



北京2008年奥运会银行合作伙伴
OFFICIAL BANKING PARTNER OF THE BEIJING 2008 OLYMPIC GAMES



追求卓越 持續增長

中國銀行股份有限公司

2007 年年度業績

2008年3月25日

前瞻性陳述免責聲明

本演示稿及後續討論可能包含涉及風險和不確定因素的前瞻性聲明。這些聲明通常使用“相信”、“預計”、“預期”、“估計”、“計劃”、“預測”、“目標”、“可能”、“將”等前瞻性術語來表述或者可能表述為可能或預計將于未來發生的行動的結果。閣下不應過分依賴此等僅適用於本報告發表日的前瞻性聲明。這些前瞻性聲明的依據是我們自己的信息和來自我們認為可靠的其它來源的信息。該等前瞻性聲明與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

演講團隊



李禮輝先生，副董事長兼行長



朱民先生，副行長



王永利先生，副行長

議程

議程

演講人

1

主要業績亮點與最新進展

李禮輝行長

2

2007年財務業績

朱民副行長

3

2008年展望

朱民副行長

議程

議程

演講人

1

主要業績亮點與最新進展

李禮輝行長

2

2007 年財務業績

朱民副行長

3

2008年展望

朱民副行長

主要業績亮點

本行股東應享稅後利潤同比增長31%，資產質量及營運效率持續改善

(百萬元人民幣)	2007	2006	增長率
淨利息收入	152,745	121,371	↑ 25.8%
非利息收入	29,967	27,007	↑ 11.0%
其中：手續費及佣金收支淨額	27,488	14,323	↑ 91.9%
營業利潤	89,434	67,305	↑ 32.9%
稅後利潤	62,036	48,264	↑ 28.5%
本行股東應享稅後利潤	56,248	42,830	↑ 31.3%
每股淨收益（元）	0.22	0.18	↑ 22.2%
每股股息 ¹ （元）	0.10	0.04(半年息)	↑ 25.0%
主要比率	2007	2006	增減(百分點)
平均總資產回報率	1.10%	0.96%	↑ 0.14
平均股東資金回報率 ²	14.00%	14.06%	↓ 0.06
成本收入比 ³	41.76%	41.97%	↓ 0.21
信貸成本	0.31%	0.53%	↓ 0.22
減值貸款率	3.17%	4.24%	↓ 1.07
撥備覆蓋率	106.37%	91.34%	↑ 15.03
資本充足率	13.34%	13.59%	↓ 0.25

備註：1 2006年股息0.04元為半年息，增長率為年度化比率

2 不包括少數股東權益

3 不包括營業稅和其他稅費

4 全部數據採用國際財務報告準則編制

面對機遇挑戰、持續快速增長

積極迎接挑戰，充分利用市場機遇，細化發展策略，不斷提高核心盈利能力

2007年經營環境

- ◆ 國民經濟平穩快速發展，GDP增長11.4%
- ◆ 固定資產投資繼續保持高位運行
- ◆ 出口增幅有所放緩，貿易順差持續擴大
- ◆ 通脹壓力增大，CPI增長4.8%
- ◆ 央行十次上調存款準備金率，六次上調人民幣存貸款基準利率，市場流動性由寬鬆轉向偏緊
- ◆ 人民幣匯率彈性顯著增強，對美元比年初升值6.9%
- ◆ 國際金融市場不確定因素增多，下半年美聯儲連續降息
- ◆ 海內外資本市場波動性加劇

2007年業務進展

- ◆ 保持利息收入的快速增長，淨息差達到2.76 %
- ◆ 保持貸款穩健增長，境內公司和個人貸款分別增長12%和32%
- ◆ 持續改善資產質量，減值貸款率下降至 3.17%
- ◆ 積極發展中間業務，手續費及佣金收支淨額勁升92%
- ◆ 穩步提高運營效率，成本收入比下降至41.76%
- ◆ 加強流動性管理，人民幣流動性比率為32.6%
- ◆ 積極管理外匯敞口，外匯淨敞口下降至41億美元

戰略規劃穩步實施

繼續推進戰略轉型，提高核心競爭力

商業銀行三大業務板塊

公司金融

- ◆ 境內人民幣公司貸款增長10%，繼續鞏固市場份額
- ◆ 境內人民幣金融機構存款增長88%，市場份額提高2.66%
- ◆ 境內外幣公司存、貸款市場份額穩居第一
- ◆ 國際結算業務量達1.4萬億美元，首次突破萬億美元大關
- ◆ 境內外幣貿易融資穩居市場首位
- ◆ 全行外幣清算量達到1,116萬筆，清算金額超過9萬億美元
- ◆ 海外行美元、歐元、日元清算業務再創新高，總清算筆數和清算金額分別增長10%和60%
- ◆ 境內首家推出海內外一體的系列支付產品
- ◆ 飛機、船舶融資項目頻獲國際大獎

個人金融

- ◆ 境內零售貸款新增市場份額在同業中居領先地位
- ◆ 境內外幣存貸款市場份額穩居同業首位
- ◆ 境內信用卡貸款增長85%
- ◆ 境內人民幣卡直銷額同比增長52%
- ◆ 代理外卡收單交易額份額保持市場首位
- ◆ 累計改造4,011家網點，占全部網點的39.5%
- ◆ 境內理財網絡近1,400家，人民幣理財產品銷售額和代理手續費收入倍增
- ◆ 率先在境內推出私人銀行業務
- ◆ 在內地機構推出首只QDII產品，“中銀穩健增長(R)”產品累計淨值達到1.278元/份，收益增長超越同業

金融市場

- ◆ 人民幣債券交易結算量躍居市場第一，成功在香港發行人民幣債券
- ◆ 繼續維持債務保值業務市場第一
- ◆ 外匯買賣、代客交易業務保持市場領先地位
- ◆ 黃金交易量繼續穩居上海黃金交易所首位，市場份額37%
- ◆ 作為主承銷商發行短期融資券25支，承銷金額達194億元人民幣
- ◆ 銷售本外幣結構性理財產品人民幣3,000億元，推出產品331款
- ◆ 託管資產淨值達到8,600億元，增長150%
- ◆ 成功獲得企業年金賬戶管理人資質，具備了賬戶管理人和託管人雙資質

- ◆ 加強全面風險管理，完善內部控制體系
- ◆ 推進信息科技建設，優化運營服務體系

- ◆ 深化人力資源改革，深入開展企業文化建設
- ◆ 推進與戰略投資者合作，積極創造協同效應

戰略規劃穩步實施

多元化金融服務平臺再創佳績



投資銀行



- ◆ 2007年稅後利潤同比增長58%;
- ◆ 2007年香港新股承銷榜上蟬聯第三名，中資投行排名第一，躋身港股現貨市場交易量前三名
- ◆ 國債和政策性金融債券承銷份額內地券商蟬聯第一
- ◆ 憑藉渤海產業投資基金獲《亞洲資產管理》“2007年度中國最具創新產品獎”
- ◆ 中銀保誠獲理柏香港基金2008年度“最佳混合資產基金團隊大獎三年獎”
- ◆ 中新集團首次海外債券發行項目獲《亞洲貨幣》“2007年度最佳高收益債券獎”

保險業務

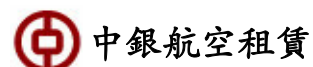


- ◆ 標普給予“A-”評級，肯定了保險業務穩健的財務實力
- ◆ 與中銀香港加強合作，壽險業務漸顯協同效益，並利用中銀香港的銷售及市場網絡，推出多項保險新產品，優化產品結構
- ◆ 2007年境內財險毛保費收入同比增長313%
- ◆ 增開12家境內分公司，業務覆蓋全國大部分地區
- ◆ 境內經營範圍和區域完全放開，形成工商保險、個人保險、水險和車險全險種經營管理平臺

股權投資



- ◆ 2007年稅後利潤同比增長192%
- ◆ 積極拓展股權投資業務，促成了多項企業股權投資
- ◆ 資產管理和不良資產處置業務效益良好



- ◆ 2007年稅後利潤同比增長67%
- ◆ 合共76架飛機，服務於19個國家的29家航空公司
- ◆ 至2012年，空客和波音將陸續交付60架飛機，其中45架已預租給各航空公司

基金業務



中銀基金•智慧創造財富

- ◆ 拉直中銀基金管理體系
- ◆ 2007資產管理規模超過250億元，增長303%
- ◆ “中銀中國”、“中銀貨幣”、“中銀增長”、“中銀收益”四隻開放式基金均取得良好投資業績
- ◆ 中銀中國基金榮獲“2007年度中國明星基金獎”
- ◆ 榮獲了“2007年最佳風險控制基金公司”、“中國投資者教育優秀獎”

