

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表及审计报告

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1
合并及母公司资产负债表	2
合并及母公司利润表	4
合并及母公司股东权益变动表	5
合并及母公司现金流量表	9
会计报表注释	11
附件一 扣除非经常性损益的净利润	146
附件二 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明	147
附件三 净资产收益率及每股收益计算表	151

审计报告

普华永道中天审字(2008)第 10826 号

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“贵行”)及其合并子公司(以下简称“贵集团”)会计报表，包括 2007 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2007 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司股东权益变动表、合并及母公司现金流量表以及会计报表注释。

一、管理层对会计报表的责任

按照2006年2月15日颁布的企业会计准则编制会计报表是贵行和贵集团管理层的责任。这种责任包括：

- (1) 设计、实施和维护与会计报表编制相关的内部控制，以使会计报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；
- (2) 选择和运用恰当的会计政策；
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与会计报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价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，贵集团和贵行上述会计报表已经按照 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则编制，在所有重大方面公允反映了贵集团和贵行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的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

注册会计师

中国·上海市
2008 年 3 月 25 日

注册会计师

中国银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	注释	中国银行集团		中国银行	
		2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
现金及存放同业	六、1	71,221	39,812	66,348	37,842
存放中央银行	六、2	751,344	379,631	721,433	354,881
拆放同业	六、3	386,648	399,138	285,357	303,002
存出发钞基金	六、14	32,478	36,626	1,792	1,713
贵金属		44,412	42,083	42,782	40,542
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	六、4	124,665	115,828	82,682	76,581
衍生金融产品资产	六、5	45,839	24,837	30,971	16,363
客户贷款和垫款净额	六、6；七、1	2,754,493	2,337,726	2,336,067	1,971,865
证券投资	六、7；七、2				
-可供出售证券		682,995	815,178	568,887	706,739
-持有至到期日债券		446,647	461,140	285,067	287,398
-贷款及应收款		458,620	500,336	424,289	458,606
投资子公司	七、3	-	-	49,014	45,451
投资联营企业及合营企业	六、8	6,779	5,931	45	37
固定资产	六、9	81,108	81,823	48,256	45,593
投资物业	六、10	9,986	8,221	1,362	620
递延所得税资产	六、22	16,202	19,244	16,635	19,691
其他资产	六、11	82,116	64,471	49,290	40,676
资产总计		5,995,553	5,332,025	5,010,277	4,407,600

中国银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	注释	中国银行集团		中国银行	
		2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
同业存入	六、12	324,848	178,777	311,831	164,376
对中央银行负债	六、13	90,485	42,374	90,454	42,349
发行货币债务	六、14	32,605	36,823	1,919	1,909
发行存款证及同业拆入	六、15	248,482	146,908	251,890	146,596
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	六、16	86,655	98,725	72,755	81,441
衍生金融产品负债	六、5	27,262	14,323	16,001	9,643
客户存款	六、17; 七、4	4,400,111	4,091,118	3,617,889	3,358,565
发行债券	六、18	64,391	60,173	63,162	60,173
借入其他资金	六、19	51,708	63,398	38,121	46,006
应付税款		21,045	18,149	19,454	16,757
退休福利负债	六、20	7,231	7,444	7,231	7,444
递延所得税负债	六、22	2,894	3,029	44	32
其他负债	六、23	182,843	153,459	128,684	112,529
负债合计		5,540,560	4,914,700	4,619,435	4,047,820
股东权益					
本行股东应享权益					
股本	六、24	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	六、24	76,524	76,549	76,094	76,098
盈余公积	六、25	15,448	10,380	14,348	9,714
一般准备及法定储备金	六、25	24,911	13,934	22,025	11,393
未分配利润	六、25	65,223	35,186	32,004	11,162
可供出售证券公允价值变动					
储备	六、26	(2,229)	1,303	(6,426)	(1,745)
外币报表折算差额		(8,905)	(3,689)	(1,042)	(681)
库藏股	六、24	(45)	(216)	-	-
		424,766	387,286	390,842	359,780
少数股东权益		30,227	30,039	-	-
股东权益合计		454,993	417,325	390,842	359,780
负债和股东权益总计		5,995,553	5,332,025	5,010,277	4,407,600

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

2007 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2007 年	2006 年	2007 年	2006 年
利息收入	六、27；七、5	261,871	215,334	216,148	173,536
利息支出	六、27；七、5	(109,126)	(93,963)	(82,534)	(69,419)
净利息收入		152,745	121,371	133,614	104,117
手续费及佣金收入		31,554	17,139	20,395	10,787
手续费及佣金支出		(4,066)	(2,816)	(1,092)	(1,027)
手续费及佣金收支净额	六、28；七、6	27,488	14,323	19,303	9,760
净交易损失	六、29	(662)	(1,544)	(3,329)	(3,919)
证券投资净(损失)/收益	六、30；七、7	(15,526)	1,132	(17,390)	753
其他营业收入	六、31	16,624	10,792	9,867	8,297
营业收入		180,669	146,074	142,065	119,008
营业费用	六、32；七、8	(84,210)	(67,778)	(62,777)	(51,457)
贷款和垫款减值损失	六、6	(8,252)	(12,342)	(8,833)	(14,440)
营业利润		88,207	65,954	70,455	53,111
联营及合营企业投资净收益	六、8	1,263	632	13	9
营业外收支净额		485	1,044	120	111
税前利润		89,955	67,630	70,588	53,231
所得税	六、33	(27,938)	(19,572)	(24,326)	(15,945)
税后利润		62,017	48,058	46,262	37,286
其中包括：					
—归属于本行股东		56,229	42,624	46,262	37,286
—归属于少数股东		5,788	5,434	-	-
		62,017	48,058	46,262	37,286
本行股东享有的每股净收益 (每股基本净收益和稀释后 每股净收益，人民币元 / 股)	六、34	0.22	0.18		

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

2007 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行股东应享权益									
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般 准备及法 定储备金	未分配利润	可供 出售证券 公允价值 变动储备	外币报表 折算差额	库藏股	少数股 东权益	合计	
2007 年 1 月 1 日余额	253,839	76,549	10,380	13,934	35,186	1,303	(3,689)	(216)	30,039	417,325	
本年净利润	-	-	-	-	56,229	-	-	-	5,788	62,017	
提取盈余公积	六、25	-	-	5,068	-	(5,068)	-	-	-	-	
提取一般准备及法定储备金	六、25	-	-	-	10,977	(10,977)	-	-	-	-	
可供出售证券公允价值税后 净变动	六、26	-	-	-	-	(3,532)	-	-	(111)	(3,643)	
行使子公司股票期权		-	-	-	-	-	-	-	30	30	
股利分配	六、25	-	-	-	-	(10,154)	-	-	(3,584)	(13,738)	
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(5,216)	-	(1,984)	(7,200)	
库藏股净变动	六、24	-	-	-	-	-	-	171	-	171	
其他		-	(25)	-	-	7	-	-	49	31	
2007 年 12 月 31 日余额	253,839	76,524	15,448	24,911	65,223	(2,229)	(8,905)	(45)	30,227	454,993	

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

2007 年度合并股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本行股东应享权益									
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般 准备及法 定储备金	未分配利润	可供 出售证券 公允价值 变动储备	外币报表 折算差额	库藏股	少数股 东权益	合计	
2006 年 1 月 1 日余额(追溯调整前)	209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	-	28,778	262,620	
追溯调整-首次执行企业会计准则(注释二)	-	-	-	-	(5,431)	2,569	10	-	322	(2,530)	
2006 年 1 月 1 日余额(追溯调整后)	209,427	3,978	5,987	5,109	7,154	1,189	(1,854)	-	29,100	260,090	
本年净利润	-	-	-	-	42,624	-	-	-	5,434	48,058	
发行普通股 六、24	44,412	72,567	-	-	-	-	-	-	-	116,979	
提取盈余公积 六、25	-	-	4,393	-	(4,393)	-	-	-	-	-	
提取一般准备及法定储备金 六、25	-	-	-	8,828	(8,828)	-	-	-	-	-	
可供出售证券公允价值税后 净变动 六、26	-	-	-	-	-	114	-	-	33	147	
行使子公司股票期权	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33	
股利分配 六、25	-	-	-	-	(1,375)	-	-	-	(3,391)	(4,766)	
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(1,835)	-	(1,087)	(2,922)	
库藏股净变动 六、24	-	-	-	-	-	-	-	(216)	-	(216)	
其他	-	4	-	(3)	4	-	-	-	(83)	(78)	
2006 年 12 月 31 日余额	253,839	76,549	10,380	13,934	35,186	1,303	(3,689)	(216)	30,039	417,325	

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

2007 年度母公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

中国银行

	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般准备及 法定储备金	未分 配利润	可供出售证券公 允价值变动储备	外币报表 折算差额	合计
2007 年 1 月 1 日余额		253,839	76,098	9,714	11,393	11,162	(1,745)	(681)	359,780
本年净利润		-	-	-	-	46,262	-	-	46,262
提取盈余公积		-	-	4,634	-	(4,634)	-	-	-
提取一般准备及法定储备金		-	-	-	10,632	(10,632)	-	-	-
可供出售证券公允价值税后净变动		-	-	-	-	-	(4,681)	-	(4,681)
股利分配		-	-	-	-	(10,154)	-	-	(10,154)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	-	(361)	(361)
其他		-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
2007 年 12 月 31 日余额		253,839	76,094	14,348	22,025	32,004	(6,426)	(1,042)	390,842

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

2007 年度母公司股东权益变动表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

中国银行

注释	股本	资本公积	盈余公积	一般准备及 法定储备金	未分 配利润	可供出售证券公 允价值变动储备	外币报表 折算差额	合计
2006 年 1 月 1 日余额(追溯调整前)	209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	233,842
追溯调整-首次执行企业会计准则 (注释二)	-	(101)	(522)	(2,490)	(24,310)	949	1,034	(25,440)
2006 年 1 月 1 日余额(追溯调整后)	209,427	3,877	5,465	2,619	(11,725)	(431)	(830)	208,402
本年净利润	-	-	-	-	37,286	-	-	37,286
发行普通股	44,412	72,219	-	-	-	-	-	116,631
提取盈余公积	-	-	4,257	-	(4,257)	-	-	-
提取一般准备及法定储备金	-	-	-	8,774	(8,774)	-	-	-
可供出售证券公允价值税后净变动	-	-	-	-	-	(1,314)	-	(1,314)
股利分配	-	-	-	-	(1,375)	-	-	(1,375)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	149	149
其他	-	2	(8)	-	7	-	-	1
2006 年 12 月 31 日余额	253,839	76,098	9,714	11,393	11,162	(1,745)	(681)	359,780

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

2007 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	注 释	中国银行集团		中国银行	
		2007 年	2006 年	2007 年	2006 年
经营活动产生的现金流量					
收取的利息		264,485	203,494	200,939	162,085
收取的手续费		31,761	16,872	20,451	10,779
收回已核销贷款		1,671	3,589	368	1,201
客户存款净增加额		308,993	391,654	259,324	349,378
证券投资净减少 / (增加) 额		98,440	(151,783)	102,494	(90,813)
同业存入净增加额		146,071	44,560	147,455	39,428
发行存款证及同业拆入净增加 / (减少) 额		101,574	(65,718)	105,294	(69,327)
对中央银行负债净增加额		48,111	12,319	48,105	12,319
其他与经营活动有关的项目变动净额		20,729	31,724	(317)	10,196
现金流入小计		1,021,835	486,711	884,113	425,246
支付的存款及同业往来利息		(102,128)	(84,379)	(75,702)	(60,189)
支付的手续费		(4,112)	(2,816)	(1,092)	(1,027)
支付给员工及为员工支付的现金		(35,435)	(27,399)	(29,142)	(22,670)
支付的业务管理费及其他		(31,758)	(25,200)	(19,660)	(15,315)
支付的所得税款		(22,396)	(25,536)	(19,330)	(22,948)
支付的营业税及其他税款		(8,547)	(6,955)	(8,477)	(6,885)
客户贷款和垫款净增加额		(425,019)	(197,956)	(373,403)	(198,764)
存放中央银行净增加额		(316,782)	(69,063)	(316,523)	(75,634)
存放及拆放同业净(增加) / 减少额		(10,256)	5,266	6,927	9,966
贵金属净增加额		(2,329)	(15,109)	(2,240)	(15,304)
借入其他资金净减少额		(11,690)	(6,158)	(7,885)	(6,158)
现金流出小计		(970,452)	(455,305)	(846,527)	(414,928)
经营活动产生的现金流量净额	六、35; 七、9	51,383	31,406	37,586	10,318

中国银行股份有限公司

2007 年度现金流量表 (续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2007 年	2006 年	2007 年	2006 年
投资活动产生的现金流量				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	4,179	1,732	658	815
处置子公司、联营企业及合营企业投资所收到的现金	466	1,120	78	1,021
分得股利或利润所收到的现金	523	320	7,846	7,192
现金流入小计	5,168	3,172	8,582	9,028
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(12,346)	(7,425)	(7,777)	(6,214)
增加子公司、联营企业及合营企业投资所支付的现金	(172)	(185)	(3,598)	(435)
购买子公司支付的现金净额	-	(5,373)	-	-
现金流出小计	(12,518)	(12,983)	(11,375)	(6,649)
投资活动产生的现金流量净额	(7,350)	(9,811)	(2,793)	2,379
筹资活动产生的现金流量				
发行普通股所收到的现金	-	117,423	-	116,767
发行债券所收到的现金	4,229	-	3,000	-
少数股东行使认股权收到的现金	30	33	-	-
吸收少数股东权益性投资所收到的现金	16	55	-	-
出售 / (购买)库藏股收到 / (支付)的现金	171	(216)	-	-
现金流入小计	4,446	117,295	3,000	116,767
偿还发行债券利息所支付的现金	(2,963)	(2,774)	(2,947)	(2,774)
向本行股东分配股利支付的现金	(10,154)	(1,375)	(10,154)	(1,375)
向少数股东分配股利支付的现金	(3,584)	(3,391)	-	-
发行债券 / 股票支付的现金	(20)	(413)	(20)	(413)
现金流出小计	(16,721)	(7,953)	(13,121)	(4,562)
筹资活动产生的现金流量净额	(12,275)	109,342	(10,121)	112,205
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(22,765)	(8,105)	(14,530)	(3,483)
现金及现金等价物净增加额	8,993	122,832	10,142	121,419
现金及现金等价物一年初余额	519,944	397,112	397,042	275,623
	六、35;			
现金及现金等价物一年末余额	七、9	528,937	519,944	407,184
				397,042

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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 一般信息及主要活动

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”)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。于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 1000001000134 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”）在中国内地、香港及澳门特别行政区以及国际主要金融中心地区提供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、保险业务和其他相关金融业务。

本行总行及中国内地分支行统称为“境内机构”；经营所在地在香港、澳门特别行政区以及在中华人民共和国以外的分支机构及子公司统称为“境外机构”。

本行的主要监管者为银监会。本集团境外机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

于2007年12月31日，本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金”)持有本行67.49%的普通股股权。

本会计报表已于2008年3月25日由本行董事会审核通过。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 会计报表编制

本集团原根据 2006 年 2 月 15 日以前颁布的企业会计准则和 2001 年 11 月 27 日颁布的《金融企业会计制度》及其相关规定(以下合称“原会计准则和制度”)编制会计报表。自 2007 年 1 月 1 日起，本集团执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)。2007 年度会计报表为本集团首份按照企业会计准则编制的年度会计报表。

在编制本会计报表时，2006 年度的相关比较数字已按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》及企业会计准则解释第一号的要求进行追溯调整。有关追溯调整主要涉及以下方面：

- 1 在原会计准则和制度下，除对子公司、联营企业、合营企业及交易性股权投资以外的其他股权投资按照购买成本确认，并计提减值准备。根据新颁布的企业会计准则，本集团管理层已经按照要求，将该类股权投资分类为可供出售证券。其中，对公允价值能可靠计量的该类股权投资，其公允价值变动计入股东权益。
- 2 在原会计准则和制度下，投资物业按历史成本扣除累计折旧及减值准备计量。根据新颁布的企业会计准则，投资物业可根据管理层的决定选用公允价值模式或成本模式计量，此方法一经选定不可随意更改。本集团已采用公允价值模式对投资物业进行计量。
- 3 在原会计准则和制度下，为内退员工支付内退期间的福利采用现金收付制核算。根据新颁布的企业会计准则，当银行对内退员工存在未来支付福利的安排时，银行应在其内退时确认相应负债。该负债为资产负债表日银行未来支付福利的精算现值。
- 4 在原会计准则和制度下，在母公司的会计报表中，对子公司的股权投资采用权益法进行核算。根据新颁布的企业会计准则，该类股权投资在母公司的会计报表中采用成本法进行核算。
- 5 根据中国银行业会计实务，此前本集团对所有的贵金属在初始确认时按照成本入账，并于资产负债表日按公允价值计量。根据新颁布的企业会计准则，本集团对非交易性贵金属以成本计量。
- 6 在原会计准则和制度下，所得税费用的会计处理采用纳税影响会计法，递延税项按照债务法根据时间性差异计算。根据新颁布的企业会计准则，本集团对资产和负债的计税基础与账面价值之间的暂时性差异计提递延税项。

按原会计准则和制度与新颁布的企业会计准则列报的股东权益及净利润的调节过程见注释十三。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2007 年度合并及母公司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 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

记账本位币为人民币。

3 合并会计报表

(1) 子公司

当本集团有权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，通常体现为对该实体拥有 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。子公司于控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

本集团对通过企业合并取得的子公司采用购买法进行会计处理。收购成本为交易日付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值加上直接归属的交易费用。因企业合并取得的可辨认资产(包括无形资产)以及承担的负债和或有负债在初始计量时使用其在收购日的公允价值，而不考虑少数股东权益；收购成本大于合并中取得的被收购子公司可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；收购成本小于合并中取得的被收购子公司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。

本集团内部交易的交易余额以及未实现收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。

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。

本集团在资产负债表日判断对子公司的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，对子公司的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。可收回金额是指对子公司的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。

对子公司的股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

3 合并会计报表 (续)

(2) 联营企业和合营企业

联营企业是指本集团对其虽无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。

合营企业是指根据协议安排，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。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现收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，在编制合并报表时，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对联营企业或合营企业的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。对联营企业或合营企业的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。可收回金额是指对联营企业或合营企业的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。

对联营企业或合营企业的股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

4 外币折算

本集团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。外币交易产生的汇兑收益或损失计入利润表。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

4 外币折算(续)

在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，与公允价值变动相关的外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和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权益项目的“可供出售证券公允价值变动储备”。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入权益项目的“可供出售证券公允价值变动储备”；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，差额计入利润表中的“净交易收益/(损失)”。

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：

- i) 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；
- ii) 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即期汇率近似的汇率折算；
- iii) 产生的所有折算差异作为权益项目的一个单独部分进行确认。

当出售境外经营实体时，该等折算差额计入利润表。

5 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。

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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

