)             | 18 | 10,951     | 10,767     | 10,659    |
| 其中：中国内地机构总数 (家)        |    | 10,365     | 10,074     | 9,988     |
| <b>汇率</b>              |    |            |            |           |
| 1 美元兑人民币年末中间价          |    | 6.3009     | 6.6227     | 6.8282    |
| 1 欧元兑人民币年末中间价          |    | 8.1625     | 8.8065     | 9.7971    |
| 1 港币兑人民币年末中间价          |    | 0.8107     | 0.8509     | 0.8805    |

注释详见本报告《释义-财务摘要注释》



# 荣誉与奖项

## **Euromoney (《欧洲货币》)**

2011 年度中国最佳银行  
2011 年度中国最佳私人银行  
2011 年度中国最佳银团贷款安排行

## **The Banker (《银行家》)**

最佳股票挂钩债券项目

## **Financial Times (《金融时报》)**

中国银行业产品创新奖

## **Global Finance (《环球金融》)**

中国最佳外汇交易银行

## **Trade Finance (《贸易金融》)**

中国最佳贸易融资银行

## **The Asset (《财资》)**

中国最佳贸易融资银行  
最佳贸易金融交易

## **EuroFinance (《欧洲金融》)**

最佳流动性管理合作支持银行

## **Asiamoney (《亚洲货币》)**

中国最佳债券商

## **The Asian Banker (《亚洲银行家》)**

中国区贸易金融奖  
亚太区最佳网点建设奖  
亚太地区人民币业务清算奖

## **FORTUNE (《财富》)**

2011 年“世界 500 强”企业，排名 132 位

## **WPP 集团**

BrandZ 最具价值中国品牌 50 强

## **美国斯坦福大学和 IDG 集团**

全球竞争力品牌“中国 TOP10”

## **中华英才网**

全国最佳雇主 TOP10

## **《21 世纪经济报道》**

亚洲最具影响力银行  
年度最佳中资私人银行  
最佳企业公民奖

## **《第一财经日报》**

年度银行理财品牌  
第一财经社会责任贡献奖

## **《理财周报》**

中国最受尊敬中资银行  
最佳私人银行  
最佳手机银行

## **南方报业传媒集团**

杰出贡献企业奖

## **中国银行业协会**

年度最佳绿色金融奖  
年度最佳社会责任创新奖

## **《董事会》**

最佳董事会奖

## **中央电视台**

“央视财经 50 指数”十佳治理公司

## **上海证券交易所**

2011 年度信息披露奖

## **League of American Communications Professionals (美国通讯公关职业联盟)**

2010 年年报评比金奖



# 公司基本情况

## 法定中文名称:

中国银行股份有限公司 (简称“中国银行”)

## 法定英文名称:

BANK OF CHINA LIMITED  
(简称“Bank of China”)

**法定代表人、董事长:** 肖钢

**副董事长、行长:** 李礼辉

**董事会秘书:** 张秉训

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

**公司秘书:** 杨长缨

**证券事务代表:** 罗楠

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

**注册地址:** 中国北京市复兴门内大街1号

## 办公地址:

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码: 100818

联系电话: (86) 10-6659 6688

传 真: (86) 10-6601 6871

国际互联网网址: <http://www.boc.cn>

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

**香港营业地点:** 香港花园道1号中银大厦

## 选定的信息披露报纸 (A股):

《中国证券报》、《上海证券报》、

《证券时报》、《证券日报》

## 刊登年度报告的中国证监会指定网站:

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

## 刊登年度报告的香港交易及结算有限公司

### 网站:

<http://www.hkexnews.hk>

## 年度报告备置地点:

主要营业场所

**中国内地法律顾问:** 金杜律师事务所

**中国香港法律顾问:** 安理国际律师事务所

## 审计师:

### 国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址: 中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

### 国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址: 香港中环太子大厦22楼

**首次注册登记日期:** 1983年10月31日

## 变更注册日期:

2004年8月26日 (股份制改造)

2011年5月26日 (增加注册资本金)

## 首次注册登记机关:

中华人民共和国国家工商行政管理局

## 企业法人营业执照注册号:

1000000000001349

**金融许可证机构编码:** B0003H111000001

**税务登记证:** 京税证字110102100001342

**组织机构代码:** 10000134-2

## 证券信息:

A股: 上海证券交易所

股票简称: 中国银行

股票代码: 601988

H股: 香港联合交易所有限公司

股票简称: 中国银行

股份代号: 3988

A股可转换公司债券:

上海证券交易所

可转换公司债券简称: 中行转债

可转换公司债券代码: 113001

## A股可转换公司债券联席保荐人:

中银国际证券有限责任公司

中信证券股份有限公司

# 董事长致辞

本人非常高兴地向各位股东和各界朋友报告本行 2011 年经营业绩：全年实现净利润 1,303.19 亿元，比上年增长 18.81%；实现归属于母公司所有者的净利润 1,241.82 亿元，比上年增长 18.93%；实现每股收益 0.44 元，比上年增加 0.05 元；总资产净回报率 1.17%，比上年上升 0.03 个百分点；资产质量保持稳定，不良贷款率控制在较低水平。本行董事会建议派发 2011 年股息每股 0.155 元，将提交 2012 年 5 月召开的股东大会审议。

2011 年银行经营环境复杂而严峻。世界经济复苏进程曲折，不稳定、不确定性因素明显增多。美国经济增长乏力，欧洲主权债务危机愈演愈烈，新兴经济体面临经济增速放缓和通货膨胀的双重压力，国际贸易增速回落，国际金融市场剧烈动荡。我国加快推进发展方式转变，国民经济继续保持平稳较快增长，经济长期向好的基本面没有改变，但发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题仍很突出。面对各种挑战和压力，本行深入贯彻落实科学发展观，严格执行国家宏观经济政策和监管要求，继续实施发展战略规划，坚决执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，取得了良好的经营业绩。

过去一年，本行战略执行继续取得重要成果。资产负债规模稳步扩大，关键财务指标持续提升，资本实力进一步增强。综合经营改革发展力度加大，海外业务发展步伐加快，全球服务能力增强，本行国际化、多元化优势进一步巩固和扩大。基础建设取得重大突破，信息科技蓝图建设项目胜利完成，开启了从“以账户为中心”向“以客户为中心”转变的服务模式，实现了本行信息科技的跨越式发展。网点综合效能持续提高，电子渠道功能显著增强，客户基础快速扩大。资产负债管理、全面风险管理、人力资源管理、企业文化建设取得显著成效，内部管理水平迈上新台阶。品牌价值持续提升，连续第 23 年进入“世界 500 强”，被国际权威媒体评为“中国最佳银行”，并成为新兴市场经济体唯一入选全球系统重要性银行的金融机构。

2011 年，本行董事会进行了换届选举，董事会结构持续优化，董事会力量进一步加强。周载群先生因调往香港工作辞任本行执行董事，洪志华女士、黄海波女士任期届满退任，戴国良先生新任本行独立非执行董事，张向东先生、张奇先生新任本行非执行董事，王永利先生自 2012 年 2 月 15 日起任本行执行董事。借此机会，我谨代表董事会，向周载群先生、洪志华女士、黄海波女士为本行发展做出的努力和贡献表示衷心感谢，并向戴国良先生、张向东先生、张奇先生、王永利先生加入本行董事会表示热烈的欢迎！

2012 年是“十二五”规划承上启下的关键一年，是本行发展战略规划第一阶段目标执行的最后一年，也是本行第二个世纪征程的开局之年。站在新的历史起点上，本行将继承和发扬百年中行的优秀传统，牢牢抓住发展机遇，坚定不移地实施发展战略规划，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持以科技为引领构建未来银行新模式，持续提高服务实体经济的水平，加快建设国际一流的大型跨国经营银行集团。

今年是中国银行成立 100 周年。在此，我要衷心感谢长期以来广大客户、金融同业和各界朋友给予我们的大力指导、支持和信任，衷心感谢为中国银行作出贡献的老前辈、老同事，

衷心感谢海内外 30 万名员工付出的辛勤劳动。正是各方面的支持与努力，共同铸就了中国银行的百年品牌。我坚信，在大家的共同努力下，中国银行必将在新的征程上再创新的辉煌。

肖钢

董事长

2012年3月29日

# 行长致辞

2011年，本行再创佳绩，迎接百年华诞。根据《企业会计准则2006》，2011年末本行资产总额11.83万亿元，负债总额11.07万亿元，归属于母公司所有者权益合计0.72万亿元，分别比上年末增长13.10%、13.19%和12.26%。全年实现净利润1,303.19亿元，比上年增长18.81%；实现归属于母公司所有者的净利润1,241.82亿元，增长18.93%。总资产净回报率1.17%，比上年提高0.03个百分点。不良贷款率1.00%，下降0.1个百分点。拨备覆盖率220.75%，上升24.08个百分点。

2011年本行盈利水平继续提升，主要得益于利息净收入与非利息收入持续增长，资产质量保持稳定，投入产出效率进一步提高。全行资产负债规模稳步扩大，业务结构进一步优化，全年利息净收入2,280.64亿元，增长17.58%，净息差水平2.12%，提升0.05个百分点。非利息收入增长20.82%，在营业收入中的占比提升0.57个百分点至30.50%。不良贷款率稳中有降，信贷成本控制在0.32%，继续保持较低水平。运营效率持续提高，营业费用得到严格控制，成本收入比同比下降1.09个百分点至33.07%。

过去一年，本行坚持科学发展，经营管理水平进一步提升。

抓创新，调结构，深化业务转型。贷款均衡适度增长，信贷投向侧重效益高的行业、客户和项目，小企业贷款占比进一步提高。灵活调整债券投资规模及结构，收益水平持续提升。进一步巩固国际结算、结售汇、跨境人民币结算等业务的领先优势，加快拓展银行卡、养老金、理财、基金托管、贵金属等新兴业务。大力提升海外机构自主增长能力，海外机构盈利水平大幅提高。全面实施综合经营改革发展政策措施，附属公司资金平衡能力增强，集团整体协同效应显著提升。

抓管理，促平衡，强化集团管控。推进资产负债业务平衡协调发展，持续改善资产负债结构。年末集团贷存比68.77%，比年初下降2.95个百分点。完善资本管理，优化经济资本配置，提高资本运用效率，年末资本充足率12.97%。加强主动风险管理，完善市场跟踪和分析机制，提高对趋势性、全局性问题的研判能力。继续加强地方政府融资平台、产能过剩、房地产行业贷款等重点领域风险管控，确保资产质量稳定。加强市场风险管控，全部减持欧洲五国高风险债券。统筹推进巴塞尔II & III实施，完成新监管标准实施规划。加强操作风险管理，持续提高内部控制效率和案件防控能力。“腕骨”监管指标良好，率先全面达到监管标准。

抓基层，打基础，夯实发展根基。信息科技蓝图项目取得圆满成功，新的核心银行系统在境内机构全面投产，本行信息科技水平实现重大飞跃，科技引领作用初步显现。加强网点建设，网均效能持续提高，境内机构网均本外币存款在大型银行中列首位。继续扩大客户基础，优化客户结构，公司、个人有效客户分别比上年增长18.46%和17.1%，电子银行客户数突破1.3亿户，比上年末增长72.45%，电子渠道业务替代率达到67.78%，提升13.82个百分点。

2012年，本行开启新的百年征程。面对市场化、全球化、智能化的发展趋势，作为全球系统重要性银行，本行将抓紧建设全方位高效能的产品创新能力和跨领域高水平的风险管理能力，抓紧建设全球服务与营销能力和全球管理与支持能力，抓紧建设领先市场的智能化服务能力和领先同业的智能化管理能力，尽快形成新的战略优势、竞争优势、管理优势和人才优势，更好地迎接新的挑战。

2012 年的经营环境仍然十分复杂。国际金融危机仍在发展，世界经济复苏进程艰难曲折。国内经济将继续保持平稳较快增长，实现稳中求进，但体制性结构性矛盾仍然突出，潜在风险不容忽视。本行将以渠道创优、管理创优、服务创优为重点，深化渠道建设，提升网点效能；以技术创新、产品创新、流程创新为重点，强化科技引领，提高核心竞争力；以建设全球服务能力、管理能力、支持能力为重点，构建全球金融服务体系，提高海外业务和多元化业务贡献度；以增强综合平衡能力、风险管理能力、运营服务能力为重点，改进集团管理，促进业务发展；以领导班子建设、队伍建设、文化建设为重点，提升人力资源素质，增强战略执行力。通过扎实高效的工作，推动经营管理再上新台阶，为新的世纪征程奠定坚实基础。

我谨此代表管理层，衷心感谢海内外全体员工的辛勤工作和无私奉献，衷心感谢董事会和监事会的指导和帮助，衷心感谢广大投资者和客户的信赖和支持。我们将再接再厉，积极进取，为再创中国银行新的百年辉煌而努力奋斗！

李礼辉

行长

2012 年 3 月 29 日

# 监事长致辞

2011年，监事会严格按照国家法律法规和本行公司章程的规定，围绕落实本行发展战略规划，认真履行监督职能，深化监督工作转型，做好履职及财务、风险和内控监督，为推动本行持续健康发展发挥了积极作用。

2011年，监事会注重加强制度建设，持续完善履职评价办法，规范有序地开展履职监督工作，客观公正地评价董事、高级管理人员2010年度履职情况；认真履行财务监督职能，定期就财务报告编制情况及审计意见听取汇报，独立提出审核监督意见；加强对本行风险管理和内部控制的日常监督，针对重点课题深入开展多项专题调研，对经营管理工作积极建言献策，促进业务稳健发展。

监事会与董事会、高级管理层保持了高效沟通和密切协作，监督建议和有关提示得到董事会和高级管理层的积极回应，有效地发挥了监督制衡作用，推动本行公司治理水平持续提升。

李军

监事长

2012年3月29日

# 管理层讨论与分析

## 综合财务回顾

### 经济与金融环境

2011年，全球经济增速回落至3.8%。其中，美国、欧盟国内生产总值分别增长1.8%、1.6%，日本下降0.9%，新兴市场国家经济增速放缓至6.4%。发达国家失业率居于高位，新兴市场国家面临较大通货膨胀压力。国际金融市场大幅动荡，全球股市波动性显著扩大，欧洲主权债务危机升级，欧洲多国的国债收益率大幅上扬。受避险情绪影响，外汇市场波动较大，美元由贬转升，欧元走势疲弱，日元持续升值。能源和粮食等大宗商品价格显著上涨，国际金价连创新高。

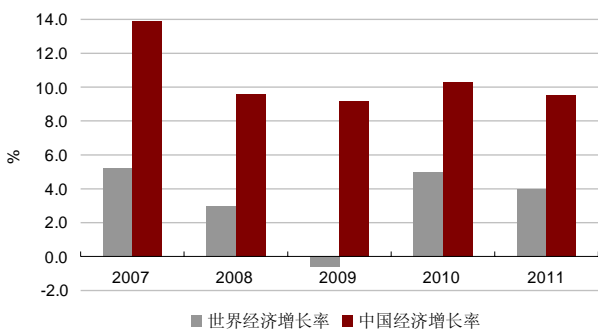
面对复杂多变的国内国际经济金融形势，中国政府加强和改善宏观调控，巩固和扩大应对国际金融危机冲击成果，遏制物价过快上涨，实现经济平稳较快发展。2011年中国国内生产总值增长9.2%，居民消费价格指数上涨5.4%，社会消费品零售总额增长17.1%，全社会固定资产投资增长23.8%，对外贸易增长22.5%。

中国政府实施积极的财政政策和稳健的货币政策，坚持正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，更加注重把握政策实施的重点、力度和节奏，不断提高政策的针对性、灵活性和前瞻性。2011年，中国人民银行7次调整存款准备金率，3次上调存贷款基准利率。货币信贷增速平稳回落，全年广义货币供应量（M2）增长13.6%，同比下降6.1个百分点；金融机构人民币贷款新增7.5万亿元，增长15.8%，同比下降4.1个百分点。股票市场震荡明显，年末上证综合指数比年初下跌21.7%。债券市场健康发展，债券发行规模稳步扩大，全年累计发行各类债券（不含中央银行票据）6.41万亿元，增长23.4%。人民币汇率弹性增强，年末人民币对美元汇率中间价为6.3009，升幅为5.11%。

中国金融监管部门以监管有效性为核心，加强对地方政府融资平台贷款、民间借贷等重点领域的信用风险管控，完善资本监管制度框架。截至2011年末，中国银行业金融机构总资产为113.29万亿元，同比增长18.9%。中国商业银行实现了不良贷款余额和比率的持续双降，风险抵御能力不断增强。年末不良贷款余额为4,279亿元，比上年末减少57亿元；不良贷款率为1.0%，比上年末下降0.1个百分点。

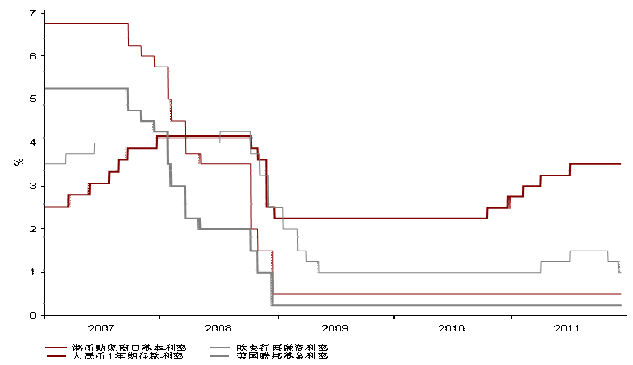
展望2012年，世界经济形势总体上仍将十分严峻复杂，复苏的不稳定性和不确定性上升。欧债危机仍未解除，欧元区国家就加强财政纪律、启动救助机制达成一致，但执行效果有待观察，欧洲国家经济增长停滞，风险仍可能扩散。美国出现经济复苏迹象，继续维持宽松货币政策。新兴经济体面临着经济增速放缓和通货膨胀的双重压力。国家之间经济摩擦增多，国际贸易成本上升。中国经济增长存在下行压力，物价水平仍处高位，房地产市场调控处于关键阶段，财政金融领域存在潜在风险。中国确定了稳中求进的经济工作总基调，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，根据形势变化适时适度预调微调，进一步提高政策的针对性、灵活性和前瞻性，保持经济平稳较快增长。在新的发展阶段，中国银行业将抓住新机遇，加快结构调整，有效防范风险，实现可持续发展。

图1 2007-2011年世界经济与中国经济增长



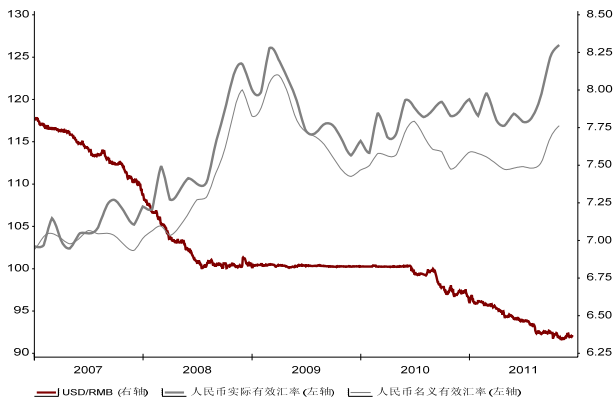
数据来源：国际货币基金组织，中国国家统计局

图2 2007-2011年主要国家或地区基准利率的变化



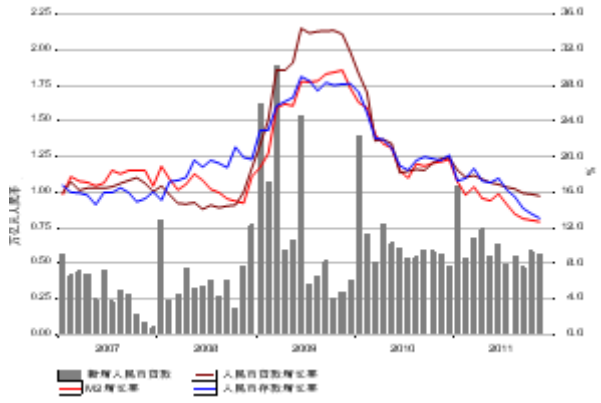
数据来源：汤森路透EcoWin数据库

图3 2007-2011年人民币汇率走势



数据来源：汤森路透EcoWin数据库

图4 2007-2011年中国货币与信贷的增长情况



数据来源：汤森路透EcoWin数据库



## 利润表主要项目分析

2011年，面对复杂严峻的经营环境，本行坚持以科学发展为主题、以转变发展方式为主线，继续实施发展战略规划，坚决执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，取得了良好的经营业绩。集团实现净利润 1,303.19 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 1,241.82 亿元，分别比上年增长 18.81% 和 18.93%。总资产净回报率（ROA）1.17%，较上年提高 0.03 个百分点；净资产收益率（ROE）18.27%，较上年下降 0.60 个百分点，主要是由于 2010 年四季度本行配股募集资金对 ROE 的摊薄效应在 2011 年体现。

集团利润表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目            | 2011 年    | 2010 年    | 2009 年    |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 利息净收入         | 228,064   | 193,962   | 158,881   |
| 非利息收入         | 100,102   | 82,855    | 73,317    |
| 其中：手续费及佣金净收入  | 64,662    | 54,483    | 46,013    |
| 营业收入          | 328,166   | 276,817   | 232,198   |
| 营业支出          | (159,627) | (134,654) | (121,640) |
| 其中：业务及管理费     | (108,511) | (94,555)  | (81,076)  |
| 资产减值损失        | (19,355)  | (12,993)  | (14,987)  |
| 营业利润          | 168,539   | 142,163   | 110,558   |
| 利润总额          | 168,644   | 142,145   | 111,097   |
| 所得税费用         | (38,325)  | (32,454)  | (25,748)  |
| 净利润           | 130,319   | 109,691   | 85,349    |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 124,182   | 104,418   | 80,819    |

## 利息净收入与净息差

本行积极应对外部经营环境变化，加强资产负债综合平衡管理，资产负债规模持续增长，结构不断优化，利息净收入稳步增长，净息差持续改善。

2011年，集团实现利息净收入 2,280.64 亿元，比上年增加 341.02 亿元，增幅 17.58%。其中，中国内地人民币业务利息净收入 1,850.98 亿元，比上年增加 260.26 亿元，增幅 16.36%。中国内地外币业务利息净收入 24.34 亿美元，比上年增加 6.50 亿美元，增幅 36.43%。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率及其同比变动如下表所示：

<sup>1</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                  | 2011年      |       | 2010年     |       | 变动        |                |
|---------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|----------------|
|                     | 平均余额       | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率           |
| <b>集团</b>           |            |       |           |       |           |                |
| <b>生息资产</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户贷款                | 6,096,396  | 4.87% | 5,396,751 | 4.22% | 699,645   | 65 Bps         |
| 债券投资 <sup>1</sup>   | 1,924,479  | 2.95% | 1,978,152 | 2.73% | (53,673)  | 22 Bps         |
| 存放中央银行              | 1,819,332  | 1.38% | 1,257,129 | 1.41% | 562,203   | (3) Bps        |
| 存拆放同业               | 903,365    | 3.80% | 759,900   | 1.88% | 143,465   | 192 Bps        |
| 小计                  | 10,743,572 | 3.85% | 9,391,932 | 3.34% | 1,351,640 | 51 Bps         |
| <b>付息负债</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户存款                | 8,180,446  | 1.71% | 7,223,062 | 1.28% | 957,384   | 43 Bps         |
| 同业存拆入及对央行负债         | 1,755,697  | 2.20% | 1,489,237 | 1.50% | 266,460   | 70 Bps         |
| 其他借入资金 <sup>2</sup> | 162,050    | 4.04% | 113,988   | 4.10% | 48,062    | (6) Bps        |
| 小计                  | 10,098,193 | 1.83% | 8,826,287 | 1.35% | 1,271,906 | 48 Bps         |
| <b>净息差</b>          |            | 2.12% |           | 2.07% |           | 5 Bps          |
| <b>中国内地人民币业务</b>    |            |       |           |       |           |                |
| <b>生息资产</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户贷款                | 4,405,534  | 5.80% | 3,895,037 | 5.07% | 510,497   | 73 Bps         |
| 债券投资                | 1,378,485  | 3.11% | 1,435,273 | 2.78% | (56,788)  | 33 Bps         |
| 存放中央银行              | 1,417,868  | 1.58% | 1,072,057 | 1.53% | 345,811   | 5 Bps          |
| 存拆放同业               | 741,194    | 3.95% | 600,841   | 2.14% | 140,353   | 181 Bps        |
| 小计                  | 7,943,081  | 4.41% | 7,003,208 | 3.81% | 939,873   | 60 Bps         |
| <b>付息负债</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户存款                | 6,526,238  | 1.96% | 5,782,407 | 1.48% | 743,831   | 48 Bps         |
| 同业存拆入及对央行负债         | 857,823    | 3.69% | 836,546   | 2.16% | 21,277    | 153 Bps        |
| 其他借入资金              | 136,395    | 4.12% | 98,876    | 3.95% | 37,519    | 17 Bps         |
| 小计                  | 7,520,456  | 2.19% | 6,717,829 | 1.60% | 802,627   | 59 Bps         |
| <b>净息差</b>          |            | 2.33% |           | 2.27% |           | 6 Bps          |
| <b>中国内地外币业务</b>     |            |       |           |       |           |                |
|                     |            |       |           |       |           | 单位：百万美元（百分比除外） |
| <b>生息资产</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户贷款                | 94,945     | 2.85% | 97,207    | 1.88% | (2,262)   | 97 Bps         |
| 债券投资                | 23,388     | 2.16% | 24,296    | 2.56% | (908)     | (40) Bps       |
| 存拆放同业及存放中央银行        | 25,383     | 1.34% | 25,400    | 0.84% | (17)      | 50 Bps         |
| 小计                  | 143,716    | 2.47% | 146,903   | 1.81% | (3,187)   | 66 Bps         |
| <b>付息负债</b>         |            |       |           |       |           |                |
| 客户存款                | 61,162     | 0.82% | 62,420    | 0.66% | (1,258)   | 16 Bps         |
| 同业存拆入及对央行负债         | 57,468     | 1.05% | 57,761    | 0.79% | (293)     | 26 Bps         |
| 其他借入资金              | 108        | 7.41% | 100       | 8.00% | 8         | (59) Bps       |
| 小计                  | 118,738    | 0.94% | 120,281   | 0.73% | (1,543)   | 21 Bps         |
| <b>净息差</b>          |            | 1.69% |           | 1.21% |           | 48 Bps         |

注：

1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；

2 其他借入资金包括应付债券。

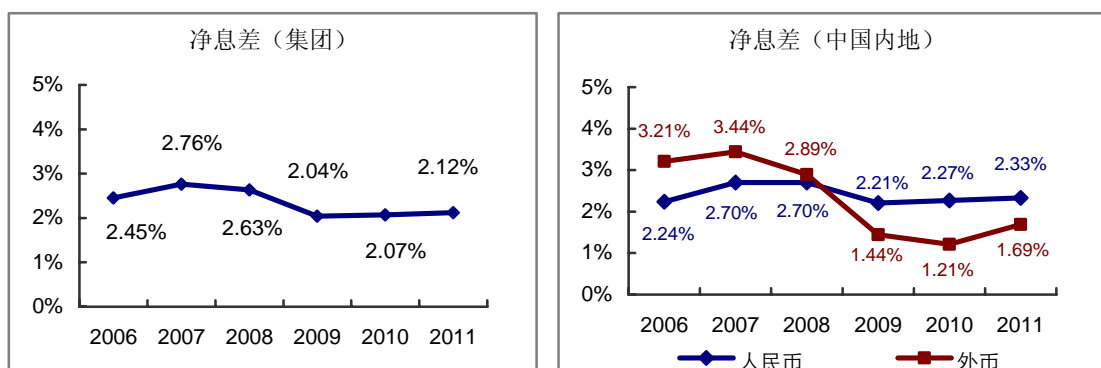
集团以及中国内地人民币业务、中国内地外币业务的利息收支，及其受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目               | 2011年          | 2010年          | 变动            | 对利息收支变动的因素分析 <sup>注</sup> |               |
|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------|---------------|
|                  |                |                |               | 规模因素                      | 利率因素          |
| <b>集团</b>        |                |                |               |                           |               |
| 利息收入             |                |                |               |                           |               |
| 客户贷款             | 296,913        | 227,529        | 69,384        | 29,525                    | 39,859        |
| 债券投资             | 56,728         | 53,987         | 2,741         | (1,465)                   | 4,206         |
| 存放中央银行           | 25,157         | 17,732         | 7,425         | 7,927                     | (502)         |
| 存拆放同业            | 34,304         | 14,285         | 20,019        | 2,697                     | 17,322        |
| 小计               | 413,102        | 313,533        | 99,569        | 38,684                    | 60,885        |
| 利息支出             |                |                |               |                           |               |
| 客户存款             | 139,905        | 92,525         | 47,380        | 12,255                    | 35,125        |
| 同业存拆入及对央行负债      | 38,579         | 22,370         | 16,209        | 3,997                     | 12,212        |
| 其他借入资金           | 6,554          | 4,676          | 1,878         | 1,971                     | (93)          |
| 小计               | 185,038        | 119,571        | 65,467        | 18,223                    | 47,244        |
| <b>利息净收入</b>     | <b>228,064</b> | <b>193,962</b> | <b>34,102</b> | <b>20,461</b>             | <b>13,641</b> |
| <b>中国内地人民币业务</b> |                |                |               |                           |               |
| 利息收入             |                |                |               |                           |               |
| 客户贷款             | 255,447        | 197,630        | 57,817        | 25,882                    | 31,935        |
| 债券投资             | 42,832         | 39,902         | 2,930         | (1,579)                   | 4,509         |
| 存放中央银行           | 22,415         | 16,377         | 6,038         | 5,291                     | 747           |
| 存拆放同业            | 29,304         | 12,839         | 16,465        | 3,004                     | 13,461        |
| 小计               | 349,998        | 266,748        | 83,250        | 32,598                    | 50,652        |
| 利息支出             |                |                |               |                           |               |
| 客户存款             | 127,616        | 85,681         | 41,935        | 11,009                    | 30,926        |
| 同业存拆入及对央行负债      | 31,666         | 18,093         | 13,573        | 460                       | 13,113        |
| 其他借入资金           | 5,618          | 3,902          | 1,716         | 1,482                     | 234           |
| 小计               | 164,900        | 107,676        | 57,224        | 12,951                    | 44,273        |
| <b>利息净收入</b>     | <b>185,098</b> | <b>159,072</b> | <b>26,026</b> | <b>19,647</b>             | <b>6,379</b>  |
| <b>中国内地外币业务</b>  |                |                |               |                           |               |
| 单位：百万美元          |                |                |               |                           |               |
| 利息收入             |                |                |               |                           |               |
| 客户贷款             | 2,705          | 1,828          | 877           | (43)                      | 920           |
| 债券投资             | 505            | 621            | (116)         | (23)                      | (93)          |
| 存拆放同业及存放中央银行     | 337            | 214            | 123           | -                         | 123           |
| 小计               | 3,547          | 2,663          | 884           | (66)                      | 950           |
| 利息支出             |                |                |               |                           |               |
| 客户存款             | 501            | 413            | 88            | (8)                       | 96            |
| 同业存拆入及对央行负债      | 604            | 458            | 146           | (2)                       | 148           |
| 其他借入资金           | 8              | 8              | -             | 1                         | (1)           |
| 小计               | 1,113          | 879            | 234           | (9)                       | 243           |
| <b>利息净收入</b>     | <b>2,434</b>   | <b>1,784</b>   | <b>650</b>    | <b>(57)</b>               | <b>707</b>    |

注：计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

2011 年以来，中国实施稳健货币政策，人民币流动性状况整体趋紧，市场利率上升。外币信贷需求旺盛，利差逐步扩大。集团净息差为 2.12%，比上年上升 0.05 个百分点。其中，境内人民币净息差 2.33%，比上年上升 0.06 个百分点，境内外币净息差 1.69%，比上年上升 0.48 个百分点。



本行积极拓宽资金来源，存款规模稳步扩大，负债结构不断优化。2011 年，中国内地人民币付息负债中，客户存款平均余额占比为 86.78%，比上年提高 0.70 个百分点。客户存款中活期存款占比提高，中国内地人民币公司和个人活期存款平均余额占比达到 45.41%，比上年提高 1.14 个百分点；中国内地外币公司和个人活期存款平均余额占比达到 58.04%，比上年提高 4.58 个百分点。

本行根据市场形势，合理摆布资产负债结构，人民币业务占比持续提高，2011 年末人民币资产在资产总额中的占比为 76.13%，比上年末提高 0.28 个百分点。合理配置信贷资源，优化信贷结构，信贷投向侧重于效益高的行业、客户和项目，加大对中小企业信贷支持力度。不断完善定价管理机制，全年新发生人民币贷款定价水平进一步提升。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目               | 2011年            |              | 2010年            |              | 变动             |               |
|------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|---------------|
|                  | 平均余额             | 平均利率         | 平均余额             | 平均利率         | 平均余额           | 平均利率          |
| <b>中国内地人民币业务</b> |                  |              |                  |              |                |               |
| <b>客户贷款</b>      |                  |              |                  |              |                |               |
| 公司贷款             | 3,011,945        | 6.00%        | 2,624,132        | 5.33%        | 387,813        | 67 Bps        |
| 个人贷款             | 1,316,184        | 5.24%        | 1,122,147        | 4.72%        | 194,037        | 52 Bps        |
| 票据贴现             | 77,405           | 7.38%        | 148,758          | 3.24%        | (71,353)       | 414 Bps       |
| <b>小计</b>        | <b>4,405,534</b> | <b>5.80%</b> | <b>3,895,037</b> | <b>5.07%</b> | <b>510,497</b> | <b>73 Bps</b> |
| 其中：              |                  |              |                  |              |                |               |
| 中长期贷款            | 3,186,630        | 5.78%        | 2,693,845        | 5.22%        | 492,785        | 56 Bps        |
| 1年以内短期贷款及其他      | 1,218,904        | 5.85%        | 1,201,192        | 4.74%        | 17,712         | 111 Bps       |
| <b>客户存款</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        |
| 个人活期存款           | 913,279          | 0.54%        | 800,863          | 0.37%        | 112,416        | 17 Bps        |
| 个人定期存款           | 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       |
| <b>小计</b>        | <b>6,526,238</b> | <b>1.96%</b> | <b>5,782,407</b> | <b>1.48%</b> | <b>743,831</b> | <b>48 Bps</b> |
| <b>中国内地外币业务</b>  |                  |              |                  |              |                |               |
|                  |                  |              |                  |              | 单位：百万美元（百分比除外） |               |
| <b>客户贷款</b>      | 94,945           | 2.85%        | 97,207           | 1.88%        | (2,262)        | 97 Bps        |
| <b>客户存款</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        |
| 个人活期存款           | 9,485            | 0.09%        | 9,819            | 0.09%        | (334)          | -             |
| 个人定期存款           | 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        |
| <b>小计</b>        | <b>61,162</b>    | <b>0.82%</b> | <b>62,420</b>    | <b>0.66%</b> | <b>(1,258)</b> | <b>16 Bps</b> |

注：“其他存款”包括结构性存款。

## 非利息收入

本行充分发挥集团多元化业务平台优势，实施综合经营发展战略，巩固传统优势，培育新增长点，业务发展基础进一步夯实，非利息收入占比继续保持较高水平。

2011年，集团实现非利息收入1,001.02亿元，比上年增加172.47亿元，增幅20.82%。非利息收入在营业收入中的占比为30.50%，同比提高0.57个百分点。非利息收入主要构成项目如下：

### 手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入646.62亿元，比上年增加101.79亿元，增幅18.68%。本行进一步发挥贸易金融业务优势，国际结算等传统优势业务与跨境人民币、供应链融资等新兴业务协调发展，信用证、保理以及与贸易融资相关的业务收入快速增长。国内结算业务加快发展，促进结算与清算业务收入增长。抓住市场机遇，加快发展代理保险、养老金等业务，推动代理手续费收入增长。

单位：百万元人民币

| 项目               | 2011年          | 2010年          | 2009年          |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>集团</b>        |                |                |                |
| 信用承诺手续费及佣金       | 13,268         | 10,178         | 8,364          |
| 结算与清算手续费         | 12,389         | 9,144          | 7,481          |
| 代理业务手续费          | 12,139         | 11,021         | 11,211         |
| 银行卡手续费           | 10,747         | 9,574          | 6,091          |
| 外汇买卖价差收入         | 8,545          | 8,114          | 7,264          |
| 其他               | 12,930         | 11,183         | 9,823          |
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>70,018</b>  | <b>59,214</b>  | <b>50,234</b>  |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>(5,356)</b> | <b>(4,731)</b> | <b>(4,221)</b> |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>64,662</b>  | <b>54,483</b>  | <b>46,013</b>  |
| <b>中国内地</b>      |                |                |                |
| 信用承诺手续费及佣金       | 10,480         | 7,686          | 6,039          |
| 结算与清算手续费         | 10,905         | 7,962          | 6,508          |
| 代理业务手续费          | 6,887          | 4,920          | 5,049          |
| 银行卡手续费           | 8,126          | 7,452          | 4,503          |
| 外汇买卖价差收入         | 7,695          | 7,562          | 6,938          |
| 其他               | 11,229         | 9,778          | 8,309          |
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>55,322</b>  | <b>45,360</b>  | <b>37,346</b>  |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>(1,690)</b> | <b>(1,332)</b> | <b>(1,099)</b> |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>53,632</b>  | <b>44,028</b>  | <b>36,247</b>  |

## 其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 354.40 亿元，比上年增加 70.68 亿元，增幅 24.91%，主要是投资收益、公允价值变动收益和贵金属业务收入大幅增长。2010 年四季度以来，中国人民银行数次加息，人民币与美元利差扩大，本行为资产负债管理而叙做的外汇衍生交易产品利差收益增加，带动相关收益比上年增加 43.67 亿元。国际市场上黄金等大宗商品价格快速上涨，贵金属市场需求持续旺盛，贵金属业务收入比上年大幅增加 29.22 亿元。见会计报表注释七、38，39，40，41。

## 营业支出

本行秉承厉行节约、勤俭办行的原则，创新管理手段，努力降低各项能耗，严格控制行政运营开支，优化费用支出结构，提高投入产出效率。

单位：百万元人民币

| 项目      | 2011年   | 2010年   | 2009年   |
|---------|---------|---------|---------|
| 营业税金及附加 | 18,581  | 14,414  | 11,645  |
| 业务及管理费  | 108,511 | 94,555  | 81,076  |
| 资产减值损失  | 19,355  | 12,993  | 14,987  |
| 其他业务成本  | 13,180  | 12,692  | 13,932  |
| 合计      | 159,627 | 134,654 | 121,640 |

2011 年，集团营业支出 1,596.27 亿元，比上年增加 249.73 亿元，增幅 18.55%。其中：

## 业务及管理费

2011年，本行根据集团发展战略规划，加大人力资源、基础建设等方面的投入力度。集团业务及管理费支出1,085.11亿元，比上年增加139.56亿元，增幅14.76%。业务及管理费增长的主要因素包括：（1）进一步加大经营网点和重点地区的人员投入，增加业务条线、海外及附属机构的人员配置，员工费用相应增加。（2）大力支持重点地区、重点业务、重点产品和重点项目快速发展，业务费用相应增加。（3）随着网点转型、电子渠道和IT蓝图建设的不断推进，网点租金、维修改造、自助银行、ATM和其他设备折旧和摊销等费用相应增加。（4）严格控制行政运营管理费用支出，调整优化费用结构，行政、运营费用增幅低于业务费用整体增幅。

本行资源投入有效地支持了业务发展，投入产出效率进一步提高，营业收入增幅明显高于费用增幅。本行成本收入比为33.07%，比上年下降1.09个百分点。业务及管理费用的明细数据见会计报表注释七、43。

## 资产减值损失

本行继续加强主动风险管理，开展全面风险研究，提高对趋势性、全局性问题的研判能力，继续执行审慎稳健的拨备政策，整体风险抵御能力进一步增强。加强重点领域风险管控，实行全流程管理，确保信贷资产质量稳定。

2011年，集团贷款减值损失192.72亿元，比上年增加37.08亿元；信贷成本0.32%，比上年增加0.03个百分点。其中，组合评估减值损失190.81亿元，比上年增加17.27亿元；单项评估减值损失1.91亿元，上年为净回拨17.90亿元。

贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理－信用风险”部分和会计报表注释七、44，十一、3。

面对复杂多变的全球金融市场环境，本行继续压缩高风险证券化产品，全部减持欧洲五国（希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙）高风险债券。2011年，集团其他资产减值损失共计0.83亿元。见会计报表注释七、44，十一、3。

## 所得税费用

2011年，集团所得税费用383.25亿元，比上年增加58.71亿元，增幅18.09%；实际税率22.73%。所得税费用增加主要是由于营业利润较快增长。集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程，见会计报表注释七、47。

## 资产负债项目分析

2011年，本行资产负债规模稳步增长，结构进一步改善。年末集团资产总计118,300.66亿元，比上年末增加13,702.01亿元，增幅13.10%。集团负债合计110,741.72亿元，比上年末增加12,904.57亿元，增幅13.19%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目                  | 2011年12月31日       | 2010年12月31日       | 2009年12月31日      |
|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>资产</b>           |                   |                   |                  |
| 客户贷款总额              | 6,342,814         | 5,660,621         | 4,910,358        |
| 贷款减值准备              | (139,676)         | (122,856)         | (112,950)        |
| 证券投资 <sup>1</sup>   | 2,000,759         | 2,055,324         | 1,816,679        |
| 存放中央银行              | 1,919,651         | 1,573,922         | 1,046,441        |
| 存拆放同业               | 983,799           | 723,888           | 533,688          |
| 其他资产                | 722,719           | 568,966           | 557,727          |
| <b>资产总计</b>         | <b>11,830,066</b> | <b>10,459,865</b> | <b>8,751,943</b> |
| <b>负债</b>           |                   |                   |                  |
| 客户存款                | 8,817,961         | 7,733,537         | 6,716,823        |
| 同业存拆入及对央行负债         | 1,683,597         | 1,504,786         | 1,070,577        |
| 其他借入资金 <sup>2</sup> | 196,626           | 151,386           | 88,055           |
| 其他负债                | 375,988           | 394,006           | 331,094          |
| <b>负债合计</b>         | <b>11,074,172</b> | <b>9,783,715</b>  | <b>8,206,549</b> |

注：

1 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

## 客户贷款

本行坚决执行稳健货币政策和金融监管要求，加强信贷规模管理，严格控制贷款总量，合理把握投放节奏，保持信贷均衡增长。着力优化信贷结构，加大对优质中小企业客户信贷支持力度，贷款保持稳步增长。

年末集团客户贷款总额63,428.14亿元，比上年末增加6,821.93亿元，增幅12.05%。其中，人民币贷款47,754.94亿元，比上年末增加6,256.88亿元，增幅15.08%；外币贷款折2,487.45亿美元，比上年末增加206.18亿美元，增幅9.04%。

本行加强主动风险管理，深化重点领域风险管控，地方政府融资平台、产能过剩行业贷款占比下降，房地产行业信贷增速同比大幅降低，全行不良信贷资产余额和比率继续保持在较低水平，拨备覆盖率持续提升，风险抵补能力进一步增强。

年末集团贷款减值准备余额1,396.76亿元，比上年末增加168.20亿元。不良贷款拨备覆盖率220.75%，比上年末上升24.08个百分点。中国内地贷款拨备率为2.56%，比上年末提高0.11个百分点。贷款质量情况见“风险管理－信用风险”部分。



## 证券投资

本行根据金融市场形势变化及资产负债管理需要，主动调整债券投资规模及结构。在综合考虑风险和收益的基础上，适当拉长人民币投资组合久期，持续减持外币结构性债券，积极采取有效措施防范主权债务风险，稳步提升投资组合的整体收益水平。

年末集团证券投资 20,007.59 亿元，比上年末减少 545.65 亿元。其中，人民币证券投资 14,684.04 亿元，比上年末减少 276.65 亿元；外币证券投资折 844.89 亿美元，比上年末增加 0.44 亿美元。

集团证券投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目       | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|----------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|          | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 交易性金融资产  | 73,807      | 3.69%   | 81,237      | 3.95%   | 61,897      | 3.40%   |
| 可供出售金融资产 | 553,318     | 27.65%  | 656,738     | 31.95%  | 622,307     | 34.26%  |
| 持有至到期投资  | 1,074,116   | 53.69%  | 1,039,386   | 50.57%  | 744,693     | 40.99%  |
| 应收款项债券投资 | 299,518     | 14.97%  | 277,963     | 13.53%  | 387,782     | 21.35%  |
| 合计       | 2,000,759   | 100.00% | 2,055,324   | 100.00% | 1,816,679   | 100.00% |

### 按发行人划分的证券投资

单位：百万元人民币

| 项目                    | 2011年12月31日      | 2010年12月31日      | 2009年12月31日      |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>债券</b>             |                  |                  |                  |
| <b>中国内地发行人</b>        |                  |                  |                  |
| 政府                    | 736,515          | 903,533          | 743,721          |
| 公共实体及准政府              | 20,593           | 16,462           | 15,021           |
| 政策性银行                 | 327,971          | 258,151          | 240,884          |
| 金融机构                  | 46,160           | 44,422           | 42,239           |
| 公司                    | 199,025          | 149,322          | 109,480          |
| 东方资产管理公司              | 160,000          | 160,000          | 160,000          |
| 小计                    | 1,490,264        | 1,531,890        | 1,311,345        |
| <b>香港澳门台湾及其他国家发行人</b> |                  |                  |                  |
| 政府                    | 182,801          | 152,895          | 138,030          |
| 公共实体及准政府              | 53,037           | 56,929           | 71,643           |
| 金融机构                  | 203,457          | 242,309          | 231,753          |
| 公司                    | 32,642           | 37,446           | 43,335           |
| 小计                    | 471,937          | 489,579          | 484,761          |
| <b>权益性证券</b>          | 34,146           | 32,683           | 19,325           |
| <b>其他</b>             | 4,412            | 1,172            | 1,248            |
| <b>合计</b>             | <b>2,000,759</b> | <b>2,055,324</b> | <b>1,816,679</b> |

## 按货币划分的证券投资

单位：百万元人民币

| 项目  | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 人民币 | 1,468,404   | 1,496,069   |
| 美元  | 286,193     | 313,584     |
| 港币  | 118,644     | 138,921     |
| 其他  | 127,518     | 106,750     |
| 合计  | 2,000,759   | 2,055,324   |

年末集团持有美国次级、Alt-A 及 Non-Agency 住房贷款抵押债券的账面价值合计 15.63 亿美元（折人民币 98.48 亿元），相关的减值准备余额 14.42 亿美元（折人民币 90.84 亿元）。

年末集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券账面价值 0.10 亿美元（折人民币 0.63 亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值 0.53 亿美元（折人民币 3.36 亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

年末集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折人民币 811.21 亿元，其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折人民币 778.53 亿元，占比 95.97%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙等欧洲五国政府及各类机构发行的债券。本行将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

## 客户存款

本行继续推进机构网点和电子渠道建设，完善营业网点服务功能，大力发展现金管理平台、代理收付清算、代发薪等业务，发挥贸易融资、结算产品对存款的带动作用，拓展核心企业上下游客户，促进资金在本行体系内循环，客户存款持续增长。

年末集团客户存款总额 88,179.61 亿元，比上年末增加 10,844.24 亿元，增幅 14.02%。其中，人民币客户存款 72,820.91 亿元，比上年末增加 9,640.15 亿元，增幅 15.26%；外币客户存款折 2,437.54 亿美元，比上年末增加 300.25 亿美元，增幅 14.05%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

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

按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币

| 项目  | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 人民币 | 7,282,091   | 6,318,076   |
| 美元  | 584,531     | 494,374     |
| 港币  | 608,878     | 637,715     |
| 其他  | 342,461     | 283,372     |
| 合计  | 8,817,961   | 7,733,537   |

## 所有者权益

年末集团所有者权益合计 7,558.94 亿元，比上年末增加 797.44 亿元，增幅 11.79%。影响因素主要有：(1) 2011 年，集团实现净利润 1,303.19 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 1,241.82 亿元；(2) 根据股东大会审议批准的 2010 年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利 407.56 亿元。所有者权益变动情况见会计报表之“2011 年度合并所有者权益变动表”。

## 资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括外汇衍生工具、利率衍生工具、权益衍生工具、信用衍生工具、贵金属及其他商品衍生工具等。集团衍生金融工具的合同/名义金额及公允价值情况见会计报表注释七、5。

集团或有事项及承诺包括信用承诺、法律诉讼及仲裁、抵质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、国债兑付承诺和证券承销承诺等。其中，信用承诺是最主要组成部分，年末余额 23,118.72 亿元。或有事项及承诺情况见会计报表注释九、7。

## 现金流量分析

年末集团现金及现金等价物余额 10,173.68 亿元，比上年末净增加 2,479.97 亿元。

经营活动产生的现金流量净额为 2,143.57 亿元，比上年减少 946.40 亿元。其中，现金流入比上年减少 3,068.15 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出比上年减少 2,121.75 亿元，主要是存放中央银行和同业款项净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额为 557.74 亿元，比上年增加 2,507.17 亿元。主要是处置或到期证券投资收到的现金增加，而购买证券投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净流出 129.60 亿元，上年同期为净流入 760.29 亿元。主要是本年发行债券等筹资活动收到的现金比上年减少，向本行股东分配股利支付现金比上年有所增加。

## 地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目            | 中国内地      |           | 港澳台       |           | 其他国家    |         | 抵 销       |           | 集 团        |            |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
|               | 2011 年    | 2010 年    | 2011 年    | 2010 年    | 2011 年  | 2010 年  | 2011 年    | 2010 年    | 2011 年     | 2010 年     |
| 利息净收入         | 201,021   | 171,161   | 21,018    | 18,577    | 6,025   | 4,224   | -         | -         | 228,064    | 193,962    |
| 非利息收入         | 68,923    | 50,470    | 29,899    | 30,545    | 2,856   | 2,474   | (1,576)   | (634)     | 100,102    | 82,555     |
| 其中：手续费及佣金收支净额 | 53,632    | 44,028    | 9,167     | 8,866     | 2,396   | 2,001   | (533)     | (412)     | 64,662     | 54,483     |
| 营业支出          | (136,380) | (107,636) | (21,779)  | (24,456)  | (2,314) | (3,196) | 846       | 634       | (159,627)  | (134,654)  |
| 其中：资产减值损失     | (18,112)  | (11,669)  | (1,752)   | (472)     | 509     | (852)   | -         | -         | (19,355)   | (12,993)   |
| 利润总额          | 133,421   | 113,867   | 29,287    | 24,719    | 6,666   | 3,559   | (730)     | -         | 168,644    | 142,145    |
| <b>于年底</b>    |           |           |           |           |         |         |           |           |            |            |
| 资产            | 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 |
| 负债            | 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，中国内地资产总额<sup>2</sup>96,128.81 亿元，比上年末增加 10,919.36 亿元，增幅 12.81%，占集团资产总额的 77.61%。2011 年，中国内地机构实现利润总额 1,334.21 亿元，比上年增加 195.54 亿元，增幅 17.17%，对集团利润总额的贡献为 78.77%。

香港澳门台湾地区资产总额 18,689.82 亿元，比上年末增加 886.48 亿元，增幅 4.98%，占集团资产总额的 15.09%。2011 年，香港澳门台湾地区实现利润总额 292.87 亿元，增幅 18.48%，对集团利润总额的贡献为 17.29%。

其他国家资产总额 9,047.56 亿元，比上年末增加 3,568.02 亿元，增幅 65.12%，占集团资产总额的 7.30%。2011 年实现利润总额 66.66 亿元，增幅 87.30%。

业务条线分析见“业务回顾”部分。

<sup>2</sup> 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

## 主要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度资产和负债的账面价值，本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且不断地对其进行后续评估。集团管理层相信，本集团作出的估计和判断，均已适当地反映本集团面临的经济状况。会计政策和会计估计见会计报表注释四、五。

## 公允价值计量

集团针对公允价值计量建立完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》、《企业会计准则 2006》及《国际财务报告准则》，参照《巴塞尔新资本协议》，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具估值及估值验证管理办法》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。

风险承担部门基于交易或投资目的评估金融工具的公允价值；财务管理部门根据会计准则要求，获取市场报价或采用估值技术，对金融工具公允价值进行初始计量及后续计量；风险管理部门负责估值模型审核和验证。新产品公允价值计量方法、获取途径、估值模型、市场价格及模型参数等，经风险承担部门、财务管理部门、风险管理部门共同研究，报管理层审批。公允价值计量过程中建立严格的复核制度、估值结果变动监控机制、风险承担部门与公允价值计量部门估值结果沟通机制以及估值参数重检等机制。

对于存在活跃市场的金融工具，采用活跃市场中的报价确定公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定公允价值。集团采用的估值技术为市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性，所用的参数基本来源于可观察的市场信息。其中：

- (1) 本外币债券主要采用市场价格计量评估日的公允价值；
- (2) 外汇即、远期及掉期业务以各货币即、远期汇率为基础计量评估日的公允价值；
- (3) 利率及货币互换业务以各货币收益率曲线为基础，采用未来现金流量折现模型计量评估日的公允价值；
- (4) 利率及货币期权业务采用期权估值模型（例如 Black – Scholes 模型等），计量评估日的公允价值。

对复杂结构性资金产品，如复杂结构性债券，风险承担部门从公开市场、交易对手或聘请专业价格服务机构等渠道获取多个价格，对公允价值进行分析和评估，若存在减值迹象，测算减值准备；风险管理部门和财务管理部门分别从风险计量和会计计量角度对上述测算结果进行再评估和验证。

本行持有与公允价值计量相关项目的主要情况见会计报表注释十一、6。

## 其他财务信息

集团按中国会计准则与按国际财务报告准则呈报的所有者权益与净利润无差异的说明见会计报表附件一。

## 按照监管要求披露的其他相关数据

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)(证监公司字【2007】212号)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

### 主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目              | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 本年末比上年末增<br>减(%) | 2009年<br>12月31日 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 资产总计            | 11,830,066      | 10,459,865      | 13.10            | 8,751,943       |
| 负债合计            | 11,074,172      | 9,783,715       | 13.19            | 8,206,549       |
| 归属于母公司所有者权益合计   | 723,162         | 644,165         | 12.26            | 514,992         |
| 总股本             | 279,147         | 279,147         | -                | 253,839         |
| 每股净资产           | 2.59            | 2.31            | 12.12            | 2.03            |
| 资产负债率           | 93.61%          | 93.54%          | 上升0.07个百分点       | 93.77%          |
| 存款总额            | 8,817,961       | 7,733,537       | 14.02            | 6,716,823       |
| 其中：企业活期存款       | 2,451,185       | 2,244,807       | 9.19             | 1,948,036       |
| 企业定期存款          | 2,021,651       | 1,739,924       | 16.19            | 1,491,691       |
| 个人活期存款          | 1,423,524       | 1,343,434       | 5.96             | 1,194,533       |
| 个人定期存款          | 2,171,950       | 2,109,872       | 2.94             | 1,986,292       |
| 贷款总额            | 6,342,814       | 5,660,621       | 12.05            | 4,910,358       |
| 其中：正常贷款         | 6,279,540       | 5,598,151       | 12.17            | 4,835,640       |
| 不良贷款            | 63,274          | 62,470          | 1.29             | 74,718          |
| 重组贷款            | 11,053          | 13,700          | (19.32)          | 16,076          |
| 逾期贷款            | 68,130          | 62,708          | 8.65             | 77,271          |
| 贷款减值准备          | 139,676         | 122,856         | 13.69            | 112,950         |
| 同业拆入            | 231,198         | 155,557         | 48.63            | 104,796         |
| 资本净额            | 863,232         | 740,704         | 16.54            | 575,024         |
| 其中：核心资本         | 700,487         | 626,371         | 11.83            | 503,011         |
| 附属资本            | 234,763         | 190,990         | 22.92            | 139,645         |
| 扣减项             | 72,018          | 76,657          | (6.05)           | 67,632          |
| 加权风险资产及市场风险资本调整 | 6,656,034       | 5,887,170       | 13.06            | 5,163,848       |

注：

- 1 正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款；
- 2 不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、损失类贷款；
- 3 资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第2号）的规定计算。

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                        | 2011年   | 2010年   | 本年比上年增减(%) | 2009年     |
|---------------------------|---------|---------|------------|-----------|
| 营业收入                      | 328,166 | 276,817 | 18.55      | 232,198   |
| 营业利润                      | 168,539 | 142,163 | 18.55      | 110,558   |
| 利润总额                      | 168,644 | 142,145 | 18.64      | 111,097   |
| 归属于母公司所有者的净利润             | 124,182 | 104,418 | 18.93      | 80,819    |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润    | 123,003 | 103,374 | 18.99      | 79,050    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 214,357 | 308,997 | (30.63)    | (120,093) |
| 基本每股收益(元/股)               | 0.44    | 0.39    | 12.65      | 0.31      |
| 稀释每股收益(元/股)               | 0.43    | 0.39    | 11.25      | 0.31      |
| 每股收益(元/股,按2012年2月末最新股本计算) | 0.44    | -       | -          | -         |
| 基本每股收益(元/股,扣除非经常性损益后)     | 0.44    | 0.39    | 12.71      | 0.30      |
| 稀释每股收益(元/股,扣除非经常性损益后)     | 0.43    | 0.38    | 11.31      | 0.30      |
| 净资产收益率(%加权平均)             | 18.27   | 18.87   | 下降0.60个百分点 | 16.48     |
| 净资产收益率(%加权平均,扣除非经常性损益后)   | 18.10   | 18.68   | 下降0.58个百分点 | 16.12     |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)        | 0.77    | 1.11    | (30.63)    | (0.47)    |
| 总资产净回报率(%)                | 1.17    | 1.14    | 上升0.03个百分点 | 1.09      |
| 成本收入比(%)                  | 33.07   | 34.16   | 下降1.09个百分点 | 34.92     |

## 补充财务指标

单位：%

| 指标         | 监管标准 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 |
|------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 资本充足率      | ≥8   | 12.97           | 12.58           | 11.14           |
| 核心资本充足率    | ≥4   | 10.07           | 10.09           | 9.07            |
| 资产流动性比率    |      |                 |                 |                 |
| 其中：人民币     | ≥25  | 47.0            | 43.2            | 45.3            |
| 外币         | ≥25  | 56.2            | 52.2            | 55.6            |
| 贷存比(本外币合计) | ≤75  | 68.77           | 71.72           | 72.04           |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10  | 3.1             | 2.9             | 3.8             |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50  | 18.9            | 20.2            | 28.0            |
| 不良贷款拨备覆盖率  |      | 220.75          | 196.67          | 151.17          |
| 不良贷款率      |      | 1.00            | 1.10            | 1.52            |

注：

- 1 流动性比率=流动资产/流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 2 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额；
- 3 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。



## 证券投资

### 集团持有最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 债券名称         | 面值    | 年利率             | 到期日        | 减值 |
|--------------|-------|-----------------|------------|----|
| 2011年政策性银行债券 | 7,840 | 3.58%           | 2014-11-17 | -  |
| 2005年政策性银行债券 | 6,800 | 3.42%           | 2015-8-2   | -  |
| 2010年政策性银行债券 | 6,070 | 一年期定期存款利率+0.52% | 2017-1-26  | -  |
| 2006年政策性银行债券 | 5,000 | 一年期定期存款利率+0.60% | 2016-12-12 | -  |
| 2010年政策性银行债券 | 4,750 | 一年期定期存款利率+0.59% | 2020-2-25  | -  |
| 2009年政策性银行债券 | 4,660 | 一年期定期存款利率+0.54% | 2016-9-1   | -  |
| 2007年政策性银行债券 | 4,570 | 4.55%           | 2012-9-18  | -  |
| 2011年政策性银行债券 | 4,560 | 3.55%           | 2016-12-6  | -  |
| 2011年政策性银行债券 | 4,400 | 3.83%           | 2018-11-24 | -  |
| 2009年政策性银行债券 | 3,850 | 2.12%           | 2012-6-26  | -  |

注：金融机构债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

### 非经常性损益

见会计报表注释十二。

### 境内外会计准则差异

见会计报表附件一。

## 业务回顾

集团主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目        | 2011年   |         | 2010年   |         |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
|           | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      |
| 商业银行业务    |         |         |         |         |
| 其中：       |         |         |         |         |
| 公司金融业务    | 101,887 | 60.42%  | 89,170  | 62.73%  |
| 个人金融业务    | 37,523  | 22.25%  | 32,980  | 23.20%  |
| 资金业务      | 19,166  | 11.36%  | 11,005  | 7.74%   |
| 投资银行及保险业务 | 2,674   | 1.59%   | 2,241   | 1.58%   |
| 其他业务及抵销项目 | 7,394   | 4.38%   | 6,749   | 4.75%   |
| 利润总额合计    | 168,644 | 100.00% | 142,145 | 100.00% |

年末集团主要存贷款业务及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                   | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 | 变动      |
|----------------------|-------------|-------------|---------|
| <b>公司存款</b>          |             |             |         |
| 中国内地：人民币             | 3,842,173   | 3,374,811   | 13.85%  |
| 各外币折人民币              | 194,682     | 180,517     | 7.85%   |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 657,460     | 508,178     | 29.38%  |
| 小计                   | 4,694,315   | 4,063,506   | 15.52%  |
| <b>个人存款</b>          |             |             |         |
| 中国内地：人民币             | 3,165,161   | 2,775,551   | 14.04%  |
| 各外币折人民币              | 184,810     | 197,175     | (6.27%) |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 585,111     | 596,187     | (1.86%) |
| 小计                   | 3,935,082   | 3,568,913   | 10.26%  |
| <b>公司贷款</b>          |             |             |         |
| 中国内地：人民币             | 3,244,573   | 2,910,239   | 11.49%  |
| 各外币折人民币              | 573,882     | 630,446     | (8.97%) |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 906,850     | 703,698     | 28.87%  |
| 小计                   | 4,725,305   | 4,244,383   | 11.33%  |
| <b>个人贷款</b>          |             |             |         |
| 中国内地：人民币             | 1,390,343   | 1,217,171   | 14.23%  |
| 各外币折人民币              | 896         | 729         | 22.91%  |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 226,270     | 198,338     | 14.08%  |
| 小计                   | 1,617,509   | 1,416,238   | 14.21%  |

# 商业银行业务

## 中国内地商业银行业务

2011年，中国内地商业银行业务实现利润总额 1,331.96 亿元，比上年增加 195.86 亿元，增幅 17.24%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目     | 2011年   |         | 2010年   |         |
|--------|---------|---------|---------|---------|
|        | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      |
| 公司金融业务 | 90,176  | 67.70%  | 81,628  | 71.85%  |
| 个人金融业务 | 32,980  | 24.76%  | 28,311  | 24.92%  |
| 资金业务   | 10,393  | 7.80%   | 3,619   | 3.19%   |
| 其他     | (353)   | (0.26%) | 52      | 0.04%   |
| 合计     | 133,196 | 100.00% | 113,610 | 100.00% |

### 公司金融业务

本行大力推动公司金融业务转型，全面扩大客户基础，优化客户结构与行业结构，不断完善客户服务体系，持续深化产品创新，加强一体化经营，巩固贸易金融服务优势，努力提高公司金融核心竞争力。2011年，中国内地公司金融业务实现利润总额 901.76 亿元，比上年增加 85.48 亿元，增幅 10.47%。

### 公司存款业务

本行积极推进汽车、工程机械、钢铁等重点行业的产业链融资业务。围绕核心企业和重点项目，拓展上下游存款账户及相关沉淀资金。加强存款产品创新与流程改进，发挥现金管理、贸易融资、跨境人民币等产品优势，不断完善行政事业机构特色产品服务体系，保持行政事业机构存款较快增长。充分把握企业债券融资和财务公司设立等机会，扩展存款来源，带动存款持续增长。

年末本行中国内地人民币公司存款比上年末增加 4,673.62 亿元，增幅 13.85%，市场份额（若无特殊说明则为全金融机构口径，下同）为 9.51%；外币公司存款比上年末增加 36.40 亿美元，市场份额为 26.84%，本外币公司存款市场份额均较上年末有所提升。

### 公司贷款业务

本行加大对国家重点经济发展规划地区的支持力度，积极扶持战略新兴产业、文化产业和现代农业等重点行业发展，大力发展低碳金融，加快支持节能环保企业和新能源项目。加强对地方政府融资平台和房地产行业的名单式管理，严格控制产能过剩行业贷款投放。通过营销与产品下沉网点、完善电子网银等方式，提升基层网点公司金融服务能力，促进大中小型客户均衡增长。加快海内外一体化发展，支持“走出去”客户，拓展海外当地优质企业客户。完善海外银团贷款中心建设，巩固亚太市场领先地位。

本行积极发展绿色信贷，完善环境和社会风险评估标准，积极应对节能环保行业市场波动，持续加大信贷支持力度，信贷规模平稳较快增长。年末本行对节能环保行业信贷余额为 2,494 亿元，新增 226 亿元。

本行中国内地机构全年增加人民币公司贷款 3,343.34 亿元，增幅 11.49%。外币公司贷款年末余额 910.79 亿美元，继续保持市场领先地位。客户结构持续改善，总、分行级重点客户数量分别增加至近 2,000 和 7,000 户。荣获银行业协会颁发的银团贷款“最佳发展奖”和“最佳交易奖”。

### 国内结算与现金管理业务

本行加大力量研究开发支信通、结算卡、票据池、票据息保通等产品，推广工商验资 e 线通、中央财政代理业务、零售行业服务方案等国内结算产品。依托本外币一体化、海内外一体化的综合服务平台，完善“中银全球现金管理”服务，为客户提供涵盖账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、跨境现金管理等多种功能组合的全球现金管理解决方案，支持客户开展高效的境内外资金归集调拨，为客户打造全球账户信息视图，提高财务管理效率。2011 年，本行研发的全球现金管理平台荣获《财资中国》“中国现金管理行业杰出贡献大奖”及“2011 年度最佳现金管理银行”、《首席财务官》“2011 年度 CFO 最信赖的银行评选——最佳现金管理奖”、《欧洲金融》“最佳流动性管理合作支持银行”等奖项。

### 国际结算与贸易融资业务

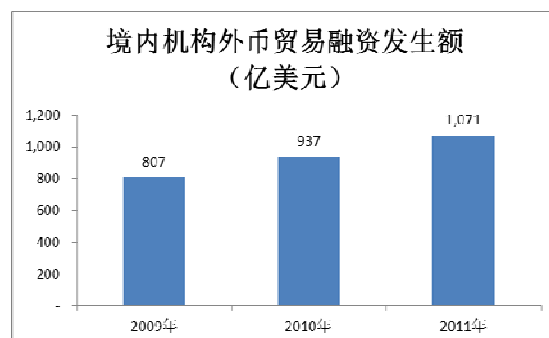
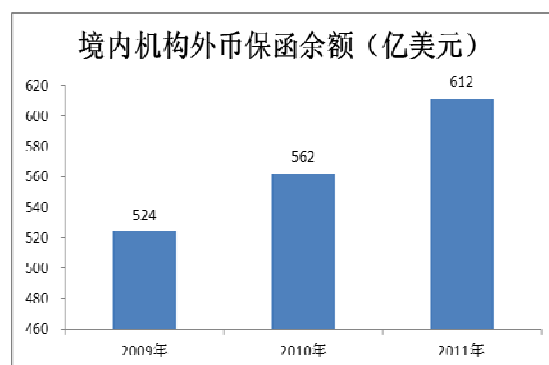
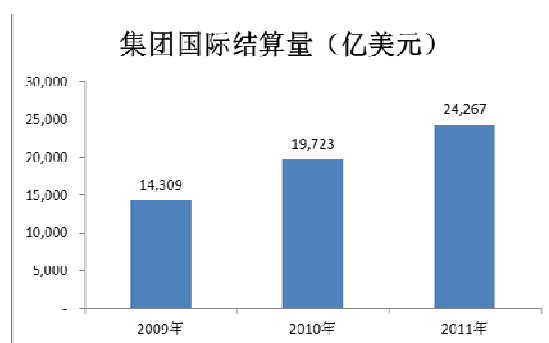
本行充分发挥集团一体化经营优势，加快产品创新，提升核心竞争力，在错综复杂的内外部环境和激烈的市场竞争中，实现了贸易金融业务的持续较快发展，市场领先地位进一步巩固，被《财资》、《亚洲金融》、《贸易金融》、《中国经营报》等国内外知名媒体评选为“中国最佳贸易融资银行”。

国际结算业务稳步发展，继续保持市场领先地位。全年累计完成国际结算业务量 2.43 万亿美元，比上年增长 23.04%。其中，中国内地机构国际结算业务量 1.34 万亿美元，比上年增长 24.84%，其中国际贸易结算量 1.15 万亿美元，比上年增长 27.14%，市场份额稳居国内同业之首；海外机构国际结算业务量 1.08 万亿美元，比上年增长 20.87%。

保函业务优势突出，保理业务引领市场。年末中国内地机构人民币保函余额 3,837.71 亿元，比上年末增长 23.43%，外币保函余额 611.58 亿美元，比上年末增长 8.78%，中国内地市场份额遥遥领先。中国内地机构全年叙做国际保理业务 295.98 亿美元，比上年增长 48.29%，其中叙做出口双保理业务 44.05 亿美元，连续 46 个月稳居全球首位。

贸易融资业务保持领先，海外机构贸易融资规模大幅增长。年末中国内地机构外币贸易融资余额 472.27 亿美元，市场份额继续保持领先地位；中国内地机构人民币贸易融资余额 2,299.91 亿元，比上年末增加 690.90 亿元。海外机构(不包括中银香港)贸易融资余额 254.03 亿美元，比上年末增加 115.22 亿美元。

推进贸易金融产品创新，品牌优势稳步提升。本行结合



市场形势和客户需求变化，成功推出应收账款保理池融资、银行保单保理、银行保单福费廷、电子税费支付担保等创新产品；把握全球大宗商品贸易蓬勃发展的市场机遇，制订油品、有色金属行业大宗商品融资方案，探索“融货达+商品远期保值”创新业务模式，成功办理首笔套期保值项下标准仓单质押融资业务；进一步跟进 TSU (Trade Services Utility) 平台在全球的推广和应用；成立新加坡福费廷中心和大宗商品融资中心，利用海外机构网络优势为客户提供全球一体化的贸易金融服务。

## **金融机构业务**

本行以创新为动力，进一步深化与其他金融机构业务合作，金融机构存款稳步增长，外币金融机构存款市场排名领先同业，代理保险和第三方存管市场份额持续提升，B股清算业务量排名第一。海外代理行国际结算来委业务量国内市场排名第一，共有67个国家和地区的代理行在本行开立630个跨境人民币清算账户，占据市场领先地位。积极推广“中国业务柜台”经营模式，在原有的阿曼、秘鲁、加纳三家柜台基础上，新设立阿联酋、智利中国业务柜台，为“走出去”中资企业提供金融服务。与8家台湾地区银行签署《全面业务合作协议》，积极拓展跨境贸易人民币结算、银团贷款、资金拆借、QFII等业务。本行已与超过2,600家国内金融机构、超过1,500家海外代理行及其在华法人机构建立了业务合作关系，金融机构客户覆盖率市场领先。

