



追求卓越 持续增长

中国银行股份有限公司

2006 年年度报告

2007年3月22日

前瞻性陈述免责声明

本演示稿及后续讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性声明。这些声明通常使用“相信”、“预计”、“预期”、“估计”、“计划”、“预测”、“目标”、“可能”、“将”等前瞻性术语来表述或者可能表述为可能或预计将于未来发生的行动的结果。阁下不应过分依赖此等仅适用于本报告发表日的前瞻性声明。这些前瞻性声明的依据是我们自己的信息和来自我们认为可靠的其它来源的信息。该等前瞻性声明与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

演讲团队



肖钢先生，董事长



李礼辉先生，副董事长兼行长



华庆山先生，执行董事兼副行长



朱民博士，副行长



王永利先生，副行长

议程

议程

演讲人

1

主要业绩亮点与最新进展

肖钢董事长

2

2006年财务业绩

李礼辉行长

3

2007年展望

李礼辉行长

议程

议程	演讲人
1 主要业绩亮点与最新进展	肖钢董事长
2 2006 年财务业绩	李礼辉行长
3 2007 年展望	李礼辉行长

主要业绩亮点

财务业绩表现强劲，净利润年增长65%

(百万元人民币)	2006	2005	增长率%
净利息收入	121,371	101,008	↑ 20.2%
非利息收入	27,007	24,098	↑ 12.1%
手续费及佣金收支净额	14,323	9,247	↑ 54.9%
营业利润	67,305	53,636	↑ 25.5%
股东应得税后利润	42,830	25,921	↑ 65.2%
贷款总额	2,432,019	2,235,265	↑ 8.8%
客户存款	4,091,118	3,699,464	↑ 10.6%
总资产	5,327,653	4,740,048	↑ 12.4%

主要比率	2006	2005	变动%
平均总资产回报率	0.96%	0.70%	↑ 0.26%
平均股东资金回报率 ¹	14.06%	12.14%	↑ 1.92%
核心非利息收入占比 ²	23.3%	22.2%	↑ 1.1%
成本对收入比率 ³	42.0%	43.4%	↓ 1.4%
信贷成本	0.5%	0.5%	-
减值贷款率	4.2%	4.9%	↓ 0.7%
减值贷款准备金覆盖率	91.3%	75.9%	↑ 15.4%
资本充足率	13.6%	10.4%	↑ 3.2%

备注:

- 1 不包括少数股东权益
- 2 不包括外汇净头寸估值损失
- 3 不包括营业税和其他税项
- 4 全部数据采用国际财务报告准则计算

兑现承诺

超越盈利预测并实现中期目标

强劲稳健的贷款增长



控制资金成本，提高净息差



实现核心非利息收入快速增长



提高资产质量、有效控制信贷成本



管理运营成本、提高运营效率



积极管理外汇敞口，有效控制市场风险



提高总资产回报率与股东资金回报率



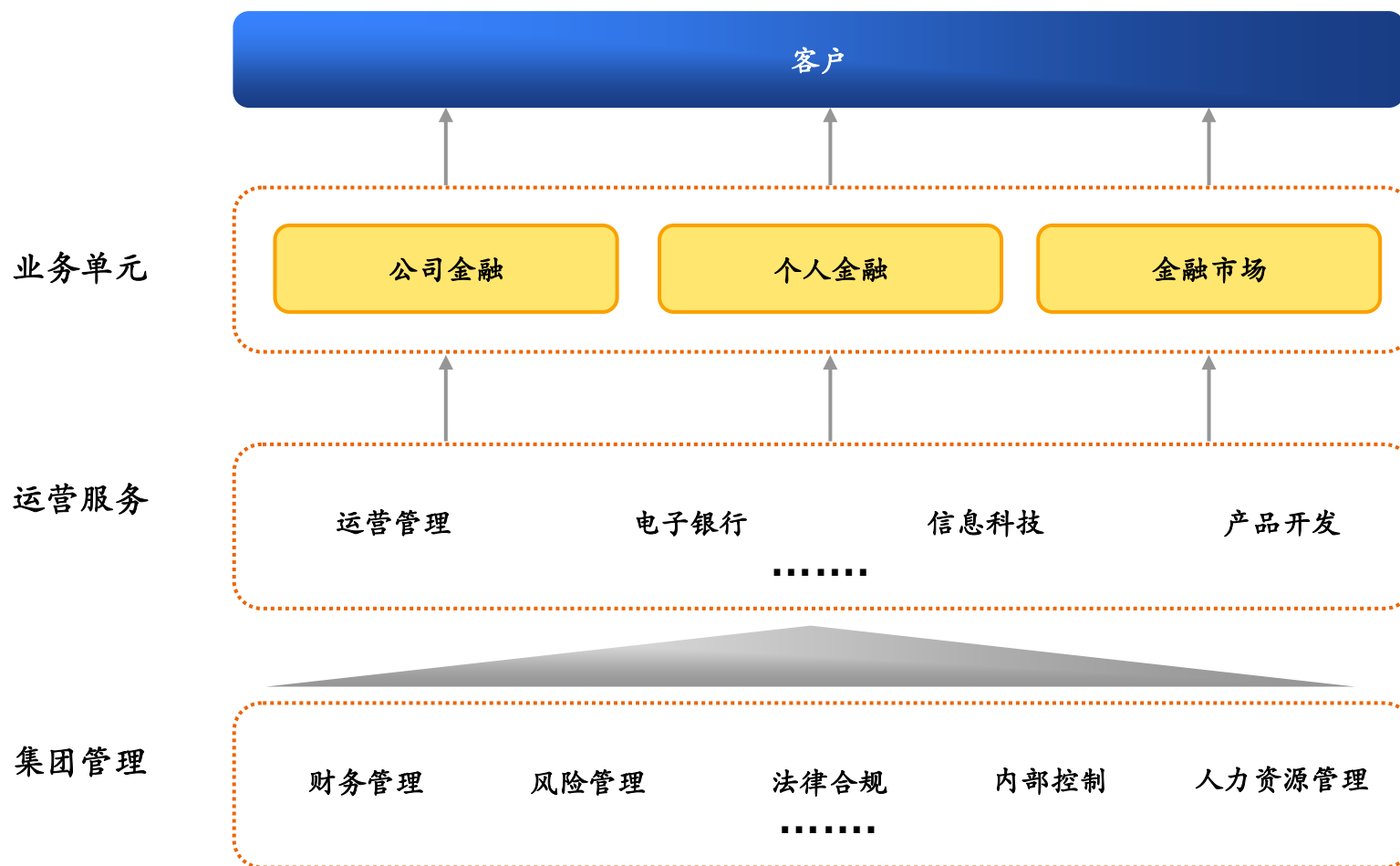
战略规划稳步实施

巩固强化多元化金融服务平台



战略规划稳步实施

深化人力资源改革，整合业务和运营流程



战略规划稳步实施

实施IT蓝图

核心内容

核心银行系统

最新进展

- ◆ 已选定服务商(FNS)并签署商业协议
- ◆ 完成差距分析及压力测试
- ◆ 向员工提供系统培训
- ◆ 完成第一阶段功能专业化
- ◆ 各项系统设计有序进行
- ◆ 启动数据转移及清理工作

管理信息系统

- ◆ 编制银行管理信息系统数据字典
- ◆ 完成“数据下传平台”的开发和测试

其他应用软件

- ◆ 系统开发和测试按计划进行

我们的目标

提高业务与服务质量

- ◆ 从“以帐户为中心”向“以客户为中心”的服务模式转型
- ◆ 支持集中化交易处理

业务管理

- ◆ 改善贷款操作流程并强化风险控制
- ◆ 支持更为深入的业务分析

整体IT管理

- ◆ 实现数据整合和支持7x24的不间断运营

议程

议程	演讲人
1 主要业绩亮点与最新进展	肖钢董事长
2 2006年财务业绩	李礼辉行长
3 2007年展望	李礼辉行长

损益表摘要

净利润年增长65%，达到428亿元人民币

(百万元人民币)	2006	2005	同比增长%
净利息收入	121,371	101,008	20.2%
手续费及佣金收支净额	14,323	9,247	54.9%
其它非利息收入	12,684	14,851	-14.6%
营业收入	148,378	125,106	18.6%
营业费用	-68,731	-59,984	14.6%
扣除减值损失前营业利润	79,647	65,122	22.3%
贷款减值损失	-12,342	-11,486	7.5%
税前利润	67,937	53,811	26.3%
所得税	-19,673	-22,253	-11.6%
税后利润	48,264	31,558	52.9%
股东应得税后利润	42,830	25,921	65.2%
每股盈利	0.18	0.14	28.6%

资产负债表摘要

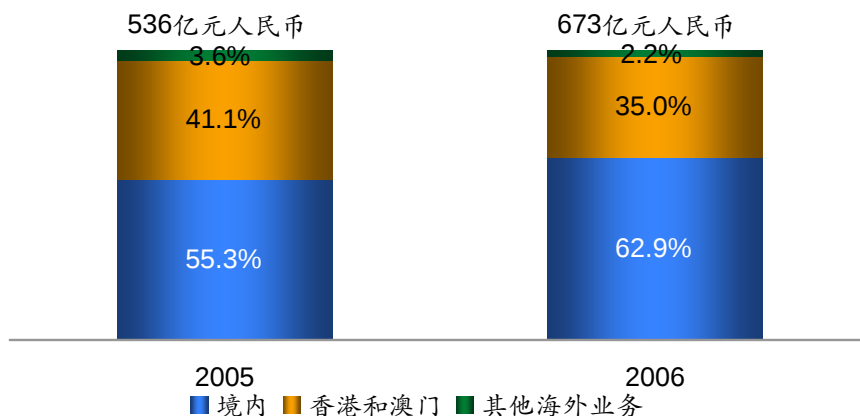
资产负债项目稳步增长，资本基础进一步加强

(百万元人民币)	2006 年底	2005 年底	增长率%
存放同业及其他金融机构	787,471	661,478	19.0%
证券投资	1,892,482	1,683,313	12.4%
贷款总额	2,432,019	2,235,265	8.8%
贷款减值准备	-94,293	-83,153	13.4%
贷款净额	2,337,726	2,152,112	8.6%
总资产	5,327,653	4,740,048	12.4%
同业及其他金融机构存入	368,059	376,898	-2.3%
客户存款	4,091,118	3,699,464	10.6%
负债总额	4,914,697	4,484,529	9.6%
股东应享权益	382,917	226,419	69.1%

