

中银结构性理财产品说明书 (“中银进取” 09001B)

特别提示：投资者本着“充分了解风险、自主选择购买”的原则自愿将其合法所有的资金用于认购中国银行股份有限公司发行的理财产品，中国银行股份有限公司按照符合投资者利益和风险承受能力原则，审慎尽责地开展结构性理财业务。投资者在认购本产品前应认真阅读本产品说明书。

下面关于本产品的评级和相关描述，为中国银行股份有限公司内部资料，仅供投资者参考。

风险评级	B	本产品到期认购资金安全，投资收益水平有一定的波动性。
流动性评级	低	中国银行股份有限公司将不提供本产品的提前赎回报价，不能完全满足投资者的流动性需求。

1、产品基本信息

投资者类型	个人投资者	
产品名称	中银进取 09001B - 澳元港股挂钩产品	
产品简称	中银进取 09001B	
产品代码	ZYJQ09001B	
产品类别	保本浮动收益型	
投资收益起算日	2009 年 5 月 15 日	
到期日	2009 年 11 月 13 日	
认购资金/认购资金 返还/投资收益币种	澳元/澳元/澳元	
认购资金返还	产品到期时，中国银行股份有限公司返还投资者全额认购资金	
投资收益计算	投资收益按照认购资金、实际投资收益率和收益期以单利形式计算，实际投资收益率以观察期内投资收益率的观察结果为准。本产品从投资收益起算日至产品终止日或到期日共一个收益期	
挂钩股票	名称	定义
	鞍钢股份 (0347.HK)	以香港股票交易所公布的该股票收市价为准，括号中为该只股票在香港股票交易所的代码
	中国联通 (0762.HK)	以香港股票交易所公布的该股票收市价为准，括号中为该只股票在香港股票交易所的代码
	华能国际 (0902.HK)	以香港股票交易所公布的该股票收市价为准，括号中为该只股票在香港股票交易所的代码
	建设银行 (0939.HK)	以香港股票交易所公布的该股票收市价为准，括号中为该只股票在香港股票交易所的代码

投资收益率 (年率)	投资收益率	条件
	7.00%	四只挂钩股票在观察期内每个观察日的收市价均大于或等于其各自的期初价格的 65% (即 65%*期初价格。四舍五入, 保留到小数点后 2 位)
	0.36%	未满足上述获得投资收益率 (年率) 7.00% 的条件
期初价格	基准日挂钩股票对应股票交易所公布的该挂钩股票的收市价	
挂钩股票的收市价	相应日期挂钩股票对应股票交易所公布的该挂钩股票的收市价	
基准日	2009 年 5 月 14 日	
期末观察日	2009 年 11 月 11 日	
观察期	从基准日 (不含) 至期末观察日 (含)	
收益期	从投资收益起算日 (含) 至到期日 (不含)	
收益计算基础	A/365	
投资收益支付和认购资金返还方式	产品到期时, 一次性支付所有收益期累计投资收益和认购资金返还金额, 相应的到期日即为投资收益支付日和认购资金返还日	
终止条款	自动终止	无
	提前终止	投资者与中国银行均无权单方面主动决定提前终止
计算行	中国银行股份有限公司	
工作日:	观察日采用香港的银行工作日; 投资收益支付日和认购资金返还日采用悉尼和香港的银行工作日	
投资者资金到账日	到期日后的 [5] 个工作日内。到期日至投资者资金到账日之间, 不计利息。	

2、认购

- 2.1 本产品认购期为 2009 年 5 月 6 日 至 2009 年 5 月 13 日。
- 2.2 本产品认购起点金额以上按照 100 澳元整数倍累进认购, 认购起点金额不得低于 9,000 澳元。
- 2.3 投资者应在中国银行股份有限公司开立活期一本通账户, 该活期一本通账户是投资者认购理财产品时, 中国银行股份有限公司扣划或冻结认购资金的资金账户。投资者应在资金账户中预留足够的认购资金, 预留资金不足的, 视为认购无效。投资者向中国银行股份有限公司申请认购理财产品并取得中国银行股份有限公司确认后, 中国银行股份有限公司从投资者资金账户中扣划或冻结相应认购资金。如果投资者的资金账户发生变更的, 以中国银行股份有限公司在支付投资收益或认购资金返还前收到的最后一份书面变更通知中的资金账户为准。
- 2.4 中国银行股份有限公司于认购日扣划或冻结投资者资金账户中的认购资金。

3、赎回和提前终止

- 3.1 本产品到期日之前, 投资者不具有主动申请该产品赎回权利, 投资者无权提前终止。

4、投资收益支付和认购资金返还

- 4.1 投资者交付的认购资金为现钞的，认购资金返还、投资收益以现钞支付，投资者交付的认购资金为现汇的，认购资金返还、投资收益以现汇支付。投资收益和认购资金返还由中国银行股份有限公司直接划入投资者资金账户。
- 4.2 提前终止日、投资收益支付日、认购资金返还日如遇相关国家的节假日，调整方式为“延后”，即延后至节假日后的第一个工作日，不管该工作日是否落入相同或不同的日历月份。投资收益计算调整方式为“跟随调整”，即“延后”适用于当期投资收益的计算。

5、理财产品的成立

- 5.1 理财产品成立的条件：认购期届满，募集资金累计金额超过等值 300 万美元，理财产品在投资收益起算日成立。
- 5.2 如果本理财产品不满足成立的条件，中国银行股份有限公司将通过在营业网点张贴公告、或我行门户网站（www.boc.cn）对外公布，并将投资者认购资金在认购期结束后 5 个工作日内退还投资者，该理财产品项下双方权利义务终止。