## **小微企业业务**

本行通过创新金融产品，提升服务水平，增强为小微企业提供差异化金融服务的能力，不断满足小微企业各种金融服务需求。根据小微企业特点，为高科技、文化创意、涉农等小微企业量身定制“中关村模式”、“影视通宝”、“棉贷通宝”等多类专属服务产品，基于产业链、供应链研发适用于小微企业的融资产品。“中银信贷工厂”业务模式荣获2011年国际中小企业优秀服务商大会颁发的“银行类优秀服务机构”、“银行类优秀服务产品”两项大奖。年末本行中国内地小微企业贷款客户数为3.86万户，比上年末增长91.07%；贷款余额为3,885.97亿元，比上年末增长62.34%；不良贷款余额69.82亿元，不良率1.80%，比上年末下降1.00个百分点。

## **投资银行业务**

本行重点推出债券融资、中银融智顾问、资产支持结构化融资、并购财务顾问等综合金融服务产品。稳健审慎开展理财业务，持续推进理财产品创新，提升产品收益水平。加强海内外一体化经营，成功参与重点客户的股票、债券发行及境内外并购项目。全年集团实现投资银行业务收入 244.43 亿元，比上年增长 18.03%。投资银行业务品牌影响力持续提升，荣获《证券时报》2011 年度“最佳财务顾问银行”、“最佳并购重组项目”、“最佳创新银行投行”三个奖项。

## **养老金业务**

本行紧紧围绕国家社会保障体系建设，稳步拓展业务范围，产品体系已由企业年金拓展到职业年金、社会保障及员工福利等领域。年末本行养老金账户管理签约达 282.27 万户，托管运营金额达 329.01 亿元，服务客户超过 8,500 家。全年新增签约养老金个人账户 121.01 万户，新增养老金托管资金 77.73 亿元，分别比上年增长 75.70%和 30.93%。

## **跨境人民币业务**

2011 年以来，人民币跨境使用进程进一步加快。中国内地跨境人民币结算的试点范围扩大至全国，人民币对外直接投资（ODI）、人民币对内直接投资（FDI）等政策相继出台，“贸易+投资+离岸市场”的人民币跨境使用制度框架初步形成。

本行充分发挥在跨境人民币结算业务领域的先发优势，立足跨境贸易人民币结算业务和清算业务，积极推进覆盖全球的人民币清算网络建设，兼顾离岸与在岸市场业务协调发展，稳步拓展直接投资、间接投资等新兴业务，为客户提供境内外全方位的跨境人民币产品和服务。

跨境结算继续保持同业领先。本行内地机构办理跨境人民币结算量近 7,800 亿元，市场份额超过 30%。中银香港把握离岸人民币业务战略机遇，充分发挥香港地区人民币唯一清算行的作用，以清算行身份办理业务超过 1.77 万亿元，以参加行身份办理业务 5,500 多亿元。本行其他海外机构办理 4,200 多亿元。本行内地机构已为通讯设备、电子产品、交通运输、化工、制造、批发零售等行业数万家客户办理跨境人民币结算业务，分布在 100 多个国家和地区。

全球性清算网络初具规模。本行通过内地代理行模式、港澳清算行模式和海外二级清算行模式，共为境外参加行开立跨境人民币清算账户 600 多个，开户银行遍布亚洲、欧洲、美洲、大洋洲和非洲，初步建立起覆盖全球的清算网络。

人民币债券承销与投资快速发展。本行利用香港业务平台，参与承销香港市场发行的人民币债券 18 笔，金额 265 亿元，市场份额约 26%。香港分行和澳门分行积极参与境内人民币债券投资。

海外人民币业务产品和服务种类不断丰富。现钞业务延伸至亚太及海外地区，人民币现钞批发业务量比上年翻倍。中银香港及澳门、悉尼、马来西亚等机构积极推进人民币信用卡业务，有效卡量 4.5 万张。

未来，人民币跨境使用相关业务将面临难得的发展机遇，本行将充分发挥人民币清算主渠道作用，抓住机遇，大胆创新，有效带动海外人民币清算、兑换、存款、贷款以及资金等各项业务全面发展。

## **个人金融业务**

本行紧抓社会个人财富快速增长的机遇，以中高端客户为重点，努力扩大客户基础，加强产品与服务创新，推进业务增长方式与渠道建设转型，加大跨境业务发展力度，市场竞争能力稳步提高，经营业绩持续增长。2011 年，本行中国内地个人金融业务实现利润总额 329.80 亿元，比上年增加 46.69 亿元，增幅 16.49%。

### **个人存款业务**

本行加大产品创新力度，满足客户多样化需求。积极开拓中西部地区市场，培育新的业务增长点，全面推广“速汇金”汇款业务，扩大账户短信通知服务，带动个人存款业务增长。年末本行中国内地个人有效客户达 1.53 亿户，比上年末增长 17.10%，增速创近年新高。人民币个人存款余额为 31,651.61 亿元，比上年末增加 3,896.10 亿元，增幅 14.04%。外币个人

存款余额为 293.31 亿美元，市场份额居同业之首。

## 个人贷款业务

本行积极贯彻落实国家宏观调控政策，严格执行差别化住房信贷政策，积极支持居民家庭首次购买自住普通商品住房的贷款需求。在继续保持住房贷款基础地位的同时，着力强化个人二手住房贷款、个人汽车贷款和教育助学贷款的市场领先地位，重点发展个人商业用房贷款、个人经营贷款（含益农贷）、个人留学贷款等新兴业务。深入挖掘客户潜在需求，不断加快创新步伐，全面提升客户服务水平，实现个人贷款业务持续、健康发展。本行中国内地机构全年增加人民币个人贷款 1,731.72 亿元，增幅 14.23%。

## 财富管理和私人银行服务

本行积极推进财富管理与私人银行业务发展模式向综合型转变，加快三级财富管理服务渠道布局。目前在中国内地设立 3,699 家理财中心、166 家财富管理中心和 19 家私人银行，初步构建了亚太和欧洲地区财富管理业务平台。不断丰富投资产品种类，年内发行理财产品千余款，推出“中银张裕百年”红酒选择权固定收益信托产品，以及瓷器、玉石和紫砂投资鉴赏等另类投资服务，满足客户多元化投资需求。建立健全投资顾问服务体系和资讯平台，丰富增值服务种类，中高端客户服务能力和专业化水平进一步提升。

本行依托全球服务网络，为高端客户提供全方位、多元化、个性化的全球服务。完成国内 19 个重点地区业务布局，在香港、澳门等地建立私人银行服务机构，在全球范围内为高端客户提供银行类及非银行类定制化产品及服务。年末本行中高端客户规模比上年末增长超过 80%，其中私人银行客户数增幅超过 60%，私人银行客户资产规模达到 3,000 亿元。获得《欧洲货币》、《亚洲银行家》、《英国金融时报》、《和讯网》、《第一财经报道》、《21 世纪经济报道》等境内外主流媒体评选的多项“中国最佳财富管理奖”和“最佳私人银行奖”。

## 银行卡业务

本行进一步完善银行卡产品体系，提升产品功能和服务水平，为客户提供个性化、全方位的服务。利用长城环球通信用卡“一卡多能”的优势，大力拓展基础客户；全国首发社保金融 IC 卡，在澳门地区推出双币金融 IC 卡；实施客户升级行动，大力推广白金卡，推出国内首款私人银行客户专属产品—长城美国运通信用卡；初步搭建海外发卡业务平台，在英国、泰国等地区成功发卡。率先推出并实现银联无卡支付、国际组织网上支付安全认证等新服务，为客户网上交易提供更多安全保障。运用信用评分卡、反欺诈申请评分卡、7×24 小时全天候交易监控等技术，不断提升风险管理水平。本行在中国内地累计有效信用卡量 3,086 万张，比上年末增长 42%；累计发行借记卡 1.94 亿张，比上年末增长 30.18%；累计发行社会保障卡 1,448 万张。信用卡消费额 4,640 亿元，比上年增长 43%；人民币卡收单交易额 17,287 亿元，比上年增长 56%；代理外卡收单交易额 261 亿元，比上年增长 25%。

## 金融市场业务

2011 年，本行继续深化业务结构调整，完善产品线运行机制，加强产品创新，培育新增长点，推进海外人民币业务发展，金融市场业务竞争力进一步增强。

## 投资业务

本行抓住人民币债券收益率高于历史均值的契机，适度加大人民币债券投资，适当拉长投资组合久期，提高国债投资占比，配置高等级信用债券，组合整体收益明显提高。持续减持外币结构性债券，积极采取有效措施防范主权债务风险，外币投资组合结构进一步优化。加强

对海外机构债券投资业务的集中管理，拓宽海外人民币资金运用渠道，参与境内债券市场投资，提升海外人民币收益水平。

## 交易业务

本行跟随人民币“走出去”进程，推出海外人民币交易报价，促进海内外人民币业务一体化发展。不断完善做市商报价、代客交易及自营交易体系，在国内银行间市场推出多种非美元货币兑人民币公开报价，包括国内首个区域银行间市场人民币兑泰铢的交易报价；首批获准开办对客户人民币对外汇期权业务、银行间市场人民币对外汇波动率报价业务；正式开办哈萨克斯坦坚戈现汇即期结售汇报价业务。大力推进远期结售汇及贵金属等重点产品线建设，对客结售汇交易量在中国内地市场保持领先，远期结售汇业务市场份额达到 33.31%，继续保持市场第一；黄金宝、双向黄金宝交易量比上年增长 125%，在上海黄金交易所的黄金业务量升至市场首位。

## 代客业务

本行加强市场研究，完善产品功能，推出“日积月累-月计划”等新产品，满足客户日益增长的理财需求。坚持审慎合规经营，加强理财业务统筹综合管理。执行全面发展的中间业务战略，首批发行超短融及私募债券。持续加强产品线建设与管理，提升债券承销业务的专业水平，搭建债券分销网络，市场竞争力显著提高。公开发行业务融资工具发行规模市场排名第三，比上年提升一位。成功叙做多笔跨境保值业务，全面推广商品远期保值业务，客户综合服务能力进一步增强。

## 托管业务

本行积极深化与基金公司、社保基金、保险公司等重点客户的合作，增强托管服务水平和信息科技能力，提升客户关系管理水平和综合效益。研发、推广保险基础设施债权投资计划、人民币合格境外机构投资者（R-QFII）、跨境交易所交易基金（跨境 ETF）等新兴托管产品，在中资同业中首推“一站式”全球托管产品。在业内率先推出企业年金收益率比较基准服务，投产全球托管系统并在海外重点分行落地。年末集团托管资产规模近 3 万亿元，居业内领先地位。获得《金融理财》杂志与中国社会科学院金融研究所联合评选的“年度最佳满意度托管银行”称号。

## 村镇银行

本行积极探索大型商业银行服务农业、农村、农民的有效模式并取得突破性进展。2011 年至今，本行与战略投资者淡马锡旗下富登金融已合资筹设了 18 家中银富登村镇银行，各项业务稳步发展，年末存款余额达到 8.8 亿元，贷款余额达到 4.6 亿元，无不良贷款。

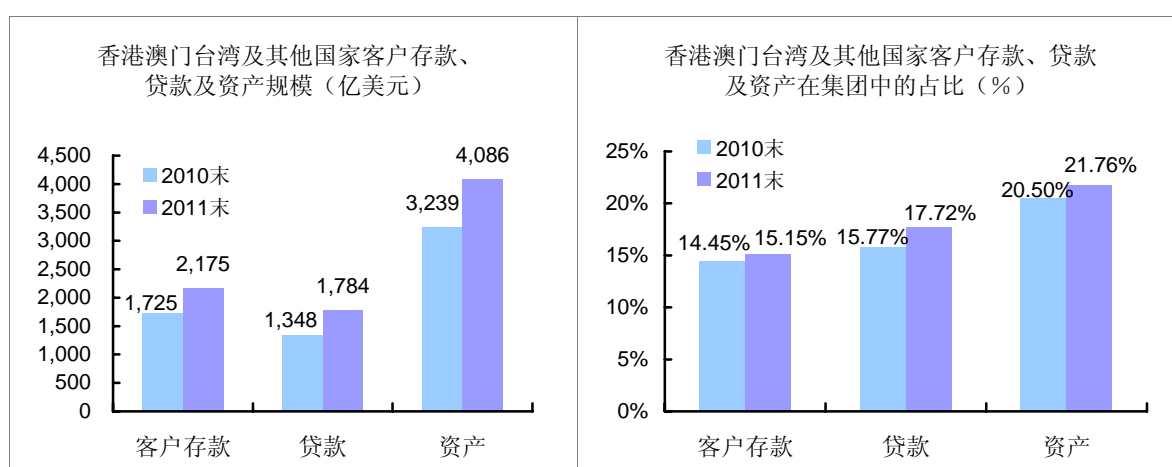
中银富登村镇银行实行“简单、方便、快捷”的社区银行服务模式，积极为客户提供国际水准的金融服务，注重差异化的客户服务价值主张和业务模式创新。针对客户的金融需求特点，推出了“成长贷”、“随需贷”、“信用贷”三大系列 14 个产品，全面覆盖农户、小微企业、个人客户的成长周期，有效解决其担保难和贷款难的问题，以实际行动助推新农村建设，并以关心社区、回馈社会的高度责任感，赢得了社会大众与媒体的一致认可与好评。



## 香港澳门台湾及其他国家商业银行业务

2011年，面对复杂多变的国际市场环境，本行海外业务坚持“专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展”，抓住国家实施“走出去”战略和人民币跨境使用的历史机遇，发挥集团整体优势，加快全球布局，积极推进海外业务转型，提升跨境服务水平，海外机构核心竞争力和可持续发展能力不断增强，综合效益持续增长，市场地位进一步提升。

本行加强海外机构资产负债综合平衡管理，优化业务结构和客户结构。海外资金来源渠道不断拓宽，客户存款取得较快增长。通过叙做“走出去”项目和当地重点客户项目贷款，促进客户贷款稳步增长。海外机构自主增长能力持续提升，海内外一体化发展水平显著提高。年末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额、客户存款、贷款总额分别较上年末增长26.15%、26.12%和32.36%。实现利润总额46.31亿美元，比上年增加13.31亿美元，增幅40.34%，在集团利润总额中的占比为17.30%，比上年上升1.93个百分点。



本行积极建立全球化的客户服务模式和服务体系，不断完善全球客户经理制，客户基础进一步扩大。加强海内外一体化经营，为中国“走出去”企业、全球500强企业和海外当地企业提供全方位服务。继续推广海外银团贷款、出口卖方信贷、贸易融资、国际结算等传统优势产品，积极研发高附加值的产品和业务。大力发展海外银行卡业务，整合优质产品和服务资源，为出国留学、商务旅游、移民海外、海外劳务、来华人士等跨境客户群体提供全方位、一站式金融服务。海外人民币理财业务取得突破性进展，8家海外机构推出海外理财产品，其中6家海外机构推出人民币理财产品。重点业务平台建设取得重要进展，大宗商品融资中心（新加坡）及福费廷中心（新加坡）顺利开业，成为首家在海外设立大宗商品融资中心及福费廷中心的中资银行，有效整合区域内相关业务资源，进一步提升客户服务能力。

2011年本行主要采用设立分支机构和中国业务柜台方式拓展海外机构，搭建全球客户服务网络，提升全球服务能力。2011年，本行在土耳其设立伊斯坦布尔代表处，在日本、加拿大、澳大利亚、印度尼西亚、哈萨克斯坦、匈牙利、赞比亚等国家增设二级机构，全年新设海外机构12家，海外机构覆盖香港、澳门、台湾及32个国家。本行充分利用代理行资源，先后在阿曼、加纳、秘鲁、阿联酋、智利等5个国家开设中国业务柜台。

## 中银香港

中银香港积极实施平衡增长策略，巩固传统业务优势，推进新业务平台建设，提升渠道生产力，各项业务稳步发展。紧跟人民币“走出去”步伐，拓宽资金运用渠道，进一步提高竞争力，巩固市场领导地位。积极推进集团内部业务合作，增强一站式客户服务能力，经营效益持续改善。年内，标准普尔调升中银香港的长期信用评级，由“A-”调整为“A+”。2011年，中银香港实现利润总额203.59亿元，比上年增长17.36%。

银行核心业务稳健增长，市场竞争力不断增强。面对激烈的市场竞争，中银香港加强市场营销，优化产品组合，存款总量保持稳步增长。按照择优经营的业务策略，信贷业务平稳健康发展，新发放贷款的定价水平提升。住宅按揭、银联发卡等业务位居市场领先。2011年，中银香港继续成为香港-澳门银团贷款市场的最大安排行，并连续第四年获得“中小企业最佳拍档奖”。

人民币清算业务快速发展，市场领导地位进一步巩固。2011年，中银香港继续担任香港人民币业务清算行。充分发挥清算行的独特优势，初步建成覆盖全球主要地区的境外人民币清算体系，在清算行业务模式下推出人民币托管账户和人民币回购等增值服务。积极拓宽人民币资金运用渠道，进一步完善服务平台，综合经营效益明显提升。

产品日益丰富，综合服务能力提高。抓住离岸人民币业务发展契机，在香港地区相继推出人民币现金管理、人民币保险、贸易融资新产品、“中银银联双币商务卡”、人民币债券基金及高息债券基金，并向亚太及其他海外地区推广现钞业务，满足客户全方位的业务需求。大力优化自助银行网络设施，电子银行平台功能进一步增强。

持续深化客户关系，提升全方位服务能力。中银香港进一步加强与集团内各业务平台的一体化经营，不断提升一站式服务能力，深化与大型集团企业的业务关系，优化中小企业贷款计划，为高端个人客户量身定制个性化服务与跨境财富管理服务。

*(读者欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)*

## 多元化业务平台

2011 年，本行各附属机构认真贯彻落实集团综合经营改革与发展规划，充分发挥专业优势，积极服务集团战略。投资银行、保险、直接投资等业务平台持续为本行提供多元化的利润来源，实现集团利益最大化。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

本行通过在香港注册的全资子公司中银国际控股经营投资银行业务。面对急剧动荡的资本市场，中银国际控股加强与集团一体化经营，全力推进市场营销和项目执行工作。2011 年，中银国际控股实现净利润 12.05 亿元。

股票融资及财务顾问业务稳步发展。公司以关键角色完成 9 个 IPO 项目，4 个配售项目，2 个并购财务顾问项目，其中汇贤产业信托项目是香港首只人民币 IPO 项目，在人民币“走出去”和香港人民币离岸中心建设进程中具有标志性意义。

债券承销业务获得良好增长，牵头完成 25 个境外美元、人民币债券发行项目和债务重组项目，较上年增长显著，在亚洲（除日本）投资级企业美元债券承销排名中列第三。证券销售业务保持平稳发展，业务架构向券商加银行的复合型架构转变，私人银行业务发展迅速，持续推出多种金融产品业务。

资产管理业务继续保持市场前列。创新推出“中银保诚资产管理投资基金”系列基金及两只香港上市的中国内地证券主题指数基金（ETF）。杠杆及结构融资业务审慎推进，成功为多家企业提供上市前融资、股权融资、红筹重组、并购贷款、大型项目融资等杠杆及结构融资服务，收益良好。直接投资业务取得新突破，牵头发起设立“中国文化产业投资基金”，该基金是唯一以“中国”冠名的文化产业投资基金。渤海产业投资基金和中银国际基建基金业务稳健发展。

环球商品业务步入快速发展轨道。新开业的环球商品业务当年实现盈利，成功取得 CME（包括纽约商品交易所 NYMEX、纽约金属交易所 COMEX、芝加哥商品交易所 CME 和芝加哥期货交易所 CBOT）的清算会员资格，成为该交易所第一家中国清算会员。

### 中银国际证券

中银国际证券作为集团在中国内地开展证券业务的重要平台，进一步细化发展战略，整合管理架构及业务流程，深化与集团各业务平台的一体化经营，取得良好的经营业绩。

承销业务优势巩固。以联席主承销商、保荐人、联合主承销商等身份完成年度最大主板 IPO 项目和融资额最高的次级债项目。股票及债券承销金额排名第四，继续保持了在大项目上的市场优势和较高的承销收益水平。积极拓展中小企业业务，实现“大、中、小”多层次并举。

经纪业务布局完善。新设 5 家营业部，扩大机构销售业务覆盖领域。在 2011 年《证券市场周刊》组织的“水晶球奖”评选中，获“最佳机构销售团队”第一名、“最快进步机构销售团队”第二名。

资产管理规模扩大。受托管理资金本金总额比上年增加 23 亿元。加强产品开发，完成“中国红现金宝”、“中国红债券宝”集合资产管理计划的产品设计。进一步完善研究产品体系，

提升对公司各项业务的支持能力。在《证券市场周刊》主办的卖方分析师“水晶球奖”评选中获得“最具独立性研究机构”第二名，“最具创新能力研究机构”第二名，“最具影响力研究机构”第四名。

业务创新成效显著。正式开展股票自营业务。积极推动“中银中小企业股权融资基金”设立，丰富直接投资业务品种。明确期货业务战略定位，积极开展金融期货业务。融资融券业务筹备工作顺利进行。

## 中银基金

中银基金继续加强“投资研究能力、销售服务能力、产品研发能力、客户关系能力”四项能力建设，各项业务取得良好发展。全年成功发行 4 只公募基金产品、2 只“一对多”专户理财产品及 2 只“一对一”专户理财产品，新基金发行工作取得圆满成功。年末中银基金资产管理规模为 545 亿元，比上年末增长 37%，继续跑赢大市。被评为“中国十大金牛基金公司”，品牌美誉度和市场影响力进一步提升。

## 保险业务

### 中银集团保险

本行通过在香港注册的全资子公司中银集团保险经营保险业务。中银集团保险主要经营一般保险业务，通过与中银香港（控股）共同持有的中银集团人寿经营人寿保险业务。中银集团保险目前在香港拥有 5 家分公司，在香港财险市场处于主导地位。

2011 年，中银集团保险继续深化与代理银行合作，大力推广适合银行客户的产品，积极推广个人优质低风险业务，提高一体化经营能力。完善医疗保险系统功能，积极推销医疗保险产品。推动网上销售个人产品业务，拓宽业务渠道。继续筛选优质中介人，巩固中介人续保业务。2011 年，中银集团保险产险业务实现毛保费收入 16.19 亿港元，比上年增加 0.61 亿港元，增幅 3.91%。

### 中银集团人寿

中银集团人寿持续推行客户需求导向销售模式，加强产品创新，优化产品组合。大力拓展人民币保险产品，包括“目标五年保险计划系列”、“随心所享储蓄保险计划”及“人民币万用寿险计划”，继续保持香港市场人民币保险业务的领导地位。2011 年，中银集团人寿实现毛保费收入 129 亿港元，比上年增长 49%。

### 中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财险业务。中银保险立足“专业、精干、特色”的发展定位，深入落实银行保险发展战略，以本行渠道业务为主，兼顾高效、优质的市场渠道和新渠道业务，深化业务转型，优化业务结构，推动保费收入快速增长，盈利水平显著提升。2011 年，中银保险实现保费收入 29.28 亿元，比上年增长 14.2%。

2011 年，中银保险公司先后推出了资信保（C）、国内贸易信用保险（B）等 8 款银保创新产品，满足了客户对银行、保险等多元化金融服务的需求。为配合集团“走出去”发展战略，公司积极推进渠道创新，探索发展境外业务，承保赤道几内亚巴塔港、毛里塔尼亚友谊港扩建工程等境外项目，提高了公司在国际保险市场的参与度和知名度。

## 投资业务

### 中银集团投资

本行通过全资子公司中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。中银集团投资立足香港、深入内地、面向全球，主要从事企业股权投资、基金投资与管理、不良资产投资、不动产投资与管理业务。

2011年，中银集团投资主动适应形势发展和监管政策要求，加强综合平衡管理，努力提升资产组合管理能力和产品创新能力，不断拓宽市场化融资渠道，深入推动集团一体化经营，各项业务继续保持健康、稳步发展。全年实现净利润 35.64 亿港元，比上年增加 4.46 亿港元，增幅 14.31%。

公司坚持以商业银行为依托，深入推动各业务平台合作，大力拓展各项业务，提升集团综合收益。协助整合集团签证业务，投资加拿大阳光油砂项目 1 亿加元。加大资产结构调整力度，全年共回收资金 52.98 亿港元，实现业务滚动发展，提高资本使用效率。着力提升优质、高效资产比重，稳步推进不良资产投资及不动产投资业务发展。

公司充分利用企业直接融资需求旺盛的市场契机，积极探索直接投资业务新模式、新产品，提高投资管理水平。发起设立浙商产业投资基金，首期募集资金 41.6 亿元，已完成 6 个项目、共计 6.59 亿元投资，成为第一只京、津、沪以外获得发改委备案的基金，其管理公司被评为“年度最佳融资创投机构”。批准投资太盟亚洲基金 1 亿美元、弘毅美元第五期基金 5,000 万美元，筹备发起设立东北振兴产业投资基金，开发完成资产支持结构化融资产品，积极探索在海外成立母基金（FOF）和设立美元基金工作。

### 中银航空租赁

本行通过全资子公司中银航空租赁经营飞机租赁业务。2011年公司交付飞机 28 架，年末机队飞机组合数量达 183 架，其中自有飞机 158 架，代第三方管理 25 架，在全球 29 个国家的 47 家航空公司运营。通过向航空合作伙伴推销集团产品，促进本行与航空公司、制造商建立新的融资关系。2011年实现净利润 2.01 亿美元，比上年增长 20%，再创历史新高。年末总资产达到 76 亿美元，增长 14%。

## 渠道管理

2011年，本行紧密围绕发展战略规划，积极应用先进科技，改造升级机构网点，加快电子化新兴渠道建设，致力于搭建安全、便捷的服务渠道，为客户提供随时、随地、随心、丰富的个性化金融服务和良好的渠道体验。机构网点与电子渠道协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

全面加强网点建设，提升网点效能。坚持以客户为中心，完善网点功能，推进大、中型全功能网点建设。借鉴先进实践经验，优化网点管理架构，完善网点激励机制。提升网点公司金融营销服务能力，构建网点分级、客户分层、产品分类、人员分责的公司金融客户营销服务体系。持续优化网点业务操作流程和服务销售流程，逐步建立网点集中运营体系。投产个人综合开户项目，网点业务处理时间和客户等候时间大幅缩短。优化网点布局，在新城区、新社区、新园区，以及重点县域加快网点布局。年末本行在中国内地共有营业网点 10,225 家，其中大中型全功能网点 1,500 余家。2011年，本行以网点建设的优秀成绩，荣膺《亚洲银行家》颁发的“亚太区最佳网点建设奖”。

继续加大自助设备投放力度，全面优化自助设备功能。年末本行在中国内地运行的 ATM 设备 3 万台、自助终端 1.6 万台，分别比上年末增加 0.6 和 0.2 万台。自助银行 9,400 余家，比上年末增加 1,800 家。在原有交易功能基础上，ATM 新增公司客户手输账号存款、个人客户无折存款等功能，自助终端设备新增存折结售汇、金融 IC 卡受理功能，启动外币自动兑换机设备投放。自助设备功能在同业中处于领先地位，自助渠道柜台分流作用进一步提升。

不断完善电子银行渠道，着力提升在线服务水平。在物理网点持续进步的同时，进一步建设与完善涵盖网上银行、电话银行、手机银行、自助银行、家居银行的电子渠道服务体系，提升电子银行产品功能，为客户提供安全、便捷、全面的在线金融服务，推动客户规模跨越式增长。年末本行电子银行客户数突破 1.3 亿户，比上年末增长 72.45%，电子渠道业务替代率达到 67.78%，比上年末提升 13.82 个百分点。

网上银行服务进一步丰富，业务规模显著扩大。优化企业网上银行基础服务，丰富产品功能，新增贷款查询、信用卡还款、公司金融理财产品销售、应收账款融资申请、国际结算单证服务等多项功能，满足企业客户需求。提升个人网上银行信用卡及投资理财服务，新增养老金、电子支付卡等多项服务功能，用户体验全面优化。年末本行企业网银客户数突破 108 万户，比上年末增长 158.86%，企业网银交易额超 60 万亿元，海关税费网上支付业务市场份额继续保持第一。个人网银客户突破 5,500 万户，比上年末增长 121.67%，个人网银交易额突破 6 万亿元，比上年增长 47.32%。

手机银行服务持续增强，客户数快速增长。新增双向宝、定向转账、理财产品销售等多项服务，面向 3G 用户推出炫版手机银行 WAP 服务，新增对 Android 和 iPad 平台客户端的支持，并基于客户端版手机银行推出电子地图和飞聚等创新产品。年末本行手机银行客户数突破 1,700 万户，比上年末增长 27 倍。

家居银行试点成功，服务范围和功能继续拓展。配合国家“三网融合”战略，在浙江省分行试点成功的基础上，将家居银行服务推广至河南省、湖南省、云南省等三家分行。在账户查询、电视支付和代缴费服务等原有业务基础上，新增转账汇款、信用卡以及基金、国债等家庭投资理财服务功能。

电子商务产品不断丰富，业务体系持续完善。B2C 支付新增理财直付、协议支付和中银快付产品，为个人客户提供更加丰富的应用场景和更加便捷的支付体验。B2B 支付新增快捷支付产品，提升电子商务整体服务水平。

海外电子银行渠道继续拓展，服务能力进一步提升。在金边分行和布鲁塞尔分行投产网上银行，截至年末本行已累计在海外 29 个国家和地区提供网上银行服务。在英国和法国投产网上银行全球账户管理服务，提升荷兰、新加坡和马尼拉本地网银服务功能，并率先在英国试点推出手机银行服务。

2011 年，本行荣获“中国网上银行最佳竞争力奖”（中国金融认证中心颁发）、“移动服务金融创新奖”（中国电子商务协会颁发）、“2011 年卓越竞争力电子银行”（《中国经营报》颁发）、“最具品牌价值电子银行”（腾讯网颁发）、“最佳电子银行奖”（东方财富网颁发）、“2011 年度最佳企业网银奖”（和讯网颁发）、“最佳网上银行”和“最佳手机银行”（《证券时报》颁发）等 19 个奖项。

## 海内外一体化经营

2011年，本行抓住国家实施更加积极的对外开放政策的机遇，统一战略、统一品牌、统一客户、统一渠道，发挥集团多元化业务平台优势，加大创新力度，满足客户全方位需求，不断提升跨境服务水平，取得良好效益。

扩大内地客户基础，把握成功先机。中国内地商业银行客户是本行各项业务的根本，更是海内外业务一体化经营的源泉。本行秉承“以客户为中心”的经营理念，构建跨区域整体营销模式，提高对客户需求的响应速度；密切跟踪客户金融需求，争取海内外业务合作先机；支持客户应对经济周期影响，共建长期共赢伙伴关系。

立足海外业务平台，增强竞争优势。借助全球化经营网络和丰富的国际金融经验，本行熟知不同国家和地区的法律法规及税收政策，为“走出去”企业设计最优化融资方式、汇款路线和税务结构，提供低成本、高效率的金融服务方案，帮助客户解决其在海外经营过程中遇到的法律和税务问题。

发挥多业一体化合作优势，实现银企共赢。本行有效整合境内外机构和多元化业务平台资源，设计全方面的产品组合，为客户提供涵盖商业银行、投资银行和保险等不同领域的“一站式”金融服务，不断深化银企双方合作的广度和深度，支持内地企业“走出去”，满足客户多元化业务需求，实现银企共荣共赢。

2011年，本行商业银行业务平台共向多元化业务平台推荐项目逾300项，涉及上市及再融资、发债、并购、股权直投、资产支持结构化融资等多个领域。多元化业务平台通过叙做股权投资、上市、配售、发债等业务，拉动商业银行存款、汇款、结汇及担保等业务增长。

未来，本行通过加强各业务平台合作，进一步发挥海内外一体化优势，提升全方位金融服务能力，深化与重点客户的业务联系，增强客户忠诚度，巩固竞争优势。

## IT 蓝图建设

2011 年 10 月，本行 IT 蓝图项目在中国内地全面上线，直接为总行及 34 家一级分行、1 万多家网点提供运营服务，实现从“以账户为中心”向“以客户为中心”的转变，实现系统逻辑集中和数据标准的规范统一，建立“两地三中心”基础设施平台，实现本行信息科技的跨越式发展，促进业务和科技的紧密融合，为发挥科技引领作用，推动业务创新、服务创新和管理创新创造了前提条件。在中国人民银行主办的“2011 年度银行科技发展奖”评选中，本行核心银行系统荣获唯一的特等奖。

IT 蓝图项目的成功实施，完成本行核心银行系统和 100 余个外围应用系统的全面替换和升级，构建了涵盖交付渠道、客户管理、产品管理、财务会计、管理信息在内的完整价值链的应用系统架构；实现“以客户为中心”的服务模式和统一管理系统，客户信息集中管理，方便客户业务集中办理及账户信息查询，缩短业务受理时间，提升客户体验；建立灵活丰富的参数定制体系，简化产品研发、定制和推出流程，加快市场响应速度；实现全行一本账，通过集中清算、财务报告集中管理，在实现客户资金汇划实时高效的同时，提升本行内部资金管理能力和管理流程进一步优化；完善内控管理系统，通过集中的全辖柜员管理、立体的交易管控、灵活的授权管理，构建全方位的操作风险控制体系，实现关键业务环节系统硬控制，加强风险管控能力；促进新资本协议实施的 IT 基础框架，提升风险管理科技化水平。

IT 蓝图项目的成功实施，加快了业务流程再造，提升集约化管控能力和服务水平。推进前台操作后台化，实现国际汇款等业务操作后移；完成国际查询等后台集中项目，提升后台操作集中化水平；制定并实施同城集中运营方案，减轻柜员压力；推进集团统一支付平台、跨境人民币清算体系和全流程内控机制建设。

未来，本行将充分发挥新系统的优势，不断改进和提升系统功能，大力推进蓝图成果向海外延伸，坚持业务和科技的良性互动与深度融合，加快业务流程再造，建设强大、高效的后台运营能力，紧跟全球市场、客户和技术发展变化趋势，充分发挥科技引领作用，推动本行管理变革和业务发展，大力扩展客户基础与服务领域，显著改善客户体验，全面提升本行服务能力和竞争能力。



## 风险管理

2011年，本行深入推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，完善全面风险管理体系，提高集团整体风险管控能力，主动防范化解风险，促进结构优化调整。

本行风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行遵循“适中型”的风险偏好，并按照“理性、稳健、审慎”的原则处理风险和收益的关系。

本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的风险管理与内部控制委员会（辖管反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会），风险管理总部、财务管理部等相关部门，共同构成本行风险管理的组织架构。董事会负责审定本行总体风险管理战略、风险偏好等，并监督管理层贯彻落实；管理层负责落实董事会确定的风险管理战略、风险偏好和政策，负责承担并监控业务经营中产生的所有风险；集团风险管理职能部门负责各类风险的日常管理，牵头进行风险的识别、评估、监测报告及控制。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口管理模式管理业务部门的风险状况，通过附属机构董事会及其下属的风险政策委员会，传达本行风险管理要求并对附属机构的风险进行管理。

## 信用风险

信用风险是因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而产生的风险。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。

本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求的变化，完善信用风险管理政策，加快推进信贷结构调整，严格信贷流程管理，加强信用风险监控与分析，提升风险管理的主动性、前瞻性。

公司金融方面，加强热点行业管控，深化信贷结构调整。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制订2011年行业信贷投向指引，完善组合管理方案，逐月监控、分析方案执行情况，积极引导全行优化调整行业结构。跟踪监管政策变动，进一步加强地方政府融资平台贷款管理，通过限额管理严格控制总量规模和投向，规范存量贷款清理划转的标准和流程，组织全行排查风险，采取多种缓释措施主动化解风险。认真落实国家房地产调控政策和监管措施，有效管控房地产信贷，控制总量，优化结构，加大保障性安居工程信贷支持力度。研究中型企业风险特征，探索中型企业差异化信贷审批模式，积极支持供应链融资模式业务发展，推广完善中小企业“信贷工厂”模式。

个人金融方面，引导个人贷款投向，优化信贷结构。贯彻落实国家政策和监管要求，严格执行差别化个人住房贷款政策，积极支持居民家庭首次购买自住普通商品住房的贷款需求，促进个人住房按揭业务健康发展；加强个人住房贷款监控和管理，持续跟踪房地产市场走势，及时开展个人住房贷款压力测试和风险排查，防范周期性风险。完善个人信贷风险管理政策和产品政策，加强对个人信贷风险的分析监控。加强个人客户统一授信管理，防范多头授信和过度授信。严格执行银监会“三个办法一个指引”，加强个人信贷业务全流程管理。重视和加强信用卡业务风险管理，优化信用卡授信决策体系，健全发卡和用卡环节的动态监控机制，遏制信用卡欺诈风险。

本行强化信贷流程和资产质量管理。加强信用风险监控，做好资产质量监测和贷后管控工作，定期对信贷资产进行风险排查，加强风险预警和主动管理。强化跨境集团客户管理，完善国别风险管理体系，调整限额核定方法，优化配套管理体系。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。2011年，本行中国内地机构继续执行信贷资产风险分类的集中化管理，由总行和一级分行集中审核认定公司贷款风险分类。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，中国内地公司类贷款实施十三级风险分类。对信贷资产进行分类时，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，按照“资产回收的可能性和损失程度”这一核心标准进行判断，经过初分、复核、专业审阅、认定等环节最终认定分类级别，对风险状况发生重大变化的信贷资产实施动态调整。对本行海外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨，则本行按当地规则及要求进行信贷资产分类。

年末集团不良贷款总额 632.74 亿元，比上年末增加 8.04 亿元，不良贷款率 1.00%，比上年末下降 0.1 个百分点。集团贷款减值准备余额 1,396.76 亿元，比上年末增加 168.20 亿元。不良贷款拨备覆盖率 220.75%，比上年末上升 24.08 个百分点。中国内地机构不良贷款总额 609.26 亿元，比上年末增加 4.18 亿元，不良贷款率 1.17%，比上年末下降 0.1 个百分点。集团关注类贷款余额 1,925.04 亿元，比上年末增加 444.59 亿元，占贷款余额的 3.03%，比上年末上升 0.41 个百分点。

#### 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

|             | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|             | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| <b>集团</b>   |             |         |             |         |             |         |
| 正常          | 6,087,036   | 95.97%  | 5,450,106   | 96.28%  | 4,696,573   | 95.65%  |
| 关注          | 192,504     | 3.03%   | 148,045     | 2.62%   | 139,067     | 2.83%   |
| 次级          | 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%   |
| 损失          | 12,537      | 0.20%   | 13,083      | 0.23%   | 12,712      | 0.26%   |
| 合计          | 6,342,814   | 100.00% | 5,660,621   | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% |
| 不良贷款总额      | 63,274      | 1.00%   | 62,470      | 1.10%   | 74,718      | 1.52%   |
| <b>中国内地</b> |             |         |             |         |             |         |
| 正常          | 4,966,201   | 95.33%  | 4,556,215   | 95.76%  | 3,965,698   | 95.20%  |
| 关注          | 182,567     | 3.50%   | 141,862     | 2.97%   | 128,222     | 3.07%   |
| 次级          | 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%   |
| 损失          | 12,341      | 0.24%   | 12,835      | 0.27%   | 12,386      | 0.30%   |
| 合计          | 5,209,694   | 100.00% | 4,758,585   | 100.00% | 4,165,713   | 100.00% |
| 不良贷款总额      | 60,926      | 1.17%   | 60,508      | 1.27%   | 71,793      | 1.72%   |

#### 集团贷款五级分类迁徙率（%）

|    | 2011年 | 2010年 | 2009年 |
|----|-------|-------|-------|
| 正常 | 2.56  | 2.02  | 2.40  |
| 关注 | 12.94 | 5.13  | 10.07 |
| 次级 | 55.42 | 23.05 | 25.60 |
| 可疑 | 5.68  | 15.66 | 9.76  |

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。年末集团已识别减值贷款总额 633.06 亿元，比上年末减少 5.70 亿元，减值贷款率 1.00%，比上年末下降 0.13 个百分点。中国内地机构减值贷款总额 611.59 亿元，比上年末

减少 10.52 亿元，减值贷款率 1.17%，比上年末下降 0.14 个百分点。香港澳门台湾及其他国家机构已识别减值贷款总额 21.47 亿元，比上年末增加 4.82 亿元，减值贷款率 0.19%，比上年末上升 0.01 个百分点。

#### 已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币

|             | 2011 年   | 2010 年   | 2009 年   |
|-------------|----------|----------|----------|
| <b>集团</b>   |          |          |          |
| 期初余额        | 63,876   | 76,006   | 90,879   |
| 增加额         | 20,804   | 20,780   | 28,676   |
| 减少额         | (21,374) | (32,910) | (43,549) |
| 期末余额        | 63,306   | 63,876   | 76,006   |
| <b>中国内地</b> |          |          |          |
| 期初余额        | 62,211   | 73,680   | 87,352   |
| 增加额         | 19,726   | 20,020   | 27,519   |
| 减少额         | (20,778) | (31,489) | (41,191) |
| 期末余额        | 61,159   | 62,211   | 73,680   |

#### 按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

|             | 2011 年 12 月 31 日 |        | 2010 年 12 月 31 日 |        | 2009 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|             | 贷款总额             | 减值贷款   | 贷款总额             | 减值贷款   | 贷款总额             | 减值贷款   |
| <b>集团</b>   |                  |        |                  |        |                  |        |
| 人民币         | 4,775,494        | 50,541 | 4,149,806        | 54,583 | 3,525,018        | 65,506 |
| 外币          | 1,567,320        | 12,765 | 1,510,815        | 9,293  | 1,385,340        | 10,500 |
| 合计          | 6,342,814        | 63,306 | 5,660,621        | 63,876 | 4,910,358        | 76,006 |
| <b>中国内地</b> |                  |        |                  |        |                  |        |
| 人民币         | 4,634,915        | 50,056 | 4,127,410        | 54,359 | 3,510,236        | 64,950 |
| 外币          | 574,779          | 11,103 | 631,175          | 7,852  | 655,477          | 8,730  |
| 合计          | 5,209,694        | 61,159 | 4,758,585        | 62,211 | 4,165,713        | 73,680 |

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。年末中国内地机构贷款拨备率<sup>3</sup>为 2.56%。贷款减值准备的会计政策见会计报表注释四、5，十一、3。

2011 年，集团贷款减值损失 192.72 亿元，比上年增加 37.08 亿元，信贷成本 0.32%，比上年上升 0.03 个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失 189.27 亿元，比上年增加 42.13 亿元，信贷成本 0.38%，比上年上升 0.05 个百分点。

本行继续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

<sup>3</sup> 贷款拨备率为贷款减值准备占客户贷款总额的比例。

| 主要监管指标        | 监管标准 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 |
|---------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例(%) | ≤10  | 3.1             | 2.9             | 3.8             |
| 最大十家客户贷款比例(%) | ≤50  | 18.9            | 20.2            | 28.0            |

注：1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额

贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释七、8 和十一、3。

下表列示 2011 年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币

| 客户   | 行业             | 贷款余额   | 占贷款总额百分比 |
|------|----------------|--------|----------|
| 客户 A | 水利、环境和公共设施管理业  | 26,428 | 0.42%    |
| 客户 B | 运输业及物流业        | 21,944 | 0.35%    |
| 客户 C | 水利、环境和公共设施管理业  | 20,000 | 0.32%    |
| 客户 D | 采矿业            | 18,135 | 0.29%    |
| 客户 E | 能源、采矿及农业       | 16,034 | 0.25%    |
| 客户 F | 商业、服务业         | 13,862 | 0.22%    |
| 客户 G | 电力、燃气及水的生产和供应业 | 12,538 | 0.20%    |
| 客户 H | 水利、环境和公共设施管理业  | 12,111 | 0.19%    |
| 客户 I | 运输业及物流业        | 11,887 | 0.19%    |
| 客户 J | 制造业            | 10,086 | 0.16%    |

## 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，完善银行账户利率风险和集团汇率风险管理，通过实施巴塞尔新资本协议，不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高集团的市场风险管理水平。

本行按照统一管理的原则，加强对集团总体交易业务的风险监控和分析，完善境内外分行和非商业银行类附属机构市场风险管理；加强衍生产品管理，完善相关风险管理制度；针对市场热点及突发事件，加强对市场的前瞻性分析和主动风险管理。市场风险情况见会计报表注释十一、4。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并根据市场形势的变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。同时，本行进一步加强集团债券统一管理，适时调整债券投资策略；加强债券投资风险管理，及时调整债券投资组合结构，降低组合风险。

假设各主要货币收益率曲线向上或向下平行移动 25 个基点，集团银行账户主要货币的收益

敏感性状况如下<sup>4</sup>：

单位：百万元人民币

| 中国银行集团   | 2011年12月31日 |       |      | 2010年12月31日 |       |       |
|----------|-------------|-------|------|-------------|-------|-------|
|          | 人民币         | 美元    | 港币   | 人民币         | 美元    | 港币    |
| 上升 25 基点 | (2,184)     | 301   | 43   | (2,552)     | 242   | (456) |
| 下降 25 基点 | 2,184       | (301) | (43) | 2,552       | (242) | 456   |

汇率风险管理力求资金来源与运用实现货币匹配，同时通过对冲交易等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

## 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或到期债务支付的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据业务发展战略，将流动性保持在合理水平，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务偿还的需要。

2011年，面对境内人民币及外币流动性整体趋紧的局面，本行按照“安全性、流动性、盈利性”平衡的要求，积极提高流动性管理的主动性和前瞻性，流动性风险指标明显改善。努力扩大核心存款，提高资金来源的稳定性。抓住海外市场利率较低的有利时机，拓宽资金来源渠道。强化内部资金管控，合理引导资金运用流向。加强流动性储备管理，建立流动性预警体系，切实防范流动性风险。

本行不断完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力可以应对危机情景。年末本行反映流动性状况的有关指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）。

| 主要监管指标    |        | 监管标准 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 |
|-----------|--------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比率(%)  | 人民币    | ≥25  | 47.0            | 43.2            | 45.3            |
|           | 外币     | ≥25  | 56.2            | 52.2            | 55.6            |
| 超额备付率(%)  | 人民币    | ---  | 2.9             | 2.1             | 2.7             |
|           | 外币     | ---  | 24.3            | 14.6            | 10.3            |
| 拆借资金比例(%) | 拆入资金比例 | ≤4   | 0.82            | 1.00            | 1.04            |
|           | 拆出资金比例 | ≤8   | 2.25            | 1.08            | 2.82            |

注：1 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；

2 人民币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金）/（存款余额+应解汇款）；

3 外币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金+存放同业与海外联行）/存款余额；

4 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款；

5 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。年末本行流动性缺口状况如下（见会计报表注释十一、5）：

<sup>4</sup>上述分析采用中国银监会规定方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于2011年末静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在此仅列示各利率向上或向下平行移动25个基点对集团收益的潜在影响。

|            | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 已逾期        | 12,777      | 11,136      |
| 即期偿还       | (3,886,641) | (3,770,963) |
| 1个月及以下     | 625,317     | 293,431     |
| 1个月至3个月(含) | (407,214)   | (107,056)   |
| 3个月至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   |
| 合计         | 755,894     | 676,150     |

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债

## 声誉风险

2011年，本行认真落实中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》，积极贯彻集团声誉风险管理政策，推广使用《声誉风险提示卡》等声誉风险管理工具，及时监测、报送、处理舆情信息，妥善应对处理声誉风险事件。定期对声誉风险进行分析研判，组织集团声誉风险管理队伍开展研讨和培训，适时开展重大声誉风险事件应急演练，探索建立声誉风险长效预防机制。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

2011年，本行董事会、高级管理层以及下设的专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，积极提升内部控制三道防线体系的运行效率和效果。

本行各级机构、业务经营部门及员工是内部控制的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担内部控制的责任。本行按照符合集团风险偏好、集约化、风险可控的原则，对基层内控措施和监控手段实施全面梳理、优化和整合，提高内部控制第一道防线风险控制的整体效果。

风险管理总部与业务管理部门是内部控制的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估一道防线的工作。本行二道防线积极关注内外部风险变化，加强风险预判，积极应对突发事件，提高风险管理和内部控制的前瞻性。密切跟踪信息科技新线运行下的风险管控状况，完善面向网点、面向账户、面向柜员的风险控制机制，提升管理精细化水平。结合“深化内控和案防制度执行年”活动，对内控制度执行情况进行检查，尤其是加强对基层网点和一线柜台的检查，重点关注欺诈舞弊风险，督导一道防线履行自我管控职能、执行内控制度。

稽核部门切实履行第三道防线职责，深化稽核工作转型，创新工作思路，加快对风险变化的响应速度，提升专业化履职水平。本行组织开展多个专项稽核检查，持续评价本行战略实施及业务转型、风险管理和内部控制机制的建设、执行和改善状况。全面跟踪核心银行系统上线后流程再造中的风险变化与控制对策，加大集团多元化经营的稽核监督及海外业务大发展的风险控制，促进集团管控水平持续提升。

本行继续推进落实《企业内部控制基本规范》及其配套指引，发布实施《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》，按照控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟

通、内部监督五要素，进一步完善内控治理结构、运行机制、政策制度、技术手段和专业队伍，建立和完善符合《企业内部控制基本规范》的内部控制体系。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系。针对财会法规的变化、内部管理体制的整合、核心银行系统上线对会计工作的影响，修订会计管理制度和主要业务账务处理办法。按照相关会计法律法规及监管要求，制定财务报告编制及审计工作管理相关办法，规范本行财务报告编制及审计工作程序。通过上述举措，确保本行财务报告内部控制的有效性，按照适用的会计准则和会计制度编制财务报告，财务报告披露的会计信息公允反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

## 操作风险管理

本行将操作风险定义为“由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成的损失，包括法律风险”。本行各业务条线均涉及操作风险，可能使本行蒙受损失的操作风险主要包括欺诈等外部犯罪活动、系统故障或中断、内部人员失误或恶意行为导致业务执行差错、自然灾害等。

本行通过建立和维护覆盖全行范围的，与自身业务规模、复杂程度相适应的组织体系，实施操作风险管理。风险管理总部下设操作风险模块，负责全行操作风险管理框架的建立和实施，提升全行操作风险管理的一致性和有效性。各业务条线和境内外机构负责持续识别和监控其业务范围内的所有操作风险及内部控制。法律合规、信息科技、人力资源、保卫、监察等职能部门，在其职责分工和专业特长的范围内，为操作风险管理提供专业技术支持。稽核部负责定期检查评估本行操作风险管理框架的运行情况。

本行已确立适用于全行的操作风险政策制度体系，为实施专业化、精细化、规范化操作风险管理提供方法和标准，主要包括三方面：一是规范操作风险的分类标准，统一管理语言。二是按照风险识别、评估、缓释、监控、报告的管理闭环，确立系统的管理办法。三是在新产品、业务外包、业务连续性管理方面，规范管理架构和工作机制。

本行在操作风险领域应用一系列管理工具，主要包括：（1）开展操作风险控制评估（Risk and Control Assessment, RACA），以动态掌握本行各业务条线和机构的操作风险状况，识别业务流程、系统、人员等各方面潜在风险隐患，并针对不可接受的风险敞口，采取改进措施。（2）设置关键风险指标（Key Risk Indicator, KRI），通过采集业务经营和日常管理相关统计数据，定量跟踪监测关键风险发生可能性、影响度或某一控制有效性，对风险指标异动及时预警，并触发原因调查和整改工作。（3）系统收集全行范围发生的操作风险损失数据（Loss Data Collection, LDC），掌握和监测全行操作风险实际损失金额和分布状况，深入分析重大操作风险事件发生的原因，采取整改措施。

本行持续跟踪国内外同业机构发生的重大操作风险损失事件，分析外部事件反映的风险管控问题，提升自身风险防范能力。对高风险业务领域开展内控检查，全面记录内外部各类检查发现的风险控制问题，实施集中管理和统一跟进的内控整改工作机制，促进风险控制的持续完善。2011年，本行成功堵截内外部案件102起，涉及金额30,128.79万元，全年未发生内部案件，对各类操作风险事件的防控取得了良好成效。本行还成功应对日本地震与核泄漏事件等重大突发事件，有效保障业务持续稳健经营。

## 合规管理

本行开展合规风险主动监控，强化集团合规管理能力。全面监控集团面临的最新监管要求、监管处罚、监管检查和监管评价等合规信息，开展合规风险的全面评估和重点研究，建立业

务部门与法律合规部门相配合的重大合规风险的预警、整改与缓释机制。加强合规信息在集团范围内的共享，实现集团整体和重大合规风险状况的通报及报告。制定集团附属机构合规管理能力评价方案，提升集团合规风险并表管理能力。

本行强化集团反洗钱管控，全面投产境内反洗钱监测与分析系统，优化反洗钱系统功能。全面评估总结客户反洗钱风险分类和尽职调查工作质量。加强可疑交易报告质量监控，建立境内可疑交易数据报送的非现场监控机制，指导分行加强人工甄别、降低无价值的防卫性报告量。推进反洗钱专业队伍建设，探索试点可疑交易集中甄别模式。分层次、多形式、有针对性地开展反洗钱培训和宣传，提升全员反洗钱意识和基层员工风险监控能力。

本行统筹关联交易及内部交易管理。稳步推进关联交易监控系统建设，组织集团关联方数据更新，修订《关联交易管理办法》，关联交易持续监控机制日趋完善，关联方信息管理质效全面提升。制定下发《内部交易管理办法》，全面部署集团内部交易管控工作，着手搭建内部交易信息报送平台，奠定集团内部交易信息监控和报告的基础。

## 新资本协议实施

本行高度重视新资本协议实施工作，按照“适应适用”原则，统筹 BASEL II 与 BASEL III 实施，将落实监管要求与提升风险管理能力、推进银行转型发展有机结合起来，全力推进各项准备工作，取得阶段性进展。

基本建成第一支柱三大风险计量管理体系。信用风险领域，建立覆盖公司、金融机构、零售、主权等风险暴露的计量模型，完成主要模型及相关支持体系的全面验证。市场风险领域，建立基于内部模型法的监管资本体系。操作风险领域，深入应用三大工具，提升嵌入管理模式的效率和效果。制定集团风险偏好量化方案，开发主要风险评估模型、内部资本充足评估模型，持续改进信用风险压力测试技术，提升信息披露的及时性和准确性，实现第一、二、三支柱协同推进。持续完善内部评级体系治理机制和风险计量支持体系，公司信贷管理系统荣获中国人民银行颁发的“银行科技发展”一等奖。坚决落实预评估整改要求，圆满完成银监会后续评估。

及时将新协议成果应用于日常风险管理，在战略、组合以及单笔业务三个层面强化内部评级结果、风险参数估计值等应用的广度和深度。战略层面，加强集团风险偏好的传导，深化基于内评法的经济资本、经济增加值（Economic Value Added, EVA）、风险调整后的资本收益率（Risk Adjusted Return On Capital, RAROC）绩效考核，引导业务发展综合考虑资本、风险和收益。组合层面，建立风险限额管理，细化信贷政策指引和组合管理策略，建立新协议风险量化分析报告体系，促进资产结构调整优化。单笔业务层面，强化二维评级矩阵、RAROC 测算工具、风险缓释测算工具等风险量化工具在授信全流程中的实质性作用。充分发挥新协议“统筹各类风险的平台、联系资本与风险的纽带、传导银行战略和风险偏好”三大主要功能，支持风险管理全面升级，推进全行战略落实与业务转型。

从战略高度重视并紧密跟进国际国内监管改革，持续加强对系统性、全球性、全局性问题的研究，着力提高风险管理的前瞻性和主动性。深入研究 BASEL III 及全球系统重要性银行监管改革影响，制定新监管标准实施规划，加快新资本协议高级法实施。密切跟踪当前国际国内宏观经济形势和主权债务危机动态，积极开展主权风险内部评级，不断提升主权风险研究能力。加大风险计量专家的培养力度，加强技术专题研究，初步建立一支具备自主模型开发能力的专业队伍。



## 资本管理

本行认真贯彻落实中长期资本规划，强化资本管理，夯实资本基础，资本实力进一步增强。截至 2011 年末，本行资本充足率、核心资本充足率分别达到 12.97%、10.07%，保持在规划目标区间；资本回报水平稳步提升，实现监管合规及股东价值持续增值。

本行注重保持资本管理的连续性和稳定性，努力提高前瞻性和针对性。一是完善资本约束机制，实现资本集约型发展。加强资本规划管理，加大对资本回报及限额指标的考核力度，通过资本配置引导全行主动调整业务结构，坚持走“轻资本”发展道路。二是适时进行资本补充，夯实集团资本基础。在全国银行间债券市场成功发行 320 亿元次级债券，进一步提升资本实力。三是密切关注资本监管变化，持续跟进和研究最新监管动态，深入分析监管政策变化对本行的主要影响，主动适应全球系统重要性银行监管要求，不断提升资本管理水平。

# 机构管理、人力资源开发与管理

## 机构管理<sup>5</sup>

2011年末，本行境内外机构共有10,951家。其中，中国内地机构10,365家，香港澳门台湾地区及其他国家机构586家。中国内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行37家，二级分行296家，基层分支机构9,891家。

2011年，本行积极推进上海人民币交易业务总部建设，促进实现专业化、集约化经营和发展。加强总行公司金融、个人金融、金融市场、风险管理、运营服务等总部的逻辑整合，提高管理效率。加快构建新型创新管理体系，完善创新研发机制。进一步深化综合经营改革，优化附属公司管理模式。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

|      | 资产总额情况      |         | 机构情况   |         | 人员情况    |         |
|------|-------------|---------|--------|---------|---------|---------|
|      | 资产总计        | 占比      | 机构总量   | 占比      | 员工总数    | 占比      |
| 华北地区 | 4,925,502   | 35.22%  | 1,624  | 14.83%  | 51,107  | 17.63%  |
| 东北地区 | 570,983     | 4.08%   | 919    | 8.39%   | 25,271  | 8.72%   |
| 华东地区 | 2,808,353   | 20.08%  | 3,462  | 31.61%  | 89,088  | 30.72%  |
| 中南地区 | 1,941,179   | 13.88%  | 2,733  | 24.96%  | 67,606  | 23.32%  |
| 西部地区 | 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%   |
| 其他国家 | 904,756     | 6.47%   | 93     | 0.85%   | 2,960   | 1.02%   |
| 抵销   | (2,155,546) |         |        |         |         |         |
| 总计   | 11,830,066  | 100.00% | 10,951 | 100.00% | 289,951 | 100.00% |

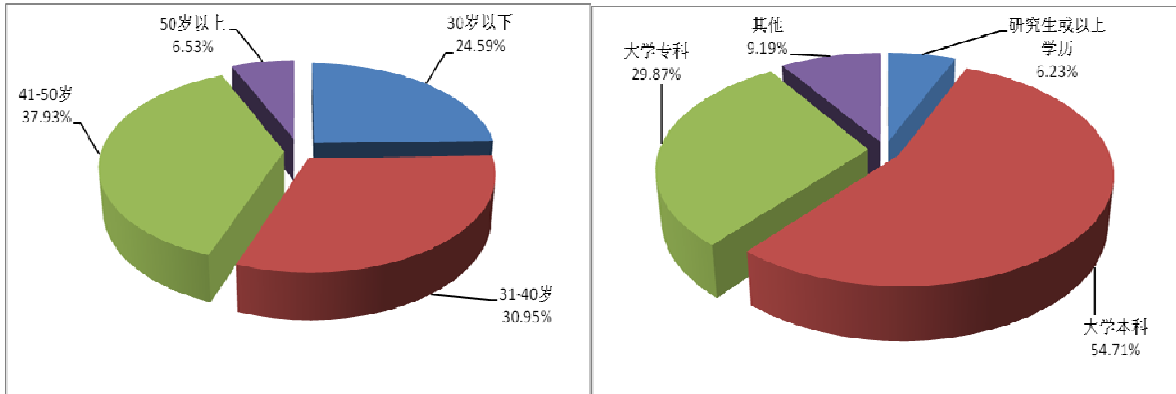
注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

## 人力资源开发与管理

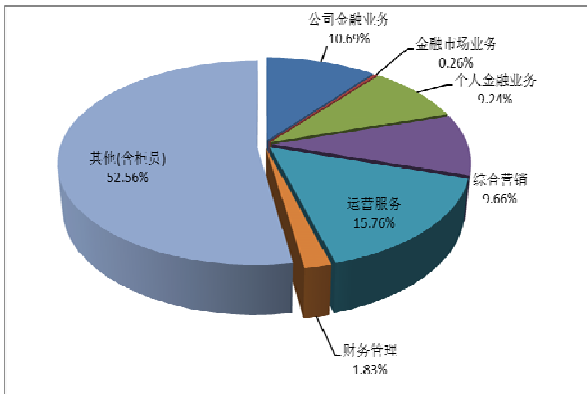
2011年末，本行共有各类员工289,951人。中国内地机构员工268,830人，其中，中国内地商业银行机构员工265,563人（含劳务派遣用工66,855人）；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工21,121人。年末本行需承担费用的离退休人员数为6,658人。

<sup>5</sup> 本行调整了机构统计口径，非营业性机构（代表处除外）和非金融业机构不再列入统计范围，员工人数按同口径调整。2011年受中银保险有限公司股权关系转换影响，其下辖机构于本年调整到内地统计，按可比口径，本行香港澳门台湾地区及其他国家机构较2010年增加19家。

中国内地商业银行劳动合同关系员工的年龄结构及学历结构：



中国内地商业银行员工职能结构：



2011年，本行围绕集团发展战略规划及全行重点工作，以加强人才培养开发、提高人力资源素质为核心，优化资源配置，加快人力资源管理转型，完善集团人力资源管理服务体系。

加快经营管理、专业技术和技能操作三支队伍建设，启动实施国际金融管理人才培养“金领项目”、专业人才培养“领军项目”等重点人才工程，加大培训力度，全年共举办各类培训班 54,452 期，培训员工 2,073,768 人次。

加强人员总量管理，配合业务发展需要，以网点、重点业务条线、海外机构、附属公司为重点，保持人员合理投入；强化人事费用分配中的业绩导向，引导分支机构不断提高经营效益，同时加大战略性人事费用的投入，保障重点业务、重点地区的费用资源；适度增加机构总量，注重提高重点地区、重点城市和县域机构的占比。

完善集团人力资源管理服务体系，进一步规范了海外机构及附属公司人力资源管理职责、权限、流程及决策机制，优化了人力资源管理制度，完善了激励约束机制。

推进人事服务共享中心建设，全面完成 eHR1.0 版本投产，有效提升了集团人力资源信息管理服务水平。

## 社会责任

2011年，本行继续认真履行企业社会责任，坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极参与和谐社会建设，在扶贫助困，支持教育、艺术、文化事业发展等方面做出积极贡献。

因地制宜开展扶贫帮困工作，促进经济社会和谐发展。继续做好国家助学贷款工作，积极以金融手段支持教育事业。本行再次成为中央部属院校国家助学贷款独家承办银行，累计发放国家助学贷款179亿元，为全国476所高校上百万名大学生提供资助。

不断加大对文化事业支持力度。继续通过美国林肯艺术中心董事会促进中西文化交流与合作，全程支持联合国开发计划署和朱哲琴女士共同发起的“中国之美，世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”，与国家大剧院开展新一轮“经典艺术讲堂——让艺术走近每个人”项目合作，支持英国伦敦特拉法加广场“庆祝中国新年”活动。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可，在中国银行业协会主办的首届中国银行业社会责任报告评比中，本行荣获“年度最佳绿色金融奖”、“年度最佳社会责任创新奖”、“年度最佳社会责任报告奖”三个奖项，成为获奖最多的商业银行。获得《21世纪经济报道》颁发的“最佳企业公民奖”、《第一财经日报》颁发的“第一财经社会责任贡献奖”、南方报业传媒集团颁发的“杰出贡献企业奖”等多个奖项。

## 展望

2012 年经营环境仍将十分复杂，本行将继续深入贯彻落实科学发展观和中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，继承和发扬百年中行优良传统，坚定不移地实施发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持持续平衡发展，构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系，大力建设领先市场的智能化服务能力和领先同业的智能化管理能力，提高服务实体经济的水平，增强全球经营和客户服务能力，把握机遇，突出重点，开拓进取，严谨务实，加快建设国际一流的大型跨国经营银行集团。

**深化渠道建设，提升网点效能。**本行将狠抓渠道创优，加强渠道统筹，继续优化网点结构，加快自助渠道和客服渠道建设，推动电子银行跨越式增长。狠抓管理创优，继续推进网点分级分类管理、提升网点信息化管理水平、网点风险管理和内部控制效率。狠抓服务创优，加快推进产品落地，优化网点服务销售流程，坚持以客户为中心，努力提高网点服务质量。

**强化科技引领，提高核心竞争力。**本行将加强技术创新，建立科技创新引领机制，深入开展数据挖掘，加强全球化、多元化数据利用，提升科技引领能力。加强产品创新，加快构建新型创新管理体系，完善新产品开发流程，整合全行产品管理系统功能。加强流程创新，以提高客户服务效率、优化网点运营模式为重点，简化前台以提高效率，加强中台以控制风险，集中后台以降低成本。

**构建全球服务体系，实现海内外一体化发展。**本行将着力提升全球服务能力，不断完善全球客户经理制，积极搭建全球一体化产品平台和渠道体系，为客户提供全球化、综合化金融服务。着力提升全球管理能力，加强对海外机构的统一管理和分类指导，统筹配置集团财务资源和人力资源，完善海外全面风险管理体系。着力提升全球支持能力，全面启动核心银行系统及外围系统在全球范围的开发实施工作，加快建设全球一体化运营服务体系。

**加强统筹管理，促进业务发展。**本行将增强综合平衡能力，实现资产与负债、成本与收益、利息净收入与非利息收入的综合平衡，建立资源节约型的发展模式。2012 年本行内地人民币贷款预计增长 12%左右。增强风险管理能力，加强系统性、区域性、全球性风险研究，提高风险管理的前瞻性，统筹推进巴塞尔新资本协议实施和全球系统重要性银行建设。增强运营服务能力，大力推进共享服务中心建设，为客户和业务一线提供多产品、多服务、多区域的统一标准服务。

# 股本变动和主要股东持股情况

## 按照 A 股监管规定披露的持股情况

### 报告期内股份变动情况表

单位：股

|                  | 2011 年 1 月 1 日         |                | 报告期内增减 |    |       |         |         | 2011 年 12 月 31 日       |                |
|------------------|------------------------|----------------|--------|----|-------|---------|---------|------------------------|----------------|
|                  | 数量                     | 比例             | 发行新股   | 送股 | 公积金转股 | 其他      | 小计      | 数量                     | 比例             |
| <b>一、有限售条件股份</b> | -                      | -              | -      | -  | -     | -       | -       | -                      | -              |
| 1、国家持股           |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| 2、国有法人持股         |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| 3、其他内资持股         |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| 4、外资持股           |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| <b>二、无限售条件股份</b> | <b>279,147,223,195</b> | <b>100.00%</b> | -      | -  | -     | 110,384 | 110,384 | <b>279,147,333,579</b> | <b>100.00%</b> |
| 1、人民币普通股         | 195,524,946,800        | 70.04%         | -      | -  | -     | 110,384 | 110,384 | 195,525,057,184        | 70.04%         |
| 2、境内上市的外资股       |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| 3、境外上市的外资股       | 83,622,276,395         | 29.96%         | -      | -  | -     | -       | -       | 83,622,276,395         | 29.96%         |
| 4、其他             |                        |                |        |    |       |         |         |                        |                |
| <b>三、股份总数</b>    | <b>279,147,223,195</b> | <b>100.00%</b> | -      | -  | -     | 110,384 | 110,384 | <b>279,147,333,579</b> | <b>100.00%</b> |

注：

- 2011 年 12 月 31 日，本行股份总额为 279,147,333,579 股，其中包括 195,525,057,184 股 A 股和 83,622,276,395 股 H 股。
- 2011 年 12 月 31 日，本行全部 A 股和全部 H 股均为无限售条件股份。
- 报告期内，本行 A 股可转债累计转股 110,384 股。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

## 近三年证券发行及上市情况

2010 年 6 月 2 日本行公开发行了 400 亿元 A 股可转债，详见“可转换公司债券情况”部分。

经中国银监会和中国证监会批准，本行向截至股权登记日 2010 年 11 月 2 日上海证券交易所（“上交所”）收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体 A 股股东，按照每股人民币 2.36 元的价格以每 10 股配 1 股的比例配售，有效认购及增加的 A 股股份为 17,705,975,596 股，募集资金净额为人民币 41,639,158,379.81 元。

经境内外监管机构核准，本行向截至 H 股股权登记日 2010 年 11 月 12 日营业时间结束时名列本行 H 股股东登记册且非为除外股东之 H 股股东按照每股 2.74 港元以每 10 股配 1 股的比例配售，实际配股股份数量为 7,602,025,126 股，募集资金净额为折合人民币 17,659,653,976.86 元。

除前述 A 股和 H 股配股增加的股份数量以外，中行转债（代码 113001）自 2010 年 12 月 2 日起进入转股期。2011 年 12 月 31 日，累计已有 6,380 张中行转债转为本行 A 股股票，累

计转股股数为 170,848 股。

A 股和 H 股配股完成后，加计中行转债（代码 113001）截至报告期末累计转股部分，本行的总股份数增加至 279,147,333,579 股，股本为人民币 279,147,333,579 元。

本行 A 股可转债、A 股和 H 股配股发行及上市情况、股份结构变动情况见本行在上交所网站（www.sse.com.cn）、香港交易所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.boc.cn）上刊登的相关公告。

本行次级债券的募集情况见会计报表注释七、29。

本行在香港发行人民币债券情况见会计报表注释七、29。

本行无内部职工股。

## 股东数量和持股情况

| 2011 年 12 月 31 日股东总数：1,107,015（其中包括 874,563 名 A 股股东及 232,452 名 H 股股东） |   |                 |        |             |            |         |      |
|---|---|-----------------|--------|-------------|------------|---------|------|
| 2012 年 2 月 29 日股东总数：1,093,899（其中包括 862,758 名 A 股股东及 231,141 名 H 股股东）  |   |                 |        |             |            |         |      |
| <b>2011 年 12 月 31 日，前十名股东持股情况</b>                                     |   |                 |        |             |            |         | 单位：股 |
| 序号  | 股东名称  | 期末持股数量          | 持股比例   | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 | 股东性质    | 股份种类 |
| 1   | 中央汇金投资有限责任公司                                  | 188,701,419,541 | 67.60% | -           | 无          | 国家      | A 股  |
| 2   | 香港中央结算（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   | 中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪     | 429,218,309     | 0.15%  | -           | 无          | 国有法人    | A 股  |
| 5   | 亚洲开发银行  | 304,007,461     | 0.11%  | -           | 未知         | 境外法人    | H 股  |
| 6   | 中国人民财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 008C - CT001 沪 | 195,759,432     | 0.07%  | -           | 无          | 国有法人    | A 股  |
| 7   | 中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪   | 147,201,482     | 0.05%  | -           | 无          | 国有法人    | A 股  |
| 8   | 生命人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品                    | 115,983,491     | 0.04%  | -           | 无          | 境内非国有法人 | A 股  |
| 9   | 神华集团有限责任公司                                    | 99,999,900      | 0.04%  | -           | 无          | 国有法人    | A 股  |
| 9   | 中国铝业公司  | 99,999,900      | 0.04%  | -           | 无          | 国有法人    | A 股  |

H 股股东持有情况乃根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司在本行持有股份增加 148,067,536 股。

“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

香港中央结算（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，在该公

司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会（“社保基金理事会”）及淡马锡控股（私人）有限公司（“淡马锡”）所持股份。