6 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时，按权责发生制原则确认。

不属于实际利率组成部分的手续费及佣金收入，如管理费、资产管理费、托管费等，通常在提供相关服务时，根据权责发生制按比例于服务期间内确认。当银团贷款安排已完成且本集团自身未保留任何贷款或只按其他银团成员相同的实际利率保留部分贷款时，银团贷款手续费确认为收入。

因诸如安排股票、其他证券及业务收购或出售等代表第三方进行交易协商或参与交易协商而产生的手续费和佣金，一般于相关交易完成时确认。

资产组合管理咨询费及其他服务费根据适用的服务合同，通常按照恰当的时间比例确认。与投资基金有关的资产管理费及资产托管服务费在提供服务期间进行确认。

7 衍生金融工具

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或使用估值技术确定。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、期权定价模型等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。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。

某些衍生金融工具会嵌入在其他的金融工具中。当其在经济特征及风险方面与主合同不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融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时，这些嵌入式衍生金融工具需要分拆单独计量。

某些衍生金融工具虽欲对特定利率和汇率风险提供经济意义上有效的风险对冲，但并未指定为会计上的套期，其公允价值的变动计入利润表中的“净交易收益/(损失)”。

衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“净交易收益/(损失)”。

四 主要会计政策(续)

8 金融资产

本集团将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，贷款及应收款，持有至到期日债券和可供出售金融资产。管理层在初始确认时即对其进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括：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。

如果取得金融资产的目的主要是为了在近期内出售，或有证据表明该金融资产是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被分类为交易性金融资产。

如果满足如下条件，并且被管理层指定，即可分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这些条件指：

- 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或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，该金融资产组合或金融资产与金融负债的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；或
- 该金融资产包含一种或多种嵌入式衍生金融工具，这些嵌入式衍生金融工具对原金融资产的现金流量构成重大影响。

这些金融资产在交易日以公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。交易费用在交易日计入利润表。这些金融资产公允价值变动产生的损益(不包括应计的利息收入)计入利润表中的“净交易收益/ (损失)”。应计利息计入利润表中的“利息收入”。

(2) 贷款及应收款

贷款及应收款是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，主要包括存放中央银行、存放同业、拆放同业、分类为贷款及应收款的债券投资及客户贷款和垫款。这些贷款及应收款不包括：(a) 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产和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；(b) 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及(c) 因债务人信用恶化以外的原因，可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

8 金融资产(续)

(2) 贷款及应收款(续)

分类为贷款及应收款的债券投资于交易日确认。除此之外，贷款及应收款在支付现金给借款人时确认。

贷款及应收款以公允价值加上直接归属的交易费用进行初始确认，以使用实际利率法计算的摊余成本进行后续计量。

本集团将某些贴现票据转让给银行和其他金融机构(“转贴现”)。这些贴现票据在所有风险和收益被转让时予以终止确认。如果终止确认的条件不能满足，则该等交易被确认为质押借款，相关的负债确认为同业拆入款项。

(3) 持有至到期日债券

持有至到期日债券，是指到期日固定、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，亦未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。当本集团将尚未到期的某项持有至到期日债券在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类债券在出售或重分类前的总额较大时，本集团将该类债券的剩余部分重分类为可供出售金融资产。

持有至到期日债券在交易日以公允价值加上直接归属的交易费用进行初始确认，以使用实际利率法计算的摊余成本进行后续计量。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

8 金融资产(续)

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括指定为此类的非衍生金融资产以及不属于以上分类的金融资产。

可供出售金融资产在交易日以公允价值加上直接归属的交易费用进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。可供出售金融资产的公允价值变动产生的利得或损失计入股东权益；当该类金融资产终止确认或发生减值损失时，以前计入股东权益的累计公允价值变动利得或损失转入利润表。与可供出售债券相关的利息收入，按照实际利率法计入利润表。与可供出售权益性证券相关的股利，在被投资机构宣派股利时计入利润表。

(5) 金融资产的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项金融资产。

(6) 公允价值的确定

对于存在活跃市场的金融资产，本集团用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产包括未上市交易的证券，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些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、期权定价模型等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。

四 主要会计政策(续)

9 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：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 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；
- (iii) 本集团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作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 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，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (vii) 债务人经营所处的技术、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；
- (viii) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (ix) 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。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）的现值，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。

无论担保物是否执行，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，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，亦会用观察到的市场价值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。

四 主要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团对以组合方式进行减值评估的金融资产组合，其未来现金流量基于与该组合中资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失数据来估计，同时以当前可观察到的数据为基础调整历史损失经验，以反映不影响取得历史损失经验期间的现行条件的影响，并剔除现已不存在的历史期间条件的影响。

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。为减少预期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。

当某贷款不可回收，待所有必要的程序执行完毕后，该贷款在冲减相应的贷款减值准备后进行核销。核销后又收回的贷款金额，抵减利润表中的“贷款减值损失”。

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。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，原直接计入股东权益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和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益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，原确认的减值损失予以转回，计入利润表。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入股东权益。但是，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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

10 金融负债

本集团将金融负债分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。管理层在初始确认时即对其进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

这类金融负债包括：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。

如果承担金融负债的目的主要是为了在近期内回购，或有证据表明该金融负债是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被分类为交易性金融负债。

如果满足如下条件，并且被管理层指定，即可分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这些条件指：

- 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或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，该金融负债组合或者金融资产与金融负债的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；或
- 该金融负债包含一种或多种嵌入式衍生金融工具，这些嵌入式衍生金融工具对原金融负债的现金流量构成重大影响。

这些金融负债在交易日以公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。交易费用在交易日计入利润表。这些金融负债公允价值变动产生的损益(不包括应计的利息支出)计入利润表中的“净交易收益/(损失)”。应计利息计入利润表中的“利息支出”。

(2) 其他金融负债

其他金融负债包括客户存款、借款及发行债券等，以扣除直接归属的交易费用的公允价值进行初始确认，并以使用实际利率法计算的摊余成本进行后续计量。

如果购买自身发行的债券，本集团将其在合并资产负债表中终止确认，其账面价值与支付金额之间的差额计入合并利润表。

(3) 金融负债的终止确认

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认金融负债。

四 主要会计政策(续)

11 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且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。

12 保险合同

(1) 保险合同分类、确认及计量

本集团保险子公司因签发保险合同而承担保险风险。本集团所签发的保险合同包括一般保险合同和长期保险合同，一般保险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而长期保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。

一般保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。一般保险合同确认的保费收入没有扣除佣金费用。

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。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。

长期保险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。确认的保费收入没有扣除佣金费用。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连接型保险合同，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。

(2) 保单取得成本

主要包括本集团在取得保险合同过程中发生的手续费或佣金支出等，在发生时计入利润表。

(3) 负债充足性测试

本集团在每个资产负债表日对保险合同准备金负债进行充足性测试。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，并计入利润表。

四 主要会计政策(续)

13 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”)视具体情况在“证券投资”或“客户贷款和垫款净额”中列示，对交易对手方的负债在“同业拆入”或“对中央银行负债”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)在“拆放同业”或“存放中央银行”中反映。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本集团的会计报表中确认；本集团收到现金质押物的同时，确认一项负债。本集团从交易对手承租的债券不确认为资产；本集团付出现金质押物的同时，确认一项资产。

14 租赁

(1) 融资租赁

融资租赁是指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。

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，计入“其他资产”，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益。

(2) 经营租赁

除融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人，租赁费用在租赁期内按直线法摊销，计入利润表。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金收入在租赁期内按直线法摊销，计入利润表。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

15 贵金属，贵金属存款及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属以成本与可变现净值较低者列示。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入利润表中的“净交易收益 / (损失)”。

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。本集团于收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。除非本集团没有足够的贵金属承担偿付义务，否则该项负债以成本计量。当负债超过相关资产时，超出的部分以公允价值入账。

在回购协议下出售的黄金及其他贵金属不予终止确认，相关负债在“同业拆入”或“对中央银行负债”中反映。

16 固定资产

(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均以历史成本扣除累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为取得该固定资产而发生的直接费用。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，当其产生的未来经济利益很可能流入本集团并且该支出能够可靠计量时，将其计入固定资产的账面价值。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表。

固定资产根据其原值减去预计残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。有关固定资产的预计使用年限列示如下：

房屋和建筑物	15-50 年
机器设备	3-15 年
运输工具	4-6 年

本集团在资产负债表日对固定资产的预计残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

根据环境的变化，本集团定期对房屋和建筑物、机器设备和运输工具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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

16 固定资产(续)

(2) 飞行设备

飞行设备以历史成本扣除累计折旧和减值准备后的净值列示。对为维持飞行设备的可服务状态而发生的改造、改良或其他支出予以资本化。

飞行设备根据原值减去预计残值后的金额，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。

当某些事件的发生或环境发生变化显示飞行设备的账面价值可能无法回收时，本集团将对飞行设备进行减值评估。

飞行设备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。

(3) 在建工程

在建工程是指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。

对于停建并预计不会重新开工的在建工程，本集团对其计提减值准备。

(4) 固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

17 投资物业

投资物业是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房屋及建筑物，主要包括非集团自用的办公楼。投资物业以公允价值计量，公允价值变动计入利润表。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

18 抵债资产

抵债资产以公允价值进行初始确认，按照账面价值与公允价值减去预计处置费用后的净额两者之较低者进行后续计量。

四 主要会计政策(续)

19 无形资产

无形资产主要包括土地使用权、电脑软件和飞行设备订单等。

土地使用权以成本进行初始确认。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。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。

电脑软件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。电脑软件按预计使用年限平均摊销，计入利润表。

飞行设备订单在并购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。在每个资产负债表日对飞行设备订单进行减值测试。

根据环境的变化，本集团定期对土地使用权和电脑软件是否存在减值迹象进行检查，当有迹象表明其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。土地使用权和电脑软件的可收回金额是指其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，在以后会计期间不得转回。

20 商誉

商誉是收购日购买方收购成本超过被收购子公司可辨认净资产公允价值中集团应享份额的差额。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。

21 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指原始到期日在3个月内的货币资产，包括现金、存放中央银行的非限制性存款、存放同业、拆放同业及包含在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及证券投资中的短期票据等。

四 主要会计政策(续)

22 预计负债

本集团因过去事件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。

23 员工福利

(1) 养老金设定提存计划

境内机构在职员工，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。境内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 日之后退休的境内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。

境外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。境外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。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缴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。

(2) 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的境内机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的境内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“退休福利负债”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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

23 员工福利(续)

(3) 住房公积金

境内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。境内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。

(4) 股票期权计划

(a) 以权益结算的支付计划

本集团的子公司设立多项以股份为基础、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按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在授予期间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授予期间计入利润表，并相应调整股东权益。

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”。

(b) 以现金结算的支付计划

本集团还设立以现金结算为基础的股票增值权计划。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，并将其变化计入当期利润表，直到支付该项负债时终止确认。

在授予期间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授予期间计入利润表，并相应调整负债。

(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。

四 主要会计政策(续)

24 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负债法计提递延税项。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（包括衍生金融产品）的估值、物业及设备折旧及养老金和其他员工福利负债的计提。

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：

- (i) 该项交易不是企业合并；
- (ii) 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：

- (i) 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- (ii) 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：

- (i) 商誉的初始确认；
- (ii) 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。

可供出售金融资产的公允价值重估变动直接计入股东权益，由此产生的递延税款也直接计入权益，以后随着相关利得和损失一同计入利润表。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

25 股本

当没有合同规定义务支付现金或转移其他金融资产时，普通股股份分类为权益。发行股票收到的超过股票面值的资本金计入“资本公积”。

(1) 发行成本

由于发行新股而产生的直接成本，扣除纳税影响后，作为股东权益的减项，从发行所得中扣除。

(2) 股利

股利在本集团股东大会批准日所在的期间予以确认。

在资产负债表日后宣布发放的股利作为期后事项披露。

(3) 库藏股

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藏股从股东权益中扣除，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，收到的所有对价在股东权益中确认。

26 承兑

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团预期大部分承兑业务会在本集团履行付款责任的同时由客户付款结清。

27 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他机构持有和管理资产。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。

四 主要会计政策(续)

28 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。

29 金融担保合约

金融担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合约条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将金融担保合约提供给银行、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。

金融担保合约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约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，变动计入利润表。金融担保合约按预计期限平均摊销，计入利润表。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。

30 分部报告

地区分部是指本集团内可区分的、能够在一个特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分。该组成部分承担了不同于在其他经济环境内提供产品或劳务的组成部分的风险和报酬。

业务分部是指本集团内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分。该组成部分承担了不同于其他组成部分的风险和报酬。

31 比较数字

比较期间会计报表已按本年度会计报表的会计政策及披露方式进行了调整。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和假设通常会影响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作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的不确定性所带来的影响是不可行的。未来的实际结果可能与下述的会计估计情况存在重大差异。

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组合的减值损失情况进行评估。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判断，以确定是否需要计提减值准备。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。

2 衍生金融工具以及其他金融产品的公允价值

对于没有活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。用于计量公允价值的估值技术（如模型）将由专业人员进行验证并定期审查。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型仅使用可观察到的数据和参数。

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票面利率确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的利率。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

3 可供出售金融资产和持有至到期日债券的减值

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日债券是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层的判断。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，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、违约率和对手方的风险。

4 持有至到期日债券

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“持有至到期日债券”。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，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除企业会计准则第22号规定的特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至“可供出售证券”。

5 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、23，六、20)，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。

6 所得税

本集团在多个国家和地区缴纳所得税，其中主要包括中国内地和中国香港。在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作。在正常的经营活动中，有很多交易其最终的税务处理和计算存在不确定性。对于可预计的税务问题，本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在中国内地，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延税产生影响。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释

1 现金及存放同业

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金	33,965	31,110
存放境内同业	1,791	1,581
存放境外同业	35,465	7,121
合计	71,221	39,812

2 存放中央银行

	2007年12月31日	2006年12月31日
法定存款准备金	484,515	277,855
其他	266,829	101,776
合计	751,344	379,631

本集团将法定存款准备金存放在中国人民银行及境外经营所在地国家和地区的中央银行。于2007年12月31日，境内机构人民币存款及境内机构外币存款准备金缴存比例分别为14.5%(2006年：9%)及5%(2006年：4%)。存放在境外中央银行的法定存款准备金比例由当地监管部门确定。法定存款准备金不能用于本集团的日常经营活动。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

3 拆放同业

	2007年12月31日	2006年12月31日
拆放境内银行	46,842	33,567
拆放境内非银行金融机构	18,044	21,579
拆放境外同业	322,152	344,491
小计	387,038	399,637
减值准备	(390)	(499)
合计	386,648	399,138
减值拆放款项	390	499
减值拆放款项占拆放同业总额的百分比	0.10%	0.12%

拆放同业中所含的买入返售金融资产分类列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
买入返售贴现票据	193	8,165
买入返售债券		
— 政府债券	11,924	22,069
— 金融机构债券	14,026	46,378
合计	26,143	76,612

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
交易性金融资产		
交易性债券		
政府债券	36,325	17,802
公共实体及准政府债券	1,452	1,032
金融机构债券	21,260	22,644
公司债券	4,059	4,204
	<u>63,096</u>	<u>45,682</u>
交易性权益证券	<u>4,517</u>	<u>5,194</u>
小计	<u>67,613</u>	<u>50,876</u>
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		
	2007年12月31日	2006年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券		
政府债券	10,315	20,444
公共实体及准政府债券	4,593	8,559
金融机构债券	32,217	30,225
公司债券	6,852	5,724
	<u>53,977</u>	<u>64,952</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益性证券	<u>3,075</u>	<u>-</u>
小计	<u>57,052</u>	<u>64,952</u>
合计(1)	<u>124,665</u>	<u>115,828</u>
分析如下：		
—在香港上市	4,525	6,087
—在香港以外地区上市	81,095	76,353
—非上市	<u>39,045</u>	<u>33,388</u>
合计	<u>124,665</u>	<u>115,828</u>

- (1) 于2007年12月31日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中包括由财政部发行的国债和由中国人民银行发行的票据金额合计人民币403.60亿元(2006年12月31日：人民币191.81亿元)，上述国债及票据的利率范围为2.34%-9.00%(2006年12月31日：1.22%-9.00%)。

六 合并会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融产品

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做下列与汇率和利率相关的衍生金融产品。

远期外汇合同是指在未来某一时点按照约定的价格买卖外汇的合同。外币和利率期货合同是指按照汇率或利率的变化以净额结算的合约，或者在交易所管理的金融市场上按约定价格在未来的某一时点买进或卖出外币或利率金融工具的合同。远期利率合同是指经单独协商而达成的利率期货合同，要求在未来某一时点基于名义金额，根据合同利率与市场利率的差异进行现金交割。

货币及利率互换合同是指交换不同现金流量的承诺。互换的结果是不同货币或利率的交换(如固定利率与浮动利率交换)或两者皆有的交换组合(如交叉货币利率互换)。除某些货币互换合同外，该等交易无需交换本金。

外汇及利率期权合同是指期权的卖方(出售方)为买方(持有方)提供在未来某一特定日期或未来一定时期内按约定的价格买进或卖出一定数量的外币或某种金融资产的权利(而非义务)的一种合同。考虑到外汇和利率风险，期权的卖方向买方收取一定的期权费。本集团叙做的期权合约是与对手方在场外协商达成协议，或者在交易所进行交易。

本集团持有的衍生金融产品的合同 / 名义金额及其公允价值列示如下。资产负债表日各种衍生金融产品的合同 / 名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，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。随着与衍生金融产品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，衍生金融产品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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融产品(续)

	2007年12月31日			2006年12月31日		
	合同 / 名义金额	公允价值		合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
(a)外汇衍生金融产品						
远期外汇合同、货币掉 期合同和交叉货币利 率互换合同(1)	1,563,450	37,985	(17,789)	1,027,801	13,392	(7,906)
货币期权(2)	68,004	238	(362)	225,718	5,735	(419)
		38,223	(18,151)		19,127	(8,325)
(b)利率衍生金融产品						
利率互换合同	472,634	4,307	(5,702)	369,093	4,236	(4,832)
利率期权	31,117	55	(153)	90,090	592	(161)
利率期货	13,576	24	(33)	14,675	40	(9)
		4,386	(5,888)		4,868	(5,002)
(c)权益性衍生金融产品						
	12,736	1,050	(719)	10,572	453	(390)
(d)贵金属及其他商品衍生金 融产品						
	33,664	2,180	(2,504)	10,520	389	(606)
衍生金融产品资产 / (负债) 合计		45,839	(27,262)		24,837	(14,323)

- (1) 此类外汇衍生金融产品主要包括：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远期外汇交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。
- (2) 本行已执行了与汇金叙做的全部外汇期权合同，根据约定汇率向汇金出售180亿美元换回人民币。详见注释十二、4(4)。于2006年12月31日，包括应付期权费用的上述外汇期权合同的公允价值为人民币51.8亿元。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

6 客户贷款和垫款净额

(1) 客户贷款和垫款分析

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款和垫款	2,117,977	1,849,275
个人贷款和垫款	<u>732,584</u>	<u>582,744</u>
客户贷款和垫款总额	2,850,561	2,432,019
减值准备	<u>(96,068)</u>	<u>(94,293)</u>
客户贷款和垫款净额	<u><u>2,754,493</u></u>	<u><u>2,337,726</u></u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