戰略規劃穩步實施

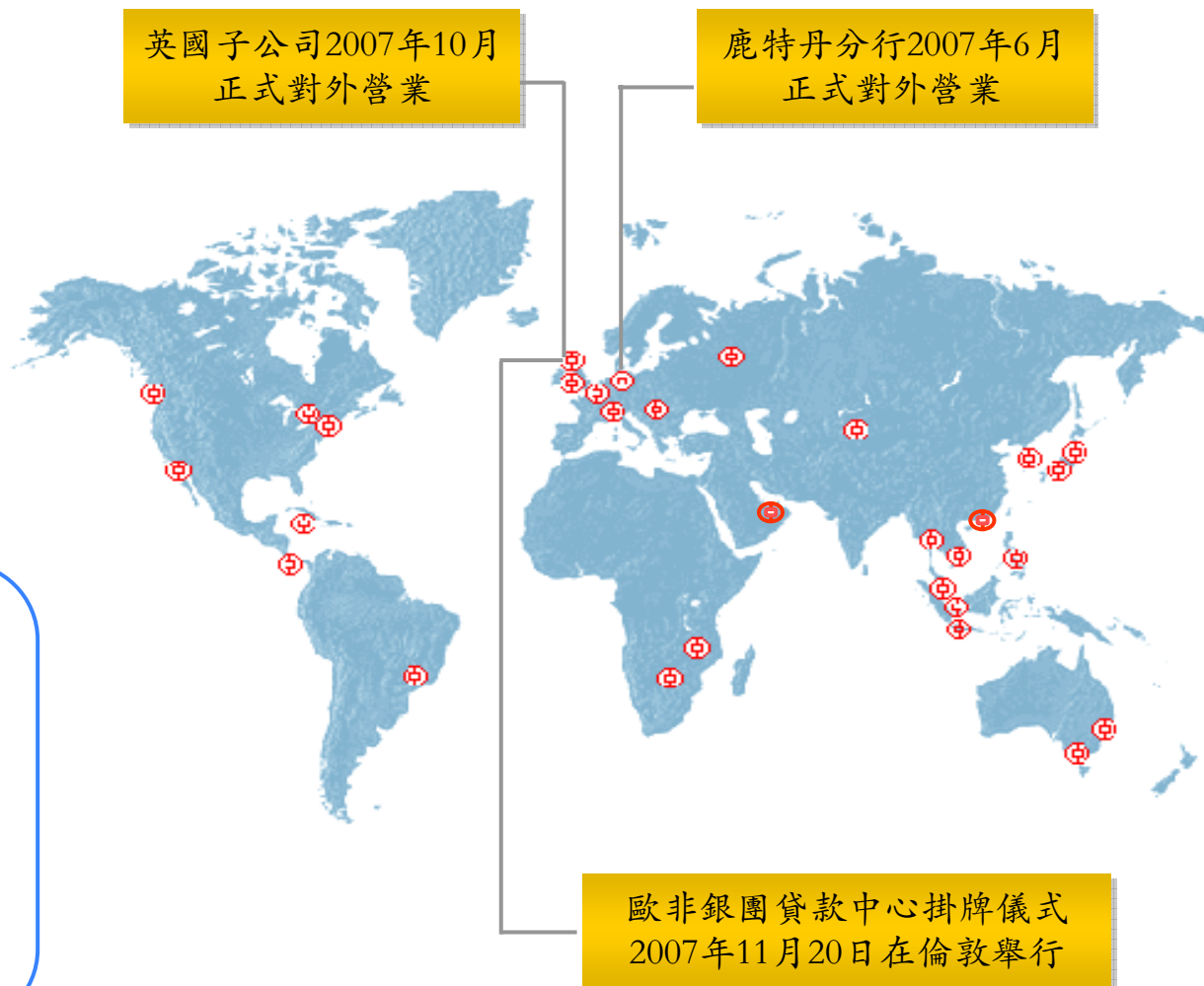
海外銀行業務快速發展，海內外聯動效應增強

海外市場

- ◆ 不斷完善海外網絡，英國子公司、鹿特丹分行成立
- ◆ 積極考慮並購機會
- ◆ 設立歐非、亞太、美洲三大銀團貸款中心，內地銀團貸款排名躍居市場首位
- ◆ 海外機構貸款同比增長29%



- ◆ 港幣淨利潤增長10.3%，再創上市來新高
- ◆ 高收益中小企業貸款增長32%
- ◆ 手續費收入勁增69%
- ◆ 全面落實“雙線並進”的中國策略
- ◆ 核心貸款及香港人民幣業務保持市場領先地位



戰略規劃穩步實施

加快IT藍圖和電子銀行建設

IT藍圖

核心銀行系統

- ◆ 完成核心銀行系統一期客戶化開發
- ◆ 完成系統集成測試第一階段工作
- ◆ 客戶信息補錄系統成功投產，系統完善工作全面啟動
- ◆ 北京、上海信息中心投產

管理信息系統

- ◆ “數據下傳平臺”和“報表平臺”順利投產，實現了全行管理信息和報表的大集中以及聯網查詢
- ◆ “利潤貢獻度”項目進展順利，為面向產品、客戶考核的新體系提供保障
- ◆ 建立“管理信息數據庫”，實現數據標準的統一管理
- ◆ 企業/個人征信二期工程投產，使我行征信數據的入庫率提高24個百分點，在同業中位居前列
- ◆ 完成企業級客戶單一視圖系統，便於全面掌握客戶信息

其他系統

- ◆ 國內支付結算系統等28個重點項目投產
- ◆ 海外信息科技大集中工作順利完成，海外經營數據已全部集中到三大海外信息中心

網上銀行

網銀建設

- ◆ 功能提升後的網上銀行平臺在境內行及部分海外行順利投產
- ◆ 海關稅費網上支付業務在同業中首家實現了對全國41家直屬海關的全面覆蓋

- ◆ 境內同業中率先大規模引入E-TOKEN安全認證工具，提升了網上銀行安全控制水平
- ◆ 實現了境內與海外網上銀行平臺的統一
- ◆ 實現了企業與個人客戶網銀服務的整合
- ◆ 2007年個人電子銀行交易量增長60%。網銀企業客戶增長44%，網上交易額勁升155%
- ◆ 海關稅費網上支付業務市場份額躍居同業首位

百年奧運 百年中行



北京2008年奥运会银行合作伙伴
OFFICIAL BANKING PARTNER OF THE BEIJING 2008 OLYMPIC GAMES

以奧運促發展，以發展助奧運



北京奥运会
门票销售网点



- ◆ 向青少年推出“攜手奧運成長賬戶”，發行全球首套“奧運福娃禮儀存單”
- ◆ 推出奧運聯名卡，組成中銀奧運主題銀行卡系列產品，累計發行中銀奧運系列貸記卡逾100萬張
- ◆ 首家推出奧運臨時賬戶，為境外個人辦理銀行業務提供綠色通道
- ◆ 增設“奧運熱線”，率先推出英、法、日、韓、西班牙5種語言坐席服務
- ◆ 加強奧運服務準備工作，在北京新建網點36家，新改造網點1,684家，新採購自助設備5,600餘台，培訓奧運服務人員5,500人次
- ◆ 圓滿完成2007年奧運票務銷售工作，奧運特許商品代銷完成計劃的308%
- ◆ 成功中選奧運會火炬接力供應商，組織全行開展奧運火炬手選拔活動
- ◆ 2007年《世界品牌500強》排行榜中，中國銀行作為參與奧運贊助的中國企業首次入選
- ◆ 在人民網公佈的08奧運贊助企業“社會責任感”調查報告中，中國銀行名列第二名，在中國企業中名列第一名



2007年所獲獎項

The **Banker**

世界1000家大銀行第9位

FORTUNE 500

全球500強列215

GLOBAL
FINANCE

中國最佳貿易融資銀行

中國最佳外匯交易銀行

THE Asset

tradefinance

中國最佳貿易融資銀行

ASIAMONEY

最佳現金管理銀行

結構性貨幣產品國內最佳供應商

結構性利率產品國內最佳供應商

2007年度最佳高收益債券獎

Asia Asset Management

2007年度中國最具創新產品獎

FinanceAsia.com

亞洲最佳公司（最佳管理、最佳公
司治理、最佳股利政策）

中國最佳外匯交易銀行

Lloyd's
Register

勞氏國際船舶融資銀行獎

議程

議程

演講人

1

主要業績亮點與最新進展

李禮輝行長

2

2007年財務業績

朱民副行長

3

2008年展望

朱民副行長

損益表摘要

本行股東應享稅後利潤同比增長31%，達562億元人民幣

(百萬元人民幣)	2007	2006	同比增長
淨利息收入	152,745	121,371	↑ 25.8%
手續費及佣金收支淨額	27,488	14,323	↑ 91.9%
其他非利息收入	2,479	12,684	↓ 80.5%
營業收入	182,712	148,378	↑ 23.1%
營業費用	(85,026)	(68,731)	↑ 23.7%
扣除減值損失前營業利潤	97,686	79,647	↑ 22.6%
貸款和墊款減值損失	(8,252)	(12,342)	↓ 33.1%
營業利潤	89,434	67,305	↑ 32.9%
稅前利潤	90,697	67,937	↑ 33.5%
所得稅	(28,661)	(19,673)	↑ 45.7%
稅後利潤	62,036	48,264	↑ 28.5%
本行股東應享稅後利潤	56,248	42,830	↑ 31.3%
每股淨收益（元）	0.22	0.18	↑ 22.2%