## 可转换公司债券情况

### 发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

### 可转债持有人及担保人情况

| 报告期末可转债持有人数                  |                                     | 18,445 名      |       |
|------------------------------|-------------------------------------|---------------|-------|
| 本行可转债的担保人                    |                                     | 无             |       |
| 2011 年 12 月 31 日，前十名可转债持有人情况 |                                     |               |       |
| 序号                           | 可转债持有人名称                            | 期末持债数量（元）     | 持有比例  |
| 1                            | 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪   | 2,116,015,000 | 5.29% |
| 2                            | 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪 | 1,189,906,000 | 2.97% |
| 3                            | 新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001 沪   | 1,131,788,000 | 2.83% |
| 4                            | 安邦财产保险股份有限公司－传统保险产品                 | 1,067,039,000 | 2.67% |
| 5                            | 中信证券股份有限公司                          | 921,827,000   | 2.30% |
| 6                            | 工银瑞信信用添利债券型证券投资基金                   | 914,596,000   | 2.29% |
| 7                            | 工银瑞信基金公司－工行－特定客户资产管理                | 816,757,000   | 2.04% |
| 8                            | 博时转债增强债券型证券投资基金                     | 756,292,000   | 1.89% |
| 9                            | 富国可转换债券证券投资基金                       | 730,000,000   | 1.83% |
| 10                           | 中诚信托有限责任公司－交行固定收益单一信托               | 677,194,000   | 1.69% |

### 报告期内可转债变动情况

单位:元

| 可转债名称           | 本次变动前          | 本次变动增减  |    |    |    | 本次变动后          |
|-----------------|----------------|---------|----|----|----|----------------|
|                 |                | 转股      | 赎回 | 回售 | 其他 |                |
| 中国银行 A 股可转换公司债券 | 39,999,773,000 | 411,000 | -  | -  | -  | 39,999,362,000 |

### 报告期内可转债累计转股情况

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| 报告期转股额（元）             | 411,000        |
| 报告期转股数（股）             | 110,384        |
| 累计转股数（股）              | 170,848        |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.000063%      |
| 尚未转股额（元）              | 39,999,362,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99.9984%       |



## 转股价格历次调整情况

| 转股价格调整日       | 调整后转股价格 | 披露时间        | 转股价格调整说明   | 披露媒体                                      |
|---------------|---------|-------------|------------|---|
| 2010年6月4日     | 3.88元/股 | 2010年5月31日  | 2009年度利润分配 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、上交所网站、香港交易所网站及本行网站 |
| 2010年11月16日   | 3.78元/股 | 2010年11月11日 | A股配股       |   |
| 2010年12月16日   | 3.74元/股 | 2010年12月13日 | H股配股       |   |
| 2011年6月10日    | 3.59元/股 | 2011年6月3日   | 2010年度利润分配 |   |
| 截止本报告期末最新转股价格 |         | 3.59元/股     |            |   |

## 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报 SD[2011]53 号），再次确定本行可转债的债项信用等级为 AAA 级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行对本期债券的偿付能力极强。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

## 按照 H 股监管规定披露的持股情况

### 主要股东权益

于2011年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

| 股东名称                       | 身份       | 持股数量/<br>相关股份数目<br>(单位:股) | 股份<br>种类 | 占已发行<br>A 股股本<br>总额的百<br>分比 | 占已发行<br>H 股股本<br>总额的百<br>分比 | 占已发行<br>股本总额<br>的百分比 |
|----------------------------|----------|---------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| 中央汇金投资有限责任公司 <sup>1</sup>  | 实益持有人    | 188,553,352,005           | A 股      | 96.43%                      | -                           | 67.55%               |
| 全国社会保障基金理事会                | 实益持有人    | 9,160,229,441             | H 股      | -                           | 10.95%                      | 3.28%                |
| 淡马锡控股(私人)有限公司 <sup>2</sup> | 所控制法团的权益 | 5,914,493,996             | H 股      | -                           | 7.07%                       | 2.12%                |

注：

- 1 上述中央汇金投资有限责任公司持有的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2011年增持本行A股部分。
- 2 淡马锡持有Fullerton Management Pte. Ltd.（“Fullerton Management”）全部已发行股本，而Fullerton Management持有富登金融控股私人有限公司（“富登金融”）全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及Fullerton Management均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行5,766,518,206股H股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共147,975,790股H股的权益。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2011年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

## **本行控股股东情况**

### **中央汇金投资有限责任公司**

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本8,282.09亿元人民币，实收资本8,282.09亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于2007年10月9日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

于2011年12月31日，本行无其他持股在10%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

# 董事、监事及高级管理人员情况

## 基本情况

| 姓名            | 出生年份  | 性别 | 职务       | 任期                         |
|---------------|-------|----|----------|----------------------------|
| 肖钢            | 1958年 | 男  | 董事长      | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 李礼辉           | 1952年 | 男  | 副董事长、行长  | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 李早航           | 1955年 | 男  | 执行董事、副行长 | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 王永利           | 1964年 | 男  | 执行董事、副行长 | 2012年2月起至2015年本行年度股东大会之日止  |
| 蔡浩仪           | 1954年 | 男  | 非执行董事    | 2007年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 孙志筠           | 1955年 | 女  | 非执行董事    | 2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止 |
| 刘丽娜           | 1955年 | 女  | 非执行董事    | 2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止 |
| 姜岩松           | 1963年 | 女  | 非执行董事    | 2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止 |
| 张向东           | 1957年 | 男  | 非执行董事    | 2011年7月起至2014年本行年度股东大会之日止  |
| 张奇            | 1972年 | 男  | 非执行董事    | 2011年7月起至2014年本行年度股东大会之日止  |
| 梁定邦           | 1946年 | 男  | 独立非执行董事  | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| Alberto TOGNI | 1938年 | 男  | 独立非执行董事  | 2006年6月起至2012年本行年度股东大会之日止  |
| 黄世忠           | 1962年 | 男  | 独立非执行董事  | 2007年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 黄丹涵           | 1949年 | 女  | 独立非执行董事  | 2007年11月起至2013年本行年度股东大会之日止 |
| 周文耀           | 1946年 | 男  | 独立非执行董事  | 2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止 |
| 戴国良           | 1950年 | 男  | 独立非执行董事  | 2011年3月起至2014年本行年度股东大会之日止  |
| 李军            | 1956年 | 男  | 监事长      | 2010年3月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 王学强           | 1957年 | 男  | 监事       | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 刘万明           | 1958年 | 男  | 监事       | 2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止  |
| 邓智英           | 1959年 | 男  | 职工监事     | 2010年8月起至2013年职工代表会议之日止    |
| 李春雨           | 1959年 | 男  | 职工监事     | 2004年12月起至2011年职工代表会议之日止   |
| 梅兴保           | 1949年 | 男  | 外部监事     | 2011年5月起至2014年本行年度股东大会之日止  |
| 鲍国明           | 1951年 | 女  | 外部监事     | 2011年5月起至2014年本行年度股东大会之日止  |
| 张林            | 1956年 | 女  | 纪委书记     | 2004年8月起                   |
| 陈四清           | 1960年 | 男  | 副行长      | 2008年6月起                   |
| 祝树民           | 1960年 | 男  | 副行长      | 2010年8月起                   |
| 岳毅            | 1956年 | 男  | 副行长      | 2010年8月起                   |
| 詹伟坚           | 1960年 | 男  | 信贷风险总监   | 2007年3月起                   |
| 刘燕芬           | 1953年 | 女  | 总稽核      | 2011年12月起                  |
| 张秉训           | 1949年 | 男  | 董事会秘书    | 2008年5月起                   |

注：

- 1 报告期内，上述董事、监事及高级管理人员均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 2 上述为本行现任董事、监事及高级管理人员情况。

## 2011 年度本行董事、监事及高级管理人员已支付薪酬情况

单位：万元人民币

| 姓名            | 薪金    | 已支付薪酬  | 各类社会保险、住房公积金的单位缴费等 | 税前合计薪酬<br>(见表下说明) | 是否在控股股东单位或其他关联单位领取 |
|---------------|-------|--------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 肖钢            | -     | 77.55  | 28.70              | 106.25            | 无                  |
| 李礼辉           | -     | 69.79  | 27.35              | 97.14             | 无                  |
| 李早航           | -     | 66.96  | 26.66              | 93.62             | 无                  |
| 周载群           | -     | 27.95  | 10.97              | 38.92             | 无                  |
| 洪志华           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 黄海波           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 蔡浩仪           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 孙志筠           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 刘丽娜           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 姜岩松           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 张向东           | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 张奇            | -     | -      | -                  | -                 | 是                  |
| 梁定邦           | 55.00 | -      | -                  | 55.00             | 无                  |
| Alberto TOGNI | 95.47 | -      | -                  | 95.47             | 是                  |
| 黄世忠           | -     | -      | -                  | -                 | 无                  |
| 黄丹涵           | 35.00 | -      | -                  | 35.00             | 无                  |
| 周文耀           | 35.00 | -      | -                  | 35.00             | 无                  |
| 戴国良           | 27.27 | -      | -                  | 27.27             | 无                  |
| 李军            | -     | 67.86  | 24.93              | 92.79             | 无                  |
| 王学强           | -     | 56.42  | 22.62              | 79.04             | 无                  |
| 刘万明           | -     | 56.42  | 22.17              | 78.59             | 无                  |
| 邓智英           | -     | 59.90  | 21.31              | 81.21             | 无                  |
| 李春雨           | -     | 32.30  | 15.65              | 47.95             | 无                  |
| 蒋魁伟           | -     | 50.33  | 11.03              | 61.36             | 无                  |
| 秦荣生           | 10.40 | -      | -                  | 10.40             | 无                  |
| 白景明           | 8.80  | -      | -                  | 8.80              | 无                  |
| 梅兴保           | 9.27  | -      | -                  | 9.27              | 无                  |
| 鲍国明           | 13.39 | -      | -                  | 13.39             | 无                  |
| 张林            | -     | 65.24  | 26.03              | 91.27             | 无                  |
| 王永利           | -     | 65.41  | 24.85              | 90.26             | 无                  |
| 陈四清           | -     | 65.52  | 25.43              | 90.95             | 无                  |
| 祝树民           | -     | 65.39  | 29.77              | 95.16             | 无                  |
| 岳毅            | -     | 65.39  | 29.38              | 94.77             | 无                  |
| 詹伟坚           | -     | 493.93 | 70.87              | 564.80            | 无                  |
| 黄定坚           | -     | 120.34 | 23.67              | 144.01            | 无                  |
| 张秉训           | -     | 61.25  | 27.18              | 88.43             | 无                  |

根据国家有关部门的规定，本行董事长、监事长、执行董事及高级管理人员的最终薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

本行为同时是本行员工的董事、监事及高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行其他董事不在本行领取酬金。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取酬金。

注：

- 1 非执行董事的薪酬根据 2007 年度股东大会决议确定；外部监事的薪酬根据 2009 年度股东大会决议确定。股东代表监事薪酬事项由董事会人事和薪酬委员会提出初步意见，经董事会审议，报股东大会审批决定。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定。
- 2 非执行董事洪志华、黄海波、蔡浩仪、孙志筠、刘丽娜、姜岩松、张向东、张奇和独立董事黄世忠先生已于 2011 年签署了放弃本年度董事酬金的有关说明。
- 3 戴国良先生自 2011 年 3 月起任本行独立非执行董事。自 2011 年 5 月起，周载群先生辞任本行执行董事，洪志华女士和黄海波女士辞任本行非执行董事，秦荣生先生、白景明先生辞任本行外部监事，梅兴保先生、鲍国明女士任本行外部监事。张向东先生和张奇先生自 2011 年 7 月起任本行非执行董事。上述人员薪酬情况以其本人 2011 年在本行担任董事、监事的实际任期时间为基准计算。
- 4 黄定坚先生自 2011 年 8 月起辞任本行总稽核，其薪酬情况以其本人 2011 年在本行担任高级管理人员的实际任期时间为基准计算。
- 5 刘燕芬女士自 2011 年 12 月起担任本行总稽核，2011 年其未从本行领取作为高级管理人员的薪酬。

2011 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 2,326 万元人民币。

## 董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

本行非执行董事蔡浩仪先生担任汇金公司银行部中行股权管理处主任。除上述情况及已披露者外，2011 年，本行董事、监事、高级管理人员无在股东单位任职的情况。

## 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

### 董事

#### 肖钢 董事长

自 2003 年 3 月起任本行董事长，并于 2003 年 3 月至 2004 年 8 月任本行行长。1996 年 10 月至 2003 年 3 月曾担任中国人民银行行长助理及副行长，并于此期间先后兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、中国人民银行广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 5 月至 1996 年 10 月，历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总经理、中国人民银行计划资金司司长等职务。2003 年 5 月起兼任中银香港（控股）董事长。1981 年毕业于湖南财经学院金融系，1996 年于中国人民大学获得国际经济法专业硕士学位。

#### 李礼辉 副董事长、行长

自 2004 年 8 月起任本行副董事长、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月任中国工商银行副行长。1989 年 1 月至 1994 年 7 月曾任中国工商银行福建省分行副行长、驻新加坡首席代表、国际业务部总经理等职务。2006 年 12 月起兼任渤海产业投资管理有限公司董事长，2009 年 6 月起兼任中银香港（控股）副董事长。1977 年毕业于厦门大学经济系，1999 年获北京大学光华管理学院经济学博士学位。

#### 李早航 执行董事、副行长

自 2004 年 8 月起任本行执行董事。2000 年 11 月加入本行并自此担任本行副行长。于 1980 年 11 月至 2000 年 11 月任职于中国建设银行，曾工作于多个岗位，先后担任分行行长、总行多个部门的总经理及副行长。2002 年 6 月起兼任中银香港（控股）非执行董事，2012 年 3 月起兼任本行上海人民币交易业务总部总裁。1978 年毕业于南京信息工程大学。

#### 王永利 执行董事、副行长

自 2012 年 2 月起任本行执行董事。1989 年加入本行。2006 年 8 月起任本行副行长。2003 年 11 月至 2006 年 8 月任本行行长助理。1999 年 4 月至 2004 年 1 月于本行担任不同职务，包括资产负债管理部总经理、福建省分行常务副行长及行长，以及河北省分行行长。1987 年毕业于中国人民大学，获硕士学位，2005 年获厦门大学博士学位。

#### 蔡浩仪 非执行董事

自 2007 年 8 月起任本行非执行董事。自 1986 年至 2007 年曾出任中国人民银行多个职位，历任金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所长、研究局副局长、货币政策委员会秘书长兼货币政策司副司长。具有研究员职称，现任中国人民银行金融研究所硕士生导师、中国对外经济贸易大学博士生导师、中国金融学会理事。1983 年毕业于北京大学经济学系，获得经济学学士学位。1986 年毕业于中国人民银行金融研究所研究生部，获得经济学硕士学位。1995 年继续在中国人民银行金融研究所研究生部修读经济学博士课程，并于 2001 年获得博士学位。2003 年获国务院颁发的政府特殊津贴。

### **孙志筠 非执行董事**

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任文教行政财务司文卫处干部、文教行政财务司社会保障处副处长、社会保障司卫生医疗处处长、社会保障司副司长、司长等职。现任中华全国妇女联合会第十届执行委员会委员。1982 年 2 月毕业于山西财经大学财金系，获得学士学位。

### **刘丽娜 非执行董事**

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任商贸司外贸金融处及外贸处干部、综合处副处长、外贸处处长、企业司外经处及企业五处处长、企业司副巡视员。1982 年 1 月毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。2007 年 7 月获中共中央党校世界经济专业研究生学历。

### **姜岩松 非执行董事**

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1999 年 10 月至 2010 年期间，曾出任中国光大银行多个职位，历任国际业务部副总经理及总经理、风险管理部总经理。2010 年期间曾出任光大金融租赁股份有限公司董事。自 1999 年 3 月至 1999 年 10 月期间，曾在国家开发银行工作，出任国际金融局国际结算业务管理处负责人。自 1986 年至 1999 年期间，曾出任原中国投资银行多个职位，历任资金处副处长、国际业务一部总经理、国际业务部总经理。具有高级风险管理师、高级经济师职称。曾受聘担任中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1984 年毕业于北京大学经济学系。1986 年获北京大学经济学硕士学位。

### **张向东 非执行董事**

自 2011 年 7 月起任本行非执行董事。自 2004 年 11 月至 2010 年 6 月期间，曾担任中国建设银行股份有限公司非执行董事，并于 2005 年 4 月至 2010 年 6 月担任其董事会风险管理委员会主席。自 2001 年 8 月至 2004 年 11 月期间，曾任中国人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南省分局副局长、国家外汇管理局综合司副司长、综合司巡视员等职务。于 1999 年 9 月至 2001 年 9 月兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。具有高级经济师职称及中国律师资格，2004 年 1 月至 2008 年 12 月为中国国际贸易促进委员会仲裁委员会委员。1986 年毕业于中国人民大学法学专业，获学士学位，1988 年中国人民大学国际经济法专业研究生毕业，1990 年获法学硕士学位。

### **张奇 非执行董事**

自 2011 年 7 月起任本行非执行董事。2001 年至 2011 年期间先后在财政部预算司中央支出—处、综合处、办公厅部长办公室以及中国投资有限责任公司办公室工作，任副处长、处长、高级经理职务。1991 年至 2001 年就读于东北财经大学投资系及金融系，分别于 1995 年、1998 年和 2001 年获经济学学士、硕士及博士学位。

### **梁定邦 独立非执行董事**

自 2004 年 8 月起任本行独立非执行董事。现任中国证监会国际顾问委员会委员，曾任中国证监会首席顾问、全国人民代表大会常务委员会香港特别行政区基本法委员会委员、香港证

监会主席、香港联交所理事会及上市委员会委员、香港高等法院暂委法官、香港政府政务主任等职务。1996年至1998年期间，曾任国际证券管理机构组织技术委员会主席。于1990年获委任为香港御用大律师（现改称资深大律师）。1976年毕业于伦敦大学，获得法律学士学位，并具英格兰及韦尔斯大律师和具加州律师协会资格，2003年获香港中文大学颁发荣誉法学博士学位。2009年获选为香港证券学会荣誉院士及国际欧亚科学院院士，并于2010年成为世界银行国际投资纠纷调解中心的中华人民共和国指定调解员。2002年11月至2005年12月期间，出任环球数码创意控股有限公司非执行董事，并于2004年9月至2006年3月期间，出任领汇房地产投资信托基金管理人领汇管理有限公司的独立非执行董事。自2004年11月至2010年6月，任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。自2010年6月起，担任中国人寿保险股份有限公司独立非执行董事。环球数码创意控股有限公司的股份于香港联交所创业板上市，领汇房地产投资信托基金的基金单位、中国神华能源股份有限公司的股份及中国人寿保险股份有限公司的股份分别于香港联交所主板上市。

### **Alberto TOGNI 独立非执行董事**

自2006年6月起任本行独立非执行董事。于1959年加盟瑞士银行（Swiss Bank Corporation，现瑞士银行前身），而待瑞士银行及瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）于1998年合并成为瑞士银行（UBS AG）后，继续于瑞士银行留任，直至2005年4月退休为止。在其于瑞士银行任职的46年期间，曾担任多个职位。1998年至2005年，为瑞士银行执行副主席，全面负责集团风险管理。1994年至1997年，为瑞士银行的集团首席信贷官及首席风险官。在1994年前，在瑞士银行担任各种职务，负责该行在全球的信贷组合。2009年8月起兼任中国银行（瑞士）有限公司非执行董事。持有瑞士商学院银行专业证书。1965年获得纽约金融学院投资分析学位。

### **黄世忠 独立非执行董事**

自2007年8月起任本行独立非执行董事。现任厦门国家会计学院副院长、厦门大学会计系教授。1986年毕业于加拿大达尔豪西大学，获得工商管理硕士学位，1993年获厦门大学经济学（会计学）博士。曾先后担任厦门天健会计师事务所首席合伙人、厦门大学管理学院副院长。目前兼任国际财务报告准则咨询委员会委员、全国会计专业硕士教育指导委员会委员、财政部会计准则委员会委员、中国会计学会常务理事、中国注册会计师协会审计准则委员会委员。

### **黄丹涵 独立非执行董事**

自2007年11月起任本行独立非执行董事。1987年毕业于法国斯特拉斯堡罗伯特舒曼法学院，获得法学“国家博士”学位，为在社科领域首位获得该学位的新中国学人。回国以来先后在中国对外贸易经济合作部（现商务部）、大学、律师事务所、大型国有外贸公司和金融机构工作，包括曾任中国建设银行法律部总经理（1999年8月至2001年3月），中国银河证券有限责任公司首席律师（2001年4月至2004年9月）。亦曾兼任中国证监会首届股票发行审核委员会委员（1993年至1995年）、中国－欧盟世贸项目（2004年－2009年）服务贸易资深专家，现为中国－欧盟世贸项目（二期，2010年－2015年）服务贸易首席专家、北京市中博律师所高级顾问。自2007年9月起担任西非开发银行中国董事，现任期至2013年8月。



## **周文耀 独立非执行董事**

自 2010 年 10 月起任本行独立非执行董事。曾于 2003 年 4 月至 2010 年 1 月担任香港交易及结算所有限公司的执行董事及行政总裁。香港交易及结算所有限公司在香港联合交易所有限公司主板上市。现任香港大学司库、校务委员会及校董会委员、香港数码港管理有限公司主席及国际培幼会（香港）主席。1997 年至 2003 年曾任汇丰投资管理（香港）有限公司亚太（日本除外）地区总裁。1992 年至 1997 年及 2003 年至 2010 年 1 月期间，担任香港特别行政区公司法改革常务委员会委员。于 2003 年至 2010 年 1 月期间担任国际证券交易所联合会董事并于 2007 年及 2008 年任该联合会工作委员会主席及于 2009 年任该联合会副主席，于 2001 年至 2007 年任香港证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员。1970 年获香港大学工程学学士学位，分别于 1979 年及 1982 年获香港大学管理学文凭及工商管理学硕士学位，1987 年获香港中文大学财务学文凭（优异），并于 2010 年获香港公开大学颁授荣誉社会科学博士。分别于 2003 年、2005 年和 2010 年获得香港特别行政区政府授予的太平绅士称号、银紫荆星章和金紫荆星章。周先生是香港电脑学会资深院士、香港大学名誉大学院士、香港科技大学荣誉院士、香港特许秘书公会资深会士、英国特许秘书及行政人员公会资深会士、香港证券专业协会荣誉会员及香港加拿大注册会计师协会荣誉注册会计师。

## **戴国良 独立非执行董事**

自 2011 年 3 月起任本行独立非执行董事。在银行业拥有超过 35 年的经验。曾在星展集团控股有限公司（“星展集团”）和星展银行有限公司（“星展银行”）担任多个主要职位，包括于 2002 年至 2007 年期间担任星展集团及星展银行副董事长和首席执行官，于 2001 年至 2002 年期间担任星展集团及星展银行总裁兼首席运营官，于 1999 年至 2001 年期间担任星展银行首席财务官，并于 2007 年至 2008 年期间担任星展银行（中国）有限公司董事。此前，于 1974 年至 1999 年期间在摩根公司任职并担任投资银行部董事总经理，曾在纽约、东京和旧金山担任过多项管理职务。于 2008 年至 2010 年期间曾担任荷兰国际集团董事。目前担任数间于纽约或新加坡证券交易所上市的公司的董事，包括：新加坡航空公司（2011 年起）、皇家飞利浦电子公司（2011 年起）、纽约-泛欧交易所（2010 年起）和万事达公司（2008 年起）。现任哈佛商学院亚太顾问委员会成员。1972 年毕业于伦斯莱尔理工学院并取得理学学士学位。1974 年毕业于哈佛大学并取得工商管理硕士学位。

## **监事**

### **李军 监事长**

自 2010 年 3 月起任本行监事长。自 2009 年 12 月起任本行党委副书记。2006 年 9 月至 2009 年 12 月任交通银行副董事长、行长。2000 年 11 月至 2006 年 8 月任交通银行副行长。2000 年 6 月至 2009 年 12 月任交通银行执行董事。1998 年 4 月至 2001 年 4 月任交通银行总稽核。1990 年 10 月至 1998 年 4 月历任交通银行武汉分行副行长、行长。李军先生为高级经济师，1995 年于华中理工大学获经济学硕士学位。

### **王学强 监事**

自 2004 年 8 月起任本行正局级专职监事，2005 年 4 月起兼任监事会办公室主任。2003 年 7 月至 2004 年 8 月，本行进行公司重组前，任本行副局级、正局级专职监事。2001 年 10 月

至 2003 年 7 月任中国农业发展银行副局级专职监事。2000 年 10 月至 2001 年 10 月就职于中央金融工委。1996 年 11 月至 2000 年 9 月就职于香港港澳国际集团公司、香港福海集团公司。1985 年 8 月至 1996 年 10 月就职于财政部。具有高级会计师资格，且为中国注册会计师协会的注册会计师。1985 年毕业于中央财政金融学院，2008 年获得财政部财政科学研究所经济学博士学位。

### **刘万明 监事**

自 2004 年 8 月起任本行副局级专职监事。此前于 2001 年 11 月至 2004 年 8 月，分别任国务院派驻的交通银行及本行正处级、副局级专职监事。1984 年 8 月至 2001 年 11 月，先后就职于国家审计署、中国农业发展银行及中央金融工委。1984 年获得江西财经大学经济学学士学位。

### **邓智英 职工监事**

自 2010 年 8 月起任本行职工监事。现任本行总行监察部总经理，2008 年 7 月至 2010 年 7 月任总行监察部副总经理，2007 年 6 月至 2008 年 7 月任本行天津市分行党委委员、纪委书记，2008 年 2 月至 2008 年 7 月兼工会主任，1993 年 6 月至 2007 年 6 月先后就职于本行总行监察室、监察稽核部、监察部，1984 年 8 月至 1993 年 6 月就职于中纪委。1984 年获得南开大学历史系中国史学士学位。

### **李春雨 职工监事**

自 2004 年 12 月起任本行职工监事。自 2000 年 8 月起，李先生一直任中国银行总行机关工会主席。1992 年至 2000 年 7 月就职于本行人事部。具有大学本科学历。

### **梅兴保 外部监事**

自 2011 年 5 月起任本行外部监事。现为第十一届全国政协委员。2003 年 10 月至 2010 年 5 月历任中国东方资产管理公司副总裁、总裁，此前曾先后任湖南省张家界市人民政府常务副市长、湖南省经贸委副主任（正局级）、中共中央办公厅调研室科教组组长、中央金融工委办公厅主任、中国银监会宣传部部长。1982 年毕业于中国人民大学农业经济管理专业，获经济学学士学位，1999 年获中国人民大学管理学博士学位。

### **鲍国明 外部监事**

自 2011 年 5 月起任本行外部监事。现为中国内部审计协会副会长兼秘书长。1999 年调入国家审计署，任干部培训中心副主任、主任、行政事业审计司司长，原为南开大学会计系教授。目前兼任南开大学、财政部财政科学研究所、北京理工大学等高校及研究机构的兼职教授、中国审计学会常务理事、审计署高级审计师资格考试和评审委员会委员。且为中国注册会计师、国际注册内部审计师，享受国务院政府特殊津贴。1985 年毕业于天津财经大学，获经济学硕士学位。

## 高级管理层

**李礼辉 副董事长、行长**

请参见前述董事部分

**李早航 执行董事、副行长**

请参见前述董事部分

**王永利 执行董事、副行长**

请参见前述董事部分

**张林 纪委书记**

自 2004 年 8 月起任本行纪委书记。加入本行前曾于中国进出口银行担任不同职务，包括自 2002 年 6 月至 2004 年 8 月任行长助理，及于 1998 年 8 月至 2002 年 7 月任人事教育部副主任、主任。1983 年毕业于内蒙古自治区党校政治经济学专业。

**陈四清 副行长**

自 2008 年 6 月起任本行副行长。1990 年加入本行。在湖南省分行工作多年并外派中南银行香港分行任助理总经理，2000 年 6 月至 2008 年 5 月，先后担任福建省分行行长助理、副行长、总行风险管理部总经理、广东省分行行长。2011 年 12 月起兼任中银香港（控股）非执行董事、中银航空租赁私人有限公司董事长。1982 年毕业于湖北财经学院，1999 年获澳大利亚莫道克大学工商管理硕士学位。

**祝树民 副行长**

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1988 年加入本行。2009 年 5 月至 2010 年 7 月担任个人金融业务总裁，2003 年 7 月至 2009 年 5 月担任江苏省分行行长，2000 年 11 月至 2003 年 7 月担任江苏省分行副行长兼苏州分行行长，此前曾在本行江苏省苏州分行、泰州分行、扬州分行工作。2010 年 3 月起兼任中银消费金融有限公司董事长，2008 年获复旦大学工商管理硕士学位。

**岳毅 副行长**

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1980 年加入本行。2009 年 3 月至 2010 年 7 月担任金融市场业务总裁，2008 年 3 月至 2009 年 3 月担任个人金融业务总裁，2005 年 2 月至 2008 年 8 月担任总行个人金融部总经理，此前曾在总行零售业务部、汉城分行、北京市分行工作。2010 年 9 月起兼任中国银行（英国）有限公司董事长，2011 年 11 月起兼任中银国际控股有限公司董事长。1999 年获武汉大学金融学专业硕士学位。

**詹伟坚 信贷风险总监**

自 2007 年 3 月起任本行信贷风险总监。加入本行前，先后在渣打银行、美国信孚银行、德

意志银行不同职位工作，曾任德意志银行董事总经理、亚洲地区（除日本外）首席信贷官。1983年获香港中文大学理学学士学位，1985年获美国印第安纳州立大学工商管理硕士学位。

### **刘燕芬 总稽核**

自2011年12月起担任本行总稽核。1982年加入本行。2007年6月至2011年12月担任本行新加坡分行总经理，1998年6月至2007年2月担任总行财会部总经理，此前曾担任东方信托投资公司总经理、总行财会部副总经理等职务。1982年毕业于辽宁财经学院，获得学士学位，1999年获武汉大学金融学专业硕士学位。具有注册会计师资格。

### **张秉训 董事会秘书**

自2008年5月起任本行董事会秘书。1997年加入本行。曾先后担任不同职务，包括本行金融机构部总经理、董事会秘书部总经理。1985年毕业于中国人民大学，获硕士学位，1992年获英国伦敦经济学院博士学位。

## **董事、监事及高级管理人员的变更**

### **本行董事变更情况如下：**

自2011年3月11日起，戴国良先生担任本行独立非执行董事。

自2011年5月28日起，周载群先生不再担任本行执行董事，洪志华女士和黄海波女士不再担任本行非执行董事。

自2011年7月8日起，张向东先生和张奇先生担任本行非执行董事。

自2012年2月15日起，王永利先生担任本行执行董事。

本行董事会2012年3月29日决议提名 Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK 博士担任本行独立非执行董事，并将提请本行2011年年度股东大会审批。

### **本行监事变更情况如下：**

根据国家有关部门要求，自2011年5月28日起秦荣生先生、白景明先生不再担任本行外部监事。

2011年5月27日，经本行2010年年度股东大会审议通过，选举梅兴保先生、鲍国明女士为本行外部监事，任期为三年，至2014年本行召开年度股东大会之日止。

自2012年2月21日起，蒋魁伟先生不再担任本行职工监事。

### **本行高级管理层变更情况如下：**

自2011年5月28日起，周载群先生不再担任本行副行长职务。

自2011年8月17日起，黄定坚先生不再担任本行总稽核职务。

自2011年12月14日起，刘燕芬女士担任本行总稽核。

# 公司治理

2011年，本行严格遵守法律法规要求，密切关注监管变化趋势，进一步完善公司治理机制，提升公司治理效率。董事会持续专注于“决策大事，谋划战略和监控系统性风险”，决策效率和水平继续提升。

## 1、持续完善公司治理制度，不断提高公司治理效率

报告期内，本行批准了关于授权董事会发行普通金融债的议案，进一步完善了“三会一层”的权责机制，促进了经营管理效率的提高；批准了关于修订公司章程的议案，增加“独立董事在董事会成员中占比不应少于三分之一”的规定，从而严格规范董事会架构，高度重视独立董事在公司治理中发挥的作用；制定并实施《董事会秘书工作规则》、《定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法》及《投资者关系管理政策》，进一步完善了公司治理相关制度规范。

## 2、跟进外部规则变化趋势，主动探索完善治理机制

本行密切跟进各项监管政策和要求，持续关注公司治理发展的新变化和新趋势，在全面满足各项合规要求的基础上，不断完善本行的公司治理机制，并主动探索先进做法和最佳实践。2011年，本行对照巴塞尔委员会2010年10月发布的《加强银行公司治理的原则》进行了全面的差距分析，结合最近监管政策的变化，探讨进一步完善公司治理的方向和途径。2011年10月，香港联交所发布了对香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》和相关香港上市规则的修订。本行董事会全面对照现行制度和现有做法，认真审阅并积极部署落实规则修订的方案。

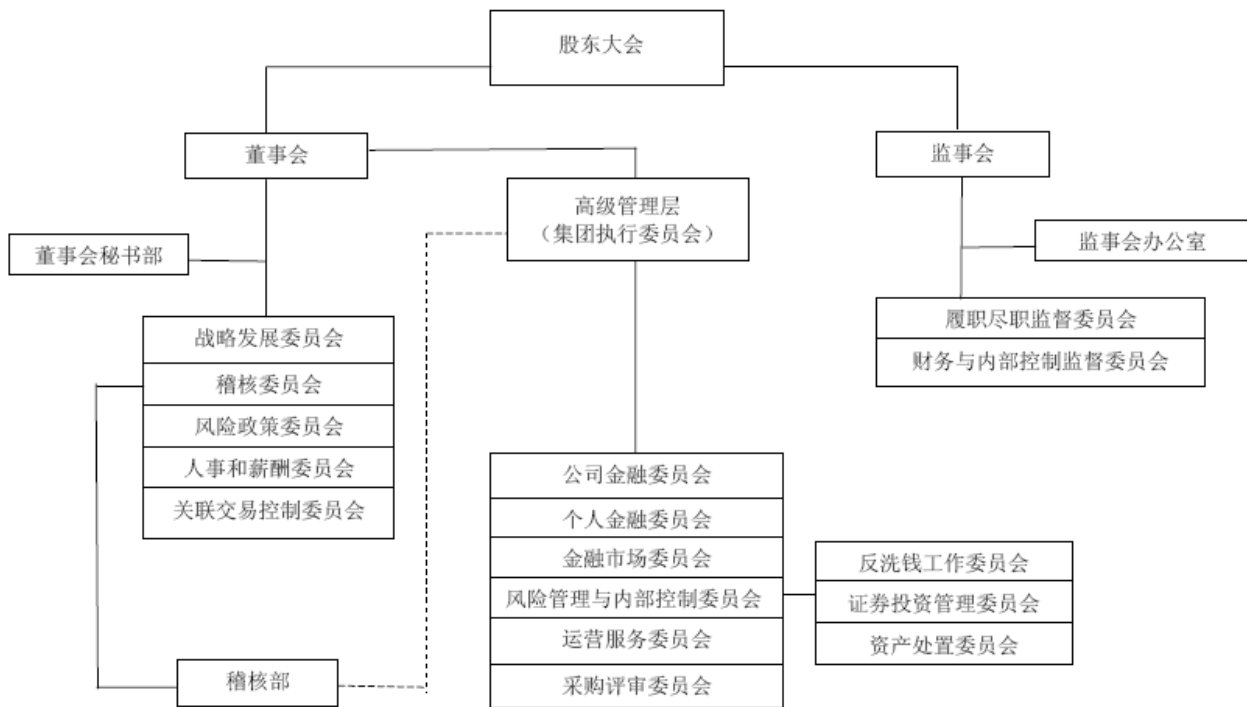
## 3、董事会专注科学决策，有效履行各项职责

2011年，本行加大培训力度，组织董事参加监管机构及本行组织的培训19次，董事共87人次参加，培训内容包括外部监管规则、宏观经济形势、银行经营管理等。此外，董事会成员积极通过调研等方式增加对本行经营情况的了解，2011年共开展调研14次，董事共45人次参加。此外，本行董事进一步加强了对监管规则的关注和跟进，增加了与监管机构的沟通和交流。通过上述努力，本行董事会科学决策效率和水平进一步提升，有效履行了各项职责。

2011年，本行公司治理继续得到监管部门、资本市场、学术机构和新闻媒体的广泛好评和充分肯定，荣获上海证券交易所颁发的“中国公司治理专项奖-2011年度信息披露奖”、公司治理专业刊物《董事会》杂志评选的“最佳董事会奖”、香港上市公司商会和香港浸会大学联合评选的“香港公司管治卓越奖”、中国社科院与国家行政学院及甫瀚咨询公司联合举办的“中国上市公司100强公司治理评价”金融业十强、中央电视台评选的“央视财经50指数”十佳治理公司等多个奖项。

# 公司治理架构

本行公司治理架构如下：



## 企业管治常规守则

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的所有守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。此外，本行在香港联交所 2011 年 10 月针对《守则》的有关修订正式生效前已着手认真部署实施，并积极采纳经修订的《守则》中列明的建议最佳常规。

## 股东和股东权利

本行一贯高度重视股东利益的保护，通过召开股东大会等多种形式建立与股东沟通的有效渠道，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东汇金公司在业务、人员、资产、机构及财务等方面相互分开并保持独立。

2011 年，在实施利润分配方案期间，本行妥善处理了由于税务政策调整给 H 股自然人股东带来的影响，维护了股东的合法权益。

### 股东提请召开股东大会

根据本行公司章程，单独或合并持有本行百分之十以上股份的股东有权书面提请董事会召开临时股东大会。合并持有本行有表决权股份总数的百分之十以上股份的两个或两个以上的股东，可以签署一份或者数份同样格式内容的书面要求，提请董事会召集类别股东会议，并阐明会议的议题。如果董事会在收到提议股东提议召集临时股东大会或者类别股东会议的提案书面要求后三十日内没有发出召集会议的通告，提议股东可以在董事会收到该要求后四个月

内自行召集会议，召集的程序应当尽可能与董事会召集股东会议的程序相同。提议股东因董事会未应前述要求举行会议而自行召集并举行会议的，其所发生的合理费用，应当由本行承担，并从本行欠付失职董事的款项中扣除。

### **股东提出股东大会提案**

根据本行公司章程，本行召开股东大会，单独或者合并持有本行百分之三以上股份的股东，有权向公司提出提案。单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之三以上股份的股东，有权在股东大会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会决定不将股东大会提案列入会议议程的，应当在该次股东大会上进行解释和说明。提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东大会会议议程的决定持有异议的，可以按照本行公司章程相关规定程序要求召集临时股东大会。

### **股东质询**

根据本行公司章程，单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之五以上股份的股东，有权向股东大会提出质询案，董事会、监事会或者高级管理层相关成员应出席股东大会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。

关于股东权利的详细规定请参见本行公司章程。本行股东如为上述事项联系董事会，或对董事会有其他查询，相关联络方式请参见“股东参考资料-投资者查询”部分。

## **股东大会**

本行于2011年1月28日在北京召开2011年第一次临时股东大会，会议审议批准了选举戴国良先生为本行独立非执行董事及本行于2012年底前在香港发行总规模不超过200亿元人民币债券等议案。

本行于2011年5月27日在北京和香港两地以视像会议形式召开2010年年度股东大会，审议批准了2010年度董事会工作报告、2010年度监事会工作报告、2010年度利润分配方案、选举非执行董事、选举外部监事及股东大会对董事会就发行普通金融债券进行授权等议案。

本行于2012年1月6日在北京召开2012年第一次临时股东大会，会议审议批准了修订公司章程、选举王永利先生为本行执行董事及董事监事薪酬分配方案等议案。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事及高级管理层成员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。

## **董事会对股东大会决议的执行情况**

本行董事会认真、全面执行了报告期内本行股东大会审议批准的各项决议。

根据本行2011年第一次临时股东大会及2010年年度股东大会审议批准的选举董事及外部监事的议案，本行已完成相关董事及外部监事的监管审批和报备工作。

经本行2010年年度股东大会审议批准，本行董事会认真落实2010年度利润分配方案，切实保障了股东利益。前述利润分配方案已于2011年7月实施完毕。

经本行2010年年度股东大会审议批准，本行董事会已完成对普华永道中天会计师事务所所有

限公司和罗兵咸永道会计师事务所担任本行 2011 年外部审计师的续聘工作。

2010 年，本行发行 A 股可转债，并进行 A 股及 H 股配股融资。根据 2010 年 3 月 19 日举行的 2010 年第一次临时股东大会、2010 年 8 月 20 日举行的 2010 年第二次临时股东大会和 2010 年第一次 A 股及 H 股类别股东会议授权，本行对公司章程中股份总额、股份结构及注册资本等相关条款进行了修订，于 2011 年 3 月 23 日获银监会核准，并就此对外发布了公告。

## 董事和董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。依照本行公司章程，董事会主要行使下列职权：召集股东大会及执行股东大会决议，决定本行的战略方针、经营计划和重大投资方案（依本行公司章程需提交股东大会批准的除外），制定年度财务预算、决算及利润分配、弥补亏损等重大方案，聘任或解聘本行董事会专业委员会委员和高级管理人员，审定本行基本管理制度、内部管理架构及重要分支机构设置，负责高级管理人员的绩效考核及重要奖惩事项，听取本行高级管理层的工作汇报并检查高级管理层的工作等。

目前，本行董事会由 16 名成员组成，除董事长外，还包括 3 名执行董事、6 名非执行董事、6 名独立董事。董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满，可连选连任。董事会成员的详细资料及变动情况，请参见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。本行 2011 年为董事会成员续保了董事责任保险，为本行董事依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障，促进本行董事充分履行职责。

## 董事会会议召开情况

2011 年，本行于 3 月 24 日、4 月 28 日、5 月 27 日、8 月 24 日、10 月 26 日、12 月 8 日以现场会议方式召开了 6 次董事会议，主要审议批准了本行股息分配政策修订、2010 年度内部控制评价报告、2010 年度社会责任报告、2010 年度董事会工作报告、普通金融债券发行授权方案、定期报告、利润分配方案、高级管理人员绩效考核结果及薪酬分配方案、聘任董事、聘任总稽核、续聘信贷风险总监、公司章程修订、《董事会秘书工作规则》、《定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法》、《投资者关系管理政策》等议案，并听取了本行 IT 蓝图项目进展情况汇报、香港上市规则修订及相关工作建议等报告。

2011 年，本行以书面议案方式召开了 12 次董事会议，主要审议批准了在台湾设立营业机构、在安哥拉设立卢安达代表处并委任其首席代表、关于获准发行次级债券的公告等议案。

2011 年本行董事会会议平均出席率为 99%，各位董事参加董事会会议的出席情况列示如下：



| 董事            | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|---------------|---------------------|
| 肖钢            | 17/18               |
| 李礼辉           | 18/18               |
| 李早航           | 18/18               |
| 周载群           | 10/10               |
| 洪志华           | 10/10               |
| 黄海波           | 10/10               |
| 蔡浩仪           | 18/18               |
| 孙志筠           | 18/18               |
| 刘丽娜           | 18/18               |
| 姜岩松           | 18/18               |
| 张向东           | 6/6                 |
| 张奇            | 6/6                 |
| 梁定邦           | 18/18               |
| Alberto TOGNI | 17/18               |
| 黄世忠           | 18/18               |
| 黄丹涵           | 18/18               |
| 周文耀           | 17/18               |
| 戴国良           | 14/14               |

注：

- 1 2011年本行董事会共召开18次会议，包括6次现场会议和以书面议案方式召开的12次会议。
- 2 董事长肖钢先生因另有公务未能亲自出席2011年10月26日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 3 自2011年5月28日起，周载群先生不再担任本行执行董事，洪志华女士和黄海波女士不再担任本行非执行董事。
- 4 自2011年7月8日起，张向东先生和张奇先生担任本行非执行董事。
- 5 独立非执行董事Alberto TOGNI先生未能亲自出席2011年5月27日的临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 6 独立非执行董事周文耀先生未能亲自出席2011年5月27日的临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 7 自2011年3月11日起，戴国良先生担任本行独立非执行董事。

## 战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由 10 名成员组成，包括董事长肖钢先生、执行董事李礼辉先生，非执行董事蔡浩仪先生、孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士、张向东先生、张奇先生和独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生、戴国良先生。主席由董事长肖钢先生担任。该委员会主要职责包括：审议高级管理层提交的战略发展规划，并向董事会提出建议；根据战略发展规划对本年度预算进行审议并向董事会提出建议；对战略性资本配置（资本结构、资本充足率和风险-收益平衡政策）以及资产负债管理目标进行审议并向董事会提出建议；对各类金融业务的总体发展进行战略协调，并向董事会提出建议；负责本行重大投融资方案的设计、制定及根据授权对高级管理层提交方案的审议批准或向董事会提出建议。

战略发展委员会于 2011 年共召开了 3 次会议，主要审批了本行股息分配政策修订方案、本行 2010 年度利润分配方案、《中国银行内部资本充足评估程序管理办法》、本行村镇银行项目进展情况以及本行 2012 年业务计划及财务预算等议案。

2011 年战略发展委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

| 董事            | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|---------------|---------------------|
| 肖钢            | 3/3                 |
| 李礼辉           | 3/3                 |
| 洪志华           | 1/1                 |
| 黄海波           | 1/1                 |
| 蔡浩仪           | 3/3                 |
| 孙志筠           | 3/3                 |
| 刘丽娜           | 3/3                 |
| 姜岩松           | 3/3                 |
| 张向东           | 2/2                 |
| 张奇            | 2/2                 |
| Alberto TOGNI | 3/3                 |
| 戴国良           | 3/3                 |

注：

- 1 洪志华女士和黄海波女士于 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行战略发展委员会委员。
- 2 非执行董事张向东先生和张奇先生自 2011 年 7 月 8 日起担任本行战略发展委员会委员。

## 稽核委员会

本行稽核委员会目前由 8 名成员组成，包括非执行董事孙志筠女士、张向东先生和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生。主席由黄世忠先生担任。该委员会主要职责为：审议高级管理层编制的财务报告、重要会计政策及规定；审查外部审计师对财务报告的审计意见，年度审计计划及管理建议；审批内部稽核章程、规划，年度稽核重点，年度检查计划及预算；评估外部审计师、内部稽

核履职情况及工作质效，监督其独立性遵循情况；提议外部审计师的聘请、续聘及相关审计费用；提议任命解聘总稽核，评价总稽核业绩；监督本行内部控制，审查高级管理层有关内部控制设计及执行中重大缺陷，审查欺诈案件。

稽核委员会 2011 年共召开 5 次会议，主要审议了财务报告、内部控制评价报告、整合审计计划、“中国银行内控评价标准”试运行情况汇报、2010 年案件情况报告、2012 年外部审计师聘任、审计范围、计划及审计费用、内部稽核 2010 年工作总结、《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师政策（2011 年版）》以及外部审计师选聘程序和实施细则等议题；审批了内部稽核 2011 年工作计划及预算、中国银行 2012 年内部稽核工作重点，跟进巴塞尔新资本协议实施专项审计工作进展情况以及《企业内部控制基本规范》落实情况。

2011 年稽核委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

| 董事            | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|---------------|---------------------|
| 黄世忠           | 5/5                 |
| 黄海波           | 2/2                 |
| 孙志筠           | 5/5                 |
| 张向东           | 3/3                 |
| 梁定邦           | 5/5                 |
| Alberto TOGNI | 5/5                 |
| 黄丹涵           | 5/5                 |
| 周文耀           | 5/5                 |
| 戴国良           | 5/5                 |

注：

- 1 黄海波女士自 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行稽核委员会委员。
- 2 非执行董事张向东先生自 2011 年 7 月 8 日起担任本行稽核委员会委员。
- 3 独立非执行董事戴国良先生自 2011 年 3 月 11 日起担任本行稽核委员会委员。

根据《中国银行股份有限公司董事会稽核委员会年报工作规程》，稽核委员会于会计师事务所进场前，向其详细了解了 2011 年审计计划，包括 2011 年年报审计的重点、风险判断与识别方法、会计准则应用、内控及舞弊测试以及人力资源安排，特别提示会计师事务所，在审计过程中注意向委员会反映与高级管理层对同一问题判断的差异以及取得一致意见的过程与结果。

针对本行经营情况及主要财务数据，稽核委员会听取了高级管理层的汇报，提出了问题和意见。同时督促高级管理层向会计师事务所提交财务报告，以便其有充分时间实施年审。期间稽核委员会保持了与会计师事务所的单独沟通，并特别安排了独立董事与会计师事务所的单独讨论。稽核委员会于 2012 年第一次会议表决通过了本行 2011 年财务报告，形成决议后提交董事会审核。

按照《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师政策》，本行年度会计师事务所对其审计工作提交了总结报告，高级管理层对其工作情况进行了评价。在此基础上，稽核委员会评估了现任会计师事务所 2011 年度工作表现及成效，对其独立性遵循情况进行了专项审议；讨论了续聘事项，决定继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2012 年度国内会计师事务所及内控审计外部审计师，继续聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2012 年度国际会计师事务所，提请董事会审议。

## 董事会及其稽核委员会对本行内部控制工作的指导情况

本行董事会高度重视并积极推动集团内部控制体系建设与发展，着力营造良好的内控合规文化氛围，定期听取或审议高级管理层关于经营管理、风险管理、内部控制等方面的报告，有效指导全行内部控制及合规工作，持续提升集团风险防范能力和规范运作水平。

董事会下设的稽核委员会密切关注集团内部控制整体状况，包括财务报告及非财务报告内部控制制度的建立和运行情况。定期、不定期听取和审议内外部审计关于内部控制的发现、建议及整改情况、案件及重大违规行为的防控情况，指导督促高级管理层不断完善内部控制体系。稽核委员会高度重视本行落实《企业内部控制基本规范》及配套指引的有关工作。报告期内，本行制定了《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》，在集团范围内全面启动相关工作。

董事会及稽核委员会成员深入基层机构走访调研，调查了解一线经营机构的实际情况，并对基层机构的业务经营、风险管理和内部控制、文化建设等方面提出指导意见。

在稽核委员会的指导下，本行进一步完善内部控制评价体系建设工作。评价体系包括评价标准、评价方法、评价工具、系统平台等，涵盖了中国银行集团境内外各级机构及附属公司、各业务板块及条线，为本行提供更加全面的视角看待和分析集团内部控制机制运行情况。

稽核委员会密切关注国内外经济金融形势变化，紧密围绕集团战略实施，以防范系统性风险和重大风险为出发点，指导内部稽核确定稽核工作重点并开展稽核工作，以促进集团经营效果、效率的提升和公司治理的改进。针对IT蓝图建设运行和巴塞尔新资本协议落地实施，稽核委员会指导内部稽核进行全程跟进，从独立第三方的视角提出改进内部控制的建议及意见。

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》及配套指引的相关要求，依据《中国银行内部控制评价标准》及《中国银行内部控制缺陷认定标准》开展了内部控制自我评估工作，评估过程中未发现本行内部控制（包括财务报告及非财务报告领域）存在重大缺陷。有关报告可参见本行于2012年3月29日发布的公告。

## 风险政策委员会

本行风险政策委员会目前由7名成员组成，包括执行董事王永利先生、非执行董事刘丽娜女士、姜岩松女士，独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黄世忠先生、周文耀先生。主席由梁定邦先生担任。该委员会主要职责为：审订风险管理战略、重大风险管理政策以及风险管理程序和制度，向董事会提出建议；审查本行重大风险活动，对可能使本行承担的债务和/或市场风险超过风险政策委员会或董事会批准的单笔交易风险限度或导致超过经批准的累计交易风险限度的交易正确合理地行使否决权；监控本行风险管理战略、政策和程序的贯彻落实情况，并向董事会提出建议；审议本行风险管理状况，对本行高级管理层、职能部门、机构履行风险管理和内部控制职责情况进行定期评估，定期听取来自上述部门的

汇报，并提出改进要求。

风险政策委员会于 2011 年共召开 6 次会议，主要审批了集团风险偏好量化方案、落实银监会新监管标准的工作规划、市场风险管理政策、金融工具公允价值估值政策、国别风险管理办法及相关国别风险限额、市场风险限额、2012 年度主要风险评估结果、超高级管理层审批权限大额授信，并审议了中国银行实施巴塞尔新资本协议工作进展报告、并表管理情况报告等。

此外，针对国内外经济金融形势变化、国家宏观政策调整以及新的监管标准的出台，风险政策委员会对相关热点问题，包括本行证券投资情况、地方政府融资平台贷款业务情况进行了持续关注。会上委员就进一步改进、完善本行风险治理机制、有效防控风险提出了许多重要的意见和建议。

2011 年风险政策委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席情况列示如下：

| 董事            | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|---------------|---------------------|
| 梁定邦           | 6/6                 |
| 周载群           | 2/2                 |
| 刘丽娜           | 6/6                 |
| 姜岩松           | 6/6                 |
| Alberto TOGNI | 6/6                 |
| 黄世忠           | 6/6                 |
| 周文耀           | 6/6                 |

注：

- 1 周载群先生自 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行风险政策委员会委员。
- 2 经董事会批准，执行董事王永利先生自 2012 年 3 月 2 日起担任本行风险政策委员会委员。

## 人事和薪酬委员会

本行人事和薪酬委员会目前由 6 名成员组成，包括非执行董事蔡浩仪先生、张奇先生和独立非执行董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生。委员会主席由周文耀先生担任。本委员会主要职责为：协助董事会审订本行人力资源战略和薪酬战略，并监督其实施；研究审查有关董事及董事会各专业委员会委员以及高级管理人员的筛选标准、提名及委任程序，并履行其提名、审查和监控职责；审议并监控本行的薪酬和激励政策；制订本行高级管理层考核标准，评价董事、监事及高级管理层成员的绩效。

人事和薪酬委员会于 2011 年共召开 6 次会议，以书面传签形式审议事项 1 次。主要审批了 2010 年度董事长、行长及其他高级管理人员绩效考核结果与薪酬分配方案，2011 年集团绩效目标，董事长、行长和其他高级管理人员 2011 年度绩效目标，《中国银行股份有限公司稳健薪酬管理实施办法》，信贷风险总监续聘与总稽核聘任议案，提名与聘任执行董事的议案以及董事会专业委员会委员调整的议案；审议了 2010 年度监事长、监事薪酬分配方案。2011 年，人事和薪酬委员会认真履行遴选和提名董事的相关职责，严格按照外部监管要求及公司章程规定对董事候选人任职资格和条件进行初步审查，经本行董事会审议后，将聘任

董事的议案正式提交股东大会审议批准。

2011 年人事和薪酬委员会会议平均出席率达 97%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

| 董事  | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|-----|---------------------|
| 蔡浩仪 | 7/7                 |
| 洪志华 | 5/5                 |
| 张奇  | 2/2                 |
| 梁定邦 | 6/7                 |
| 黄世忠 | 7/7                 |
| 黄丹涵 | 7/7                 |

注：

- 1 洪志华女士自 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行人事和薪酬委员会委员。
- 2 非执行董事张奇先生自 2011 年 7 月 8 日起担任本行人事和薪酬委员会委员。
- 3 独立非执行董事梁定邦先生未能亲自出席 2011 年 8 月 23 日人事和薪酬委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 4 独立非执行董事周文耀先生自 2012 年 3 月 29 日起担任本行人事和薪酬委员会委员。

## 关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会目前由 7 名成员组成，包括执行董事李早航先生和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生。主席由 Alberto TOGNI 先生担任。该委员会主要职责为：按照法律、行政法规的规定对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度；按照法律、行政法规及本行公司章程的规定对本行关联交易进行界定；按照法律、行政法规的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核；审核本行重大关联交易的信息披露事项。

关联交易控制委员会于 2011 年共召开 4 次会议，主要审批了关于本行 2010 年度持续关连交易陈述书、《中国银行股份有限公司关联交易管理办法（2011 版）》等议案，并审议了关于《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》的报告、本行 2011 年关联交易管理工作报告等议案。

2011 年关联交易控制委员会会议平均出席率达 97%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

| 董事            | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|---------------|---------------------|
| Alberto TOGNI | 4/4                 |
| 李早航           | 4/4                 |
| 周载群           | 1/1                 |
| 梁定邦           | 3/4                 |
| 黄世忠           | 4/4                 |
| 黄丹涵           | 4/4                 |
| 周文耀           | 4/4                 |
| 戴国良           | 4/4                 |

注：

- 1 独立非执行董事梁定邦先生未能亲自出席 2011 年 8 月 23 日关联交易控制委员会会议，委托主席 Alberto TOGNI 先生代为出席并行使表决权。
- 2 周载群先生自 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行关联交易控制委员会委员。
- 3 独立非执行董事戴国良先生自 2011 年 3 月 11 日起担任本行关联交易控制委员会委员。

## 独立董事

本行董事会现有独立董事 6 名，人数符合本行公司章程及相关监管规定的要求。独立董事分别担任董事会专业委员会委员以及稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席。根据香港上市规则第 3.13 条的有关规定，本行已收到每名独立董事就其独立性所做出的年度书面确认，基于该项确认及董事会掌握的相关资料，本行继续确认其独立身份。

2011 年，本行独立董事按照本行公司章程、《中国银行股份有限公司董事会议事规则》及《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》等规定认真参加董事会会议，审议各项议案，积极参与讨论，提出专业性建议，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。

2011 年，独立董事没有对本行董事会或专业委员会的决议事项提出任何异议。

## 独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行独立董事梁定邦、Alberto TOGNI、黄世忠、黄丹涵、周文耀、戴国良，本着公正、公平、客观的原则，特对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，属于本行的正常业务之一，不属于《关于规范上市公司对外担保行为的通知》所规范的担保行为。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2011 年 12 月 31 日止，本行开出保函的担保余额为人民币 7,691.24 亿元。

## 监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和本行公司章程的规定，负责监督本行的财务活动与内部控制，监督董事会、高级管理层及其成员履职行为的合法、合规性。

本行监事会现有监事 7 名，包括 3 名股东代表监事，2 名职工代表监事和 2 名外部监事。根据本行公司章程规定，监事每届任期三年，任期届满可连选连任。股东代表监事和外部监事由股东大会选举产生或更换。

本行监事会下设专门委员会，根据监事会的授权，协助监事会履行职责。本行监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。各专门委员会对监事会负责，专门委员会成员由监事组成，各委员会成员不少于三人。

2011 年，本行监事会和下设专门委员会切实履行监督职责，认真审议有关议案。监事会共召开会议 6 次，并做出了相关决议，监事会履职尽责监督委员会召开会议 1 次，监事会财务与内部控制监督委员会召开会议 4 次。报告期内监事会开展工作的情况和监督意见，详见“监

事会报告”部分。

## 高级管理层

2011年，本行高级管理层在公司章程规定的职责范围内及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会确定的年度绩效目标，沉着应对各种挑战，实现各项业务又好又快发展。

报告期内，本行高级管理层共召开 29 次执行委员会会议，125 次专题会议，研究决定经营发展计划、资产负债管理、风险管理、IT 蓝图建设、业务流程整合、人力资源管理 etc 经营管理中的重大事项。

本行高级管理层下设公司金融委员会、个人金融委员会、金融市场委员会、风险管理与内部控制委员会（辖管反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、运营服务委员会、采购评审委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》及集团执行委员会授权范围内勤勉履责，努力推进本行经营管理各项工作。

## 董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施并修订了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）中的强制性规定相比更加严格。经查询，本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 董事关于财务报告的责任声明

以下所载的董事对财务报告的责任声明，应与本年报中审计报告内的注册会计师责任声明一并阅读。两者的责任声明应分别独立理解。

董事确认其有责任为每一财政年度编制能真实反映本行经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能对本行的持续经营产生重大不利影响的事件或情况。

## 聘任会计师事务所情况

经本行 2010 年年度股东大会审议批准，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2011 年度国内会计师事务所及内控审计外部审计师，聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2011 年度国际会计师事务所。

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行以及子公司财务报表审计）向普华永道及其成员机构支付的审计专业服务费共计人民币 2.15 亿元。

普华永道本年度未向本行提供其他重大非审计业务服务。本年度本行向普华永道支付的非审计业务费用为人民币 800 万元。

普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所已为本行提供审计服务 9 年。2011 年度为本行《企业会计准则 2006》会计报表审计报告签字的注册会计师为吴卫军、胡亮。

在即将举行的 2011 年年度股东大会上，本行董事会将提请股东大会审议有关聘请普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所作为本行 2012 年度外部审计师，分别负责按照《企业会计准则 2006》和国际财务报告准则提供相关审计服务；和聘请普华永



道中天会计师事务所有限公司为本行 2012 年度内部控制审计外部审计师的议案。

## 投资者关系与信息披露

本行董事会和高级管理层始终秉承及时、主动、公开、公平的原则，以资本市场合规为保证，以公司治理最佳实践为目标，不断提升投资者关系和信息披露工作水平。2011 年，本行积极应对国际、国内经济金融不利形势带来的挑战，在投资者关系与信息披露工作中努力拓宽思路，创新方法，确保真实、准确、完整地披露信息，与市场沟通的效果显著提升。

2011 年，本行配合定期报告公布成功举行了 2010 年年度业绩、2011 年中期业绩发布会及高级管理层的路演活动，持续积极向中国内地、香港、欧洲、北美等国家和地区的投资者介绍本行的战略及各项业务进展，认真听取市场关注与反馈，受到投资者普遍欢迎。报告期内，本行高级管理层及主要业务部门代表与来自国内外的机构投资者及分析师召开各种形式的会见、会谈累计超过 200 场，有效增进了投资界对本行投资价值的了解。在此基础上，本行积极拓展与市场主动沟通的形式，围绕外汇业务、跨境人民币业务及风险管理等市场热点主题，多次举办反向路演、公司日等活动，加大主动推介力度，宣传本行独特的竞争优势和投资亮点，取得了显著成效。此外，本行投资者关系管理部门与买方和卖方分析师保持密切沟通，随时就市场关注热点问题交换意见，不断完善热线电话、电邮、网站等多种渠道，方便广大个人投资者及时了解本行情况。

本行积极落实监管要求，密切关注外部信用评级对市场和机构的影响，通过对评级方法论的跟踪研究，与评级机构开展专业交流和对集团外部评级使用实施统筹管理，外部评级管理工作水平得到全面提升。2011 年，本行投资者关系管理部门加强了与评级机构就本行风险状况、经营业绩和发展战略的多层次沟通，成效显著。报告期内，惠誉、穆迪、日本评信等几家评级机构均维持了本行信用评级，标准普尔于 11 月宣布将本行长期/短期交易对手评级上调至 A/A-1，长期评级展望为稳定。信用评级保持稳定和改善，有助于增强投资者信心，降低融资成本，提高本行的市场影响力。

2011 年，本行进一步完善了信息披露政策、管理办法、操作手册三层管理体系，制定实施《中国银行股份有限公司定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法（试行）（2011 年版）》。严格依照有关法律法规及《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》，进行内幕信息知情人登记及自查，坚决杜绝内幕交易。报告期内，本行在总行各部门、境内外分支机构进一步推进信息披露一把手负责制和信息员机制，积极组织信息披露定期培训，深入开展主要附属公司信息披露调研，协调与控股上市子公司的信息披露事务，将信息披露工作绩效与内部控制考核挂钩，强化集团管理效果。注重监管法规跟踪研究和案例分析，充分利用内外部资源积极拓宽专业培训渠道，打造信息披露专才队伍。

2011 年，本行投资者关系和信息披露工作再次获得市场的广泛认可。在上海证券交易所主办的第十届中国公司治理论坛上，本行凭借不断完善的信息披露制度体系、良好的信息披露工作管理和创新性的信息披露特色实践荣获“2011 年度信息披露奖”，成为唯一获此殊荣的上市银行。本行精心制作的 2010 年年度报告获得美国通讯公关职业联盟（League of American Communications Professionals）的“年度报告综合类评比金奖”，同时入选“中国年报评比前 20 强”、“亚太区年报评比前 50 强”。在《证券日报》主办的第七届证券市场年会上，本行荣获“金鼎奖”。

本行将继续加强投资者关系工作，完善信息披露管理，提升公司透明度，进一步丰富投资者关系活动的形式，为广大投资者和分析师提供更好的服务。

# 董事会报告

董事会全体同仁谨此提呈本行及其附属公司（合称“本集团”）截至 2011 年 12 月 31 日止的董事会报告及经审核的合并财务报表。

## 主要业务

本行从事银行业及有关的金融服务，包括商业银行业务、投资银行业务、保险业务、直接投资和投资管理业务、基金管理业务和飞机租赁业务等。

## 主要客户

本年度内，本集团最大五名客户占本集团利息收入及其他经营收入总金额少于 30%。

## 业绩及分配

本集团 2011 年度业绩载于会计报表及注释。董事会建议派发末期股息每股 0.155 元人民币（税前），须待股东于 2012 年 5 月 30 日（星期三）举行之年度股东大会批准后生效。如获批准，本行所派 2011 年末期股息将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行年度股东大会召开日（即 2012 年 5 月 30 日）前一周（包括年度股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。本次分配不实施资本公积金转增股本。

本行于 2011 年 5 月 27 日召开的 2010 年年度股东大会上批准按照每股 0.146 元人民币（税前）分派股息。该分配方案已于 2011 年 7 月实施完毕，实际派发股息总额为 407.56 亿元人民币。本行没有派发截至 2011 年 6 月 30 日止的中期股息。2011 年本行未实施资本公积金转增股本方案。

## 前三年现金分红情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目   | 2010 年 | 2009 年 | 2008 年 |
|------|--------|--------|--------|
| 股息总额 | 40,756 | 35,537 | 32,999 |
| 派息率  | 39%    | 44%    | 52%    |

注：

1 股息总额为含税金额；

2 派息率 = 股息总额 ÷ 归属于母公司所有者的净利润。

## 现金分红政策的制定及执行情况

本行在上市以前制定了《中国银行股份有限公司股息分配政策》，上市后根据外部监管要求及本行经营环境的变化适时进行修订。本行于 2009 年修订公司章程，明确规定本行利润分配政策应保持连续性和稳定性。面对监管机构愈加严格的资本监管要求以及“十二五”规划

为本行带来的发展机遇，经过全体董事认真考虑和充分讨论，本行董事会于2011年3月24日召开现场会议修订股息分配政策，一致同意按照当年集团净利润的35%-45%派发2010至2013年度股息，并已对外披露。本行股息分配政策的修订程序合规、透明，符合本行公司章程等文件的规定。

本行董事会根据《中国银行股份有限公司股息分配政策》、《中国银行股份有限公司资本管理规划》、本行适用的法律法规和监管要求，在充分考虑全体股东合法权益及本行经营发展需要后确定实际利润分配方案，并提交股东大会审议批准。本行保证每一位股东平等享有参加股东大会及投票表决的权利，中小股东的合法权益得到充分尊重和保护。

2011年，本行严格按照本行公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了2010年度股息。

## 暂停办理 H 股股份过户登记手续

本行将于2012年6月8日（星期五）至6月12日（星期二）（首尾两天包括在内）暂停办理H股股份过户登记手续，以确定有权收取末期股息的股东名单。本行H股股东如欲获派发末期股息而尚未登记过户文件，须于2012年6月7日（星期四）下午4时30分或之前将过户文件连同有关股票一并送交本行股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室。本行H股股份将于2012年6月6日（星期三）起除息。

## 捐款

本集团于本年度报告期间慈善及其他捐款总额约为 4,053.90 万元人民币。

## 股本

于本年报付印前之最后可行日期及根据已公开资料，本行具有足够的公众持股量，符合香港上市规则对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联交所所授予的豁免。

## 储备

本行储备变动情况见“合并所有者权益变动表”。

## 可供分配储备

本行可供分配储备情况见会计报表注释七、34。

## 固定资产

本行固定资产情况见会计报表注释七、14。

## 财务摘要

本行 2006 年分别于香港联交所及上交所上市，本行过去 3 年的年度业绩、资产及负债摘要请参见“财务摘要”部分。

## 关联交易

根据香港上市规则规定，本行与本行的关连人士（定义见香港上市规则）间的交易构成本行的关连交易。对于该等交易，本行按照香港上市规则予以监控和管理。2011 年，在日常业务过程中，本行与本行的关连人士进行了一系列的关连交易，均可根据香港上市规则第 14A.31 条或 14A.33 条豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

## 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益

本行董事没有在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 董事、监事及高级管理人员的报酬情况

董事、监事及高级管理人员的报酬情况，载列于“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

## 董事及监事的服务合约

本行所有董事和监事，均未与本行或其任何附属公司订立任何在一年内不能终止，或除法定补偿外还须支付任何补偿方可终止的服务合约。

## 董事及监事在重大合约中的权益

报告期内，本行、其控股公司、附属公司或各同系附属公司均没有就本行业务订立任何重大，且任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

## 董事及监事认购股份权益

于 2002 年 7 月 5 日，中银香港（控股）直接控股公司中银香港(BVI)根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，该等董事可根据此认股权向中银香港(BVI)购入中银香港（控股）现有已发行普通股股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港（控股）为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自 2002 年 7 月 25 日起的 4 年内归属，有效行使期为 10 年。

截至 2011 年 12 月 31 日止，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

| 董事姓名 | 每股行使价 (港元)     | 行使期限                                 | 认股权数量                  |                  |           |           |           |                    |
|------|----------------|--------------------------------------|------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
|      |                |                                      | 于 2002 年 7 月 5 日授出之认股权 | 于 2011 年 1 月 1 日 | 年内已行使之认股权 | 年内已放弃之认股权 | 年内已作废之认股权 | 于 2011 年 12 月 31 日 |
| 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          |

周载群先生于 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行执行董事。截至 2011 年 5 月 28 日止，周载群先生持有的上述尚未行使的认股权数量为 1,084,500 份。

根据国家有关规定，上述中银香港（BVI）授予本行董事的尚未行使的认股权已暂停行使。

除上文披露外，本报告期任何时间内，本行、其控股公司、附属公司或各同系附属公司概无订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

## 董事和监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，就本行所知，截至 2011 年 12 月 31 日止，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益。

## 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大或相关的关系。

## 主要股东权益

本行主要所有者权益载列于“股本变动及主要股东持股情况”部分。

## 管理合约

于本年度内，本行并无就整体或任何重要业务的管理和行政工作签订或存有任何合约。

## 股票增值权计划及认股权计划

关于本集团股票增值权计划及认股权计划见会计报表注释七、32。

关于中银香港(BVI)根据上市前认股权计划就中银香港（控股）股份授出的认股权，请参照“董事及监事认购股份权益”部分。

## 购买、出售或购回本行股份

截至 2011 年 12 月 31 日止，本行库存股总数约为 1,098 万股。本行及其附属公司购买、出售或赎回本行股份情况见会计报表注释七、33。

## 优先认股权

本行公司章程中没有关于优先认股权的强制性规定，不要求本行按股东的持股比例向现有股东发售新股。公司章程规定，本行增加资本，可以采用公开发行股份、非公开发行股份、向

现有股东配售新股或派送新股、以资本公积金转增股本、发行可转债或者法律、行政法规规定以及相关监管机构批准的其他方式。

## 募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、配股、发行次级债券及可转换公司债券募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升本行资本充足程度。近三年本行募集资金情况如下：

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行分别于 2009 年 7 月 6 日和 2010 年 3 月 9 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元和人民币 249.3 亿元次级债券。其中，2010 年 3 月 9 日发行的人民币 249.3 亿元次级债券是在中国银监会已批准额度内循环发行，用于替换 2005 年发行的 339.3 亿元次级债券的已赎回部分。

经中国银监会和中国证监会批准，本行于 2010 年 6 月 2 日公开发行人民币 400 亿元 A 股可转债，扣除发行费用后募集资金净额约人民币 39,776,221,747 元，已全部用于补充本行附属资本，在可转债持有人转股后补充核心资本。