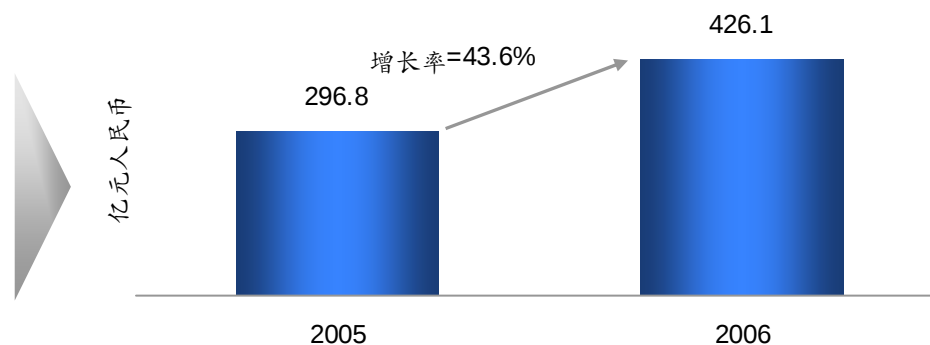
多元化的经营平台表现强劲

多元化的收入来源，境内与投资银行业务增长迅猛

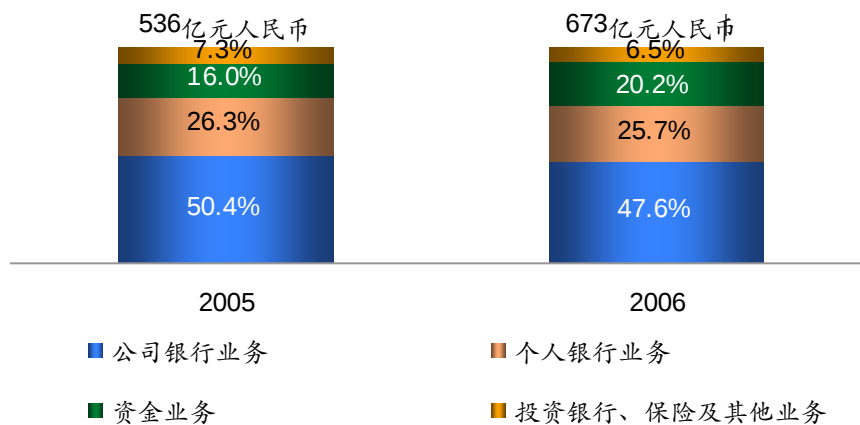
营业利润 - 按地区划分



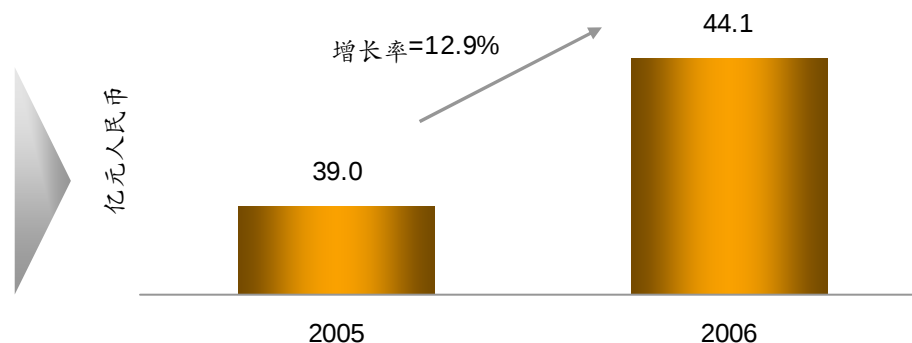
国内业务迅猛增长



营业利润 - 按业务划分



投资银行、保险与其他业务稳定发展

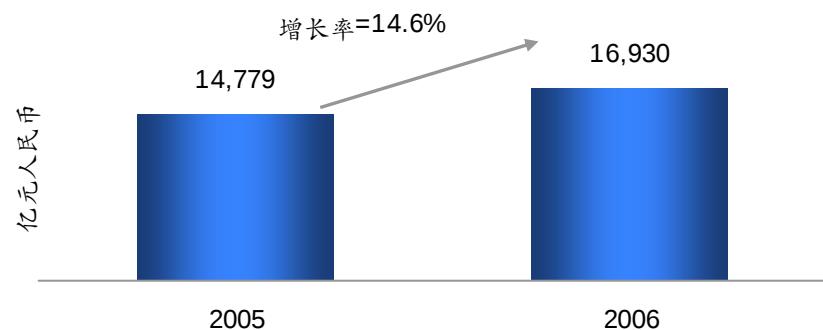