資產負債表摘要

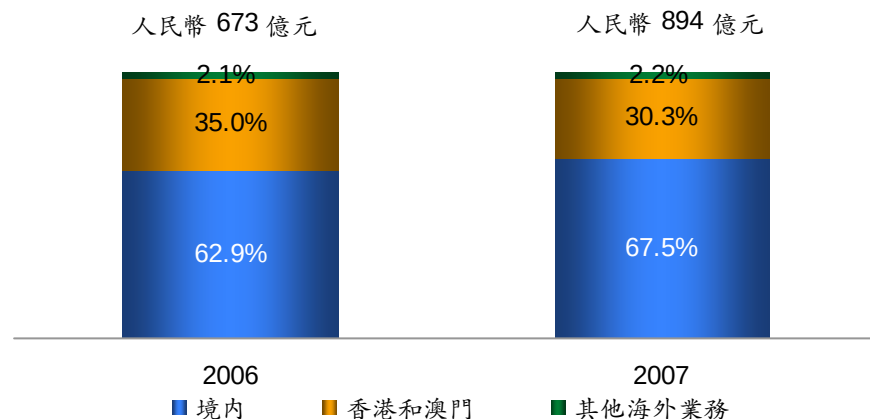
資產負債項目穩步增長，資本基礎保持穩健

(百萬元人民幣)	2007年底	2006年底	增長率
存放央行及存拆放同業	1,175,248	787,471	↑ 49.2%
證券投資	1,712,927	1,892,482	↓ 9.5%
貸款總額	2,850,561	2,432,019	↑ 17.2%
貸款減值準備	(96,068)	(94,293)	↑ 1.9%
貸款淨額	2,754,493	2,337,726	↑ 17.8%
資產總計	5,991,217	5,327,653	↑ 12.5%
同業存拆入	663,815	368,059	↑ 80.4%
客戶存款	4,400,111	4,091,118	↑ 7.6%
負債總計	5,540,560	4,914,697	↑ 12.7%
本行股東應享權益總額	420,430	382,917	↑ 9.8%