6 客户贷款和垫款净额(续)

(1) 客户贷款和垫款分析(续)

	以组合方式 评估减值准备的 贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)			合计	已识别的减值贷款和 垫款占贷款和垫 款总额的百分比
		以组合方式 评估减值准备	以个别方式 评估减值准备	小计		
2007年12月31日						
客户贷款和垫款总额	2,760,244	18,596	71,721	90,317	2,850,561	<u>3.17%</u>
减值准备	(31,897)	(12,334)	(51,837)	(64,171)	(96,068)	
客户贷款和垫款净额	<u>2,728,347</u>	<u>6,262</u>	<u>19,884</u>	<u>26,146</u>	<u>2,754,493</u>	
2006年12月31日						
客户贷款和垫款总额	2,328,787	21,502	81,730	103,232	2,432,019	<u>4.24%</u>
减值准备	(27,712)	(12,735)	(53,846)	(66,581)	(94,293)	
客户贷款和垫款净额	<u>2,301,075</u>	<u>8,767</u>	<u>27,884</u>	<u>36,651</u>	<u>2,337,726</u>	

(i) 以组合方式评估减值准备的贷款和垫款包括尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括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个别方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值公司贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大的减值公司贷款和垫款，及所有减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

6 客户贷款和垫款净额(续)

(2) 客户贷款和垫款减值准备变动列示如下：

	2007 年			2006 年		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
年初余额	75,142	19,151	94,293	64,395	18,758	83,153
本年计提	21,217	860	22,077	31,966	1,076	33,042
本年回拨	(13,708)	(117)	(13,825)	(20,420)	(280)	(20,700)
本年核销	(6,444)	(354)	(6,798)	(3,438)	(273)	(3,711)
收回以前年度核 销的贷款	1,596	75	1,671	3,483	106	3,589
外币折算差额	(1,049)	(17)	(1,066)	(443)	(9)	(452)
本年释放的减值 准备折现利息	(120)	(164)	(284)	(401)	(227)	(628)
年末余额	76,634	19,434	96,068	75,142	19,151	94,293

(3) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
信用贷款	747,923	536,293
保证贷款	708,039	731,759
抵押、质押贷款	1,394,599	1,163,967
客户贷款和垫款总额	2,850,561	2,432,019

(4) 逾期客户贷款和垫款按担保物类型列示如下：

	2007 年 12 月 31 日				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,933	1,053	1,321	2,959	8,266
保证贷款	3,830	6,254	19,630	5,993	35,707
抵押、质押贷款	26,644	6,979	13,438	5,567	52,628
合计	33,407	14,286	34,389	14,519	96,601

	2006年12月31日				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,627	1,526	1,519	3,204	10,876
保证贷款	7,686	10,589	22,149	2,051	42,475
抵押、质押贷款	32,023	12,045	18,261	2,874	65,203
合计	44,336	24,160	41,929	8,129	118,554

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

7 证券投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
可供出售债券 (以公允价值列示)		
政府债券	219,913	297,129
公共实体及准政府债券	136,569	152,822
金融机构债券	226,149	230,999
公司债券	85,113	126,358
小计	667,744	807,308
权益性证券 (以公允价值列示)(1)	15,251	7,870
可供出售证券合计	682,995	815,178
持有至到期日债券(以摊余成本列示)		
政府债券	172,481	146,502
公共实体及准政府债券	64,178	97,025
金融机构债券	174,338	172,666
公司债券	35,650	44,947
持有至到期日债券小计	446,647	461,140
分类为贷款及应收款的债券(以摊余成本列示)		
中国东方资产管理公司债券(2)	160,000	160,000
中国人民银行专项票据(3)	73,512	91,612
中国人民银行定向票据(4)	89,825	28,702
财政部特别国债(5)	42,500	42,500
长期债券—金融机构债券	14,545	14,545
短期票据		
—公共实体及准政府债券	18,525	3,895
—金融机构债券	29,497	139,659
—公司债券	60	6,623
凭证式国债及其他(6)	30,156	12,800
分类为贷款及应收款的债券小计	458,620	500,336
合计(7)	1,588,262	1,776,654

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

7 证券投资(续)

- (1) 本集团持有的可供出售权益性证券中的上市证券承担权益风险。于2007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证券公允价值变动储备的影响为人民币4.80亿元(2006：人民币 2.18亿元)。
- (2) 1999年和2000年间，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。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1,600亿元的金融债券作为对价。该债券期限为10年，年利率2.25%。根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，从2005年1月1日起，如中国东方资产管理公司不能按债券约定的条款足额向本行支付债券利息或按期兑付本金，财政部将给予资金支持。
- (3) 2004年6月30日，中国人民银行向本行定向发行专项中央银行票据面值人民币181.00亿元，作为置换本行部分政策性资产的对价。该票据期限3年，年利率1.89%。本行受托处置该等政策性资产。该票据已于2007年6月30日到期。

2004年6月30日，本行向中国信达资产管理公司出售不良贷款，作为对价，本行收到中国人民银行定向发行的面值为人民币734.30亿元的专项中央银行票据。该票据期限5年，年利率1.89%。

2006年6月22日，中国人民银行向本行定向发行专项中央银行票据人民币0.82亿元，用于置换部分国务院特批债转股企业贷款。该票据期限5年，年利率1.89%。

上述专项中央银行票据未经中国人民银行批准，不能流通、转让、质押和过户，不能用作债务的抵押物。中国人民银行可选择提前兑付部分或全部专项票据。

- (4) 2007年，本行新增持有以下中国人民银行定向票据：

发行日	期限	年利率	账面价值(百万元)
2007年3月9日	3年	3.07%	16,000
2007年7月2日	1年	3.08%	17,825
2007年7月13日	3年	3.60%	14,000
2007年8月17日	3年	3.69%	17,000
2007年9月7日	3年	3.71%	25,000
			<u>89,825</u>

未经中国人民银行批准，该等中国人民银行定向票据不得转让，也不得作为中国银行借款的抵押物。

- (5) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425.00亿元的特别国债。该项债券2028年到期，年利率原为7.2%，于2004年12月1日起重组为2.25%。此等利率由中国政府在进行类似大规模政策性交易时统一制定。

与上述特别国债有关的交易参考了中国政府（当时为本行的唯一股东）在进行或指导类似交易时所采用的利率。与此特别国债的规模或期限类似交易的市场公允价格或收益率并不存在，见注释五、2。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

7 证券投资(续)

- (6) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的凭证式国债并根据售出的金额取得手续费收入。于2007年12月31日，凭证式国债的相关余额为人民币301.56亿元(2006年12月31日：人民币128.00亿元)。2007年，本行共包销凭证式国债人民币208.00亿元(2006年：人民币253.50亿元)，取得手续费收入人民币2.22亿元(2006年：人民币2.69亿元)。
- (7) 于2007年12月31日，证券投资中包括由财政部发行的国债和由中国人民银行发行的票据金额合计为人民币5,519.84亿元(2006年12月31日：人民币5,206.46亿元)，上述国债及票据的利率范围为1.89%-7.30%(2006年12月31日：1.58%-7.30%)。

证券投资变动如下：

	可供出售证券	持有至到期日债券	分类为贷款及 应收款的债券	合计
2007年1月1日	815,178	461,140	500,336	1,776,654
本年增加	618,733	383,574	461,201	1,463,508
本年出售及赎回	(712,100)	(384,937)	(500,586)	(1,597,623)
折溢价增加，净值	3,542	3,242	3,455	10,239
公允价值变动	(17,745)	-	-	(17,745)
外币折算差额	(24,613)	(14,540)	(5,790)	(44,943)
减值准备(计提)/冲销	-	(1,832)	4	(1,828)
2007年12月31日	<u>682,995</u>	<u>446,647</u>	<u>458,620</u>	<u>1,588,262</u>
2006年1月1日	602,221	607,459	361,851	1,571,531
本年增加	821,368	308,947	505,731	1,636,046
本年出售及赎回	(603,271)	(449,771)	(367,986)	(1,421,028)
折溢价增加，净值	4,360	2,918	3,251	10,529
公允价值变动	20	-	-	20
外币折算差额	(9,520)	(8,413)	(2,515)	(20,448)
减值准备冲销	-	-	4	4
2006年12月31日	<u>815,178</u>	<u>461,140</u>	<u>500,336</u>	<u>1,776,654</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

8 投资联营企业及合营企业

	2007年	2006年
年初账面价值	5,931	5,061
投资成本增加	172	924
由可供出售证券转入	77	-
处置联营及合营企业投资	(262)	(59)
应享联营及合营企业税后利润	1,263	632
收到的股利	(265)	(134)
外币折算差额及其他	(137)	(493)
年末账面价值	6,779	5,931

本集团的主要联营及合营企业列示如下：

本集团的主要联营及合营企业列示如下：

	注册 / 成立地点	有效 控股比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司(1)	中国	20	美元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	49	人民币1,500	证券买卖及承销、证券投资 咨询及受托投资管理业务
中华保险顾问有限公司	中国香港	22	港币6	保险经纪
银联通宝有限公司	中国香港	13	港币10	自动柜员机服务及银行 私人讯息转换网络
东风标致雪铁龙汽车金融 有限公司	中国	50	人民币 500	向车辆经销商和客户提供 融资、贷款与服务

- (1) 华能国际电力开发公司持有在香港、上海和纽约上市的“华能国际电力股份有限公司”的股份。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

9 固定资产

	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原值					
2007 年 1 月 1 日	64,051	22,516	6,904	20,572	114,043
本年增加	556	4,869	5,358	1,345	12,128
转至投资物业，净值	(38)	-	-	-	(38)
在建工程转入 / (转出)	3,679	385	(4,893)	829	-
本年处置	(2,106)	(1,824)	-	(3,518)	(7,448)
外币折算差额	(1,060)	(367)	(116)	(1,288)	(2,831)
2007 年 12 月 31 日	65,082	25,579	7,253	17,940	115,854
累计折旧					
2007 年 1 月 1 日	(14,738)	(15,554)	-	(34)	(30,326)
本年计提	(1,950)	(2,885)	-	(737)	(5,572)
本年处置	540	1,404	-	66	2,010
外币折算差额	185	189	-	27	401
2007 年 12 月 31 日	(15,963)	(16,846)	-	(678)	(33,487)
减值准备					
2007 年 1 月 1 日	(1,493)	-	(401)	-	(1,894)
本年计提	(7)	-	-	-	(7)
本年处置	645	-	-	-	645
外币折算差额	1	-	(4)	-	(3)
2007 年 12 月 31 日	(854)	-	(405)	-	(1,259)
净值					
2007 年 12 月 31 日	48,265	8,733	6,848	17,262	81,108
2006 年 12 月 31 日	47,820	6,962	6,503	20,538	81,823

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2007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。

2007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5.79亿元。(2006年12月31日：人民币6.61亿元)

2007年12月31日，本集团以账面净值为人民币162.49亿元(2006年12月31日：人民币192.64亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释六、19)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

10 投资物业

	2007年	2006年
年初余额	8,221	8,511
本年增加	426	10
固定资产转入 / (转出投资物业), 净值 (注释六、9)	38	(180)
本年处置	(201)	(452)
公允价值变动(注释六、31)	2,070	595
外币折算差额	(568)	(263)
年末余额	9,986	8,221

本集团计入合并资产负债表的投资物业的估值是按照独立特许估值公司根据公开市值计算而确定的。

投资物业主要由本集团的子公司中银香港控股持有。于2007和2006年12月31日，由中银香港控股持有的该等物业的账面净值分别为人民币75.46亿元和人民币75.16亿元。最近一次估值以2007年12月31日为基准日，由第一太平戴维斯有限公司完成。

11 其他资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
应收利息	31,782	24,414
应收及暂付款项(1)	29,996	18,370
无形资产(2)	13,031	13,633
抵债资产(3)	2,039	2,117
商誉	1,752	1,878
其他	3,516	4,059
合计	82,116	64,471

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产(续)

(1) 应收及暂付款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
应收待结算及清算款项	22,615	13,128
其他	9,364	9,424
	31,979	22,552
坏账准备	(1,983)	(4,182)
净值	29,996	18,370

应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

账龄	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1 年以内	28,319	(116)	17,505	(364)
1-3 年	972	(627)	962	(765)
3 年以上	2,688	(1,240)	4,085	(3,053)
合计	31,979	(1,983)	22,552	(4,182)

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产(续)

(2) 无形资产

	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
2007年1月1日	10,612	1,813	1,208	13,633
本年增加	167	-	922	1,089
本年摊销	(458)	-	(703)	(1,161)
本年减少	(149)	(263)	-	(412)
外币折算差额	-	(118)	-	(118)
2007年12月31日	<u>10,172</u>	<u>1,432</u>	<u>1,427</u>	<u>13,031</u>

(3) 抵债资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
房屋及建筑物	4,553	3,975
其他	<u>645</u>	<u>1,730</u>
小计	5,198	5,705
减：减值准备	<u>(3,159)</u>	<u>(3,588)</u>
净值	<u>2,039</u>	<u>2,117</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

12 同业存入

	2007年12月31日	2006年12月31日
境内同业存入	304,137	157,005
境外同业存入	<u>20,711</u>	<u>21,772</u>
合计	<u>324,848</u>	<u>178,777</u>

13 对中央银行负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
国家外汇存款	49,713	41,956
其他	<u>40,772</u>	<u>418</u>
	<u>90,485</u>	<u>42,374</u>

14 存出发钞基金和发行货币债务

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。

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。

15 发行存款证及同业拆入

	2007年12月31日	2006年12月31日
发行存款证	<u>3,321</u>	<u>4,304</u>
同业拆入		
境内同业拆入	201,379	89,110
境外同业拆入	<u>43,782</u>	<u>53,494</u>
小计	<u>245,161</u>	<u>142,604</u>
合计	<u>248,482</u>	<u>146,908</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

15 发行存款证及同业拆入（续）

同业拆入中包括回购项下从交易对手方收到的款项，具体列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
回购贴现票据	13	-
回购债券	103,767	51,245
回购贵金属	6,984	-
合计	110,764	51,245

16 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
交易性负债	5,371	7,504
指定为以公允价值计量的金融负债		
结构性存款	81,284	91,221
合计	86,655	98,725

交易性负债是指本集团打算在短期内回购的债券。

根据风险管理策略，结构性存款与相关的衍生产品相匹配，以便降低市场风险，包括利率和货币风险。如果结构性存款以摊余成本计量，而相关的衍生品以公允价值计量，则会在会计上发生不匹配，因此这些结构性存款被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。

2007 年，本集团和本行的信用风险没有发生重大变化，因此指定为以公允价值计量的金融负债也未发生任何重大的因信用风险变化而导致的损益(2006 年：无)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

17 客户存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
活期存款		
— 公司客户	1,174,722	979,653
— 个人客户	810,720	770,583
	1,985,442	1,750,236
定期存款		
— 公司客户	694,995	549,118
— 个人客户	1,545,001	1,645,914
	2,239,996	2,195,032
存入保证金	174,673	145,850
合计	<u>4,400,111</u>	<u>4,091,118</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

18 发行债券

	发行日	到期日	利率	2007年 12月31日	2006年 12月31日
发行次级债券					
2004年人民币债券(1)					
第一期	2004年7月7日	2014年7月20日	4.87%	14,070	14,070
第二期	2004年10月22日	2014年11月16日	4.94%	12,000	12,000
2005年人民币债券(2)					
第一期	2005年2月18日	2015年3月4日	4.83%	15,930	15,930
第二期					
(固定利率部分)	2005年2月18日	2020年3月4日	5.18%	9,000	9,000
第二期					
(浮动利率部分)	2005年2月18日	2015年3月4日	浮动利率	9,000	9,000
小计				60,000	60,000
发行其他债券					
1994年美元债券	1994年3月10日	2014年3月15日	8.25%	162	173
2007年在香港发行 人民币债券(3)					
A 部分债券	2007年9月28日	2009年9月28日	3.15%	1,581	-
B 部分债券	2007年9月28日	2010年9月28日	3.35%	695	-
其他				1,953	-
小计				4,391	173
合计(4)				64,391	60,173

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

18 发行债券 (续)

- (1) 根据《中国人民银行关于中国银行发行次级债券的批复》(银复[2004]35号)和《中国银行业监督管理委员会关于中国银行发行次级债的批复》(银监复[2004]81号)，本行发行下列次级债券：

2004 年 7 月 7 日发行的第一期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.87%，每年付息一次。本行有权选择在 2009 年 7 月 20 日按面值提前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年利率为原有票面利率加 2.8%，在债券存续期内固定不变。

2004 年 10 月 22 日发行的第二期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.94%，每年付息一次。本行有权选择在 2009 年 11 月 16 日按面值提前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年利率为原有票面利率加 3%，在债券存续期内固定不变。

上述人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。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。

- (2) 2005 年 2 月 18 日发行的第一期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.83%，每年付息一次。本行有权选择在 2010 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年利率为原有票面利率加 3%，在债券存续期内固定不变。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期次级债券包括固定利率部分和浮动利率部分。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期固定利率次级债券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，则本期债券第三个五年期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。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期浮动利率次级债券属于十年期债券，其浮动利率以 7 天回购加权利率的指数加权平均值为基础计算，每半年付息一次。本行有权选择在 2010 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浮动利率为原有浮动利率加 1%。

上述人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。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。

- (3) 2007 年 9 月 28 日，本行在香港发行了下列人民币债券：

- A 部分债券为两年期固定利率债券，票面利率为 3.15%，每半年付息一次；
- B 部分债券为三年期固定利率债券，票面利率为 3.35%，每半年付息一次。

- (4) 本集团发行的债券 2007 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况 (2006 年：无)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

19 借入其他资金

	2007年12月31日	2006年12月31日
借入专项资金 (1)		
借入买方信贷	10,646	13,955
借入外国政府贷款	16,186	17,577
借入混合贷款及其他	11,289	14,474
	<u>38,121</u>	<u>46,006</u>
长期借款及其他借款 (2)	<u>13,587</u>	<u>17,392</u>
合计(3)	<u>51,708</u>	<u>63,398</u>

- (1) 借入专项资金是指本行以买方信贷、外国政府贷款、混合贷款等方式，向外国政府或国外同业借入的多币种长期款项。借入专项资金通常有特定商业用途，借款偿付责任由本行承担。

于2007年12月31日，借入专项资金的剩余期限在1个月到35年不等，计息利率范围为0.20%至7.95%(2006年：0.20%至9.20%)，与从该类机构获取相似开发贷款的利率一致。

- (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及其他借款用于从事飞行设备租赁业务。

于2007年12月31日，长期借款及其他借款的剩余期限为1个月至11年不等，利率范围为5.05%至7.56%(2006年：5.55%至7.56%)。于2007年12月31日，人民币134亿元的长期借款及其他借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物(2006年12月31日：人民币162亿元)，见注释六、9。

- (3) 本集团的借入其他资金2007年度未出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况(2006年：无)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

20 退休福利负债

本集团对2003年12月31日前退休及内退员工的退休福利义务，以尚未支付的福利负债的现值确认并列示在资产负债表内。于2007年12月31日，按精算方法计算确认的退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币22.34亿元(2006年12月31日：人民币21.29亿元)和人民币49.97亿元(2006年12月31日：人民币53.15亿元)。于2007和2006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精算的结果确认。