备注：按地区和业务划分的营业利润为扣除抵消项目后的数字

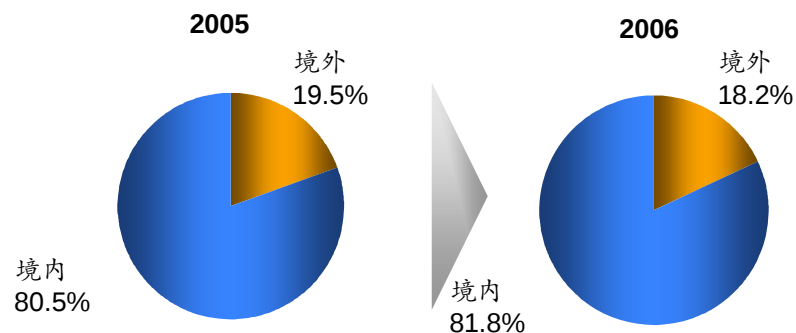
强劲稳健的贷款增长

人民币贷款和境内贷款占比日益提高

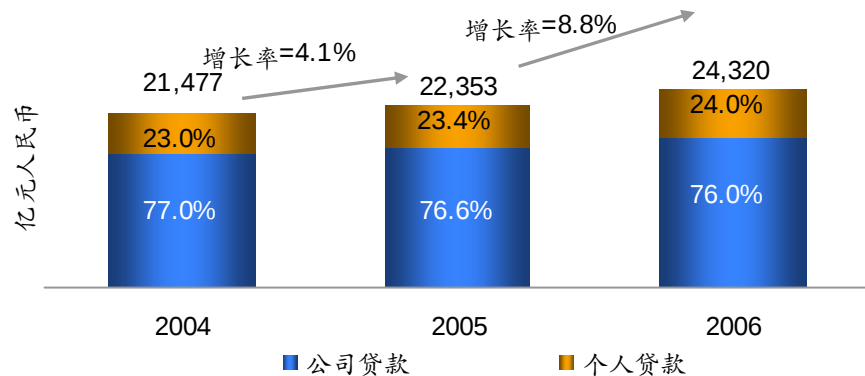
人民币贷款业务迅猛增长



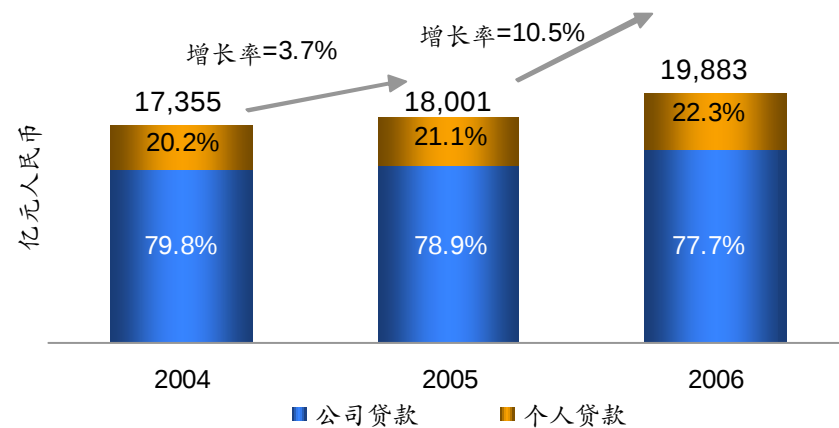
境内贷款业务不断扩大



贷款增长 (集团)



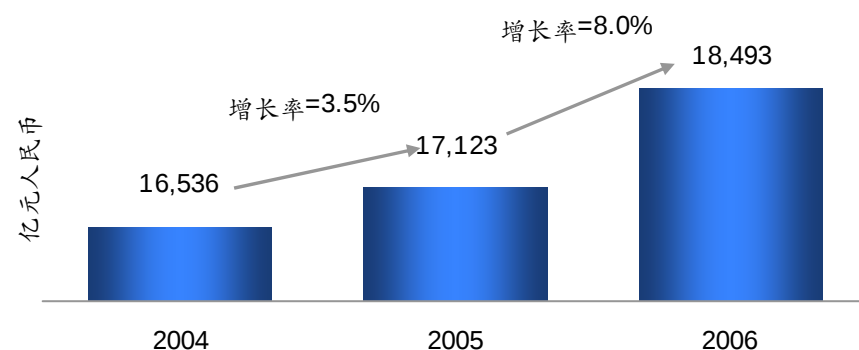
贷款增长 (境内)



