

中国银行股份有限公司 披露国家审计署审计情况公告

中国银行股份有限公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载，误导性陈述或重大遗漏。

2006年4月至9月，国家审计署对中国银行股份有限公司（“本行”）总行及部分分支机构2005年度资产、负债和损益情况进行了例行审计，并对部分事项作了延伸和追溯。

本行收到国家审计署的《审计报告》（审金报[2007]13号）。审计结果表明，本行认真贯彻落实国家关于经济金融工作的方针政策和中国银行业监督管理委员会的监管要求，通过深化内部改革，完善现代银行治理结构，加强风险控制，改善资本管理，经营效益稳步增长。

审计同时指出，本行在经营管理中存在一些违规问题和需要进一步改进的方面，主要包括：个别分支机构未严格执行国家宏观调控政策和贷款审批政策发放贷款；个别票据业务未严格审核贸易背景，抵押担保不够落实；个别分支机构的财务核算不够规范；少量公路信贷业务存在风险隐患，资产处置、结算业务和采购业务管理需要加以改进。另外，对个别分支机构发生在股份制改革前的涉嫌经济犯罪案件的线索，有关司法机关正在处理。

此次审计发现的问题大部分发生在2004年本行股份制改革以前。其中涉及违规发放的贷款，目前大部分已收回、剥离或结清，未

收回部分中的不良贷款，本行在以前年度已计提足够的减值准备；本行亦加强了对票据业务抵押手续的控制；财务核算方面相关账务问题已在 2006 年底前进行了调整。

此次审计发现的问题对本行整体经营业绩以及已公布的财务报表并无影响。

对审计提出的问题，本行董事会和管理层给予了高度重视，其中涉及的具体问题大部分已经得到有效整改，对相关责任人已进行严肃处理；对审计指出的经营管理中仍需改进的方面，本行也举一反三，采取了有效治理措施，全面提高风险管理和内部控制水平。

根据国家审计署的《审计报告》，对本行 2005 年度资产、负债和损益情况审计的主要内容，审计署亦将于 2007 年 7 月后以《审计报告》的形式向社会公布。

中国银行股份有限公司董事会

2007 年 6 月 25 日