在利润表内确认的退休福利费用金额列示如下：

	2007年	2006年
利息费用	250	236
精算损失	552	1,155
合计 (注释六、32)	802	1,391

在资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

	2007年	2006年
年初余额	7,444	7,052
在利润表内确认的金额	802	1,391
已支付福利	(1,015)	(999)
年末余额	7,231	7,444

精算所使用的主要假设包括：

	2007年	2006年
贴现率	4.43%	3.60%
养老金通胀率		
正常退休人员	8.0% ~ 4.0%	2.0%
提前退休人员	4.5% ~ 4.0%	2.0%
医疗福利通胀率	5.50%	7.12%
退休年龄		
— 男性	60	60
— 女性	50 / 55	50 / 55

关于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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

21 股票期权计划

(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。

2007和2006年度，本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

(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。

在2002年7月10日至2007年12月31日止期间，中银香港控股尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

21 股票期权计划(续)

(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年内按比例授予。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：

	本集团董事及 关键管理人员	本集团 其他员工	其他(i)	认股权 合计
2007年1月1日	6,381,500	6,058,050	1,446,000	13,885,550
分类变动	(1,446,000)	-	1,446,000	-
减：年内行使的认股权	(119,500)	(1,969,350)	(1,446,000)	(3,534,850)
2007年12月31日	<u>4,816,000</u>	<u>4,088,700</u>	<u>1,446,000</u>	<u>10,350,700</u>
2006年1月1日	6,142,500	10,619,250	1,446,000	18,207,750
分类变动	239,000	(239,000)	-	-
减：年内行使的认股权	-	(4,278,700)	-	(4,278,700)
减：年内作废的认股权	-	(43,500)	-	(43,500)
2006年12月31日	<u>6,381,500</u>	<u>6,058,050</u>	<u>1,446,000</u>	<u>13,885,550</u>

(i) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

对于2007年及2006年行使的认股权，行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价分别为港币19.38元(折合人民币18.85元)及16.50元(折合人民币16.91元)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

22 递延所得税

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，而且递延所得税属同一税务征收管辖区时才可以互抵。本集团经互抵后的递延所得税资产及负债列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
递延所得税资产	16,202	19,244
递延所得税负债	(2,894)	(3,029)
	<u>13,308</u>	<u>16,215</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2007年	2006年
年初余额	16,215	16,116
计入当年利润表	(3,645)	192
计入可供出售证券公允价值变动储备	551	622
并购子公司	-	(786)
外币折算差额	<u>187</u>	<u>71</u>
年末余额	<u>13,308</u>	<u>16,215</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

22 递延所得税(续)

互抵前的递延所得税资产及负债的组成项目列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	17,840	20,205
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
的金融资产、衍生金融产品的估值	3,854	2,914
计入权益的可供出售证券公允价值变动	2,030	634
退休员工福利负债	1,278	821
其他暂时性差异	414	1,020
小计	25,416	25,594
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
的金融资产、衍生金融产品的估值	(7,532)	(5,124)
计入权益的可供出售证券公允价值变动	(845)	-
固定资产折旧	(1,093)	(1,688)
固定资产及投资物业估值	(2,089)	(1,928)
其他暂时性差异	(549)	(639)
小计	(12,108)	(9,379)
净额	13,308	16,215

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：

	2007年	2006年
资产减值准备	(2,365)	2,461
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产、衍生金融产品的估值	(1,468)	(1,825)
退休员工福利负债	457	243
固定资产及投资物业估值	(161)	(18)
其他暂时性差异	(108)	(669)
合计 (注释六、33)	(3,645)	192

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

23 其他负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
应付待结算及清算款项	83,042	65,510
应付利息	37,869	33,834
应付工资及福利费	10,130	9,052
应付财政部款项 (1)	4,340	8,680
诉讼损失准备(2)	1,614	1,985
保险负债净值(3)	23,293	16,825
其他	22,555	17,573
合计	<u>182,843</u>	<u>153,459</u>

(1) 于2007年12月31日，本集团应付财政部余额为人民币43.4亿元(2006年：人民币86.8亿元)。此项负债产生的原因是由于2003年12月31日本行经评估的净资产值超过财务重组日的注册资本。本项应付财政部款项不计付利息，将于2008年12月31日前进行清偿。

(2) 诉讼损失准备的变动列示如下：

	2007年	2006年
年初余额	1,985	1,516
本年计提	199	897
本年动用	<u>(570)</u>	<u>(428)</u>
年末余额 (注释九、1)	<u>1,614</u>	<u>1,985</u>

(3) 保险负债净值

	2007年12月31日	2006年12月31日
长期保险合同	21,066	14,625
一般保险合同	<u>2,227</u>	<u>2,200</u>
合计	<u>23,293</u>	<u>16,825</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

24 股本及资本公积

	普通股 股份数量 (百万)	股本	资本公积	库藏股	合计
2007年1月1日	253,789	253,839	76,549	(216)	330,172
库藏股净变动(1)	39	-	-	171	171
其他	-	-	(25)	-	(25)
2007年12月31日	<u>253,828</u>	<u>253,839</u>	<u>76,524</u>	<u>(45)</u>	<u>330,318</u>
2006年1月1日	209,427	209,427	3,978	-	213,405
发行普通股					
(扣除发行成本) (2)	44,412	44,412	72,567	-	116,979
库藏股净变动(1)	(50)	-	-	(216)	(216)
其他	-	-	4	-	4
2006年12月31日	<u>253,789</u>	<u>253,839</u>	<u>76,549</u>	<u>(216)</u>	<u>330,172</u>

于2007年12月31日，本行股本流通性质列示如下：

	股份数
境内上市 (A 股)，每股面值人民币 1 元 (3)	177,818,910,740
境外上市 (H 股)，每股面值人民币 1 元 (3)	<u>76,020,251,269</u>
合计	<u>253,839,162,009</u>

- (1) 本集团境外子公司因叙做衍生及套期产品而持有本行发行的股票。此部分股份作为库藏股，列为股东权益的减项。因库藏股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减股东权益。于2007年12月31日，库藏股总数约为1,100万股(2006年：5,000万股)。
- (2) 于2006年，本行向全国社会保险基金理事会定向发行8,514,415,652股股票，向香港及境外投资者发行29,403,878,000股股票，向境内投资者发行6,493,506,000股股票。
- (3) 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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

25 盈余公积、一般准备、法定储备金及未分配利润

	盈余公积	一般准备及 法定储备金	未分配利润	合计
2007年1月1日余额	10,380	13,934	35,186	59,500
本年净利润	-	-	56,229	56,229
提取盈余公积 (1)	5,068	-	(5,068)	-
提取一般准备及法定储备金(2)	-	10,977	(10,977)	-
股利分配 (3)	-	-	(10,154)	(10,154)
其他	-	-	7	7
2007年12月31日余额	15,448	24,911	65,223	105,582
2006年1月1日余额	5,987	5,109	7,154	18,250
本年净利润	-	-	42,624	42,624
提取盈余公积 (1)	4,393	-	(4,393)	-
提取一般准备及法定储备金(2)	-	8,828	(8,828)	-
股利分配 (3)	-	-	(1,375)	(1,375)
其他	-	(3)	4	1
2006年12月31日余额	10,380	13,934	35,186	59,500

(1) 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按中国会计准则下的净利润提取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%。

此外，部分境外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。

根据2008年3月25日董事会决议，本行按照中国会计准则下2007年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币46.26亿元 (2006年：人民币42.49亿元)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

25 盈余公积、一般准备、法定储备金及未分配利润(续)

(2) 一般准备及法定储备金

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)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般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。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。本行采取一般准备逐步到位的方案，计划于2008年底之前提足该办法要求的一般准备。

根据2008年3月25日董事会决议，本行根据2007年度税后利润提取人民币106.26亿元的一般准备(2006年：人民币87.64亿元)。于2007年12月31日，一般准备约占风险资产期末余额的0.7%(2006年12月31日：0.4%)。

法定储备金主要是指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)的准备。于2007和2006年12月31日，中银香港(集团)有限公司提取的法定储备金余额分别为人民币28.75亿元和人民币25.33亿元。

(3) 股利分配

2007年6月14日召开的年度股东大会审议批准了2006年度股利分配方案，本行宣告派发2006年度现金股利人民币101.54亿元。

本行董事会建议的2007年度每股股息为人民币0.10元，总计人民币253.84亿元。该等2007年度股息尚待将于2008年6月19日召开的年度股东大会审议批准，故未反映在本会计报表的负债中。

26 可供出售证券公允价值变动储备

	2007年	2006年
年初余额	1,303	1,189
公允价值变动(1)	(17,587)	(1)
将减值证券的公允价值变动转入利润表	10,368	-
将终止确认证券的公允价值变动转入利润表	3,166	(502)
递延所得税影响(注释六、22)	521	617
年末余额	(2,229)	1,303

(1) 2007 年可供出售证券公允价值变动，主要反映了人民币利率的上升、股权投资市场价格的变动以及外币债券投资公允价值的变化。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

27 净利息收入

	2007年	2006年
利息收入		
客户贷款和垫款利息收入(3)	158,390	128,934
证券投资及交易性债券利息收入	73,500	67,195
存放央行利息收入	7,645	5,313
存放同业利息收入	22,336	13,892
小计	261,871	215,334
利息支出		
客户存款利息支出	(89,170)	(79,939)
同业存入利息支出	(14,584)	(9,393)
其他借入资金利息支出	(5,372)	(4,631)
小计	(109,126)	(93,963)
净利息收入	152,745	121,371
(1) 利息收入中包括：		
已识别减值金融资产的利息收入	342	628
(2) 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为人民币2,566.54亿元(2006年：人民币2,110.10亿元)，金融负债的利息支出为人民币1,045.58亿元(2006年：人民币912.27亿元)。		
(3) 客户贷款和垫款利息收入中包括来自于个人贷款和垫款、公司贷款和垫款及票据贴现的利息收入分别为人民币394.62亿元(2006年：人民币248.81亿元)、人民币1,136.83亿元(2006年：人民币993.53亿元)和人民币52.45亿元(2006年：人民币47.00亿元)。		

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

28 手续费及佣金收支净额

	2007年	2006年
代理业务手续费收入	14,383	4,621
结算与清算手续费收入	4,849	3,848
信用承诺手续费收入	3,590	3,064
银行卡手续费收入	3,721	2,937
托管和其他信托业务手续费收入	1,380	531
其他	3,631	2,138
手续费及佣金收入	31,554	17,139
手续费及佣金支出	(4,066)	(2,816)
手续费及佣金收支净额	27,488	14,323

29 净交易损失

	2007年	2006年
汇兑及汇率产品净损失(1)	(948)	(1,496)
贵金属及其他商品交易净收益 / (损失)	134	(68)
利率产品净损失	(1,290)	(302)
权益性产品净收益	1,442	324
其他	-	(2)
合计(2)	(662)	(1,544)

(1) 本集团汇兑及汇率产品净损失中包含境内机构结售汇价差收入人民币76亿元(2006年：人民币59亿元)，外币货币性资产和负债折算产生的损失人民币269亿元(2006年：人民币142亿元)，外汇衍生金融产品(包括为资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现和未实现收益人民币168亿元(2006年：人民币55亿元)。

(2) 2007年度的净交易损失包括与指定为公允价值变动计入损益的金融资产及负债相关的损失人民币28亿元(2006年：收益人民币0.4亿元)。与指定为公允价值变动计入损益的金融资产及负债共同管理的衍生金融工具，其公允价值变动已计入净交易损益中。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

30 证券投资净 (损失) / 收益

	2007年	2006年
证券投资终止确认损益	(3,263)	1,178
计提减值准备	<u>(12,263)</u>	<u>(46)</u>
	<u>(15,526)</u>	<u>1,132</u>

2007年，本集团处置了部分美国次级住房贷款抵押债券以及与美国次级住房贷款抵押债券相关的全部债务抵押债券。此外，本集团对2007年12月31日持有的可供出售债券及持有至到期日债券计提了减值准备(见注释十二、3 (6))。

31 其他营业收入

	2007年	2006年
保险业务收入		
— 长期保险合同	8,197	6,349
— 一般保险合同	974	1,359
处置对子公司、联营企业及合营企业投资净收益	222	789
投资物业公允价值变动	2,070	595
股利收入	258	186
飞行设备租赁收入	2,055	97
其他	<u>2,848</u>	<u>1,417</u>
合计	<u>16,624</u>	<u>10,792</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

32 营业费用

	2007年	2006年
员工费用 (1)	36,261	30,896
业务费用 (2)	21,736	16,378
折旧和摊销	7,445	6,333
营业税和其他税费	8,726	6,462
保险索偿支出		
— 长期保险合同	9,185	6,820
— 一般保险合同	652	664
其他	205	225
合计	84,210	67,778

(1) 员工费用列示如下：

	2007年	2006年
工资及福利费	28,352	23,293
养老金设定提存计划支出	3,026	3,079
退休福利 (注释六、20)	802	1,391
住房公积金	1,551	1,224
社会保险支出	1,106	993
其他	1,424	916
合计	36,261	30,896

2007年度的养老金设定提存计划支出中已扣除因员工辞职等原因而没收的供款金额约为人民币0.17亿元(2006年：人民币0.34亿元)。

除上交给各地劳动和社会保障部门的社会基本养老保险外，2005年本集团建立的企业年金计划(见注释四、23)也属于设定提存计划。2007年和2006年养老金设定提存计划支出中包括向企业年金计划支付的费用人民币5.06亿元和人民币9.55亿元。

(2) 2007年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.16亿元(2006年：人民币1.83亿元)。

2007年度的业务费用中包括经营租赁费用人民币23.62亿元(2006年：人民币17.75亿元)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

33 所得税

	2007年	2006年
当期所得税		
— 中国内地所得税	20,618	16,477
— 中国香港利得税	2,933	2,717
— 其他境外地区所得税	742	570
	24,293	19,764
递延所得税 (注释六、22)	3,645	(192)
	27,938	19,572

中国内地所得税是对本行及本行在中国内地的子公司征收的，2007年度及2006年度根据相关中国企业所得税法规确认的应纳税所得，按33%的法定税率计算。另外，本行对境外机构所得亦须按照中国政府有关部门规定的税率计算和缴纳中国内地所得税。

本集团在香港的业务须按当地的税法确认应纳税所得，缴纳香港利得税。2007年度及2006年度的税率均为17.5%。

其他境外地区所得税根据其确认的应纳税所得按本集团经营所在国家或地区适用的税率计算。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

33 所得税 (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：

	2007年	2006年
税前利润	89,955	67,630
按税前利润乘以33%计算之当期所得税	29,685	22,318
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(4,580)	(3,880)
境外机构所得在境内补缴所得税	2,468	2,510
免税收入(1)	(2,863)	(2,402)
不可税前抵扣的费用(2)	1,143	781
其他(3)	2,085	245
所得税支出	27,938	19,572

- (1) 免税收入主要包括中国国债的利息收入。
- (2) 2007年，不可税前抵扣的费用主要为超过税法抵扣限额的工资成本、业务宣传及招待费等。
- (3) 2007年，其他项目主要包括因国内企业所得税率将自2008年1月1日起从33%降到25%对本集团递延所得税净资产的影响。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

34 每股基本净收益和稀释后每股净收益

2007和2006年度，基本和稀释后每股净收益按照当年净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

2007和2006年度，本行并无潜在稀释普通股。

	2007年	2006年
归属于本行股东的当期净利润	56,229	42,624
当年发行在外的普通股股数的加权平均数(百万股)	<u>253,821</u>	<u>236,055</u>
每股基本净收益和稀释后每股净收益 (元 / 股)	<u>0.22</u>	<u>0.18</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 合并会计报表主要项目注释(续)

35 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):

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金及存放同业	70,249	38,805
存放中央银行	156,707	101,776
拆放同业	282,837	305,618
短期票据	19,144	73,745
合计	<u>528,937</u>	<u>519,944</u>

将税后利润调节为经营活动产生的现金流量净额:

	2007年	2006年
税后利润	62,017	48,058
加:		
计提客户贷款和垫款减值准备	8,252	12,342
计提证券投资减值准备	12,263	46
固定资产折旧	5,572	5,296
无形资产及其他资产摊销	1,873	1,037
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(385)	(576)
处置子公司、联营企业、合营企业投资净收益	(222)	(789)
联营企业、合营企业投资净收益	(1,263)	(632)
发行债券利息支出	2,933	2,840
递延所得税资产减少 / (增加)	3,491	(361)
递延所得税负债增加 / (减少)	(33)	884
经营性应收项目的增加	(653,552)	(462,527)
经营性应付项目的增加	<u>610,437</u>	<u>425,788</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>51,383</u>	<u>31,406</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明

1 客户贷款和垫款净额

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款和垫款	1,838,869	1,616,052
个人贷款和垫款	<u>591,684</u>	<u>448,775</u>
客户贷款和垫款总额	2,430,553	2,064,827
减值准备	<u>(94,486)</u>	<u>(92,962)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>2,336,067</u>	<u>1,971,865</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明（续）

2 证券投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
可供出售债券 (以公允价值列示)		
政府债券	206,841	283,860
公共实体及准政府债券	127,559	145,929
金融机构债券	179,795	195,235
公司债券	53,412	81,002
小计	567,607	706,026
权益性证券(以公允价值列示)	1,280	713
可供出售证券小计	568,887	706,739
持有至到期日债券(以摊余成本列示)		
政府债券	170,184	144,292
公共实体及准政府债券	44,854	75,749
金融机构债券	67,051	62,702
公司债券	2,978	4,655
持有至到期日债券小计	285,067	287,398
分类为贷款及应收款的债券(以摊余成本列示)		
中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
中国人民银行专项票据	73,512	91,612
中国人民银行定向票据	89,825	28,702
财政部特别国债	42,500	42,500
长期债券—金融机构债券	14,545	14,545
短期票据		
—公共实体及准政府债券	13,318	3,895
—金融机构债券	373	98,006
—公司债券	60	6,546
凭证式国债及其他	30,156	12,800
分类为贷款及应收款的债券小计	424,289	458,606
合计	1,278,243	1,452,743

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

3 投资子公司

	2007年12月31日	2006年12月31日
投资(以成本列示)		
— 非上市股份	<u>49,014</u>	<u>45,451</u>

本行的主要子公司情况列示如下。除另有注明外，下述子公司均为非上市公司，本行所持有的投资皆为普通股。

名称	注册及 经营地点	注册 / 成立日期	注册资本 / 实收资本 (百万元)	有效控 股比例 (%)	主营业务
直接控股					
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	控股公司业务
中银国际控股有限公司	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	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2,769	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司 (“中银投”)	中国香港	1993年5月18日	港币200	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	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	商业银行业务

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

3 投资子公司 (续)