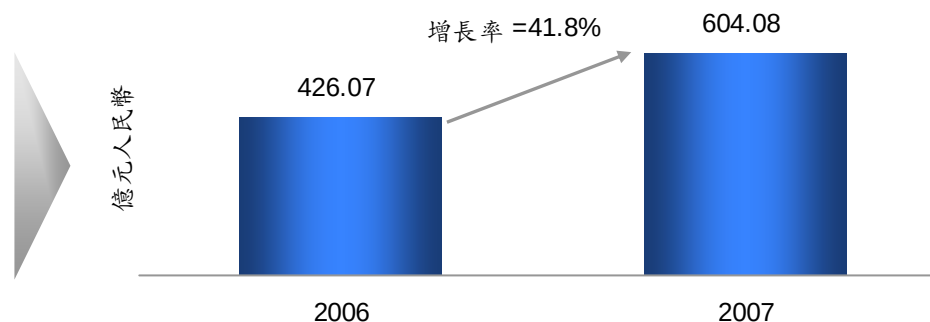
多元化的經營平臺表現強勁

收入來源多元化，境內與投資銀行業務快速發展

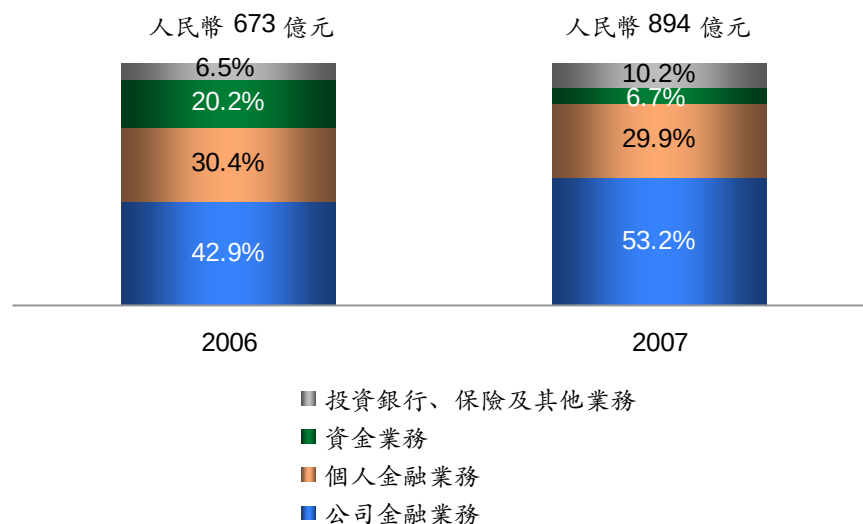
營業利潤 - 按地區劃分



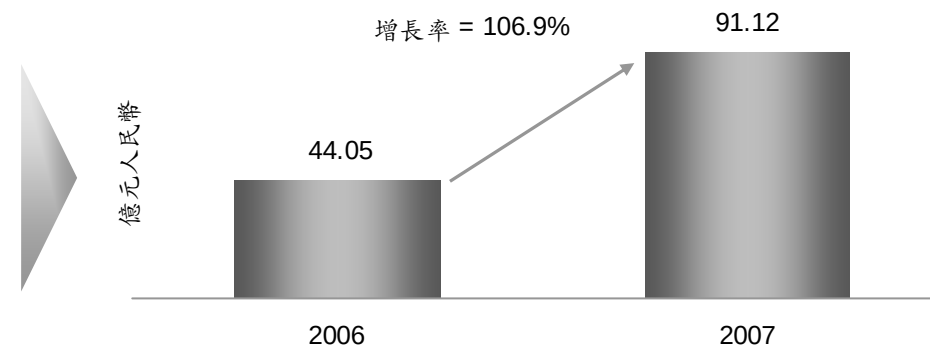
國內業務快速增長



營業利潤 - 按業務劃分



投資銀行、保險與其他業務迅猛發展

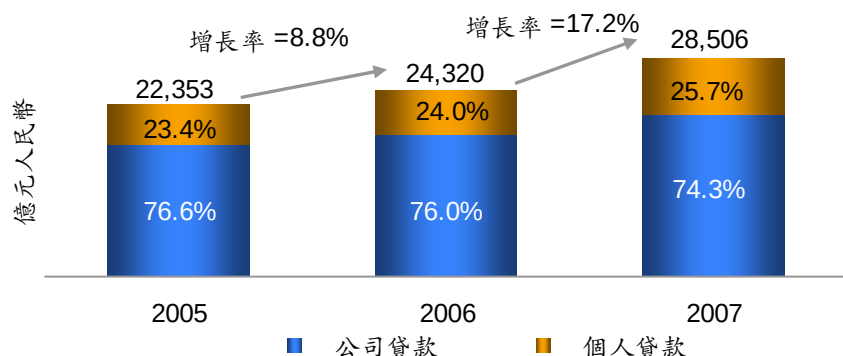


備註：按地區和業務劃分的營業利潤為扣除抵消項目前的數字

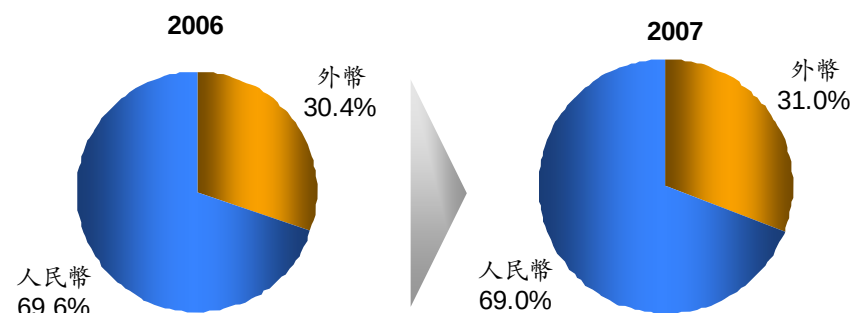
貸款增長穩健強勁

本外幣貸款持續增長，貸款結構不斷改善

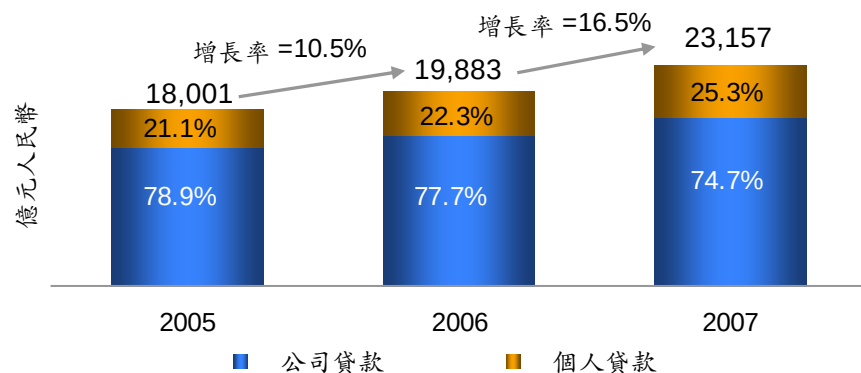
貸款增長（集團）



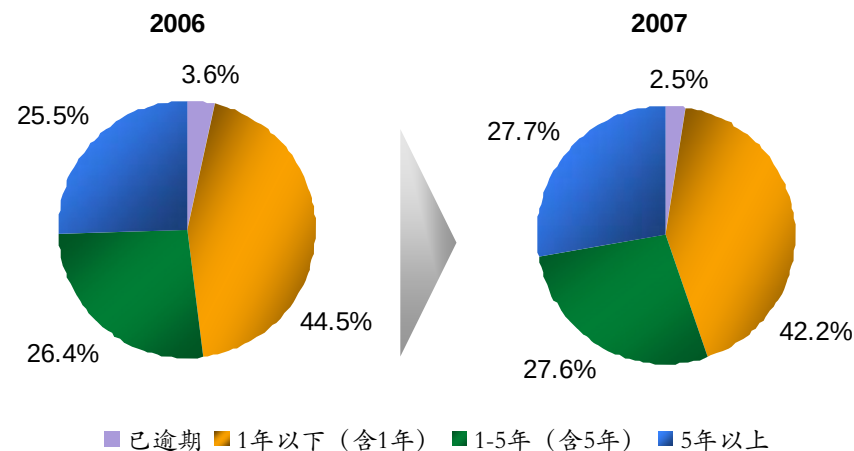
集團貸款幣種分佈



貸款增長（境內）



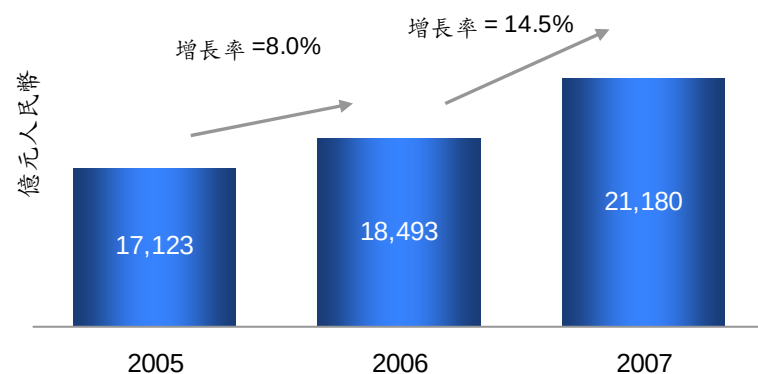
集團貸款期限分佈



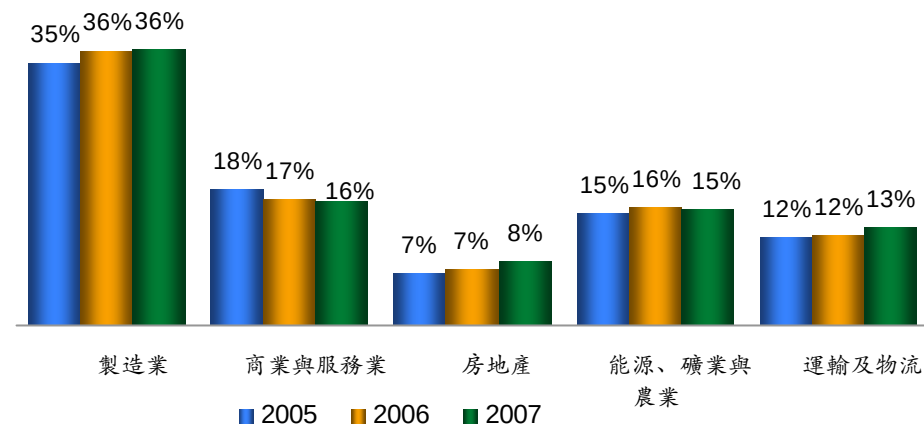
公司貸款業務發展

公司貸款穩步增長，信貸質量不斷改善