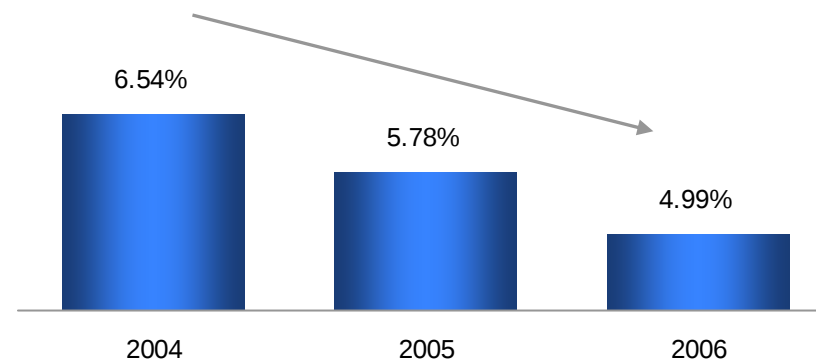
公司贷款业务发展

公司贷款稳步增长，信贷质量不断改善

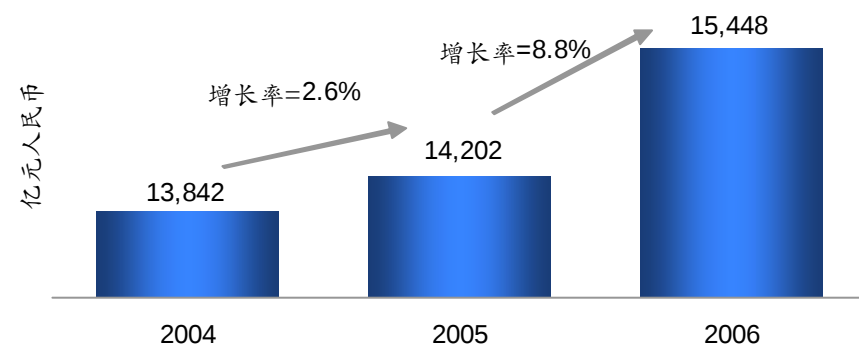
公司贷款的增长（集团）



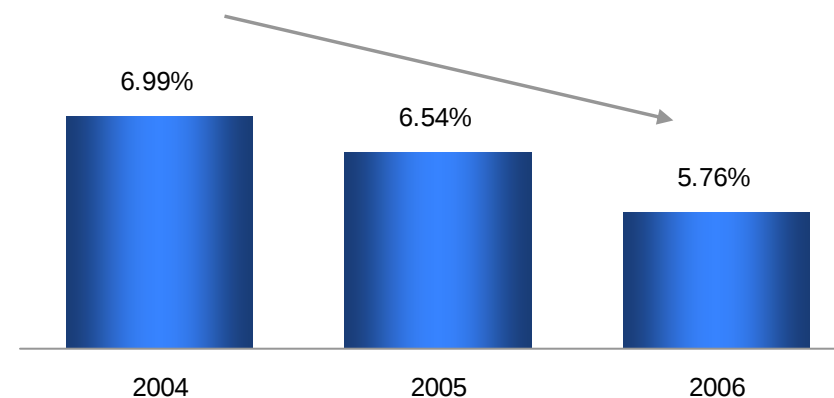
公司贷款的减值贷款率（集团）



公司贷款的增长（境内）



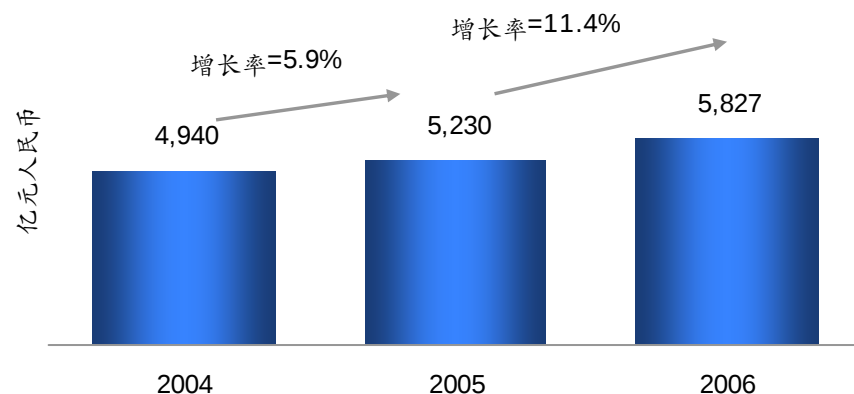
公司贷款的减值贷款率（境内）