名称	注册及 经营地点	注册 / 成立日期	注册资本 /实收资本 (百万元)	控股 比例 (%)	主要业务
间接持有					
中银香港(控股)有限公司(1)	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	65.77	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司(2)	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	65.77	商业银行业务
南洋商业银行有限公司(3)	中国香港	1948年2月2日	港币600	65.77	商业银行业务
集友银行有限公司(2)、(3)	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.36	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	65.77	信用卡业务
中银集团信托人有限公司(3)	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.24	信托业务
中银航空租赁私人有限公司(4)	新加坡	1993年11月25日	美元308	100.00	飞行设备租赁

- (1) 中银香港(控股)有限公司(“中银香港控股”)在香港联合交易所有限公司上市。
- (2) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 65.77%的股权，而中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。
- (3) 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 65.77%、65.77%、46.36%及 100%的股权。
- (4) 新加坡飞机租赁有限责任公司于 2007 年 7 月 2 日更名为中银航空租赁私人有限公司。
- (5) 于 2007 年 12 月 31 日，上述除中银航空租赁私人有限公司之外的所有主要子公司的会计报表均由普华永道会计师事务所审计。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

4 客户存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
活期存款		
— 公司客户	1,066,740	883,939
— 个人客户	600,219	565,893
	<u>1,666,959</u>	<u>1,449,832</u>
定期存款		
— 公司客户	533,366	434,924
— 个人客户	1,251,950	1,334,994
	<u>1,785,316</u>	<u>1,769,918</u>
存入保证金	<u>165,614</u>	<u>138,815</u>
合计	<u>3,617,889</u>	<u>3,358,565</u>

5 净利息收入

	2007年	2006年
利息收入		
客户贷款和垫款利息收入	135,948	107,806
证券投资及交易性债券利息收入	56,854	52,483
存放央行利息收入	7,143	4,730
存放同业利息收入	16,203	8,517
小计	<u>216,148</u>	<u>173,536</u>
利息支出		
客户存款利息支出	(64,217)	(55,546)
同业存入利息支出	(13,863)	(9,242)
其他借入资金利息支出	(4,454)	(4,631)
小计	<u>(82,534)</u>	<u>(69,419)</u>
净利息收入	<u>133,614</u>	<u>104,117</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

6 手续费及佣金收支净额

	2007 年	2006年
代理业务手续费收入	7,122	1,609
结算与清算手续费收入	4,044	2,865
信用承诺手续费收入	3,134	2,478
银行卡手续费收入	2,649	2,080
托管和其他信托业务手续费收入	1,023	260
其他	2,423	1,495
手续费及佣金收入	20,395	10,787
手续费及佣金支出	(1,092)	(1,027)
手续费及佣金收支净额	19,303	9,760

7 证券投资净 (损失) / 收益

	2007年	2006年
证券投资终止确认损益	(7,081)	694
计提减值准备	(10,309)	59
	(17,390)	753

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

8 营业费用

	2007年	2006年
员工费用 (1)	29,195	25,201
业务费用 (2)	18,751	14,239
折旧和摊销	5,994	5,557
营业税和其他税费	8,652	6,388
其他	185	72
合计	62,777	51,457

(1) 员工费用列示如下：

	2007年	2006年
工资及福利费	21,750	18,027
养老金设定提存计划支出	2,679	2,743
退休福利	802	1,391
住房公积金	1,551	1,224
社会保险支出	1,106	983
其他	1,307	833
合计	29,195	25,201

(2) 2007年度的业务费用中包括经营租赁费用人民币18.91亿元(2006年：人民币16.84亿元)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七 母公司会计报表主要项目补充说明 (续)

9 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):

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金及存放同业	65,375	36,835
存放中央银行	127,839	77,810
拆放同业	200,786	211,538
短期票据	13,184	70,859
合计	<u>407,184</u>	<u>397,042</u>

将税后利润调节为经营活动产生的现金流量净额:

	2007年	2006年
税后利润	46,262	37,286
加:		
计提客户贷款和垫款减值准备	8,833	14,440
计提 / (回拨)证券投资减值准备	10,309	(59)
固定资产折旧	4,238	4,520
无形资产及其他资产摊销	1,756	1,037
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(196)	(397)
处置子公司、联营企业、合营企业投资净收益	(95)	(516)
联营企业、合营企业投资净收益	(13)	(9)
子公司投资净收益	(7,842)	(7,146)
发行债券利息支出	2,912	2,840
递延所得税资产减少 / (增加)	3,505	(923)
递延所得税负债增加	12	9
经营性应收项目的增加	(595,276)	(374,401)
经营性应付项目的增加	<u>563,181</u>	<u>333,637</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>37,586</u>	<u>10,318</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告

本集团主要在三大地区开展业务活动：中国内地、港澳地区以及其他境外地区(主要包括纽约、伦敦、新加坡和东京)。

本集团按地区分部对收入、费用、经营成果、资产、负债及资本性支出进行分析，分部信息反映了目前本集团的经营管理模式。根据本集团组织结构和内部财务报告流程，本集团决定以地区分部为主要分部。

本集团按分行和子公司所在国家或地区列示利润表项目、资产和负债项目、资本性支出、折旧和摊销及信用承诺。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告(续)

	中国内地	港澳地区		小计	其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他港澳地区				
2007年12月31日及2007年							
利息收入	208,599	44,677	5,775	50,452	10,222	(7,402)	261,871
利息支出	(78,066)	(25,622)	(4,832)	(30,454)	(8,008)	7,402	(109,126)
净利息收入	130,533	19,055	943	19,998	2,214	-	152,745
手续费及佣金收入	18,904	7,726	3,963	11,689	1,092	(131)	31,554
手续费及佣金支出	(970)	(1,752)	(1,309)	(3,061)	(166)	131	(4,066)
手续费及佣金收支净额	17,934	5,974	2,654	8,628	926	-	27,488
净交易(损失)/收益	(3,275)	1,796	740	2,536	77	-	(662)
证券投资净(损失)/收益	(17,444)	(2,126)	3,992	1,866	52	-	(15,526)
其他营业收入*	1,386	9,517	5,396	14,913	397	(72)	16,624
营业收入	129,134	34,216	13,725	47,941	3,666	(72)	180,669
营业费用*	(60,652)	(16,503)	(5,442)	(21,945)	(1,685)	72	(84,210)
贷款和垫款减值损失	(8,831)	670	22	692	(113)	-	(8,252)
营业利润	59,651	18,383	8,305	26,688	1,868	-	88,207
联营企业及合营企业投资净收益	-	4	1,259	1,263	-	-	1,263
营业外收支净额	15	227	138	365	105	-	485
税前利润	59,666	18,614	9,702	28,316	1,973	-	89,955
所得税	(23,854)	(3,213)	(462)	(3,675)	(409)	-	(27,938)
税后利润	35,812	15,401	9,240	24,641	1,564	-	62,017
分部资产	4,783,191	987,437	164,497	1,151,934	236,754	(183,105)	5,988,774
投资联营企业及合营企业	-	78	6,701	6,779	-	-	6,779
总资产	4,783,191	987,515	171,198	1,158,713	236,754	(183,105)	5,995,553
分部负债	4,451,257	906,204	141,709	1,047,913	224,495	(183,105)	5,540,560
其他分部信息:							
资本性支出	8,354	1,121	3,050	4,171	223	-	12,748
折旧和摊销	5,879	631	820	1,451	115	-	7,445
信用承诺	1,052,891	216,583	15,602	232,185	74,963	(24,492)	1,335,547

*其他营业收入中包括保险业务收入，营业费用中包括保险索偿支出。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告(续)

	港澳地区			小计	其他境外地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他港澳地区				
2006年12月31日及2006年							
利息收入	167,024	41,061	4,870	45,931	7,563	(5,184)	215,334
利息支出	(65,575)	(24,668)	(3,158)	(27,826)	(5,750)	5,188	(93,963)
净利息收入	101,449	16,393	1,712	18,105	1,813	4	121,371
手续费及佣金收入	9,593	4,893	2,311	7,204	911	(569)	17,139
手续费及佣金支出	(964)	(1,306)	(529)	(1,835)	(82)	65	(2,816)
手续费及佣金收支净额	8,629	3,587	1,782	5,369	829	(504)	14,323
净交易(损失)/收益	(3,927)	1,835	570	2,405	(22)	-	(1,544)
证券投资净收益/(损失)	664	(5)	434	429	39	-	1,132
其他营业收入*	671	6,795	3,418	10,213	(47)	(45)	10,792
营业收入	107,486	28,605	7,916	36,521	2,612	(545)	146,074
营业费用*	(49,615)	(13,256)	(3,506)	(16,762)	(1,461)	60	(67,778)
贷款和垫款减值损失	(15,546)	1,836	1,147	2,983	221	-	(12,342)
营业利润	42,325	17,185	5,557	22,742	1,372	(485)	65,954
联营企业及合营企业投资净收益	-	4	683	687	-	(55)	632
营业外收支净额	(25)	347	612	959	110	-	1,044
税前利润	42,300	17,536	6,852	24,388	1,482	(540)	67,630
所得税	(16,037)	(2,902)	(533)	(3,435)	(290)	190	(19,572)
税后利润	26,263	14,634	6,319	20,953	1,192	(350)	48,058
分部资产	4,224,766	926,023	152,125	1,078,148	214,766	(191,586)	5,326,094
投资联营企业及合营企业	1	59	5,871	5,930	-	-	5,931
总资产	4,224,767	926,082	157,996	1,084,078	214,766	(191,586)	5,332,025
分部负债	3,921,222	844,984	135,405	980,389	204,675	(191,586)	4,914,700
其他分部信息:							
资本性支出	5,954	740	666	1,406	52	-	7,412
折旧和摊销	5,500	557	188	745	88	-	6,333
信用承诺	839,637	188,664	14,810	203,474	61,048	(16,337)	1,087,822

*其他营业收入中包括保险业务收入，营业费用中包括保险索偿支出。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告(续)

业务分部作为本集团的第二分部列报。本集团主要通过六大业务分部提供金融服务：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。在业务分部中列示的分部收入、分部费用、经营成果、资产和资本性支出包括直接归属于各分部及可以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存款和贷款利率为基准，参照不同产品及其期限调整其预定利润率。该等内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

自2007年1月1日起，本集团调整了营业费用在公司金融业务和个人金融业务之间分部的划分基础，更加合理地反映各业务分部的经营成果。该项调整对2006年全年营业费用在公司金融业务和个人金融业务之间的重分类影响为32.18亿元。

公司金融业务—为公司客户提供的金融服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的金融服务包括活期账户、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、根据客户要求从事利率及外汇衍生金融工具交易、货币市场交易、自营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负债增长的变化而引起的资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损失。

投资银行业务—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—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投资和任何不形成单独报告的业务分部。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告(续)

2007年12月31日及2007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
利息收入	117,941	93,873	100,744	1,217	871	456	(53,231)	261,871
利息支出	(52,324)	(50,543)	(55,685)	(828)	-	(2,977)	53,231	(109,126)
净利息收入	65,617	43,330	45,059	389	871	(2,521)	-	152,745
手续费及佣金收入	16,776	10,588	1,238	3,292	2	261	(603)	31,554
手续费及佣金支出	(932)	(1,593)	(164)	(1,003)	(646)	(227)	499	(4,066)
手续费及佣金收支净额	15,844	8,995	1,074	2,289	(644)	34	(104)	27,488
净交易收益 / (损失)	4,934	3,042	(10,169)	436	966	129	-	(662)
证券投资净 (损失) / 收益	-	-	(19,519)	-	-	3,993	-	(15,526)
其他营业收入	47	874	2	69	9,358	7,650	(1,376)	16,624
营业收入	86,442	56,241	16,447	3,183	10,551	9,285	(1,480)	180,669
营业费用	(31,504)	(29,408)	(10,502)	(1,724)	(10,302)	(2,250)	1,480	(84,210)
贷款和垫款减值损失	(7,518)	(746)	-	12	-	-	-	(8,252)
营业利润	47,420	26,087	5,945	1,471	249	7,035	-	88,207
联营企业及合营企业 投资净收益	-	-	-	606	-	669	(12)	1,263
营业外收支净额	74	418	(3)	(87)	(16)	99	-	485
税前利润	47,494	26,505	5,942	1,990	233	7,803	(12)	89,955
所得税								(27,938)
税后利润								62,017
分部资产	2,065,838	813,660	2,983,815	33,419	28,222	115,094	(51,274)	5,988,774
投资联营企业及合营企 总资产	-	-	-	1,373	245	5,206	(45)	6,779
	2,065,838	813,660	2,983,815	34,792	28,467	120,300	(51,319)	5,995,553
资本性支出	2,861	3,152	151	99	169	6,316	-	12,748

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 分部报告(续)

2006年12月31日及2006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
利息收入	96,920	88,291	84,521	679	594	536	(56,207)	215,334
利息支出	(41,111)	(51,877)	(54,661)	(543)	(19)	(1,963)	56,211	(93,963)
净利息收入	55,809	36,414	29,860	136	575	(1,427)	4	121,371
手续费及佣金收入	7,039	7,774	930	2,039	3	385	(1,031)	17,139
手续费及佣金支出	(365)	(1,537)	(171)	(396)	(546)	(270)	469	(2,816)
手续费及佣金收支净额	6,674	6,237	759	1,643	(543)	115	(562)	14,323
净交易收益 / (损失)	4,105	2,264	(8,810)	310	546	40	1	(1,544)
证券投资净收益	-	-	695	-	-	437	-	1,132
其他营业收入	45	236	44	148	7,930	3,675	(1,286)	10,792
营业收入	66,633	45,151	22,548	2,237	8,508	2,840	(1,843)	146,074
营业费用	(26,371)	(23,942)	(8,797)	(1,172)	(7,965)	(884)	1,353	(67,778)
贷款和垫款减值损失	(11,542)	(794)	-	(6)	-	-	-	(12,342)
营业利润	28,720	20,415	13,751	1,059	543	1,956	(490)	65,954
联营及合营企业投资净收益	-	-	-	238	2	440	(48)	632
营业外收支净额	97	119	(9)	(4)	38	805	(2)	1,044
税前利润	28,817	20,534	13,742	1,293	583	3,201	(540)	67,630
所得税								(19,572)
税后利润								48,058
分部资产	1,805,078	687,098	2,723,661	22,755	19,933	105,293	(37,724)	5,326,094
投资联营企业及合营企业	-	-	-	911	244	4,844	(68)	5,931
总资产	1,805,078	687,098	2,723,661	23,666	20,177	110,137	(37,792)	5,332,025
资本性支出	1,542	2,744	105	24	19	2,978	-	7,412

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼

于2007年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2007和2006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16.14亿元和人民币19.85亿元(见注释六、23)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 质押资产

下表列示了本集团部分资产被用作同业间回购、卖空业务和贵金属互换协议的质押物的情况。于2007和2006年12月31日，本集团卖出回购、卖空业务和贵金属互换协议的合同金额分别为人民币1,147.42亿元和人民币548.06亿元。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期。

	2007年12月31日	2006年12月31日
贵金属	7,982	-
票据	714	-
债券投资	107,046	55,212
合计	115,742	55,212

3 接受的抵质押物

本集团在相关买入返售和证券出租业务中接受了现金和证券等抵质押物，其中接受的证券等抵押物可以出售或再次向外抵押。于2007年12月31日，本集团接受的现金或证券等抵质押物公允价值为人民币338.76亿元 (2006年12月31日：人民币776.57亿元)。于2007年12月31日，本集团已售出、但有义务到期返还的证券等抵押物的公允价值为人民币18.90亿元(2006年12月31日：人民币37.28亿元)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺 (续)

4 资本性承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
固定资产		
已签订但未履行合同	43,384	37,925
已批准但未签订合同	1,260	1,536
无形资产		
已签订但未履行合同	1,011	816
已批准但未签订合同	255	-
	<u>45,910</u>	<u>40,277</u>

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团未来应支付的最低租金总额列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
一年以内	1,852	1,604
一年至二年	1,473	1,281
二年至三年	1,101	969
三年以上	3,033	2,832
	<u>7,459</u>	<u>6,686</u>

6 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任。本行的凭证式国债提前兑付金额为本行承销并卖出的凭证式国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2007和2006年12月31日本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额分别为人民币614.39亿元和人民币845.00亿元。上述凭证式国债的原始期限为三至五年不等，本行管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在凭证式国债到期时一次性兑付本金和利息。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九 或有事项及承诺 (续)

7 信用承诺

中国银行集团

	2007年12月31日	2006年12月31日
信用承诺 (1)		
— 原始到期日为一年以内	228,484	212,179
— 原始到期日为一年或一年以上	337,515	258,392
承兑	214,758	217,093
开出保函	423,771	290,205
开出信用证	130,334	109,083
其他	685	870
合计	<u>1,335,547</u>	<u>1,087,822</u>

中国银行

	2007年12月31日	2006年12月31日
信用承诺 (1)		
— 原始到期日为一年以内	101,186	98,392
— 原始到期日为一年或一年以上	279,408	211,520
承兑	207,987	212,163
开出保函	424,343	286,050
开出信用证	109,783	93,613
其他	568	490
合计	<u>1,123,275</u>	<u>902,228</u>

(1) 信用承诺是本集团向公司客户提供的信用额度，信用额度的使用可以通过贷款、垫款、开立信用证、承兑汇票或保函等形式实现。

(2) 信用承诺的信用风险加权金额

中国银行集团

	2007年12月31日	2006年12月31日
或有负债及信用承诺	<u>484,879</u>	<u>413,678</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。或有负债及信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

上述信用风险加权金额并未考虑双边净额结算协议的影响。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联交易

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。中华人民共和国国务院通过汇金对本集团实施控制。

1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易

(1) 与母公司的交易

汇金于2003年12月30日成为本行股东。于2007年12月31日，汇金持有本行67.49%的股权。

存款	2007年	2006年
年初余额	22,060	38,869
当年存入	99,619	288,128
当年提出	(100,087)	(304,937)
年末余额	21,592	22,060

(2) 与母公司控制的其他公司的交易

汇金亦对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有控股权。本集团在日常业务过程中与该等机构交易，包括买卖交易性资产和证券及进行货币市场往来。

于2007年和2006年12月31日该等交易的余额及利率范围列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
年末余额		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及证券投资	2,742	1,762
存放同业	332	121
拆放同业	1,669	1,662
同业存入	(5,159)	(1,971)
同业拆入	(20,638)	(106)

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联交易 (续)

1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易 (续)

(2) 与母公司控制的其他公司的交易 (续)

	2007年12月31日	2006年12月31日
利率范围：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及证券投资	1.00%-7.16%	3.15%-6.54%
存放同业	0.72%-5.33%	0.00%-5.40%
拆放同业	1.00%-7.04%	2.40%-6.05%
同业存入	0.00%-3.45%	0.00%-3.00%
同业拆入	0.01%-6.07%	0.99%-4.25%

2 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、吸收存款及其他常规银行业务。于2007年和2006年12月31日，与联营企业及合营企业的交易余额列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
年末余额：		
客户贷款和垫款	908	814
客户存款	(11,367)	(3,289)
拆放同业	520	-
同业拆入	(2)	-

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联交易 (续)

3 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，其中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。2007和2006年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员于2007年和2006年的薪酬列示如下：