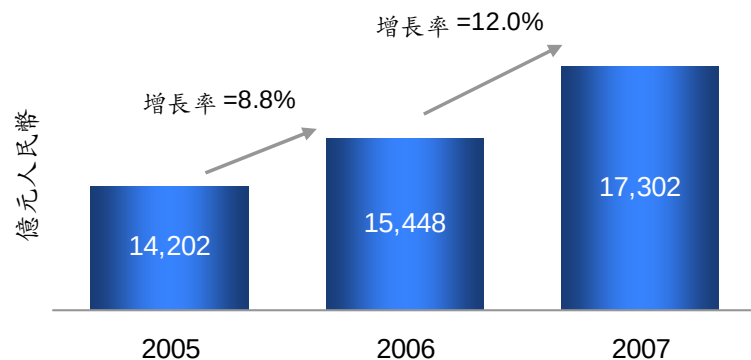
公司貸款的增長（集團）



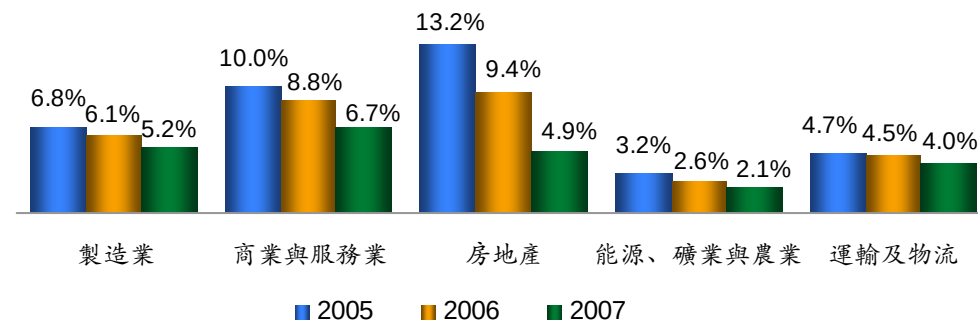
按行業劃分的境內公司貸款業務



公司貸款的增長（境內）



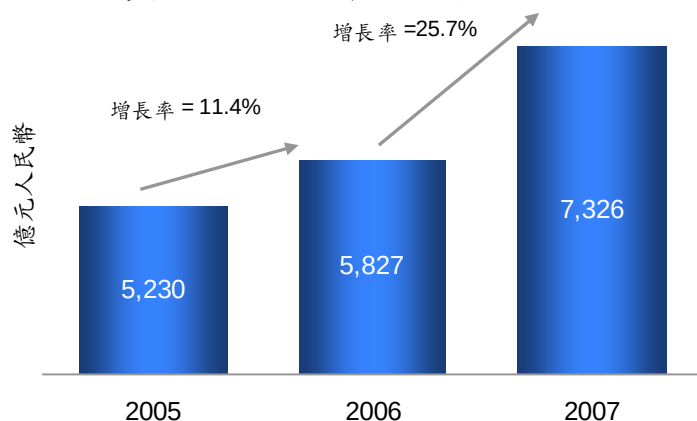
境內公司貸款的減值貸款率



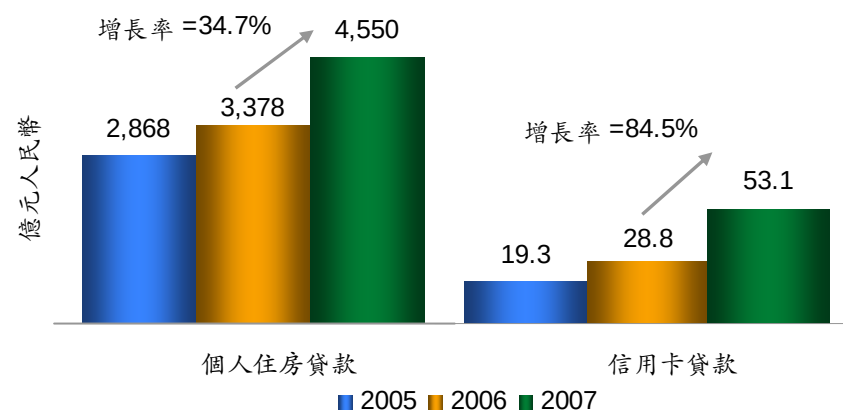
個人貸款業務發展

境內個人貸款業務增長顯著

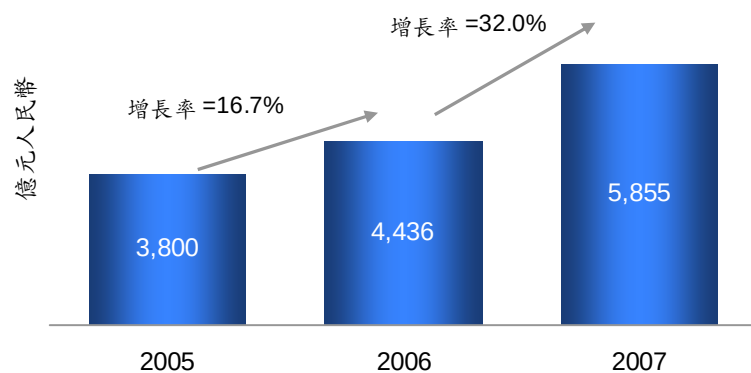
個人貸款增長（集團）



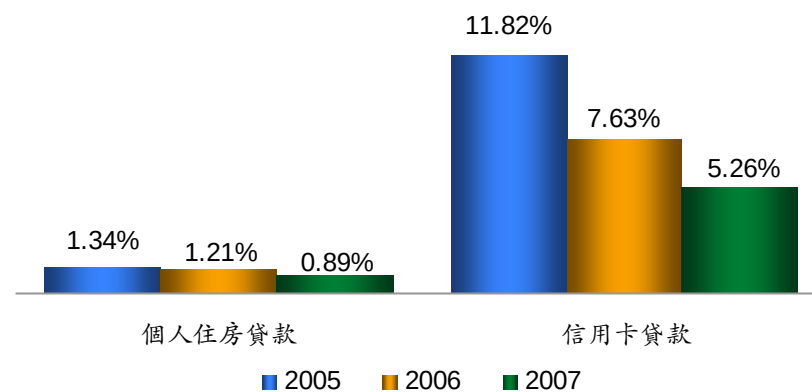
按產品劃分的境內個人貸款業務



個人貸款增長（境內）



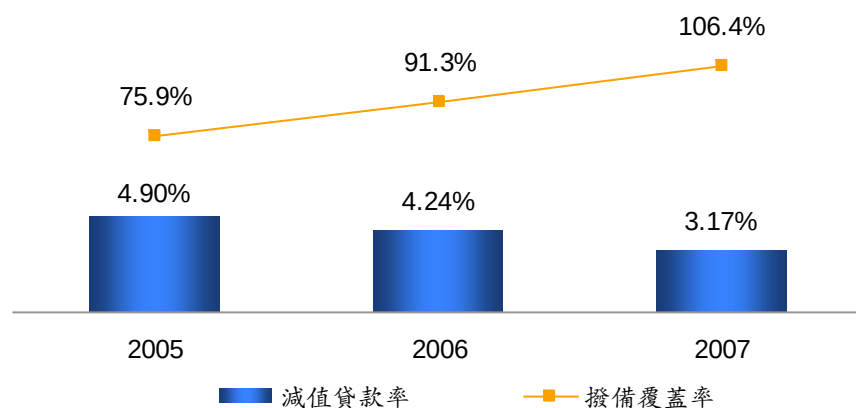
各產品境內個人貸款業務的減值貸款率



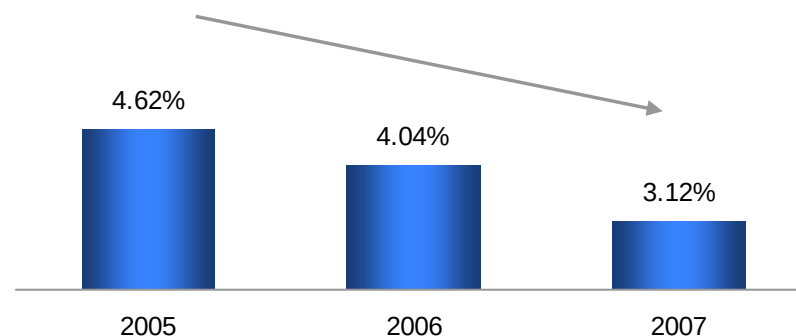
資產質量不斷改善

減值貸款餘額和比率持續雙降，撥備覆蓋率繼續提高，資產質量進一步改善

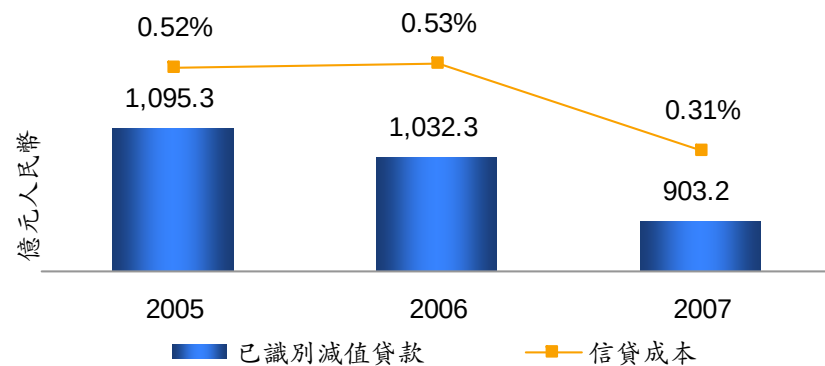
減值貸款率和撥備覆蓋率



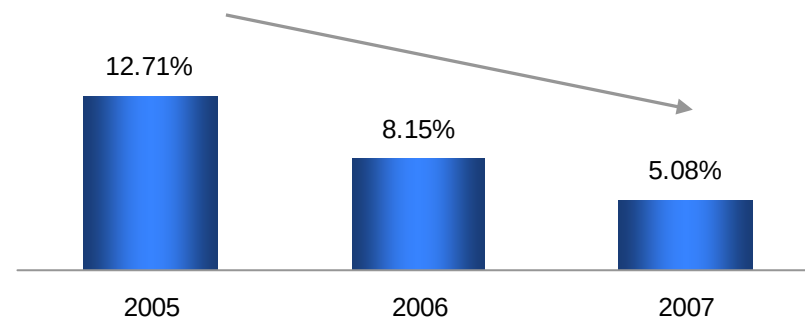