经境内外监管机构核准，本行于 2010 年 11 月至 12 月期间进行了 A 股和 H 股配股，扣除发行费用后募集资金净额折合人民币约为 59,298,812,357 元，已全部用于补充本行核心资本。

经中国银监会以及中国人民银行核准，本行于 2011 年 5 月 17 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 320 亿元次级债券，用于补充本行附属资本。

详情见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

## 税项和税项减免

### A 股股东

根据财政部、国家税务总局《关于股息红利个人所得税有关政策的通知》（财税[2005]102 号）和《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》（财税[2005]107 号）的规定，对个人投资者从上市公司取得的股息红利所得，暂减按 50% 计入个人应纳税所得额，依照现行税法规定计征个人所得税；对证券投资基金从上市公司分配取得的股息红利所得，按照财税[2005]102 号文规定，扣缴义务人在代扣代缴个人所得税时，减按 50% 计算应纳税所得额。

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，非居民企业取得的股息所得，减按 10% 的税率征收企业所得税。

## H 股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港（澳门）间税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于 H 股个人股东，一般将按 10% 税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函 [2008]897 号）的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局惯例，在香港无须就本行派付的股息缴税。

本行股东依据上述规定和/或不时更新的税务法规缴纳相关税项和/或享受税项减免，并应就具体缴纳事宜咨询其专业税务和法律顾问意见。

## 审计师

本行审计师情况，载列于“公司治理-聘任会计师事务所情况”部分。在即将举行的年度股东大会上，将提呈委任本行审计师的决议。

承董事会命

肖钢

董事长

2012 年 3 月 29 日

# 监事会报告

## 监事会召开会议的情况

2011 年度本行监事会共召开会议 6 次，累计就本行的财务报告、内控评价报告、利润分配方案、监事会工作计划、董事及高级管理人员履职评价意见等 23 项议题进行了审议和决策，就如何落实银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》进行专题研究，听取监事会办公室专题调研进展情况汇报。

- 1 第一次会议（1 月 17 日），研究监事会工作，讨论《中国银行股份有限公司监事会 2011 年工作计划》。
- 2 第二次会议（3 月 24 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2010 年年度报告》、《中国银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案》、《中国银行股份有限公司 2010 年度内部控制评价报告》、《中国银行股份有限公司 2010 年度企业社会责任报告》、《关于监事会对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职情况评价意见的议案》、《中国银行股份有限公司监事会 2011 年工作计划》；审议通过《中国银行股份有限公司 2010 年度监事会工作报告》，审议通过梅兴保先生、鲍国明女士的任职资格和条件，同意提名为外部监事候选人，提交股东大会审议。
- 3 第三次会议（4 月 28 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2011 年第一季度报告》。
- 4 第四次会议（7 月 26 日），听取《监事会 2011 年年中工作报告》的汇报及本行贵金属业务调研项目情况汇报。
- 5 第五次会议（8 月 24 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2011 年中期报告》。
- 6 第六次会议（10 月 26 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2011 年第三季度报告》、《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法（修订稿）》，听取本行房地产信贷风险管理、地方政府融资平台贷款管控与资本管理等调研项目的情况汇报。

2011 年度，本行监事会会议平均出席率达到 98%，监事会成员亲自出席监事会会议情况如下：

| 监事会成员 | 亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数 |
|-------|---------------------|
| 李军    | 6/6                 |
| 王学强   | 6/6                 |
| 刘万明   | 6/6                 |
| 邓智英   | 6/6                 |
| 李春雨   | 6/6                 |
| 蒋魁伟   | 5/6                 |
| 秦荣生   | 3/3                 |



|     |     |
|-----|-----|
| 白景明 | 3/3 |
| 梅兴保 | 3/3 |
| 鲍国明 | 3/3 |

注：

- 1 蒋魁伟监事未能亲自出席 2011 年 8 月 24 日监事会会议，委托其他监事代为出席并行使表决权。自 2012 年 2 月 21 日起，蒋魁伟先生不再担任本行职工监事职务。
- 2 自 2011 年 5 月 28 日起，秦荣生先生、白景明先生不再担任本行外部监事职务。
- 3 自 2011 年 5 月 27 日起，梅兴保先生、鲍国明女士担任本行外部监事。

2011 年度，监事会履职尽责监督委员会召开会议 1 次，审议通过了《关于监事会对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职尽责情况的评价意见的议案》、《关于提名梅兴保先生、鲍国明女士为外部监事候选人的议案》。

2011 年度，监事会财务与内部控制监督委员会召开会议 4 次，审议通过了《中国银行股份有限公司 2010 年年度报告》、《中国银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案》、《中国银行股份有限公司 2010 年度内部控制评价报告》、《中国银行股份有限公司 2010 年度企业社会责任报告》、《中国银行股份有限公司 2011 年第一季度报告》、《中国银行股份有限公司 2011 年中期报告》、《中国银行股份有限公司 2011 年第三季度报告》。

## 监事会开展监督检查工作的情况

2011 年度，监事会严格按照《公司法》和公司章程的规定和监管部门的监管要求，围绕落实本行发展战略规划，认真履行监督职能，深化监督工作转型，开展专题调研，做好履职及财务、风险和内控监督，圆满完成全年各项工作任务，为推动本行持续健康发展发挥了积极促进作用。

**做实日常履职监督，客观公正评价董事、高级管理人员年度履职情况。** 监事会根据银监会颁布的《商业银行董事履职评价办法（试行）》，修订完善《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》、研究制订《2011 年度监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价工作方案》，规范、有序地开展履职监督工作。通过派员参加或列席股东大会、董事会、高级管理层会议，收集分析董事、高级管理人员的重要讲话、批示、会议纪要等工作方式，多层次、多角度地了解董事会、高级管理层及其成员的日常履职情况，为开展年度履职评价提供客观基础和依据；认真研读董事、高级管理人员履职报告，开展董事、高级管理人员年度履职访谈和其他沟通工作，顺利完成了对董事会、高级管理层及其成员的 2010 年度履职情况评价工作。

**认真履行财务监督职能，加强财务报告审核。** 监事会围绕本行财务季报、半年报、年报编制，先后 7 次与总行相关部门及外部审计师进行沟通，听取财务报告编制情况的汇报、本行风险资产变化和准备金计提情况汇报及普华永道中天会计师事务所有限公司审计意见汇报，并针对会计政策适用准确性、会计估值方法合理性、重点风险事项等问题进行深入了解，提出监事会监督意见。

**深化监督工作转型，开展多项专题调研。** 全面开展专题调研，是监事会工作的一项重要转型。监事会结合监管要求和本行实施战略发展规划实际，重点关注本行公司治理运作与经营

管理方面的重要事项，陆续开展了实物贵金属业务、房地产信贷风险管控、地方政府融资平台贷款管控、资本管理、海外机构竞争力以及分行代职管理等专题调研。监事会调研组深入总行相关部门及国内 11 家一级分行和多家二级分支行，5 家海外分行或子行，了解总行决策部署在各级机构的贯彻落实情况，分析相关业务发展和风险管控工作的成效与不足，提出改进工作的建议，形成了监督建议书和多份调研报告。监督建议书和调研报告受到本行董事长和高级管理层的高度重视，分别做出重要批示。总行相关部门、分行积极整改，监督意见与建议得到落实。

**加强风险管理与内部控制监督，促进本行稳健经营。**监事会充分利用内外部监督资源，采取听取汇报、非现场监测及现场调研相结合的方式，加强对本行风险管理和内部控制的监督，针对网银安全防控、公司不良贷款处置、内部过渡资金账户管理、飞机租赁业务等多个事项深入调查了解，提出监督意见。同时，监事会持续跟踪分析本行风险管理和内部控制等方面的重要信息和资料，听取风险管理与内部审计方面的工作汇报，确定监督工作重点，增强了风险和内控监督工作的针对性。

**建立多层次沟通渠道，完善监督机制。**一是保持与行内各方的有效沟通：建立了监事会与董事会、高级管理层之间的沟通交流机制，及时向高级管理层反馈监事会监督信息；建立了监事会专门委员会与总行相关部门沟通机制，定期听取专题汇报，及时掌握经营管理动态，就重点问题深入沟通。二是加强与股东单位、监管机构的工作联系，派员参加汇金公司控参股银行监事会工作座谈会、银监会大型银行监事长联席会议，加强与同业经验交流，了解监管要求、动态和趋势，调整监督工作重点，创新监督工作方式方法。

**加强监事会自身建设，提高履职水平。**监事会持续完善规章制度、组织架构和专业培训等方面的工作，为有效履职提供有力保障。监事会修订了《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》；完成了外部监事改选以及专门委员会人选调整工作；通过举办本行监事会监督业务培训班、参加监管机构培训和讨论会议等方式，加强对本行监事的培训，促进监事会履职能力的提高。

监事会监督工作得到了董事会和高级管理层的重视和支持，有效地发挥了监督制衡作用，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

## 监事会对报告期内本行有关事项的独立意见

### 1 依法运作情况

报告期内未发现本行董事会、高级管理层在执行职务中有违法、违规、违反本行公司章程或损害本行利益的行为。

### 2 财务情况

本行 2011 年年度报告中所包含的财务报告，真实、公允地反映了报告期内本行财务状况和经营成果。

### 3 募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金实际使用情况与本行承诺一致。

### 4 收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产的交易中有损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

## **5 关联交易情况**

报告期内，未发现有关损害本行利益的不公平关联交易行为。

## **6 内部控制情况**

报告期内本行进一步加强和改进内部控制工作，监事会审议通过了《中国银行股份有限公司 2011 年度内部控制评价报告》。

## 重要事项

### 重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

### 收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

### 股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截止目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

### 重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，会计准则下的关联交易情况见会计报表注释十。

### 重大合同及其履行情况

#### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

#### 重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

#### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

### 控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用本行资金的情况。

### 承诺事项

汇金公司在本行首次公开发行股票时曾做出“不竞争承诺”，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为控股股东或控股股东的关联人

士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、接受存款及提供结算、基金托管人、银行卡及货币兑换服务。然而，汇金公司可能通过投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司承诺将会：(1) 公允地对待在商业银行的投资，并不会利用作为本行股份持有人的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；(2) 为本行的最大利益行使股东权利。报告期内，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

本行在首次公开发行股票时承诺在上市后增补独立董事，以使独立董事达到董事人数的三分之一以上。本行现有董事 16 名，其中独立董事 6 名，在董事会成员中占比超过三分之一。此外，本行已在公司章程中增加了“独立董事在董事会成员中占比不应少于三分之一”的规定，从而严格规范董事会的构成。

## 本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

## 本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。

## 重大环保或其他重大社会安全问题

报告期内，本行不存在重大环保或其他重大社会安全问题。

## 其他重大事项

### 证券投资情况

| 序号 | 证券品种 | 证券代码         | 公司/证券简称                         | 初始投资金额<br>(单位：元) | 持有数量       | 期末账面价值<br>(单位：元) | 占期末证券总投资<br>比例 | 报告期收益/<br>(损失)<br>(单位：元) |
|----|------|--------------|---------------------------------|------------------|------------|------------------|----------------|--------------------------|
| 1  | 基金   | -            | Fortis-Flex III<br>China Fund I | 2,104,048,079    | 253,455    | 2,221,052,222    | 34.68%         | 94,925,979               |
| 2  | 股票   | 823 HK       | 领汇房地产                           | 268,190,558      | 18,701,019 | 431,328,124      | 6.73%          | 64,244,449               |
| 3  | 基金   | -            | 中银香港人民币债券基金                     | 260,134,793      | 2,600,000  | 263,334,451      | 4.11%          | 3,199,658                |
| 4  | 股票   | 939 HK       | 建设银行                            | 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      | 工商银行                            | 83,484,080       | 20,898,415 | 78,104,211       | 1.22%          | (4,566,131)              |
| 7  | 可转债  | XS0283693447 | 中国石油化工股份                        | 46,407,711       | 10,000     | 45,905,888       | 0.72%          | (323,591)                |
| 8  | 股票   | 883 HK       | 中国海洋石油                          | 47,088,533       | 3,600,876  | 39,643,146       | 0.62%          | (5,808,271)              |
| 9  | 可转债  | XS0284704441 | Gainlead<br>International Ltd.  | 37,601,887       | 8,000      | 37,211,130       | 0.58%          | (1,071,137)              |

|              |    |       |      |                      |          |                      |             |                   |
|--------------|----|-------|------|----------------------|----------|----------------------|-------------|-------------------|
| 10           | 股票 | 13 HK | 和记黄埔 | 37,025,094           | 677,186  | 35,712,144           | 0.56%       | (12,396,776)      |
| 期末持有的其他证券投资  |    |       |      | 2,062,304,467        | -        | 2,933,118,709        | 45.79%      | 560,317,802       |
| 报告期已出售证券投资损益 |    |       |      | -                    | -        | -                    | -           | (701,560,320)     |
| <b>合计</b>    |    |       |      | <b>5,078,011,703</b> | <b>-</b> | <b>6,405,049,170</b> | <b>100%</b> | <b>23,710,093</b> |

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况；
- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算股票、权证、可转债以及开放式基金或封闭式基金等证券投资；
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资；
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）、张（可转换公司债券）。

## 持有其他上市公司股权情况

| 证券代码      | 证券简称   | 初始投资金额<br>(单位：元)   | 占该公司<br>股权比例 | 期末账面价值<br>(单位：元)   | 报告期收益<br>(单位：元)   | 报告期<br>所有者权益<br>(减少)/增加<br>(单位：元) | 会计核算<br>科目   | 股份来源 |
|-----------|--------|--------------------|--------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------|------|
| 2008 HK   | 凤凰卫视   | 315,971,569        | 8.30%        | 647,976,296        | 26,580,388        | (227,125,712)                     | 可供出售<br>股权投资 | 股改   |
| 549 HK    | 吉林奇峰化纤 | 56,043,246         | 10.95%       | 42,903,608         | -                 | 15,223,861                        | 可供出售<br>股权投资 | 股改   |
| <b>合计</b> |        | <b>372,014,815</b> |              | <b>690,879,904</b> | <b>26,580,388</b> | <b>(211,901,851)</b>              |              |      |

注：

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5%及以上的其他上市公司股权情况；
- 2 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 持有非上市金融企业股权情况

| 所持对象名称         | 初始投资成本<br>(单位：元)     | 持有数量<br>(单位：股) | 占该公<br>司股<br>权<br>比例 | 期末账面<br>值<br>(单位：元)  | 报告期收益<br>(单位：元)   | 报告期所有<br>者权益（减<br>少）<br>(单位：元) | 会 计 核 算<br>科 目      | 股份来源 |
|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------|------|
| 江西铜业集团财务有限公司   | 47,283,583           | -              | 20%                  | 132,770,698          | 36,168,701        | -                              | 投资联营<br>企业和合<br>营企业 | 投资   |
| 中债信用增进投资股份有限公司 | 986,065,760          | -              | 14%                  | 1,053,131,379        | -                 | (20,510,050)                   | 可供出售<br>股权投资        | 投资   |
| 负债管理有限公司       | 13,458               | 1,660          | 11%                  | 13,458               | -                 | -                              | 可供出售<br>股权投资        | 投资   |
| 湖南华菱钢铁集团财务有限公司 | 58,352,891           | -              | 10%                  | 80,756,432           | 8,767,681         | -                              | 投资联营<br>企业和合<br>营企业 | 投资   |
| <b>合计</b>      | <b>1,091,715,692</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>             | <b>1,266,671,967</b> | <b>44,936,382</b> | <b>(20,510,050)</b>            |                     |      |

注：

- 1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等；
- 2 本表列示本集团持股比例为 5%及以上的非上市金融企业股权情况；
- 3 期末账面价值已扣除计提的减值准备；
- 4 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 买卖其他上市公司股份的情况

|                | 期初股份数量<br>(单位: 股) | 报告期买入<br>股份数量<br>(单位: 股) | 报告期卖出股<br>份数量<br>(单位: 股) | 期末股份数量<br>(单位: 股) | 使用的资金数量<br>(单位: 元) | 产生的投资损失<br>(单位: 元) |
|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 买卖其他上市<br>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)      |

## 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2007年修订）》相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2011年年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照《企业会计准则2006》规范运作，本行2011年年度报告公允地反映了本行2011年年度的财务状况和经营成果。

二、本行2011年年度报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，出具标准无保留意见的审计报告。

我们认为本行2011年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名：

| 姓名  | 职务           | 签名 | 姓名               | 职务           | 签名 |
|-----|--------------|----|------------------|--------------|----|
| 肖钢  | 董事长          |    | 李礼辉              | 副董事长、<br>行长  |    |
| 李早航 | 执行董事、<br>副行长 |    | 王永利              | 执行董事、<br>副行长 |    |
| 蔡浩仪 | 非执行<br>董事    |    | 孙志筠              | 非执行<br>董事    |    |
| 刘丽娜 | 非执行<br>董事    |    | 姜岩松              | 非执行<br>董事    |    |
| 张向东 | 非执行<br>董事    |    | 张奇               | 非执行<br>董事    |    |
| 梁定邦 | 独立非<br>执行董事  |    | Alberto<br>TOGNI | 独立非<br>执行董事  |    |
| 黄世忠 | 独立非<br>执行董事  |    | 黄丹涵              | 独立非<br>执行董事  |    |
| 周文耀 | 独立非<br>执行董事  |    | 戴国良              | 独立非<br>执行董事  |    |
| 张林  | 纪委书记         |    | 陈四清              | 副行长          |    |
| 祝树民 | 副行长          |    | 岳毅               | 副行长          |    |
| 詹伟坚 | 信贷风险<br>总监   |    | 刘燕芬              | 总稽核          |    |
| 张秉训 | 董事会<br>秘书    |    |                  |              |    |



## 审计报告

普华永道中天审字(2012)第 10826 号

(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)及其合并子公司(以下简称“中国银行集团”)的会计报表, 包括 2011 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2011 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表及会计报表注释。

### 一、管理层对会计报表的责任

编制和公允列报会计报表是中国银行集团和中国银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制会计报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使会计报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为, 中国银行集团和中国银行上述会计报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了中国银行集团和中国银行 **2011 年 12 月 31 日** 的合并及母公司财务状况以及 **2011 年度** 的合并及母公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

中国·上海市  
2012 年 3 月 29 日

注册会计师

注册会计师

\_\_\_\_\_  
吴 卫 军

\_\_\_\_\_  
胡 亮

## 目录

### 会计报表

|                  |     |
|------------------|-----|
| 合并及母公司资产负债表..... | 108 |
| 合并及母公司利润表.....   | 110 |
| 合并所有者权益变动表.....  | 112 |
| 母公司所有者权益变动表..... | 114 |
| 合并及母公司现金流量表..... | 116 |

### 会计报表注释

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 一、 公司基本情况.....                | 118 |
| 二、 会计报表编制基础.....              | 118 |
| 三、 遵循企业会计准则的声明.....           | 118 |
| 四、 主要会计政策.....                | 119 |
| 五、 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断..... | 139 |
| 六、 税项.....                    | 142 |
| 七、 会计报表主要项目注释                 |     |
| 1 现金及存放中央银行款项.....            | 143 |
| 2 存放同业款项.....                 | 143 |
| 3 拆出资金.....                   | 144 |
| 4 交易性金融资产.....                | 145 |
| 5 衍生金融工具及套期会计.....            | 147 |
| 6 买入返售金融资产.....               | 151 |
| 7 应收利息.....                   | 151 |
| 8 发放贷款和垫款.....                | 152 |
| 9 可供出售金融资产.....               | 159 |
| 10 持有至到期投资.....               | 160 |
| 11 应收款项债券投资.....              | 161 |
| 12 长期股权投资.....                | 162 |
| 13 投资性房地产.....                | 164 |
| 14 固定资产.....                  | 165 |
| 15 无形资产.....                  | 170 |
| 16 商誉.....                    | 174 |
| 17 其他资产.....                  | 174 |
| 18 资产减值准备.....                | 176 |
| 19 向中央银行借款.....               | 178 |
| 20 同业及其他金融机构存放款项.....         | 178 |
| 21 拆入资金.....                  | 178 |
| 22 交易性金融负债.....               | 179 |
| 23 卖出回购金融资产款.....             | 179 |
| 24 吸收存款.....                  | 179 |
| 25 应付职工薪酬.....                | 181 |
| 26 应交税费.....                  | 184 |
| 27 应付利息.....                  | 184 |
| 28 预计负债.....                  | 185 |
| 29 应付债券.....                  | 186 |
| 30 递延所得税.....                 | 190 |

## 目录(续)

|      |                                  |     |
|------|----------------------------------|-----|
| 31   | 其他负债.....                        | 193 |
| 32   | 股票期权计划.....                      | 194 |
| 33   | 股本、资本公积及库存股.....                 | 196 |
| 34   | 盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....           | 197 |
| 35   | 少数股东权益.....                      | 198 |
| 36   | 利息净收入.....                       | 198 |
| 37   | 手续费及佣金净收入.....                   | 199 |
| 38   | 投资收益.....                        | 199 |
| 39   | 公允价值变动收益.....                    | 200 |
| 40   | 汇兑收益.....                        | 200 |
| 41   | 其他业务收入.....                      | 201 |
| 42   | 营业税金及附加.....                     | 201 |
| 43   | 业务及管理费.....                      | 202 |
| 44   | 资产减值损失.....                      | 203 |
| 45   | 其他业务成本.....                      | 204 |
| 46   | 营业外收入/支出.....                    | 204 |
| 47   | 所得税费用.....                       | 204 |
| 48   | 每股收益.....                        | 206 |
| 49   | 其他综合收益.....                      | 207 |
| 50   | 现金流量表注释.....                     | 208 |
| 八、   | 分部报告.....                        | 209 |
| 九、   | 或有事项及承诺                          |     |
| 1    | 法律诉讼及仲裁.....                     | 214 |
| 2    | 抵质押资产.....                       | 214 |
| 3    | 接受的抵质押物.....                     | 214 |
| 4    | 资本性承诺.....                       | 215 |
| 5    | 经营租赁.....                        | 215 |
| 6    | 国债兑付承诺.....                      | 215 |
| 7    | 信用承诺.....                        | 216 |
| 8    | 证券承销承诺.....                      | 216 |
| 十、   | 关联交易.....                        | 217 |
| 十一、  | 金融风险管理                           |     |
| 1    | 概述.....                          | 223 |
| 2    | 金融风险管理框架.....                    | 223 |
| 3    | 信用风险.....                        | 223 |
| 4    | 市场风险.....                        | 255 |
| 5    | 流动性风险.....                       | 275 |
| 6    | 金融资产及负债的公允价值.....                | 290 |
| 7    | 资本管理.....                        | 295 |
| 8    | 保险风险.....                        | 297 |
| 十二、  | 扣除非经常性损益的净利润.....                | 298 |
| 附件一、 | 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明..... | 299 |
| 附件二、 | 净资产收益率及每股收益计算表.....              | 300 |

中国银行股份有限公司

2011年12月31日合并及母公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|             | 注释   | 中国银行集团                   |                          | 中国银行                     |                          |
|-------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             |      | 2011年<br>12月31日          | 2010年<br>12月31日<br>(重述)* | 2011年<br>12月31日          | 2010年<br>12月31日<br>(重述)* |
| <b>资产</b>   |      |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 七、1  | <b>1,981,484</b>         | 1,623,144                | <b>1,840,982</b>         | 1,327,343                |
| 存放同业款项      | 七、2  | <b>529,131</b>           | 586,904                  | <b>520,325</b>           | 576,168                  |
| 贵金属         |      | <b>95,907</b>            | 86,218                   | <b>91,642</b>            | 83,100                   |
| 拆出资金        | 七、3  | <b>454,668</b>           | 136,984                  | <b>416,340</b>           | 170,711                  |
| 交易性金融资产     | 七、4  | <b>73,807</b>            | 81,237                   | <b>31,887</b>            | 17,814                   |
| 衍生金融资产      | 七、5  | <b>42,757</b>            | 39,974                   | <b>20,969</b>            | 19,157                   |
| 买入返售金融资产    | 七、6  | <b>163,698</b>           | 76,732                   | <b>160,893</b>           | 74,622                   |
| 应收利息        | 七、7  | <b>54,817</b>            | 42,025                   | <b>50,174</b>            | 38,254                   |
| 发放贷款和垫款     | 七、8  | <b>6,203,138</b>         | 5,537,765                | <b>5,546,805</b>         | 4,951,171                |
| 可供出售金融资产    | 七、9  | <b>553,318</b>           | 656,738                  | <b>271,364</b>           | 392,480                  |
| 持有至到期投资     | 七、10 | <b>1,074,116</b>         | 1,039,386                | <b>1,025,620</b>         | 984,127                  |
| 应收款项债券投资    | 七、11 | <b>299,518</b>           | 277,963                  | <b>290,387</b>           | 263,178                  |
| 长期股权投资      | 七、12 | <b>13,293</b>            | 12,631                   | <b>83,837</b>            | 79,978                   |
| 投资性房地产      | 七、13 | <b>14,616</b>            | 13,839                   | <b>1,280</b>             | 1,285                    |
| 固定资产        | 七、14 | <b>138,234</b>           | 123,568                  | <b>74,529</b>            | 65,494                   |
| 无形资产        | 七、15 | <b>11,955</b>            | 11,365                   | <b>10,967</b>            | 11,050                   |
| 商誉          | 七、16 | <b>1,752</b>             | 1,851                    | -                        | -                        |
| 递延所得税资产     | 七、30 | <b>19,516</b>            | 24,041                   | <b>19,648</b>            | 24,359                   |
| 其他资产        | 七、17 | <b>104,341</b>           | 87,500                   | <b>21,188</b>            | 28,248                   |
| <b>资产总计</b> |      | <b><u>11,830,066</u></b> | <u>10,459,865</u>        | <b><u>10,478,837</u></b> | <u>9,108,539</u>         |

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2011年12月31日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                   | 注释     | 中国银行集团            |                          | 中国银行              |                          |
|-------------------|--------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
|                   |        | 2011年<br>12月31日   | 2010年<br>12月31日<br>(重述)* | 2011年<br>12月31日   | 2010年<br>12月31日<br>(重述)* |
| <b>负债</b>         |        |                   |                          |                   |                          |
| 向中央银行借款           | 七、19   | 81,456            | 73,415                   | 73,847            | 65,120                   |
| 同业及其他金融机构存放款项     | 七、20   | 1,370,943         | 1,275,814                | 1,273,561         | 1,098,337                |
| 拆入资金              | 七、21   | 231,198           | 155,557                  | 270,316           | 192,536                  |
| 交易性金融负债           | 七、22   | 2,106             | 21,492                   | -                 | -                        |
| 衍生金融负债            | 七、5    | 35,473            | 35,711                   | 17,387            | 17,232                   |
| 卖出回购金融资产款         | 七、23   | 34,640            | 75,244                   | 33,993            | 63,240                   |
| 吸收存款              | 七、24   | 8,817,961         | 7,733,537                | 7,806,900         | 6,793,418                |
| 应付职工薪酬            | 七、25   | 26,024            | 24,201                   | 24,567            | 22,208                   |
| 应交税费              | 七、26   | 29,353            | 22,775                   | 26,527            | 20,181                   |
| 应付利息              | 七、27   | 75,352            | 58,665                   | 73,809            | 57,758                   |
| 预计负债              | 七、28   | 2,396             | 1,372                    | 2,087             | 1,109                    |
| 应付债券              | 七、29   | 169,902           | 131,887                  | 148,271           | 116,283                  |
| 递延所得税负债           | 七、30   | 4,486             | 3,919                    | 124               | 177                      |
| 其他负债              | 七、31   | 192,882           | 170,126                  | 42,234            | 50,664                   |
| <b>负债合计</b>       |        | <b>11,074,172</b> | <b>9,783,715</b>         | <b>9,793,623</b>  | <b>8,498,263</b>         |
| <b>所有者权益</b>      |        |                   |                          |                   |                          |
| 股本                | 七、33.1 | 279,147           | 279,147                  | 279,147           | 279,147                  |
| 资本公积              | 七、33.1 | 119,001           | 119,003                  | 114,274           | 114,366                  |
| 减：库存股             | 七、33.2 | (25)              | (138)                    | -                 | -                        |
| 盈余公积              | 七、34.1 | 52,165            | 40,227                   | 50,487            | 38,777                   |
| 一般风险准备            | 七、34.2 | 81,243            | 71,195                   | 76,515            | 67,604                   |
| 未分配利润             |        | 209,816           | 148,355                  | 166,950           | 111,380                  |
| 外币报表折算差额          |        | (18,185)          | (13,624)                 | (2,159)           | (998)                    |
| 归属于母公司所有者权益合计     |        | 723,162           | 644,165                  | 685,214           | 610,276                  |
| 少数股东权益            | 七、35   | 32,732            | 31,985                   | -                 | -                        |
| <b>所有者权益合计</b>    |        | <b>755,894</b>    | <b>676,150</b>           | <b>685,214</b>    | <b>610,276</b>           |
| <b>负债和所有者权益总计</b> |        | <b>11,830,066</b> | <b>10,459,865</b>        | <b>10,478,837</b> | <b>9,108,539</b>         |

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2011 年度合并及母公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                           | 注释   | 中国银行集团           |           | 中国银行             |           |
|---------------------------|------|------------------|-----------|------------------|-----------|
|                           |      | 2011 年           | 2010 年    | 2011 年           | 2010 年    |
| <b>一、营业收入</b>             |      | <b>328,166</b>   | 276,817   | <b>289,548</b>   | 236,346   |
| 利息净收入                     | 七、36 | <b>228,064</b>   | 193,962   | <b>208,090</b>   | 176,173   |
| 利息收入                      | 七、36 | <b>413,102</b>   | 313,533   | <b>385,474</b>   | 291,706   |
| 利息支出                      | 七、36 | <b>(185,038)</b> | (119,571) | <b>(177,384)</b> | (115,533) |
| 手续费及佣金净收入                 | 七、37 | <b>64,662</b>    | 54,483    | <b>56,035</b>    | 45,455    |
| 手续费及佣金收入                  | 七、37 | <b>70,018</b>    | 59,214    | <b>58,096</b>    | 47,269    |
| 手续费及佣金支出                  | 七、37 | <b>(5,356)</b>   | (4,731)   | <b>(2,061)</b>   | (1,814)   |
| 投资收益                      | 七、38 | <b>18,980</b>    | 9,277     | <b>23,455</b>    | 11,508    |
| 其中：对联营企业及<br>合营企业投<br>资收益 |      | <b>516</b>       | 1,029     | <b>6</b>         | 5         |
| 公允价值变动收益                  | 七、39 | <b>4,367</b>     | 1,317     | <b>2,117</b>     | 11        |
| 汇兑收益                      | 七、40 | <b>(9,051)</b>   | (661)     | <b>(7,853)</b>   | (1,379)   |
| 其他业务收入                    | 七、41 | <b>21,144</b>    | 18,439    | <b>7,704</b>     | 4,578     |
| <b>二、营业支出</b>             |      | <b>(159,627)</b> | (134,654) | <b>(138,480)</b> | (110,875) |
| 营业税金及附加                   | 七、42 | <b>(18,581)</b>  | (14,414)  | <b>(18,208)</b>  | (14,128)  |
| 业务及管理费                    | 七、43 | <b>(108,511)</b> | (94,555)  | <b>(94,561)</b>  | (80,523)  |
| 资产减值损失                    | 七、44 | <b>(19,355)</b>  | (12,993)  | <b>(17,838)</b>  | (12,619)  |
| 其他业务成本                    | 七、45 | <b>(13,180)</b>  | (12,692)  | <b>(7,873)</b>   | (3,605)   |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2011 年度合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                   | 注释   | 中国银行集团          |          | 中国银行            |          |
|-------------------|------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|                   |      | 2011 年          | 2010 年   | 2011 年          | 2010 年   |
| 三、营业利润            |      | <b>168,539</b>  | 142,163  | <b>151,068</b>  | 125,471  |
| 加：营业外收入           | 七、46 | <b>648</b>      | 730      | <b>354</b>      | 597      |
| 减：营业外支出           | 七、46 | <b>(543)</b>    | (748)    | <b>(481)</b>    | (634)    |
| 四、利润总额            |      | <b>168,644</b>  | 142,145  | <b>150,941</b>  | 125,434  |
| 减：所得税费用           | 七、47 | <b>(38,325)</b> | (32,454) | <b>(33,995)</b> | (28,930) |
| 五、净利润             |      | <b>130,319</b>  | 109,691  | <b>116,946</b>  | 96,504   |
| 归属于母公司所有者的净利润     |      | <b>124,182</b>  | 104,418  | <b>116,946</b>  | 96,504   |
| 少数股东损益            |      | <b>6,137</b>    | 5,273    | -               | -        |
|                   |      | <b>130,319</b>  | 109,691  | <b>116,946</b>  | 96,504   |
| 六、每股收益(以人民币元/股表示) | 七、48 |                 |          |                 |          |
| (一) 基本每股收益        |      | <b>0.44</b>     | 0.39     |                 |          |
| (二) 稀释每股收益        |      | <b>0.43</b>     | 0.39     |                 |          |
| 七、其他综合收益          | 七、49 | <b>(6,011)</b>  | (3,757)  | <b>(520)</b>    | (1,333)  |
| 八、综合收益            |      | <b>124,308</b>  | 105,934  | <b>116,426</b>  | 95,171   |
| 归属于母公司所有者的综合收益    |      | <b>119,640</b>  | 101,358  | <b>116,426</b>  | 95,171   |
| 归属于少数股东的综合收益      |      | <b>4,668</b>    | 4,576    | -               | -        |
|                   |      | <b>124,308</b>  | 105,934  | <b>116,426</b>  | 95,171   |

已宣告派发或拟派发的普通股股利详情请参见注释七、34.3。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：



中国银行股份有限公司

2011 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                 | 注释     | 归属于母公司所有者权益 |         |       |        |            |          | 外币报表<br>折算差额 | 少数<br>股东权益 | 合计       |
|-----------------|--------|-------------|---------|-------|--------|------------|----------|--------------|------------|----------|
|                 |        | 股本          | 资本公积    | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般<br>风险准备 | 未分配利润    |              |            |          |
| 一、2011年1月1日余额   |        | 279,147     | 119,003 | (138) | 40,227 | 71,195     | 148,355  | (13,624)     | 31,985     | 676,150  |
| 二、本年增减变动金额      |        | -           | (2)     | 113   | 11,938 | 10,048     | 61,461   | (4,561)      | 747        | 79,744   |
| (一)净利润          |        | -           | -       | -     | -      | -          | 124,182  | -            | 6,137      | 130,319  |
| (二)其他综合收益       | 七、49   | -           | 19      | -     | -      | -          | -        | (4,561)      | (1,469)    | (6,011)  |
| 上述(一)和(二)小计     |        | -           | 19      | -     | -      | -          | 124,182  | (4,561)      | 4,668      | 124,308  |
| (三)所有者投入和减少资本   | 七、33   | -           | -       | 113   | -      | -          | -        | -            | 57         | 170      |
| (四)利润分配         |        | -           | -       | -     | 11,922 | 10,054     | (62,732) | -            | (3,978)    | (44,734) |
| 1. 提取盈余公积       | 七、34.1 | -           | -       | -     | 11,922 | -          | (11,922) | -            | -          | -        |
| 2. 提取一般风险准备     | 七、34.2 | -           | -       | -     | -      | 10,054     | (10,054) | -            | -          | -        |
| 3. 股利分配         | 七、34.3 | -           | -       | -     | -      | -          | (40,756) | -            | (3,978)    | (44,734) |
| (五)所有者权益内部结转    |        | -           | (21)    | -     | 16     | (6)        | 11       | -            | -          | -        |
| 1. 其他           |        | -           | (21)    | -     | 16     | (6)        | 11       | -            | -          | -        |
| 三、2011年12月31日余额 |        | 279,147     | 119,001 | (25)  | 52,165 | 81,243     | 209,816  | (18,185)     | 32,732     | 755,894  |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2011 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                 | 注释     | 归属于母公司所有者权益 |         |       |        |            |          |              | 少数<br>股东权益 | 合计       |
|-----------------|--------|-------------|---------|-------|--------|------------|----------|--------------|------------|----------|
|                 |        | 股本          | 资本公积    | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般<br>风险准备 | 未分配利润    | 外币报表<br>折算差额 |            |          |
| 一、2010年1月1日余额   |        | 253,839     | 81,460  | (43)  | 30,391 | 60,328     | 100,758  | (11,741)     | 30,402     | 545,394  |
| 二、本年增减变动金额      |        | 25,308      | 37,543  | (95)  | 9,836  | 10,867     | 47,597   | (1,883)      | 1,583      | 130,756  |
| (一)净利润          |        | -           | -       | -     | -      | -          | 104,418  | -            | 5,273      | 109,691  |
| (二)其他综合收益       | 七、49   | -           | (1,174) | -     | -      | -          | (3)      | (1,883)      | (697)      | (3,757)  |
| 上述(一)和(二)小计     |        | -           | (1,174) | -     | -      | -          | 104,415  | (1,883)      | 4,576      | 105,934  |
| (三)所有者投入和减少资本   | 七、33.2 | -           | -       | (95)  | -      | -          | -        | -            | 290        | 195      |
| (四)利润分配         |        | -           | -       | -     | 9,837  | 10,874     | (56,248) | -            | (3,283)    | (38,820) |
| 1. 提取盈余公积       | 七、34.1 | -           | -       | -     | 9,837  | -          | (9,837)  | -            | -          | -        |
| 2. 提取一般风险准备     | 七、34.2 | -           | -       | -     | -      | 10,874     | (10,874) | -            | -          | -        |
| 3. 股利分配         | 七、34.3 | -           | -       | -     | -      | -          | (35,537) | -            | (3,283)    | (38,820) |
| (五)发行可转换公司债券    | 七、29   | -           | 4,148   | -     | -      | -          | -        | -            | -          | 4,148    |
| (六)配股           |        | 25,308      | 33,991  | -     | -      | -          | -        | -            | -          | 59,299   |
| (七)所有者权益内部结转    |        | -           | 578     | -     | (1)    | (7)        | (570)    | -            | -          | -        |
| 1. 其他           |        | -           | 578     | -     | (1)    | (7)        | (570)    | -            | -          | -        |
| 三、2010年12月31日余额 |        | 279,147     | 119,003 | (138) | 40,227 | 71,195     | 148,355  | (13,624)     | 31,985     | 676,150  |

中国银行股份有限公司

2011年度母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

|    |               | 中国银行    |         |        |        |          | 外币报表    |          |
|----|---------------|---------|---------|--------|--------|----------|---------|----------|
|    | 注释            | 股本      | 资本公积    | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润    | 折算差额    | 合计       |
| 一、 | 2011年1月1日余额   | 279,147 | 114,366 | 38,777 | 67,604 | 111,380  | (998)   | 610,276  |
| 二、 | 本年增减变动金额      | -       | (92)    | 11,710 | 8,911  | 55,570   | (1,161) | 74,938   |
|    | (一)净利润        | -       | -       | -      | -      | 116,946  | -       | 116,946  |
|    | (二)其他综合收益     | 七、49    | 640     | -      | -      | 1        | (1,161) | (520)    |
|    | 上述(一)和(二)小计   | -       | 640     | -      | -      | 116,947  | (1,161) | 116,426  |
|    | (三)所有者投入和减少资本 | -       | (732)   | -      | -      | -        | -       | (732)    |
|    | (四)利润分配       | -       | -       | 11,710 | 8,915  | (61,381) | -       | (40,756) |
|    | 1. 提取盈余公积     | 七、34.1  | -       | 11,710 | -      | (11,710) | -       | -        |
|    | 2. 提取一般风险准备   | 七、34.2  | -       | -      | 8,915  | (8,915)  | -       | -        |
|    | 3. 股利分配       | 七、34.3  | -       | -      | -      | (40,756) | -       | (40,756) |
|    | (五)所有者权益内部结转  | -       | -       | -      | (4)    | 4        | -       | -        |
|    | 1. 其他         | -       | -       | -      | (4)    | 4        | -       | -        |
| 三、 | 2011年12月31日余额 | 279,147 | 114,274 | 50,487 | 76,515 | 166,950  | (2,159) | 685,214  |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

中国银行股份有限公司

2011年度母公司所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

|                 |        | 中国银行    |         |        |        |          | 外币报表    |          |
|-----------------|--------|---------|---------|--------|--------|----------|---------|----------|
|                 | 注释     | 股本      | 资本公积    | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润    | 折算差额    | 合计       |
| 一、2010年1月1日余额   |        | 253,839 | 77,239  | 29,107 | 57,402 | 70,863   | (1,255) | 487,195  |
| 二、本年增减变动金额      |        | 25,308  | 37,127  | 9,670  | 10,202 | 40,517   | 257     | 123,081  |
| (一)净利润          |        | -       | -       | -      | -      | 96,504   | -       | 96,504   |
| (二)其他综合收益       | 七、49   | -       | (1,590) | -      | -      | -        | 257     | (1,333)  |
| 上述(一)和(二)小计     |        | -       | (1,590) | -      | -      | 96,504   | 257     | 95,171   |
| (三)利润分配         |        | -       | -       | 9,670  | 10,208 | (55,415) | -       | (35,537) |
| 1. 提取盈余公积       | 七、34.1 | -       | -       | 9,670  | -      | (9,670)  | -       | -        |
| 2. 提取一般风险准备     | 七、34.2 | -       | -       | -      | 10,208 | (10,208) | -       | -        |
| 3. 股利分配         | 七、34.3 | -       | -       | -      | -      | (35,537) | -       | (35,537) |
| (四)发行可转换公司债券    | 七、29   | -       | 4,148   | -      | -      | -        | -       | 4,148    |
| (五)配股           |        | 25,308  | 33,991  | -      | -      | -        | -       | 59,299   |
| (六)所有者权益内部结转    |        | -       | 578     | -      | (6)    | (572)    | -       | -        |
| 1. 其他           |        | -       | 578     | -      | (6)    | (572)    | -       | -        |
| 三、2010年12月31日余额 |        | 279,147 | 114,366 | 38,777 | 67,604 | 111,380  | (998)   | 610,276  |

中国银行股份有限公司

2011 年度合并及母公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

|                              | 注释   | 中国银行集团             |                 | 中国银行               |                 |
|------------------------------|------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|                              |      | 2011 年             | 2010 年<br>(重述)* | 2011 年             | 2010 年<br>(重述)* |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>         |      |                    |                 |                    |                 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额              |      | <b>1,179,553</b>   | 1,388,363       | <b>1,188,706</b>   | 1,109,859       |
| 向中央银行借款净增加额                  |      | <b>8,041</b>       | 11,800          | <b>8,727</b>       | 6,031           |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额              |      | -                  | 14,033          | -                  | 21,902          |
| 收取利息、手续费及佣金的现金               |      | <b>417,086</b>     | 313,527         | <b>386,713</b>     | 287,946         |
| 收到其他与经营活动有关的现金               |      | <b>55,182</b>      | 238,954         | <b>26,859</b>      | 211,341         |
| 经营活动现金流入小计                   |      | <b>1,659,862</b>   | 1,966,677       | <b>1,611,005</b>   | 1,637,079       |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额              |      | <b>(168,020)</b>   | -               | <b>(137,543)</b>   | -               |
| 发放贷款和垫款净增加额                  |      | <b>(683,599)</b>   | (755,998)       | <b>(613,376)</b>   | (668,939)       |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              |      | <b>(203,954)</b>   | (539,664)       | <b>(188,664)</b>   | (537,349)       |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               |      | <b>(168,280)</b>   | (111,218)       | <b>(158,841)</b>   | (105,260)       |
| 支付给职工及为职工支付的现金               |      | <b>(58,970)</b>    | (50,225)        | <b>(50,641)</b>    | (42,473)        |
| 支付的各项税费                      |      | <b>(46,462)</b>    | (42,648)        | <b>(42,327)</b>    | (39,033)        |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |      | <b>(116,220)</b>   | (157,927)       | <b>(91,720)</b>    | (153,523)       |
| 经营活动现金流出小计                   |      | <b>(1,445,505)</b> | (1,657,680)     | <b>(1,283,112)</b> | (1,546,577)     |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 七、50 | <b>214,357</b>     | 308,997         | <b>327,893</b>     | 90,502          |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>         |      |                    |                 |                    |                 |
| 收回投资收到的现金                    |      | <b>1,336,845</b>   | 1,210,766       | <b>824,065</b>     | 877,540         |
| 取得投资收益收到的现金                  |      | <b>55,262</b>      | 51,544          | <b>54,722</b>      | 50,569          |
| 处置子公司、联营企业及合营企业<br>投资收到的现金   |      | <b>471</b>         | 471             | <b>4</b>           | -               |
| 处置固定资产、无形资产和其他<br>长期资产所收到的现金 |      | <b>3,949</b>       | 2,977           | <b>156</b>         | 460             |
| 投资活动现金流入小计                   |      | <b>1,396,527</b>   | 1,265,758       | <b>878,947</b>     | 928,569         |
| 投资支付的现金                      |      | <b>(1,307,098)</b> | (1,434,877)     | <b>(814,177)</b>   | (1,059,595)     |
| 购建固定资产、无形资产和其他长<br>期资产所支付的现金 |      | <b>(32,455)</b>    | (23,990)        | <b>(18,648)</b>    | (14,564)        |
| 取得子公司、联营企业及合营企业<br>投资支付的现金   |      | <b>(1,200)</b>     | (1,834)         | <b>(4,601)</b>     | (8,402)         |
| 投资活动现金流出小计                   |      | <b>(1,340,753)</b> | (1,460,701)     | <b>(837,426)</b>   | (1,082,561)     |
| 投资活动产生的现金流量净额                |      | <b>55,774</b>      | (194,943)       | <b>41,521</b>      | (153,992)       |

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2011 年度合并及母公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

| 注释                              | 中国银行集团           |                 | 中国银行            |                 |
|---------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                 | 2011 年           | 2010 年<br>(重述)* | 2011 年          | 2010 年<br>(重述)* |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>            |                  |                 |                 |                 |
| 吸收投资收到的现金                       | 57               | 59,589          | -               | 59,299          |
| 其中: 配股收到的现金                     | -                | 59,299          | -               | 59,299          |
| 子公司吸收少数股东<br>投资收到的现金            | 57               | 284             | -               | -               |
| 少数股东行使认股权时<br>收到的现金             | -                | 6               | -               | -               |
| 发行债券收到的现金                       | 36,841           | 85,711          | 32,000          | 69,706          |
| 收到其他与筹资活动有关的现金<br>净额            | 113              | -               | -               | -               |
| 筹资活动现金流入小计                      | <b>37,011</b>    | 145,300         | <b>32,000</b>   | 129,005         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付<br>的现金           | (49,178)         | (42,226)        | (44,313)        | (38,571)        |
| 其中: 向本行股东分配股利支付<br>的现金          | (40,756)         | (35,537)        | (40,756)        | (35,537)        |
| 子公司支付给少数股东<br>的股利               | (3,978)          | (3,283)         | -               | -               |
| 偿还债务支付的现金                       | (793)            | (26,928)        | (1,000)         | (27,930)        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金净额                | -                | (117)           | -               | -               |
| 筹资活动现金流出小计                      | <b>(49,971)</b>  | (69,271)        | <b>(45,313)</b> | (66,501)        |
| 筹资活动产生的现金流量净额                   | <b>(12,960)</b>  | 76,029          | <b>(13,313)</b> | 62,504          |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物<br/>的影响额</b> | <b>(9,174)</b>   | (7,031)         | <b>(8,496)</b>  | (5,406)         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>      | <b>247,997</b>   | 183,052         | <b>347,605</b>  | (6,392)         |
| 加: 年初现金及现金等价物余额                 | <b>769,371</b>   | 586,319         | <b>472,757</b>  | 479,149         |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>           | <b>1,017,368</b> | 769,371         | <b>820,362</b>  | 472,757         |
|                                 | 七、50             |                 |                 |                 |

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 公司基本情况

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”或“中国银行”)系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年中华人民共和国成立后，本行成为外汇专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份制改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。2006年，本行在香港联合交易所和上海证券交易所上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0003H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取注册证100000000001349号企业法人营业执照。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”或“中国银行集团”)在中国内地、香港澳门台湾以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他业务。

本行的主要监管者为银监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(以下简称“中投公司”)的全资子公司，于2011年12月31日持有本行67.60%的普通股股权(2010年12月31日：67.55%)。

本会计报表已于2012年3月29日由本行董事会审核通过。

### 二 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2010年修订)的披露规定编制。

本会计报表中，除可供出售金融资产、交易性金融资产及金融负债(包括衍生金融工具)和投资性房地产按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要做出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要做出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2011年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2011年12月31日的财务状况以及2011年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策

#### 1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

#### 3 企业合并及合并会计报表

当本集团能够决定一个实体的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益，即本集团对其拥有控制权时，该实体为本集团的子公司，通常体现为拥有该实体 50% 以上的表决权。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的实际控制权丧失时不再纳入合并范围。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

本集团通过同一控制企业合并取得的子公司，合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易的交易余额以及未实现损益在编制合并报表时已被抵销。除非内部交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。



# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 4 外币折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为可供出售的非货币性金融资产，其折算差额计入资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

(1)资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；

(2)利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算；

(3)产生的所有折算差异计入权益项目的“外币报表折算差额”。

在编制合并报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入其他综合收益。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

#### 5 金融工具

##### 5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 持有至到期投资；
- 贷款和应收款项；
- 可供出售金融资产。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

本集团将金融负债划分为下列两类：

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

本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

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

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，该金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

###### (2) 持有至到期投资

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

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

###### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

###### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

###### (5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

##### 5.2 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.2 金融资产和金融负债的初始确认(续)

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 5.3 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不排除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

- 对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；
- 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动收益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”；
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”；采用实际利率法计算的利息及被投资单位已宣告发放的与可供出售金融资产相关的现金股利，分别计入利润表中的“利息收入”及“投资收益”。

##### 5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.5 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期利润表。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

##### 5.6 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.6 金融资产的减值(续)

- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；或
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流量现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.6 金融资产的减值(续)

###### (1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

###### (2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入利润表的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

##### 5.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本集团在交易当日确认损益。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

##### (1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的衍生金融工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入利润表。

##### (2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。



#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

##### (3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

#### 5.8 嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本集团从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 5.9 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.10 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利现在是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

#### 7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其 20%至 50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现损益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

#### 10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量，该成本包括因取得该固定资产而直接产生的费用。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况做出调整。

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

##### 10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

| 资产类别   | 预计使用年限 | 预计净残值率 | 年折旧率          |
|--------|--------|--------|---------------|
| 房屋和建筑物 | 15-50年 | 3%     | 1.9% - 6.5%   |
| 机器设备   | 3-15年  | 3%     | 6.4% - 32.4%  |
| 运输工具   | 4-6年   | 3%     | 16.1% - 24.3% |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 10 固定资产(续)

##### 10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照 25 年的预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率为 15%。

##### 10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

#### 11 租赁

##### 11.1 租赁的分类

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

##### 11.2 融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。

本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能否取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，同时记录未担保余值；最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和之间的差额确认为未实现融资收益。本集团采用实际利率法确认当期的融资收入。

##### 11.3 经营租赁

本集团作为承租人，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“其他业务收入”。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、飞行设备订单、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

飞行设备订单在企业合并中产生，在购买日以公允价值进行初始确认，不进行摊销，在有关飞行设备订单执行时，直接转入飞行设备的成本。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 13 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

##### 14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

#### 四 主要会计政策(续)

### 15 职工薪酬及福利

#### 15.1 养老金设定提存计划

中国内地机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该等机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004 年 1 月 1 日之后退休的中国内地机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划。该等机构按员工基本工资的一定百分比向养老金设定提存计划缴款。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

#### 15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。由于精算假设的变化和养老金计划的修改等因素产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

#### 15.3 住房公积金

中国内地机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。该等机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 15 职工薪酬及福利(续)

##### 15.4 股票期权计划

###### (1) 以权益结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票期权在等待期内按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。权益性工具的公允价值在授予日即予确定，不再进行后续计量。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计预计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整所有者权益。

当执行股票期权时，本集团获得的对价扣除可直接分摊的交易费用计入“股本”和“资本公积”。

###### (2) 以现金结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

##### 15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

#### 16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。



#### 四 主要会计政策(续)

### 17 保险合同

#### 17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额(或以固定金额和利率为基础的金额)退保的选择权，本集团未予以单独计量。

#### 17.2 保险合同的确认和计量

##### (1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

##### (2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外，本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

#### 17.3 负债充足性测试

在每个资产负债表日，本集团对保险合同准备金负债(包括非寿险合同的未赚取保费)进行充足性测试。进行充足性测试时，本集团考虑了以下项目的最佳估计值：所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，并计入当期利润表，列示于“其他业务成本”中。

### 18 库存股

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时，其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除，直到这些股份被注销，出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时，收到的所有对价在归属于母公司的所有者权益中确认。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 19 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### 20 财务担保合同

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

#### 21 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

#### 22 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 23 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### 24 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入其他综合收益或所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

###### 24.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

###### 24.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债(包括衍生金融工具)的估值、投资性房地产的估值、固定资产折旧及养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 主要会计政策(续)

#### 25 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

#### 26 对比数字

2011年，本集团及本行将结构性存款及其他存款分别从“交易性金融负债”及“其他负债”重分类至“吸收存款”，以与行业惯例保持一致。重分类后，资产负债表中的“吸收存款”按以摊余成本计量和以公允价值计量分两类列示，见注释七、24。该重分类事项对资产负债表的影响列示如下：

|         | 2010年12月31日 |           |           |           |
|---------|-------------|-----------|-----------|-----------|
|         | 中国银行集团      |           | 中国银行      |           |
|         | 重分类前        | 重分类后      | 重分类前      | 重分类后      |
| 交易性金融负债 | 215,874     | 21,492    | 191,720   | -         |
| 吸收存款    | 7,539,153   | 7,733,537 | 6,601,696 | 6,793,418 |
| 其他负债    | 170,128     | 170,126   | 50,666    | 50,664    |

|         | 2010年1月1日 |           |           |           |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|         | 中国银行集团    |           | 中国银行      |           |
|         | 重分类前      | 重分类后      | 重分类前      | 重分类后      |
| 交易性金融负债 | 44,234    | 12,464    | 27,258    | -         |
| 吸收存款    | 6,685,049 | 6,716,822 | 5,887,843 | 5,915,104 |
| 其他负债    | 131,563   | 131,560   | 33,770    | 33,767    |

合并及母公司现金流量表中的相关项目也做了相应的重分类调整。

以上重分类对合并及母公司利润表和合并及母公司所有者权益变动表不产生影响。

### 五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

本集团做出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本集团在执行会计政策过程中做出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

## 五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

### 1 贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和垫款的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并做出了适当调整。

### 2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

**五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)**

**2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值(续)**

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

**3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值**

本集团遵循企业会计准则第22号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

**4 持有至到期投资**

本集团遵循企业会计准则第22号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对该类投资持有至到期日的意愿和能力进行评估。

**5 预计负债**

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

**6 退休福利负债**

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15.2，七、25)，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

#### 7 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税及营业税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税，递延所得税及营业税产生影响。

#### 8 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁(私人)有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

### 六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

| 税种          | 税基       | 法定税率      |           |
|-------------|----------|-----------|-----------|
|             |          | 2011 年    | 2010 年    |
| <b>中国内地</b> |          |           |           |
| 企业所得税       | 应纳税所得额   | 25%       | 25%       |
| 营业税         | 应税营业收入   | 5%        | 5%        |
| 城市维护建设税     | 实际缴纳的流转税 | 1% - 7%   | 1% - 7%   |
| 教育费附加       | 实际缴纳的流转税 | 3% - 3.5% | 3% - 3.5% |
| <b>香港</b>   |          |           |           |
| 香港利得税       | 应评税利润    | 16.5%     | 16.5%     |

# 中国银行股份有限公司

## 2011年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

|                              | 中国银行集团           |                  | 中国银行             |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  |
| 库存现金                         | 61,833           | 49,222           | 55,830           | 44,811           |
| 存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>   | 1,467,139        | 1,109,878        | 1,457,962        | 1,104,652        |
| 存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup> | 181,020          | 111,501          | 179,390          | 110,378          |
| 存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>   | 271,492          | 352,543          | 147,800          | 67,502           |
| 合计                           | <u>1,981,484</u> | <u>1,623,144</u> | <u>1,840,982</u> | <u>1,327,343</u> |

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2011年12月31日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为21.0%(2010年12月31日：18.5%)及5.0%(2010年12月31日：5.0%)。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

#### 2 存放同业款项

|                         | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 存放中国内地银行                | 416,233         | 563,578         | 385,164         | 552,281         |
| 存放中国内地非银行金融机构           | 3,541           | 1,459           | 3,378           | 1,448           |
| 存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行      | 109,306         | 21,867          | 131,735         | 22,439          |
| 存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 | 51              | -               | 48              | -               |
| 合计 <sup>(1)</sup>       | <u>529,131</u>  | <u>586,904</u>  | <u>520,325</u>  | <u>576,168</u>  |

(1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、6。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

|  | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 拆放中国内地银行                                   | 293,218         | 54,978          | 244,652         | 41,205          |
| 拆放中国内地非银行金融机构                              | 78,143          | 53,469          | 78,143          | 53,469          |
| 拆放香港澳门台湾及其他国家<br>和地区银行 <sup>(1)</sup>      | 83,545          | 28,780          | 71,311          | 46,622          |
| 拆放香港澳门台湾及其他国家<br>和地区非银行金融机构 <sup>(1)</sup> | -               | -               | 22,472          | 29,658          |
| 小计   | 454,906         | 137,227         | 416,578         | 170,954         |
| 减：减值准备                                     | (238)           | (243)           | (238)           | (243)           |
| 拆出资金账面价值                                   | 454,668         | 136,984         | 416,340         | 170,711         |
| 减值拆出资金                                     | 238             | 243             | 238             | 243             |
| 减值拆出资金占拆出资金总额的<br>百分比                      | 0.05%           | 0.18%           | 0.06%           | 0.14%           |

- (1) 本行拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行及非银行金融机构中包括向本行子公司拆放的资金，见注释十、6。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

|                       | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| <b>交易性金融资产</b>        |                 |                 |                 |                 |
| 交易性债券                 |                 |                 |                 |                 |
| 中国内地发行人               |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | <b>6,355</b>    | 5,477           | <b>5,931</b>    | 5,420           |
| — 政策性银行               | <b>2,135</b>    | 1,936           | <b>1,803</b>    | 1,032           |
| — 金融机构                | <b>204</b>      | 333             | <b>40</b>       | 30              |
| — 公司                  | <b>2,054</b>    | 1,012           | <b>1,436</b>    | 348             |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人 |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | <b>15,127</b>   | 29,472          | -               | -               |
| — 公共实体及准政府            | <b>153</b>      | 203             | -               | -               |
| — 金融机构                | <b>417</b>      | 1,353           | -               | 61              |
| — 公司                  | <b>4,723</b>    | 4,585           | -               | -               |
|                       | <b>31,168</b>   | 44,371          | <b>9,210</b>    | 6,891           |
| 其他交易性金融资产             |                 |                 |                 |                 |
| 基金                    | <b>409</b>      | 429             | -               | -               |
| 权益工具                  | <b>729</b>      | 3,863           | -               | -               |
| 小计 <sup>(1)</sup>     | <b>32,306</b>   | 48,663          | <b>9,210</b>    | 6,891           |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

|                                     | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 指定为以公允价值计量且<br>其变动计入当期损益的<br>金融资产   |                 |                 |                 |                 |
| 指定为以公允价值计量且<br>其变动计入当期损益的<br>债券     |                 |                 |                 |                 |
| 中国内地发行人                             |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                                | 69              | 174             | 69              | 23              |
| — 政策性银行                             | 1,822           | 1,666           | 1,822           | 1,666           |
| — 金融机构                              | -               | 347             | -               | -               |
| — 公司                                | 327             | 347             | -               | -               |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人               |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                                | -               | 242             | -               | -               |
| — 公共实体及准政府                          | 463             | 462             | 393             | 416             |
| — 金融机构                              | 26,690          | 20,206          | 14,276          | 6,276           |
| — 公司                                | 3,936           | 3,745           | 1,705           | 1,370           |
|                                     | <b>33,307</b>   | 27,189          | <b>18,265</b>   | 9,751           |
| 其他指定为以公允价值<br>计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产 |                 |                 |                 |                 |
| 基金                                  | 3,115           | 2,577           | -               | -               |
| 贷款 <sup>(2)</sup>                   | 4,412           | 1,172           | 4,412           | 1,172           |
| 权益工具                                | 667             | 1,636           | -               | -               |
| 小计                                  | <b>41,501</b>   | 32,574          | <b>22,677</b>   | 10,923          |
| 合计                                  | <b>73,807</b>   | 81,237          | <b>31,887</b>   | 17,814          |

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

(2) 2011和2010年，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

中国银行股份有限公司

2011年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5.1 衍生金融工具

中国银行集团

|                     | 2011年12月31日      |               |                 | 2010年12月31日 |        |          |
|---------------------|------------------|---------------|-----------------|-------------|--------|----------|
|                     | 名义金额             | 公允价值          |                 | 名义金额        | 公允价值   |          |
|                     |                  | 资产            | 负债              |             | 资产     | 负债       |
| 货币衍生工具              |                  |               |                 |             |        |          |
| 货币远期、               |                  |               |                 |             |        |          |
| 货币掉期及               |                  |               |                 |             |        |          |
| 交叉货币                |                  |               |                 |             |        |          |
| 利率互换 <sup>(1)</sup> | <b>1,930,235</b> | <b>31,615</b> | <b>(21,687)</b> | 1,979,959   | 30,763 | (23,829) |
| 货币期权                | <b>17,404</b>    | <b>203</b>    | <b>(50)</b>     | 4,585       | 24     | (25)     |
| 小计                  | <b>1,947,639</b> | <b>31,818</b> | <b>(21,737)</b> | 1,984,544   | 30,787 | (23,854) |
| 利率衍生工具              |                  |               |                 |             |        |          |
| 利率互换                | <b>618,375</b>   | <b>9,027</b>  | <b>(11,390)</b> | 532,670     | 7,308  | (10,081) |
| 利率期权                | <b>2,201</b>     | <b>1</b>      | <b>(18)</b>     | 85          | -      | -        |
| 利率期货                | <b>3,424</b>     | <b>1</b>      | <b>(1)</b>      | 7,388       | 8      | (3)      |
| 小计                  | <b>624,000</b>   | <b>9,029</b>  | <b>(11,409)</b> | 540,143     | 7,316  | (10,084) |
| 权益衍生工具              | <b>3,991</b>     | <b>102</b>    | <b>(98)</b>     | 8,684       | 123    | (183)    |
| 商品衍生工具              | <b>77,347</b>    | <b>1,808</b>  | <b>(2,229)</b>  | 33,415      | 1,744  | (1,590)  |
| 信用衍生工具              | <b>315</b>       | -             | -               | 331         | 4      | -        |
| 合计                  | <b>2,653,292</b> | <b>42,757</b> | <b>(35,473)</b> | 2,567,117   | 39,974 | (35,711) |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具(续)

中国银行

|                     | 2011年12月31日 |        |          | 2010年12月31日 |        |          |
|---------------------|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|
|                     | 名义金额        | 公允价值   |          | 名义金额        | 公允价值   |          |
|                     |             | 资产     | 负债       |             | 资产     | 负债       |
| 货币衍生工具              |             |        |          |             |        |          |
| 货币远期、               |             |        |          |             |        |          |
| 货币掉期及               |             |        |          |             |        |          |
| 交叉货币                |             |        |          |             |        |          |
| 利率互换 <sup>(1)</sup> | 1,506,582   | 15,637 | (9,501)  | 1,471,850   | 13,164 | (10,162) |
| 货币期权                | 8,730       | 102    | (25)     | 1,090       | 15     | (15)     |
| 小计                  | 1,515,312   | 15,739 | (9,526)  | 1,472,940   | 13,179 | (10,177) |
| 利率衍生工具              |             |        |          |             |        |          |
| 利率互换                | 262,617     | 4,337  | (6,360)  | 253,521     | 5,113  | (6,229)  |
| 利率期权                | 945         | -      | (14)     | -           | -      | -        |
| 利率期货                | -           | -      | -        | 290         | -      | -        |
| 小计                  | 263,562     | 4,337  | (6,374)  | 253,811     | 5,113  | (6,229)  |
| 权益衍生工具              | 107         | -      | -        | 583         | 2      | (1)      |
| 商品衍生工具              | 40,143      | 893    | (1,487)  | 21,679      | 859    | (825)    |
| 信用衍生工具              | 315         | -      | -        | 331         | 4      | -        |
| 合计                  | 1,819,439   | 20,969 | (17,387) | 1,749,344   | 19,157 | (17,232) |

- (1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的套期工具如下(本行：无)：

中国银行集团

|                   | 2011年12月31日   |              |              | 2010年12月31日   |              |                |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
|                   | 名义金额          | 公允价值         |              | 名义金额          | 公允价值         |                |
|                   |               | 资产           | 负债           |               | 资产           | 负债             |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品 |               |              |              |               |              |                |
| 交叉货币利率            |               |              |              |               |              |                |
| 互换                | 1,121         | 26           | -            | 1,012         | 183          | (1)            |
| 利率互换              | <u>28,040</u> | <u>2,389</u> | <u>(900)</u> | <u>39,435</u> | <u>740</u>   | <u>(1,568)</u> |
| 小计 <sup>(1)</sup> | <u>29,161</u> | <u>2,415</u> | <u>(900)</u> | <u>40,447</u> | <u>923</u>   | <u>(1,569)</u> |
| 被指定为现金流量套期工具的衍生产品 |               |              |              |               |              |                |
| 交叉货币利率            |               |              |              |               |              |                |
| 互换                | 3,432         | 48           | (81)         | 3,776         | 48           | (63)           |
| 利率互换              | <u>576</u>    | <u>-</u>     | <u>(16)</u>  | <u>8,354</u>  | <u>92</u>    | <u>(106)</u>   |
| 小计 <sup>(2)</sup> | <u>4,008</u>  | <u>48</u>    | <u>(97)</u>  | <u>12,130</u> | <u>140</u>   | <u>(169)</u>   |
| 合计                | <u>33,169</u> | <u>2,463</u> | <u>(997)</u> | <u>52,577</u> | <u>1,063</u> | <u>(1,738)</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 5 衍生金融工具及套期会计(续)

##### 5.2 套期会计(续)

###### (1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括应付债券和持有的可供出售债券。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

|                    | 2011年          | 2010年       |
|--------------------|----------------|-------------|
| 净收益/(损失)           |                |             |
| — 套期工具             | 1,158          | (177)       |
| — 被套期项目            | <u>(1,275)</u> | <u>113</u>  |
| 公允价值变动收益中确认的套期无效部分 | <u>(117)</u>   | <u>(64)</u> |

###### (2) 现金流量套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括债券投资和浮动利率借款。

2011年度，现金流量套期产生的净收益计人民币0.09亿元通过其他综合收益计入资本公积(2010年：净收益人民币0.25亿元)，2011年无套期无效部分(2010年：损失人民币0.62亿元)。

2011及2010年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

###### (3) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到控股公司的功能性货币与其分支机构和子公司的功能性货币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的功能性货币同币种的吸收存款对部分境外经营进行净投资套期。

2011 年度，套期工具产生的净收益计人民币 8.26 亿元通过其他综合收益计入外币报表折算差额(2010 年：净收益人民币 6.81 亿元)，而 2011 及 2010 年度均无套期无效部分。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

|           | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 证券        |                 |                 |                 |                 |
| — 政府债券    | 90,925          | 43,692          | 88,596          | 42,297          |
| — 政策性银行债券 | 72,773          | 29,778          | 72,297          | 29,778          |
| — 金融机构债券  | -               | 3,262           | -               | 2,547           |
| 合计        | <b>163,698</b>  | 76,732          | <b>160,893</b>  | 74,622          |

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

|            | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|            | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 债券利息       | 22,494          | 22,668          | 19,957          | 19,916          |
| 发放贷款和垫款利息  | 22,164          | 14,811          | 20,982          | 13,939          |
| 存拆放同业及央行利息 | 10,159          | 4,546           | 9,235           | 4,399           |
| 合计         | <b>54,817</b>   | 42,025          | <b>50,174</b>   | 38,254          |

7.2 应收利息变动表

|      | 中国银行集团        |           | 中国银行          |           |
|------|---------------|-----------|---------------|-----------|
|      | 2011年         | 2010年     | 2011年         | 2010年     |
| 年初余额 | 42,025        | 34,390    | 38,254        | 31,258    |
| 本年计提 | 411,650       | 311,239   | 384,370       | 289,761   |
| 本年收到 | (398,858)     | (303,604) | (372,450)     | (282,765) |
| 年末余额 | <b>54,817</b> | 42,025    | <b>50,174</b> | 38,254    |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

|               | 中国银行集团           |                 | 中国银行             |                 | 中国内地             |                 |
|---------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|               | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 |
| 企业贷款和垫款       |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| — 贷款          | <b>4,628,846</b> | 4,143,775       | <b>4,168,833</b> | 3,733,290       | <b>3,733,643</b> | 3,445,891       |
| — 贴现          | <b>96,459</b>    | 100,608         | <b>93,551</b>    | 98,487          | <b>84,812</b>    | 94,794          |
| 小计            | <b>4,725,305</b> | 4,244,383       | <b>4,262,384</b> | 3,831,777       | <b>3,818,455</b> | 3,540,685       |
| 个人贷款          |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| — 住房抵押        | <b>1,213,322</b> | 1,089,006       | <b>1,050,046</b> | 940,226         | <b>1,025,988</b> | 921,373         |
| — 信用卡         | <b>97,659</b>    | 60,833          | <b>89,828</b>    | 53,827          | <b>89,453</b>    | 53,487          |
| — 其他          | <b>306,528</b>   | 266,399         | <b>281,199</b>   | 245,733         | <b>275,798</b>   | 243,040         |
| 小计            | <b>1,617,509</b> | 1,416,238       | <b>1,421,073</b> | 1,239,786       | <b>1,391,239</b> | 1,217,900       |
| 贷款和垫款总额       | <b>6,342,814</b> | 5,660,621       | <b>5,683,457</b> | 5,071,563       | <b>5,209,694</b> | 4,758,585       |
| 减：贷款减值准备      |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| 其中：单项计提       | <b>(36,265)</b>  | (36,834)        | <b>(35,749)</b>  | (36,427)        | <b>(35,228)</b>  | (35,985)        |
| 组合计提          | <b>(103,411)</b> | (86,022)        | <b>(100,903)</b> | (83,965)        | <b>(98,282)</b>  | (80,814)        |
| 贷款减值准备总额      | <b>(139,676)</b> | (122,856)       | <b>(136,652)</b> | (120,392)       | <b>(133,510)</b> | (116,799)       |
| 贷款和垫款账面<br>价值 | <b>6,203,138</b> | 5,537,765       | <b>5,546,805</b> | 4,951,171       | <b>5,076,184</b> | 4,641,786       |