	2007年	2006年
短期雇员福利	31	29
退休福利	1	1
合计	32	30

4 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：

	2007年12月31日	2006年12月31日
存放同业	557	3,234
拆放同业	44,136	36,673
同业存入	(7,322)	(4,111)
同业拆入	(27,871)	(11,647)

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一 并购子公司

2006年12月15日，本行子公司中银投以9.78 亿美元(折合人民币76.27亿元)收购了中银航空租赁私人有限公司（前称“新加坡飞机租赁有限责任公司”）100%的股权。

被收购的中银航空租赁私人有限公司，从 2006 年 12 月 15 日至 2006 年 12 月 31 日之间的主营业务收入对本集团经营业绩影响不重大。

2006 年 12 月 15 日，并购的资产和负债的公允价值和获得的商誉如下：

	公允价值	被并购公司 的账面数额
现金及现金等价物	2,254	2,254
固定资产	21,901	21,693
无形资产	1,856	-
其他资产	428	428
递延税项负债	(777)	(260)
其他负债	(19,910)	(19,910)
并购获得的净资产	5,752	4,205
商誉	1,875	
支付现金总计	7,627	
减：并购子公司的现金及现金等价物	(2,254)	
并购现金净流出	5,373	

并购产生的商誉反映了所收购业务的较高利润回报及因收购带来的集团协同效应。所收购的中银航空租赁私人有限公司的资产、负债的公允价值以贴现现金流模型为估值基础。

本集团并未对本次并购计提准备金。

十二 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，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。

金融风险管理框架包括：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；设立相关部门来管理金融风险，这些部门包括风险管理部、授信执行部、司库和法律与合规部等。

本集团通过垂直管理模式管理分行的风险，通过设立专门的风险管理团队来监控业务部门的风险状况；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。

十二 金融风险管理(续)

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。

信用敞口主要来源于信贷业务形成的客户贷款和垫款，以及本集团资产组合内的债券投资。此外，表外金融工具也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票及信用证等。

(1) 信用风险的计量

(i) 客户贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估客户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，来计量公司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。

本集团根据中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理公司及个人贷款和垫款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司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。就本集团境外业务而言，若当地规则的审慎程度超过《贷款风险分类指引》，则本行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。

对于拆放同业，本集团主要根据外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

信用承诺指已授信但未发放的贷款、保函和信用证等。本集团认为开出保函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。

本集团按照行业、地域和客户等维度识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量(续)

(ii) 债券及衍生金融产品

债券的信用风险源于信贷利差、违约率和支付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以及债券基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)以识别信用风险敞口。

本集团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。

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(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。

(i) 信贷风险限额及其控制

(a) 客户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部会同其他相关部门审核更新。公司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。

中国内地的公司贷款由总行及分行的公司业务部门发起并提交给风险管理部进行尽责审查，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，并由一级分行的有权审批人批准。其他个人贷款可由一级分行的消费信贷中心审批。

总行还负责监督境外分行风险管理。境外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，对信贷风险敞口进行管理。

(b) 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。本集团针对交易对手，债券发行人和债券的信用评级设定授信额度，并对其使用状况进行动态监控。

(ii) 信用风险缓释政策

(a) 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，由风险管理部门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，并由授信执行部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于公司贷款，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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(2) 信用风险限额控制和缓释政策 (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。

卖出回购和买入返售协议下，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。

(b) 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。

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(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。

(i) 客户贷款和垫款

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，包括下述考虑：

- 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；
- 其他可观察数据表明客户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客户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，经过个别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。

以组合方式评估减值准备是基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合：(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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(3) 减值及准备金计提政策 (续)

(ii) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与客户贷款和垫款类似。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，包括下述考虑：

- 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；
- 发行方或持有基础资产的交易对手发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产的交易对手很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过个别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而确定的。可获取的信息包括违约率，提前还款率和对基础资产质量的评估分析。在确定减值准备时，已考虑了资产负债表日后获得的进一步证明2007年底债券减值准备的补充信息。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(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

	2007年12月31日	2006年12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放同业	37,256	8,702
存放中央银行	751,344	379,631
拆放同业	386,648	399,138
存出发钞基金	32,478	36,626
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	117,073	110,634
衍生金融产品资产	45,839	24,837
客户贷款和垫款净额	2,754,493	2,337,726
证券投资		
-可供出售证券	667,744	807,308
-持有至到期日债券	446,647	461,140
-贷款及应收款	458,620	500,336
其他资产	61,826	44,337
	<u>5,759,968</u>	<u>5,110,415</u>
表外项目相关的信用风险敞口如下：		
开出保函	423,771	290,205
贷款承诺和其他信用相关负债	<u>911,776</u>	<u>797,617</u>
合计	<u><u>7,095,515</u></u>	<u><u>6,198,237</u></u>

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(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(续)

上表列示了本集团于2007和2006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。对于开出保函，最大信用风险敞口是被担保人要求本集团或本行代为偿付债务的最大金额。对于贷款承诺及其它相关信用负债，最大信用风险敞口包括不可撤销的信用承诺，以及如果发生重大不利情况下方可撤销的信用承诺。

如上表所示，本集团最大信用风险敞口中，38.82%来源于客户贷款和垫款(2006 年 12 月 31 日：37.72%)，23.82%来源于债券投资(2006 年 12 月 31 日：30.32%)。

(5) 客户贷款和垫款

于2007年12月31日，本集团客户贷款和垫款减值准备余额为人民币960.68亿元(2006年12月31日：人民币942.93亿元)，其中以个别方式评估的减值准备为人民币518.37亿元(2006年12月31日：人民币538.46亿元)，以组合方式评估的减值准备为人民币442.31亿元(2006年12月31日：人民币404.47亿元)。本集团有关客户贷款和垫款减值准备的详细信息见注释六、6。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 客户贷款和垫款(续)

本集团客户贷款和垫款总额列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款		
-未逾期且未减值	2,030,746	1,746,051
-已逾期但未减值	6,776	10,987
-减值	80,455	92,237
小计	2,117,977	1,849,275
个人贷款		
-未逾期且未减值	697,655	542,232
-已逾期但未减值	25,067	29,517
-减值	9,862	10,995
小计	732,584	582,744
合计	2,850,561	2,432,019

(i) 未逾期且未减值的客户贷款和垫款

客户贷款和垫款中的未逾期且未减值贷款的信用质量是基于集团信贷资产分类体系评定的。

	2007 年 12 月 31 日			2006 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
公司贷款	1,908,460	122,286	2,030,746	1,579,105	166,946	1,746,051
个人贷款	695,911	1,744	697,655	539,413	2,819	542,232
合计	2,604,371	124,030	2,728,401	2,118,518	169,765	2,288,283

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 客户贷款和垫款(续)

(ii) 已逾期但未减值的客户贷款和垫款

已逾期但未减值的客户贷款和垫款按逾期时间列示如下：

2007 年 12 月 31 日				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	合计
公司贷款	4,695	1,563	518	6,776
个人贷款	18,063	6,818	186	25,067
合计	22,758	8,381	704	31,843

2006 年 12 月 31 日				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	合计
公司贷款	6,478	2,310	2,199	10,987
个人贷款	19,721	9,794	2	29,517
合计	26,199	12,104	2,201	40,504

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(5) 客户贷款和垫款 (续)

(iii) 减值客户贷款和垫款

减值客户贷款和垫款分类列示如下：

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
公司贷款	80,455	92,237
个人贷款	9,862	10,995
合计	90,317	103,232

(iv) 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，通过此程序，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。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。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，本集团将密切关注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。于2007年12月31日，因重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款，故本集团无归类为“未逾期且未减值的客户贷款和垫款”的重组贷款(2006年12月31日：无)。

在减值贷款和垫款中，逾期尚未超过90天的重组贷款列示如下：

	2007 年 12 月 31 日	占全部客户 贷款和垫款	2006 年 12 月 31 日	占全部客户 贷款和垫款
逾期尚未超过 90 天的 减值重组贷款和垫款	1,843	0.06%	1,416	0.06%

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(5) 客户贷款和垫款 (续)

(v) 客户贷款和垫款风险集中度

客户贷款和垫款的行业风险集中度分析如下：

	2007年 12月31日	%	2006年 12月31日	%
中国内地				
公司贷款				
制造业	629,327	22	556,032	23
商业及服务业	280,465	10	257,853	11
能源、采矿及农业	266,323	9	240,314	10
运输业及物流业	223,355	8	182,398	8
房地产业	143,613	5	113,589	5
公共事业	112,231	4	105,933	4
建筑业	38,560	2	34,676	1
金融业	33,897	1	53,333	2
其他	2,401	-	2,692	-
公司贷款小计	1,730,172	61	1,546,820	64
个人贷款				
个人住房贷款	454,984	16	337,834	14
信用卡贷款	5,307	-	2,876	-
其他	125,242	4	102,870	4
个人贷款小计	585,533	20	443,580	18
中国内地合计	2,315,705	81	1,990,400	82
港澳地区				
公司贷款				
房地产业	92,109	4	94,391	4
商业及服务业	63,188	2	33,443	1
运输业及物流业	34,069	1	24,481	1
制造业	32,343	1	35,853	1
能源、采矿及农业	8,523	-	12,256	1
金融业	8,317	-	12,107	1
建筑业	6,466	-	4,053	-
其他	41,353	2	25,328	1
公司贷款小计	286,368	10	241,912	10
个人贷款				
个人住房贷款	121,187	4	117,972	5
信用卡贷款	5,283	-	5,516	-
其他	18,419	1	14,132	1
个人贷款小计	144,889	5	137,620	6
港澳地区合计	431,257	15	379,532	16
其他境外地区	103,599	4	62,087	2
计提减值准备前的客户贷款和垫款总计	2,850,561	100	2,432,019	100

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(5) 客户贷款和垫款(续)

(v) 客户贷款和垫款风险集中度(续)

按客户类型划分的客户贷款和垫款总额分析如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
中国内地		
公司贷款	1,528,157	1,331,824
个人贷款	585,533	443,580
贴现及贸易融资	202,015	214,996
	<u>2,315,705</u>	<u>1,990,400</u>
港澳及其他境外地区		
公司贷款	347,421	267,837
个人贷款	147,051	139,164
贴现及贸易融资	40,384	34,618
	<u>534,856</u>	<u>441,619</u>
计提减值准备前的客户贷款和垫款总计	<u>2,850,561</u>	<u>2,432,019</u>

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(6) 债券资产

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列示出债券资产的账面价值。

	2007 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	中国政府	未评级 (b) 其他国家政府	其他	合计
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券及相关债务抵押债券(a)								
—资产抵押债券	25,968	9,453	400	557	-	76	-	36,454
—债务抵押债券	-	-	-	-	-	-	-	-
	25,968	9,453	400	557	-	76	-	36,454
其他债券	275,513	121,654	59,446	6,399	895,592	80,561	97,392	1,536,557
小计	301,481	131,107	59,846	6,956	895,592	80,637	97,392	1,573,011
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	8,067	20,125	19,019	3,883	54,952	4,909	6,118	117,073
合计	309,548	151,232	78,865	10,839	950,544	85,546	103,510	1,690,084

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(6) 债券资产 (续)

	2006 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级 (b)			合计
					中国政府	其他国家政府	其他	
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券及相关债务抵押债券(a)								
—资产抵押债券	64,048	14,817	1,041	-	-	127	296	80,329
—债务抵押债券	2,087	615	-	-	-	-	-	2,702
	66,135	15,432	1,041	-	-	127	296	83,031
其他债券	382,921	124,266	60,136	7,575	834,415	102,062	174,378	1,685,753
小计	449,056	139,698	61,177	7,575	834,415	102,189	174,674	1,768,784
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	16,785	19,058	24,294	3,728	31,043	5,622	10,104	110,634
合计	465,841	158,756	85,471	11,303	865,458	107,811	184,778	1,879,418

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

(6) 债券资产 (续)

- (a) 本集团对美国次级住房贷款风险敞口仅限于由于持有美国次级住房贷款抵押债券而形成的敞口。于 2007 年 12 月 31 日，本集团已无与美国次级住房贷款抵押债券相关的债务抵押债券。

本集团全部的美国次级住房贷款抵押债券为可供出售及持有至到期日类债券，没有被分类为交易性及指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。于 2007 年 12 月 31 日，被分类为可供出售及持有至到期日的美国次级住房贷款抵押债券账面价值分别为人民币 326.94 亿元和人民币 37.60 亿元(2006 年 12 月 31 日：人民币 732.98 亿元和人民币 97.33 亿元)。

本集团在对债券资产进行风险管理时，对美国次级住房贷款抵押债券的关键要素进行分析，如发行年份、拖欠率、信用评级和基础资产池质量等。同时参考各项附加要素，如平均剩余还款年限。

- (b) 本集团持有的未评级债券的发行人包括中国政府及其所属机构，如财政部，中国人民银行，政策性银行和财政部直接投资的资产管理公司，以及其他国家政府及其所属机构。
- (c) 本集团对 2007 年 12 月 31 日持有的可供出售债券及持有至到期日债券分别计提了人民币 104.51 亿元和人民币 16.12 亿元的减值准备(2006 年：无)，对应的可供出售和持有至到期日减值债券账面价值分别为人民币 206.34 亿元和人民币 37.38 亿元(2006 年：无)。其中，为 2007 年 12 月 31 日持有的美国次级住房贷款抵押债券计提了人民币 94.61 亿元的减值准备(2006 年：无)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

(7) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
居住用房地产	2,301	1,270
商业用房地产	2,252	2,705
其他	645	1,730
减值准备	<u>(3,159)</u>	<u>(3,588)</u>
抵债资产净值	<u>2,039</u>	<u>2,117</u>

本集团将尽快处置抵债资产。抵债资产通常不作为集团自用资产。抵债资产列示于资产负债表的“其他资产”项下。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理

3 信用风险(续)

(8) 衍生金融产品

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十二、3 (4) 中列示的衍生金融产品的最大信用风险敞口，即其以公允价值计量的账面余额。

	2007年12月31日	2006年12月31日
外汇衍生金融产品		
远期外汇合同、货币掉期		
和交叉货币利率互换合同	8,925	3,818
货币期权	228	461
利率衍生金融产品		
利率互换合同	3,763	3,218
利率期权	9	136
利率期货	10	-
权益性衍生金融产品	46	16
贵金属及其他商品衍生金融产品	1,060	233
	<u>14,041</u>	<u>7,882</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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险

(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)的不利变动而使银行发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户和银行账户中。交易账户主要包括因交易目的或是为规避交易账户其他项目风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。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战略、政策和程序，确定集团可承受的市场风险水平。高级管理层负责制定、定期检查和监督市场风险管理的政策、程序以及具体操作规程的执行，并基于董事会制定的本集团市场风险总体偏好，设定市场风险限额。

本集团在风险管理部内设立了独立的市场风险管理团队负责集团层面市场风险识别、计量、监测和控制，并根据市场风险管理政策和程序进行信息报告。在承担市场风险的业务部门设立风险监控团队，分别负责该部门所管理账户的市场风险的监控和报告。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

(2) 市场风险的计量技术和限额设置

(i)交易账户

交易账户市场风险的管理主要采用设定总体风险价值限额和止损限额进行风险控制。根据不同产品特点和交易员的资质，为每个交易台及交易员设定头寸限额和止损限额。风险管理部每日监控交易账户的风险价值。设立在各业务部门内部的风险监控团队每日负责监控各项限额的执行情况。

风险价值

本集团对承担市场风险的交易采用风险价值方法进行风险计量。

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。本行使用**95%**的置信度（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为**5%**）和蒙特卡罗模拟法计算风险价值。**2007年4月1日起**，中银香港使用**99%**的置信度和历史模拟法；之前中银香港使用方差/协方差法。中银国际使用**99%**的置信度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**。

下表按照不同的风险类型列示了**2007年**和**2006年**外币交易账户的风险价值：

	2007年			2006年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行风险价值						
利率风险	5.12	11.30	1.26	2.71	16.25	0.54
汇率风险	2.13	8.24	0.18	2.99	14.12	0.39
波动风险	0.55	1.48	0.08	0.79	6.19	0.07
本行风险价值总额	5.79	10.51	1.29	5.64	19.15	0.86

*本行的风险价值仅包括总行及境内分行外币交易头寸。人民币交易头寸请参见注释十二、4(3)中的缺口分析。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

(2) 市场风险的计量技术和限额设置(续)

	2007年			2006年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港风险价值						
利率风险	0.21	0.50	0.06	0.21	0.39	0.09
汇率风险	0.51	1.20	0.13	0.36	0.68	0.09
权益风险	0.05	0.14	0.01	0.04	0.13	0.01
商品风险	0.01	0.05	-	-	0.04	-
中银香港风险价值总额	0.53	1.33	0.18	0.36	0.64	0.17
中银国际风险价值	3.53	5.64	1.88	2.33	3.46	1.62

单位：美元百万元

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最大潜在损失。各个风险价值的累加并不能得出总体风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

本集团商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对集团利润表的潜在影响不重大。

(ii) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要是由于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不匹配而引起的。

本集团面对利率变动的风险敞口，其财务状况和现金流量受市场利率水平波动影响。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。目前中国境内的人民币存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团境内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敏感缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率敏感缺口分析用于衡量将到期或在一定期限内需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率敏感缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率敏感缺口分析见注释十二、4(3)(包括交易账户)。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

(2) 市场风险的计量技术和限额设置 (续)

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。该分析未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权的变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币的收益率平移100个基点的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入对年度预算的比例。本集团管理层设定了境内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，由司库每月进行监测。

下表列示了利率变动100个基点对集团净利息收入的潜在影响。

	净利息收入增加/(减少)	
	2007年	2006年
各收益率曲线向上平移100个基点	(8,708)	(6,818)
各收益率曲线向下平移100个基点	8,708	6,818

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率敏感缺口分析

本集团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，按本集团的资产与负债的账面值分类列示。

于2007年12月31日	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	合计
资产							
现金及存放同业	36,281	-	-	-	-	34,940	71,221
存放中央银行	618,952	25,431	80,171	-	-	26,790	751,344
拆放同业	277,395	79,593	29,660	-	-	-	386,648
存出发钞基金	-	-	-	-	-	32,478	32,478
贵金属	-	-	-	-	-	44,412	44,412
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融资产	12,425	25,096	29,116	25,015	25,422	7,591	124,665
衍生金融产品资产	-	-	-	-	-	45,839	45,839
客户贷款和垫款净额	765,645	449,676	1,471,136	39,128	22,278	6,630	2,754,493
证券投资							
— 可供出售证券	106,442	95,020	92,739	167,809	205,735	15,250	682,995
— 持有至到期日债券	57,399	64,056	118,453	136,946	69,793	-	446,647
— 贷款及应收款	18,477	16,140	44,395	337,008	42,600	-	458,620
投资联营企业及合营企业	-	-	-	-	-	6,779	6,779
固定资产	-	-	-	-	-	81,108	81,108
投资物业	-	-	-	-	-	9,986	9,986
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,202	16,202
其他资产	158	-	-	-	-	81,958	82,116
资产合计	1,893,174	755,012	1,865,670	705,906	365,828	409,963	5,995,553

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率敏感缺口分析(续)