不良貸款比率



已識別減值貸款餘額和信貸成本



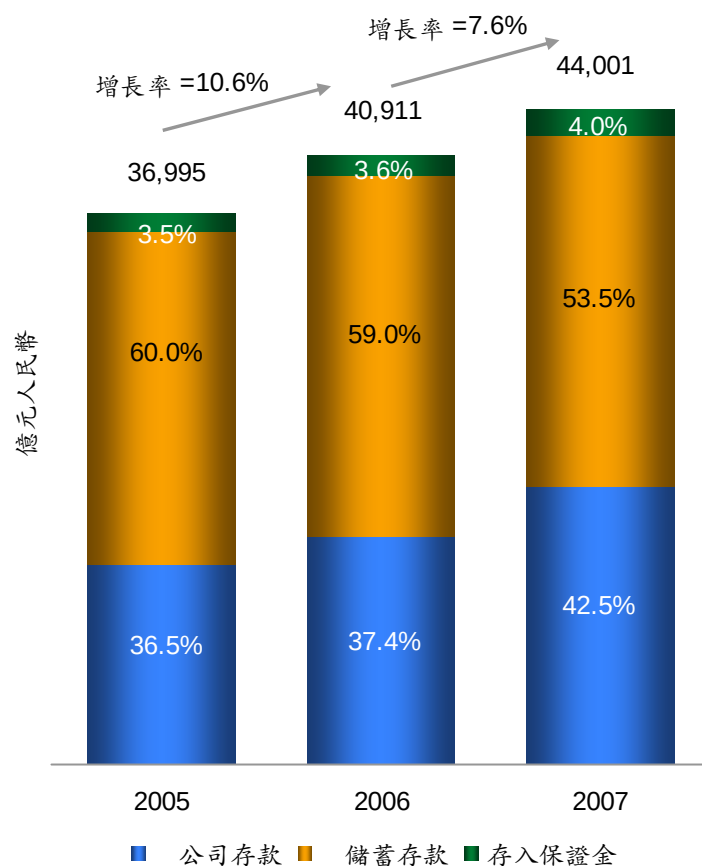
關注類貸款比率



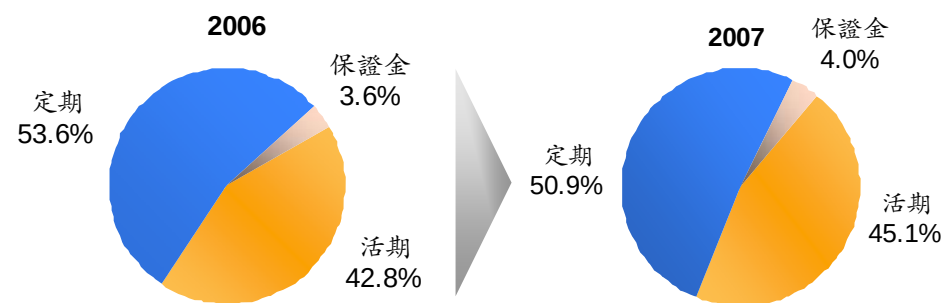
優化存款基礎

存款基礎穩步擴大，客戶存款結構不斷改善

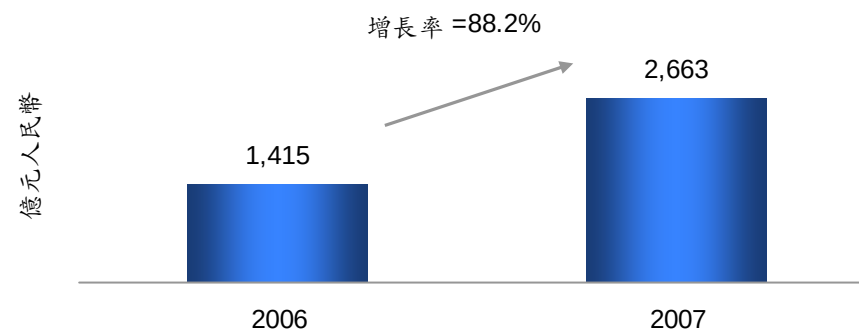
客戶存款的增長（集團）



活期存款占比不斷提高（集團）



金融機構人民幣存款迅速增長



備註：客戶存款包括活期存款、定期存款及保證金存款，不含金融機構存款等同業存款

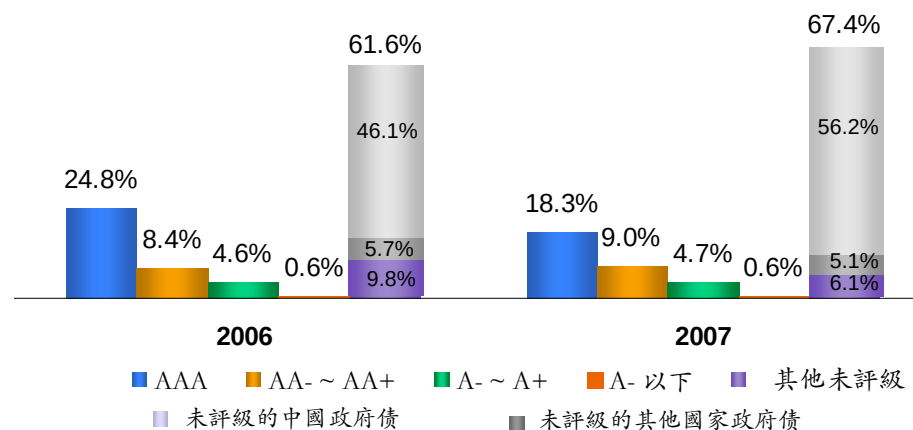
管理證券投資結構

積極應對市場變化，靈活調整證券投資結構

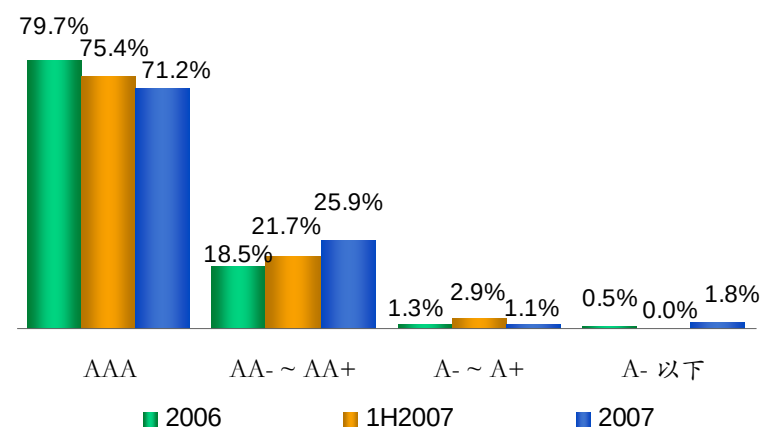
證券投資－發行人結構

(億元人民幣)	2007	佔比%
政府及政府擔保債券	8,350	48.75%
金融機構債券	4,980	29.07%
公共實體及准政府債券	2,253	13.15%
公司債券	1,317	7.69%
權益性證券	229	1.34%
小計	17,129	
其中：(億美元)		
持有美国次级住房貸款抵押債券	49.90	2.13%
- 減值準備	12.95	
- 公允價值變動儲備	2.82	