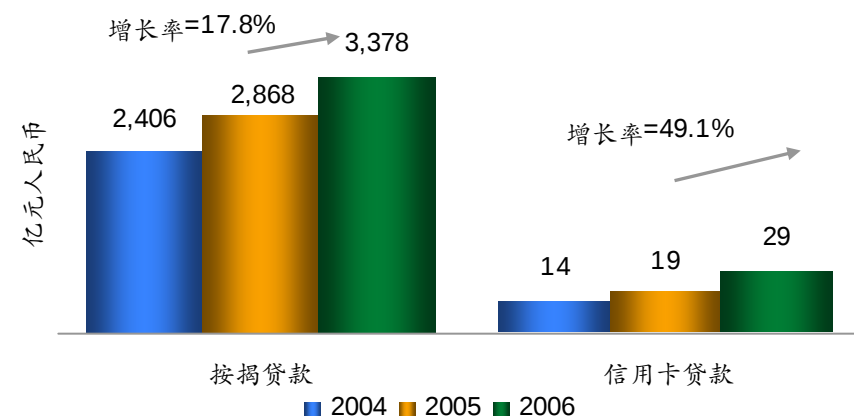
个人贷款业务发展

境内个人贷款业务增长显著

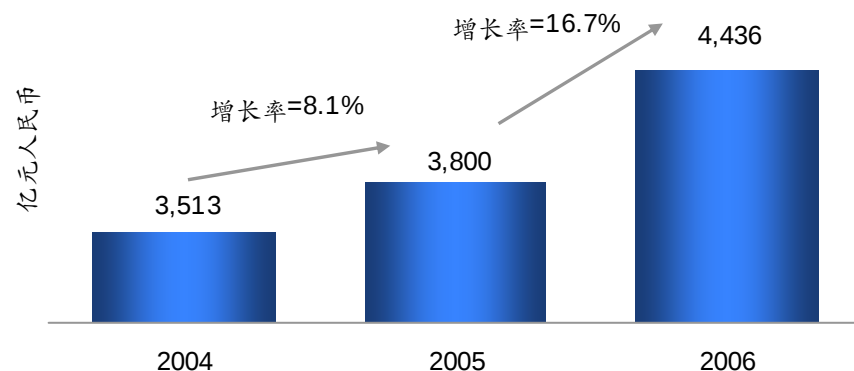
个人贷款增长（集团）



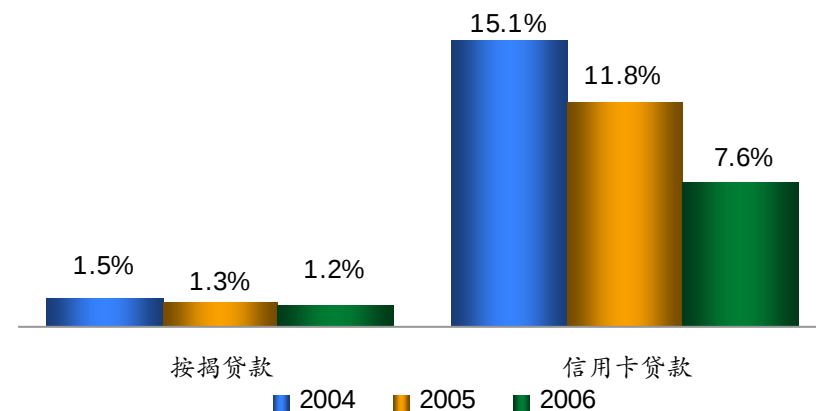
按产品划分的境内个人贷款业务



个人贷款增长（境内）



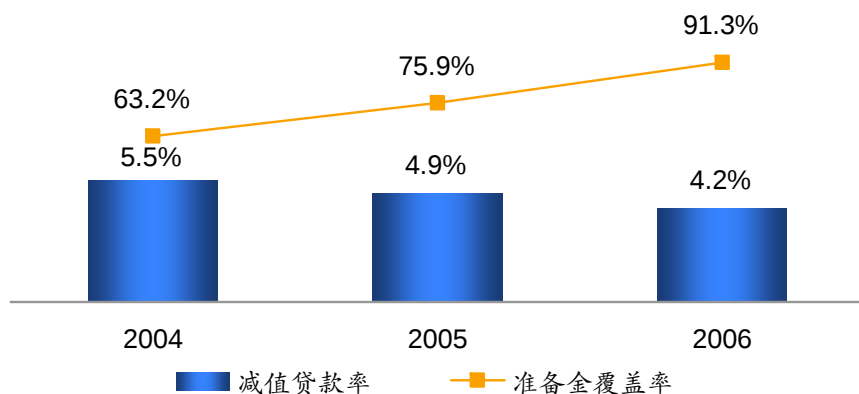
各产品境内个人贷款业务的减值贷款率



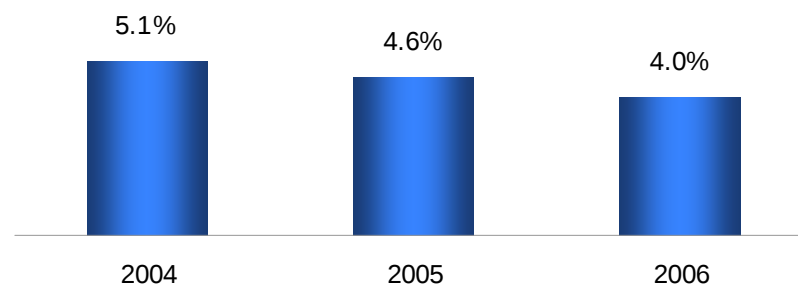