6、风险提示

- 6.1 本理财产品有投资风险，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。
- 6.2 投资者认购该产品可能面临以下风险：
- 6.2.1 市场风险：包括但不限于因国家法律法规以及货币政策、财政政策、产业政策、地区发展政策等国家政策的变化、宏观周期性经济运行状况变化、外汇汇率和人民币购买力等变化对市场产生一定的影响，导致理财产品投资收益的波动，在一定情况下甚至会对理财产品的成立与运行产生影响。
- 6.2.2 流动性风险：本理财产品不提供到期日之前的每日赎回机制，投资者在理财期限内没有提前终止权。
- 6.2.3 信用风险：中国银行股份有限公司发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对理财产品的投资收益产生影响。
- 6.3 除上述风险以外，投资者还应关注本产品的下述风险：
- 6.3.1 在本产品提前终止或到期日之前，人民币汇率变化将可能影响投资者以人民币币值计算的实际收益率。
- 6.3.2 在本产品提前终止或到期日之前，国际金融市场价格变化将可能影响投资者无法获得更好的投资收益率。

7、信息披露

- 7.1 中国银行股份有限公司在有关披露事项的报告、报表或通知制作完毕后，可视情况选择以下一种或多种方式报告给投资者：中国银行股份有限公司官方网站、中国银行股份有限公司营业网点备查、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等。
- 7.2 在发生理财产品提前终止、理财产品不成立或中国银行股份有限公司认为必要的事项时，中国银行股份有限公司将向认购该款理财产品的投资者进行相应信息披露。
- 7.3 投资者在此确认：中国银行股份有限公司无须在理财产品存续期间向投资者披露相关投资运作事宜，法律法规或监管机构另有要求的除外。

8、特殊情况下的调整原则

8.1 如果发生股票市场中断事件，则：

8.1.1 若对于理财产品的某一挂钩股票，在基准日出现市场中断事件，则该股票的基准日将向后顺延至最近一个没有出现市场中断事件的该股票上市交易所营业日；

8.1.2 理财产品中任一挂钩股票在基准日出现市场中断事件并且该事件持续 8 个股票上市交易所营业日或更长时间，则中国银行有权在该第 8 个该证券交易所营业日（不论该日是否发生市场中断事件）以合理的方式核定该挂钩股票的价格。

8.2 发生潜在调整事件会对股票的内含价值造成影响，中国银行可能将对股票的期初价格进行相应调整。潜在调整事件的发生会对股票的内含价值造成影响，所以需要调整股票的期初价格进行相应调整。包括但不限于：

8.2.1 股票股利的派发将增加发行在外股票的数量，从而影响股票的内含价值，为此，需要根据股票红利的相应比例相应调整股票的期初价格；

8.2.2 拆股将增加发行在外股票的数量，从而影响股票的内含价值，为此，需要根据股票拆股的相应比例相应调整股票的期初价格；

8.2.3 合股将减少发行在外股票的数量，从而影响股票的内含价值，为此，需要根据股票合股的相应比例相应调整股票的期初价格。

8.3 如果发生股票特殊事件，则：

8.3.1 在发生特殊事件的当日或之后，中国银行依照善意的原则与替换个股挑选原则挑选股票，选择替换的挂钩个股（替换个股）取代挂钩个股篮中受影响者（被替换个股），决定替换个股替换原挂钩个股的日期（替换日）。

8.3.2 依照下列公式决定替换个股的期初进场价：

$$\text{替换个股期初价格} = A \times (B / C)$$

其中：A 是指替换个股在替换日当天的正式收盘价；

B 是指被替换个股期初价格；

C 是指被替换个股在替换日当天的正式收盘价。

中国银行在挑选及替换个股时，只要秉持诚信原则履行义务，则当替换个股的股价出现变动影响理财产品的获利表现时，中国银行无须承担责任。

8.4 股票市场中断事件、股票潜在调整事件、股票特殊事件分别指：

8.4.1 股票市场中断事件：指就任何个股而言发生或存在：（1）在该个股相关估值时该个股发生交易中断；（2）在该个股相关估值时该个股所在交易所发生交易所中断；（3）在该个股所在交易所发生提前收市。

8.4.2 股票潜在调整事件：股票潜在调整事件包括但不限于：（1）个股发生拆股、合股或重新定义股票类别（例如普通股、优先股）；（2）发送现金红利、股票股利或配发证券于该股票持有人；（3）股票回购；（4）其它会对个股的理论价格产生影响的事件。

8.4.3 股票特殊事件：指合并、收购、资不抵债、停止上市或国有化等。（1）合并事件包括：任何对产业类别的重新区分或导致股票所有权发生不可撤销转移的事件；与其他企业发生合并的事件（合并后公司仍然存在，且合并未对其已发行的股票造成任何影响的事件除外）；其他对股票的购买或接管等导致股票所有权发生转移或构成不可撤销的转移承诺事件。（2）收购是指接管、换股或其他会导致任何机构通过有偿支付或其他方式，取得或有权利取得被收购公司超过 50% 低于 100% 具有投票权的股份。（3）资不抵债指自愿或非自愿被清偿、破产、无力偿债、解散或任何影响该公司的类似行为，包括：公司的所有股票被要求转移至受托人、清偿人或任何类似的官方人员；股票持有人受法律限制无法转移公司股票。（4）停止上市指股票因任何原因（除合并事件外）停止在相关交易所上市，且之后未能在该国内的任意交易所重新上市。（5）国有化指所有公司股票或所有资产或分支机构资产被国有化、征收或要求转移至政府机关、管理机构或个体。

（此处至 产品认购信息、签字与盖章 前为空白处，无正文）