證券投資－評級分佈



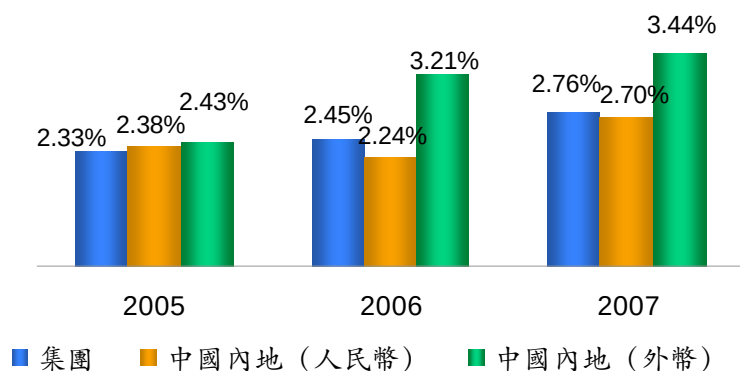
美國次級住房貸款抵押債券－評級分佈



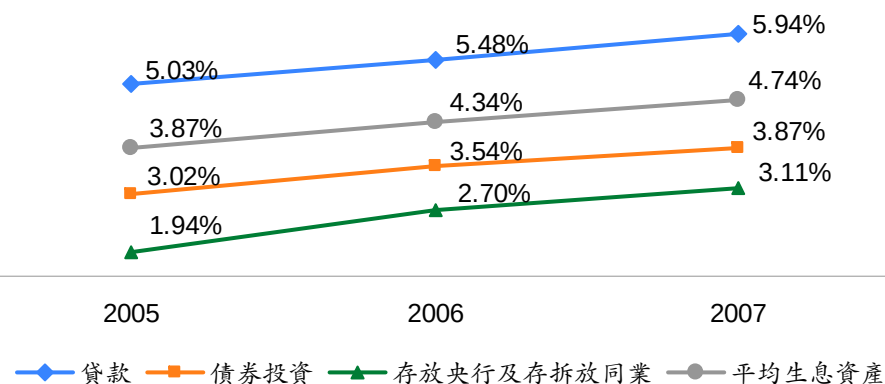
淨利息收入持續增長

淨利息收入同比上升26%，淨息差和淨利差分別拓寬了31個基點

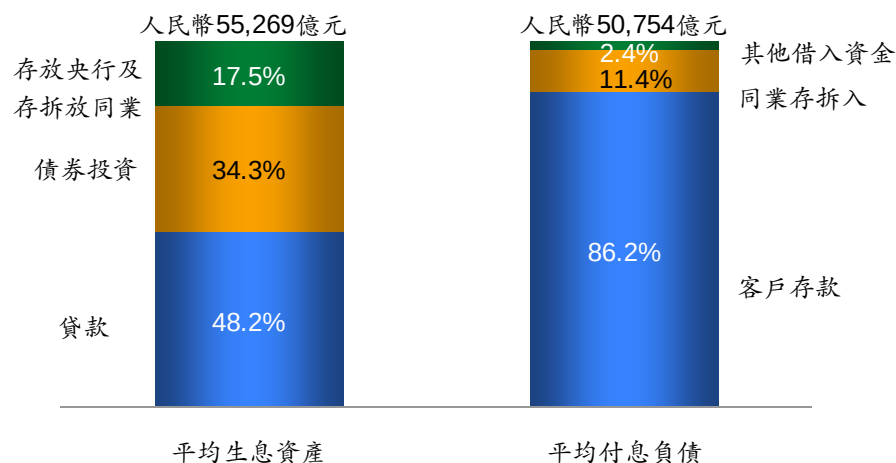
淨息差



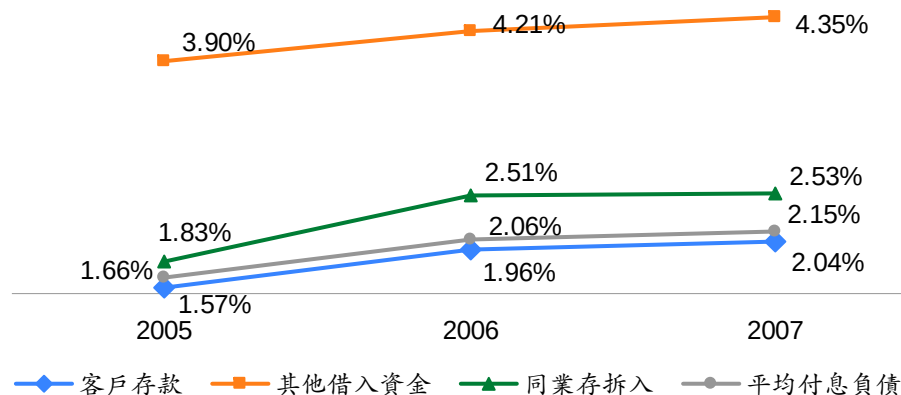
平均收益率



生息資產及付息負債結構



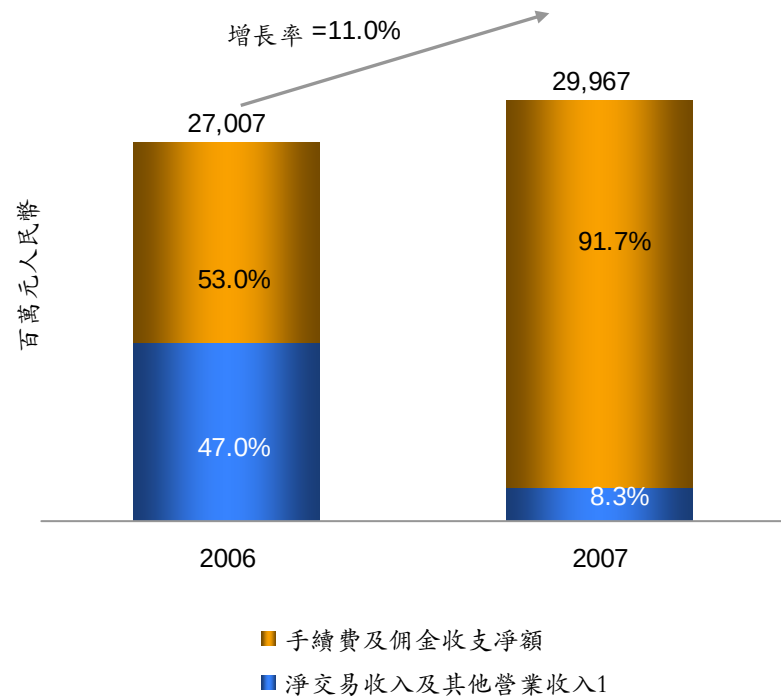
資金成本



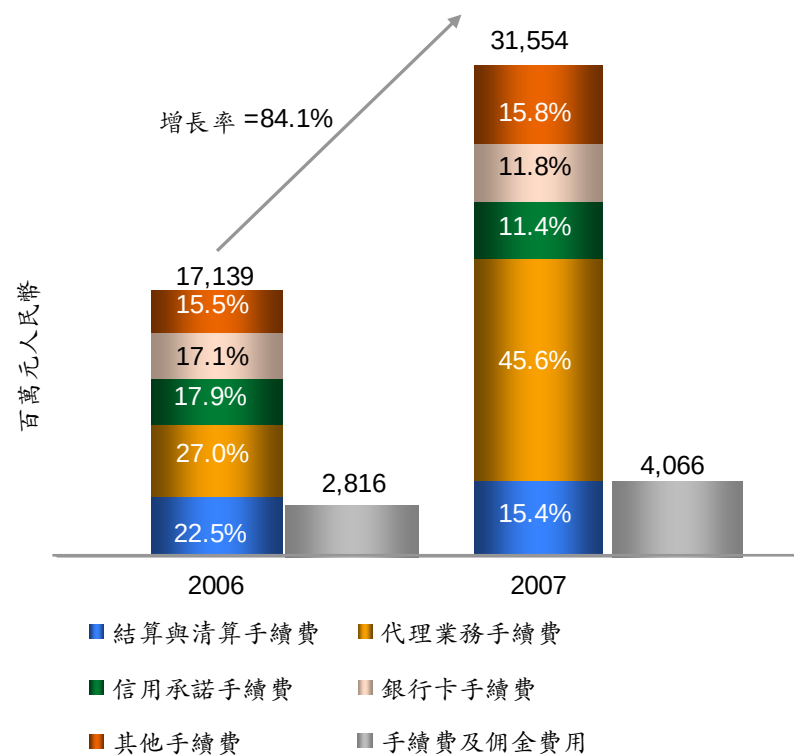
非利息收入持續增長

手續費及佣金收入快速上升，非利息收入增長11%

非利息收入



手續費及佣金收支淨額細分

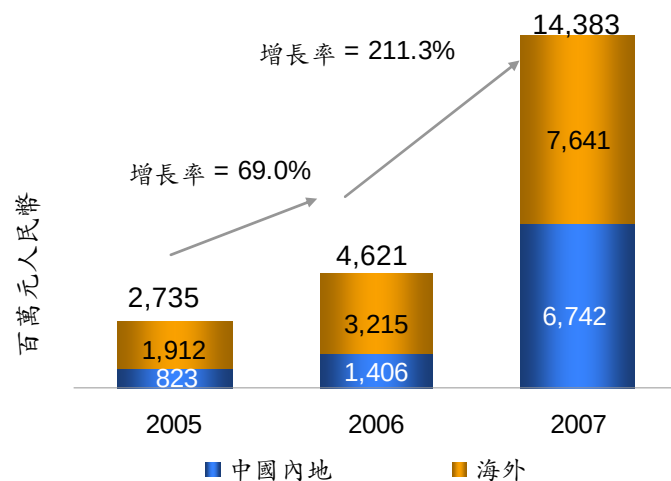


備註：1 其他營業收入包括證券投資淨(損失)/收益及其它

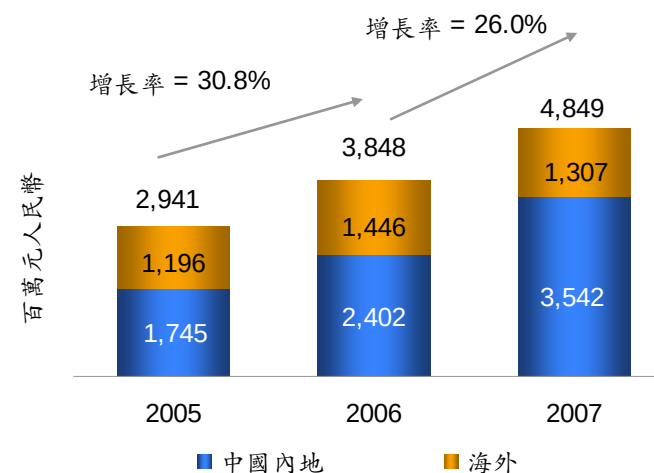
手續費和佣金收入增長的多重驅動因素

在中間業務發展的推動下，手續費及佣金收支淨額猛增92%

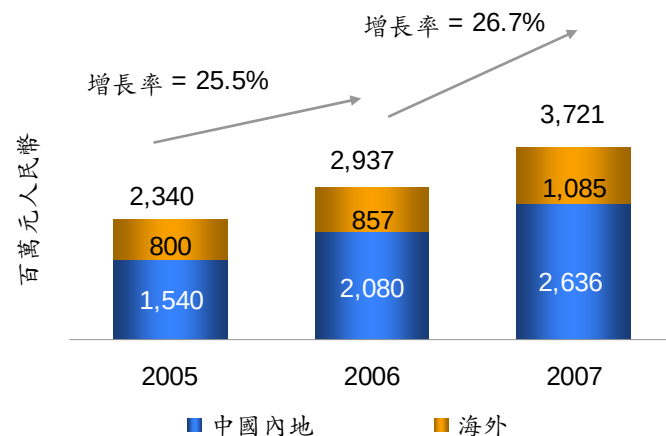
代理業務手續費收入



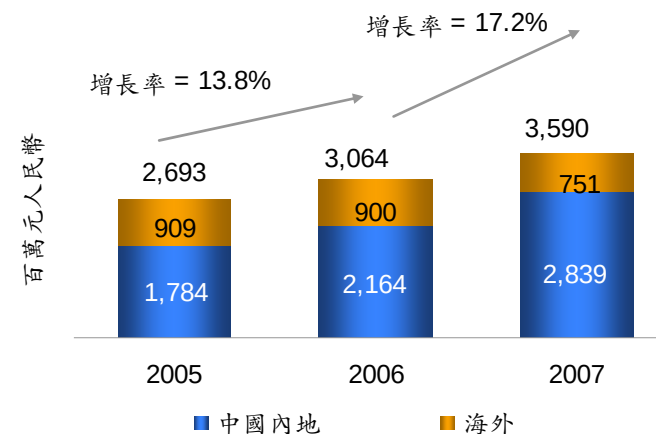
結算與清算手續費收入



銀行卡手續費收入



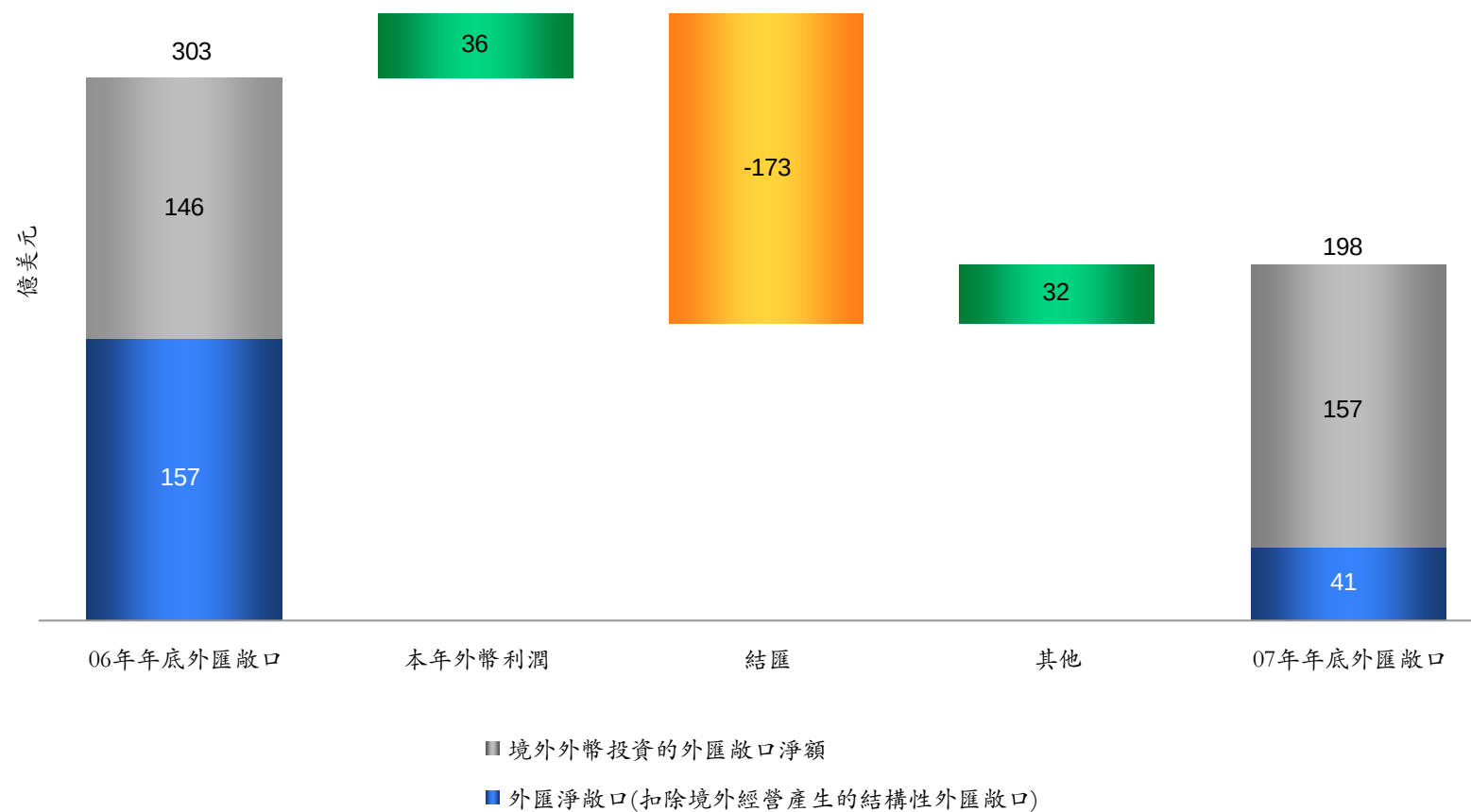
信用承諾手續費收入



積極管理外匯敞口

靈活積極管理外匯敞口，外匯敞口問題基本解決

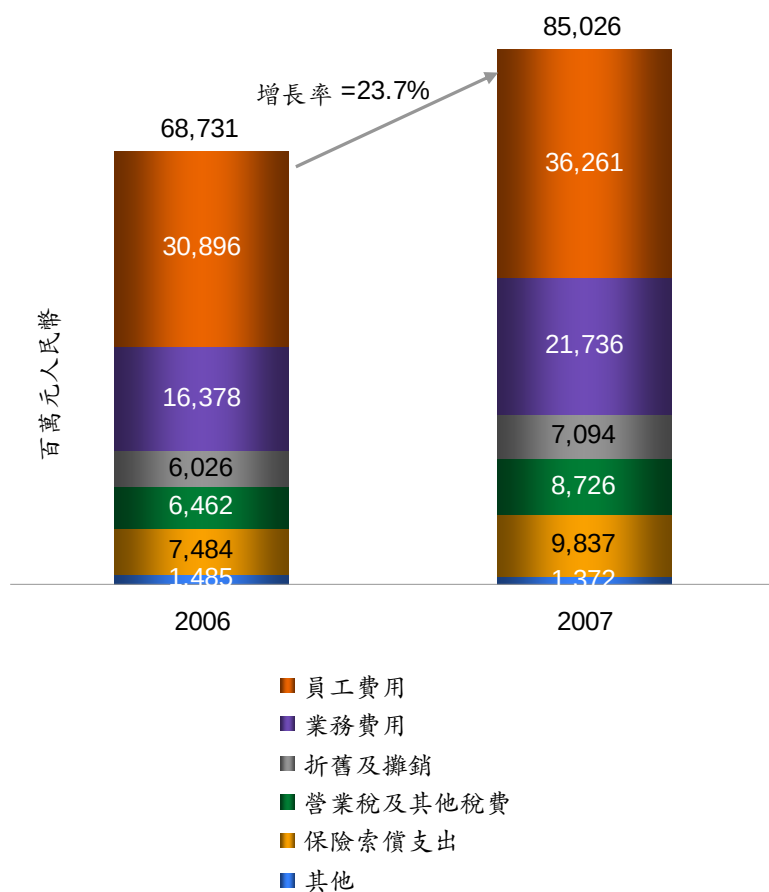
2007年外匯淨敞口變動



加強成本控制

通過合理化措施提高運營效率

營業費用細分