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况的列示详见注释十一、3.5。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

|                    | 组合计提<br>减值准备<br>的贷款和<br>垫款 <sup>(1)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup> |                 |                 | 合计               | 已识别的减值<br>贷款和垫款<br>占贷款和垫款<br>总额的百分比 |
|--------------------|---|----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------------------------|
|                    |   | 组合计提<br>减值准备               | 单项计提<br>减值准备    | 小计              |                  |                                     |
| <b>2011年12月31日</b> |   |                            |                 |                 |                  |                                     |
| 贷款和垫款总额            | <b>6,279,508</b>                          | <b>12,842</b>              | <b>50,464</b>   | <b>63,306</b>   | <b>6,342,814</b> | <b>1.00%</b>                        |
| 贷款减值准备             | <b>(95,052)</b>                           | <b>(8,359)</b>             | <b>(36,265)</b> | <b>(44,624)</b> | <b>(139,676)</b> |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <b>6,184,456</b>                          | <b>4,483</b>               | <b>14,199</b>   | <b>18,682</b>   | <b>6,203,138</b> |                                     |
| <b>2010年12月31日</b> |   |                            |                 |                 |                  |                                     |
| 贷款和垫款总额            | 5,596,745                                 | 13,152                     | 50,724          | 63,876          | 5,660,621        | 1.13%                               |
| 贷款减值准备             | (77,447)                                  | (8,575)                    | (36,834)        | (45,409)        | (122,856)        |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <u>5,519,298</u>                          | <u>4,577</u>               | <u>13,890</u>   | <u>18,467</u>   | <u>5,537,765</u> |                                     |

中国银行

|                    | 组合计提<br>减值准备<br>的贷款和<br>垫款 <sup>(1)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup> |                 |                 | 合计               | 已识别的减值<br>贷款和垫款<br>占贷款和垫款<br>总额的百分比 |
|--------------------|---|----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------------------------|
|                    |   | 组合计提<br>减值准备               | 单项计提<br>减值准备    | 小计              |                  |                                     |
| <b>2011年12月31日</b> |   |                            |                 |                 |                  |                                     |
| 贷款和垫款总额            | <b>5,621,032</b>                          | <b>12,790</b>              | <b>49,635</b>   | <b>62,425</b>   | <b>5,683,457</b> | <b>1.10%</b>                        |
| 贷款减值准备             | <b>(92,573)</b>                           | <b>(8,330)</b>             | <b>(35,749)</b> | <b>(44,079)</b> | <b>(136,652)</b> |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <b>5,528,459</b>                          | <b>4,460</b>               | <b>13,886</b>   | <b>18,346</b>   | <b>5,546,805</b> |                                     |
| <b>2010年12月31日</b> |   |                            |                 |                 |                  |                                     |
| 贷款和垫款总额            | 5,008,245                                 | 13,095                     | 50,223          | 63,318          | 5,071,563        | 1.25%                               |
| 贷款减值准备             | (75,415)                                  | (8,550)                    | (36,427)        | (44,977)        | (120,392)        |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <u>4,932,830</u>                          | <u>4,545</u>               | <u>13,796</u>   | <u>18,341</u>   | <u>4,951,171</u> |                                     |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国内地

|                    | 组合计提<br>减值准备<br>的贷款和<br>垫款 <sup>(1)</sup> | 已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup> |                      |                      | 合计                      | 已识别的减值<br>贷款和垫款<br>占贷款和垫款<br>总额的百分比 |
|--------------------|---|----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                    |   | 组合计提<br>减值准备               | 单项计提<br>减值准备         | 小计                   |                         |                                     |
| <b>2011年12月31日</b> |   |                            |                      |                      |                         |                                     |
| 贷款和垫款总额            | <b>5,148,535</b>                          | <b>12,620</b>              | <b>48,539</b>        | <b>61,159</b>        | <b>5,209,694</b>        | <b>1.17%</b>                        |
| 贷款减值准备             | <b>(90,012)</b>                           | <b>(8,270)</b>             | <b>(35,228)</b>      | <b>(43,498)</b>      | <b>(133,510)</b>        |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <b><u>5,058,523</u></b>                   | <b><u>4,350</u></b>        | <b><u>13,311</u></b> | <b><u>17,661</u></b> | <b><u>5,076,184</u></b> |                                     |
| <b>2010年12月31日</b> |   |                            |                      |                      |                         |                                     |
| 贷款和垫款总额            | 4,696,374                                 | 13,053                     | 49,158               | 62,211               | 4,758,585               | 1.31%                               |
| 贷款减值准备             | <u>(72,284)</u>                           | <u>(8,530)</u>             | <u>(35,985)</u>      | <u>(44,515)</u>      | <u>(116,799)</u>        |                                     |
| 贷款和垫款<br>账面价值      | <b><u>4,624,090</u></b>                   | <b><u>4,523</u></b>        | <b><u>13,173</u></b> | <b><u>17,696</u></b> | <b><u>4,641,786</u></b> |                                     |

(1) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。

(2) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以单项方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大但具有类似信用风险特征的减值企业贷款和垫款及减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下：

中国银行集团

|                             | 2011年        |              |          | 2010年        |              |          |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|----------|
|                             | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       |
| 年初余额                        | 36,834       | 86,022       | 122,856  | 42,415       | 70,535       | 112,950  |
| 本年计提                        | 12,066       | 41,425       | 53,491   | 10,136       | 35,444       | 45,580   |
| 本年回拨                        | (11,875)     | (22,344)     | (34,219) | (11,926)     | (18,090)     | (30,016) |
| 本年核销及转出                     | (949)        | (860)        | (1,809)  | (4,079)      | (1,438)      | (5,517)  |
| 本年转回                        |              |              |          |              |              |          |
| — 收回原转销贷<br>款和垫款导致<br>的转回   | 589          | 21           | 610      | 631          | 135          | 766      |
| — 已减值贷款和<br>垫款利息冲转<br>导致的转回 | (98)         | (216)        | (314)    | (162)        | (233)        | (395)    |
| — 汇率变动导致<br>的转回             | (302)        | (637)        | (939)    | (181)        | (331)        | (512)    |
| 年末余额                        | 36,265       | 103,411      | 139,676  | 36,834       | 86,022       | 122,856  |

中国银行

|                             | 2011年        |              |          | 2010年        |              |          |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|----------|
|                             | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       |
| 年初余额                        | 36,427       | 83,965       | 120,392  | 41,611       | 68,755       | 110,366  |
| 本年计提                        | 11,760       | 40,655       | 52,415   | 10,075       | 34,924       | 44,999   |
| 本年回拨                        | (11,490)     | (22,280)     | (33,770) | (11,290)     | (18,043)     | (29,333) |
| 本年核销及转出                     | (876)        | (744)        | (1,620)  | (3,915)      | (1,312)      | (5,227)  |
| 本年转回                        |              |              |          |              |              |          |
| — 收回原转销贷<br>款和垫款导致<br>的转回   | 314          | 1            | 315      | 269          | 100          | 369      |
| — 已减值贷款和<br>垫款利息冲转<br>导致的转回 | (97)         | (214)        | (311)    | (155)        | (233)        | (388)    |
| — 汇率变动导致<br>的转回             | (289)        | (480)        | (769)    | (168)        | (226)        | (394)    |
| 年末余额                        | 35,749       | 100,903      | 136,652  | 36,427       | 83,965       | 120,392  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下(续):

中国内地

|                             | 2011年        |              |          | 2010年        |              |          |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|----------|
|                             | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       | 单项计提<br>减值准备 | 组合计提<br>减值准备 | 合计       |
| 年初余额                        | 35,985       | 80,814       | 116,799  | 41,311       | 66,335       | 107,646  |
| 本年计提                        | 11,657       | 39,902       | 51,559   | 9,809        | 34,201       | 44,010   |
| 本年回拨                        | (11,444)     | (21,188)     | (32,632) | (11,253)     | (18,043)     | (29,296) |
| 本年核销及转出                     | (876)        | (727)        | (1,603)  | (3,850)      | (1,289)      | (5,139)  |
| 本年转回                        |              |              |          |              |              |          |
| — 收回原转销贷<br>款和垫款导致<br>的转回   | 275          | -            | 275      | 269          | -            | 269      |
| — 已减值贷款和<br>垫款利息冲转<br>导致的转回 | (97)         | (214)        | (311)    | (143)        | (233)        | (376)    |
| — 汇率变动导致<br>的转回             | (272)        | (305)        | (577)    | (158)        | (157)        | (315)    |
| 年末余额                        | 35,228       | 98,282       | 133,510  | 35,985       | 80,814       | 116,799  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下：

中国银行集团

|                             | 2011年       |        |          | 2010年       |        |          |
|-----------------------------|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|
|                             | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       |
| 年初余额                        | 101,376     | 21,480 | 122,856  | 92,028      | 20,922 | 112,950  |
| 本年计提                        | 50,248      | 3,243  | 53,491   | 44,165      | 1,415  | 45,580   |
| 本年回拨                        | (34,135)    | (84)   | (34,219) | (29,965)    | (51)   | (30,016) |
| 本年核销及转出                     | (1,197)     | (612)  | (1,809)  | (4,880)     | (637)  | (5,517)  |
| 本年转回                        |             |        |          |             |        |          |
| — 收回原转销贷<br>款和垫款导<br>致的转回   | 577         | 33     | 610      | 721         | 45     | 766      |
| — 已减值贷款和<br>垫款利息冲转<br>导致的转回 | (140)       | (174)  | (314)    | (210)       | (185)  | (395)    |
| — 汇率变动导致<br>的转回             | (874)       | (65)   | (939)    | (483)       | (29)   | (512)    |
| 年末余额                        | 115,855     | 23,821 | 139,676  | 101,376     | 21,480 | 122,856  |

中国银行

|                             | 2011年       |        |          | 2010年       |        |          |
|-----------------------------|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|
|                             | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       |
| 年初余额                        | 99,252      | 21,140 | 120,392  | 89,744      | 20,622 | 110,366  |
| 本年计提                        | 49,414      | 3,001  | 52,415   | 43,791      | 1,208  | 44,999   |
| 本年回拨                        | (33,722)    | (48)   | (33,770) | (29,333)    | -      | (29,333) |
| 本年核销及转出                     | (1,129)     | (491)  | (1,620)  | (4,727)     | (500)  | (5,227)  |
| 本年转回                        |             |        |          |             |        |          |
| — 收回原转销贷<br>款和垫款导<br>致的转回   | 315         | -      | 315      | 369         | -      | 369      |
| — 已减值贷款和<br>垫款利息冲转<br>导致的转回 | (137)       | (174)  | (311)    | (203)       | (185)  | (388)    |
| — 汇率变动导致<br>的转回             | (761)       | (8)    | (769)    | (389)       | (5)    | (394)    |
| 年末余额                        | 113,232     | 23,420 | 136,652  | 99,252      | 21,140 | 120,392  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下(续):

中国内地

|                     | 2011年       |        |          | 2010年       |        |          |
|---------------------|-------------|--------|----------|-------------|--------|----------|
|                     | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       | 企业贷款<br>和垫款 | 个人贷款   | 合计       |
| 年初余额                | 95,928      | 20,871 | 116,799  | 87,229      | 20,417 | 107,646  |
| 本年计提                | 48,706      | 2,853  | 51,559   | 42,887      | 1,123  | 44,010   |
| 本年回拨                | (32,632)    | -      | (32,632) | (29,296)    | -      | (29,296) |
| 本年核销及转出             | (1,128)     | (475)  | (1,603)  | (4,655)     | (484)  | (5,139)  |
| 本年转回                |             |        |          |             |        |          |
| — 收回原转销贷款和垫款导致的转回   | 275         | -      | 275      | 269         | -      | 269      |
| — 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回 | (137)       | (174)  | (311)    | (191)       | (185)  | (376)    |
| — 汇率变动导致的转回         | (577)       | -      | (577)    | (315)       | -      | (315)    |
| 年末余额                | 110,435     | 23,075 | 133,510  | 95,928      | 20,871 | 116,799  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

|                       | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 可供出售债券                |                 |                 |                 |                 |
| 中国内地发行人               |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | <b>56,338</b>   | 122,199         | <b>49,384</b>   | 111,334         |
| — 公共实体及准政<br>府        | <b>1,872</b>    | 2,790           | <b>1,368</b>    | 2,771           |
| — 政策性银行               | <b>48,667</b>   | 95,121          | <b>39,270</b>   | 90,818          |
| — 金融机构                | <b>13,294</b>   | 20,617          | <b>3,136</b>    | 8,268           |
| — 公司                  | <b>67,116</b>   | 57,483          | <b>59,303</b>   | 56,374          |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人 |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | <b>133,912</b>  | 90,437          | <b>55,691</b>   | 38,469          |
| — 公共实体及准政<br>府        | <b>34,175</b>   | 45,429          | <b>5,385</b>    | 17,615          |
| — 金融机构                | <b>148,506</b>  | 174,496         | <b>50,058</b>   | 53,173          |
| — 公司                  | <b>20,212</b>   | 23,988          | <b>6,133</b>    | 12,298          |
| 小计                    | <b>524,092</b>  | 632,560         | <b>269,728</b>  | 391,120         |
| 权益工具                  | <b>23,281</b>   | 19,142          | <b>1,636</b>    | 1,360           |
| 基金投资及其他               | <b>5,945</b>    | 5,036           | -               | -               |
| 合计                    | <b>553,318</b>  | 656,738         | <b>271,364</b>  | 392,480         |

于2011年12月31日，本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币91.35亿元和人民币37.88亿元的减值(2010年12月31日：人民币159.31亿元和人民币34.80亿元)。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

|                       | 中国银行集团           |                 | 中国银行             |                 |
|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                       | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 |
| 中国内地发行人               |                  |                 |                  |                 |
| — 政府                  | <b>575,744</b>   | 689,539         | <b>562,103</b>   | 684,474         |
| — 公共实体及准政府            | <b>16,220</b>    | 13,672          | <b>16,220</b>    | 13,672          |
| — 政策性银行               | <b>270,346</b>   | 146,428         | <b>270,000</b>   | 145,714         |
| — 金融机构                | <b>23,182</b>    | 19,584          | <b>21,368</b>    | 16,128          |
| — 公司                  | <b>123,828</b>   | 90,480          | <b>123,120</b>   | 90,124          |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人 |                  |                 |                  |                 |
| — 政府                  | <b>33,762</b>    | 32,744          | <b>29,475</b>    | 28,066          |
| — 公共实体及准政府            | <b>5,443</b>     | 7,785           | <b>195</b>       | 1,233           |
| — 金融机构                | <b>22,590</b>    | 34,257          | <b>2,543</b>     | 4,224           |
| — 公司                  | <b>3,355</b>     | 5,335           | <b>930</b>       | 888             |
| 小计                    | <b>1,074,470</b> | 1,039,824       | <b>1,025,954</b> | 984,523         |
| 减：持有至到期投资<br>减值准备     | <b>(354)</b>     | (438)           | <b>(334)</b>     | (396)           |
| 持有至到期投资账面价值           | <b>1,074,116</b> | 1,039,386       | <b>1,025,620</b> | 984,127         |

由于管理层持有意图改变，本集团于 2011 年 3 月将账面价值为人民币 1,365.03 亿元的可供出售证券重分类为持有至到期日债券。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

|                                   | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 中国内地发行人                           |                 |                 |                 |                 |
| — 中国东方资产管理<br>公司债券 <sup>(1)</sup> | 160,000         | 160,000         | 160,000         | 160,000         |
| — 中国人民银行专项<br>票据 <sup>(2)</sup>   | -               | 82              | -               | 82              |
| — 中国人民银行定向<br>票据 <sup>(3)</sup>   | 22,291          | -               | 22,291          | -               |
| — 财政部特别国债 <sup>(4)</sup>          | 42,500          | 42,500          | 42,500          | 42,500          |
| — 金融机构债券                          | 14,480          | 16,541          | 14,480          | 15,660          |
| — 凭证式和储蓄式<br>国债及其他 <sup>(5)</sup> | 41,483          | 43,639          | 41,483          | 43,639          |
| 香港澳门台湾及其他国家<br>和地区发行人             |                 |                 |                 |                 |
| — 公共实体及准政府                        | 12,845          | 3,094           | 9,124           | 1,374           |
| — 金融机构债券                          | 5,410           | 12,184          | -               | -               |
| — 公司债券                            | 584             | -               | 584             | -               |
| 小计                                | 299,593         | 278,040         | 290,462         | 263,255         |
| 减：应收款项债券投资<br>减值准备                | (75)            | (77)            | (75)            | (77)            |
| 应收款项债券投资<br>账面价值                  | 299,518         | 277,963         | 290,387         | 263,178         |

- (1) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。上述中国东方资产管理公司债券于延期日未发生现金交割。
- (2) 2011年，本行已全额收回中国人民银行于2006年6月22日向本行定向发行的人民币0.82亿元专项票据本息。
- (3) 本行持有的中国人民银行贴现发行的一年期定向票据面值为人民币230.00亿元。未经中国人民银行批准，上述定向票据不得流通和转让，也不得作为借款的抵押物。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 11 应收款项债券投资(续)

(4) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。

(5) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2011年12月31日，本集团及本行持有的该等国债的相关余额为人民币332.17亿元(2010年12月31日：人民币435.62亿元)。2011年，本行共包销该等国债人民币168.00亿元(2010年：人民币396.00亿元)，取得手续费收入人民币2.31亿元(2010年：人民币2.95亿元)。

#### 12 长期股权投资

|                            | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                            | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 投资联营企业及合营企业 <sup>(1)</sup> | 13,293          | 12,631          | 48              | 45              |
| 投资子公司 <sup>(2)</sup>       | -               | -               | 83,789          | 79,933          |
| 合计                         | <u>13,293</u>   | <u>12,631</u>   | <u>83,837</u>   | <u>79,978</u>   |

#### (1) 投资联营企业及合营企业

|               | 中国银行集团        |               | 中国银行      |           |
|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|
|               | 2011年         | 2010年         | 2011年     | 2010年     |
| 年初账面价值        | 12,631        | 10,668        | 45        | 41        |
| 投资成本增加        | 1,335         | 1,834         | -         | -         |
| 处置            | (464)         | (343)         | -         | -         |
| 应享税后利润        | 516           | 1,029         | 6         | 5         |
| 应享所有者权益其他项目变动 | 254           | 97            | -         | -         |
| 收到的股利         | (192)         | (302)         | -         | -         |
| 外币折算差额及其他     | (787)         | (352)         | (3)       | (1)       |
| 年末账面价值        | <u>13,293</u> | <u>12,631</u> | <u>48</u> | <u>45</u> |

本集团及本行对联营及合营企业的投资均为非上市公司的普通股，账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### (1) 投资联营企业及合营企业(续)

|                  | 2011年12月31日   | 2010年12月31日   |
|------------------|---------------|---------------|
| 华能国际电力开发公司       | 4,665         | 4,524         |
| 中银国际证券有限责任公司     | 2,273         | 2,037         |
| 中国航空技术国际控股有限公司   | 1,540         | 1,466         |
| 宁夏发电集团有限责任公司     | 981           | 981           |
| 香港宝来控股有限公司       | 785           | 727           |
| 中广核一期产业投资基金有限公司  | 731           | 20            |
| 广东中小企业股权投资基金有限公司 | 637           | 240           |
| 华尔润玻璃产业股份有限公司    | 475           | 543           |
| 浙江浙商产业投资基金合伙企业   | 169           | -             |
| 江西铜业集团财务公司       | 133           | 91            |
| 其他               | 904           | 2,002         |
|                  | <u>13,293</u> | <u>12,631</u> |
| 合计               | <u>13,293</u> | <u>12,631</u> |

于2011年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

##### (2) 投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、6。

|                         | 2011年12月31日   | 2010年12月31日   |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 中银香港(集团)有限公司            | 36,915        | 36,915        |
| 中银集团投资有限公司              | 29,633        | 28,281        |
| 中银集团保险有限公司              | 4,509         | 4,509         |
| 中银国际控股有限公司              | 3,753         | 3,753         |
| 中国银行(英国)有限公司            | 2,126         | 2,126         |
| 中银保险有限公司 <sup>(i)</sup> | 1,998         | -             |
| 澳门大丰银行有限公司              | 82            | 82            |
| 其他                      | 4,773         | 4,267         |
|                         | <u>83,789</u> | <u>79,933</u> |
| 合计 <sup>(ii)</sup>      | <u>83,789</u> | <u>79,933</u> |

(i) 中银保险有限公司原为中银集团保险有限公司的全资子公司。2011年12月5日，通过股权转让，中银保险有限公司成为本行的全资子公司。

(ii) 上述子公司均为非上市公司。本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

|                  | 中国银行集团 |         | 中国银行   |        |
|------------------|--------|---------|--------|--------|
|                  | 2011 年 | 2010 年  | 2011 年 | 2010 年 |
| 年初余额             | 13,839 | 15,952  | 1,285  | 1,384  |
| 本年增加             | 502    | -       | -      | -      |
| 转至固定资产净值(注释七、14) | (696)  | (3,345) | (16)   | (217)  |
| 本年处置             | (273)  | (94)    | -      | -      |
| 公允价值变动收益(注释七、39) | 1,864  | 1,649   | 100    | 88     |
| 外币折算差额           | (620)  | (323)   | (89)   | 30     |
| 年末余额             | 14,616 | 13,839  | 1,280  | 1,285  |

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有。于 2011 年 12 月 31 日，由中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有的该等物业的账面净值分别为人民币 75.29 亿元及人民币 57.91 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 67.94 亿元及人民币 57.45 亿元)。该等物业最近一次估值以 2011 年 12 月 31 日为基准日，主要由第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司和莱坊测计师行有限公司根据公开市值计算而确定。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

中国银行集团

2011年

|  | 房屋、<br>建筑物      | 机器设备<br>和运输工具   | 在建工程          | 飞行设备           | 合计              |
|--|-----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>原价</b>                              |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | 74,058          | 40,752          | 12,806        | 43,707         | 171,323         |
| 本年增加                                   | 1,331           | 8,337           | 14,069        | 6,791          | 30,528          |
| 投资性房地产转入/(转<br>至)投资性房地产，<br>净值(注释七、13) | 706             | -               | (10)          | -              | 696             |
| 在建工程转入/(转出)                            | 4,561           | 542             | (6,860)       | 1,757          | -               |
| 本年减少                                   | (765)           | (1,977)         | (16)          | (3,604)        | (6,362)         |
| 外币折算差额                                 | (902)           | (239)           | (149)         | (2,067)        | (3,357)         |
| 年末余额                                   | <u>78,989</u>   | <u>47,415</u>   | <u>19,840</u> | <u>46,584</u>  | <u>192,828</u>  |
| <b>累计折旧</b>                            |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | (19,378)        | (23,942)        | -             | (3,371)        | (46,691)        |
| 本年计提                                   | (2,275)         | (6,420)         | -             | (1,606)        | (10,301)        |
| 本年减少                                   | 666             | 1,875           | -             | 406            | 2,947           |
| 外币折算差额                                 | 168             | 170             | -             | 160            | 498             |
| 年末余额                                   | <u>(20,819)</u> | <u>(28,317)</u> | <u>-</u>      | <u>(4,411)</u> | <u>(53,547)</u> |
| <b>减值准备</b>                            |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | (798)           | -               | (257)         | (9)            | (1,064)         |
| 本年计提                                   | -               | -               | -             | (11)           | (11)            |
| 本年减少                                   | 23              | -               | 5             | -              | 28              |
| 外币折算差额                                 | -               | -               | -             | -              | -               |
| 年末余额                                   | <u>(775)</u>    | <u>-</u>        | <u>(252)</u>  | <u>(20)</u>    | <u>(1,047)</u>  |
| <b>净值</b>                              |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | <u>53,882</u>   | <u>16,810</u>   | <u>12,549</u> | <u>40,327</u>  | <u>123,568</u>  |
| 年末余额                                   | <u>57,395</u>   | <u>19,098</u>   | <u>19,588</u> | <u>42,153</u>  | <u>138,234</u>  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行集团

2010年

|  | 房屋、<br>建筑物      | 机器设备<br>和运输工具   | 在建工程          | 飞行设备           | 合计              |
|--|-----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>原价</b>                              |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | 68,622          | 33,403          | 11,680        | 38,260         | 151,965         |
| 本年增加                                   | 492             | 8,021           | 7,766         | 6,699          | 22,978          |
| 投资性房地产转入/(转<br>至)投资性房地产，<br>净值(注释七、13) | 3,349           | -               | (4)           | -              | 3,345           |
| 在建工程转入/(转出)                            | 2,905           | 1,127           | (6,452)       | 2,420          | -               |
| 本年减少                                   | (894)           | (1,609)         | (88)          | (2,540)        | (5,131)         |
| 外币折算差额                                 | (416)           | (190)           | (96)          | (1,132)        | (1,834)         |
| 年末余额                                   | <u>74,058</u>   | <u>40,752</u>   | <u>12,806</u> | <u>43,707</u>  | <u>171,323</u>  |
| <b>累计折旧</b>                            |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | (18,000)        | (20,625)        | -             | (2,288)        | (40,913)        |
| 本年计提                                   | (2,190)         | (5,008)         | -             | (1,486)        | (8,684)         |
| 本年减少                                   | 730             | 1,556           | -             | 337            | 2,623           |
| 外币折算差额                                 | 82              | 135             | -             | 66             | 283             |
| 年末余额                                   | <u>(19,378)</u> | <u>(23,942)</u> | <u>-</u>      | <u>(3,371)</u> | <u>(46,691)</u> |
| <b>减值准备</b>                            |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | (819)           | -               | (279)         | -              | (1,098)         |
| 本年计提                                   | -               | -               | -             | (9)            | (9)             |
| 本年减少                                   | 21              | -               | 22            | -              | 43              |
| 外币折算差额                                 | -               | -               | -             | -              | -               |
| 年末余额                                   | <u>(798)</u>    | <u>-</u>        | <u>(257)</u>  | <u>(9)</u>     | <u>(1,064)</u>  |
| <b>净值</b>                              |                 |                 |               |                |                 |
| 年初余额                                   | <u>49,803</u>   | <u>12,778</u>   | <u>11,401</u> | <u>35,972</u>  | <u>109,954</u>  |
| 年末余额                                   | <u>53,882</u>   | <u>16,810</u>   | <u>12,549</u> | <u>40,327</u>  | <u>123,568</u>  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2011年

|                         | 房屋、<br>建筑物 | 机器设备<br>和运输工具 | 在建工程    | 合计       |
|-------------------------|------------|---------------|---------|----------|
| <b>原价</b>               |            |               |         |          |
| 年初余额                    | 57,727     | 36,051        | 9,743   | 103,521  |
| 本年增加                    | 335        | 7,985         | 8,784   | 17,104   |
| 投资性房地产转入，<br>净值(注释七、13) | 16         | -             | -       | 16       |
| 在建工程转入/(转出)             | 4,253      | 124           | (4,377) | -        |
| 本年减少                    | (667)      | (1,741)       | (15)    | (2,423)  |
| 外币折算差额                  | (180)      | (33)          | -       | (213)    |
| 年末余额                    | 61,484     | 42,386        | 14,135  | 118,005  |
| <b>累计折旧</b>             |            |               |         |          |
| 年初余额                    | (16,307)   | (20,665)      | -       | (36,972) |
| 本年计提                    | (1,919)    | (5,855)       | -       | (7,774)  |
| 本年减少                    | 567        | 1,658         | -       | 2,225    |
| 外币折算差额                  | 47         | 25            | -       | 72       |
| 年末余额                    | (17,612)   | (24,837)      | -       | (42,449) |
| <b>减值准备</b>             |            |               |         |          |
| 年初余额                    | (798)      | -             | (257)   | (1,055)  |
| 本年计提                    | -          | -             | -       | -        |
| 本年减少                    | 23         | -             | 5       | 28       |
| 外币折算差额                  | -          | -             | -       | -        |
| 年末余额                    | (775)      | -             | (252)   | (1,027)  |
| <b>净值</b>               |            |               |         |          |
| 年初余额                    | 40,622     | 15,386        | 9,486   | 65,494   |
| 年末余额                    | 43,097     | 17,549        | 13,883  | 74,529   |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2010年

|                         | 房屋、<br>建筑物      | 机器设备<br>和运输工具   | 在建工程         | 合计              |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| <b>原价</b>               |                 |                 |              |                 |
| 年初余额                    | 55,111          | 28,813          | 8,595        | 92,519          |
| 本年增加                    | 378             | 7,651           | 5,064        | 13,093          |
| 投资性房地产转入，<br>净值(注释七、13) | 217             | -               | -            | 217             |
| 在建工程转入/(转出)             | 2,814           | 1,011           | (3,825)      | -               |
| 本年减少                    | (809)           | (1,414)         | (91)         | (2,314)         |
| 外币折算差额                  | 16              | (10)            | -            | 6               |
| 年末余额                    | <u>57,727</u>   | <u>36,051</u>   | <u>9,743</u> | <u>103,521</u>  |
| <b>累计折旧</b>             |                 |                 |              |                 |
| 年初余额                    | (15,094)        | (17,588)        | -            | (32,682)        |
| 本年计提                    | (1,865)         | (4,454)         | -            | (6,319)         |
| 本年减少                    | 649             | 1,371           | -            | 2,020           |
| 外币折算差额                  | 3               | 6               | -            | 9               |
| 年末余额                    | <u>(16,307)</u> | <u>(20,665)</u> | <u>-</u>     | <u>(36,972)</u> |
| <b>减值准备</b>             |                 |                 |              |                 |
| 年初余额                    | (819)           | -               | (279)        | (1,098)         |
| 本年计提                    | -               | -               | -            | -               |
| 本年减少                    | 21              | -               | 22           | 43              |
| 外币折算差额                  | -               | -               | -            | -               |
| 年末余额                    | <u>(798)</u>    | <u>-</u>        | <u>(257)</u> | <u>(1,055)</u>  |
| <b>净值</b>               |                 |                 |              |                 |
| 年初余额                    | <u>39,198</u>   | <u>11,225</u>   | <u>8,316</u> | <u>58,739</u>   |
| 年末余额                    | <u>40,622</u>   | <u>15,386</u>   | <u>9,486</u> | <u>65,494</u>   |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 14 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于 2011 年 12 月 31 日，权属更名手续尚未全部完成，但固定资产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币 4.77 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 22.58 亿元)。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备账面净值为人民币 412.87 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 393.94 亿元)。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团以账面净值为人民币 319.98 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 348.13 亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

中国银行集团

2011年

|             | 土地使用权   | 电脑软件及其他 | 合计      |
|-------------|---------|---------|---------|
| <b>原价</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 10,842  | 4,172   | 15,014  |
| 本年增加        | 822     | 907     | 1,729   |
| 本年减少        | (35)    | (95)    | (130)   |
| 外币折算差额      | (4)     | (40)    | (44)    |
| 年末余额        | 11,625  | 4,944   | 16,569  |
| <b>累计摊销</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (1,796) | (1,830) | (3,626) |
| 本年增加        | (464)   | (538)   | (1,002) |
| 本年减少        | 6       | 6       | 12      |
| 外币折算差额      | 4       | 20      | 24      |
| 年末余额        | (2,250) | (2,342) | (4,592) |
| <b>减值准备</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (23)    | -       | (23)    |
| 本年增加        | -       | -       | -       |
| 本年减少        | 1       | -       | 1       |
| 外币折算差额      | -       | -       | -       |
| 年末余额        | (22)    | -       | (22)    |
| <b>净值</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 9,023   | 2,342   | 11,365  |
| 年末余额        | 9,353   | 2,602   | 11,955  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行集团

2010 年

|             | 土地使用权   | 电脑软件及其他 | 合计      |
|-------------|---------|---------|---------|
| <b>原价</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 10,907  | 3,935   | 14,842  |
| 本年增加        | 4       | 819     | 823     |
| 本年减少        | (66)    | (540)   | (606)   |
| 外币折算差额      | (3)     | (42)    | (45)    |
| 年末余额        | 10,842  | 4,172   | 15,014  |
| <b>累计摊销</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (1,362) | (1,524) | (2,886) |
| 本年增加        | (441)   | (324)   | (765)   |
| 本年减少        | 7       | 7       | 14      |
| 外币折算差额      | -       | 11      | 11      |
| 年末余额        | (1,796) | (1,830) | (3,626) |
| <b>减值准备</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (46)    | -       | (46)    |
| 本年增加        | -       | -       | -       |
| 本年减少        | 23      | -       | 23      |
| 外币折算差额      | -       | -       | -       |
| 年末余额        | (23)    | -       | (23)    |
| <b>净值</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 9,499   | 2,411   | 11,910  |
| 年末余额        | 9,023   | 2,342   | 11,365  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2011年

|             | 土地使用权   | 电脑软件及其他 | 合计      |
|-------------|---------|---------|---------|
| <b>原价</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 10,680  | 3,741   | 14,421  |
| 本年增加        | 132     | 728     | 860     |
| 本年减少        | (35)    | (3)     | (38)    |
| 外币折算差额      | -       | (9)     | (9)     |
| 年末余额        | 10,777  | 4,457   | 15,234  |
| <b>累计摊销</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (1,768) | (1,580) | (3,348) |
| 本年增加        | (432)   | (481)   | (913)   |
| 本年减少        | 6       | 3       | 9       |
| 外币折算差额      | -       | 7       | 7       |
| 年末余额        | (2,194) | (2,051) | (4,245) |
| <b>减值准备</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (23)    | -       | (23)    |
| 本年增加        | -       | -       | -       |
| 本年减少        | 1       | -       | 1       |
| 外币折算差额      | -       | -       | -       |
| 年末余额        | (22)    | -       | (22)    |
| <b>净值</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 8,889   | 2,161   | 11,050  |
| 年末余额        | 8,561   | 2,406   | 10,967  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2010年

|             | 土地使用权   | 电脑软件及其他 | 合计      |
|-------------|---------|---------|---------|
| <b>原价</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 10,742  | 3,076   | 13,818  |
| 本年增加        | 4       | 678     | 682     |
| 本年减少        | (66)    | (7)     | (73)    |
| 外币折算差额      | -       | (6)     | (6)     |
| 年末余额        | 10,680  | 3,741   | 14,421  |
| <b>累计摊销</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (1,337) | (1,318) | (2,655) |
| 本年增加        | (438)   | (270)   | (708)   |
| 本年减少        | 7       | 4       | 11      |
| 外币折算差额      | -       | 4       | 4       |
| 年末余额        | (1,768) | (1,580) | (3,348) |
| <b>减值准备</b> |         |         |         |
| 年初余额        | (46)    | -       | (46)    |
| 本年增加        | -       | -       | -       |
| 本年减少        | 23      | -       | 23      |
| 外币折算差额      | -       | -       | -       |
| 年末余额        | (23)    | -       | (23)    |
| <b>净值</b>   |         |         |         |
| 年初余额        | 9,359   | 1,758   | 11,117  |
| 年末余额        | 8,889   | 2,161   | 11,050  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

|         | 2011年        | 2010年        |
|---------|--------------|--------------|
| 年初余额    | 1,851        | 1,929        |
| 收购子公司增加 | -            | 39           |
| 处置子公司减少 | -            | (63)         |
| 外币折算差额  | (99)         | (54)         |
|         | <u>1,752</u> | <u>1,851</u> |
| 年末余额    | <u>1,752</u> | <u>1,851</u> |

本集团的商誉主要包括于2006年12月15日对中银航空租赁(私人)有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币15.19亿元)。

17 其他资产

|                        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 存出发钞基金 <sup>(1)</sup>  | 56,108          | 42,469          | 2,691           | 2,486           |
| 应收及暂付款项 <sup>(2)</sup> | 38,245          | 35,377          | 13,235          | 20,943          |
| 抵债资产 <sup>(3)</sup>    | 1,057           | 1,531           | 712             | 988             |
| 其他                     | 8,931           | 8,123           | 4,550           | 3,831           |
|                        | <u>104,341</u>  | <u>87,500</u>   | <u>21,188</u>   | <u>28,248</u>   |
| 合计                     | <u>104,341</u>  | <u>87,500</u>   | <u>21,188</u>   | <u>28,248</u>   |

(1) 存出发钞基金是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行，按照特区政府有关规定，在特区政府存放的发钞基金，作为发行货币债务的担保。

(2) 应收及暂付款项

|         | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 应收及暂付款项 | 40,209          | 37,496          | 15,122          | 22,988          |
| 坏账准备    | (1,964)         | (2,119)         | (1,887)         | (2,045)         |
|         | <u>38,245</u>   | <u>35,377</u>   | <u>13,235</u>   | <u>20,943</u>   |
| 净值      | <u>38,245</u>   | <u>35,377</u>   | <u>13,235</u>   | <u>20,943</u>   |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

| 账龄    | 2011 年 12 月 31 日 |         | 2010 年 12 月 31 日 |         |
|-------|------------------|---------|------------------|---------|
|       | 金额               | 坏账准备    | 金额               | 坏账准备    |
| 1 年以内 | 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)   |
| 合计    | 40,209           | (1,964) | 37,496           | (2,119) |

中国银行

| 账龄    | 2011 年 12 月 31 日 |         | 2010 年 12 月 31 日 |         |
|-------|------------------|---------|------------------|---------|
|       | 金额               | 坏账准备    | 金额               | 坏账准备    |
| 1 年以内 | 11,803           | (80)    | 19,489           | (216)   |
| 1-3 年 | 322              | (257)   | 982              | (877)   |
| 3 年以上 | 2,997            | (1,550) | 2,517            | (952)   |
| 合计    | 15,122           | (1,887) | 22,988           | (2,045) |

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

|        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 商业用房地产 | 1,246           | 1,876           | 821             | 1,126           |
| 居住用房地产 | 136             | 260             | 80              | 146             |
| 其他     | 730             | 1,115           | 559             | 943             |
|        | 2,112           | 3,251           | 1,460           | 2,215           |
| 减值准备   | (1,055)         | (1,720)         | (748)           | (1,227)         |
| 抵债资产净值 | 1,057           | 1,531           | 712             | 988             |

2011年度本集团共处置抵债资产原值为人民币13.46亿元(2010年：人民币13.39亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2011年12月31日的抵债资产进行处置。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2011年

|                             | 年初<br>账面余额 | 本年<br>计提额 | 本年减少额    |           | 外币<br>折算差额 | 年末<br>账面余额 |
|-----------------------------|------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
|                             |            |           | 转回       | 转出<br>及核销 |            |            |
| 拆出资金减值准备                    | 243        | -         | -        | (5)       | -          | 238        |
| 贷款减值准备 <sup>(1)</sup>       | 122,856    | 53,491    | (34,219) | (1,513)   | (939)      | 139,676    |
| 可供出售金融资产<br>减值准备<br>(注释七、9) | 19,411     | 1,027     | (1,091)  | (5,679)   | (745)      | 12,923     |
| 持有至到期投资<br>减值准备             | 438        | 121       | (63)     | (123)     | (19)       | 354        |
| 应收款项债券投资<br>减值准备            | 77         | 10        | -        | (11)      | (1)        | 75         |
| 固定资产减值准备                    | 1,064      | 11        | -        | (28)      | -          | 1,047      |
| 无形资产减值准备                    | 23         | -         | -        | (1)       | -          | 22         |
| 抵债资产减值准备                    | 1,720      | 32        | (86)     | (598)     | (13)       | 1,055      |
| 坏账准备                        | 2,119      | 506       | (529)    | (90)      | (42)       | 1,964      |
| 其他                          | 267        | 145       | -        | (32)      | (13)       | 367        |
| 合计                          | 148,218    | 55,343    | (35,988) | (8,080)   | (1,772)    | 157,721    |

2010年

|                             | 年初<br>账面余额 | 本年<br>计提额 | 本年减少额    |           | 外币<br>折算差额 | 年末<br>账面余额 |
|-----------------------------|------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
|                             |            |           | 转回       | 转出<br>及核销 |            |            |
| 拆出资金减值准备                    | 366        | -         | (85)     | (38)      | -          | 243        |
| 贷款减值准备 <sup>(1)</sup>       | 112,950    | 45,580    | (30,016) | (5,146)   | (512)      | 122,856    |
| 可供出售金融资产<br>减值准备<br>(注释七、9) | 27,461     | 724       | (3,140)  | (4,975)   | (659)      | 19,411     |
| 持有至到期投资<br>减值准备             | 534        | 61        | (130)    | (15)      | (12)       | 438        |
| 应收款项债券投资<br>减值准备            | 108        | -         | (1)      | (30)      | -          | 77         |
| 固定资产减值准备                    | 1,098      | 9         | -        | (43)      | -          | 1,064      |
| 无形资产减值准备                    | 46         | -         | -        | (23)      | -          | 23         |
| 抵债资产减值准备                    | 2,168      | 29        | (91)     | (375)     | (11)       | 1,720      |
| 坏账准备                        | 2,318      | 749       | (900)    | (40)      | (8)        | 2,119      |
| 其他                          | 281        | 204       | -        | (204)     | (14)       | 267        |
| 合计                          | 147,330    | 47,356    | (34,363) | (10,889)  | (1,216)    | 148,218    |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

中国银行

2011年

|                       | 年初<br>账面余额 | 本年<br>计提额 | 本年减少额    |           | 外币<br>折算差额 | 年末<br>账面余额 |
|-----------------------|------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
|                       |            |           | 转回       | 转出<br>及核销 |            |            |
| 拆出资金减值准备              | 243        | -         | -        | (5)       | -          | 238        |
| 贷款减值准备 <sup>(1)</sup> | 120,392    | 52,415    | (33,770) | (1,616)   | (769)      | 136,652    |
| 可供出售金融资产<br>减值准备      | 15,794     | 351       | (1,039)  | (5,401)   | (605)      | 9,100      |
| 持有至到期投资<br>减值准备       | 396        | 9         | (53)     | -         | (18)       | 334        |
| 应收款项债券投资<br>减值准备      | 77         | 10        | -        | (11)      | (1)        | 75         |
| 固定资产减值准备              | 1,055      | -         | -        | (28)      | -          | 1,027      |
| 无形资产减值准备              | 23         | -         | -        | (1)       | -          | 22         |
| 抵债资产减值准备              | 1,227      | 32        | (84)     | (414)     | (13)       | 748        |
| 坏账准备                  | 2,045      | 490       | (526)    | (82)      | (40)       | 1,887      |
| 其他                    | 19         | 3         | -        | (22)      | -          | -          |
| 合计                    | 141,271    | 53,310    | (35,472) | (7,580)   | (1,446)    | 150,083    |

中国银行

2010年

|                       | 年初<br>账面余额 | 本年<br>计提额 | 本年减少额    |           | 外币<br>折算差额 | 年末<br>账面余额 |
|-----------------------|------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
|                       |            |           | 转回       | 转出<br>及核销 |            |            |
| 拆出资金减值准备              | 365        | -         | (85)     | (37)      | -          | 243        |
| 贷款减值准备 <sup>(1)</sup> | 110,366    | 44,999    | (29,333) | (5,246)   | (394)      | 120,392    |
| 可供出售金融资产<br>减值准备      | 23,683     | 149       | (2,852)  | (4,620)   | (566)      | 15,794     |
| 持有至到期投资<br>减值准备       | 436        | 50        | (79)     | -         | (11)       | 396        |
| 应收款项债券投资<br>减值准备      | 108        | -         | (1)      | (30)      | -          | 77         |
| 固定资产减值准备              | 1,098      | -         | -        | (43)      | -          | 1,055      |
| 无形资产减值准备              | 46         | -         | -        | (23)      | -          | 23         |
| 抵债资产减值准备              | 1,522      | 3         | (88)     | (199)     | (11)       | 1,227      |
| 坏账准备                  | 2,246      | 733       | (877)    | (32)      | (25)       | 2,045      |
| 其他                    | 19         | -         | -        | -         | -          | 19         |
| 合计                    | 139,889    | 45,934    | (33,315) | (10,230)  | (1,007)    | 141,271    |

- (1) 上述发放贷款及垫款的“转出及核销”包括贷款减值变动表中的贷款核销及转出、收回原转销贷款和垫款导致的转回及已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

|        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 国家外汇存款 | <b>73,825</b>   | 62,513          | <b>73,825</b>   | 62,513          |
| 其他     | <b>7,631</b>    | 10,902          | <b>22</b>       | 2,607           |
| 合计     | <b>81,456</b>   | 73,415          | <b>73,847</b>   | 65,120          |

20 同业及其他金融机构存放款项

|                                 | 中国银行集团           |                 | 中国银行             |                 |
|---------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 |
| 中国内地银行存入                        | <b>717,084</b>   | 578,990         | <b>666,886</b>   | 545,442         |
| 中国内地非银行金融机构<br>存入               | <b>538,677</b>   | 496,755         | <b>539,188</b>   | 497,015         |
| 香港澳门台湾及其他国家<br>和地区银行存入          | <b>110,376</b>   | 197,297         | <b>54,859</b>    | 47,149          |
| 香港澳门台湾及其他国家<br>和地区非银行金融机构<br>存入 | <b>4,806</b>     | 2,772           | <b>12,628</b>    | 8,731           |
| 合计 <sup>(1)</sup>               | <b>1,370,943</b> | 1,275,814       | <b>1,273,561</b> | 1,098,337       |

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、6。

21 拆入资金

|                                 | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 中国内地银行拆入                        | <b>90,236</b>   | 62,756          | <b>85,083</b>   | 58,607          |
| 中国内地非银行金融机构<br>拆入               | <b>45,170</b>   | 32,135          | <b>44,803</b>   | 32,135          |
| 香港澳门台湾及其他国家<br>和地区银行拆入          | <b>92,014</b>   | 60,216          | <b>132,235</b>  | 95,852          |
| 香港澳门台湾及其他国家<br>和地区非银行金融机构<br>拆入 | <b>3,778</b>    | 450             | <b>8,195</b>    | 5,942           |
| 合计 <sup>(1)</sup>               | <b>231,198</b>  | 155,557         | <b>270,316</b>  | 192,536         |

(1) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、6。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 交易性金融负债

|        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 外币债券卖空 | <u>2,106</u>    | <u>21,492</u>   | <u>-</u>        | <u>-</u>        |

23 卖出回购金融资产款

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

24 吸收存款

|                       | 中国银行集团           |                  | 中国银行             |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  |
| 以摊余成本计量               |                  |                  |                  |                  |
| 活期存款                  |                  |                  |                  |                  |
| — 公司客户 <sup>(1)</sup> | <u>2,451,185</u> | 2,244,807        | <u>2,259,344</u> | 2,053,060        |
| — 个人客户                | <u>1,423,524</u> | <u>1,343,434</u> | <u>1,118,250</u> | <u>999,477</u>   |
| 小计                    | <u>3,874,709</u> | <u>3,588,241</u> | <u>3,377,594</u> | <u>3,052,537</u> |
| 定期存款                  |                  |                  |                  |                  |
| — 公司客户 <sup>(1)</sup> | <u>2,021,651</u> | 1,739,924        | <u>1,717,473</u> | 1,516,181        |
| — 个人客户                | <u>2,171,950</u> | <u>2,109,872</u> | <u>1,965,971</u> | <u>1,929,170</u> |
| 小计                    | <u>4,193,601</u> | <u>3,849,796</u> | <u>3,683,444</u> | <u>3,445,351</u> |
| 发行存款证                 | <u>138,880</u>   | 45,217           | <u>139,986</u>   | 48,775           |
| 其他存款 <sup>(1)</sup>   | <u>49,684</u>    | <u>55,901</u>    | <u>48,837</u>    | <u>55,035</u>    |
| 以摊余成本计量的<br>吸收存款合计    | <u>8,256,874</u> | <u>7,539,155</u> | <u>7,249,861</u> | <u>6,601,698</u> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款(续)

|                                   | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 以公允价值计量<br>结构性存款 <sup>(1)</sup>   |                 |                 |                 |                 |
| — 公司客户                            | 221,479         | 78,775          | 217,848         | 76,113          |
| — 个人客户                            | 339,608         | 115,607         | 339,191         | 115,607         |
| 以公允价值计量的<br>吸收存款合计 <sup>(2)</sup> | 561,087         | 194,382         | 557,039         | 191,720         |
| 吸收存款合计 <sup>(3)</sup>             | 8,817,961       | 7,733,537       | 7,806,900       | 6,793,418       |

(1) 如注释四、26 所述，2011 年，本集团对部分报表项目进行了重分类。具体情况如下：

(i) 其他存款中包含转贷款资金。转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府信贷、混合信贷等方式，自外国政府或机构取得的多币种长期款项。转贷款资金通常用于外国政府或机构指定的特定商业用途，资金偿付责任由本行承担。

于 2011 年 12 月 31 日，转贷款资金的剩余期限为 15 天至 36 年不等，计息利率范围为 0.15%至 7.59% (2010 年 12 月 31 日：0.15%至 7.59%)，与从该类机构获取相似开发信贷的利率一致。

(ii) 结构性存款从“交易性金融负债”重分类至“吸收存款”。

(2) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2011 和 2010 年，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

(3) 于2011年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,452.89亿元和人民币4,286.50亿元(2010年12月31日：人民币3,942.31亿元和人民币3,795.18亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

中国银行集团

2011年

|                     | 年初<br>账面余额    | 本年计提          | 本年支付            | 年末<br>账面余额    |
|---------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴         | 15,771        | 44,429        | (42,378)        | 17,822        |
| 职工福利费               | -             | 1,591         | (1,591)         | -             |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 6,440         | 626           | (980)           | 6,086         |
| 社会保险费               |               |               |                 |               |
| 其中：医疗保险费            | 370           | 1,984         | (1,891)         | 463           |
| 基本养老保险费             | 84            | 4,130         | (4,155)         | 59            |
| 年金缴费                | 3             | 920           | (923)           | -             |
| 失业保险费               | 8             | 325           | (326)           | 7             |
| 工伤保险费               | 1             | 102           | (102)           | 1             |
| 生育保险费               | 1             | 120           | (120)           | 1             |
| 住房公积金               | 26            | 3,331         | (3,337)         | 20            |
| 工会经费和职工教育经费         | 1,389         | 1,558         | (1,500)         | 1,447         |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | 15            | 23            | (19)            | 19            |
| 其他                  | 93            | 1,654         | (1,648)         | 99            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>24,201</u> | <u>60,793</u> | <u>(58,970)</u> | <u>26,024</u> |

2010年

|                     | 年初<br>账面余额    | 本年计提          | 本年支付            | 年末<br>账面余额    |
|---------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴         | 12,513        | 37,848        | (34,590)        | 15,771        |
| 职工福利费               | -             | 2,967         | (2,967)         | -             |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 6,867         | 571           | (998)           | 6,440         |
| 社会保险费               |               |               |                 |               |
| 其中：医疗保险费            | 248           | 1,583         | (1,461)         | 370           |
| 基本养老保险费             | 76            | 3,553         | (3,545)         | 84            |
| 年金缴费                | -             | 802           | (799)           | 3             |
| 失业保险费               | 7             | 213           | (212)           | 8             |
| 工伤保险费               | 1             | 75            | (75)            | 1             |
| 生育保险费               | 1             | 92            | (92)            | 1             |
| 住房公积金               | 26            | 2,769         | (2,769)         | 26            |
| 工会经费和职工教育经费         | 1,088         | 1,343         | (1,042)         | 1,389         |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | 17            | 17            | (19)            | 15            |
| 其他                  | 162           | 1,587         | (1,656)         | 93            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>21,006</u> | <u>53,420</u> | <u>(50,225)</u> | <u>24,201</u> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

中国银行

2011年

|                     | 年初<br>账面余额    | 本年计提          | 本年支付            | 年末<br>账面余额    |
|---------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴         | 13,790        | 37,845        | (35,250)        | 16,385        |
| 职工福利费               | -             | 1,399         | (1,399)         | -             |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 6,440         | 626           | (980)           | 6,086         |
| 社会保险费               |               |               |                 |               |
| 其中：医疗保险费            | 370           | 1,981         | (1,890)         | 461           |
| 基本养老保险费             | 83            | 4,122         | (4,149)         | 56            |
| 年金缴费                | 3             | 920           | (923)           | -             |
| 失业保险费               | 8             | 325           | (326)           | 7             |
| 工伤保险费               | 1             | 102           | (102)           | 1             |
| 生育保险费               | 1             | 120           | (120)           | 1             |
| 住房公积金               | 26            | 3,328         | (3,336)         | 18            |
| 工会经费和职工教育经费         | 1,389         | 1,549         | (1,494)         | 1,444         |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | 15            | 13            | (9)             | 19            |
| 其他                  | 82            | 670           | (663)           | 89            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>22,208</u> | <u>53,000</u> | <u>(50,641)</u> | <u>24,567</u> |

2010年

|                     | 年初<br>账面余额    | 本年计提          | 本年支付            | 年末<br>账面余额    |
|---------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴         | 10,897        | 30,839        | (27,946)        | 13,790        |
| 职工福利费               | -             | 2,785         | (2,785)         | -             |
| 退休福利 <sup>(1)</sup> | 6,867         | 571           | (998)           | 6,440         |
| 社会保险费               |               |               |                 |               |
| 其中：医疗保险费            | 248           | 1,582         | (1,460)         | 370           |
| 基本养老保险费             | 76            | 3,549         | (3,542)         | 83            |
| 年金缴费                | -             | 802           | (799)           | 3             |
| 失业保险费               | 7             | 213           | (212)           | 8             |
| 工伤保险费               | 1             | 75            | (75)            | 1             |
| 生育保险费               | 1             | 92            | (92)            | 1             |
| 住房公积金               | 26            | 2,767         | (2,767)         | 26            |
| 工会经费和职工教育经费         | 1,088         | 1,343         | (1,042)         | 1,389         |
| 因解除劳动关系给予的补偿        | 16            | 16            | (17)            | 15            |
| 其他                  | 153           | 667           | (738)           | 82            |
| 合计 <sup>(2)</sup>   | <u>19,380</u> | <u>45,301</u> | <u>(42,473)</u> | <u>22,208</u> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2011年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币25.97亿元(2010年12月31日：人民币24.95亿元)和人民币34.89亿元(2010年12月31日：人民币39.45亿元)。于2011年和2010年12月31日的退休福利负债均根据翰威特咨询公司以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

|         | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 贴现率     |                     |                     |
| — 退休员工  | 3.64%               | 4.09%               |
| — 内退员工  | 3.01%               | 3.50%               |
| 养老金通胀率  |                     |                     |
| — 退休员工  | 6.0%~4.0%           | 6.0%~4.0%           |
| — 内退员工  | 8.0%~4.0%           | 8.0%~4.0%           |
| 医疗福利通胀率 | 8.00%               | 6.00%               |
| 退休年龄    |                     |                     |
| — 男性    | 60                  | 60                  |
| — 女性    | 50/55               | 50/55               |

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

|      | 2011 年 | 2010 年 |
|------|--------|--------|
| 利息费用 | 223    | 214    |
| 精算损失 | 403    | 357    |
| 合计   | 626    | 571    |

- (2) 于 2011 年及 2010 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

|         | 中国银行集团               |                 | 中国银行                 |                 |
|---------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|         | 2011年<br>12月31日      | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日      | 2010年<br>12月31日 |
| 企业所得税   | <b>23,405</b>        | 18,068          | <b>20,757</b>        | 15,648          |
| 营业税     | <b>5,041</b>         | 3,759           | <b>4,925</b>         | 3,656           |
| 城市维护建设税 | <b>336</b>           | 254             | <b>334</b>           | 252             |
| 教育费附加   | <b>235</b>           | 143             | <b>234</b>           | 142             |
| 其他      | <b>336</b>           | 551             | <b>277</b>           | 483             |
| 合计      | <b><u>29,353</u></b> | <u>22,775</u>   | <b><u>26,527</u></b> | <u>20,181</u>   |

27 应付利息

|                       | 中国银行集团               |                 | 中国银行                 |                 |
|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|                       | 2011年<br>12月31日      | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日      | 2010年<br>12月31日 |
| 吸收存款利息                | <b>64,531</b>        | 52,143          | <b>63,045</b>        | 51,394          |
| 同业存拆入及卖出回购<br>金融资产款利息 | <b>7,110</b>         | 3,938           | <b>7,419</b>         | 4,137           |
| 应付债券利息及其他             | <b>3,711</b>         | 2,584           | <b>3,345</b>         | 2,227           |
| 合计                    | <b><u>75,352</u></b> | <u>58,665</u>   | <b><u>73,809</u></b> | <u>57,758</u>   |

应付利息变动情况:

|      | 中国银行集团               |               | 中国银行                 |               |
|------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|      | 2011年                | 2010年         | 2011年                | 2010年         |
| 年初余额 | <b>58,665</b>        | 49,555        | <b>57,758</b>        | 49,282        |
| 本年计提 | <b>185,038</b>       | 119,571       | <b>177,384</b>       | 115,533       |
| 本年支付 | <b>(168,351)</b>     | (110,461)     | <b>(161,333)</b>     | (107,057)     |
| 年末余额 | <b><u>75,352</u></b> | <u>58,665</u> | <b><u>73,809</u></b> | <u>57,758</u> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

28 预计负债

|               | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 预计诉讼损失(注释九、1) | 700             | 750             | 689             | 656             |
| 其他            | 1,696           | 622             | 1,398           | 453             |
| 合计            | <u>2,396</u>    | <u>1,372</u>    | <u>2,087</u>    | <u>1,109</u>    |

预计负债变动情况

|                           | 中国银行集团       |              | 中国银行         |              |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                           | 2011年        | 2010年        | 2011年        | 2010年        |
| 年初余额                      | 1,372        | 1,510        | 1,109        | 1,227        |
| 本年净计提/(回拨) <sup>(1)</sup> | 1,094        | 96           | 985          | (69)         |
| 本年支付                      | (70)         | (234)        | (7)          | (49)         |
| 年末余额                      | <u>2,396</u> | <u>1,372</u> | <u>2,087</u> | <u>1,109</u> |

(1) 2011年计提主要与表外信用风险敞口相关。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

|                                    | 发行日            | 到期日            | 年利率      | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                    |                |                |          | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| <b>发行次级债券</b>                      |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
| 2005年人民币债券 <sup>(1)</sup>          |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
| 第二期<br>(固定利率部分)                    | 2005年<br>2月18日 | 2020年<br>3月4日  | 5.18%    | <b>9,000</b>    | 9,000           | <b>9,000</b>    | 9,000           |
| 2009年人民币债券 <sup>(2)</sup>          |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
| 第一期<br>(固定利率部分)                    | 2009年<br>7月6日  | 2019年<br>7月8日  | 3.28%    | <b>14,000</b>   | 14,000          | <b>14,000</b>   | 14,000          |
|                                    | 2009年<br>7月6日  | 2024年<br>7月8日  | 4.00%    | <b>24,000</b>   | 24,000          | <b>24,000</b>   | 24,000          |
| 第一期<br>(浮动利率部分)                    | 2009年<br>7月6日  | 2019年<br>7月8日  | 浮动<br>利率 | <b>2,000</b>    | 2,000           | <b>2,000</b>    | 2,000           |
| 2010年人民币债券 <sup>(3)</sup>          |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
|                                    | 2010年<br>3月9日  | 2025年<br>3月11日 | 4.68%    | <b>24,930</b>   | 24,930          | <b>24,930</b>   | 24,930          |
| 2010年中银香港发行<br>美元后偿票据              |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
|                                    | 2010年<br>2月11日 | 2020年<br>2月11日 | 5.55%    | <b>17,521</b>   | 16,677          | -               | -               |
| 2011年人民币债券 <sup>(4)</sup>          |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
|                                    | 2011年<br>5月17日 | 2026年<br>5月19日 | 5.30%    | <b>32,000</b>   | -               | <b>32,000</b>   | -               |
| 小计 <sup>(5)</sup>                  |                |                |          | <b>123,451</b>  | 90,607          | <b>105,930</b>  | 73,930          |
| <b>发行可转换公司债券</b>                   |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
| 2010年人民币可转换公司<br>债券 <sup>(6)</sup> |                |                |          |                 |                 |                 |                 |
|                                    | 2010年<br>6月2日  | 2016年<br>6月2日  | 递增<br>利率 | <b>37,201</b>   | 36,206          | <b>37,201</b>   | 36,206          |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

|                   | 发行日            | 到期日            | 年利率   | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-------------------|----------------|----------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                   |                |                |       | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| <b>发行其他债券</b>     |                |                |       |                 |                 |                 |                 |
| 1994年美元债券         | 1994年<br>3月10日 | 2014年<br>3月15日 | 8.25% | 140             | 147             | 140             | 147             |
| 2008年在香港发行人民币债券   |                |                |       |                 |                 |                 |                 |
| B部分债券             | 2008年<br>9月22日 | 2011年<br>9月22日 | 3.40% | -               | 725             | -               | 1,000           |
| 2010年在香港发行人民币债券   |                |                |       |                 |                 |                 |                 |
| A部分债券             | 2010年<br>9月30日 | 2012年<br>9月30日 | 2.65% | 1,806           | 1,717           | 2,200           | 2,200           |
| B部分债券             | 2010年<br>9月30日 | 2013年<br>9月30日 | 2.90% | 2,479           | 2,485           | 2,800           | 2,800           |
| 2011年中银香港发行美元债券   |                |                |       |                 |                 |                 |                 |
|                   | 2011年<br>11月8日 | 2016年<br>11月8日 | 3.75% | 4,721           | -               | -               | -               |
| 其他                |                |                |       | 104             | -               | -               | -               |
| 小计                |                |                |       | 9,250           | 5,074           | 5,140           | 6,147           |
| 合计 <sup>(7)</sup> |                |                |       | 169,902         | 131,887         | 148,271         | 116,283         |

(1) 2005年2月18日发行的第二期次级债券中固定利率部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为5.18%，每年付息一次。本行有权选择在2015年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

(2) 2009年7月6日发行的第一期次级债券包括三个部分。

第一部分属于十年期固定利率债券，其票面利率为3.28%，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

第二部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.00%，每年付息一次。本行有权选择在2019年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

第三部分属于十年期浮动利率债券，其浮动利率以发行首日和其它各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期存款利率为基础计算，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 29 应付债券(续)

- (3) 2010年3月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.68%，每年付息一次。本行有权选择于2020年3月11日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。
- (4) 经监管机构批准，本行于2011年5月17日在全国银行间债券市场按面值发行了人民币320亿元的次级债券。本期次级债券为十五年期固定利率债券，票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变。
- (5) 该等次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。
- (6) 经中国相关监管机构的批准，本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率为0.5%，之后在剩余年限内逐年递增0.3%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次可转债期满后5个交易日内，本行将以本次可转债票面面值的106%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。任一计息年度本行在赎回条件首次满足后可以进行赎回，首次不实施赎回的，该计息年度不应再行使赎回权。此外，当本次发行的可转债未转股余额不足人民币3,000万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的调整方式及计算公式，可转债转股价格将进行调整，用以体现派发现金股息和指定情况下股本增加的摊薄影响。在本次可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。从发行之日起至2011年12月31日，由于派发现金股息和A股及H股配股安排，转股价格由人民币4.02元/股调整至人民币3.59元/股。

2011年，本行支付的可转债利息为人民币2.00亿元(2010年：无)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

可转债列示如下：

中国银行集团及中国银行

初始确认：

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| 2010 年 6 月 2 日发行的可转债的面值 | <b>40,000</b>  |
| 减：发行成本                  | <b>(224)</b>   |
| 权益组成部分                  | <b>(4,148)</b> |

|        |               |
|--------|---------------|
| 负债组成部分 | <b>35,628</b> |
|--------|---------------|

|                        | <b>2011年</b>  | <b>2010年</b>  |
|------------------------|---------------|---------------|
| 负债组成部分年初/初始确认时余额       | <b>36,206</b> | 35,628        |
| 摊销                     | <b>995</b>    | 578           |
| 转增股本的金额 <sup>(i)</sup> | -             | -             |
| 负债组成部分年末余额             | <b>37,201</b> | <b>36,206</b> |

(i) 2011年度，面值为人民币411,000元的可转债已被转换为110,384股A股普通股，该转股已经普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并出具了普华永道中天验字(2012)第018号验资报告(注释七、33.1)。

(7) 本集团应付债券 2011 及 2010 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

30.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

|         | 2011年12月31日            |                      | 2010年12月31日            |                      |
|---------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|         | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | 74,364                 | 19,516               | 92,416                 | 24,041               |
| 递延所得税负债 | (24,887)               | (4,486)              | (23,203)               | (3,919)              |
| 净额      | 49,477                 | 15,030               | 69,213                 | 20,122               |

中国银行

|         | 2011年12月31日            |                      | 2010年12月31日            |                      |
|---------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|         | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | 77,625                 | 19,648               | 96,520                 | 24,359               |
| 递延所得税负债 | (640)                  | (124)                | (769)                  | (177)                |
| 净额      | 76,985                 | 19,524               | 95,751                 | 24,182               |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

|                               | 2011年12月31日            |                      | 2010年12月31日            |                      |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                               | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b>                |                        |                      |                        |                      |
| 资产减值准备                        | 84,060                 | 21,018               | 83,360                 | 20,885               |
| 退休员工福利负债<br>及应付工资             | 19,363                 | 4,841                | 17,329                 | 4,332                |
| 交易性金融工具、<br>衍生金融工具<br>的估值     | 15,181                 | 3,796                | 14,524                 | 3,631                |
| 计入资本公积的可<br>供出售金融资产<br>公允价值变动 | 379                    | 92                   | 832                    | 209                  |
| 其他暂时性差异                       | 3,797                  | 961                  | 2,395                  | 628                  |
| 小计                            | <b>122,780</b>         | <b>30,708</b>        | 118,440                | 29,685               |
| <b>递延所得税负债</b>                |                        |                      |                        |                      |
| 交易性金融工具、<br>衍生金融工具<br>的估值     | (20,132)               | (5,035)              | (16,796)               | (4,209)              |
| 计入资本公积的可<br>供出售金融资产<br>公允价值变动 | (2,407)                | (587)                | (3,126)                | (713)                |
| 固定资产折旧                        | (8,025)                | (1,378)              | (7,179)                | (1,218)              |
| 固定资产及投资性<br>房地产估值             | (16,514)               | (3,045)              | (15,054)               | (2,591)              |
| 其他暂时性差异                       | (26,225)               | (5,633)              | (7,072)                | (832)                |
| 小计                            | <b>(73,303)</b>        | <b>(15,678)</b>      | (49,227)               | (9,563)              |
| 净额                            | <b>49,477</b>          | <b>15,030</b>        | 69,213                 | 20,122               |

于2011年12月31日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币308.95亿元(2010年12月31日：人民币257.29亿元)，见注释四、24.2。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行

|                               | 2011年12月31日            |                      | 2010年12月31日            |                      |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                               | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b>                |                        |                      |                        |                      |
| 资产减值准备                        | 81,467                 | 20,525               | 81,289                 | 20,494               |
| 退休员工福利负债<br>及应付工资             | 19,363                 | 4,841                | 17,329                 | 4,332                |
| 交易性金融工具、<br>衍生金融工具<br>的估值     | 15,181                 | 3,796                | 14,523                 | 3,631                |
| 计入资本公积的可<br>供出售金融资产<br>公允价值变动 | 246                    | 64                   | 813                    | 203                  |
| 其他暂时性差异                       | 1,552                  | 389                  | 640                    | 161                  |
| 小计                            | 117,809                | 29,615               | 114,594                | 28,821               |
| <b>递延所得税负债</b>                |                        |                      |                        |                      |
| 交易性金融工具、<br>衍生金融工具<br>的估值     | (20,132)               | (5,035)              | (16,790)               | (4,208)              |
| 计入资本公积的可<br>供出售金融资产<br>公允价值变动 | (1,065)                | (257)                | (794)                  | (203)                |
| 其他暂时性差异                       | (19,627)               | (4,799)              | (1,259)                | (228)                |
| 小计                            | (40,824)               | (10,091)             | (18,843)               | (4,639)              |
| 净额                            | 76,985                 | 19,524               | 95,751                 | 24,182               |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.3 递延所得税的变动情况列示如下：

|                     | 中国银行集团  |        | 中国银行    |        |
|---------------------|---------|--------|---------|--------|
|                     | 2011年   | 2010年  | 2011年   | 2010年  |
| 年初余额                | 20,122  | 20,132 | 24,182  | 23,988 |
| 计入当年利润表<br>(注释七、47) | (4,783) | (464)  | (4,452) | (386)  |
| 计入所有者权益             | 9       | 362    | (193)   | 549    |
| 其他                  | (318)   | 92     | (13)    | 31     |
| 年末余额                | 15,030  | 20,122 | 19,524  | 24,182 |

30.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

|                           | 中国银行集团  |       | 中国银行    |       |
|---------------------------|---------|-------|---------|-------|
|                           | 2011年   | 2010年 | 2011年   | 2010年 |
| 资产减值准备                    | 133     | (506) | 31      | (640) |
| 交易性金融工具、<br>衍生金融工具<br>的估值 | (661)   | (163) | (662)   | (145) |
| 退休员工福利负债<br>及应付工资         | 509     | 576   | 509     | 576   |
| 其他暂时性差异                   | (4,764) | (371) | (4,330) | (177) |
| 合计                        | (4,783) | (464) | (4,452) | (386) |

31 其他负债

|                       | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 发行货币债务 <sup>(1)</sup> | 56,259          | 42,511          | 2,842           | 2,527           |
| 保险负债                  |                 |                 |                 |                 |
| —寿险合同                 | 38,281          | 33,872          | -               | -               |
| —非寿险合同                | 5,054           | 4,376           | -               | -               |
| 应付待结算及清算<br>款项        | 27,848          | 33,461          | 22,030          | 32,831          |
| 长期借款 <sup>(2)</sup>   | 26,724          | 19,499          | -               | -               |
| 其他 <sup>(3)</sup>     | 38,716          | 36,407          | 17,362          | 15,306          |
| 合计                    | 192,882         | 170,126         | 42,234          | 50,664          |

# 中国银行股份有限公司

## 2011年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 31 其他负债(续)

- (1) 发行货币债务是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。
- (2) 本行全资子公司中银航空租赁(私人)有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务。

于2011年12月31日，长期借款的剩余期限为3天至12年不等，利率范围为0.60%至2.70% (2010年12月31日：0.63%至2.09%)。于2011年12月31日，人民币249.40亿元的长期借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物(2010年12月31日：人民币185.53亿元)，见注释七、14。

- (3) 其他项目中包括应付融资租赁款，主要由中银航空租赁(私人)有限公司租入飞行设备产生。

|                   | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                   | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 1年以内(含1年)         | 50              | 188             | 1               | 1               |
| 1年以上2年以内<br>(含2年) | 50              | 187             | -               | 1               |
| 2年以上3年以内<br>(含3年) | 51              | 186             | -               | -               |
| 3年以上              | 355             | 1,291           | -               | -               |
| 最低租赁付款额<br>合计     | 506             | 1,852           | 1               | 2               |
| 未确认融资费用           | (50)            | (302)           | -               | -               |
| 应付融资租赁款<br>净值     | 456             | 1,550           | 1               | 2               |

#### 32 股票期权计划

##### 32.1 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 股票期权计划(续)

##### 32.2 认股权计划及股份储蓄计划

2002年7月10日，本行子公司中银香港(控股)有限公司的股东批准采纳认股权计划及股份储蓄计划两项股票期权计划。

中银香港(控股)有限公司尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

##### 32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

根据上市前认股权计划，中银香港(控股)有限公司的直接控股公司中银香港(BVI)有限公司(“中银香港(BVI)”)于2002年7月5日向本集团若干董事、高级管理人员和员工授予认股权。被授予者可据此向中银香港(BVI)购入共计31,132,600股中银香港(控股)有限公司发行在外的股份，行权价为每股港币8.50元。上述认股权有效行使期为10年，在自2002年7月25日起的4年内按比例达到可行权状态。此外，中银香港(BVI)不再根据该上市前认股权计划授予任何认股权。本集团没有以现金回购或结算上述认股权的法定义务或推定义务。