资产质量不断改善

减值贷款余额和比率持续双降，准备金覆盖率继续提高，资产质量进一步改善

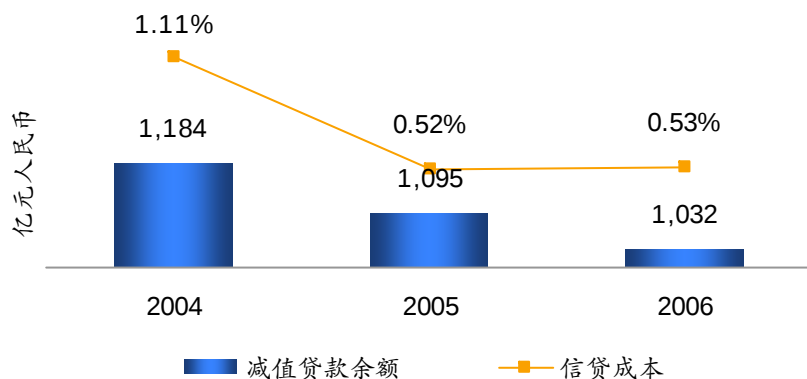
减值贷款率和准备金覆盖率



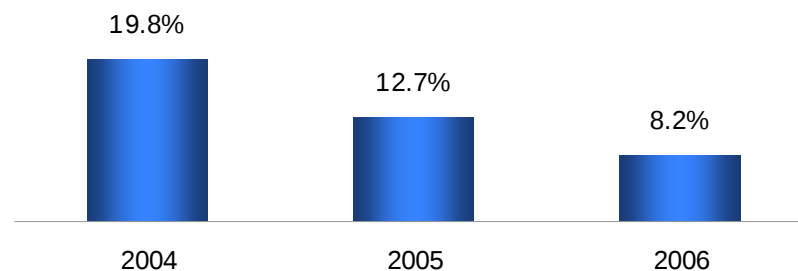
不良贷款比率



减值贷款余额和信贷成本



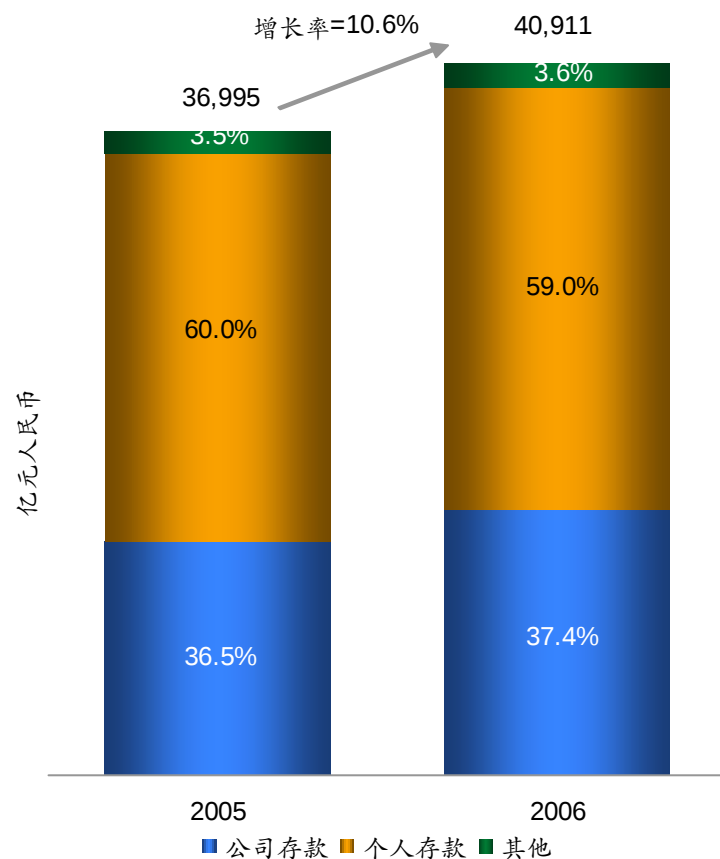
关注类贷款比率



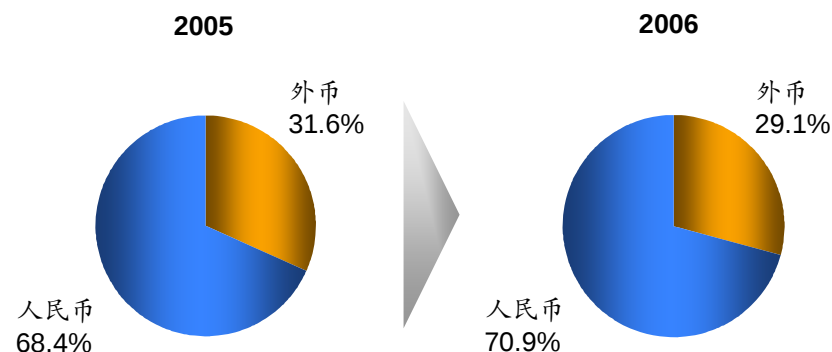
管理存款基础