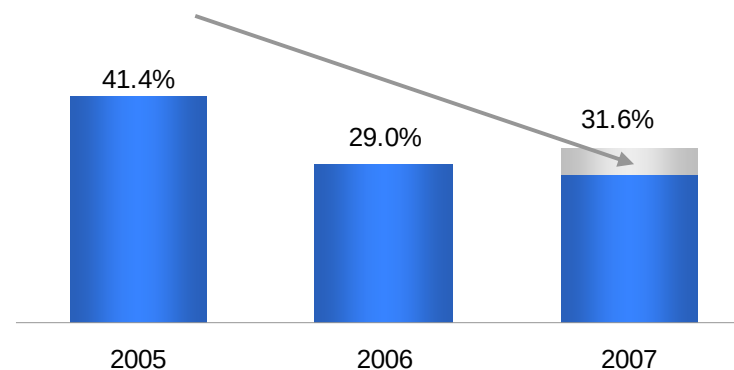


提高運營效率

	2007	2006	變化
員工費用/ 營業收入	19.85%	20.82%	-0.97%
業務費用/ 營業收入	11.90%	11.04%	0.86%
成本收入比 ¹	41.76%	41.97%	-0.21%
人均營業利潤 (元)	376,756	289,320	30.22%
人均員工費用 (元)	152,756	132,811	15.02%

備註：1 不包括營業稅和其他稅費

有效稅率



議程

議程	演講人
1 主要業績亮點與最新進展	李禮輝行長
2 2007 年財務業績	朱民副行長
3 2008 年展望	朱民副行長

2008年展望

2008年經濟形勢展望

- ◆ 國民經濟增長可能高位趨穩並適度放緩
- ◆ 投資仍將保持較快增長但有所緩解
- ◆ 消費需求穩中趨升，通脹壓力依然較大
- ◆ 貿易順差維持較高水平但增速逐步放緩
- ◆ 市場流動性壓力增大
- ◆ 資本市場波動有所加劇
- ◆ 國際金融市場流動性緊張，全球經濟增長前景的不確定性加大

政府措施

- ◆ 穩健的財政政策和從緊的貨幣政策
- ◆ 綜合運用存款準備金率等工具繼續加強流動性管理
- ◆ 穩妥運用利率工具實施調控，推進利率市場化改革
- ◆ 繼續按照主動、可控和漸進性原則，完善人民幣匯率形成機制
- ◆ 提示金融機構加強信貸政策管理和風險防範，合理擺佈資金投放結構和進度
- ◆ 積極支持境內企業對外投資，穩步實施QDII制度

我行發展戰略

- ◆ 深化業務架構整合，建立集約化管理模式
- ◆ 優化資源配置，完善業務結構和客戶結構調整
- ◆ 堅持質量優先和持續創新促進核心業務快速發展
- ◆ 加快非商業銀行及海外業務發展，提高利潤貢獻度
- ◆ 提高風險管理和內部控制效率，降低風險成本
- ◆ 加強基礎建設，推進IT藍圖建設和網點轉型
- ◆ 繼續推進人力資源改革、加強企業文化建設
- ◆ 提高奧運服務質量，以奧運促發展，以發展助奧運

問答