尚未行使的认股权变动列示如下：

|                           | 本集团<br>关键管理人员 | 本集团<br>其他员工 | 其他 <sup>(1)</sup> | 认股权合计     |
|---------------------------|---------------|-------------|-------------------|-----------|
| 2011年1月1日                 | 3,976,500     | 247,300     | -                 | 4,223,800 |
| 分类变动                      | (2,530,500)   | 1,084,500   | 1,446,000         | -         |
| 2011年12月31日               | 1,446,000     | 1,331,800   | 1,446,000         | 4,223,800 |
| 2010年1月1日                 | 3,976,500     | 1,074,300   | -                 | 5,050,800 |
| 减：年内行使的认股权 <sup>(2)</sup> | -             | (827,000)   | -                 | (827,000) |
| 2010年12月31日               | 3,976,500     | 247,300     | -                 | 4,223,800 |

(1) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

(2) 对于2010年度行使的认股权，行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价为港币22.73元(折合人民币19.79元)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

33.1 股本及资本公积

2011年，本行股本变动列示如下：

|  | 境内上市(A股)，<br>每股面值人民币1元 | 境外上市(H股)，<br>每股面值人民币1元 | 单位：股<br>合计      |
|--|------------------------|------------------------|-----------------|
| 2011年1月1日                                | 195,524,946,800        | 83,622,276,395         | 279,147,223,195 |
| 可转换公司债券<br>转换为A股股票<br>增加的股份数<br>(注释七、29) | 110,384                | -                      | 110,384         |
| 2011年12月31日                              | 195,525,057,184        | 83,622,276,395         | 279,147,333,579 |

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

于2011年12月31日，资本公积中发行普通股股本溢价金额为人民币1,105.25亿元(2010年12月31日：人民币1,105.24亿元)。

33.2 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生及套利业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2011年12月31日，库存股总股数约为1,098万股(2010年12月31日：约3,957万股)。

33.3 包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下：

|                                | 中国银行集团  |         | 中国银行    |         |
|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                                | 2011年   | 2010年   | 2011年   | 2010年   |
| 年初余额                           | 4,015   | 4,750   | (2)     | 1,069   |
| 公允价值变动                         | 2,778   | 4,125   | 2,039   | 1,508   |
| 应享联营企业可供出售<br>金融资产公允价值<br>变动储备 | (35)    | 62      | -       | -       |
| 将减值证券的公允价值<br>变动转入利润表          | (70)    | (2,355) | (688)   | (2,703) |
| 将终止确认证券的公允<br>价值变动转入利润表        | (3,507) | (3,551) | (1,038) | (1,003) |
| 递延所得税影响                        | (25)    | 406     | (193)   | 549     |
| 其他                             | 486     | 578     | 486     | 578     |
| 年末余额                           | 3,642   | 4,015   | 604     | (2)     |

# 中国银行股份有限公司

## 2011年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

##### 34.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2012年3月29日董事会决议，本行按照2011年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币116.95亿元(2010年：人民币96.50亿元)。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

##### 34.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

根据2012年3月29日董事会决议，本行根据2011年度税后利润提取人民币89.12亿元的一般风险准备(2010年：人民币102.07亿元)。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2011年和2010年12月31日，中银香港(集团)有限公司的法定储备金余额分别为人民币45.54亿元和人民币34.64亿元。

##### 34.3 股利分配

2011年5月27日召开的年度股东大会审议批准了2010年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2010年度现金股利人民币407.56亿元。

本行董事会建议派发的2011年度每股股息为人民币0.155元(2010年：人民币0.146元/股)，基于2011年12月31日止的利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币432.68亿元。该等2011年度股利分配方案尚待将于2012年5月30日召开的年度股东大会审议批准。实际分配股利将受到2011年12月31日至除息日期间的可转换公司债券转股的影响。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

|              | 2011年12月31日   | 2010年12月31日   |
|--------------|---------------|---------------|
| 中银香港(集团)有限公司 | 30,379        | 29,745        |
| 澳门大丰银行有限公司   | 1,661         | 1,681         |
| 其他           | 692           | 559           |
| 合计           | <u>32,732</u> | <u>31,985</u> |

36 利息净收入

|                      | 中国银行集团         |                | 中国银行           |                |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                      | 2011年          | 2010年          | 2011年          | 2010年          |
| 利息收入                 | 413,102        | 313,533        | 385,474        | 291,706        |
| — 发放贷款和垫款            | 296,913        | 227,529        | 282,994        | 215,711        |
| 其中：企业贷款              |                |                |                |                |
| 和垫款                  | 217,666        | 165,638        | 207,789        | 157,817        |
| 个人贷款                 | 73,266         | 57,024         | 69,290         | 53,046         |
| 票据贴现                 | 5,981          | 4,867          | 5,915          | 4,848          |
| — 债券投资               | 56,728         | 53,987         | 47,172         | 44,941         |
| — 拆出资金及买入            |                |                |                |                |
| 返售金融资产               | 14,077         | 4,146          | 13,422         | 4,485          |
| — 存放中央银行             | 25,157         | 17,732         | 22,773         | 16,576         |
| — 存放同业               | 20,227         | 10,139         | 19,113         | 9,993          |
| 其中：已减值金融资产           |                |                |                |                |
| 利息收入                 | 666            | 965            | 648            | 885            |
| 利息支出                 | (185,038)      | (119,571)      | (177,384)      | (115,533)      |
| — 吸收存款               | (139,905)      | (92,525)       | (134,045)      | (89,562)       |
| — 拆入资金及卖出            |                |                |                |                |
| 回购金融资产款              | (6,299)        | (1,722)        | (6,992)        | (2,086)        |
| — 同业存放               | (31,869)       | (20,277)       | (30,656)       | (19,903)       |
| — 应付债券               | (6,554)        | (4,676)        | (5,671)        | (3,957)        |
| — 向中央银行借款            | (41)           | (14)           | (17)           | (5)            |
| — 其他                 | (370)          | (357)          | (3)            | (20)           |
| 利息净收入 <sup>(1)</sup> | <u>228,064</u> | <u>193,962</u> | <u>208,090</u> | <u>176,173</u> |

(1) 除“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币4,109.13亿元和人民币1,695.35亿元(2010年：人民币3,114.25亿元和人民币1,179.25亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

|                 | 中国银行集团         |         | 中国银行           |         |
|-----------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                 | 2011年          | 2010年   | 2011年          | 2010年   |
| 信用承诺手续费及佣金      | <b>13,268</b>  | 10,178  | <b>11,722</b>  | 8,807   |
| 结算与清算手续费        | <b>12,389</b>  | 9,144   | <b>11,567</b>  | 8,353   |
| 代理业务手续费         | <b>12,139</b>  | 11,021  | <b>7,192</b>   | 5,211   |
| 银行卡手续费          | <b>10,747</b>  | 9,574   | <b>8,293</b>   | 7,577   |
| 外汇买卖价差收入        | <b>8,545</b>   | 8,114   | <b>8,119</b>   | 7,769   |
| 顾问和咨询费          | <b>6,507</b>   | 4,385   | <b>6,476</b>   | 4,334   |
| 托管和其他受托<br>业务佣金 | <b>1,809</b>   | 1,491   | <b>1,516</b>   | 1,275   |
| 其他              | <b>4,614</b>   | 5,307   | <b>3,211</b>   | 3,943   |
| 手续费及佣金收入        | <b>70,018</b>  | 59,214  | <b>58,096</b>  | 47,269  |
| 手续费及佣金支出        | <b>(5,356)</b> | (4,731) | <b>(2,061)</b> | (1,814) |
| 手续费及佣金净收入       | <b>64,662</b>  | 54,483  | <b>56,035</b>  | 45,455  |

38 投资收益

|  | 中国银行集团        |       | 中国银行          |        |
|--|---------------|-------|---------------|--------|
|  | 2011年         | 2010年 | 2011年         | 2010年  |
| 交易性金融工具<br>指定为以公允价值计量<br>且其变动计入当期<br>损益的金融工具 | <b>(619)</b>  | (346) | <b>(17)</b>   | (280)  |
| 可供出售金融资产                                     | <b>3,679</b>  | 3,769 | <b>1,048</b>  | 1,010  |
| 衍生金融工具<br>(注释七、40)                           | <b>15,307</b> | 4,540 | <b>14,075</b> | 4,062  |
| 长期股权投资                                       | <b>523</b>    | 1,157 | <b>8,384</b>  | 6,892  |
| 其他   | <b>311</b>    | (187) | <b>(35)</b>   | (218)  |
| 合计   | <b>18,980</b> | 9,277 | <b>23,455</b> | 11,508 |

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。



# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 39 公允价值变动收益

|                                   | 中国银行集团 |         | 中国银行  |       |
|-----------------------------------|--------|---------|-------|-------|
|                                   | 2011年  | 2010年   | 2011年 | 2010年 |
| 交易性金融工具                           | (117)  | 111     | 9     | 15    |
| 指定为以公允价值计量<br>且其变动计入当期<br>损益的金融工具 | 309    | 559     | 117   | 6     |
| 衍生金融工具<br>(注释七、40)                | 2,311  | (1,002) | 1,891 | (98)  |
| 投资性房地产                            | 1,864  | 1,649   | 100   | 88    |
| 合计                                | 4,367  | 1,317   | 2,117 | 11    |

#### 40 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2011年，本集团该项目损失人民币90.51亿元(2010年：损失人民币6.61亿元)。

本集团外汇衍生金融工具(包括为本集团资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益人民币150.25亿元(2010年：收益人民币55.05亿元)确认在“投资收益”中，未实现收益人民币37.57亿元(2010年：损失人民币17.72亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

41 其他业务收入

|                       | 中国银行集团 |        | 中国银行  |       |
|-----------------------|--------|--------|-------|-------|
|                       | 2011年  | 2010年  | 2011年 | 2010年 |
| 保险业务收入 <sup>(1)</sup> | 7,678  | 8,526  | -     | -     |
| 贵金属销售收入               | 6,955  | 4,033  | 6,919 | 4,010 |
| 飞行设备租赁收入              | 3,804  | 3,509  | -     | -     |
| 其他                    | 2,707  | 2,371  | 785   | 568   |
| 合计                    | 21,144 | 18,439 | 7,704 | 4,578 |

(1) 保险业务收入具体列示如下：

|        | 中国银行集团  |         | 中国银行  |       |
|--------|---------|---------|-------|-------|
|        | 2011年   | 2010年   | 2011年 | 2010年 |
| 寿险合同   |         |         |       |       |
| 已赚保费   | 10,702  | 7,532   | -     | -     |
| 减：分出保费 | (5,997) | (1,886) | -     | -     |
| 净保费收入  | 4,705   | 5,646   | -     | -     |
| 非寿险合同  |         |         |       |       |
| 已赚保费   | 3,521   | 3,329   | -     | -     |
| 减：分出保费 | (548)   | (449)   | -     | -     |
| 净保费收入  | 2,973   | 2,880   | -     | -     |
| 合计     | 7,678   | 8,526   | -     | -     |

42 营业税金及附加

|         | 中国银行集团 |        | 中国银行   |        |
|---------|--------|--------|--------|--------|
|         | 2011年  | 2010年  | 2011年  | 2010年  |
| 营业税     | 16,650 | 13,075 | 16,299 | 12,789 |
| 城市维护建设税 | 1,139  | 855    | 1,126  | 855    |
| 教育费附加   | 792    | 484    | 783    | 484    |
| 合计      | 18,581 | 14,414 | 18,208 | 14,128 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

|                     | 中国银行集团         |        | 中国银行          |        |
|---------------------|----------------|--------|---------------|--------|
|                     | 2011年          | 2010年  | 2011年         | 2010年  |
| 员工费用 <sup>(1)</sup> | <b>60,793</b>  | 53,420 | <b>53,000</b> | 45,301 |
| 业务费用 <sup>(2)</sup> | <b>35,461</b>  | 30,816 | <b>32,033</b> | 27,445 |
| 折旧和摊销               | <b>12,257</b>  | 10,319 | <b>9,528</b>  | 7,777  |
| 合计                  | <b>108,511</b> | 94,555 | <b>94,561</b> | 80,523 |

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、25):

|              | 中国银行集团        |        | 中国银行          |        |
|--------------|---------------|--------|---------------|--------|
|              | 2011年         | 2010年  | 2011年         | 2010年  |
| 工资、奖金、津贴和补贴  | <b>44,429</b> | 37,848 | <b>37,845</b> | 30,839 |
| 职工福利费        | <b>1,591</b>  | 2,967  | <b>1,399</b>  | 2,785  |
| 退休福利         | <b>626</b>    | 571    | <b>626</b>    | 571    |
| 社会保险费        |               |        |               |        |
| 其中：医疗保险费     | <b>1,984</b>  | 1,583  | <b>1,981</b>  | 1,582  |
| 基本养老保险费      | <b>4,130</b>  | 3,553  | <b>4,122</b>  | 3,549  |
| 年金缴费         | <b>920</b>    | 802    | <b>920</b>    | 802    |
| 失业保险费        | <b>325</b>    | 213    | <b>325</b>    | 213    |
| 工伤保险费        | <b>102</b>    | 75     | <b>102</b>    | 75     |
| 生育保险费        | <b>120</b>    | 92     | <b>120</b>    | 92     |
| 住房公积金        | <b>3,331</b>  | 2,769  | <b>3,328</b>  | 2,767  |
| 工会经费和职工教育经费  | <b>1,558</b>  | 1,343  | <b>1,549</b>  | 1,343  |
| 因解除劳动关系给予的补偿 | <b>23</b>     | 17     | <b>13</b>     | 16     |
| 其他           | <b>1,654</b>  | 1,587  | <b>670</b>    | 667    |
| 合计           | <b>60,793</b> | 53,420 | <b>53,000</b> | 45,301 |

(2) 2011年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.15亿元(2010年：人民币2.13亿元)，其中人民币0.48亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2010年：人民币0.46亿元)。

2011年度，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币45.17亿元和人民币37.85亿元(2010年：人民币37.24亿元和人民币30.75亿元)。

2011年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费，房屋维修费等支出)分别为人民币94.79亿元和人民币83.97亿元(2010年：人民币83.84亿元和人民币74.32亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

|                         | 中国银行集团 |         | 中国银行   |         |
|-------------------------|--------|---------|--------|---------|
|                         | 2011年  | 2010年   | 2011年  | 2010年   |
| 发放贷款和垫款 <sup>(1)</sup>  |        |         |        |         |
| — 以单项方式进行评估             | 191    | (1,790) | 270    | (1,215) |
| — 以组合方式进行评估             | 19,081 | 17,354  | 18,375 | 16,881  |
| 小计                      | 19,272 | 15,564  | 18,645 | 15,666  |
| 可供出售金融资产 <sup>(2)</sup> |        |         |        |         |
| — 可供出售债券                | (711)  | (2,884) | (688)  | (2,703) |
| — 可供出售股权及基金             | 647    | 468     | -      | -       |
| 小计                      | (64)   | (2,416) | (688)  | (2,703) |
| 持有至到期投资 <sup>(2)</sup>  | 58     | (69)    | (44)   | (29)    |
| 应收款项债券投资 <sup>(2)</sup> | 10     | (1)     | 10     | (1)     |
| 其他                      | 79     | (85)    | (85)   | (314)   |
| 合计                      | 19,355 | 12,993  | 17,838 | 12,619  |

(1) 发放贷款和垫款及证券投资准备金当期计提和转回的减值损失见注释七、8和七、18。

(2) 证券投资减值损失列示如下：

中国银行集团

|                      | 2011 年 | 2010 年  |
|----------------------|--------|---------|
| 美国次级住房贷款抵押债券         | (434)  | (1,526) |
| 美国Alt-A住房贷款抵押债券      | (108)  | (411)   |
| 美国Non-Agency住房贷款抵押债券 | (221)  | (647)   |
| 其他证券                 | 767    | 98      |
| 损失净计提/转回             | 4      | (2,486) |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 七 会计报表主要项目注释(续)

#### 45 其他业务成本

|                         | 中国银行集团         |        | 中国银行         |       |
|-------------------------|----------------|--------|--------------|-------|
|                         | 2011年          | 2010年  | 2011年        | 2010年 |
| 保险索偿支出                  |                |        |              |       |
| — 寿险合同                  | <b>5,673</b>   | 6,955  | -            | -     |
| — 非寿险合同                 | <b>1,905</b>   | 1,982  | -            | -     |
| 贵金属销售成本                 | <b>6,310</b>   | 3,664  | <b>6,310</b> | 3,664 |
| 雷曼兄弟相关产品 <sup>(1)</sup> | <b>(2,316)</b> | 78     | -            | -     |
| 其他                      | <b>1,608</b>   | 13     | <b>1,563</b> | (59)  |
| 合计                      | <b>13,180</b>  | 12,692 | <b>7,873</b> | 3,605 |

- (1) 有关若干雷曼迷债系列的最终处理方案已于 2011 年 6 月 15 日公布。中银香港集团扣除特惠款项及对受托人的拨备支出后，从雷曼迷债的相关押品取回的净额为人民币 23.94 亿元，并于 2011 年自其他业务成本中冲回。

#### 46 营业外收入/支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

#### 47 所得税费用

|                   | 中国银行集团        |        | 中国银行          |        |
|-------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                   | 2011年         | 2010年  | 2011年         | 2010年  |
| 当期所得税             |               |        |               |        |
| — 中国内地所得税         | <b>28,795</b> | 28,082 | <b>28,336</b> | 27,650 |
| — 中国香港利得税         | <b>3,289</b>  | 2,701  | <b>6</b>      | 1      |
| — 澳门台湾及其他国家和地区所得税 | <b>1,458</b>  | 1,207  | <b>1,201</b>  | 893    |
| 小计                | <b>33,542</b> | 31,990 | <b>29,543</b> | 28,544 |
| 递延所得税(注释七、30)     | <b>4,783</b>  | 464    | <b>4,452</b>  | 386    |
| 合计                | <b>38,325</b> | 32,454 | <b>33,995</b> | 28,930 |

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税(注释五、7)。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

|                                    | 中国银行集团         |         | 中国银行           |         |
|------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                    | 2011年          | 2010年   | 2011年          | 2010年   |
| 税前利润                               | <b>168,644</b> | 142,145 | <b>150,941</b> | 125,434 |
| 按税前利润乘以适用税率<br>计算之当期所得税            | <b>42,161</b>  | 35,536  | <b>37,735</b>  | 31,359  |
| 香港澳门台湾及其他国家和<br>地区采用不同税率所产生<br>的影响 | <b>(2,208)</b> | (2,149) | <b>(1,951)</b> | (1,724) |
| 境外所得在境内补缴所得税                       | <b>1,527</b>   | 1,080   | <b>1,458</b>   | 1,323   |
| 免税收入 <sup>(1)</sup>                | <b>(4,707)</b> | (3,439) | <b>(3,996)</b> | (3,053) |
| 不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>           | <b>1,749</b>   | 2,074   | <b>1,222</b>   | 1,680   |
| 其他                                 | <b>(197)</b>   | (648)   | <b>(473)</b>   | (655)   |
| 所得税支出                              | <b>38,325</b>  | 32,454  | <b>33,995</b>  | 28,930  |

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

|                      | 2011年          | 2010年          |
|----------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司所有者的当期净利润      | 124,182        | 104,418        |
| 当期发行在外普通股的加权平均数(百万股) | <u>279,123</u> | <u>264,393</u> |
| 基本每股收益(人民币元/股)       | <u>0.44</u>    | <u>0.39</u>    |
| 发行在外普通股的加权平均数(百万股)   |                |                |
|                      | 2011年          | 2010年          |
| 年初已发行的普通股            | 279,147        | 253,839        |
| 因配股计算的影响数            | -              | 10,575         |
| 可转换公司债券本年转股数(注释七、29) | -              | -              |
| 库存股加权平均股数            | <u>(24)</u>    | <u>(21)</u>    |
| 当期发行在外普通股的加权平均数      | <u>279,123</u> | <u>264,393</u> |

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

|                                     | 2011年          | 2010年          |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司所有者的当期净利润                     | 124,182        | 104,418        |
| 加：截至12月31日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后) | <u>949</u>     | <u>521</u>     |
| 用以计算稀释每股收益的净利润                      | <u>125,131</u> | <u>104,939</u> |
| 当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)                | 279,123        | 264,393        |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)      | <u>10,946</u>  | <u>6,241</u>   |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)     | <u>290,069</u> | <u>270,634</u> |
| 稀释每股收益(人民币元/股)                      | <u>0.43</u>    | <u>0.39</u>    |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

|                                       | 中国银行集团         |         | 中国银行           |         |
|---------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                       | 2011年          | 2010年   | 2011年          | 2010年   |
| 可供出售金融资产产生的利得金额                       | <b>2,642</b>   | 4,660   | <b>2,039</b>   | 1,508   |
| 减：可供出售金融资产产生的所得税影响                    | <b>(546)</b>   | (756)   | <b>(624)</b>   | (377)   |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额                   |                |         |                |         |
| — 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额                 | <b>(3,228)</b> | (6,163) | <b>(1,240)</b> | (3,705) |
| — 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响              | <b>555</b>     | 1,117   | <b>431</b>     | 926     |
| 小计                                    | <b>(577)</b>   | (1,142) | <b>606</b>     | (1,648) |
| 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额           | <b>254</b>     | 97      | -              | -       |
| 减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响 | -              | 1       | -              | -       |
| 小计                                    | <b>254</b>     | 98      | -              | -       |
| 外币报表折算差额                              | <b>(6,430)</b> | (2,973) | <b>(1,261)</b> | 229     |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额                 | <b>647</b>     | 120     | <b>100</b>     | 28      |
| 小计                                    | <b>(5,783)</b> | (2,853) | <b>(1,161)</b> | 257     |
| 其他                                    | <b>95</b>      | 140     | <b>35</b>      | 58      |
| 合计                                    | <b>(6,011)</b> | (3,757) | <b>(520)</b>   | (1,333) |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

|             | 中国银行集团           |                 | 中国银行            |                 |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|             | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 现金及存放中央银行款项 | 501,795          | 499,648         | 370,472         | 209,136         |
| 存放同业款项      | 172,552          | 78,086          | 178,031         | 70,235          |
| 拆出资金        | 116,509          | 42,479          | 97,636          | 67,323          |
| 买入返售金融资产    | 159,875          | 70,118          | 158,595         | 69,402          |
| 短期债券投资      | 66,637           | 79,040          | 15,628          | 56,661          |
| 合计          | <b>1,017,368</b> | 769,371         | <b>820,362</b>  | 472,757         |

将净利润调节为经营活动现金流量:

|                               | 中国银行集团         |             | 中国银行           |             |
|-------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                               | 2011年          | 2010年       | 2011年          | 2010年       |
| 净利润                           | 130,319        | 109,691     | 116,946        | 96,504      |
| 调整:                           |                |             |                |             |
| 资产减值损失                        | 19,355         | 12,993      | 17,838         | 12,619      |
| 固定资产折旧                        | 10,301         | 8,684       | 7,774          | 6,319       |
| 无形资产及长期待摊<br>费用摊销             | 1,956          | 1,635       | 1,754          | 1,458       |
| 处置固定资产、无形<br>资产和其他长期<br>资产净收益 | (372)          | (341)       | (65)           | (198)       |
| 证券投资利息收入                      | (54,600)       | (51,936)    | (46,215)       | (44,133)    |
| 投资收益                          | (4,153)        | (4,702)     | (9,397)        | (7,684)     |
| 公允价值变动损益                      | (4,367)        | (1,317)     | (2,117)        | (11)        |
| 发行债券利息支出                      | 6,554          | 4,676       | 5,671          | 3,957       |
| 递延所得税资产减少                     | 4,699          | 35          | 4,782          | 342         |
| 递延所得税负债增加<br>/(减少)            | 366            | 381         | (317)          | 13          |
| 经营性应收项目的增加                    | (1,142,506)    | (1,287,393) | (1,029,965)    | (1,152,536) |
| 经营性应付项目的增加                    | 1,246,805      | 1,516,591   | 1,261,204      | 1,173,852   |
| 经营活动产生的现金<br>流量净额             | <b>214,357</b> | 308,997     | <b>327,893</b> | 90,502      |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

#### 地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

#### 业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年

|                         | 香港澳门台湾           |                  |                |                  | 其他国家和地区        | 抵销               | 合计                |
|-------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                         | 中国内地             | 中银香港集团           | 其他             | 小计               |                |                  |                   |
| <b>一、营业收入</b>           | <b>269,944</b>   | <b>32,549</b>    | <b>18,368</b>  | <b>50,917</b>    | <b>8,881</b>   | <b>(1,576)</b>   | <b>328,166</b>    |
| 利息净收入                   | 201,021          | 18,535           | 2,483          | 21,018           | 6,025          | -                | 228,064           |
| 其中：分部间利息净收入             | (519)            | 1,025            | 588            | 1,613            | (1,094)        | -                | -                 |
| 手续费及佣金净收入               | 53,632           | 6,511            | 2,656          | 9,167            | 2,396          | (533)            | 64,662            |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入         | 279              | 111              | 324            | 435              | (181)          | (533)            | -                 |
| 投资收益                    | 14,288           | 968              | 3,380          | 4,348            | 1,084          | (740)            | 18,980            |
| 其中：对联营企业及合营企业<br>投资收益   | -                | 4                | 512            | 516              | -              | -                | 516               |
| 公允价值变动收益                | 3,176            | 2,046            | 149            | 2,195            | (1,004)        | -                | 4,367             |
| 汇兑收益                    | (10,109)         | (479)            | 1,188          | 709              | 340            | 9                | (9,051)           |
| 其他业务收入                  | 7,936            | 4,968            | 8,512          | 13,480           | 40             | (312)            | 21,144            |
| <b>二、营业支出</b>           | <b>(136,380)</b> | <b>(12,207)</b>  | <b>(9,572)</b> | <b>(21,779)</b>  | <b>(2,314)</b> | <b>846</b>       | <b>(159,627)</b>  |
| 营业税金及附加                 | (18,267)         | (100)            | (212)          | (312)            | (2)            | -                | (18,581)          |
| 业务及管理费                  | (92,010)         | (8,351)          | (6,212)        | (14,563)         | (2,784)        | 846              | (108,511)         |
| 资产减值(损失)/回拨             | (18,112)         | (419)            | (1,333)        | (1,752)          | 509            | -                | (19,355)          |
| 其他业务成本                  | (7,991)          | (3,337)          | (1,815)        | (5,152)          | (37)           | -                | (13,180)          |
| <b>三、营业利润</b>           | <b>133,564</b>   | <b>20,342</b>    | <b>8,796</b>   | <b>29,138</b>    | <b>6,567</b>   | <b>(730)</b>     | <b>168,539</b>    |
| 营业外收支净额                 | (143)            | 17               | 132            | 149              | 99             | -                | 105               |
| <b>四、利润总额</b>           | <b>133,421</b>   | <b>20,359</b>    | <b>8,928</b>   | <b>29,287</b>    | <b>6,666</b>   | <b>(730)</b>     | <b>168,644</b>    |
| 所得税费用                   |                  |                  |                |                  |                |                  | (38,325)          |
| <b>五、净利润</b>            |                  |                  |                |                  |                |                  | <b>130,319</b>    |
| 分部资产                    | 9,612,881        | 1,387,719        | 467,970        | 1,855,689        | 904,756        | (556,553)        | 11,816,773        |
| 投资联营企业及合营企业             | -                | 49               | 13,244         | 13,293           | -              | -                | 13,293            |
| <b>六、资产总额</b>           | <b>9,612,881</b> | <b>1,387,768</b> | <b>481,214</b> | <b>1,868,982</b> | <b>904,756</b> | <b>(556,553)</b> | <b>11,830,066</b> |
| 其中：非流动资产 <sup>(1)</sup> | 85,936           | 20,660           | 62,041         | 82,701           | 5,027          | (161)            | 173,503           |
| <b>七、负债总额</b>           | <b>9,025,576</b> | <b>1,299,264</b> | <b>421,505</b> | <b>1,720,769</b> | <b>884,219</b> | <b>(556,392)</b> | <b>11,074,172</b> |
| <b>八、补充信息</b>           |                  |                  |                |                  |                |                  |                   |
| 资本性支出                   | 19,702           | 749              | 11,228         | 11,977           | 244            | -                | 31,923            |
| 折旧和摊销费用                 | 9,313            | 746              | 1,993          | 2,739            | 205            | -                | 12,257            |
| 信用承诺                    | 2,234,227        | 100,569          | 55,247         | 155,816          | 164,247        | (242,418)        | 2,311,872         |

# 中国银行股份有限公司

## 2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 八 分部报告(续)

本集团2010年12月31日及2010年

|                         | 香港澳门台湾    |           |         |           | 其他国家和地区 | 抵销        | 合计         |
|-------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|------------|
|                         | 中国内地      | 中银香港集团    | 其他      | 小计        |         |           |            |
| <b>一、营业收入</b>           | 221,631   | 32,151    | 16,971  | 49,122    | 6,698   | (634)     | 276,817    |
| 利息净收入                   | 171,161   | 16,789    | 1,788   | 18,577    | 4,224   | -         | 193,962    |
| 其中：分部间利息净收入             | 193       | 208       | 5       | 213       | (406)   | -         | -          |
| 手续费及佣金净收入               | 44,028    | 6,168     | 2,698   | 8,866     | 2,001   | (412)     | 54,483     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入         | 285       | 115       | 287     | 402       | (275)   | (412)     | -          |
| 投资收益                    | 3,680     | 802       | 3,880   | 4,682     | 915     | -         | 9,277      |
| 其中：对联营企业及合营企业<br>投资收益   | -         | 2         | 1,027   | 1,029     | -       | -         | 1,029      |
| 公允价值变动收益                | 392       | 1,128     | 52      | 1,180     | (255)   | -         | 1,317      |
| 汇兑收益                    | (2,253)   | 1,234     | 569     | 1,803     | (211)   | -         | (661)      |
| 其他业务收入                  | 4,623     | 6,030     | 7,984   | 14,014    | 24      | (222)     | 18,439     |
| <b>二、营业支出</b>           | (107,636) | (14,849)  | (9,607) | (24,456)  | (3,196) | 634       | (134,654)  |
| 营业税金及附加                 | (14,159)  | (77)      | (177)   | (254)     | (1)     | -         | (14,414)   |
| 业务及管理费                  | (78,287)  | (8,003)   | (6,591) | (14,594)  | (2,308) | 634       | (94,555)   |
| 资产减值(损失)/回拨             | (11,669)  | 274       | (746)   | (472)     | (852)   | -         | (12,993)   |
| 其他业务成本                  | (3,521)   | (7,043)   | (2,093) | (9,136)   | (35)    | -         | (12,692)   |
| <b>三、营业利润</b>           | 113,995   | 17,302    | 7,364   | 24,666    | 3,502   | -         | 142,163    |
| 营业外收支净额                 | (128)     | 45        | 8       | 53        | 57      | -         | (18)       |
| <b>四、利润总额</b>           | 113,867   | 17,347    | 7,372   | 24,719    | 3,559   | -         | 142,145    |
| 所得税费用                   |           |           |         |           |         |           | (32,454)   |
| <b>五、净利润</b>            |           |           |         |           |         |           | 109,691    |
| 分部资产                    | 8,520,945 | 1,397,345 | 370,358 | 1,767,703 | 547,954 | (389,368) | 10,447,234 |
| 投资联营企业及合营企业             | -         | 48        | 12,583  | 12,631    | -       | -         | 12,631     |
| <b>六、资产总额</b>           | 8,520,945 | 1,397,393 | 382,941 | 1,780,334 | 547,954 | (389,368) | 10,459,865 |
| 其中：非流动资产 <sup>(1)</sup> | 75,680    | 20,158    | 53,599  | 73,757    | 7,555   | (161)     | 156,831    |
| <b>七、负债总额</b>           | 8,004,925 | 1,310,583 | 328,263 | 1,638,846 | 529,152 | (389,208) | 9,783,715  |
| <b>八、补充信息</b>           |           |           |         |           |         |           |            |
| 资本性支出                   | 14,229    | 588       | 8,656   | 9,244     | 518     | -         | 23,991     |
| 折旧和摊销费用                 | 7,591     | 745       | 1,835   | 2,580     | 148     | -         | 10,319     |
| 信用承诺                    | 1,909,129 | 100,949   | 32,325  | 133,274   | 121,384 | (136,352) | 2,027,435  |

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年

|                       | 公司金融业务           | 个人金融业务           | 资金业务             | 投资银行业务         | 保险业务           | 其他业务           | 抵销              | 合计                |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>一、营业收入</b>         | <b>180,411</b>   | <b>96,262</b>    | <b>29,912</b>    | <b>2,801</b>   | <b>9,704</b>   | <b>10,962</b>  | <b>(1,886)</b>  | <b>328,166</b>    |
| 利息净收入                 | 141,831          | 68,953           | 15,950           | 737            | 1,620          | (1,027)        | -               | 228,064           |
| 其中：分部间利息净收入           | (9,709)          | 53,342           | (42,950)         | 26             | 77             | (786)          | -               | -                 |
| 手续费及佣金净收入             | 37,958           | 19,692           | 5,678            | 1,909          | (742)          | 299            | (132)           | 64,662            |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入       | -                | 91               | -                | -              | (833)          | 874            | (132)           | -                 |
| 投资收益                  | 237              | 65               | 15,781           | 315            | 323            | 3,002          | (743)           | 18,980            |
| 其中：对联营企业及合营企业<br>投资收益 | -                | -                | -                | 271            | -              | 250            | (5)             | 516               |
| 公允价值变动收益              | (440)            | (63)             | 3,149            | (164)          | 203            | 1,682          | -               | 4,367             |
| 汇兑收益                  | 718              | 530              | (10,867)         | 4              | 241            | 318            | 5               | (9,051)           |
| 其他业务收入                | 107              | 7,085            | 221              | -              | 8,059          | 6,688          | (1,016)         | 21,144            |
| <b>二、营业支出</b>         | <b>(78,553)</b>  | <b>(58,804)</b>  | <b>(10,797)</b>  | <b>(1,146)</b> | <b>(8,736)</b> | <b>(2,741)</b> | <b>1,150</b>    | <b>(159,627)</b>  |
| 营业税金及附加               | (11,342)         | (3,724)          | (3,282)          | (30)           | (143)          | (60)           | -               | (18,581)          |
| 业务及管理费                | (49,955)         | (45,512)         | (8,119)          | (1,116)        | (871)          | (4,088)        | 1,150           | (108,511)         |
| 资产减值(损失)/回拨           | (16,053)         | (3,056)          | 760              | -              | (144)          | (862)          | -               | (19,355)          |
| 其他业务成本                | (1,203)          | (6,512)          | (156)            | -              | (7,578)        | 2,269          | -               | (13,180)          |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>101,858</b>   | <b>37,458</b>    | <b>19,115</b>    | <b>1,655</b>   | <b>968</b>     | <b>8,221</b>   | <b>(736)</b>    | <b>168,539</b>    |
| 营业外收支净额               | 29               | 65               | 51               | 2              | 49             | (92)           | 1               | 105               |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>101,887</b>   | <b>37,523</b>    | <b>19,166</b>    | <b>1,657</b>   | <b>1,017</b>   | <b>8,129</b>   | <b>(735)</b>    | <b>168,644</b>    |
| 所得税费用                 |                  |                  |                  |                |                |                |                 | (38,325)          |
| <b>五、净利润</b>          |                  |                  |                  |                |                |                |                 | <b>130,319</b>    |
| 分部资产                  | 5,330,401        | 1,753,022        | 4,512,493        | 43,619         | 57,117         | 209,046        | (88,925)        | 11,816,773        |
| 投资联营企业及合营企业           | -                | -                | -                | 2,403          | -              | 10,938         | (48)            | 13,293            |
| <b>六、资产总额</b>         | <b>5,330,401</b> | <b>1,753,022</b> | <b>4,512,493</b> | <b>46,022</b>  | <b>57,117</b>  | <b>219,984</b> | <b>(88,973)</b> | <b>11,830,066</b> |
| <b>七、负债总额</b>         | <b>5,703,156</b> | <b>3,730,827</b> | <b>1,506,248</b> | <b>39,103</b>  | <b>50,804</b>  | <b>132,796</b> | <b>(88,762)</b> | <b>11,074,172</b> |
| <b>八、补充信息</b>         |                  |                  |                  |                |                |                |                 |                   |
| 资本性支出                 | 5,662            | 6,257            | 300              | 75             | 760            | 18,869         | -               | 31,923            |
| 折旧和摊销费用               | 4,281            | 4,996            | 832              | 96             | 43             | 2,009          | -               | 12,257            |

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2010年12月31日及2010年

|                       | 公司金融业务    | 个人金融业务    | 资金业务      | 投资银行业务  | 保险业务    | 其他业务    | 抵销       | 合计         |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|----------|------------|
| <b>一、营业收入</b>         | 153,862   | 80,993    | 18,527    | 3,848   | 10,364  | 10,922  | (1,699)  | 276,817    |
| 利息净收入                 | 123,617   | 58,891    | 10,312    | 533     | 1,405   | (796)   | -        | 193,962    |
| 其中：分部间利息净收入           | 9,567     | 46,745    | (55,866)  | 17      | 32      | (495)   | -        | -          |
| 手续费及佣金净收入             | 29,698    | 17,895    | 5,053     | 2,479   | (826)   | 336     | (152)    | 54,483     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入       | 3         | 87        | -         | -       | (531)   | 593     | (152)    | -          |
| 投资收益                  | 497       | 179       | 4,668     | 815     | 254     | 2,868   | (4)      | 9,277      |
| 其中：对联营企业及合营企业<br>投资收益 | -         | -         | -         | 435     | 3       | 595     | (4)      | 1,029      |
| 公允价值变动收益              | (236)     | (77)      | (546)     | 19      | 698     | 1,459   | -        | 1,317      |
| 汇兑收益                  | 224       | 425       | (1,479)   | 2       | 1       | 167     | (1)      | (661)      |
| 其他业务收入                | 62        | 3,680     | 519       | -       | 8,832   | 6,888   | (1,542)  | 18,439     |
| <b>二、营业支出</b>         | (64,606)  | (48,091)  | (7,568)   | (2,023) | (9,957) | (4,104) | 1,695    | (134,654)  |
| 营业税金及附加               | (8,450)   | (2,918)   | (2,866)   | (29)    | (105)   | (46)    | -        | (14,414)   |
| 业务及管理费                | (42,123)  | (40,409)  | (7,222)   | (1,994) | (865)   | (3,637) | 1,695    | (94,555)   |
| 资产减值(损失)/回拨           | (14,183)  | (1,434)   | 2,942     | -       | (50)    | (268)   | -        | (12,993)   |
| 其他业务成本                | 150       | (3,330)   | (422)     | -       | (8,937) | (153)   | -        | (12,692)   |
| <b>三、营业利润</b>         | 89,256    | 32,902    | 10,959    | 1,825   | 407     | 6,818   | (4)      | 142,163    |
| 营业外收支净额               | (86)      | 78        | 46        | (10)    | 19      | (65)    | -        | (18)       |
| <b>四、利润总额</b>         | 89,170    | 32,980    | 11,005    | 1,815   | 426     | 6,753   | (4)      | 142,145    |
| 所得税费用                 |           |           |           |         |         |         |          | (32,454)   |
| <b>五、净利润</b>          |           |           |           |         |         |         |          | 109,691    |
| 分部资产                  | 4,708,324 | 1,503,781 | 4,044,648 | 40,519  | 49,756  | 195,700 | (95,494) | 10,447,234 |
| 投资联营企业及合营企业           | -         | -         | -         | 2,169   | -       | 10,507  | (45)     | 12,631     |
| <b>六、资产总额</b>         | 4,708,324 | 1,503,781 | 4,044,648 | 42,688  | 49,756  | 206,207 | (95,539) | 10,459,865 |
| <b>七、负债总额</b>         | 5,014,927 | 3,542,866 | 1,119,033 | 36,894  | 44,875  | 120,454 | (95,334) | 9,783,715  |
| <b>八、补充信息</b>         |           |           |           |         |         |         |          |            |
| 资本性支出                 | 4,339     | 4,786     | 230       | 129     | 32      | 14,475  | -        | 23,991     |
| 折旧和摊销费用               | 3,423     | 4,242     | 700       | 91      | 49      | 1,814   | -        | 10,319     |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 九 或有事项及承诺

#### 1 法律诉讼及仲裁

于2011年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。于2011年和2010年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币7.00亿元和人民币7.50亿元(见注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

|      | 中国银行集团              |                     | 中国银行                |                     |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|      | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 |
| 债券投资 | 55,269              | 114,180             | 49,909              | 81,295              |
| 票据   | 22                  | -                   | 22                  | -                   |
| 合计   | <u>55,291</u>       | <u>114,180</u>      | <u>49,931</u>       | <u>81,295</u>       |

#### 3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。于 2011 年 12 月 31 日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物公允价值同为人民币 112.97 亿元(2010 年 12 月 31 日本集团和本行：人民币 136.47 亿元和人民币 129.41 亿元)。于 2011 年 12 月 31 日，本集团和本行无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物(2010 年 12 月 31 日本集团和本行：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 4 资本性承诺

|           | 中国银行集团              |                     | 中国银行                |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 |
| 固定资产      |                     |                     |                     |                     |
| 已签订但未履行合同 | 55,437              | 52,265              | 5,426               | 3,248               |
| 已批准但未签订合同 | 6,997               | 5,167               | 6,956               | 5,112               |
| 无形资产      |                     |                     |                     |                     |
| 已签订但未履行合同 | 351                 | 443                 | 258                 | 351                 |
| 已批准但未签订合同 | 52                  | 5                   | 46                  | 5                   |
| 合计        | <u>62,837</u>       | <u>57,880</u>       | <u>12,686</u>       | <u>8,716</u>        |

#### 5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付的租金总额列示如下：

|       | 中国银行集团              |                     | 中国银行                |                     |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|       | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2011 年<br>12 月 31 日 | 2010 年<br>12 月 31 日 |
| 一年以内  | 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               |
| 合计    | <u>17,907</u>       | <u>14,239</u>       | <u>15,889</u>       | <u>12,985</u>       |

#### 6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2011年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币451.13亿元(2010年12月31日：人民币571.53亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺

|                     | 中国银行集团           |                  | 中国银行             |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日  |
| 贷款承诺 <sup>(1)</sup> |                  |                  |                  |                  |
| — 原到期日在1年<br>以内     | 63,670           | 75,740           | 51,595           | 59,882           |
| — 原到期日在1年<br>或以上    | 686,745          | 660,970          | 639,632          | 607,939          |
| 开出保函 <sup>(2)</sup> | 727,891          | 646,098          | 742,462          | 665,743          |
| 银行承兑汇票              | 402,524          | 352,252          | 398,668          | 350,443          |
| 开出信用证               | 191,250          | 184,061          | 161,100          | 154,611          |
| 信用证下承兑汇票            | 172,229          | 100,511          | 162,248          | 94,038           |
| 其他                  | 67,563           | 7,803            | 68,825           | 9,332            |
| 合计 <sup>(3)</sup>   | <u>2,311,872</u> | <u>2,027,435</u> | <u>2,224,530</u> | <u>1,941,988</u> |

- (1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款。
- (2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。
- (3) 信用承诺的信用风险加权金额

|      | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 信用承诺 | <u>734,041</u>  | <u>684,723</u>  | <u>720,430</u>  | <u>674,914</u>  |

信用风险加权金额是根据银监会发布的指引计算的，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

8 证券承销承诺

本集团及本行未到期的证券承销承诺如下：

|        | 2011年12月31日   | 2010年12月31日   |
|--------|---------------|---------------|
| 证券承销承诺 | <u>85,149</u> | <u>81,298</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十 关联交易

- 1 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本2,000亿美元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

### 2 与汇金公司及其旗下公司的交易

#### 2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人：楼继伟

注册资本：人民币8,282.09亿元

注册地：北京

持股比例：67.60%

表决权比例：67.60%

经济性质：国有独资公司

业务性质：根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资

组织机构代码：71093296-1

#### 2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

#### 汇金公司存入款项

|      | 2011年    | 2010年    |
|------|----------|----------|
| 年初余额 | 21,026   | 10,107   |
| 本年增加 | 57,859   | 57,298   |
| 本年减少 | (62,952) | (46,379) |
| 年末余额 | 15,933   | 21,026   |

#### 汇金公司发行的债券

于2011年12月31日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币57.08亿元(注释七、10)(2010年12月31日：“可供出售金融资产”人民币23.29亿元及“持有至到期投资”人民币34.00亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十 关联交易(续)

#### 2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

##### 2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

于2011年和2010年12月31日，与上述公司的交易的余额及利率范围列示如下：

|               | 2011年12月31日        | 2010年12月31日        |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 存放同业款项        | 38,868             | 61,371             |
| 拆出资金          | 40,282             | 26,736             |
| 衍生金融资产        | 443                | 669                |
| 买入返售金融资产      | 33,000             | 155                |
| 交易性金融资产及证券投资  | 193,767            | 201,102            |
| 发放贷款和垫款总额     | 2,577              | -                  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (156,135)          | (146,291)          |
| 拆入资金          | (24,944)           | (13,480)           |
| 衍生金融负债        | (956)              | (1,080)            |
| 卖出回购金融资产款     | (8,303)            | (10,955)           |
| 信用承诺          | 3,702              | 996                |
|               | <b>2011年12月31日</b> | <b>2010年12月31日</b> |
| 利率范围          |                    |                    |
| 存放同业款项        | 0.00%-6.73%        | 0.01%-5.70%        |
| 拆出资金          | 0.19%-10.50%       | 0.04%-5.50%        |
| 买入返售金融资产      | 5.00%              | 4.69%              |
| 交易性金融资产及证券投资  | 0.58%-6.38%        | 0.43%-5.42%        |
| 发放贷款和垫款总额     | 5.76%-11.00%       | -                  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.00%-6.20%        | 0.00%-5.00%        |
| 拆入资金          | 0.10%-3.70%        | 0.22%-1.30%        |
| 卖出回购金融资产款     | 5.38%-5.50%        | 3.20%-6.32%        |

#### 3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。于2011年和2010年12月31日，与联营企业及合营企业的交易余额列示如下：

|           | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 发放贷款和垫款总额 | 1,594       | 527         |
| 客户及同业存款   | (4,475)     | (6,944)     |
| 信用承诺      | 2,803       | 1,510       |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

| 名称               | 注册/<br>成立地点 | 组织机构代码     | 持股<br>比例<br>(%) | 表决权<br>比例<br>(%) | 注册资本/<br>实收资本<br>(百万元)<br>美元 | 主营业务                                      |
|------------------|-------------|------------|-----------------|------------------|------------------------------|---|
| 华能国际电力开发公司       | 中国          | 60000324-8 | 20.00           | 20.00            | 450                          | 建设并经营电厂及有关工程                              |
| 中银国际证券有限责任公司     | 中国          | 73665036-4 | 49.00           | 49.00            | 人民币1,500                     | 证券买卖及承销、证券投资<br>咨询及受托投资管理业务               |
| 中国航空技术国际控股有限公司   | 中国          | 10000099-9 | 14.31           | 注(1)             | 人民币8,459                     | 国际航空、贸易物流、<br>地产服务和工业投资                   |
| 宁夏发电集团有限责任公司     | 中国          | 75080505-1 | 23.42           | 23.42            | 人民币3,573                     | 火力发电、风力发电、太阳<br>能发电、煤炭开采、风机<br>设备制造、多晶硅生产 |
| 香港宝来控股有限公司       | 中国香港        | 不适用        | 19.50           | 注(1)             | 港币0.01                       | 控股公司业务                                    |
| 中广核一期产业投资基金有限公司  | 中国          | 71782747-8 | 20.00           | 20.00            | 人民币100                       | 投资  |
| 广东中小企业股权投资基金有限公司 | 中国          | 56456896-1 | 40.00           | 40.00            | 人民币1,600                     | 投资  |
| 华尔润玻璃产业股份有限公司    | 中国          | 74942101-8 | 11.30           | 注(1)             | 人民币458                       | 特种玻璃的生产、<br>销售和代理                         |
| 浙江浙商产业投资基金合伙企业   | 中国          | 55967948-0 | 25.25           | 25.25            | 注(2)                         | 投资  |
| 江西铜业集团财务公司       | 中国          | 79478975-1 | 20.00           | 20.00            | 人民币300                       | 为集团成员单位提供<br>相关金融业务                       |

(1) 根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响。

(2) 浙江浙商产业投资基金为合伙企业。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十 关联交易(续)

#### 4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2011和2010年度均未发生其他关联交易。

#### 5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2011和2010年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2011和2010年度的薪酬组成如下：

|                       | 2011年     | 2010年     |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 短期雇员福利 <sup>(1)</sup> | 17        | 31        |
| 退休福利供款                | 1         | 1         |
| 合计                    | <u>18</u> | <u>32</u> |

- (1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2011年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2011年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

#### 6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

|                     | 2011年12月31日  | 2010年12月31日 |
|---------------------|--------------|-------------|
| 存放同业款项              | 26,610       | 4,492       |
| 拆出资金 <sup>(1)</sup> | 38,684       | 63,311      |
| 同业及其他金融机构存放款项       | (33,261)     | (31,034)    |
| 拆入资金                | (53,129)     | (44,967)    |
| 卖出回购金融资产款           | <u>(976)</u> | <u>-</u>    |

- (1) 于2011年12月31日，“拆出资金”中包括按一般商业条款向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币53.87亿元(2010年12月31日：人民币58.12亿元)。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十 关联交易(续)

#### 6 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

| 名称                             | 注册及<br>经营地点 | 注册/<br>成立日期 | 注册资本/<br>实收资本<br>(百万元) | 持股比例<br>(%) | 表决权<br>比例<br>(%) | 主营业务    |
|--------------------------------|-------------|-------------|------------------------|-------------|------------------|---------|
| <b>直接控股</b>                    |             |             |                        |             |                  |         |
| 中银香港(集团)有限公司                   | 中国香港        | 2001年9月12日  | 港币34,806               | 100.00      | 100.00           | 控股公司业务  |
| 中银国际控股有限公司 <sup>(4)</sup>      | 中国香港        | 1998年7月10日  | 港币3,539                | 100.00      | 100.00           | 投资银行业务  |
| 中银集团保险有限公司                     | 中国香港        | 1992年7月23日  | 港币3,749                | 100.00      | 100.00           | 保险业务    |
| 中银集团投资有限公司                     | 中国香港        | 1993年5月18日  | 港币34,052               | 100.00      | 100.00           | 实业投资及其他 |
| 澳门大丰银行有限公司                     | 中国澳门        | 1942年       | 澳门元1,000               | 50.31       | 50.31            | 商业银行业务  |
| 中国银行(英国)有限公司                   | 英国          | 2007年9月24日  | 英镑140                  | 100.00      | 100.00           | 商业银行业务  |
| 中银保险有限公司                       | 中国北京        | 2005年1月5日   | 人民币3,035               | 100.00      | 100.00           | 保险业务    |
| <b>间接持有</b>                    |             |             |                        |             |                  |         |
| 中银香港(控股)有限公司 <sup>(2)</sup>    | 中国香港        | 2001年9月12日  | 港币52,864               | 66.06       | 66.06            | 控股公司业务  |
| 中国银行(香港)有限公司 <sup>(3)(4)</sup> | 中国香港        | 1964年10月16日 | 港币43,043               | 66.06       | 100.00           | 商业银行业务  |
| 南洋商业银行有限公司 <sup>(4)</sup>      | 中国香港        | 1948年2月2日   | 港币700                  | 66.06       | 100.00           | 商业银行业务  |
| 集友银行有限公司 <sup>(3)(4)</sup>     | 中国香港        | 1947年4月24日  | 港币300                  | 46.57       | 70.49            | 商业银行业务  |
| 中银信用卡(国际)有限公司                  | 中国香港        | 1980年9月9日   | 港币480                  | 66.06       | 100.00           | 信用卡业务   |
| 中银集团信托人有限公司 <sup>(4)</sup>     | 中国香港        | 1997年12月1日  | 港币200                  | 76.43       | 100.00           | 信托业务    |
| 中银航空租赁(私人)有限公司                 | 新加坡         | 1993年11月25日 | 美元608                  | 100.00      | 100.00           | 飞行设备租赁  |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十 关联交易(续)

#### 6 与子公司的余额(续)

- (2) 中银香港(控股)有限公司在香港联合交易所有限公司上市。
- (3) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 66.06%的股权，中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。
- (4) 中国银行(香港)有限公司、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司分别持有中银集团信托人有限公司 54%、6%、6%及 34%的股权，而本集团分别拥有该等公司 66.06%、66.06%、46.57%及 100%的股权。

2011 年上述所有主要子公司的会计报表均由普华永道全球网络中的事务所审计。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

#### 7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

|                  | 2011 年 12 月 31 日 |        | 2010 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                  | 关联方交易            | 占比     | 关联方交易            | 占比     |
| 存放同业款项           | 38,868           | 7.35%  | 61,371           | 10.46% |
| 拆出资金             | 40,282           | 8.86%  | 26,736           | 19.52% |
| 衍生金融资产           | 443              | 1.04%  | 669              | 1.67%  |
| 买入返售金融资产         | 33,000           | 20.16% | 155              | 0.20%  |
| 交易性金融资产及<br>证券投资 | 193,767          | 9.68%  | 201,102          | 9.78%  |
| 发放贷款和垫款总额        | 4,171            | 0.07%  | 527              | 0.01%  |
| 拆入资金             | (24,944)         | 10.79% | (13,480)         | 8.67%  |
| 衍生金融负债           | (956)            | 2.70%  | (1,080)          | 3.02%  |
| 卖出回购金融资产款        | (8,303)          | 23.97% | (10,955)         | 14.56% |
| 客户及同业存款          | (242,608)        | 2.38%  | (184,880)        | 2.05%  |
| 信用承诺             | 6,505            | 0.28%  | 2,506            | 0.12%  |

## 十一 金融风险管理

### 1 概述

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

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

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

### 2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

### 3 信用风险

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

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

#### 3.1 信用风险的计量

##### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。



# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.1 信用风险的计量(续)

###### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和 risk 分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.1 信用风险的计量(续)

###### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能的增强本集团的资产安全性。

###### (2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

###### (3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

##### (1) 信用风险限额及其控制

##### (i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理总部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业客户授信由总公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行的风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

##### (ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

##### (2) 信用风险缓释政策

##### (i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

###### (2) 信用风险缓释政策(续)

###### (i) 抵押和担保(续)

| 抵质押品种类   | 最高贷款成数 |
|----------|--------|
| 本集团现金存款  | 90%    |
| 中国国债     | 90%    |
| 中国金融机构债券 | 85%    |
| 公开上市交易股票 | 50%    |
| 房地产      | 70%    |
| 土地使用权    | 60%    |
| 车辆       | 40%    |

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

###### (ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

##### (1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准，本集团管理层确定是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑，对发生财务困难的借款人做出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 抵押品价值下跌；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少，且减少金额可以可靠计量。

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查，或在必要情况下进行更频繁的检查。在资产负债表日，经过单项评估已经发现损失的贷款，逐笔采用贴现现金流的方法进行评估，确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

本集团基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合以组合方式评估减值准备：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.3 减值及准备金计提政策(续)

###### (2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 债务人违反了合同条款，或出现触发事件，如发生拖欠利息或本金的情况；
- 发行方或基础资产持有人发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产持有人很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过单项评估已经发现减值的债券，其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息确定的。可获取的信息包括违约率、损失率和对证券化产品基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

|                        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 表内资产项目相关的<br>信用风险敞口如下: |                 |                 |                 |                 |
| 存放同业款项                 | 529,131         | 586,904         | 520,325         | 576,168         |
| 存放中央银行款项               | 1,919,651       | 1,573,922       | 1,785,152       | 1,282,532       |
| 拆出资金                   | 454,668         | 136,984         | 416,340         | 170,711         |
| 买入返售金融资产               | 163,698         | 76,732          | 160,893         | 74,622          |
| 应收利息                   | 54,817          | 42,025          | 50,174          | 38,254          |
| 交易性金融资产                | 68,887          | 72,732          | 31,887          | 17,814          |
| 衍生金融资产                 | 42,757          | 39,974          | 20,969          | 19,157          |
| 发放贷款和垫款                | 6,203,138       | 5,537,765       | 5,546,805       | 4,951,171       |
| 可供出售金融资产               | 525,382         | 634,666         | 269,728         | 391,120         |
| 持有至到期投资                | 1,074,116       | 1,039,386       | 1,025,620       | 984,127         |
| 应收款项债券投资               | 299,518         | 277,963         | 290,387         | 263,178         |
| 其他资产                   | 85,392          | 77,862          | 13,707          | 23,445          |
| 小计                     | 11,421,155      | 10,096,915      | 10,131,987      | 8,792,299       |
| 表外资产项目相关的<br>信用风险敞口如下: |                 |                 |                 |                 |
| 开出保函                   | 727,891         | 646,098         | 742,462         | 665,743         |
| 贷款承诺和其他信用<br>承诺        | 1,583,981       | 1,381,337       | 1,482,068       | 1,276,245       |
| 小计                     | 2,311,872       | 2,027,435       | 2,224,530       | 1,941,988       |
| 合计                     | 13,733,027      | 12,124,350      | 12,356,517      | 10,734,287      |

上表列示了本集团及本行于2011年和2010年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2011年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，45.17%来源于发放贷款和垫款(2010年12月31日：45.67%)，14.29%来源于债券投资(2010年12月31日：16.67%)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

|         | 2011年12月31日      |                | 2010年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 中国内地    | 5,209,694        | 82.14%         | 4,758,585        | 84.06%         |
| 香港澳门台湾  | 743,233          | 11.72%         | 646,432          | 11.42%         |
| 其他国家和地区 | 389,887          | 6.14%          | 255,604          | 4.52%          |
| 贷款和垫款总额 | <u>6,342,814</u> | <u>100.00%</u> | <u>5,660,621</u> | <u>100.00%</u> |

中国银行

|         | 2011年12月31日      |                | 2010年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 中国内地    | 5,208,405        | 91.64%         | 4,758,583        | 93.83%         |
| 香港澳门台湾  | 101,142          | 1.78%          | 69,953           | 1.38%          |
| 其他国家和地区 | 373,910          | 6.58%          | 243,027          | 4.79%          |
| 贷款和垫款总额 | <u>5,683,457</u> | <u>100.00%</u> | <u>5,071,563</u> | <u>100.00%</u> |

中国内地

|         | 2011年12月31日      |                | 2010年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 华北地区    | 841,436          | 16.15%         | 784,066          | 16.48%         |
| 东北地区    | 374,612          | 7.19%          | 333,481          | 7.01%          |
| 华东地区    | 2,137,377        | 41.03%         | 1,948,756        | 40.95%         |
| 中南地区    | 1,251,136        | 24.02%         | 1,163,384        | 24.45%         |
| 西部地区    | 605,133          | 11.61%         | 528,898          | 11.11%         |
| 贷款和垫款总额 | <u>5,209,694</u> | <u>100.00%</u> | <u>4,758,585</u> | <u>100.00%</u> |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

|            | 2011年12月31日 |         |         |           | 2010年12月31日 |         |         |           |
|------------|-------------|---------|---------|-----------|-------------|---------|---------|-----------|
|            | 中国内地        | 香港澳门台湾  | 其他国家和地区 | 合计        | 中国内地        | 香港澳门台湾  | 其他国家和地区 | 合计        |
| 企业贷款和垫款    |             |         |         |           |             |         |         |           |
| 其中：贴现及贸易融资 | 614,376     | 112,003 | 141,294 | 867,673   | 571,425     | 76,361  | 68,943  | 716,729   |
| 其他         | 3,204,079   | 413,680 | 239,873 | 3,857,632 | 2,969,260   | 377,556 | 180,838 | 3,527,654 |
| 个人贷款       | 1,391,239   | 217,550 | 8,720   | 1,617,509 | 1,217,900   | 192,515 | 5,823   | 1,416,238 |
| 贷款和垫款总额    | 5,209,694   | 743,233 | 389,887 | 6,342,814 | 4,758,585   | 646,432 | 255,604 | 5,660,621 |

中国银行

|            | 2011年12月31日 |         |         |           | 2010年12月31日 |        |         |           |
|------------|-------------|---------|---------|-----------|-------------|--------|---------|-----------|
|            | 中国内地        | 香港澳门台湾  | 其他国家和地区 | 合计        | 中国内地        | 香港澳门台湾 | 其他国家和地区 | 合计        |
| 企业贷款和垫款    |             |         |         |           |             |        |         |           |
| 其中：贴现及贸易融资 | 614,376     | 18,133  | 139,258 | 771,767   | 571,425     | 5,506  | 66,895  | 643,826   |
| 其他         | 3,203,747   | 54,610  | 232,260 | 3,490,617 | 2,969,260   | 43,766 | 174,925 | 3,187,951 |
| 个人贷款       | 1,390,282   | 28,399  | 2,392   | 1,421,073 | 1,217,898   | 20,681 | 1,207   | 1,239,786 |
| 贷款和垫款总额    | 5,208,405   | 101,142 | 373,910 | 5,683,457 | 4,758,583   | 69,953 | 243,027 | 5,071,563 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

|                | 2011年12月31日      |                | 2010年12月31日      |                |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| <b>企业贷款和垫款</b> |                  |                |                  |                |
| 制造业            | 1,379,197        | 21.75%         | 1,176,535        | 20.78%         |
| 商业及服务业         | 943,788          | 14.88%         | 813,590          | 14.37%         |
| 运输业及物流业        | 618,591          | 9.75%          | 579,582          | 10.24%         |
| 房地产业           | 500,423          | 7.89%          | 438,991          | 7.76%          |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 427,311          | 6.74%          | 413,004          | 7.30%          |
| 采矿业            | 280,441          | 4.42%          | 211,717          | 3.74%          |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 261,396          | 4.12%          | 257,535          | 4.55%          |
| 建筑业            | 104,757          | 1.65%          | 86,102           | 1.52%          |
| 公共事业           | 77,759           | 1.23%          | 91,197           | 1.61%          |
| 金融业            | 76,366           | 1.20%          | 94,598           | 1.67%          |
| 其他             | 55,276           | 0.87%          | 81,532           | 1.44%          |
| <b>小计</b>      | <b>4,725,305</b> | <b>74.50%</b>  | <b>4,244,383</b> | <b>74.98%</b>  |
| <b>个人贷款</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%          |
| <b>小计</b>      | <b>1,617,509</b> | <b>25.50%</b>  | <b>1,416,238</b> | <b>25.02%</b>  |
| <b>贷款和垫款总额</b> | <b>6,342,814</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,660,621</b> | <b>100.00%</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

|                | 2011年12月31日      |                | 2010年12月31日      |                |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| <b>企业贷款和垫款</b> |                  |                |                  |                |
| 制造业            | 1,321,227        | 23.26%         | 1,130,622        | 22.29%         |
| 商业及服务业         | 791,363          | 13.92%         | 681,421          | 13.44%         |
| 运输业及物流业        | 567,219          | 9.98%          | 537,688          | 10.60%         |
| 房地产业           | 376,495          | 6.62%          | 330,061          | 6.51%          |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 404,103          | 7.11%          | 393,824          | 7.77%          |
| 采矿业            | 262,447          | 4.62%          | 204,868          | 4.04%          |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 261,377          | 4.60%          | 257,514          | 5.08%          |
| 建筑业            | 98,562           | 1.73%          | 79,365           | 1.56%          |
| 公共事业           | 76,668           | 1.35%          | 89,675           | 1.77%          |
| 金融业            | 57,564           | 1.01%          | 83,532           | 1.65%          |
| 其他             | 45,359           | 0.80%          | 43,207           | 0.84%          |
| 小计             | <b>4,262,384</b> | <b>75.00%</b>  | <b>3,831,777</b> | <b>75.55%</b>  |
| <b>个人贷款</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%          |
| 小计             | <b>1,421,073</b> | <b>25.00%</b>  | <b>1,239,786</b> | <b>24.45%</b>  |
| 贷款和垫款总额        | <b>5,683,457</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,071,563</b> | <b>100.00%</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

|                | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         |
|----------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| <b>企业贷款和垫款</b> |             |         |             |         |
| 制造业            | 1,237,694   | 23.75%  | 1,092,465   | 22.95%  |
| 商业及服务业         | 645,276     | 12.39%  | 614,713     | 12.92%  |
| 运输业及物流业        | 537,908     | 10.33%  | 501,202     | 10.53%  |
| 房地产业           | 333,434     | 6.40%   | 296,747     | 6.24%   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 404,103     | 7.76%   | 393,824     | 8.28%   |
| 采矿业            | 175,203     | 3.36%   | 133,811     | 2.81%   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 261,377     | 5.02%   | 257,514     | 5.41%   |
| 建筑业            | 93,317      | 1.79%   | 74,954      | 1.58%   |
| 公共事业           | 73,080      | 1.40%   | 87,588      | 1.84%   |
| 金融业            | 32,580      | 0.63%   | 68,068      | 1.43%   |
| 其他             | 24,483      | 0.47%   | 19,799      | 0.42%   |
| 小计             | 3,818,455   | 73.30%  | 3,540,685   | 74.41%  |
| <b>个人贷款</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%   |
| 小计             | 1,391,239   | 26.70%  | 1,217,900   | 25.59%  |
| 贷款和垫款总额        | 5,209,694   | 100.00% | 4,758,585   | 100.00% |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

|         | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 信用贷款    | 1,914,569   | 30.18%  | 1,695,362   | 29.95%  |
| 保证贷款    | 1,133,818   | 17.88%  | 1,409,744   | 24.90%  |
| 附担保物贷款  |             |         |             |         |
| 其中：抵押贷款 | 2,471,936   | 38.97%  | 1,892,354   | 33.43%  |
| 质押贷款    | 822,491     | 12.97%  | 663,161     | 11.72%  |
| 贷款和垫款总额 | 6,342,814   | 100.00% | 5,660,621   | 100.00% |

中国银行

|         | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 信用贷款    | 1,639,664   | 28.85%  | 1,462,489   | 28.84%  |
| 保证贷款    | 1,097,883   | 19.32%  | 1,364,418   | 26.90%  |
| 附担保物贷款  |             |         |             |         |
| 其中：抵押贷款 | 2,254,752   | 39.67%  | 1,697,468   | 33.47%  |
| 质押贷款    | 691,158     | 12.16%  | 547,188     | 10.79%  |
| 贷款和垫款总额 | 5,683,457   | 100.00% | 5,071,563   | 100.00% |

中国内地

|         | 2011年12月31日 |         | 2010年12月31日 |         |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 信用贷款    | 1,461,846   | 28.06%  | 1,377,702   | 28.95%  |
| 保证贷款    | 973,326     | 18.68%  | 1,230,833   | 25.87%  |
| 附担保物贷款  |             |         |             |         |
| 其中：抵押贷款 | 2,156,711   | 41.40%  | 1,617,363   | 33.99%  |
| 质押贷款    | 617,811     | 11.86%  | 532,687     | 11.19%  |
| 贷款和垫款总额 | 5,209,694   | 100.00% | 4,758,585   | 100.00% |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

|                | 中国银行集团           |                 | 中国银行             |                 | 中国内地             |                 |
|----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日  | 2010年<br>12月31日 |
| <b>企业贷款和垫款</b> |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| —未逾期且未<br>减值   | <b>4,666,337</b> | 4,184,768       | <b>4,205,204</b> | 3,773,176       | <b>3,763,646</b> | 3,483,927       |
| —已逾期但未<br>减值   | <b>4,780</b>     | 4,791           | <b>3,802</b>     | 4,263           | <b>2,527</b>     | 3,498           |
| —减值            | <b>54,188</b>    | 54,824          | <b>53,378</b>    | 54,338          | <b>52,282</b>    | 53,260          |
| 小计             | <b>4,725,305</b> | 4,244,383       | <b>4,262,384</b> | 3,831,777       | <b>3,818,455</b> | 3,540,685       |
| <b>个人贷款</b>    |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| —未逾期且未<br>减值   | <b>1,586,417</b> | 1,388,191       | <b>1,392,215</b> | 1,213,656       | <b>1,363,248</b> | 1,192,304       |
| —已逾期但未<br>减值   | <b>21,974</b>    | 18,995          | <b>19,811</b>    | 17,150          | <b>19,114</b>    | 16,645          |
| —减值            | <b>9,118</b>     | 9,052           | <b>9,047</b>     | 8,980           | <b>8,877</b>     | 8,951           |
| 小计             | <b>1,617,509</b> | 1,416,238       | <b>1,421,073</b> | 1,239,786       | <b>1,391,239</b> | 1,217,900       |
| 合计             | <b>6,342,814</b> | 5,660,621       | <b>5,683,457</b> | 5,071,563       | <b>5,209,694</b> | 4,758,585       |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

|         | 2011 年 12 月 31 日 |         |           | 2010 年 12 月 31 日 |         |           |
|---------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|
|         | 正常               | 关注      | 合计        | 正常               | 关注      | 合计        |
| 企业贷款和垫款 | 4,498,389        | 167,948 | 4,666,337 | 4,057,594        | 127,174 | 4,184,768 |
| 个人贷款    | 1,585,048        | 1,369   | 1,586,417 | 1,387,369        | 822     | 1,388,191 |
| 合计      | 6,083,437        | 169,317 | 6,252,754 | 5,444,963        | 127,996 | 5,572,959 |

中国银行

|         | 2011 年 12 月 31 日 |         |           | 2010 年 12 月 31 日 |         |           |
|---------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|
|         | 正常               | 关注      | 合计        | 正常               | 关注      | 合计        |
| 企业贷款和垫款 | 4,041,999        | 163,205 | 4,205,204 | 3,647,937        | 125,239 | 3,773,176 |
| 个人贷款    | 1,391,119        | 1,096   | 1,392,215 | 1,213,059        | 597     | 1,213,656 |
| 合计      | 5,433,118        | 164,301 | 5,597,419 | 4,860,996        | 125,836 | 4,986,832 |

中国内地

|         | 2011 年 12 月 31 日 |         |           | 2010 年 12 月 31 日 |         |           |
|---------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|
|         | 正常               | 关注      | 合计        | 正常               | 关注      | 合计        |
| 企业贷款和垫款 | 3,603,111        | 160,535 | 3,763,646 | 3,362,204        | 121,723 | 3,483,927 |
| 个人贷款    | 1,362,548        | 700     | 1,363,248 | 1,192,005        | 299     | 1,192,304 |
| 合计      | 4,965,659        | 161,235 | 5,126,894 | 4,554,209        | 122,022 | 4,676,231 |

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

中国银行集团

|         | 2011 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 4,286            | 438          | 56            | 4,780  |
| 个人贷款    | 16,155           | 5,800        | 19            | 21,974 |
| 合计      | 20,441           | 6,238        | 75            | 26,754 |

|         | 2010 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 4,602            | 115          | 74            | 4,791  |
| 个人贷款    | 13,246           | 5,710        | 39            | 18,995 |
| 合计      | 17,848           | 5,825        | 113           | 23,786 |

中国银行

|         | 2011 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 3,409            | 355          | 38            | 3,802  |
| 个人贷款    | 14,227           | 5,584        | -             | 19,811 |
| 合计      | 17,636           | 5,939        | 38            | 23,613 |

|         | 2010 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 4,128            | 90           | 45            | 4,263  |
| 个人贷款    | 11,584           | 5,566        | -             | 17,150 |
| 合计      | 15,712           | 5,656        | 45            | 21,413 |



# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

#### 中国内地

|         | 2011 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 2,211            | 314          | 2             | 2,527  |
| 个人贷款    | 13,579           | 5,535        | -             | 19,114 |
| 合计      | 15,790           | 5,849        | 2             | 21,641 |

|         | 2010 年 12 月 31 日 |              |               | 合计     |
|---------|------------------|--------------|---------------|--------|
|         | 逾期<br>1 个月以内     | 逾期<br>1-3 个月 | 逾期<br>超过 3 个月 |        |
| 企业贷款和垫款 | 3,416            | 75           | 7             | 3,498  |
| 个人贷款    | 11,161           | 5,484        | -             | 16,645 |
| 合计      | 14,577           | 5,559        | 7             | 20,143 |

逾期超过 3 个月的贷款和垫款的抵押物主要包括房产、机器设备和现金存款。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

|         | 2011年12月31日   |                |              | 2010年12月31日 |         |       |
|---------|---------------|----------------|--------------|-------------|---------|-------|
|         | 金额            | 占比             | 减值比率         | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 中国内地    | 61,159        | 96.61%         | 1.17%        | 62,211      | 97.39%  | 1.31% |
| 香港澳门台湾  | 1,171         | 1.85%          | 0.16%        | 792         | 1.24%   | 0.12% |
| 其他国家和地区 | 976           | 1.54%          | 0.25%        | 873         | 1.37%   | 0.34% |
| 合计      | <b>63,306</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.00%</b> | 63,876      | 100.00% | 1.13% |

中国银行

|         | 2011年12月31日   |                |              | 2010年12月31日 |         |       |
|---------|---------------|----------------|--------------|-------------|---------|-------|
|         | 金额            | 占比             | 减值比率         | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 中国内地    | 61,159        | 97.97%         | 1.17%        | 62,211      | 98.25%  | 1.31% |
| 香港澳门台湾  | 440           | 0.70%          | 0.44%        | 257         | 0.41%   | 0.37% |
| 其他国家和地区 | 826           | 1.33%          | 0.22%        | 850         | 1.34%   | 0.35% |
| 合计      | <b>62,425</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.10%</b> | 63,318      | 100.00% | 1.25% |

中国内地

|      | 2011年12月31日   |                |              | 2010年12月31日 |         |       |
|------|---------------|----------------|--------------|-------------|---------|-------|
|      | 金额            | 占比             | 减值比率         | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 华北地区 | 9,796         | 16.02%         | 1.16%        | 11,535      | 18.54%  | 1.47% |
| 东北地区 | 7,322         | 11.97%         | 1.95%        | 3,941       | 6.33%   | 1.18% |
| 华东地区 | 16,558        | 27.07%         | 0.77%        | 15,904      | 25.56%  | 0.82% |
| 中南地区 | 21,959        | 35.90%         | 1.76%        | 23,045      | 37.04%  | 1.98% |
| 西部地区 | 5,524         | 9.04%          | 0.91%        | 7,786       | 12.53%  | 1.47% |
| 合计   | <b>61,159</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.17%</b> | 62,211      | 100.00% | 1.31% |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团

|         | 2011年12月31日 |         |       | 2010年12月31日 |         |       |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额          | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 企业贷款和垫款 | 54,188      | 85.60%  | 1.15% | 54,824      | 85.83%  | 1.29% |
| 个人贷款    | 9,118       | 14.40%  | 0.56% | 9,052       | 14.17%  | 0.64% |
| 合计      | 63,306      | 100.00% | 1.00% | 63,876      | 100.00% | 1.13% |

中国银行

|         | 2011年12月31日 |         |       | 2010年12月31日 |         |       |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额          | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 企业贷款和垫款 | 53,378      | 85.51%  | 1.25% | 54,338      | 85.82%  | 1.42% |
| 个人贷款    | 9,047       | 14.49%  | 0.64% | 8,980       | 14.18%  | 0.72% |
| 合计      | 62,425      | 100.00% | 1.10% | 63,318      | 100.00% | 1.25% |

中国内地

|         | 2011年12月31日 |         |       | 2010年12月31日 |         |       |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额          | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 企业贷款和垫款 | 52,282      | 85.49%  | 1.37% | 53,260      | 85.61%  | 1.50% |
| 个人贷款    | 8,877       | 14.51%  | 0.64% | 8,951       | 14.39%  | 0.73% |
| 合计      | 61,159      | 100.00% | 1.17% | 62,211      | 100.00% | 1.31% |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

|                       | 2011年12月31日   |                |              | 2010年12月31日   |                |              |
|-----------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
|                       | 金额            | 占比             | 减值比率         | 金额            | 占比             | 减值比率         |
| <b>中国内地</b>           |               |                |              |               |                |              |
| <b>企业贷款和垫款</b>        |               |                |              |               |                |              |
| 制造业                   | 21,894        | 34.58%         | 1.77%        | 20,889        | 32.70%         | 1.91%        |
| 商业及服务业                | 7,752         | 12.25%         | 1.20%        | 8,761         | 13.72%         | 1.43%        |
| 运输业及物流业               | 12,716        | 20.09%         | 2.36%        | 12,638        | 19.79%         | 2.52%        |
| 房地产业                  | 1,850         | 2.92%          | 0.55%        | 2,989         | 4.68%          | 1.01%        |
| 电力、燃气及水的生产和供应业        | 6,017         | 9.50%          | 1.49%        | 4,594         | 7.19%          | 1.17%        |
| 采矿业                   | 219           | 0.35%          | 0.12%        | 165           | 0.26%          | 0.12%        |
| 水利、环境和公共设施管理业         | 394           | 0.62%          | 0.15%        | 1,081         | 1.69%          | 0.42%        |
| 建筑业                   | 281           | 0.44%          | 0.30%        | 573           | 0.90%          | 0.76%        |
| 公共事业                  | 968           | 1.53%          | 1.32%        | 1,419         | 2.22%          | 1.62%        |
| 金融业                   | 3             | 0.00%          | 0.01%        | 3             | 0.00%          | 0.00%        |
| 其他                    | 188           | 0.31%          | 0.77%        | 148           | 0.23%          | 0.75%        |
| <b>小计</b>             | <b>52,282</b> | <b>82.59%</b>  | <b>1.37%</b> | <b>53,260</b> | <b>83.38%</b>  | <b>1.50%</b> |
| <b>个人贷款</b>           |               |                |              |               |                |              |
| 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%        |
| <b>小计</b>             | <b>8,877</b>  | <b>14.02%</b>  | <b>0.64%</b> | <b>8,951</b>  | <b>14.01%</b>  | <b>0.73%</b> |
| <b>中国内地合计</b>         | <b>61,159</b> | <b>96.61%</b>  | <b>1.17%</b> | <b>62,211</b> | <b>97.39%</b>  | <b>1.31%</b> |
| <b>香港澳门台湾及其他国家和地区</b> |               |                |              |               |                |              |
|                       | 2,147         | 3.39%          | 0.19%        | 1,665         | 2.61%          | 0.18%        |
| <b>合计</b>             | <b>63,306</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.00%</b> | <b>63,876</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.13%</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

|         | 2011年12月31日 |                     |                     | 净值     |
|---------|-------------|---------------------|---------------------|--------|
|         | 减值<br>贷款    | 单项方式<br>评估的<br>减值准备 | 组合方式<br>评估的<br>减值准备 |        |
| 中国内地    | 61,159      | (35,228)            | (8,270)             | 17,661 |
| 香港澳门台湾  | 1,171       | (613)               | (79)                | 479    |
| 其他国家和地区 | 976         | (424)               | (10)                | 542    |
| 合计      | 63,306      | (36,265)            | (8,359)             | 18,682 |

|         | 2010年12月31日 |                     |                     | 净值     |
|---------|-------------|---------------------|---------------------|--------|
|         | 减值<br>贷款    | 单项方式<br>评估的<br>减值准备 | 组合方式<br>评估的<br>减值准备 |        |
| 中国内地    | 62,211      | (35,985)            | (8,530)             | 17,696 |
| 香港澳门台湾  | 792         | (596)               | (30)                | 166    |
| 其他国家和地区 | 873         | (253)               | (15)                | 605    |
| 合计      | 63,876      | (36,834)            | (8,575)             | 18,467 |

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

#### 3.5 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2011年及2010年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2011年及2010年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

|         | 2011年12月31日            |                           |                        |               |               |
|---------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|---------------|
|         | 逾期<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合计            |
| 信用贷款    | 4,393                  | 1,612                     | 2,984                  | 858           | 9,847         |
| 保证贷款    | 2,234                  | 1,524                     | 3,203                  | 4,770         | 11,731        |
| 附担保物贷款  |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款 | 21,985                 | 6,970                     | 5,399                  | 7,302         | 41,656        |
| 质押贷款    | 1,113                  | 1,268                     | 807                    | 1,708         | 4,896         |
| 合计      | <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<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合计            |
| 信用贷款    | 3,420                  | 1,212                     | 1,057                  | 2,861         | 8,550         |
| 保证贷款    | 4,271                  | 3,638                     | 6,479                  | 7,060         | 21,448        |
| 附担保物贷款  |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款 | 17,323                 | 2,589                     | 5,436                  | 4,501         | 29,849        |
| 质押贷款    | 652                    | 771                       | 325                    | 1,113         | 2,861         |
| 合计      | <u>25,666</u>          | <u>8,210</u>              | <u>13,297</u>          | <u>15,535</u> | <u>62,708</u> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行

|           | 2011年12月31日            |                           |                        |               |               |
|-----------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|---------------|
|           | 逾期<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合计            |
| 信用贷款      | 4,085                  | 1,547                     | 2,957                  | 674           | 9,263         |
| 保证贷款      | 2,180                  | 1,503                     | 3,184                  | 4,724         | 11,591        |
| 附担保物贷款    |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款   | 19,735                 | 6,942                     | 5,374                  | 7,074         | 39,125        |
| 质押贷款      | 533                    | 1,246                     | 799                    | 1,701         | 4,279         |
| <b>合计</b> | <b>26,533</b>          | <b>11,238</b>             | <b>12,314</b>          | <b>14,173</b> | <b>64,258</b> |
|           | 2010年12月31日            |                           |                        |               |               |
|           | 逾期<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合计            |
| 信用贷款      | 3,050                  | 1,178                     | 1,018                  | 2,680         | 7,926         |
| 保证贷款      | 4,236                  | 3,632                     | 6,449                  | 7,006         | 21,323        |
| 附担保物贷款    |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款   | 15,715                 | 2,550                     | 5,418                  | 4,482         | 28,165        |
| 质押贷款      | 335                    | 763                       | 314                    | 1,080         | 2,492         |
| <b>合计</b> | <b>23,336</b>          | <b>8,123</b>              | <b>13,199</b>          | <b>15,248</b> | <b>59,906</b> |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地

|         | 2011年12月31日            |                           |                        |               | 合计            |
|---------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|---------------|
|         | 逾期<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    |               |
| 信用贷款    | 4,066                  | 1,485                     | 2,909                  | 669           | 9,129         |
| 保证贷款    | 1,962                  | 1,503                     | 3,120                  | 4,725         | 11,310        |
| 附担保物贷款  |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款 | 18,047                 | 6,939                     | 5,328                  | 7,070         | 37,384        |
| 质押贷款    | 521                    | 1,104                     | 799                    | 1,700         | 4,124         |
| 合计      | <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            |                           |                        |               | 合计            |
|         | 逾期<br>1天至90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    |               |
| 信用贷款    | 2,978                  | 1,153                     | 969                    | 2,676         | 7,776         |
| 保证贷款    | 3,902                  | 3,596                     | 6,369                  | 7,006         | 20,873        |
| 附担保物贷款  |                        |                           |                        |               |               |
| 其中：抵押贷款 | 15,084                 | 2,506                     | 5,406                  | 4,478         | 27,474        |
| 质押贷款    | 82                     | 763                       | 314                    | 1,079         | 2,238         |
| 合计      | <u>22,046</u>          | <u>8,018</u>              | <u>13,058</u>          | <u>15,239</u> | <u>58,361</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.5 发放贷款和垫款(续)

##### (4) 逾期贷款和垫款(续)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

|                   | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 中国内地              | 61,947      | 58,361      |
| 香港澳门台湾            | 5,835       | 4,105       |
| 其他国家和地区           | 348         | 242         |
| 小计                | 68,130      | 62,708      |
| 减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额 | (29,725)    | (25,666)    |
| 逾期超过3个月的贷款和垫款     | 38,405      | 37,042      |
| 以单项方式评估的减值准备      |             |             |
| — 逾期超过3个月的贷款和垫款   | (24,679)    | (23,579)    |

##### 3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于 2011 年 12 月 31 日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行(注释七、2 及注释七、3)。对于交易对手中香港澳门台湾及其他国家和地区的银行，其评级主要为 A 以上。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

|                       | 2011 年 12 月 31 日 |        |         |        |        | 合计        |
|-----------------------|------------------|--------|---------|--------|--------|-----------|
|                       | 未评级              | AAA    | AA      | A      | A 以下   |           |
| 中国内地发行人               |                  |        |         |        |        |           |
| — 政府                  | 727,728          | -      | 7,236   | 1,551  | -      | 736,515   |
| — 公共实体及准政<br>府        | 20,593           | -      | -       | -      | -      | 20,593    |
| — 政策性银行               | 319,856          | -      | 2,822   | 5,293  | -      | 327,971   |
| — 金融机构                | 45,051           | -      | 311     | 703    | 95     | 46,160    |
| — 公司                  | 196,018          | -      | 632     | 502    | 1,873  | 199,025   |
| — 东方资产管理公<br>司        | 160,000          | -      | -       | -      | -      | 160,000   |
| 小计                    | 1,469,246        | -      | 11,001  | 8,049  | 1,968  | 1,490,264 |
| 香港澳门台湾及其他国<br>家和地区发行人 |                  |        |         |        |        |           |
| — 政府                  | 124,642          | 13,067 | 40,592  | 4,268  | 232    | 182,801   |
| — 公共实体及准政<br>府        | 20,739           | 23,275 | 8,629   | 85     | 309    | 53,037    |
| — 金融机构                | 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    |
| 小计 <sup>(1)</sup>     | 184,109          | 90,149 | 107,727 | 70,771 | 19,181 | 471,937   |
| 合计 <sup>(2)</sup>     | 1,653,355        | 90,149 | 118,728 | 78,820 | 21,149 | 1,962,201 |

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

|                            | 2011 年 12 月 31 日 |     |     |       |       | 合计    |
|----------------------------|------------------|-----|-----|-------|-------|-------|
|                            | 未评级              | AAA | AA  | A     | A 以下  |       |
| 美国次级住房贷款抵押<br>债券           | -                | 580 | 740 | 963   | 3,182 | 5,465 |
| 美国 Alt-A 住房贷款抵<br>押债券      | -                | 26  | 48  | 29    | 1,209 | 1,312 |
| 美国 Non-Agency 住房<br>贷款抵押债券 | -                | 212 | 73  | 153   | 2,633 | 3,071 |
| 合计                         | -                | 818 | 861 | 1,145 | 7,024 | 9,848 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行集团

|                   | 2010 年 12 月 31 日 |         |        |        |        | 合计        |
|-------------------|------------------|---------|--------|--------|--------|-----------|
|                   | 未评级              | AAA     | AA     | A      | A 以下   |           |
| 中国内地发行人           |                  |         |        |        |        |           |
| — 政府              | 898,122          | -       | 3,298  | 2,113  | -      | 903,533   |
| — 公共实体及准政府        | 16,462           | -       | -      | -      | -      | 16,462    |
| — 政策性银行           | 249,828          | -       | 3,311  | 5,012  | -      | 258,151   |
| — 金融机构            | 42,096           | -       | -      | 1,049  | 1,277  | 44,422    |
| — 公司              | 147,164          | -       | 533    | -      | 1,625  | 149,322   |
| — 东方资产管理公司        | 160,000          | -       | -      | -      | -      | 160,000   |
| 小计                | 1,513,672        | -       | 7,142  | 8,174  | 2,902  | 1,531,890 |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人 |                  |         |        |        |        |           |
| — 政府              | 130,254          | 11,324  | 6,338  | 4,772  | 207    | 152,895   |
| — 公共实体及准政府        | 16,954           | 31,018  | 8,128  | 607    | 222    | 56,929    |
| — 金融机构            | 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    |
| 小计 <sup>(1)</sup> | 184,710          | 127,697 | 85,071 | 71,747 | 20,354 | 489,579   |
| 合计 <sup>(2)</sup> | 1,698,382        | 127,697 | 92,213 | 79,921 | 23,256 | 2,021,469 |

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

|                        | 2010 年 12 月 31 日 |       |       |       |        | 合计     |
|------------------------|------------------|-------|-------|-------|--------|--------|
|                        | 未评级              | AAA   | AA    | A     | A 以下   |        |
| 美国次级住房贷款抵押债券           | 48               | 1,432 | 1,871 | 861   | 7,000  | 11,212 |
| 美国 Alt-A 住房贷款抵押债券      | -                | 202   | 184   | 369   | 2,400  | 3,155  |
| 美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券 | -                | 594   | 240   | 318   | 4,173  | 5,325  |
| 合计                     | 48               | 2,228 | 2,295 | 1,548 | 13,573 | 19,692 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

|                   | 2011 年 12 月 31 日 |        |        |        |       | 合计        |
|-------------------|------------------|--------|--------|--------|-------|-----------|
|                   | 未评级              | AAA    | AA     | A      | A 以下  |           |
| 中国内地发行人           |                  |        |        |        |       |           |
| — 政府              | 713,349          | -      | 596    | 1,551  | -     | 715,496   |
| — 公共实体及准政府        | 20,088           | -      | -      | -      | -     | 20,088    |
| — 政策性银行           | 312,547          | -      | 96     | 5,255  | -     | 317,898   |
| — 金融机构            | 33,681           | -      | 311    | 31     | -     | 34,023    |
| — 公司              | 189,559          | -      | -      | -      | -     | 189,559   |
| — 东方资产管理公司        | 160,000          | -      | -      | -      | -     | 160,000   |
| 小计                | 1,429,224        | -      | 1,003  | 6,837  | -     | 1,437,064 |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人 |                  |        |        |        |       |           |
| — 政府              | 72,482           | 9,229  | 3,099  | 123    | 232   | 85,165    |
| — 公共实体及准政府        | 9,619            | 477    | 4,714  | 53     | 191   | 15,054    |
| — 金融机构            | 11,373           | 16,768 | 13,486 | 19,356 | 5,740 | 66,723    |
| — 公司              | 859              | 696    | 522    | 3,354  | 3,773 | 9,204     |
| 小计 <sup>(1)</sup> | 94,333           | 27,170 | 21,821 | 22,886 | 9,936 | 176,146   |
| 合计 <sup>(2)</sup> | 1,523,557        | 27,170 | 22,824 | 29,723 | 9,936 | 1,613,210 |

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

|                        | 2011 年 12 月 31 日 |     |     |     |       | 合计    |
|------------------------|------------------|-----|-----|-----|-------|-------|
|                        | 未评级              | AAA | AA  | A   | A 以下  |       |
| 美国次级住房贷款抵押债券           | -                | 458 | 713 | 887 | 3,182 | 5,240 |
| 美国 Alt-A 住房贷款抵押债券      | -                | 7   | 38  | 29  | 1,142 | 1,216 |
| 美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券 | -                | 160 | 70  | 77  | 2,567 | 2,874 |
| 合计                     | -                | 625 | 821 | 993 | 6,891 | 9,330 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

|                       | 2010 年 12 月 31 日 |        |        |        |        | 合计        |
|-----------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|-----------|
|                       | 未评级              | AAA    | AA     | A      | A 以下   |           |
| 中国内地发行人               |                  |        |        |        |        |           |
| — 政府                  | 885,495          | -      | -      | 1,900  | -      | 887,395   |
| — 公共实体及准政<br>府        | 16,444           | -      | -      | -      | -      | 16,444    |
| — 政策性银行               | 247,288          | -      | -      | 4,942  | -      | 252,230   |
| — 金融机构                | 27,085           | -      | -      | -      | -      | 27,085    |
| — 公司                  | 146,846          | -      | -      | -      | -      | 146,846   |
| — 东方资产管理公<br>司        | 160,000          | -      | -      | -      | -      | 160,000   |
| 小计                    | 1,483,158        | -      | -      | 6,842  | -      | 1,490,000 |
| 香港澳门台湾及其他国<br>家和地区发行人 |                  |        |        |        |        |           |
| — 政府                  | 57,409           | 5,291  | 3,195  | 448    | 192    | 66,535    |
| — 公共实体及准政<br>府        | 8,473            | 10,098 | 1,206  | 595    | 222    | 20,594    |
| — 金融机构                | 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    |
| 小计 <sup>(1)</sup>     | 75,216           | 40,310 | 15,600 | 19,538 | 14,403 | 165,067   |
| 合计 <sup>(2)</sup>     | 1,558,374        | 40,310 | 15,600 | 26,380 | 14,403 | 1,655,067 |

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

|                           | 2010 年 12 月 31 日 |       |       |       |        | 合计     |
|---------------------------|------------------|-------|-------|-------|--------|--------|
|                           | 未评级              | AAA   | AA    | A     | A 以下   |        |
| 美国次级住房贷款<br>抵押债券          | 48               | 1,134 | 1,871 | 857   | 7,000  | 10,910 |
| 美国 Alt-A 住房贷款<br>抵押债券     | -                | 126   | 89    | 335   | 2,400  | 2,950  |
| 美国 Non-Agency<br>住房贷款抵押债券 | -                | 263   | 186   | 244   | 4,128  | 4,821  |
| 合计                        | 48               | 1,523 | 2,146 | 1,436 | 13,528 | 18,681 |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3 信用风险(续)

##### 3.7 债券资产(续)

- (2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2011年12月31日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币91.35亿元和人民币3.54亿元的减值准备(2010年12月31日：人民币159.31亿元和人民币4.38亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币83.23亿元和人民币9.57亿元(2010年12月31日：人民币178.23亿元和人民币13.17亿元)。

##### 3.8 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。下表披露的金额不同于注释十一、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用风险敞口和以公允价值计量的账面余额。

#### 信用风险加权金额

|                        | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                        | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| 货币衍生工具                 |                 |                 |                 |                 |
| 货币远期、货币掉期及<br>交叉货币利率互换 | 13,848          | 12,723          | 12,174          | 10,100          |
| 货币期权                   | 153             | -               | 147             | -               |
| 利率衍生工具                 |                 |                 |                 |                 |
| 利率互换                   | 5,826           | 6,187           | 4,302           | 5,021           |
| 利率期权                   | 10              | -               | 9               | -               |
| 利率期货                   | -               | -               | -               | -               |
| 权益衍生工具                 | 4               | -               | -               | -               |
| 商品衍生工具                 | 17              | 18              | 5               | 17              |
| 信用衍生工具                 | -               | 5               | -               | 5               |
|                        | <u>19,858</u>   | <u>18,933</u>   | <u>16,637</u>   | <u>15,143</u>   |

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

##### 3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、17。

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 市场风险

#### 4.1 概况

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理总部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

#### 4.2 市场风险的计量技术和限额设置

##### (1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。2010年，本集团还实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

下表按照不同的风险类型列示了2011和2010年交易账户的风险价值：

|              | 2011年 |       |      | 2010年 |       |      |
|--------------|-------|-------|------|-------|-------|------|
|              | 平均    | 高     | 低    | 平均    | 高     | 低    |
| 本行交易账户风险价值   |       |       |      |       |       |      |
| 利率风险         | 1.37  | 3.04  | 0.47 | 3.93  | 9.88  | 0.57 |
| 汇率风险         | 0.61  | 10.67 | 0.12 | 0.90  | 2.78  | 0.14 |
| 波动风险         | 0.02  | 0.12  | 0.01 | 0.12  | 0.61  | 0.01 |
| 本行交易账户风险价值总额 | 1.49  | 10.96 | 0.60 | 3.80  | 10.29 | 0.70 |

单位：百万美元

2010年的风险价值计量包括总行及中国内地分行除结售汇业务外的交易头寸。2011年的风险价值计量增加至包括集团除中银香港、中银国际外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。

|                | 2011年 |      |      | 2010年 |      |      |
|----------------|-------|------|------|-------|------|------|
|                | 平均    | 高    | 低    | 平均    | 高    | 低    |
| 中银香港交易账户风险价值   |       |      |      |       |      |      |
| 利率风险           | 1.00  | 1.41 | 0.65 | 1.01  | 1.75 | 0.47 |
| 汇率风险           | 1.11  | 2.27 | 0.25 | 0.68  | 1.44 | 0.17 |
| 权益风险           | 0.02  | 0.17 | 0.00 | 0.02  | 0.22 | 0.00 |
| 商品风险           | 0.01  | 0.09 | 0.00 | 0.00  | 0.03 | 0.00 |
| 中银香港交易账户风险价值总额 | 1.49  | 2.49 | 0.87 | 1.23  | 2.01 | 0.74 |
| 中银国际交易账户风险价值*  |       |      |      |       |      |      |
| 权益性衍生业务        | 1.47  | 3.33 | 0.32 | 1.31  | 2.16 | 0.79 |
| 固定收入业务         | 2.10  | 3.22 | 0.79 | 0.91  | 1.98 | 0.51 |

单位：百万美元

\* 中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险和汇率风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### 4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

###### (2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况和现金流量会受到市场利率水平波动的影响。由于市场利率的波动，本集团的利差可能扩大，也可能缩小或发生亏损。目前中国内地的人民币存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团中国内地机构的业务主要受中国人民银行监控的利率体系约束，生息资产和付息负债的利率往往同时变动，尽管两者利率的变动时间及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集团人民币业务的利率风险。但是，中国人民银行没有承诺在未来继续维持目前的利率体系。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账户)。

###### 净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入变动对年度净利息收入预算的比例。本集团管理层设定了除中银香港和澳门大丰银行有限公司外的商业银行业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，风险管理总部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

|                 | 净利息收入(减少)/增加 |             |
|-----------------|--------------|-------------|
|                 | 2011年12月31日  | 2010年12月31日 |
| 各收益率曲线向上平移25个基点 | (2,332)      | (3,352)     |
| 各收益率曲线向下平移25个基点 | 2,332        | 3,352       |

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，如果在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响，则随着收益率曲线向上或向下平移 25 个基点，未来十二个月的利息净收入会增加或减少人民币 70.28 亿元(2010年：人民币 53.02 亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面值分类列示。

中国银行集团

|             | 2011年12月31日      |                  |                  |                |                |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|             | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                  |                |                |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,869,868        | 273              | -                | 9              | -              | 111,334        | 1,981,484         |
| 存放同业款项      | 207,347          | 88,251           | 202,897          | 30,121         | 50             | 465            | 529,131           |
| 贵金属         | -                | -                | -                | -              | -              | 95,907         | 95,907            |
| 拆出资金        | 120,089          | 83,132           | 248,218          | 3,229          | -              | -              | 454,668           |
| 交易性金融资产     | 5,608            | 9,059            | 9,937            | 28,319         | 15,768         | 5,116          | 73,807            |
| 衍生金融资产      | -                | -                | -                | -              | -              | 42,757         | 42,757            |
| 买入返售金融资产    | 158,389          | 3,038            | 2,271            | -              | -              | -              | 163,698           |
| 应收利息        | 242              | -                | -                | -              | -              | 54,575         | 54,817            |
| 发放贷款和垫款     | 1,585,217        | 1,628,956        | 2,810,116        | 59,659         | 36,395         | 82,795         | 6,203,138         |
| 可供出售金融资产    | 75,059           | 84,084           | 86,657           | 196,424        | 81,868         | 29,226         | 553,318           |
| 持有至到期投资     | 51,151           | 77,425           | 238,738          | 468,338        | 238,464        | -              | 1,074,116         |
| 应收款项债券投资    | 8,730            | 5,741            | 49,202           | 26,864         | 208,981        | -              | 299,518           |
| 长期股权投资      | -                | -                | -                | -              | -              | 13,293         | 13,293            |
| 投资性房地产      | -                | -                | -                | -              | -              | 14,616         | 14,616            |
| 固定资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 138,234        | 138,234           |
| 无形资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 11,955         | 11,955            |
| 商誉          | -                | -                | -                | -              | -              | 1,752          | 1,752             |
| 递延所得税资产     | -                | -                | -                | -              | -              | 19,516         | 19,516            |
| 其他资产        | 705              | 1,177            | 2,835            | -              | -              | 99,624         | 104,341           |
| <b>资产合计</b> | <b>4,082,405</b> | <b>1,981,136</b> | <b>3,650,871</b> | <b>812,963</b> | <b>581,526</b> | <b>721,165</b> | <b>11,830,066</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

|                | 2011年12月31日        |                  |                  |                |                |                | 合计                |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|                | 1个月以内              | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                   |
| <b>负债</b>      |                    |                  |                  |                |                |                |                   |
| 向中央银行借款        | 41,922             | 7,525            | 32,006           | -              | -              | 3              | 81,456            |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 899,641            | 93,217           | 183,537          | 99,484         | 9,269          | 85,795         | 1,370,943         |
| 拆入资金           | 156,125            | 54,497           | 20,576           | -              | -              | -              | 231,198           |
| 交易性金融负债        | 774                | 316              | 615              | 383            | 18             | -              | 2,106             |
| 衍生金融负债         | -                  | -                | -                | -              | -              | 35,473         | 35,473            |
| 卖出回购金融资产款      | 20,893             | 12,449           | 1,298            | -              | -              | -              | 34,640            |
| 吸收存款           | 5,343,548          | 1,097,205        | 1,700,382        | 572,183        | 15,707         | 88,936         | 8,817,961         |
| 应付职工薪酬         | -                  | -                | -                | -              | -              | 26,024         | 26,024            |
| 应交税费           | -                  | -                | -                | -              | -              | 29,353         | 29,353            |
| 应付利息           | -                  | -                | -                | -              | -              | 75,352         | 75,352            |
| 预计负债           | -                  | -                | -                | -              | -              | 2,396          | 2,396             |
| 应付债券           | 78                 | 16               | 3,816            | 67,541         | 98,451         | -              | 169,902           |
| 递延所得税负债        | -                  | -                | -                | -              | -              | 4,486          | 4,486             |
| 其他负债           | 8,449              | 13,046           | 4,735            | -              | -              | 166,652        | 192,882           |
| <b>负债合计</b>    | <b>6,471,430</b>   | <b>1,278,271</b> | <b>1,946,965</b> | <b>739,591</b> | <b>123,445</b> | <b>514,470</b> | <b>11,074,172</b> |
| <b>利率重定价缺口</b> | <b>(2,389,025)</b> | <b>702,865</b>   | <b>1,703,906</b> | <b>73,372</b>  | <b>458,081</b> | <b>206,695</b> | <b>755,894</b>    |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

|             | 2010年12月31日      |                  |                  |                |                |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|             | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                  |                |                |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,532,969        | 235              | 18               | -              | -              | 89,922         | 1,623,144         |
| 存放同业款项      | 67,676           | 192,995          | 325,357          | 126            | -              | 750            | 586,904           |
| 贵金属         | -                | -                | -                | -              | -              | 86,218         | 86,218            |
| 拆出资金        | 40,637           | 29,491           | 63,450           | 3,406          | -              | -              | 136,984           |
| 交易性金融资产     | 4,536            | 25,939           | 7,173            | 21,800         | 13,166         | 8,623          | 81,237            |
| 衍生金融资产      | -                | -                | -                | -              | -              | 39,974         | 39,974            |
| 买入返售金融资产    | 68,771           | 2,740            | 5,221            | -              | -              | -              | 76,732            |
| 应收利息        | 105              | -                | -                | -              | -              | 41,920         | 42,025            |
| 发放贷款和垫款     | 1,190,442        | 1,180,334        | 3,015,587        | 67,962         | 41,428         | 42,012         | 5,537,765         |
| 可供出售金融资产    | 68,649           | 77,421           | 139,329          | 245,909        | 101,252        | 24,178         | 656,738           |
| 持有至到期投资     | 92,586           | 147,178          | 286,746          | 334,148        | 178,728        | -              | 1,039,386         |
| 应收款项债券投资    | 5,679            | 6,498            | 32,328           | 28,398         | 205,060        | -              | 277,963           |
| 长期股权投资      | -                | -                | -                | -              | -              | 12,631         | 12,631            |
| 投资性房地产      | -                | -                | -                | -              | -              | 13,839         | 13,839            |
| 固定资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 123,568        | 123,568           |
| 无形资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 11,365         | 11,365            |
| 商誉          | -                | -                | -                | -              | -              | 1,851          | 1,851             |
| 递延所得税资产     | -                | -                | -                | -              | -              | 24,041         | 24,041            |
| 其他资产        | 2,856            | 7,175            | 2,104            | -              | -              | 75,365         | 87,500            |
| <b>资产合计</b> | <b>3,074,906</b> | <b>1,670,006</b> | <b>3,877,313</b> | <b>701,749</b> | <b>539,634</b> | <b>596,257</b> | <b>10,459,865</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

|                | 2010年12月31日        |                  |                  |                |                |                | 合计               |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                | 1个月以内              | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                  |
| <b>负债</b>      |                    |                  |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款        | 30,598             | 8,780            | 34,037           | -              | -              | -              | 73,415           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 832,443            | 179,601          | 138,297          | 45,861         | 2,000          | 77,612         | 1,275,814        |
| 拆入资金           | 86,250             | 59,573           | 9,734            | -              | -              | -              | 155,557          |
| 交易性金融负债        | 4,207              | 14,378           | 2,809            | 81             | 17             | -              | 21,492           |
| 衍生金融负债         | -                  | -                | -                | -              | -              | 35,711         | 35,711           |
| 卖出回购金融资产款      | 71,865             | 3,059            | 320              | -              | -              | -              | 75,244           |
| 吸收存款           | 4,706,895          | 791,023          | 1,755,376        | 356,231        | 18,817         | 105,195        | 7,733,537        |
| 应付职工薪酬         | -                  | -                | -                | -              | -              | 24,201         | 24,201           |
| 应交税费           | -                  | -                | -                | -              | -              | 22,775         | 22,775           |
| 应付利息           | -                  | -                | -                | -              | -              | 58,665         | 58,665           |
| 预计负债           | -                  | -                | -                | -              | -              | 1,372          | 1,372            |
| 应付债券           | -                  | -                | 2,725            | 27,349         | 101,813        | -              | 131,887          |
| 递延所得税负债        | -                  | -                | -                | -              | -              | 3,919          | 3,919            |
| 其他负债           | 9,672              | 8,761            | 4,419            | 563            | -              | 146,711        | 170,126          |
| <b>负债合计</b>    | <b>5,741,930</b>   | <b>1,065,175</b> | <b>1,947,717</b> | <b>430,085</b> | <b>122,647</b> | <b>476,161</b> | <b>9,783,715</b> |
| <b>利率重定价缺口</b> | <b>(2,667,024)</b> | <b>604,831</b>   | <b>1,929,596</b> | <b>271,664</b> | <b>416,987</b> | <b>120,096</b> | <b>676,150</b>   |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

|             | 2011年12月31日      |                  |                  |                |                |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|             | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                  |                |                |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,736,809        | 273              | -                | 9              | -              | 103,891        | 1,840,982         |
| 存放同业款项      | 211,889          | 83,414           | 195,010          | 30,000         | -              | 12             | 520,325           |
| 贵金属         | -                | -                | -                | -              | -              | 91,642         | 91,642            |
| 拆出资金        | 92,209           | 77,502           | 242,817          | 3,229          | 583            | -              | 416,340           |
| 交易性金融资产     | 1,239            | 879              | 5,999            | 17,467         | 6,108          | 195            | 31,887            |
| 衍生金融资产      | -                | -                | -                | -              | -              | 20,969         | 20,969            |
| 买入返售金融资产    | 157,402          | 2,192            | 1,299            | -              | -              | -              | 160,893           |
| 应收利息        | 239              | -                | -                | -              | -              | 49,935         | 50,174            |
| 发放贷款和垫款     | 1,099,389        | 1,521,498        | 2,761,705        | 50,216         | 35,493         | 78,504         | 5,546,805         |
| 可供出售金融资产    | 25,198           | 30,690           | 52,407           | 117,615        | 43,818         | 1,636          | 271,364           |
| 持有至到期投资     | 45,225           | 62,721           | 231,627          | 453,571        | 232,476        | -              | 1,025,620         |
| 应收款项债券投资    | 5,473            | 3,778            | 45,291           | 26,864         | 208,981        | -              | 290,387           |
| 长期股权投资      | -                | -                | -                | -              | -              | 83,837         | 83,837            |
| 投资性房地产      | -                | -                | -                | -              | -              | 1,280          | 1,280             |
| 固定资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 74,529         | 74,529            |
| 无形资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 10,967         | 10,967            |
| 递延所得税资产     | -                | -                | -                | -              | -              | 19,648         | 19,648            |
| 其他资产        | 705              | 1,177            | 2,835            | -              | -              | 16,471         | 21,188            |
| <b>资产合计</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> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

|                | 2011年12月31日        |                  |                  |                 |                |                | 合计               |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
|                | 1个月以内              | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年           | 5年以上           | 非计息            |                  |
| <b>负债</b>      |                    |                  |                  |                 |                |                |                  |
| 向中央银行借款        | 34,320             | 7,525            | 32,002           | -               | -              | -              | 73,847           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 794,830            | 94,837           | 195,762          | 99,977          | 9,269          | 78,886         | 1,273,561        |
| 拆入资金           | 162,428            | 68,996           | 38,892           | -               | -              | -              | 270,316          |
| 衍生金融负债         | -                  | -                | -                | -               | -              | 17,387         | 17,387           |
| 卖出回购金融资产款      | 20,246             | 12,449           | 1,298            | -               | -              | -              | 33,993           |
| 吸收存款           | 4,584,888          | 971,501          | 1,628,888        | 563,894         | 15,574         | 42,155         | 7,806,900        |
| 应付职工薪酬         | -                  | -                | -                | -               | -              | 24,567         | 24,567           |
| 应交税费           | -                  | -                | -                | -               | -              | 26,527         | 26,527           |
| 应付利息           | -                  | -                | -                | -               | -              | 73,809         | 73,809           |
| 预计负债           | -                  | -                | -                | -               | -              | 2,087          | 2,087            |
| 应付债券           | -                  | -                | 4,200            | 63,141          | 80,930         | -              | 148,271          |
| 递延所得税负债        | -                  | -                | -                | -               | -              | 124            | 124              |
| 其他负债           | 620                | -                | -                | -               | -              | 41,614         | 42,234           |
| <b>负债合计</b>    | <b>5,597,332</b>   | <b>1,155,308</b> | <b>1,901,042</b> | <b>727,012</b>  | <b>105,773</b> | <b>307,156</b> | <b>9,793,623</b> |
| <b>利率重定价缺口</b> | <b>(2,221,555)</b> | <b>628,816</b>   | <b>1,637,948</b> | <b>(28,041)</b> | <b>421,686</b> | <b>246,360</b> | <b>685,214</b>   |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

|             | 2010年12月31日      |                  |                  |                |                |                | 合计               |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|             | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                  |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                  |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,245,753        | 235              | 18               | -              | -              | 81,337         | 1,327,343        |
| 存放同业款项      | 61,448           | 190,811          | 323,897          | -              | -              | 12             | 576,168          |
| 贵金属         | -                | -                | -                | -              | -              | 83,100         | 83,100           |
| 拆出资金        | 61,244           | 36,661           | 69,400           | 3,406          | -              | -              | 170,711          |
| 交易性金融资产     | 1,532            | 456              | 5,354            | 8,935          | 1,419          | 118            | 17,814           |
| 衍生金融资产      | -                | -                | -                | -              | -              | 19,157         | 19,157           |
| 买入返售金融资产    | 67,362           | 2,740            | 4,520            | -              | -              | -              | 74,622           |
| 应收利息        | 103              | -                | -                | -              | -              | 38,151         | 38,254           |
| 发放贷款和垫款     | 719,747          | 1,099,870        | 2,991,556        | 60,727         | 41,295         | 37,976         | 4,951,171        |
| 可供出售金融资产    | 38,314           | 40,431           | 98,963           | 139,845        | 73,567         | 1,360          | 392,480          |
| 持有至到期投资     | 84,424           | 130,001          | 277,830          | 320,515        | 171,357        | -              | 984,127          |
| 应收款项债券投资    | 25               | 2,686            | 27,009           | 28,398         | 205,060        | -              | 263,178          |
| 长期股权投资      | -                | -                | -                | -              | -              | 79,978         | 79,978           |
| 投资性房地产      | -                | -                | -                | -              | -              | 1,285          | 1,285            |
| 固定资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 65,494         | 65,494           |
| 无形资产        | -                | -                | -                | -              | -              | 11,050         | 11,050           |
| 递延所得税资产     | -                | -                | -                | -              | -              | 24,359         | 24,359           |
| 其他资产        | 2,809            | 7,175            | 2,104            | -              | -              | 16,160         | 28,248           |
| <b>资产合计</b> | <b>2,282,761</b> | <b>1,511,066</b> | <b>3,800,651</b> | <b>561,826</b> | <b>492,698</b> | <b>459,537</b> | <b>9,108,539</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

|                | 2010年12月31日        |                |                  |                |                |                | 合计               |
|----------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                | 1个月以内              | 1个月至3个月        | 3个月至1年           | 1年至5年          | 5年以上           | 非计息            |                  |
| <b>负债</b>      |                    |                |                  |                |                |                |                  |
| 向中央银行借款        | 22,702             | 8,384          | 34,034           | -              | -              | -              | 65,120           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 644,719            | 185,889        | 145,465          | 45,861         | 2,000          | 74,403         | 1,098,337        |
| 拆入资金           | 102,588            | 71,297         | 18,651           | -              | -              | -              | 192,536          |
| 衍生金融负债         | -                  | -              | -                | -              | -              | 17,232         | 17,232           |
| 卖出回购金融资产款      | 59,892             | 3,028          | 320              | -              | -              | -              | 63,240           |
| 吸收存款           | 3,990,677          | 693,581        | 1,682,083        | 350,219        | 18,815         | 58,043         | 6,793,418        |
| 应付职工薪酬         | -                  | -              | -                | -              | -              | 22,208         | 22,208           |
| 应交税费           | -                  | -              | -                | -              | -              | 20,181         | 20,181           |
| 应付利息           | -                  | -              | -                | -              | -              | 57,758         | 57,758           |
| 预计负债           | -                  | -              | -                | -              | -              | 1,109          | 1,109            |
| 应付债券           | -                  | -              | 3,000            | 28,147         | 85,136         | -              | 116,283          |
| 递延所得税负债        | -                  | -              | -                | -              | -              | 177            | 177              |
| 其他负债           | 5,319              | -              | -                | -              | -              | 45,345         | 50,664           |
| <b>负债合计</b>    | <b>4,825,897</b>   | <b>962,179</b> | <b>1,883,553</b> | <b>424,227</b> | <b>105,951</b> | <b>296,456</b> | <b>8,498,263</b> |
| <b>利率重定价缺口</b> | <b>(2,543,136)</b> | <b>548,887</b> | <b>1,917,098</b> | <b>137,599</b> | <b>386,747</b> | <b>163,081</b> | <b>610,276</b>   |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### 4.4 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对外汇风险的管理。针对交易账户，本集团通过风险价值对其外汇风险进行监控，见注释十一、4.2。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港(集团)有限公司大部分的业务以港币、人民币及美元进行。本集团大部分的外币业务以美元进行。

中国政府自2005年开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本集团对外汇敞口可实施的控制措施有限。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。

出于资产负债管理和筹资需要，本集团叙做一系列外汇业务，包括吸收外币存款、同业存拆入、发行外币债券及叙做衍生业务。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币对人民币及对本集团境外经营实体的非人民币记账本位币(主要为港币)的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析，管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2011年和2010年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

|             | 2011年12月31日      |                  |                |                |               |               |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
|             | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,774,391        | 110,357          | 8,556          | 54,340         | 14,047        | 605           | 19,188         | 1,981,484         |
| 存放同业款项      | 394,211          | 109,938          | 4,922          | 6,438          | 2,059         | 331           | 11,232         | 529,131           |
| 贵金属         | -                | -                | 4,265          | -              | -             | -             | 91,642         | 95,907            |
| 拆出资金        | 359,046          | 50,717           | 10,451         | 20,202         | 1,663         | 2,602         | 9,987          | 454,668           |
| 交易性金融资产     | 11,616           | 30,823           | 28,992         | 2,272          | -             | 25            | 79             | 73,807            |
| 衍生金融资产      | 12,636           | 9,615            | 16,897         | 820            | 642           | 662           | 1,485          | 42,757            |
| 买入返售金融资产    | 156,046          | -                | -              | -              | -             | 982           | 6,670          | 163,698           |
| 应收利息        | 43,318           | 8,711            | 783            | 866            | 127           | 41            | 971            | 54,817            |
| 发放贷款和垫款     | 4,652,867        | 951,297          | 465,590        | 39,950         | 23,034        | 9,587         | 60,813         | 6,203,138         |
| 可供出售金融资产    | 170,222          | 209,612          | 79,260         | 18,793         | 37,942        | 202           | 37,287         | 553,318           |
| 持有至到期投资     | 1,005,878        | 44,399           | 10,392         | 5,348          | 2,692         | 1             | 5,406          | 1,074,116         |
| 应收款项债券投资    | 280,688          | 1,359            | -              | 1,526          | -             | 3,763         | 12,182         | 299,518           |
| 长期股权投资      | 6,986            | 1,486            | 4,821          | -              | -             | -             | -              | 13,293            |
| 投资性房地产      | 4,858            | -                | 8,370          | -              | -             | -             | 1,388          | 14,616            |
| 固定资产        | 73,511           | 46,878           | 13,237         | 128            | 1,293         | 1,364         | 1,823          | 138,234           |
| 无形资产        | 11,695           | 48               | 117            | 7              | -             | 7             | 81             | 11,955            |
| 商誉          | 96               | 1,519            | 137            | -              | -             | -             | -              | 1,752             |
| 递延所得税资产     | 18,712           | 348              | 304            | -              | -             | -             | 152            | 19,516            |
| 其他资产        | 29,137           | 5,311            | 64,299         | 528            | 430           | 1,076         | 3,560          | 104,341           |
| <b>资产合计</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> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

|               | 2011年12月31日      |                  |                |                |               |               |                | 合计                |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
|               | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                   |
| <b>负债</b>     |                  |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 向中央银行借款       | 94               | 73,964           | 7,398          | -              | -             | -             | -              | 81,456            |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 908,820          | 348,387          | 9,945          | 11,721         | 8,699         | 1,571         | 81,800         | 1,370,943         |
| 拆入资金          | 77,483           | 118,382          | 8,260          | 20,919         | 2,271         | 1,767         | 2,116          | 231,198           |
| 交易性金融负债       | -                | -                | 2,106          | -              | -             | -             | -              | 2,106             |
| 衍生金融负债        | 6,150            | 12,054           | 13,324         | 1,419          | 549           | 778           | 1,199          | 35,473            |
| 卖出回购金融资产款     | 17,474           | 15,959           | -              | -              | -             | -             | 1,207          | 34,640            |
| 吸收存款          | 7,282,091        | 584,531          | 608,878        | 114,031        | 21,418        | 33,991        | 173,021        | 8,817,961         |
| 应付职工薪酬        | 24,254           | 69               | 1,094          | 68             | -             | 149           | 390            | 26,024            |
| 应交税费          | 25,851           | 24               | 2,047          | 240            | 121           | 632           | 438            | 29,353            |
| 应付利息          | 71,667           | 2,287            | 524            | 297            | 9             | 34            | 534            | 75,352            |
| 预计负债          | 1,073            | 797              | 335            | 49             | 2             | -             | 140            | 2,396             |
| 应付债券          | 147,416          | 22,391           | 95             | -              | -             | -             | -              | 169,902           |
| 递延所得税负债       | 986              | 826              | 2,568          | 5              | 2             | -             | 99             | 4,486             |
| 其他负债          | 49,949           | 41,742           | 94,856         | 751            | 352           | 1,142         | 4,090          | 192,882           |
| <b>负债合计</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> |
| 资产负债表内敞口净额    | 392,606          | 361,005          | (30,037)       | 1,718          | 50,506        | (18,816)      | (1,088)        | 755,894           |
| 资产负债表外敞口净额    | 238,471          | (313,727)        | 94,009         | (1,118)        | (47,912)      | 20,247        | 17,294         | 7,264             |
| 信用承诺          | 1,459,915        | 637,218          | 79,428         | 70,475         | 12,502        | 9,028         | 43,306         | 2,311,872         |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

|             | 2010年12月31日      |                  |                |                |               |               |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
|             | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,518,468        | 57,093           | 8,256          | 22,494         | 5,390         | 497           | 10,946         | 1,623,144         |
| 存放同业款项      | 544,707          | 26,944           | 2,587          | 5,261          | 1,630         | 325           | 5,450          | 586,904           |
| 贵金属         | -                | -                | 3,118          | -              | -             | -             | 83,100         | 86,218            |
| 拆出资金        | 89,617           | 21,186           | 12,424         | 3,460          | 415           | 2,319         | 7,563          | 136,984           |
| 交易性金融资产     | 8,586            | 22,641           | 48,328         | 1,558          | 40            | 34            | 50             | 81,237            |
| 衍生金融资产      | 5,242            | 10,851           | 17,467         | 1,746          | 583           | 1,827         | 2,258          | 39,974            |
| 买入返售金融资产    | 66,488           | -                | -              | 6,825          | -             | 3,262         | 157            | 76,732            |
| 应收利息        | 32,093           | 6,965            | 828            | 943            | 119           | 74            | 1,003          | 42,025            |
| 发放贷款和垫款     | 4,043,771        | 928,196          | 428,010        | 41,667         | 28,103        | 4,579         | 63,439         | 5,537,765         |
| 可供出售金融资产    | 270,944          | 231,121          | 66,150         | 32,328         | 7,337         | 1,466         | 47,392         | 656,738           |
| 持有至到期投资     | 954,736          | 54,230           | 16,304         | 3,981          | 2,697         | 13            | 7,425          | 1,039,386         |
| 应收款项债券投资    | 261,803          | 5,592            | 8,139          | -              | -             | -             | 2,429          | 277,963           |
| 长期股权投资      | 5,584            | 1,648            | 5,399          | -              | -             | -             | -              | 12,631            |
| 投资性房地产      | 4,607            | -                | 7,776          | -              | -             | -             | 1,456          | 13,839            |
| 固定资产        | 62,522           | 42,857           | 13,596         | 151            | 1,296         | 1,489         | 1,657          | 123,568           |
| 无形资产        | 11,079           | 49               | 148            | 5              | -             | 10            | 74             | 11,365            |
| 商誉          | 96               | 1,594            | 161            | -              | -             | -             | -              | 1,851             |
| 递延所得税资产     | 23,377           | 318              | 169            | -              | -             | -             | 177            | 24,041            |
| 其他资产        | 29,568           | 3,391            | 50,112         | 267            | 345           | 498           | 3,319          | 87,500            |
| <b>资产合计</b> | <b>7,933,288</b> | <b>1,414,676</b> | <b>688,972</b> | <b>120,686</b> | <b>47,955</b> | <b>16,393</b> | <b>237,895</b> | <b>10,459,865</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

|               | 2010年12月31日      |                |                |                |               |               |                | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|               | 人民币              | 美元折合<br>人民币    | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                  |
| <b>负债</b>     |                  |                |                |                |               |               |                |                  |
| 向中央银行借款       | -                | 62,081         | 8,732          | 2,598          | -             | -             | 4              | 73,415           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 920,748          | 246,452        | 12,182         | 10,603         | 5,460         | 2,464         | 77,905         | 1,275,814        |
| 拆入资金          | 46,184           | 75,887         | 4,616          | 26,017         | 609           | 511           | 1,733          | 155,557          |
| 交易性金融负债       | -                | -              | 21,492         | -              | -             | -             | -              | 21,492           |
| 衍生金融负债        | 2,477            | 12,914         | 14,933         | 2,077          | 45            | 1,907         | 1,358          | 35,711           |
| 卖出回购金融资产款     | 40,141           | 34,849         | -              | -              | -             | -             | 254            | 75,244           |
| 吸收存款          | 6,318,076        | 494,374        | 637,715        | 101,525        | 16,000        | 34,365        | 131,482        | 7,733,537        |
| 应付职工薪酬        | 21,961           | 63             | 1,680          | 43             | -             | 133           | 321            | 24,201           |
| 应交税费          | 19,599           | 166            | 1,805          | 133            | 103           | 446           | 523            | 22,775           |
| 应付利息          | 55,825           | 1,945          | 286            | 180            | 7             | 44            | 378            | 58,665           |
| 预计负债          | 710              | 254            | 212            | 45             | 2             | -             | 149            | 1,372            |
| 应付债券          | 115,063          | 16,824         | -              | -              | -             | -             | -              | 131,887          |
| 递延所得税负债       | 585              | 716            | 2,446          | 8              | 7             | -             | 157            | 3,919            |
| 其他负债          | 38,472           | 44,663         | 81,240         | 1,018          | 970           | 733           | 3,030          | 170,126          |
| <b>负债合计</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> |
| 资产负债表内敞口净额    | 353,447          | 423,488        | (98,367)       | (23,561)       | 24,752        | (24,210)      | 20,601         | 676,150          |
| 资产负债表外敞口净额    | 186,796          | (380,417)      | 187,684        | 27,387         | (21,889)      | 24,906        | (15,215)       | 9,252            |
| 信用承诺          | 1,243,877        | 591,541        | 64,012         | 74,318         | 15,229        | 10,131        | 28,327         | 2,027,435        |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

|             | 2011年12月31日      |                  |                |                |               |               |                | 合计                |
|-------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
|             | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                   |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,645,824        | 109,473          | 3,819          | 54,103         | 13,864        | 486           | 13,413         | 1,840,982         |
| 存放同业款项      | 369,899          | 109,924          | 20,421         | 6,327          | 2,041         | 251           | 11,462         | 520,325           |
| 贵金属         | -                | -                | -              | -              | -             | -             | 91,642         | 91,642            |
| 拆出资金        | 318,078          | 47,950           | 15,334         | 24,351         | 284           | 2,816         | 7,527          | 416,340           |
| 交易性金融资产     | 9,176            | 20,439           | -              | 2,272          | -             | -             | -              | 31,887            |
| 衍生金融资产      | 12,027           | 7,049            | -              | 808            | 172           | 624           | 289            | 20,969            |
| 买入返售金融资产    | 153,243          | -                | -              | -              | -             | 981           | 6,669          | 160,893           |
| 应收利息        | 41,771           | 6,915            | 67             | 699            | 120           | 31            | 571            | 50,174            |
| 发放贷款和垫款     | 4,606,401        | 773,196          | 59,329         | 36,632         | 21,545        | 7,523         | 42,179         | 5,546,805         |
| 可供出售金融资产    | 147,225          | 89,235           | 7,513          | 10,576         | 1,861         | -             | 14,954         | 271,364           |
| 持有至到期投资     | 991,871          | 27,886           | 171            | 4,464          | 973           | -             | 255            | 1,025,620         |
| 应收款项债券投资    | 280,688          | 1,359            | -              | -              | -             | -             | 8,340          | 290,387           |
| 长期股权投资      | 2,189            | 4,221            | 73,831         | 584            | -             | 2,126         | 886            | 83,837            |
| 投资性房地产      | -                | -                | -              | -              | -             | -             | 1,280          | 1,280             |
| 固定资产        | 70,527           | 145              | -              | 125            | 1,293         | 1,356         | 1,083          | 74,529            |
| 无形资产        | 10,912           | 24               | -              | 7              | -             | 6             | 18             | 10,967            |
| 递延所得税资产     | 19,166           | 348              | 12             | -              | -             | -             | 122            | 19,648            |
| 其他资产        | 15,224           | 1,909            | 371            | 164            | 117           | 547           | 2,856          | 21,188            |
| <b>资产合计</b> | <b>8,694,221</b> | <b>1,200,073</b> | <b>180,868</b> | <b>141,112</b> | <b>42,270</b> | <b>16,747</b> | <b>203,546</b> | <b>10,478,837</b> |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

|               | 2011年12月31日      |                |                |                |               |               |                | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|               | 人民币              | 美元折合<br>人民币    | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                  |
| <b>负债</b>     |                  |                |                |                |               |               |                |                  |
| 向中央银行借款       | 22               | 67,419         | 6,406          | -              | -             | -             | -              | 73,847           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 816,203          | 346,046        | 5,682          | 12,616         | 8,840         | 1,618         | 82,556         | 1,273,561        |
| 拆入资金          | 109,894          | 127,288        | 4,836          | 21,192         | 2,316         | 2,588         | 2,202          | 270,316          |
| 衍生金融负债        | 5,434            | 9,530          | 1              | 1,011          | 74            | 768           | 569            | 17,387           |
| 卖出回购金融资产款     | 16,974           | 16,353         | -              | 589            | -             | -             | 77             | 33,993           |
| 吸收存款          | 7,075,444        | 376,645        | 101,453        | 101,221        | 19,395        | 19,546        | 113,196        | 7,806,900        |
| 应付职工薪酬        | 23,979           | 65             | 6              | 65             | -             | 112           | 340            | 24,567           |
| 应交税费          | 25,278           | 8              | 6              | 232            | 121           | 504           | 378            | 26,527           |
| 应付利息          | 71,062           | 1,851          | 207            | 284            | 9             | 31            | 365            | 73,809           |
| 预计负债          | 1,068            | 786            | 43             | 49             | 2             | -             | 139            | 2,087            |
| 应付债券          | 148,131          | 140            | -              | -              | -             | -             | -              | 148,271          |
| 递延所得税负债       | -                | 20             | -              | 5              | 2             | -             | 97             | 124              |
| 其他负债          | 35,502           | 1,316          | 781            | 381            | 115           | 507           | 3,632          | 42,234           |
| <b>负债合计</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> |
| 资产负债表内敞口净额    | 365,230          | 252,606        | 61,447         | 3,467          | 11,396        | (8,927)       | (5)            | 685,214          |
| 资产负债表外敞口净额    | 237,260          | (219,640)      | (26,544)       | (2,591)        | (8,388)       | 10,737        | 12,464         | 3,298            |
| 信用承诺          | 1,457,207        | 604,525        | 37,393         | 68,407         | 11,769        | 7,869         | 37,360         | 2,224,530        |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

|             | 2010年12月31日      |                  |                |               |               |               |                | 合计               |
|-------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|             | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币   | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                  |
| <b>资产</b>   |                  |                  |                |               |               |               |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,233,747        | 55,168           | 3,828          | 22,414        | 5,353         | 463           | 6,370          | 1,327,343        |
| 存放同业款项      | 534,613          | 25,137           | 4,180          | 5,091         | 1,570         | 268           | 5,309          | 576,168          |
| 贵金属         | -                | -                | -              | -             | -             | -             | 83,100         | 83,100           |
| 拆出资金        | 90,593           | 30,974           | 20,279         | 7,620         | 253           | 1,886         | 19,106         | 170,711          |
| 交易性金融资产     | 6,794            | 9,671            | -              | 1,349         | -             | -             | -              | 17,814           |
| 衍生金融资产      | 5,242            | 8,329            | 7              | 1,724         | 580           | 1,826         | 1,449          | 19,157           |
| 买入返售金融资产    | 65,099           | -                | -              | 6,825         | -             | 2,547         | 151            | 74,622           |
| 应收利息        | 31,693           | 5,309            | 149            | 551           | 114           | 24            | 414            | 38,254           |
| 发放贷款和垫款     | 4,022,343        | 764,761          | 53,262         | 36,332        | 26,989        | 3,148         | 44,336         | 4,951,171        |
| 可供出售金融资产    | 258,279          | 98,229           | 8,133          | 12,000        | 3,420         | -             | 12,419         | 392,480          |
| 持有至到期投资     | 949,410          | 29,723           | 1,395          | 2,504         | 974           | -             | 121            | 984,127          |
| 应收款项债券投资    | 261,803          | 659              | -              | -             | -             | -             | 716            | 263,178          |
| 长期股权投资      | 553              | 2,296            | 73,536         | 584           | -             | 2,126         | 883            | 79,978           |
| 投资性房地产      | -                | -                | -              | -             | -             | -             | 1,285          | 1,285            |
| 固定资产        | 61,400           | 158              | -              | 146           | 1,296         | 1,482         | 1,012          | 65,494           |
| 无形资产        | 11,000           | 26               | -              | 4             | -             | 7             | 13             | 11,050           |
| 递延所得税资产     | 23,892           | 318              | -              | -             | -             | -             | 149            | 24,359           |
| 其他资产        | 22,740           | 1,456            | 466            | 168           | 265           | 427           | 2,726          | 28,248           |
| <b>资产合计</b> | <b>7,579,201</b> | <b>1,032,214</b> | <b>165,235</b> | <b>97,312</b> | <b>40,814</b> | <b>14,204</b> | <b>179,559</b> | <b>9,108,539</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

|               | 2010年12月31日      |                |                |                |               |               |                | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|               | 人民币              | 美元折合<br>人民币    | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币<br>折合人民币  |                  |
| <b>负债</b>     |                  |                |                |                |               |               |                |                  |
| 向中央银行借款       | -                | 54,446         | 8,066          | 2,598          | -             | -             | 10             | 65,120           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 748,322          | 244,655        | 8,577          | 11,312         | 5,674         | 2,618         | 77,179         | 1,098,337        |
| 拆入资金          | 47,284           | 96,345         | 18,989         | 26,240         | 447           | 1,784         | 1,447          | 192,536          |
| 衍生金融负债        | 2,477            | 9,599          | 740            | 1,456          | 39            | 1,902         | 1,019          | 17,232           |
| 卖出回购金融资产款     | 40,141           | 23,099         | -              | -              | -             | -             | -              | 63,240           |
| 吸收存款          | 6,180,414        | 319,508        | 94,148         | 86,626         | 14,282        | 17,902        | 80,538         | 6,793,418        |
| 应付职工薪酬        | 21,747           | 58             | 4              | 35             | -             | 99            | 265            | 22,208           |
| 应交税费          | 19,071           | 157            | 1              | 119            | 103           | 287           | 443            | 20,181           |
| 应付利息          | 55,567           | 1,547          | 154            | 170            | 7             | 39            | 274            | 57,758           |
| 预计负债          | 710              | 222            | 45             | 45             | 2             | -             | 85             | 1,109            |
| 应付债券          | 116,136          | 147            | -              | -              | -             | -             | -              | 116,283          |
| 递延所得税负债       | -                | 28             | -              | 2              | 7             | -             | 140            | 177              |
| 其他负债          | 32,203           | 12,382         | 887            | 913            | 867           | 582           | 2,830          | 50,664           |
| <b>负债合计</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> |
| 资产负债表内敞口净额    | 315,129          | 270,021        | 33,624         | (32,204)       | 19,386        | (11,009)      | 15,329         | 610,276          |
| 资产负债表外敞口净额    | 201,745          | (238,041)      | 23,530         | 35,164         | (15,826)      | 12,148        | (13,103)       | 5,617            |
| 信用承诺          | 1,240,059        | 562,185        | 21,117         | 73,033         | 14,640        | 9,145         | 21,809         | 1,941,988        |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 市场风险(续)

##### 4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2011年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币2.74亿元(2010年12月31日：人民币3.01亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理(注释十一、4.2)。

#### 5 流动性风险

流动性风险是指本集团不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

##### 5.1 流动性风险管理政策和程序

本集团制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本集团制定政策对流动性风险实施主动管理的策略，主要内容包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