于2007年12月31日 负债	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	合计
同业存入	285,700	-	-	-	-	39,148	324,848
对中央银行负债	55,501	5,406	29,477	-	-	101	90,485
发行货币债务	-	-	-	-	-	32,605	32,605
发行存款证及同业拆入	174,924	36,257	31,222	2,081	-	3,998	248,482
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	54,226	14,044	10,985	1,583	785	5,032	86,655
衍生金融产品负债	-	-	-	-	-	27,262	27,262
客户存款	2,718,020	483,456	951,852	201,062	75	45,646	4,400,111
发行债券	-	9,000	1,848	44,381	9,162	-	64,391
借入其他资金	3,122	3,264	7,344	15,723	11,425	10,830	51,708
应付税款	-	-	-	-	-	21,045	21,045
退休福利负债	-	-	-	-	-	7,231	7,231
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,894	2,894
其他负债	4	-	-	-	-	182,839	182,843
负债合计	3,291,497	551,427	1,032,728	264,830	21,447	378,631	5,540,560
利率敏感缺口	(1,398,323)	203,585	832,942	441,076	344,381	31,332	454,993

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率敏感缺口分析(续)

于2006年12月31日	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	合计
资产							
现金及存放同业	7,724	-	-	-	-	32,088	39,812
存放中央银行	352,873	-	-	-	-	26,758	379,631
拆放同业	265,023	106,212	27,783	120	-	-	399,138
存出发钞基金	-	-	-	-	-	36,626	36,626
贵金属	-	-	-	-	-	42,083	42,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,409	17,950	17,787	35,507	29,405	6,770	115,828
衍生金融产品资产	-	-	-	-	-	24,837	24,837
客户贷款和垫款净额	766,022	391,764	1,128,407	26,320	18,942	6,271	2,337,726
证券投资							
— 可供出售证券	119,182	86,881	143,113	249,999	208,133	7,870	815,178
— 持有至到期日债券	56,479	93,807	116,519	121,376	72,959	-	461,140
— 贷款及应收款	52,744	62,973	92,151	249,868	42,600	-	500,336
投资联营企业及合营企业	-	-	-	-	-	5,931	5,931
固定资产	-	-	-	-	-	81,823	81,823
投资物业	-	-	-	-	-	8,221	8,221
递延所得税资产	-	-	-	-	-	19,244	19,244
其他资产	193	-	-	-	-	64,278	64,471
资产合计	1,628,649	759,587	1,525,760	683,190	372,039	362,800	5,332,025

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率敏感缺口分析(续)

于2006年12月31日 负债	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	合计
同业存入	142,042	260	991	-	-	35,484	178,777
对中央银行负债	15,497	5,077	21,757	-	-	43	42,374
发行货币债务	-	-	-	-	-	36,823	36,823
发行存款证及同业拆入 以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	82,335	39,415	15,636	8,939	-	583	146,908
衍生金融产品负债	27,010	22,408	34,485	3,303	6,772	4,747	98,725
客户存款	-	-	-	-	-	14,323	14,323
发行债券	2,484,610	453,841	842,988	268,310	428	40,941	4,091,118
借入其他资金	-	9,000	-	42,000	9,173	-	60,173
应付税款	4,466	8,792	18,400	13,618	14,372	3,750	63,398
退休福利负债	-	-	-	-	-	18,149	18,149
递延所得税负债	-	-	-	-	-	7,444	7,444
其他负债	-	-	-	-	-	3,029	3,029
	-	-	-	-	-	153,459	153,459
负债合计	2,755,960	538,793	934,257	336,170	30,745	318,775	4,914,700
利率敏感缺口	(1,127,311)	220,794	591,503	347,020	341,294	44,025	417,325

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

(4) 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对汇率风险的管理，并通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控。

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大部分的业务以港币进行。

中国政府自2005年7月21日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。本集团大部分的外币业务是美元业务。2007年，人民币对美元升值约6.90% (2006年：3.35%)，中国政府今后可能对汇率制度做进一步的调整。

2007年和2006年12月31日本集团的外汇净敞口分析如下：

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	人民币 百万元	等值美元 百万元*	人民币 百万元	等值美元 百万元*
本集团外汇敞口净额**	144,877	19,834	236,355	30,268
减：				
境外外币投资的外汇 敞口净额(1)	<u>114,637</u>	<u>15,694</u>	<u>113,780</u>	<u>14,571</u>
外汇净敞口(2)	<u><u>30,240</u></u>	<u><u>4,140</u></u>	<u><u>122,575</u></u>	<u><u>15,697</u></u>

* 上表中，本集团以美元列示的外汇敞口由于2007年和2006年12月31日的所有外汇敞口的等值美元组成，所有外汇敞口按年末与美元的汇率折算成等值美元。

**本集团外汇敞口净额反映了本集团资产负债表内和资产负债表外的外汇敞口的净额。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

(4) 外汇风险(续)

- (i) 本集团对境外外币投资的外汇敞口净额为本行以人民币以外的货币作为记账本位币的境外子公司、分行及联营企业所持有的外汇净资产 / 负债。为编制合并报表, 该等境外经营实体的经营成果和财务状况折算为人民币所产生的差异计入权益项下的“外币报表折算差额”中。

对于本集团境外经营实体, 其经营成果及财务状况仍面临功能性货币之外的外汇敞口变动的影 响。

- (ii) 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。

本行的外汇敞口主要由股东的外币资本金投入及外汇业务形成。本行于2005年与汇金签署了一份外币期权合同(“汇金期权”), 名义本金为180亿美元, 对部分外汇敞口净额进行了经济套期保值(见注释六、5)。于2007年12月31日, 本行已执行了全部汇金期权, 并按照外汇期权合同约定的汇率向汇金卖出180亿美元换回人民币。

2007 年及 2006 年, 出于资产负债管理和筹资需要, 本行叙做一系列外汇衍生交易(见注释六、5)。同时, 通过叙做外汇即期交易, 外汇敞口净额分别降低 173 亿美元和 263 亿美元。

本集团对外汇净敞口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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理 (续)

4 市场风险 (续)

(4) 外汇风险 (续)

下表按币种列示了2007年和2006年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团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。衍生金融产品以名义金额列示在表外敞口净额中。

于2007年12月31日	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产								
现金及存放同业	23,149	38,412	4,216	1,854	1,280	598	1,712	71,221
存放中央银行	724,471	19,179	3,556	1,050	77	-	3,011	751,344
拆放同业	39,993	196,256	118,014	13,553	1,128	6,437	11,267	386,648
存出发钞基金	-	-	30,686	-	-	-	1,792	32,478
贵金属	-	-	1,630	-	-	-	42,782	44,412
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59,020	32,728	24,336	4,056	-	-	4,525	124,665
衍生金融产品资产	18,856	12,584	13,462	79	12	256	590	45,839
客户贷款和垫款净额	1,885,841	433,151	342,996	42,357	22,440	4,862	22,846	2,754,493
证券投资								
— 可供出售证券	276,690	295,293	47,534	36,386	10,930	1,995	14,167	682,995
— 持有至到期日债券	221,625	134,387	68,185	4,941	-	1,431	16,078	446,647
— 贷款及应收款	410,538	3,366	24,824	401	1,281	-	18,210	458,620
投资联营企业及合营企业	2,824	865	3,090	-	-	-	-	6,779
固定资产	46,392	19,540	12,238	110	1,033	482	1,313	81,108
投资物业	-	-	8,624	-	-	-	1,362	9,986
递延所得税资产	16,001	69	77	-	-	-	55	16,202
其他资产	39,541	19,870	19,112	1,573	269	432	1,319	82,116
资产合计	3,764,941	1,205,700	722,580	106,360	38,450	16,493	141,029	5,995,553

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(4) 外汇风险 (续)

于2007年12月31日	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债								
同业存入	229,319	36,378	6,681	4,432	3,537	319	44,182	324,848
对中央银行负债	40,000	42,502	7,242	701	-	-	40	90,485
发行货币债务	-	-	30,686	-	-	-	1,919	32,605
发行存款证及同业拆入	170,332	66,683	4,349	2,242	1,452	964	2,460	248,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,130	30,110	17,471	1,395	-	25	524	86,655
衍生金融产品负债	-	16,782	9,400	73	12	827	168	27,262
客户存款	3,239,078	384,682	588,231	46,140	28,015	23,181	90,784	4,400,111
发行债券	62,276	786	1,329	-	-	-	-	64,391
借入其他资金	-	32,562	-	13,732	3,085	426	1,903	51,708
应付税款	18,731	278	1,336	58	39	125	478	21,045
退休福利负债	7,231	-	-	-	-	-	-	7,231
递延所得税负债	-	665	2,178	-	-	-	51	2,894
其他负债	102,725	31,140	42,205	2,645	1,390	956	1,782	182,843
负债合计	3,906,822	642,568	711,108	71,418	37,530	26,823	144,291	5,540,560
资产负债表敞口净额	(141,881)	563,132	11,472	34,942	920	(10,330)	(3,262)	454,993
资产负债表外敞口净额	476,729	(534,295)	98,248	(35,862)	(751)	10,023	10,640	24,732
信用承诺	613,722	450,244	174,455	63,346	16,203	4,707	12,870	1,335,547

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(4) 外汇风险 (续)

于2006年12月31日	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产								
现金及存放同业	20,313	9,174	4,478	2,020	1,691	658	1,478	39,812
存放中央银行	349,839	19,556	2,322	425	4,865	-	2,624	379,631
拆放同业	50,136	185,382	111,652	20,085	8,346	6,984	16,553	399,138
存出发钞基金	-	-	34,913	-	-	-	1,713	36,626
贵金属	-	-	1,541	-	-	-	40,542	42,083
以公允价值计量且其变动计入 当期损益计量的金融资产	34,273	38,772	23,677	8,688	6,491	80	3,847	115,828
衍生金融产品资产	7,418	9,161	7,694	150	88	174	152	24,837
客户贷款和垫款净额	1,614,521	329,663	316,546	33,913	21,422	4,468	17,193	2,337,726
证券投资								
— 可供出售证券	313,323	398,383	45,325	31,962	10,684	2,870	12,631	815,178
— 持有至到期日债券	180,914	192,383	63,521	6,325	-	1,794	16,203	461,140
— 贷款及应收款	350,159	76,235	43,609	-	13,520	1,065	15,748	500,336
投资联营企业及合营企业	2,461	762	2,708	-	-	-	-	5,931
固定资产	43,465	22,538	12,368	134	1,064	511	1,743	81,823
投资物业	-	-	7,601	-	-	-	620	8,221
递延所得税资产	19,048	4	73	-	37	-	82	19,244
其他资产	24,748	21,303	14,483	1,252	307	227	2,151	64,471
资产合计	3,010,618	1,303,316	692,511	104,954	68,515	18,831	133,280	5,332,025

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(4) 外汇风险 (续)

于2006年12月31日	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债								
同业存入	99,311	27,643	5,044	2,542	8,322	270	35,645	178,777
对中央银行负债	-	36,598	5,776	-	-	-	-	42,374
发行货币债务	-	-	34,914	-	-	-	1,909	36,823
发行存款证及同业拆入	78,497	59,308	5,037	2,397	120	147	1,402	146,908
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	9,682	63,207	25,037	130	-	613	56	98,725
衍生金融产品负债	6	10,669	3,046	152	78	149	223	14,323
客户存款	2,902,584	420,197	572,423	42,529	44,032	23,210	86,143	4,091,118
发行债券	60,000	173	-	-	-	-	-	60,173
借入其他资金	-	40,014	-	15,247	3,984	786	3,367	63,398
应付税款	16,072	223	1,269	13	13	3	556	18,149
退休福利负债	7,444	-	-	-	-	-	-	7,444
递延所得税负债	-	806	2,178	-	-	-	45	3,029
其他负债	88,803	25,753	33,339	2,190	968	556	1,850	153,459
负债合计	3,262,399	684,591	688,063	65,200	57,517	25,734	131,196	4,914,700
资产负债表敞口净额	(251,781)	618,725	4,448	39,754	10,998	(6,903)	2,084	417,325
资产负债表外敞口净额	439,850	(468,346)	79,804	(37,825)	(13,762)	7,222	156	7,099
信用承诺	505,383	345,814	152,091	51,404	16,424	4,440	12,266	1,087,822

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险

流动性风险是指本集团不能以合理的成本取得资金来偿还债务或者投资资产组合的风险。本集团流动性风险管理的目标是确保随时备有充足的资金来源，以满足偿还到期存款和其他负债的需要，同时满足客户贷款的要求及把握新的投资机会。

(1) 流动性风险管理政策和程序

本行及其境外子公司对流动性风险进行单独管理，本行负责管理所有内地和境外分行的流动性风险。

本行对资产和负债采取了双重的流动性风险管理战略。资产方面的流动性风险管理策略是鼓励资产组合的多样化、提升本行变现资产的能力，并且在资产组合中保持合理水平的高流动性资产。负债方面的流动性风险管理策略是增加核心存款比例并保持负债和融资能力的稳定性。

本集团在司库设有独立的团队对流动性风险来源进行日常的检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。司库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。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金、存放中央银行、存放同业及客户贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期在一年之内的客户贷款会展期。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。

下表中客户贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的客户贷款和垫款，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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(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的资产和负债进行了到期分析。

于2007年12月31日	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	合计
资产								
现金及存放同业	-	71,221	-	-	-	-	-	71,221
存放中央银行	-	121,681	524,061	25,431	80,171	-	-	751,344
拆放同业	-	-	276,014	76,777	33,847	10	-	386,648
存出发钞基金	-	32,478	-	-	-	-	-	32,478
贵金属	-	44,412	-	-	-	-	-	44,412
以公允价值计量且其变动计								
入当期损益的金融资产	-	4,235	8,398	19,142	26,147	31,303	35,440	124,665
衍生金融产品资产	-	11,879	4,587	5,727	16,666	4,237	2,743	45,839
客户贷款和垫款净额	24,894	26,904	135,571	262,986	758,152	771,723	774,263	2,754,493
证券投资								
— 可供出售证券	-	-	44,584	61,803	74,211	223,744	278,653	682,995
— 持有至到期日债券	-	-	28,918	30,676	96,417	203,707	86,929	446,647
— 贷款及应收款	-	-	18,477	16,140	37,950	337,308	48,745	458,620
投资联营企业及合营企业	-	-	-	-	-	636	6,143	6,779
固定资产	-	-	-	-	-	-	81,108	81,108
投资物业	-	-	-	-	-	-	9,986	9,986
递延所得税资产	-	-	-	-	10	16,192	-	16,202
其他资产	168	9,607	17,630	9,662	10,300	11,694	23,055	82,116
资产合计	25,062	322,417	1,058,240	508,344	1,133,871	1,600,554	1,347,065	5,995,553

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(2) 到期分析(续)

于2007年12月31日	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	合计
负债								
同业存入	-	324,848	-	-	-	-	-	324,848
对中央银行负债	-	11,425	44,155	5,408	29,497	-	-	90,485
发行货币债务	-	32,605	-	-	-	-	-	32,605
发行存款证及同业拆入	-	895	171,559	35,574	33,058	7,396	-	248,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	50,148	11,729	16,557	6,430	1,791	86,655
衍生金融产品负债	-	7,791	3,051	3,025	6,183	3,831	3,381	27,262
客户存款	-	2,026,682	717,561	466,710	985,708	202,954	496	4,400,111
发行债券	-	-	-	-	1,847	2,381	60,163	64,391
借入其他资金	-	-	1,153	668	5,214	18,392	26,281	51,708
应付税款	-	26	28	4	20,987	-	-	21,045
退休福利负债	-	-	81	162	728	3,025	3,235	7,231
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,894	-	2,894
其他负债	-	82,309	23,828	9,017	39,427	19,710	8,552	182,843
负债合计	-	2,486,581	1,011,564	532,297	1,139,206	267,013	103,899	5,540,560
流动性净额	25,062	(2,164,164)	46,676	(23,953)	(5,335)	1,333,541	1,243,166	454,993

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(2) 到期分析(续)

于2006年12月31日	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	合计
资产								
现金及存放同业	-	39,812	-	-	-	-	-	39,812
存放中央银行	-	102,017	277,614	-	-	-	-	379,631
拆放同业	-	-	264,913	106,193	27,909	123	-	399,138
存出发钞基金	-	36,626	-	-	-	-	-	36,626
贵金属	-	42,083	-	-	-	-	-	42,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	9,611	10,043	14,868	41,703	39,603	115,828
衍生金融产品资产	-	6,466	2,516	1,699	8,181	3,321	2,654	24,837
客户贷款和垫款净额	48,388	32,925	129,262	251,375	646,647	624,209	604,920	2,337,726
证券投资								
— 可供出售证券	-	-	23,457	47,972	132,998	293,914	316,837	815,178
— 持有至到期日债券	-	-	26,616	57,308	102,015	186,741	88,460	461,140
— 贷款及应收款	-	-	52,744	62,973	85,706	250,169	48,744	500,336
投资联营企业及合营企业	-	-	-	-	-	147	5,784	5,931
固定资产	-	-	-	-	-	-	81,823	81,823
投资物业	-	-	-	-	-	-	8,221	8,221
递延所得税资产	-	-	-	-	23	19,169	52	19,244
其他资产	366	8,473	10,994	6,422	17,625	4,627	15,964	64,471
资产合计	48,754	268,402	797,727	543,985	1,035,972	1,424,123	1,213,062	5,332,025

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险

(2) 到期分析(续)

于2006年12月31日	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	合计
负债								
同业存入	-	178,777	-	-	-	-	-	178,777
对中央银行负债	-	11,116	4,412	5,078	21,768	-	-	42,374
发行货币债务	-	36,823	-	-	-	-	-	36,823
发行存款证及同业拆入	-	2,515	79,096	19,698	25,160	20,439	-	146,908
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	20,933	14,501	38,739	14,966	9,586	98,725
衍生金融产品负债	-	2,977	1,087	1,787	2,228	3,673	2,571	14,323
客户存款	-	1,854,295	671,453	439,215	847,843	277,401	911	4,091,118
发行债券	-	-	-	-	-	-	60,173	60,173
借入其他资金	-	-	947	743	5,754	22,633	33,321	63,398
应付税款	-	14	26	6	17,792	271	40	18,149
退休福利负债	-	-	82	163	713	3,087	3,399	7,444
递延所得税负债	-	-	-	-	1,808	1,201	20	3,029
其他负债	-	71,136	15,508	7,197	31,706	11,894	16,018	153,459
负债合计	-	2,157,653	793,544	488,388	993,511	355,565	126,039	4,914,700
流动性净额	48,754	(1,889,251)	4,183	55,597	42,461	1,068,558	1,087,023	417,325

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融产品现金流

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非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

于2007年12月31日	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	逾期	合计
现金及存放同业	71,221	-	-	-	-	-	-	71,221
存放中央银行	121,681	524,061	25,431	80,171	-	-	-	751,344
拆放同业	-	276,014	76,777	33,847	10	-	-	386,648
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,235	8,405	19,233	26,303	31,161	35,744	-	125,081
客户贷款和垫款净额	31,650	136,500	264,976	764,978	772,807	774,959	29,241	2,775,111
证券投资								
— 可供出售证券	-	44,623	61,993	74,585	225,919	282,691	-	689,811
— 持有至到期日债券	-	29,237	30,440	97,182	204,060	86,664	-	447,583
— 贷款及应收款	-	18,478	16,139	38,225	337,297	48,745	-	458,884
其他资产 (1)	7,360	32,008	44,304	145,218	400,288	428,472	336	1,057,986
金融资产合计	236,147	1,069,326	539,293	1,260,509	1,971,542	1,657,275	29,577	6,763,669
同业存入	324,848	-	-	-	-	-	-	324,848
对中央银行负债	11,425	44,155	5,408	29,497	-	-	-	90,485
发行存款证及同业拆入	895	171,559	35,574	33,058	7,396	-	-	248,482
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	50,147	11,729	16,557	6,421	1,777	-	86,631
客户存款	2,026,682	717,561	466,710	985,708	202,954	496	-	4,400,111
发行债券	-	-	-	1,847	2,381	60,163	-	64,391
借入其他资金	-	1,153	668	5,214	18,392	26,281	-	51,708
其他负债 (1)	60,450	23,924	14,484	57,397	57,110	23,422	-	236,787
金融负债合计	2,424,300	1,008,499	534,573	1,129,278	294,654	112,139	-	5,503,443

(1) 在上述其他资产与其他负债中，包括与金融资产和金融负债相关的应收应付利息。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融产品现金流(续)

于2006年12月31日	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	逾期	合计
现金及存放同业	39,812	-	-	-	-	-	-	39,812
存放中央银行	102,017	277,614	-	-	-	-	-	379,631
拆放同业	-	264,913	106,193	27,909	123	-	-	399,138
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	9,611	10,051	14,929	41,313	39,736	-	115,640
客户贷款和垫款净额	33,241	130,172	253,706	654,047	625,887	606,111	57,204	2,360,368
证券投资								
— 可供出售证券	-	23,790	48,112	134,482	293,741	317,748	-	817,873
— 持有至到期日债券	-	26,658	57,404	102,804	187,245	88,086	-	462,197
— 贷款及应收款	-	52,831	63,247	86,135	250,169	48,745	-	501,127
其他资产(1)	9,401	53,765	55,308	83,737	229,470	441,651	422	873,754
金融资产合计	184,471	839,354	594,021	1,104,043	1,627,948	1,542,077	57,626	5,949,540
同业存入	178,777	-	-	-	-	-	-	178,777
对中央银行负债	11,116	4,412	5,078	21,768	-	-	-	42,374
发行存款证及同业拆入	2,515	79,096	19,698	25,160	20,439	-	-	146,908
以公允价值计量且其变动计 当期损益的金融负债	-	21,010	14,501	38,740	14,963	9,511	-	98,725
客户存款	1,854,295	671,453	439,215	847,843	277,401	911	-	4,091,118
发行债券	-	-	-	-	-	60,173	-	60,173
借入其他资金	-	947	743	5,754	22,633	33,321	-	63,398
其他负债(1)	63,770	21,512	12,248	48,259	53,637	20,186	-	219,612
金融负债合计	2,110,473	798,430	491,483	987,524	389,073	124,102	-	4,901,085

(1) 在上述其他资产与其他负债中，包括与金融资产和金融负债相关的应收应付利息。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(4) 衍生金融产品现金流

(i)按净额结算的衍生金融产品

下表分析了本集团将以净额结算且在资产负债表日公允价值为净正值或净负值的衍生金融产品现金流，并按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限进行分类列示。除代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示以外，其他衍生产品均以未折现合同现金流列示。

	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	合计
于2007年12月31日						
外汇衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	11,207	54	(243)	11	-	11,029
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(6,791)	(61)	258	(9)	-	(6,603)
利率衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	259	150	194	942	1,993	3,538
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(140)	(285)	(257)	(899)	(2,035)	(3,616)
贵金属衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	702	-	-	-	-	702
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(1,039)	-	-	-	-	(1,039)
权益性衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	33	43	588	18	-	682
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(3)	(92)	(317)	(17)	-	(429)
合计	4,228	(191)	223	46	(42)	4,264

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(4) 衍生金融产品现金流(续)

(i)按净额结算的衍生金融产品(续)

	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	合计
于2006年12月31日						
外汇衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	6,092	153	126	30	-	6,401
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(2,575)	(139)	(98)	(29)	-	(2,841)
利率衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	319	293	693	1,634	1,573	4,512
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(139)	(395)	(973)	(2,321)	(1,710)	(5,538)
贵金属衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	202	-	-	-	-	202
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(440)	-	-	-	-	(440)
权益性衍生金融产品						
- 公允价值为净正值的 衍生产品的现金流	2	1	4	-	-	7
- 公允价值为净负值的 衍生产品的现金流	(7)	(1)	2	(2)	-	(8)
合计	3,454	(88)	(246)	(688)	(137)	2,295

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(4) 衍生金融产品现金流(续)

(ii)按总额结算的衍生金融产品

下表分析了本集团将以总额结算的衍生金融产品的现金流，并按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限进行分类列示。除代客衍生交易以公允价值(即折现现金流)列示外，其他衍生产品均以未折现合同现金流列示。

于2007年12月31日	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	合计
外汇衍生金融产品						
- 现金流出	(293,300)	(270,384)	(753,455)	(53,776)	(538)	(1,371,453)
- 现金流入	289,765	274,337	764,574	55,035	515	1,384,226
利率衍生金融产品						
- 现金流出	(14,396)	-	(3,637)	(7)	-	(18,040)
- 现金流入	7,585	2,497	1	2	-	10,085
贵金属及其他商品 衍生产品						
- 现金流出	(3,681)	(2,682)	(9,713)	(1,924)	-	(18,000)
- 现金流入	3,375	2,286	9,148	1,928	-	16,737
权益性衍生金融产品						
- 现金流出	(120)	(66)	(938)	(26)	-	(1,150)
- 现金流入	207	93	938	26	-	1,264
现金流出合计	(311,497)	(273,132)	(767,743)	(55,733)	(538)	(1,408,643)
现金流入合计	300,932	279,213	774,661	56,991	515	1,412,312
于2006年12月31日						
外汇衍生金融产品						
- 现金流出	(315,016)	(115,156)	(500,289)	(44,538)	(25,660)	(1,000,659)
- 现金流入	316,448	115,799	503,832	44,016	25,666	1,005,761
利率衍生金融产品:						
- 现金流出	(6,634)	(6,619)	-	-	-	(13,253)
- 现金流入	5,122	9,220	54,094	-	-	68,436
贵金属及其他商品性 衍生产品						
- 现金流出	(519)	(372)	(872)	(556)	-	(2,319)
- 现金流入	1,008	-	232	562	-	1,802
权益衍生金融产品						
- 现金流出	(14)	(1)	-	-	-	(15)
- 现金流入	2	1	4	-	-	7
现金流出合计	(322,183)	(122,148)	(501,161)	(45,094)	(25,660)	(1,016,246)
现金流入合计	322,580	125,020	558,162	44,578	25,666	1,076,006

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

(5) 表外项目

本集团贷款承诺按合同的剩余期限列示合同金额。担保，承兑及其他金融产品按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团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。

2007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	512,360	42,427	11,212	565,999
担保，承兑及其他金融产品	491,721	178,906	98,921	769,548
经营租赁承诺	1,852	4,051	1,556	7,459
资本性承诺	8,353	37,557	-	45,910
合计	1,014,286	262,941	111,689	1,388,916

2006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	427,467	34,420	8,684	470,571
担保，承兑及其他金融产品	401,008	133,650	82,593	617,251
经营租赁承诺	1,604	3,511	1,571	6,686
资本性承诺	7,457	31,694	1,126	40,277
合计	837,536	203,275	93,974	1,134,785

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

(1) 使用估值技术估计的以公允价值计量的金融工具

2007和2006年度，本集团在使用估值技术对金融工具的公允价值进行估计时，没有使用不可观察的市场参数。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和负债，例如存放同业、存放中央银行，拆放同业以及存出发钞基金等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
金融资产				
客户贷款和垫款净额	2,754,493	2,337,726	2,741,712	2,337,710
证券投资				
—持有至到期日债券	446,647	461,140	443,610	459,897
—贷款及应收款	458,620	500,336	458,665	500,359
金融负债				
发行存款证及同业拆入	248,482	146,908	248,552	146,967
客户存款	4,400,111	4,091,118	4,397,109	4,091,513
发行债券	64,391	60,173	64,138	60,931
借入其他资金	51,708	63,398	47,674	57,441

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

(1) 客户贷款和垫款

客户贷款和垫款以扣除减值准备后的净值列示。其公允价值以预计未来现金流按现行市场利率折现的净额确定。

(2) 证券投资

证券投资包括持有至到期日债券、可供出售证券和贷款及应收款。可供出售证券以公允价值列报。持有至到期日债券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日债券和贷款及应收款的相关信息，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。

(3) 发行存款证、同业拆入和客户存款

包括无息存款在内的没有固定到期日的存款的公允价值为即期应付金额。固定利率的存款和没有活跃市场报价的同业拆入及其他借款的公允价值为以与其剩余到期日类似的新发行债券利率作为贴现率计算的现金流折现价值，如果有活跃市场报价，则此报价可用来计量其公允价值。

(4) 发行债券和借入其他资金

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和借入其他资金，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算其公允价值。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团的资本管理目标包括：

- 遵守本集团经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求；
- 保持集团持续经营的能力，继续为股东提供回报，维护其他相关利益者的利益；以及
- 保持雄厚的资本基础，支持本集团的业务发展。

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。本行每季度以报表的形式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。

本集团司库负责对下列资本项目进行管理：

- 核心资本，包括股本、资本公积、盈余公积、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、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和对工商企业的资本投资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。

下表列示了2007年和2006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。

	2007年12月31日	2006年12月31日
资本充足率	13.34%	13.59%
核心资本充足率	10.67%	11.44%

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》和中国会计准则计算。监管指标按照报告当期的监管要求及中国会计准则进行计算，比较期数据未作追溯调整。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2007年12月31日	2006年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	253,794	253,623
储备(2)	126,567	126,916
少数股东权益	30,227	29,560
核心资本合计	410,588	410,099
附属资本：		
一般准备金	31,897	28,315
已发行长期次级债券	60,000	60,000
其他(2)	16,672	(2,439)
附属资本合计	108,569	85,876
扣减前资本基础合计	519,157	495,975
扣减：		
商誉	(1,752)	(1,875)
对未并表银行及未并表非银行金融机构的资本投资	(1,932)	(4,371)
对非自用不动产的投资	(9,986)	(5,141)
对工商企业的资本投资	(4,847)	(13,226)
扣减后资本基础合计	500,640	471,362
扣减后核心资本基础(1)	400,454	396,855
加权风险资产及市场风险资本调整		
加权风险资产及市场风险资本调整	3,754,108	3,469,017

- (1) 根据有关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及对未并表银行、未并表非银行金融机构、非自用不动产和工商企业资本投资的50%。

2007年资本基础的增加主要来自于当年的税后利润。

- (2) 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。

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

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。

长期保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

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 首次执行企业会计准则

本集团于 2007 年 1 月 1 日首次执行企业会计准则，并在 2006 年年度报告的新旧会计准则集团股东权益差异调节表中披露了按照企业会计准则追溯调整后的 2007 年 1 月 1 日的集团股东权益。在编制本会计报表时，本集团按照《企业会计准则解释第一号》的要求，对首次执行日有关资产、负债及所有者权益项目的帐面余额进行了复核，未发现需要修正的项目。按原会计准则和制度与新颁布的企业会计准则列报的股东权益及净利润的调节过程列示如下：

中国银行集团

	2006 年 1 月 1 日 股东权益	2006 年度归属于 本行股东净利润	2006 年 12 月 31 日 股东权益
按原会计准则和制度列报的金额	233,842	41,892	388,254
— 投资物业以公允价值计量	2,816	502	3,318
— 部分股权投资分类为可供出售证券并以公允价值计量	1,576	-	2,550
— 计提内退员工内退期间的福利负债	(5,097)	(219)	(5,316)
— 对非交易性贵金属按成本法计量	(637)	(154)	(791)
— 递延所得税影响	(1,259)	285	(286)
— 其他	71	318	36
差异调整小计	(2,530)	732	(489)
— 少数股东权益余额并入集团股东权益列示	28,778	-	29,560
按新企业会计准则列报的金额	260,090	42,624	417,325

中国银行股份有限公司

2007 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 首次执行企业会计准则(续)

中国银行

	2006 年 1 月 1 日 股东权益	2006 年度归属于 本行股东净利润	2006 年 12 月 31 日 股东权益
按原会计准则和制度列报的金额	233,842	42,497	388,470
— 投资物业以公允价值计量	(12)	-	(12)
— 部分股权投资分类为可供出售证券并以公允价值计量	809	-	-
— 计提内退员工内退期间的福利负债	(5,097)	(219)	(5,316)
— 对非交易性贵金属按成本法计量	(637)	(154)	(791)
— 递延所得税影响	710	857	2,197
— 对子公司的投资按成本法核算	(21,213)	(5,695)	(24,768)
差异调整小计	(25,440)	(5,211)	(28,690)
按新企业会计准则列报的金额	208,402	37,286	359,780

中国银行股份有限公司

附件一

扣除非经常性损益的净利润

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本集团根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》(2007年修订)的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2007年	2006年
归属于本行股东的净利润	56,229	42,624
非经常性损益：		
—处置长期股权投资净收益	(96)	(769)
—营业外收入(1)	(1,654)	(2,298)
—营业外支出(2)	1,169	1,254
—相应税项调整	261	580
扣除非经常性损益的净利润	<u>55,909</u>	<u>41,391</u>

- (1) 营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入，包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、罚款收入等。
- (2) 营业外支出是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项支出，包括处置固定资产净损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。

中国银行股份有限公司

附件二

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本集团按照国际财务报告准则编制的合并利润表和合并资产负债表及其与中国会计准则会计报表差异说明列示如下：

1 合并利润表

	2007 年	2006 年
利息收入	261,871	215,334
利息支出	(109,126)	(93,963)
净利息收入	152,745	121,371
手续费及佣金收入	31,554	17,139
手续费及佣金支出	(4,066)	(2,816)
手续费及佣金收支净额	27,488	14,323
净交易(损失) / 收入	(662)	(1,544)
证券投资净(损失) / 收益	(15,526)	1,132
其他营业收入	18,667	13,096
营业收入	182,712	148,378
营业费用	(85,026)	(68,731)
贷款和垫款减值损失	(8,252)	(12,342)
营业利润	89,434	67,305
联营企业及合营企业投资净收益	1,263	632
税前利润	90,697	67,937
所得税	(28,661)	(19,673)
税后利润	62,036	48,264
可供分配：		
本行股东	56,248	42,830
少数股东	5,788	5,434
	62,036	48,264
可供分配给本行股东的每股净收益(人民币元 / 股)		
-每股基本净收益和摊薄后每股净收益	0.22	0.18

中国银行股份有限公司

附件二

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2 合并资产负债表

	2007年12月31日	2006年12月31日
资产		
现金及存放同业	71,221	39,812
存放中央银行	751,344	379,631
拆放同业	386,648	399,138
存出发钞基金	32,478	36,626
贵金属	44,412	42,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	124,665	115,828
衍生金融产品资产	45,839	24,837
客户贷款和垫款净额	2,754,493	2,337,726
证券投资		
—可供出售证券	682,995	815,178
—持有至到期日债券	446,647	461,140
—贷款及应收款	458,620	500,336
投资联营企业及合营企业	6,779	5,931
固定资产	83,805	86,200
投资物业	9,986	8,221
递延所得税资产	17,647	21,396
其他资产	73,638	53,570
资产合计	5,991,217	5,327,653

中国银行股份有限公司

附件二

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2 合并资产负债表(续)

	2007年12月31日	2006年12月31日
负债		
同业存入	324,848	178,777
对中央银行负债	90,485	42,374
发行货币债务	32,605	36,823
发行存款证及同业拆入	248,482	146,908
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	86,655	98,725
衍生金融产品负债	27,262	14,323
客户存款	4,400,111	4,091,118
发行债券	64,391	60,173
借入其他资金	51,708	63,398
应付税款	21,045	18,149
退休福利负债	7,231	7,444
递延所得税负债	2,894	3,029
其他负债	182,843	153,456
负债合计	5,540,560	4,914,697
股东权益		
本行股东应享权益		
股本	253,839	253,839
资本公积	66,592	66,617
盈余公积	15,448	10,380
一般准备及法定准备金	24,911	13,934
未分配利润	68,480	38,425
可供出售证券公允价值变动储备	(1,506)	2,009
外币折算差额	(7,289)	(2,071)
库藏股	(45)	(216)
	420,430	382,917
少数股东权益	30,227	30,039
股东权益合计	450,657	412,956
负债及股东权益合计	5,991,217	5,327,653

中国银行股份有限公司

附件二

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异调节表

	股东权益		归属于本行股东的净利润	
	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2007年	2006年
按中国会计准则呈报	<u>454,993</u>	<u>417,325</u>	<u>56,229</u>	<u>42,624</u>
会计准则差异调整：				
—冲回资产评估增值及其相关的 折旧/摊销费用及其他(1)	(5,781)	(6,521)	742	307
—递延所得税影响(2)	<u>1,445</u>	<u>2,152</u>	<u>(723)</u>	<u>(101)</u>
小计	<u>(4,336)</u>	<u>(4,369)</u>	<u>19</u>	<u>206</u>
按国际财务报告准则呈报	<u>450,657</u>	<u>412,956</u>	<u>56,248</u>	<u>42,830</u>

(1) 冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用

在中国会计准则下，本集团将股份公司设立过程中资产评估增值人民币104.32亿元作为资本公积计入2003年12月31日的会计报表。增值的资产主要为土地使用权，经重估的土地使用权在预计使用年限内摊销。根据国际财务报告准则的相关规定，在中国会计准则下确认的该等资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用应予以冲回。

(2) 递延所得税影响

如上所述，在中国会计准则下和国际财务报告准则下相关资产的账面价值存在差异。在国际财务报告准则下，本集团亦采用重估后的相关资产成本作为计税基础，并相应确认了递延所得税资产。

中国银行股份有限公司

附件三

净资产收益率及每股收益计算表

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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》(2007年修订)的规定编制。

	2007 年	2006 年
年末归属于本行普通股股东的净资产	424,766	387,286
当年归属于本行普通股股东的净资产 (加权平均)	405,957	317,562
当年本行发行在外普通股股数 (百万股,加权平均)	253,821	236,055
当年归属于本行普通股股东的净利润	56,229	42,624
当年非经常性损益	320	1,233
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	55,909	41,391
净资产收益率 (% ,加权平均)	13.85%	13.42%
净资产收益率 (% ,全面摊薄)	13.24%	11.01%
每股收益 (人民币元 / 股)	0.22	0.18
净资产收益率 (% ,加权平均,扣除非经常性损益后)	13.77%	13.03%
净资产收益率 (% ,全面摊薄,扣除非经常性损益后)	13.16%	10.69%
每股收益 (人民币元 / 股,扣除非经常性损益后)	0.22	0.18