本集团在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。本集团按季度进行流动性压力测试。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期吸收存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

|             | 2011年12月31日   |                |                  |                |                  |                  |                  | 合计                |
|-------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 逾期            | 即期偿还           | 1个月以内            | 1个月至3个月        | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>资产</b>   |               |                |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | -             | 413,433        | 1,567,769        | 273            | -                | 9                | -                | 1,981,484         |
| 存放同业款项      | -             | 116,800        | 91,012           | 78,251         | 182,897          | 60,121           | 50               | 529,131           |
| 贵金属         | -             | 95,907         | -                | -              | -                | -                | -                | 95,907            |
| 拆出资金        | -             | -              | 120,089          | 83,112         | 248,238          | 3,229            | -                | 454,668           |
| 交易性金融资产     | -             | 998            | 4,320            | 8,480          | 9,730            | 29,552           | 20,727           | 73,807            |
| 衍生金融资产      | -             | 15,960         | 2,747            | 4,291          | 9,679            | 4,884            | 5,196            | 42,757            |
| 买入返售金融资产    | -             | -              | 158,389          | 3,038          | 2,271            | -                | -                | 163,698           |
| 应收利息        | 322           | 1,593          | 11,818           | 18,220         | 20,918           | 1,901            | 45               | 54,817            |
| 发放贷款和垫款     | 11,630        | 55,764         | 304,255          | 657,969        | 1,692,512        | 1,458,596        | 2,022,412        | 6,203,138         |
| 可供出售金融资产    | -             | -              | 48,863           | 54,803         | 96,686           | 251,814          | 101,152          | 553,318           |
| 持有至到期投资     | -             | -              | 23,960           | 36,637         | 188,346          | 536,726          | 288,447          | 1,074,116         |
| 应收款项债券投资    | -             | -              | 8,445            | 4,664          | 44,853           | 32,575           | 208,981          | 299,518           |
| 长期股权投资      | -             | -              | -                | -              | -                | 6,149            | 7,144            | 13,293            |
| 投资性房地产      | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 14,616           | 14,616            |
| 固定资产        | -             | -              | -                | -              | -                | 8                | 138,226          | 138,234           |
| 无形资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 11,955           | 11,955            |
| 商誉          | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 1,752            | 1,752             |
| 递延所得税资产     | -             | -              | -                | -              | 54               | 19,462           | -                | 19,516            |
| 其他资产        | 825           | 63,917         | 11,178           | 1,890          | 10,501           | 10,817           | 5,213            | 104,341           |
| <b>资产合计</b> | <b>12,777</b> | <b>764,372</b> | <b>2,352,845</b> | <b>951,628</b> | <b>2,506,685</b> | <b>2,415,843</b> | <b>2,825,916</b> | <b>11,830,066</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

|               | 2011年12月31日 |             |           |           |           |           |           | 合计         |
|---------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
|               | 逾期          | 即期偿还        | 1个月以内     | 1个月至3个月   | 3个月至1年    | 1年至5年     | 5年以上      |            |
| <b>负债</b>     |             |             |           |           |           |           |           |            |
| 向中央银行借款       | -           | 38,175      | 3,750     | 7,525     | 32,006    | -         | -         | 81,456     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 569,170     | 164,071   | 106,232   | 203,469   | 298,732   | 29,269    | 1,370,943  |
| 拆入资金          | -           | -           | 156,083   | 54,544    | 20,571    | -         | -         | 231,198    |
| 交易性金融负债       | -           | -           | 774       | 316       | 615       | 383       | 18        | 2,106      |
| 衍生金融负债        | -           | 11,788      | 4,095     | 3,216     | 4,700     | 7,355     | 4,319     | 35,473     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -           | 20,893    | 12,449    | 1,298     | -         | -         | 34,640     |
| 吸收存款          | -           | 3,911,685   | 1,351,795 | 1,144,898 | 1,798,373 | 594,017   | 17,193    | 8,817,961  |
| 应付职工薪酬        | -           | -           | 310       | 11,735    | 8,774     | 2,489     | 2,716     | 26,024     |
| 应交税费          | -           | -           | 617       | 11        | 28,326    | 399       | -         | 29,353     |
| 应付利息          | -           | 10,287      | 13,935    | 15,076    | 27,612    | 8,397     | 45        | 75,352     |
| 预计负债          | -           | 2,396       | -         | -         | -         | -         | -         | 2,396      |
| 应付债券          | -           | -           | 78        | 16        | 1,816     | 44,541    | 123,451   | 169,902    |
| 递延所得税负债       | -           | -           | -         | -         | -         | 4,486     | -         | 4,486      |
| 其他负债          | -           | 107,512     | 11,127    | 2,824     | 6,392     | 37,648    | 27,379    | 192,882    |
| <b>负债合计</b>   | -           | 4,651,013   | 1,727,528 | 1,358,842 | 2,133,952 | 998,447   | 204,390   | 11,074,172 |
| <b>流动性净额</b>  | 12,777      | (3,886,641) | 625,317   | (407,214) | 372,733   | 1,417,396 | 2,621,526 | 755,894    |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

|             | 2010年12月31日   |                |                  |                |                  |                  |                  | 合计                |
|-------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 逾期            | 即期偿还           | 1个月以内            | 1个月至3个月        | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>资产</b>   |               |                |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | -             | 439,661        | 1,183,332        | 133            | 18               | -                | -                | 1,623,144         |
| 存放同业款项      | -             | 28,578         | 39,782           | 182,995        | 255,423          | 80,126           | -                | 586,904           |
| 贵金属         | -             | 86,218         | -                | -              | -                | -                | -                | 86,218            |
| 拆出资金        | -             | -              | 40,637           | 29,225         | 63,251           | 3,871            | -                | 136,984           |
| 交易性金融资产     | -             | 4,177          | 3,056            | 24,006         | 8,495            | 23,070           | 18,433           | 81,237            |
| 衍生金融资产      | -             | 16,626         | 3,203            | 4,290          | 7,719            | 4,353            | 3,783            | 39,974            |
| 买入返售金融资产    | -             | -              | 68,771           | 2,740          | 5,221            | -                | -                | 76,732            |
| 应收利息        | 219           | 3,556          | 6,570            | 15,365         | 15,130           | 1,127            | 58               | 42,025            |
| 发放贷款和垫款     | 10,419        | 64,831         | 243,365          | 543,778        | 1,321,400        | 1,571,182        | 1,782,790        | 5,537,765         |
| 可供出售金融资产    | -             | -              | 21,446           | 35,683         | 127,193          | 326,092          | 146,324          | 656,738           |
| 持有至到期投资     | -             | -              | 75,503           | 117,582        | 252,113          | 373,851          | 220,337          | 1,039,386         |
| 应收款项债券投资    | -             | -              | 5,679            | 5,839          | 27,328           | 29,057           | 210,060          | 277,963           |
| 长期股权投资      | -             | -              | -                | -              | -                | 6,004            | 6,627            | 12,631            |
| 投资性房地产      | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 13,839           | 13,839            |
| 固定资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 123,568          | 123,568           |
| 无形资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 11,365           | 11,365            |
| 商誉          | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 1,851            | 1,851             |
| 递延所得税资产     | -             | -              | -                | -              | 116              | 23,925           | -                | 24,041            |
| 其他资产        | 498           | 45,266         | 12,310           | 8,862          | 9,454            | 6,023            | 5,087            | 87,500            |
| <b>资产合计</b> | <b>11,136</b> | <b>688,913</b> | <b>1,703,654</b> | <b>970,498</b> | <b>2,092,861</b> | <b>2,448,681</b> | <b>2,544,122</b> | <b>10,459,865</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

|               | 2010年12月31日 |             |           |           |           |           |           | 合计        |
|---------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 逾期          | 即期偿还        | 1个月以内     | 1个月至3个月   | 3个月至1年    | 1年至5年     | 5年以上      |           |
| <b>负债</b>     |             |             |           |           |           |           |           |           |
| 向中央银行借款       | -           | 22,164      | 8,830     | 8,384     | 34,037    | -         | -         | 73,415    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 670,259     | 122,153   | 108,775   | 103,516   | 220,111   | 51,000    | 1,275,814 |
| 拆入资金          | -           | -           | 86,250    | 59,572    | 9,735     | -         | -         | 155,557   |
| 交易性金融负债       | -           | -           | 4,207     | 14,378    | 2,809     | 81        | 17        | 21,492    |
| 衍生金融负债        | -           | 12,513      | 3,540     | 3,931     | 5,609     | 6,551     | 3,567     | 35,711    |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -           | 71,865    | 3,059     | 320       | -         | -         | 75,244    |
| 吸收存款          | -           | 3,658,614   | 1,097,995 | 853,493   | 1,743,638 | 353,092   | 26,705    | 7,733,537 |
| 应付职工薪酬        | -           | -           | 249       | 10,549    | 7,826     | 2,749     | 2,828     | 24,201    |
| 应交税费          | -           | -           | 606       | 30        | 21,729    | 410       | -         | 22,775    |
| 应付利息          | -           | 5,038       | 7,817     | 12,248    | 27,822    | 5,694     | 46        | 58,665    |
| 预计负债          | -           | 1,372       | -         | -         | -         | -         | -         | 1,372     |
| 应付债券          | -           | -           | -         | -         | 725       | 4,349     | 126,813   | 131,887   |
| 递延所得税负债       | -           | -           | -         | -         | 70        | 3,849     | -         | 3,919     |
| 其他负债          | -           | 89,916      | 6,711     | 3,135     | 7,297     | 42,425    | 20,642    | 170,126   |
| <b>负债合计</b>   | -           | 4,459,876   | 1,410,223 | 1,077,554 | 1,965,133 | 639,311   | 231,618   | 9,783,715 |
| <b>流动性净额</b>  | 11,136      | (3,770,963) | 293,431   | (107,056) | 127,728   | 1,809,370 | 2,312,504 | 676,150   |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

|             | 2011年12月31日   |                |                  |                |                  |                  |                  | 合计                |
|-------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 逾期            | 即期偿还           | 1个月以内            | 1个月至3个月        | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>资产</b>   |               |                |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | -             | 276,589        | 1,564,111        | 273            | -                | 9                | -                | 1,840,982         |
| 存放同业款项      | -             | 127,917        | 83,984           | 73,414         | 175,010          | 60,000           | -                | 520,325           |
| 贵金属         | -             | 91,642         | -                | -              | -                | -                | -                | 91,642            |
| 拆出资金        | -             | -              | 92,001           | 77,128         | 242,327          | 3,264            | 1,620            | 416,340           |
| 交易性金融资产     | -             | -              | 222              | 690            | 5,549            | 18,307           | 7,119            | 31,887            |
| 衍生金融资产      | -             | 710            | 2,512            | 3,714          | 8,563            | 3,265            | 2,205            | 20,969            |
| 买入返售金融资产    | -             | -              | 157,402          | 2,192          | 1,299            | -                | -                | 160,893           |
| 应收利息        | 258           | 1,281          | 10,622           | 16,785         | 19,531           | 1,695            | 2                | 50,174            |
| 发放贷款和垫款     | 9,744         | 3,038          | 276,105          | 595,254        | 1,550,863        | 1,258,200        | 1,853,601        | 5,546,805         |
| 可供出售金融资产    | -             | -              | 10,902           | 17,668         | 53,761           | 133,883          | 55,150           | 271,364           |
| 持有至到期投资     | -             | -              | 22,037           | 31,969         | 175,287          | 515,275          | 281,052          | 1,025,620         |
| 应收款项债券投资    | -             | -              | 5,188            | 2,701          | 40,942           | 32,575           | 208,981          | 290,387           |
| 长期股权投资      | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 83,837           | 83,837            |
| 投资性房地产      | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 1,280            | 1,280             |
| 固定资产        | -             | -              | -                | -              | -                | 8                | 74,521           | 74,529            |
| 无形资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 10,967           | 10,967            |
| 递延所得税资产     | -             | -              | -                | -              | -                | 19,648           | -                | 19,648            |
| 其他资产        | 744           | 5,729          | 982              | 1,488          | 8,394            | 2                | 3,849            | 21,188            |
| <b>资产合计</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> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

|               | 2011年12月31日   |                    |                  |                  |                  |                  |                  | 合计               |
|---------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 逾期            | 即期偿还               | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                  |
| <b>负债</b>     |               |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款       | -             | 30,569             | 3,751            | 7,525            | 32,002           | -                | -                | 73,847           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -             | 452,468            | 169,053          | 107,852          | 215,694          | 299,225          | 29,269           | 1,273,561        |
| 拆入资金          | -             | -                  | 162,366          | 69,058           | 38,892           | -                | -                | 270,316          |
| 衍生金融负债        | -             | 715                | 3,646            | 2,583            | 3,459            | 4,101            | 2,883            | 17,387           |
| 卖出回购金融资产款     | -             | -                  | 20,246           | 12,449           | 1,298            | -                | -                | 33,993           |
| 吸收存款          | -             | 3,404,420          | 1,057,246        | 1,019,058        | 1,724,493        | 584,468          | 17,215           | 7,806,900        |
| 应付职工薪酬        | -             | -                  | 139              | 11,585           | 7,638            | 2,489            | 2,716            | 24,567           |
| 应交税费          | -             | -                  | 61               | -                | 26,466           | -                | -                | 26,527           |
| 应付利息          | -             | 10,424             | 13,520           | 14,305           | 27,210           | 8,306            | 44               | 73,809           |
| 预计负债          | -             | 2,087              | -                | -                | -                | -                | -                | 2,087            |
| 应付债券          | -             | -                  | -                | -                | 2,200            | 40,141           | 105,930          | 148,271          |
| 递延所得税负债       | -             | -                  | -                | -                | -                | 124              | -                | 124              |
| 其他负债          | -             | 33,976             | 2,238            | 759              | 2,966            | 2,060            | 235              | 42,234           |
| <b>负债合计</b>   | <b>-</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>流动性净额</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>   |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

|             | 2010年12月31日   |                |                  |                |                  |                  |                  | 合计               |
|-------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 逾期            | 即期偿还           | 1个月以内            | 1个月至3个月        | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                  |
| <b>资产</b>   |               |                |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | -             | 147,029        | 1,180,163        | 133            | 18               | -                | -                | 1,327,343        |
| 存放同业款项      | -             | 22,908         | 38,486           | 180,811        | 253,963          | 80,000           | -                | 576,168          |
| 贵金属         | -             | 83,100         | -                | -              | -                | -                | -                | 83,100           |
| 拆出资金        | -             | -              | 61,013           | 35,276         | 60,286           | 6,242            | 7,894            | 170,711          |
| 交易性金融资产     | -             | -              | 289              | 244            | 5,383            | 9,736            | 2,162            | 17,814           |
| 衍生金融资产      | -             | -              | 2,702            | 3,845          | 6,610            | 3,184            | 2,816            | 19,157           |
| 买入返售金融资产    | -             | -              | 67,362           | 2,740          | 4,520            | -                | -                | 74,622           |
| 应收利息        | 116           | 3,355          | 5,607            | 14,130         | 14,074           | 944              | 28               | 38,254           |
| 发放贷款和垫款     | 9,409         | 20,671         | 219,096          | 489,972        | 1,221,073        | 1,359,186        | 1,631,764        | 4,951,171        |
| 可供出售金融资产    | -             | -              | 5,641            | 24,794         | 77,699           | 173,930          | 110,416          | 392,480          |
| 持有至到期投资     | -             | -              | 73,979           | 114,365        | 239,667          | 345,232          | 210,884          | 984,127          |
| 应收款项债券投资    | -             | -              | 25               | 2,027          | 22,009           | 29,057           | 210,060          | 263,178          |
| 长期股权投资      | -             | -              | -                | -              | -                | 290              | 79,688           | 79,978           |
| 投资性房地产      | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 1,285            | 1,285            |
| 固定资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 65,494           | 65,494           |
| 无形资产        | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 11,050           | 11,050           |
| 递延所得税资产     | -             | -              | -                | -              | -                | 24,359           | -                | 24,359           |
| 其他资产        | 479           | 3,058          | 5,245            | 8,377          | 8,298            | 301              | 2,490            | 28,248           |
| <b>资产合计</b> | <b>10,004</b> | <b>280,121</b> | <b>1,659,608</b> | <b>876,714</b> | <b>1,913,600</b> | <b>2,032,461</b> | <b>2,336,031</b> | <b>9,108,539</b> |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

|               | 2010年12月31日 |             |           |          |           |           |           | 合计        |
|---------------|-------------|-------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 逾期          | 即期偿还        | 1个月以内     | 1个月至3个月  | 3个月至1年    | 1年至5年     | 5年以上      |           |
| <b>负债</b>     |             |             |           |          |           |           |           |           |
| 向中央银行借款       | -           | 17,179      | 5,523     | 8,384    | 34,034    | -         | -         | 65,120    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 471,386     | 130,091   | 114,987  | 110,762   | 220,111   | 51,000    | 1,098,337 |
| 拆入资金          | -           | -           | 102,505   | 71,380   | 18,651    | -         | -         | 192,536   |
| 衍生金融负债        | -           | -           | 2,602     | 3,525    | 4,419     | 3,804     | 2,882     | 17,232    |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -           | 59,892    | 3,028    | 320       | -         | -         | 63,240    |
| 吸收存款          | -           | 3,112,492   | 880,914   | 750,971  | 1,677,187 | 345,819   | 26,035    | 6,793,418 |
| 应付职工薪酬        | -           | -           | 117       | 10,046   | 6,519     | 2,701     | 2,825     | 22,208    |
| 应交税费          | -           | -           | 169       | -        | 20,012    | -         | -         | 20,181    |
| 应付利息          | -           | 5,104       | 7,665     | 11,710   | 27,601    | 5,649     | 29        | 57,758    |
| 预计负债          | -           | 1,109       | -         | -        | -         | -         | -         | 1,109     |
| 应付债券          | -           | -           | -         | -        | 1,000     | 5,147     | 110,136   | 116,283   |
| 递延所得税负债       | -           | -           | -         | -        | -         | 177       | -         | 177       |
| 其他负债          | -           | 35,296      | 375       | 1,944    | 2,632     | 10,122    | 295       | 50,664    |
| <b>负债合计</b>   | -           | 3,642,566   | 1,189,853 | 975,975  | 1,903,137 | 593,530   | 193,202   | 8,498,263 |
| <b>流动性净额</b>  | 10,004      | (3,362,445) | 469,755   | (99,261) | 10,463    | 1,438,931 | 2,142,829 | 610,276   |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5 流动性风险(续)

##### 5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

#### 中国银行集团

|                     | 2011年12月31日   |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                     | 逾期            | 即期偿还             | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具现金流</b>   |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项         | -             | 414,188          | 1,567,781        | 273              | -                | 9                | -                | 1,982,251         |
| 存放同业款项              | -             | 117,009          | 92,361           | 81,387           | 192,542          | 66,198           | 68               | 549,565           |
| 拆出资金                | -             | -                | 120,745          | 85,890           | 259,589          | 4,067            | -                | 470,291           |
| 买入返售金融资产            | -             | -                | 158,551          | 3,092            | 2,372            | -                | -                | 164,015           |
| 交易性金融资产             | -             | 998              | 4,463            | 8,674            | 10,790           | 32,379           | 21,067           | 78,371            |
| 发放贷款和垫款             | 13,058        | 56,409           | 337,881          | 717,930          | 1,876,392        | 2,020,228        | 2,780,920        | 7,802,818         |
| 可供出售金融资产            | -             | -                | 49,767           | 57,115           | 108,311          | 280,317          | 119,749          | 615,259           |
| 持有至到期投资             | -             | -                | 27,410           | 41,542           | 216,364          | 625,576          | 335,239          | 1,246,131         |
| 应收款项债券投资            | -             | -                | 8,447            | 5,565            | 50,999           | 55,528           | 235,446          | 355,985           |
| 其他资产                | 13            | 3,417            | 9,342            | 651              | 4,316            | 1,457            | 962              | 20,158            |
| <b>金融资产合计</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> |
| <b>同业及其他金融机构</b>    |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 存放款项                | -             | 569,290          | 165,382          | 109,608          | 215,330          | 340,398          | 34,611           | 1,434,619         |
| 向中央银行借款             | -             | 38,175           | 3,751            | 7,529            | 32,187           | -                | -                | 81,642            |
| 拆入资金                | -             | -                | 156,450          | 54,819           | 20,889           | -                | -                | 232,158           |
| 卖出回购金融资产款           | -             | -                | 20,926           | 12,498           | 1,367            | -                | -                | 34,791            |
| 交易性金融负债             | -             | -                | 775              | 318              | 617              | 386              | 18               | 2,114             |
| 吸收存款                | -             | 3,921,852        | 1,366,674        | 1,164,272        | 1,859,160        | 660,070          | 19,299           | 8,991,327         |
| 应付债券                | -             | -                | 79               | 2,218            | 5,919            | 70,727           | 163,362          | 242,305           |
| 预计负债                | -             | 1,696            | -                | -                | -                | -                | -                | 1,696             |
| 其他负债                | -             | 32,116           | 9,671            | 1,434            | 2,720            | 12,683           | 18,255           | 76,879            |
| <b>金融负债合计</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>衍生金融工具现金流</b>    |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按净额结算的衍生金融工具        | -             | 4,036            | (432)            | 237              | 288              | (1,473)          | 383              | 3,039             |
| <b>按总额结算的衍生金融工具</b> |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合计                | -             | 36,802           | 576,247          | 310,922          | 785,472          | 92,233           | 839              | 1,802,515         |
| 流出合计                | -             | (36,801)         | (581,920)        | (309,803)        | (777,443)        | (91,992)         | (841)            | (1,798,800)       |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

|                     | 2010年12月31日   |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                     | 逾期            | 即期偿还             | 1个月<br>以内        | 1个月<br>至3个月      | 3个月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具现金流</b>   |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项         | -             | 440,293          | 1,183,341        | 133              | 18               | -                | -                | 1,623,785         |
| 存放同业款项              | -             | 28,595           | 40,394           | 186,112          | 263,894          | 84,627           | -                | 603,622           |
| 拆出资金                | -             | -                | 40,850           | 29,656           | 64,909           | 4,715            | -                | 140,130           |
| 买入返售金融资产            | -             | -                | 68,853           | 2,765            | 5,290            | -                | -                | 76,908            |
| 交易性金融资产             | -             | 4,327            | 3,024            | 24,230           | 9,731            | 27,086           | 21,183           | 89,581            |
| 发放贷款和垫款             | 11,826        | 65,221           | 266,736          | 588,956          | 1,463,095        | 2,015,101        | 2,335,268        | 6,746,203         |
| 可供出售金融资产            | -             | -                | 22,780           | 38,750           | 139,930          | 360,233          | 202,340          | 764,033           |
| 持有至到期投资             | -             | -                | 76,394           | 123,470          | 268,539          | 418,284          | 264,617          | 1,151,304         |
| 应收款项债券投资            | -             | -                | 6,580            | 5,844            | 29,595           | 38,613           | 253,811          | 334,443           |
| 其他资产                | 19            | 859              | 9,094            | 1,617            | 4,245            | 682              | 2,208            | 18,724            |
| <b>金融资产合计</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> |
| <b>同业及其他金融机构</b>    |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 存放款项                | -             | 670,259          | 123,021          | 111,852          | 110,980          | 249,887          | 55,047           | 1,321,046         |
| 向中央银行借款             | -             | 22,164           | 8,830            | 8,385            | 34,037           | -                | -                | 73,416            |
| 拆入资金                | -             | -                | 86,355           | 59,789           | 9,870            | -                | -                | 156,014           |
| 卖出回购金融资产款           | -             | -                | 71,966           | 3,080            | 324              | -                | -                | 75,370            |
| 交易性金融负债             | -             | -                | 4,208            | 14,384           | 2,813            | 86               | 19               | 21,510            |
| 吸收存款                | -             | 3,660,448        | 1,106,946        | 866,173          | 1,788,734        | 377,619          | 28,077           | 7,827,997         |
| 应付债券                | -             | -                | -                | 2,169            | 2,937            | 23,157           | 156,454          | 184,717           |
| 预计负债                | -             | 622              | -                | -                | -                | -                | -                | 622               |
| 其他负债                | -             | 29,014           | 5,718            | 2,641            | 3,956            | 19,268           | 13,844           | 74,441            |
| <b>金融负债合计</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>衍生金融工具现金流</b>    |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按净额结算的衍生金融工具        | -             | 4,112            | 98               | 293              | (739)            | (467)            | 2,402            | 5,699             |
| <b>按总额结算的衍生金融工具</b> |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合计                | -             | 14,440           | 524,817          | 281,041          | 474,398          | 44,288           | 970              | 1,339,954         |
| 流出合计                | -             | (14,438)         | (528,548)        | (281,815)        | (472,637)        | (44,130)         | (976)            | (1,342,544)       |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

|                   | 2011年12月31日   |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                   | 逾期            | 即期偿还             | 1个月<br>以内        | 1个月<br>至3个月      | 3个月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具现金流</b> |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项       | -             | 277,315          | 1,564,123        | 273              | -                | 9                | -                | 1,841,720         |
| 存放同业款项            | -             | 127,917          | 85,247           | 76,430           | 184,328          | 66,046           | -                | 539,968           |
| 拆出资金              | -             | -                | 92,556           | 79,496           | 253,282          | 4,102            | 1,620            | 431,056           |
| 买入返售金融资产          | -             | -                | 157,560          | 2,225            | 1,374            | -                | -                | 161,159           |
| 交易性金融资产           | -             | -                | 335              | 796              | 6,337            | 20,858           | 7,377            | 35,703            |
| 发放贷款和垫款           | 11,089        | 3,575            | 308,672          | 653,665          | 1,731,060        | 1,804,413        | 2,590,784        | 7,103,258         |
| 可供出售金融资产          | -             | -                | 11,316           | 18,726           | 59,972           | 151,335          | 66,017           | 307,366           |
| 持有至到期投资           | -             | -                | 23,856           | 36,648           | 202,456          | 602,652          | 326,858          | 1,192,470         |
| 应收款项债券投资          | -             | -                | 5,189            | 3,602            | 47,064           | 55,528           | 235,446          | 346,829           |
| 其他资产              | -             | -                | 61               | 264              | 2,966            | -                | 949              | 4,240             |
| <b>金融资产合计</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> |
| <b>同业及其他金融机构</b>  |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 存放款项              | -             | 452,468          | 170,365          | 111,228          | 227,555          | 340,891          | 34,611           | 1,337,118         |
| 向中央银行借款           | -             | 30,569           | 3,751            | 7,529            | 32,184           | -                | -                | 74,033            |
| 拆入资金              | -             | -                | 162,710          | 69,300           | 39,182           | -                | -                | 271,192           |
| 卖出回购金融资产款         | -             | -                | 20,277           | 12,498           | 1,367            | -                | -                | 34,142            |
| 吸收存款              | -             | 3,414,843        | 1,071,556        | 1,037,624        | 1,783,950        | 649,607          | 19,289           | 7,976,869         |
| 应付债券              | -             | -                | -                | 1,784            | 5,708            | 62,138           | 144,559          | 214,189           |
| 预计负债              | -             | 1,399            | -                | -                | -                | -                | -                | 1,399             |
| 其他负债              | -             | 24,228           | 1,686            | 704              | 2,900            | 158              | 112              | 29,788            |
| <b>金融负债合计</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>衍生金融工具现金流</b>  |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按净额结算的衍生金融工具      | -             | -                | (244)            | 57               | 535              | (1,016)          | (21)             | (689)             |
| 按总额结算的衍生金融工具      |               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合计              | -             | -                | 414,911          | 235,974          | 673,734          | 73,869           | 60               | 1,398,548         |
| 流出合计              | -             | -                | (417,408)        | (234,856)        | (666,235)        | (73,648)         | (60)             | (1,392,207)       |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

|                     | 2010年12月31日   |                  |                  |                |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                     | 逾期            | 即期偿还             | 1个月<br>以内        | 1个月<br>至3个月    | 3个月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具现金流</b>   |               |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项         | -             | 147,582          | 1,180,172        | 133            | 18               | -                | -                | 1,327,905         |
| 存放同业款项              | -             | 22,908           | 39,098           | 183,922        | 262,424          | 84,480           | -                | 592,832           |
| 拆出资金                | -             | -                | 61,213           | 35,760         | 61,854           | 7,314            | 8,136            | 174,277           |
| 买入返售金融资产            | -             | -                | 67,436           | 2,765          | 4,578            | -                | -                | 74,779            |
| 交易性金融资产             | -             | -                | 218              | 312            | 5,862            | 10,807           | 2,459            | 19,658            |
| 发放贷款和垫款             | 10,708        | 21,051           | 241,003          | 533,827        | 1,359,124        | 1,799,975        | 2,176,369        | 6,142,057         |
| 可供出售金融资产            | -             | -                | 6,465            | 26,643         | 86,283           | 199,470          | 157,496          | 476,357           |
| 持有至到期投资             | -             | -                | 74,746           | 119,937        | 255,390          | 387,329          | 253,260          | 1,090,662         |
| 应收款项债券投资            | -             | -                | 925              | 2,030          | 24,252           | 38,613           | 253,811          | 319,631           |
| 其他资产                | -             | -                | 2,333            | 1,163          | 3,904            | 8                | -                | 7,408             |
| <b>金融资产合计</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> |
| <b>同业及其他金融机构</b>    |               |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 存放款项                | -             | 471,386          | 130,959          | 118,068        | 118,225          | 249,887          | 55,047           | 1,143,572         |
| 向中央银行借款             | -             | 17,179           | 5,523            | 8,385          | 34,034           | -                | -                | 65,121            |
| 拆入资金                | -             | -                | 102,630          | 71,629         | 18,874           | -                | -                | 193,133           |
| 卖出回购金融资产款           | -             | -                | 59,991           | 3,048          | 324              | -                | -                | 63,363            |
| 吸收存款                | -             | 3,114,223        | 889,442          | 763,193        | 1,721,412        | 369,921          | 27,350           | 6,885,541         |
| 应付债券                | -             | -                | -                | 1,726          | 3,969            | 20,314           | 135,639          | 161,648           |
| 预计负债                | -             | 453              | -                | -              | -                | -                | -                | 453               |
| 其他负债                | -             | 22,548           | 355              | 1,945          | 2,611            | 9,826            | 178              | 37,463            |
| <b>金融负债合计</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>衍生金融工具现金流</b>    |               |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 按净额结算的衍生金融工具        | -             | -                | 137              | 105            | (189)            | (475)            | 278              | (144)             |
| <b>按总额结算的衍生金融工具</b> |               |                  |                  |                |                  |                  |                  |                   |
| 流入合计                | -             | -                | 367,323          | 210,549        | 430,098          | 35,733           | 109              | 1,043,812         |
| 流出合计                | -             | -                | (368,022)        | (210,570)      | (428,331)        | (35,497)         | (110)            | (1,042,530)       |



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

|              | 2011年12月31日 |         |         |           |
|--------------|-------------|---------|---------|-----------|
|              | 不超过1年       | 1年至5年   | 5年以上    | 合计        |
| 贷款承诺         | 496,304     | 181,140 | 72,971  | 750,415   |
| 担保，承兑及其他信用承诺 | 1,079,253   | 323,214 | 158,990 | 1,561,457 |
| 小计           | 1,575,557   | 504,354 | 231,961 | 2,311,872 |
| 经营租赁承诺       | 4,420       | 10,317  | 3,170   | 17,907    |
| 资本性承诺        | 29,887      | 32,923  | 27      | 62,837    |
| 合计           | 1,609,864   | 547,594 | 235,158 | 2,392,616 |

|              | 2010年12月31日 |         |         |           |
|--------------|-------------|---------|---------|-----------|
|              | 不超过1年       | 1年至5年   | 5年以上    | 合计        |
| 贷款承诺         | 495,351     | 185,029 | 56,330  | 736,710   |
| 担保，承兑及其他信用承诺 | 913,969     | 222,836 | 153,920 | 1,290,725 |
| 小计           | 1,409,320   | 407,865 | 210,250 | 2,027,435 |
| 经营租赁承诺       | 3,560       | 8,265   | 2,414   | 14,239    |
| 资本性承诺        | 15,556      | 42,244  | 80      | 57,880    |
| 合计           | 1,428,436   | 458,374 | 212,744 | 2,099,554 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

中国银行

|              | 2011年12月31日 |         |         | 合计        |
|--------------|-------------|---------|---------|-----------|
|              | 不超过1年       | 1年至5年   | 5年以上    |           |
| 贷款承诺         | 437,116     | 181,140 | 72,971  | 691,227   |
| 担保，承兑及其他信用承诺 | 1,047,799   | 324,338 | 161,166 | 1,533,303 |
| 小计           | 1,484,915   | 505,478 | 234,137 | 2,224,530 |
| 经营租赁承诺       | 3,725       | 9,261   | 2,903   | 15,889    |
| 资本性承诺        | 6,536       | 6,123   | 27      | 12,686    |
| 合计           | 1,495,176   | 520,862 | 237,067 | 2,253,105 |

|              | 2010年12月31日 |         |         | 合计        |
|--------------|-------------|---------|---------|-----------|
|              | 不超过1年       | 1年至5年   | 5年以上    |           |
| 贷款承诺         | 426,462     | 185,029 | 56,330  | 667,821   |
| 担保，承兑及其他信用承诺 | 892,501     | 227,383 | 154,283 | 1,274,167 |
| 小计           | 1,318,963   | 412,412 | 210,613 | 1,941,988 |
| 经营租赁承诺       | 2,990       | 7,605   | 2,390   | 12,985    |
| 资本性承诺        | 5,019       | 3,617   | 80      | 8,716     |
| 合计           | 1,326,972   | 423,634 | 213,083 | 1,963,689 |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

6.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

|                         | 账面价值            |                 | 公允价值            |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| <b>金融资产</b>             |                 |                 |                 |                 |
| 持有至到期投资 <sup>(1)</sup>  | 1,074,116       | 1,039,386       | 1,076,218       | 1,026,519       |
| 应收款项债券投资 <sup>(1)</sup> | 299,518         | 277,963         | 299,518         | 277,965         |
| <b>金融负债</b>             |                 |                 |                 |                 |
| 应付债券 <sup>(2)</sup>     | 169,902         | 131,887         | 164,228         | 133,168         |

中国银行

|                         | 账面价值            |                 | 公允价值            |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 | 2010年<br>12月31日 |
| <b>金融资产</b>             |                 |                 |                 |                 |
| 持有至到期投资 <sup>(1)</sup>  | 1,025,620       | 984,127         | 1,027,499       | 971,188         |
| 应收款项债券投资 <sup>(1)</sup> | 290,387         | 263,178         | 290,387         | 263,178         |
| <b>金融负债</b>             |                 |                 |                 |                 |
| 应付债券 <sup>(2)</sup>     | 148,271         | 116,283         | 143,556         | 116,825         |

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。可转换公司债券的公允价值(含转股权价值)基于取自上海证券交易所的市场报价。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

6.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)及场外结构性衍生交易，管理层从交易对手处询价。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值做出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

|                         | 2011 年 12 月 31 日 |           |        | 合计        |
|-------------------------|------------------|-----------|--------|-----------|
|                         | 第一层级             | 第二层级      | 第三层级   |           |
| <b>金融资产</b>             |                  |           |        |           |
| 交易性金融资产                 |                  |           |        |           |
| — 债券                    | -                | 64,367    | 108    | 64,475    |
| — 基金                    | 3,524            | -         | -      | 3,524     |
| — 贷款                    | -                | 4,412     | -      | 4,412     |
| — 权益工具                  | 1,265            | 131       | -      | 1,396     |
| 衍生金融资产                  | 15,219           | 27,538    | -      | 42,757    |
| 可供出售金融资产                |                  |           |        |           |
| — 债券                    | 99,321           | 420,105   | 4,666  | 524,092   |
| — 基金及其他                 | 328              | -         | 5,617  | 5,945     |
| — 权益工具                  | 5,274            | 1,390     | 16,617 | 23,281    |
| <b>金融负债</b>             |                  |           |        |           |
| 以公允价值计量的吸收存款            | -                | (560,923) | (164)  | (561,087) |
| 外币债券卖空                  | -                | (2,106)   | -      | (2,106)   |
| 衍生金融负债                  | (11,103)         | (24,370)  | -      | (35,473)  |
| <b>2010 年 12 月 31 日</b> |                  |           |        |           |
|                         | 第一层级             | 第二层级      | 第三层级   | 合计        |
| <b>金融资产</b>             |                  |           |        |           |
| 交易性金融资产                 |                  |           |        |           |
| — 债券                    | -                | 71,252    | 308    | 71,560    |
| — 基金                    | 3,006            | -         | -      | 3,006     |
| — 贷款                    | -                | 1,172     | -      | 1,172     |
| — 权益工具                  | 5,416            | 83        | -      | 5,499     |
| 衍生金融资产                  | 16,634           | 23,336    | 4      | 39,974    |
| 可供出售金融资产                |                  |           |        |           |
| — 债券                    | 66,241           | 559,365   | 6,954  | 632,560   |
| — 基金及其他                 | 66               | -         | 4,970  | 5,036     |
| — 权益工具                  | 5,767            | 1,049     | 12,326 | 19,142    |
| <b>金融负债</b>             |                  |           |        |           |
| 以公允价值计量的吸收存款            | -                | (194,382) | -      | (194,382) |
| 外币债券卖空                  | -                | (21,492)  | -      | (21,492)  |
| 衍生金融负债                  | (12,526)         | (23,185)  | -      | (35,711)  |

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

|   | 交易性金融资产 |         | 可供出售金融资产 |         | 衍生金融工具 | 以公允价值计量的吸收存款结构性存款 |
|---|---------|---------|----------|---------|--------|-------------------|
|   | 债券      | 债券      | 基金及其他    | 权益工具    |        |                   |
| 2011 年 1 月 1 日                            | 308     | 6,954   | 4,970    | 12,326  | 4      | -                 |
| 损益合计                                      |         |         |          |         |        |                   |
| — 收益/(损失)                                 | (9)     | 125     | (42)     | 1,564   | (4)    | -                 |
| — 其他综合收益                                  | -       | (132)   | (106)    | (1,176) | -      | -                 |
| 卖出  | (191)   | (3,711) | (969)    | (879)   | -      | -                 |
| 买入  | -       | 1,302   | 1,764    | 4,782   | -      | -                 |
| 发行  | -       | -       | -        | -       | -      | (164)             |
| 结算  | -       | -       | -        | -       | -      | -                 |
| 第三层级净转入                                   | -       | 128     | -        | -       | -      | -                 |
| 2011 年 12 月 31 日                          | 108     | 4,666   | 5,617    | 16,617  | -      | (164)             |
| 2011 年 12 月 31 日持有的资产/负债中合计计入利润表中的收益/(损失) | (9)     | 79      | 101      | 38      | (4)    | -                 |
| 2010 年 1 月 1 日                            | 119     | 8,746   | 1,655    | 4,854   | (299)  | -                 |
| 损益合计                                      |         |         |          |         |        |                   |
| — 收益/(损失)                                 | (6)     | 874     | (206)    | 72      | (1)    | -                 |
| — 其他综合收益                                  | -       | (149)   | (47)     | 427     | -      | -                 |
| 卖出  | (6)     | (4,961) | (1,461)  | (59)    | -      | -                 |
| 买入  | 201     | 2,878   | 5,029    | 7,032   | -      | -                 |
| 结算  | -       | -       | -        | -       | 304    | -                 |
| 从第三层级净转出                                  | -       | (434)   | -        | -       | -      | -                 |
| 2010 年 12 月 31 日                          | 308     | 6,954   | 4,970    | 12,326  | 4      | -                 |
| 2010 年 12 月 31 日持有的资产/负债中合计计入利润表中的收益/(损失) | (6)     | 255     | (23)     | 27      | (1)    | -                 |

计入 2011 及 2010 年度利润表的收益或损失以及于 2011 年及 2010 年 12 月 31 日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

2011 年度在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.3 以公允价值计量的资产和负债

中国银行集团

|          | 2010年<br>12月31日<br>余额 | 本期<br>公允价值<br>变动损益 | 计入权益<br>的累计公允<br>价值变动 | 本期<br>转回的<br>减值 | 2011年<br>12月31日<br>余额 |
|----------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| 交易性金融资产  | 81,237                | 84                 | -                     | -               | 73,807                |
| 可供出售金融资产 | 656,738               | -                  | 7,816                 | 64              | 553,318               |
| 衍生金融资产   | 39,974                | 2,311              | -                     | -               | 42,757                |
| 衍生金融负债   | (35,711)              | -                  | -                     | -               | (35,473)              |
| 投资性房地产   | 13,839                | 1,864              | -                     | -               | 14,616                |
| 非衍生金融负债  | (215,874)             | 108                | -                     | -               | (563,193)             |

6.4 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

|                        | 2010年<br>12月31日<br>余额 | 本期<br>公允价值<br>变动损益 | 计入权益<br>的累计公允<br>价值变动 | 本期(计提)<br>/转回的<br>减值 | 2011年<br>12月31日<br>余额 |
|------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产                | 72,651                | 87                 | -                     | -                    | 62,191                |
| 可供出售金融资产               | 385,794               | -                  | 7,299                 | 61                   | 383,096               |
| 持有至到期投资                | 84,650                | -                  | -                     | (57)                 | 68,238                |
| 贷款和应收款项 <sup>(1)</sup> | 1,736,918             | -                  | -                     | (1,113)              | 2,041,871             |
| 衍生金融资产                 | 34,732                | (2,538)            | -                     | -                    | 30,121                |
| 衍生金融负债                 | (33,234)              | -                  | -                     | -                    | (29,323)              |
| 非衍生金融负债 <sup>(1)</sup> | (2,083,393)           | 95                 | -                     | -                    | (2,332,621)           |

- (1) 上述“贷款和应收款项”包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、拆出资金及应收款项债券投资等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

# 中国银行股份有限公司

## 2011年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求每家银行或银行集团维持监管资本总额与加权风险资产的比例在8%以上，且核心资本与加权风险资产的比例在4%以上。本集团董事会在2010年初通过了《中国银行股份有限公司资本管理规划(2010-2012年)》，将2010年至2012年集团资本充足率的战略目标设定为11.5%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管埋：

- 核心资本，包括股本、资本公积、特定储备、未分配利润和少数股东权益；
- 附属资本，包括已发行长期次级债券、可转换公司债券、一般准备金和其他附属资本。

商誉、对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心资本和附属资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

2011年度本集团通过发行次级债充实了资本。本集团采取包括调整表内及表外资产结构等多种措施管理风险加权资产。

下表列示了2011年和2010年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

|         | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 资本充足率   | 12.97%      | 12.58%      |
| 核心资本充足率 | 10.07%      | 10.09%      |

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和企业会计准则计算。



中国银行股份有限公司

2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

中国银行集团

|                                | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| <b>资本基础组成部分</b>                |             |             |
| 核心资本:                          |             |             |
| 股本                             | 279,122     | 279,009     |
| 储备 <sup>(1)</sup>              | 388,633     | 315,377     |
| 少数股东权益                         | 32,732      | 31,985      |
| 核心资本小计                         | 700,487     | 626,371     |
| 附属资本:                          |             |             |
| 一般准备金                          | 63,428      | 56,606      |
| 已发行长期次级债券                      | 123,451     | 90,607      |
| 已发行可转换公司债券(注释七、29)             | 39,776      | 39,776      |
| 其他 <sup>(1)</sup>              | 8,108       | 4,001       |
| 附属资本小计                         | 234,763     | 190,990     |
| 扣减前资本基础合计                      | 935,250     | 817,361     |
| 扣减:                            |             |             |
| 商誉                             | (1,752)     | (1,851)     |
| 对未并表银行及未并表非银行<br>金融机构的资本投资     | (9,383)     | (11,048)    |
| 对非自用不动产的投资                     | (14,616)    | (13,839)    |
| 对工商企业的资本投资                     | (28,587)    | (26,224)    |
| 其他扣减项 <sup>(2)</sup>           | (17,680)    | (23,695)    |
| 扣减后资本基础合计                      | 863,232     | 740,704     |
| 扣减后核心资本基础 <sup>(3)</sup>       | 670,205     | 593,787     |
| 加权风险资产及市场风险资本调整 <sup>(4)</sup> | 6,656,034   | 5,887,170   |

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 7 资本管理(续)

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。
- (3) 根据相关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及某些其他需要从资本中扣减项目的50%。
- (4) 根据银监会在2010年8月发布的《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》(银监发[2010]72号)，银信理财合作业务表外资产转入表内计算风险加权资产。

根据银监会在2010年12月发布的《关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见》(银监发[2010]110号)，按照平台贷款现金流覆盖比例对相关贷款风险权重进行了调整。

#### 8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

|                            | 2011年          | 2010年          | 2009年         |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 归属于母公司所有者的净利润              | 124,182        | 104,418        | 80,819        |
| 非经常性损益                     | (1,179)        | (1,044)        | (1,769)       |
| 其中：                        |                |                |               |
| — 长期股权投资处置损益               | (8)            | (105)          | -             |
| — 固定资产处置损益                 | (217)          | (188)          | (152)         |
| — 投资性房地产处置损益               | (155)          | (153)          | (391)         |
| — 单独进行减值测试的应收款项<br>减值准备转回  | (36)           | (25)           | (20)          |
| — 投资性房地产公允价值变动<br>产生的损益    | (1,864)        | (1,649)        | (1,933)       |
| — 其他营业外收支 <sup>(1)</sup>   | 112            | 206            | (387)         |
| — 相应税项调整                   | 556            | 444            | 690           |
| — 少数股东损益                   | 433            | 426            | 424           |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司<br>所有者的净利润 | <u>123,003</u> | <u>103,374</u> | <u>79,050</u> |

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

## 中国银行股份有限公司

### 附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 2011 年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2011 和 2010 年度的经营成果和于 2011 年及 2010 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

# 中国银行股份有限公司

## 附件二 净资产收益率及每股收益计算表

2011年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

|                           | 2011年          | 2010年   | 2009年   |
|---------------------------|----------------|---------|---------|
| 年末归属于本行普通股股东的净资产          | <b>723,162</b> | 644,165 | 514,992 |
| 当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)    | <b>679,588</b> | 553,306 | 490,321 |
| 当年本行发行在外普通股股数(百万股,加权平均)   | <b>279,123</b> | 264,393 | 262,495 |
| 当年归属于本行普通股股东的净利润          | <b>124,182</b> | 104,418 | 80,819  |
| 当年非经常性损益                  | <b>1,179</b>   | 1,044   | 1,769   |
| 当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | <b>123,003</b> | 103,374 | 79,050  |
| 净资产收益率(% ,加权平均)           | <b>18.27%</b>  | 18.87%  | 16.48%  |
| 基本每股收益(人民币元/股)            | <b>0.44</b>    | 0.39    | 0.31    |
| 稀释每股收益(人民币元/股)            | <b>0.43</b>    | 0.39    | 0.31    |
| 净资产收益率(% ,加权平均,扣除非经常性损益后) | <b>18.10%</b>  | 18.68%  | 16.12%  |
| 基本每股收益(人民币元/股,扣除非经常性损益后)  | <b>0.44</b>    | 0.39    | 0.30    |
| 稀释每股收益(人民币元/股,扣除非经常性损益后)  | <b>0.43</b>    | 0.38    | 0.30    |

# 股东参考资料

## 2012 年度财务日志

|                |                             |
|----------------|-----------------------------|
| 公布 2011 年度全年业绩 | 2012 年 3 月 29 日             |
| 2011 年年度报告     | 于 2012 年 4 月下旬完成印刷和发送 H 股股东 |
| 2011 年年度股东大会   | 将于 2012 年 5 月 30 日召开        |
| 2012 年中期业绩     | 公布日期不迟于 2012 年 8 月 31 日     |

## 年度股东大会

本行 2011 年年度股东大会订于 2012 年 5 月 30 日（星期三）上午 9 时 30 分于中国北京复兴门内大街 1 号中国银行总行及中国香港中环金融街 8 号香港四季酒店召开。

## 股息

董事会建议派发末期股息每股 0.155 元人民币（税前），须待股东于 2011 年年度股东大会上批准。

## 证券资料

### 上市

本行普通股分别于 2006 年 6 月 1 日及 2006 年 7 月 5 日在香港联交所及上交所上市。本行 400 亿元人民币 A 股可转债于 2010 年 6 月 18 日起在上交所挂牌交易。

### 普通股

已发行股份：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 股可转债

已发行可转债面值总额：人民币 4,000,000 万元

### 市值

截至 2011 年最后一个交易日（H 股、A 股均为 12 月 30 日），本行市值为 7,648.20 亿元人民币（按照 2011 年 12 月 30 日 H 股、A 股收市价计算，汇率为 12 月 30 日国家外汇管理局公布汇率 100 元港币=81.070 元人民币）。

## 证券价格

|       | 2011年12月30日收市价 | 年度最高成交价     | 年度最低成交价    |
|-------|----------------|-------------|------------|
| A股    | 2.92 元人民币      | 3.47 元人民币   | 2.82 元人民币  |
| H股    | 2.86 港元        | 4.50 港元     | 2.20 港元    |
| A股可转债 | 94.95 元人民币     | 112.01 元人民币 | 89.30 元人民币 |

## 证券代号

股票简称：中国银行

H股：

香港联合交易所有限公司

3988

路透社

3988.HK

彭博

3988 HK

A股：

上海证券交易所

601988

路透社

601988.SS

彭博

601988 CH

证券简称：中行转债

A股可转换公司债券：

上海证券交易所

113001

路透社

113001.SS

彭博

113001 CH

## 股东查询

股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票等事项，请致函如下地址：

H股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

A股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

中国保险大厦 36 楼

电话：(86)21-3887 4800

## 信用评级（长期，外币）

穆迪投资服务： A1

标准普尔： A

惠誉国际评级： A

日本评级及投资信息公司： A

大公国际资信评估有限公司（本币）： AAA

## 指数成分股

恒生指数

恒生中国 H 股金融行业指数

恒生中国企业指数

恒生 A 股行业龙头指数

恒生综合指数(HSCI)系列

摩根士丹利资本国际(MSCI)中国指数系列

中信标普指数系列

道琼斯指数系列

彭博指数系列

上海证券交易所指数系列

新华富时中国 25 指数

新华富时香港指数

富时指数系列

## 投资者查询

中国银行股份有限公司投资者关系团队

中国北京复兴门内大街 1 号中银大厦 8 楼

电话: (86)10- 6659 2638

传真: (86)10- 6659 4568

电邮: bocir@bank-of-china.com

## 其他资料

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司(地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼)索取按照国际财务报告准则编制的年度报告, 或于本行主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的年度报告。

阁下亦可在下列网址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 浏览本年度报告中文和/或英文版本。

倘 阁下对如何索取本年度报告或如何在本行网址上浏览该文件有任何疑问, 请致电本行股份过户登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10- 6659 2638。

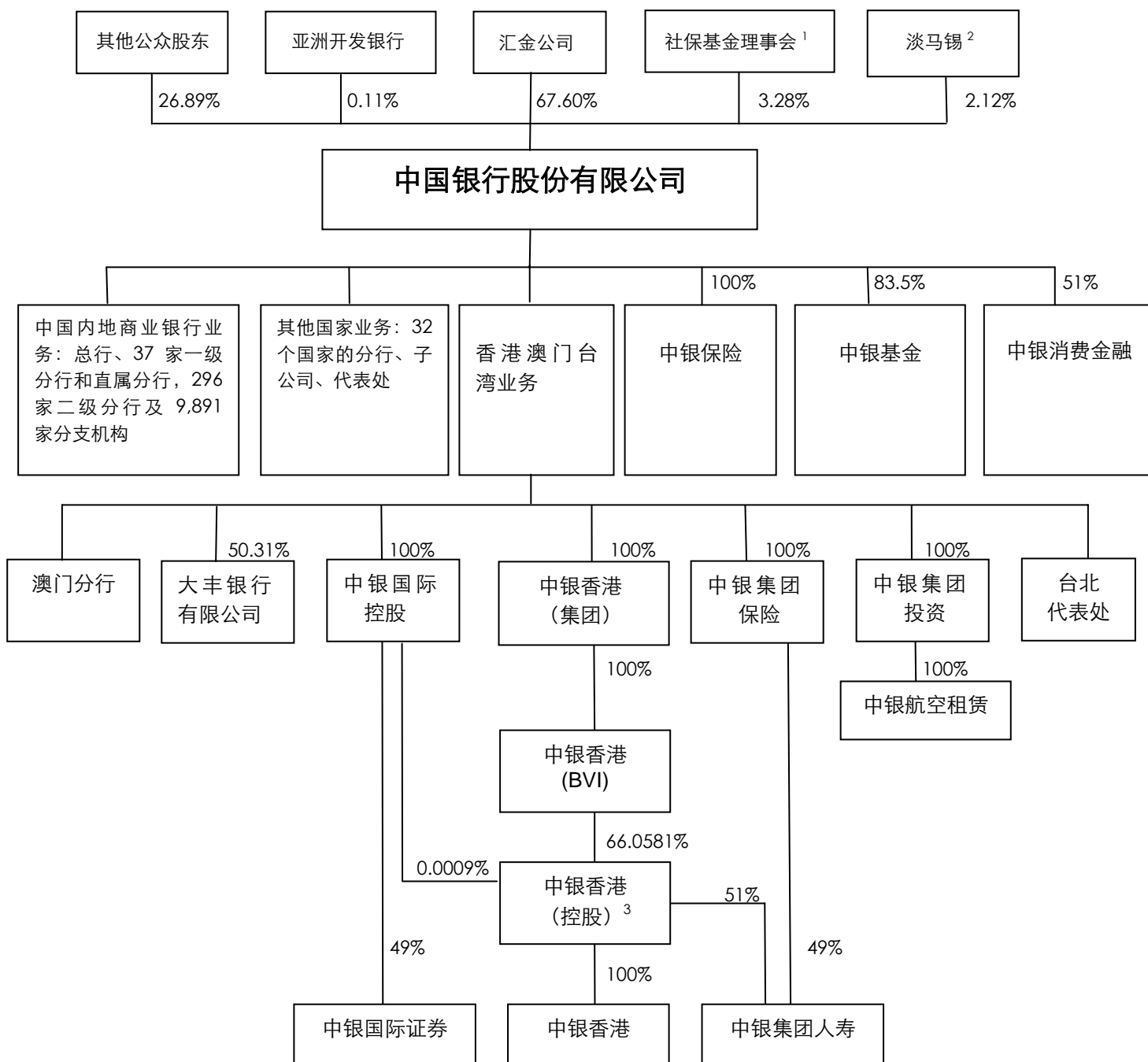
## 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管财务会计工作的副行长、财务会计机构负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告文本。



# 组织架构

2011年12月31日，本集团组织架构图如下：



注：

- 1 社保基金理事会所持H股股份比例乃基于本行依据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册的权益登记。详情请参见“股本变动和主要股东持股情况”部分。
- 2 依据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册的权益登记，淡马锡透过其全资附属公司富登金融及其他受控制法团持有本行H股股份。详情请参见“股本变动和主要股东持股情况”部分。
- 3 于香港联交所上市。

# 机构名录

## 中国内地主要分支机构名录

### 总行

中国北京市复兴门内大街1号  
SWIFT: BKCH CN BJ  
电传: 22254 BCHO CN  
电话: (86) 010-66596688  
传真: (86) 010-66016871  
邮政编码: 100818  
网址: www.boc.cn

### 上海人民币交易业务总部

中国上海市浦东新区银城中路200号中银大厦48层  
电话: (86) 021-38824588  
邮政编码: 200120

### 北京市分行

中国北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心A、C、E座  
SWIFT: BKCH CN BJ 110  
电话: (86) 010-85122288  
传真: (86) 010-85121739  
邮政编码: 100010

### 天津市分行

中国天津市河西区友谊北路8号  
SWIFT: BKCH CN BJ 220  
电话: (86) 022-27108001  
传真: (86) 022-23312805  
邮政编码: 300204

### 河北省分行

中国河北省石家庄市新华路7880号  
SWIFT: BKCH CN BJ 220  
电话: (86) 0311-87866681  
传真: (86) 0311-87866692  
邮政编码: 050000

### 山西省分行

中国山西省太原市小店区平阳路186号  
SWIFT: BKCH CN BJ 680  
电话: (86) 0351-8266016  
传真: (86) 0351-8266021  
邮政编码: 030006

### 内蒙古自治区分行

中国内蒙古呼和浩特市新城区新华大街12号  
SWIFT: BKCH CN BJ 880  
电话: (86) 0471-4690088  
传真: (86) 0471-4690088  
邮政编码: 010010

### 辽宁省分行

中国辽宁省大连市中山区中山广场9号  
SWIFT: BKCH CN BJ 810  
电话: (86) 0411-82586666  
传真: (86) 0411-82637098  
邮政编码: 116001

### 吉林省分行

中国吉林省长春市西安大路699号  
SWIFT: BKCH CN BJ 840  
电话: (86) 0431-88408888  
传真: (86) 0431-88408901  
邮政编码: 130061

### 黑龙江省分行

中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街19号  
SWIFT: BKCH CN BJ 860  
电话: (86) 0451-53646443  
传真: (86) 0451-53624147  
邮政编码: 150001

### 上海市分行

中国上海市浦东新区银城中路200号  
SWIFT: BKCH CN BJ 300  
电传: 33062 BOC SH CN  
电话: (86) 021-50375566  
传真: (86) 021-50372911  
邮政编码: 200120

### 江苏省分行

中国江苏省南京市中山南路148号  
SWIFT: BKCH CN BJ 940  
电传: 34116 BOC JS CN  
电话: (86) 025-84207888  
传真: (86) 025-84207888-60340  
邮政编码: 210005

### 浙江省分行

中国浙江省杭州市凤起路321号  
SWIFT: BKCH CN BJ 910  
电话: (86) 0571-85011888  
传真: (86) 0571-87074837  
邮政编码: 310003

### 安徽省分行

中国安徽省合肥市长江中路313号  
SWIFT: BKCH CN BJ 780  
电话: (86) 0551-2926995  
传真: (86) 0551-2926993  
邮政编码: 230061

### 福建省分行

中国福建省福州市五四路136号  
福建中银大厦  
SWIFT: BKCH CN BJ 720  
电传: 92109 BOC FJ CN  
电话: (86) 0591-87090999  
传真: (86) 0591-87090111  
邮政编码: 350003

### 江西省分行

中国江西省南昌市站前西路1号  
SWIFT: BKCH CN BJ 550  
电话: (86) 0791-86471503  
传真: (86) 0791-86471505  
邮政编码: 330002

### 山东省分行

中国山东省青岛市香港中路59号  
SWIFT: BKCH CN BJ 500  
电话: (86) 0532-81858000  
传真: (86) 0532-85818243  
邮政编码: 266071

### 河南省分行

中国河南省郑州市郑东新区 CBD 商务外环3-1号  
SWIFT: BKCH CN BJ 530  
电话: (86) 0371-87008888  
传真: (86) 0371-87007888  
邮政编码: 450008

### 湖北省分行

中国湖北省武汉市建设大道677号  
SWIFT: BKCH CN BJ 600  
电话: (86) 027-85562866  
027-85562959  
传真: (86) 027-85562955  
邮政编码: 430022

### 湖南省分行

中国湖南省长沙市芙蓉中路一段593号  
SWIFT: BKCH CN BJ 970  
电话: (86) 0731-82580703  
传真: (86) 0731-82263476  
邮政编码: 410005

### 广东省分行

中国广东省广州市东风西路197-199号  
SWIFT: BKCH CN BJ 400  
电传: 441042 GZ BOC CN  
电话: (86) 020-83338080  
传真: (86) 020-83344066  
邮政编码: 510180

### 广西壮族自治区分行

中国广西南宁市古城路39号  
SWIFT: BKCH CN BJ 480  
电传: 48122 BOC GX CN  
电话: (86) 0771-2879609  
传真: (86) 0771-2813844  
邮政编码: 530022

### 海南省分行

中国海南省海口市大同路33号  
SWIFT: BKCH CN BJ 740  
电话: (86) 0898-66778001  
传真: (86) 0898-66562040  
邮政编码: 570102

### 四川省分行

中国四川省成都市人民中路二段35号  
SWIFT: BKCH CN BJ 570  
电话: (86) 028-86401950  
传真: (86) 028-86403346  
028-86744859  
邮政编码: 610031

**贵州省分行**

中国贵州省贵阳市瑞金南路 347 号中银大厦  
SWIFT: BKCH CN BJ 240  
电话: (86) 0851-5822419  
传真: (86) 0851-5825770  
邮政编码: 550002

**云南省分行**

中国云南省昆明市北京路 515 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 640  
电话: (86) 0871-3192915  
传真: (86) 0871-3175553  
邮政编码: 650051

**西藏自治区分行**

中国西藏自治区拉萨市林廓西路 7 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 900  
电话: (86) 0891-6813333  
传真: (86) 0891-6835311  
邮政编码: 850000

**陕西省分行**

中国陕西省西安市新城区东新街 246 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 620  
电话: (86) 029-87509999  
传真: (86) 029-87509922  
邮政编码: 710005

**甘肃省分行**

中国甘肃省兰州市天水南路 525 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 660  
电话: (86) 0931-8831988  
传真: (86) 0931-8831988-80308  
邮政编码: 730000

**青海省分行**

中国青海省西宁市东关大街 218 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 280  
电话: (86) 0971-8178888  
传真: (86) 0971-8174971  
邮政编码: 810000

**宁夏回族自治区分行**

中国宁夏银川市金凤区新昌东路 39 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 260  
电话: (86) 0951-5681593  
传真: (86) 0951-5681509  
邮政编码: 750002

**新疆维吾尔自治区分行**

中国新疆乌鲁木齐市东风路 1 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 760  
电话: (86) 0991-2328888  
传真: (86) 0991-2825095  
邮政编码: 830002

**重庆市分行**

中国重庆市渝中区中山一路 218 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 59A  
电话: (86) 023-63889234  
023-63889461  
传真: (86) 023-63889585  
邮政编码: 400013

**深圳市分行**

中国广东省深圳市罗湖区建设路 2022 号  
国际金融大厦  
SWIFT: BKCH CN BJ 45A  
电话: (86) 0755-22338888  
传真: (86) 0755-82259209  
邮政编码: 518005

**苏州分行**

中国江苏省苏州市干将西路 188 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 95B  
电话: (86) 0512-65113558  
传真: (86) 0512-65114906  
邮政编码: 215002

**宁波市分行**

中国浙江省宁波市药行街 139 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 92A  
电传: 37039 NBOC CN  
电话: (86) 0574-87196666  
传真: (86) 0574-87198889  
邮政编码: 315000

**济南分行**

济南市冻源大街 22 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 51B  
电话: 0531-86995099  
传真: 0531-86995099  
邮编: 250063

**厦门市分行**

厦门市湖滨北路 40 号中银大厦  
SWIFT: BKCH CN BJ 73A  
电话: 0592-5066446  
传真: 0592-5076711  
邮编: 361012

**沈阳分行**

辽宁省沈阳市沈河区市府大路 253 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 82A  
电话: 024-22810572  
传真: 024-22857333  
邮编: 110013

**中银保险有限公司**

中国北京市西城区武定侯街 6 号  
卓著中心 8、9 层  
电话: (86) 010-66538000  
传真: (86) 010-66538001  
邮政编码: 100033  
网址: www.bocins.com

**中银基金管理有限公司**

中国上海市浦东新区银城中路 200 号  
中银大厦 45 层  
电话: (86)021-38834999  
传真: (86)021-68873488  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocim.com

**中银消费金融有限公司**

中国上海市浦东新区银城中路 200 号  
中银大厦 1409 室  
电话: (86)021-50375880  
传真: (86)021-50375890  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocccf.cn  
电子邮箱: bocccfadmin@bocccf.cn

**中银国际证券有限责任公司**

中国上海市浦东新区银城中路 200 号  
中银大厦 39 层  
电话: (86) 021-20328000  
传真: (86) 021-58883554  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocichina.com  
电子邮箱: admindiv.china@bocigroup.com

# 香港澳门台湾主要机构名录

## 中银香港（控股）有限公司

香港花园道1号中银大厦52楼  
电话：(852) 28462700  
传真：(852) 28105830  
网址：www.bochk.com

## 中银国际控股有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼  
电话：(852) 39886000  
传真：(852) 21479065  
网址：www.bocigroup.com  
电子邮箱：info@bocigroup.com

## 中国银行股份有限公司香港分行

香港花园道1号中银大厦8楼  
电话：(852) 25370106  
传真：(852) 25377609

## 中银集团保险有限公司

香港中环德辅道中71号  
永安集团大厦9楼  
电话：(852) 28670888  
传真：(852) 25221705  
网址：www.bocgroup.com/bocg-ins/  
电子邮箱：info\_ins@bcgroup.com

## 中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦23楼  
电话：(852) 22007500  
传真：(852) 28772629  
网址：www.bocgi.com  
电子邮箱：bocginv\_bgi@bcgroup.com

## 中银集团人寿保险有限公司

香港中环德辅道中136号  
中银集团人寿保险大厦13-21楼  
电话：(852) 28629898  
传真：(852) 28660938  
网址：www.bocgroup.com/bocg-life  
电子邮箱：boc\_life@bcgroup.com

## 澳门分行

澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦  
SWIFT: BKCH MOMX  
电话：(853) 28781828  
传真：(853) 28781833  
网址：www.bocmacau.com

## 大丰银行有限公司

澳门新口岸宋玉生广场418号  
电话：(853)28322323  
传真：(853)28570737  
网址：www.taifungbank.com  
电子邮箱：ffbsecr@taifungbank.com

## 台北代表处

台湾台北市信义区松仁路105号4楼  
电话：(886)2-27585600  
传真：(886)2-27581598  
电子邮箱：boc\_taipei@bank-of-china.com

# 其他国家主要分支机构名录

## 亚太地区 ASIA-PACIFIC AREA

### 新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD, BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE 049908  
SWIFT: BKCHSGSG  
电话: (65) 65352411  
传真: (65) 65343401  
电子邮箱: Service\_SG@bank-of-china.com

### 东京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA  
MINATO-KU, TOKYO  
107-0052  
JAPAN  
SWIFT: BKCHJPJT  
电话: (813) 35058818  
传真: (813) 35058433  
电子邮箱: Service\_JP@bank-of-china.com

### 首尔分行 SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.  
33 SEOLIN-DONG, CHONGRO-GU  
SEOUL 110-752,  
KOREA  
SWIFT: BKCHKRSEXXX  
电话: (822) 3996268/3996272  
传真: (822) 3996265/3995938  
电子邮箱: 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  
电传: 81091 BOCBKK TH  
电话: (662) 2861010  
传真: (662) 2861020  
电子邮箱: Service\_TH@bank-of-china.com

### 马来西亚中国银行 BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR  
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG  
50450 KUALA LUMPUR,  
MALAYSIA  
SWIFT: BKCHMYKL  
电话: (603) 21626633  
传真: (603) 21615150  
电子邮箱: 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  
电话: (848) 38219949  
传真: (848) 38219948  
电子邮箱: Service\_VN@bank-of-china.com

### 马尼拉分行 MANILA BRANCH

G/F. & 36/F. PHILAMLIFE TOWER  
8767 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY  
MANILA  
PHILIPPINES  
SWIFT: BKCHPHMM  
电话: (632) 8850111  
传真: (632) 8850532  
电子邮箱: Service\_PH@bank-of-china.com

### 雅加达分行 JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER SUITE 101 & 201,  
JALAN JEND. SUDIRMAN KAV. 24  
JAKARTA 12920,  
INDONESIA  
SWIFT: BKCHIDJA  
电话: (6221) 5205502  
传真: (6221) 5201113  
电子邮箱: Service\_ID@bank-of-china.com

### 悉尼分行 SYDNEY BRANCH

39 - 41 YORK STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT: BKCHAU2S  
电话: (612) 82355888  
传真: (612) 92621794  
电子邮箱: Service\_AU@bank-of-china.com

### 中国银行(澳大利亚)有限公司 BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39 - 41 YORK STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT: BKCHAU2A  
电话: (612) 82355888  
传真: (612) 92621794  
电子邮箱: Service\_AU@bank-of-china.com

### 哈萨克中国银行 JSC AB <BANK OF CHINA KAZAKHSTAN>

201, STR. GOGOL,  
050026, ALMATY,  
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN  
SWIFT: BKCHKZKA  
电话: (7727) 2585510  
传真: (7727) 2585514/2501896  
电子邮箱: Service\_KZ@bank-of-china.com

### 金边分行 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  
电话: (85523) 988 886  
传真: (85523) 988 880  
电子邮箱: servicecambodia@bank-of-china.com

### 巴林代表处 BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,  
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,  
ROAD 1702, BLOCK 317,  
MANAMA  
KINGDOM OF BAHRAIN  
电话: (973) 17531119  
传真: (973) 17531009  
电子邮箱: Service\_BH@bank-of-china.com

### 迪拜代表处 DUBAI REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 2203, DUBAI WORLD TRADE CENTER,  
SHEIKH ZAYED ROAD, EMIRATE OF DUBAI,  
UNITED ARAB EMIRATES  
电话: (9714) 332 8822  
传真: (9714) 332 8878

### 伊斯坦布尔代表处 ISTANBUL REPRESENTATIVE OFFICE

KANYON OFIS BLOGU BUYUKDERE CD.KAT:15  
34394 LEVENT ISTANBUL,  
TURKEY  
电话: (0090)212-2608888  
传真: (0090)212-2608866

### 中银航空租赁私人有限公司 BOC AVIATION PTE.LTD

8 SHENTON WAY #18-01  
SINGAPORE 068811  
电话: (65) 63235559  
传真: (65) 63236962  
网址: www.bocaviation.com

### 欧洲地区 EUROPE

#### 伦敦分行 LONDON BRANCH

ONE LOTHBURY,  
LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT: BKCHGB2L  
电传: 886935 BKCHI G  
电话: (4420) 72828888  
传真: (4420) 76263892  
电子邮箱: Service\_UK@bank-of-china.com

**中国银行（英国）有限公司**  
**BANK OF CHINA(UK)LIMITED**

ONE LOTHBURY, LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT : BKCHGB2U  
电话: (4420) 72828888  
传真: (4420) 79293674

**中国银行（瑞士）有限公司**  
**BANK OF CHINA (SUISSE)SA**

3, RUE DU GENERAL-DUFOUR, GENEVA,  
SUISSE  
电话: (4122) 8888888  
传真: (4122) 8888889

**巴黎分行**  
**PARIS BRANCH**

23 - 25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE  
75116 PARIS,  
FRANCE  
SWIFT : BKCHFRPP  
电传: 281 090 BDCSP  
电话: (331) 49701370  
传真: (331) 49701372  
电子邮箱: Service\_FR@bank-of-china.com

**法兰克福分行**  
**FRANKFURT BRANCH**

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24  
60323 FRANKFURT AM MAIN,  
GERMANY  
SWIFT : BKCHDEFF  
电话: (4969) 1700900  
传真: (4969) 170090500  
网址: www.bocffm.com  
电子邮箱: Service\_DE@bank-of-china.com

**卢森堡分行**  
**LUXEMBOURG BRANCH**

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724  
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011,  
LUXEMBOURG  
SWIFT : BKCHLULL  
电话: (352) 221791/4667911  
传真: (352) 221795  
网址: www.bank-of-china.com/lu/  
电子邮箱: Service\_LU@bank-of-china.com

**中国银行（卢森堡）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  
电话: (352) 228777/4667911  
传真: (352) 228776

**中国银行（卢森堡）有限公司布鲁塞尔分行**  
**BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,  
BRUSSELS BRANCH**

20 AVENUE DES ARTS, 1000, BRUSSELS,  
BELGIUM  
SWIFT CODE: BKCHBEBB  
电话: (322)4056688  
传真: (322)2302892

**中国银行（卢森堡）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  
电话: (3110)2175888  
传真: (3110)2175899

**米兰分行**  
**MILAN BRANCH**

VIA SANTA MARGHERITA, 14/16 20121  
MILAN,  
ITALY  
SWIFT : BKCHITMM  
电话: (3902) 864731  
传真: (3902) 89013411  
电子邮箱: Service\_IT@bank-of-china.com

**匈牙利中国银行**  
**BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.**

BANK CENTER , 7 SZABADSAG TER  
1054 BUDAPEST,  
HUNGARY  
SWIFT : BKCHHUHB  
电话: (361) 3543240  
传真: (361) 3029009  
电子邮箱: Service\_HU@bank-of-china.com

**俄罗斯中国银行**  
**BANK OF CHINA (ELUOSI)**

72, PROSPEKT MIRA, MOSCOW,  
129110  
RUSSIA  
SWIFT : BKCHRUMM  
电传: 413973 BOCR RU  
电话: (7495) 7950451  
传真: (7495) 7950454  
网址: www.boc.ru  
电子邮箱: Service\_RU@bank-of-china.com

**美洲地区**  
**AMERICA**

**纽约分行**  
**NEW YORK BRANCH**

410 MADISON AVENUE  
NEW YORK  
NY 10017,  
U.S.A.  
SWIFT : BKCHUS33  
电传: 661723BKCHI  
电话: (1212) 9353101  
传真: (1212) 5931831  
网址: www.bocusa.com  
电子邮箱: Service\_US@bank-of-china.com

**加拿大中国银行**  
**BANK OF CHINA (CANADA)**

SUITE 600, 50 MINTHORN BOULEVARD  
MARKHAM, ONTARIO, L3T7X8  
CANADA  
SWIFT : BKCHCATT  
电话: (1905)7716886  
传真: (1905)7718555  
电子邮箱: Service\_CA@bank-of-china.com

**开曼分行**  
**GRAND CAYMAN BRANCH**

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER  
802 WEST BAY ROAD, P.O. BOX 30995,  
GRAND CAYMAN KY1-1204  
CAYMAN ISLANDS  
SWIFT : BKCHKYKY  
电话: (1345) 9452000  
传真: (1345) 9452200  
电子邮箱: Service\_KY@bank-of-china.com

**巴拿马分行**  
**PANAMA BRANCH**

P.O. BOX 0823-01030, CALLE MANUEL  
M. ICAZA NO. 14, PANAMA,  
REPUBLIC OF PANAMA  
SWIFT : BKCHPAPA  
电话: (507) 2635522  
传真: (507) 2239960  
电子邮箱: Service\_PA@bank-of-china.com

**中国银行（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  
电话: (5511) 35083200  
传真: (5511) 35083299  
电子邮箱: Service\_BR@bank-of-china.com

**非洲地区**  
**AFRICA**

**赞比亚中国银行**  
**BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED**

PLOT NO. 2339, KABELENGA ROAD,  
LUSAKA,  
P. O. BOX 34550,  
ZAMBIA  
SWIFT : BKCHZMLU  
电话: (260211) 238686/238688  
传真: (260211) 235350/225925  
电子邮箱: Service\_ZM@bank-of-china.com

**约翰内斯堡分行**  
**JOHANNESBURG BRANCH**

14th-16th FLOORS, ALICE LANE TOWERS,  
15 ALICE LANE, SANDTON,  
JOHANNESBURG,  
P. O. BOX 782616 SANDTON 2146 RSA  
SOUTH AFRICA  
SWIFT: BKCHZAJJ  
电话: (2711)5209600  
传真: (2711)7832336  
电子邮箱: Service\_ZA@bank-of-china.com

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| 本行/本集团/集团   | 指 | 中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司  |
| 财政部         | 指 | 中华人民共和国财政部   |
| 大公国际        | 指 | 大公国际资信评估有限公司   |
| 淡马锡         | 指 | 淡马锡控股（私人）有限公司  |
| 东北地区        | 指 | 就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行  |
| 富登金融        | 指 | 富登金融控股私人有限公司   |
| 国家税务总局      | 指 | 中国国家税务总局   |
| 《公司法》       | 指 | 《中华人民共和国公司法》   |
| 公司章程        | 指 | 本行现行的《中国银行股份有限公司章程》  |
| 华北地区        | 指 | 就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部   |
| 华东地区        | 指 | 就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行  |
| 汇金公司        | 指 | 中央汇金投资有限责任公司   |
| 基点          | 指 | 万分之一   |
| 可转债         | 指 | 可转换为本行 A 股股票的公司债券  |
| 上交所         | 指 | 上海证券交易所  |
| 社保基金理事会     | 指 | 全国社会保障基金理事会  |
| “腕骨”监管指标    | 指 | 中国银监会制定的适用于中国内地大型商业银行的新监管指标体系。该体系由资本充足性（Capital adequacy）、贷款质量（Asset quality）、大额风险集中度（Risk concentration）、拨备状况（Provisioning coverage）、附属机构（Affiliated institutions）、流动性（Liquidity）、案件防控（Swindle prevention & control）等七大类“十三项”指标构成 |
| 西部地区        | 指 | 就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行  |
| 香港交易所       | 指 | 香港交易及结算所有限公司   |
| 香港联交所       | 指 | 香港联合交易所有限公司  |
| 香港上市规则      | 指 | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》  |
| 香港《证券及期货条例》 | 指 | 香港特别行政区法例《证券及期货条例》   |
| 银监会/中国银监会   | 指 | 中国银行业监督管理委员会   |
| 元           | 指 | 人民币元   |
| 中国证监会       | 指 | 中国证券监督管理委员会  |
| 中南地区        | 指 | 就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行   |
| 中银保险        | 指 | 中银保险有限公司   |
| 中银国际控股      | 指 | 中银国际控股有限公司   |
| 中银国际证券      | 指 | 中银国际证券有限责任公司   |
| 中银航空租赁      | 指 | 中银航空租赁私人有限公司   |
| 中银基金        | 指 | 中银基金管理有限公司   |
| 中银集团保险      | 指 | 中银集团保险有限公司   |

|                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| 中银集团人寿               | 指 | 中银集团人寿保险有限公司                                    |
| 中银集团投资               | 指 | 中银集团投资有限公司                                      |
| 中银香港                 | 指 | 中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司 |
| 中银香港（BVI）            | 指 | BOC Hong Kong (BVI) Limited                     |
| 中银香港（集团）             | 指 | 中银香港（集团）有限公司                                    |
| 中银香港（控股）             | 指 | 中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市          |
| 中银消费金融               | 指 | 中银消费金融有限公司                                      |
| Fullerton Management | 指 | Fullerton Management Pte. Ltd.                  |
| SHIBOR               | 指 | Shanghai Inter-Bank Offered Rate 上海银行间同业拆放利率    |



## 财务摘要注释

- 1、 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、 营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入；
- 3、 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008)的要求确定与计算；
- 4、 证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；
- 5、 吸收存款统计口径调整，包含结构性存款等，并进行追溯调整。
- 6、 每股股息 = 股息总额 ÷ 期末股本总数；
- 7、 每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数；
- 8、 总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2；
- 9、 净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（证监会公告【2010】2 号）的规定计算；
- 10、 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额；
- 11、 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 12、 成本收入比根据财政部《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金【2009】3 号）的规定计算；
- 13、 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额；贷存比按照中国人民银行的相关规定计算。其中，存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款。2011 年贷存比计算调节表为（单位：百万元人民币）：

| 贷款        |           | 存款       |           |
|-----------|-----------|----------|-----------|
| 发放贷款及垫款   | 6,342,914 | 吸收存款     | 8,817,961 |
| 贴现递延收益及其他 | 2,645     | 其中：结构性存款 | 561,087   |
|           |           | 同业及其他存款  | 409,515   |
| 贷款合计      | 6,345,559 | 存款合计     | 9,227,476 |

- 14、 发放贷款不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 15、 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 16、 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2；
- 17、 集团员工总数包括劳动关系用工和劳务关系用工。
- 18、 2011 年本行调整了机构统计口径，非营业性机构（代表处除外）和非金融业机构不再列入统计范围，员工人数按同口径调整，并追溯调整了 2009 至 2010 年的机构、人员相关数据。2011 年受中银保险有限公司股权关系转换影响，其下辖机构于本年调整到内地统计，按可比口径，本行香港澳门台湾地区及其他国家机构较 2010 年增加 19 家。