客户存款增长10.6%，活期存款和人民币存款占比提高

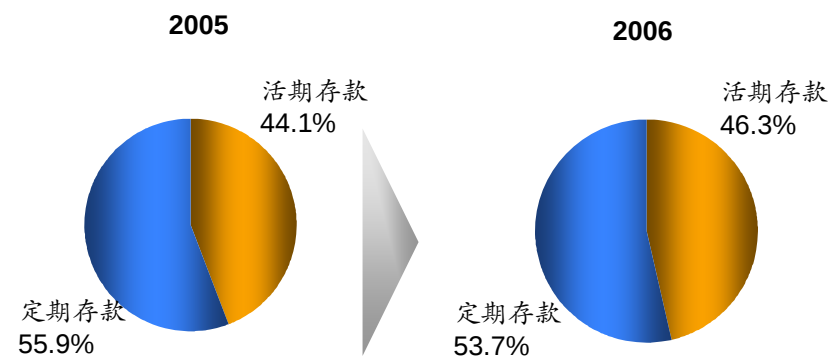
存款总额的增长（集团）



人民币存款快速增长（集团）

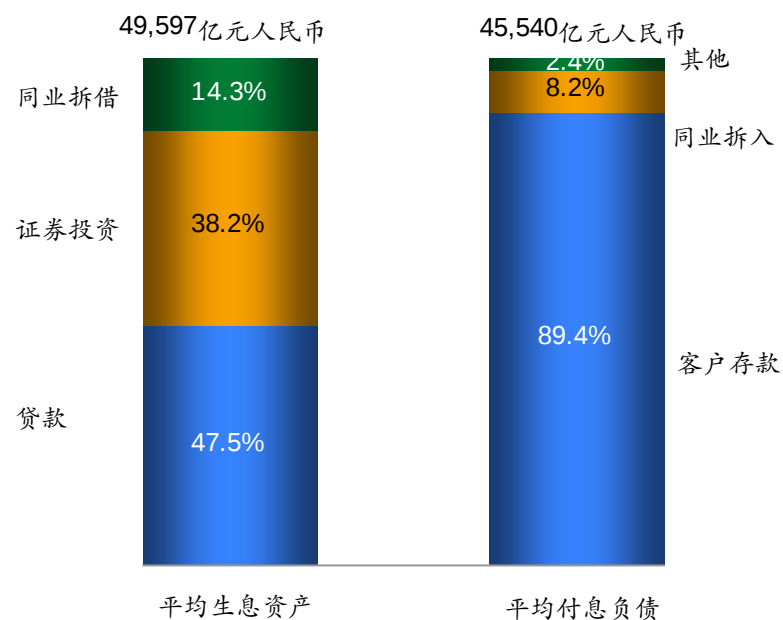


活期存款所占比例不断提高（集团）

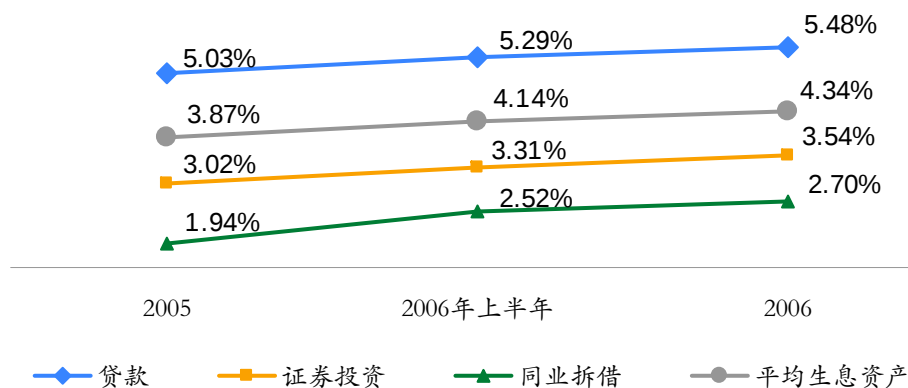


生息资产和付息负债

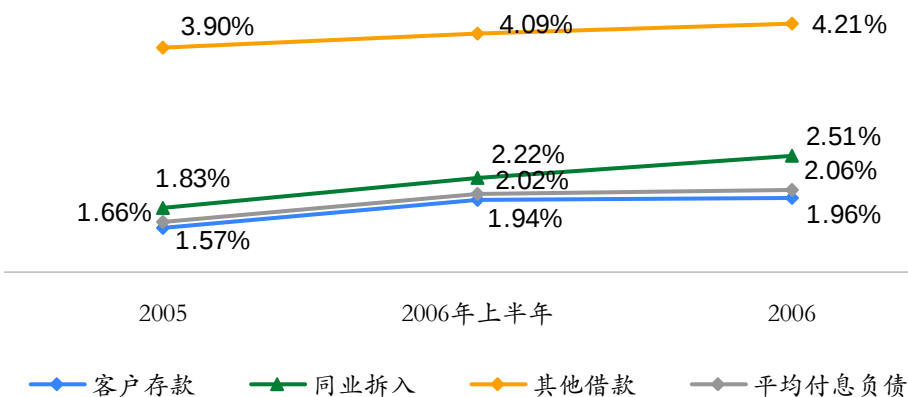
截至2006年12月31日



平均收益率



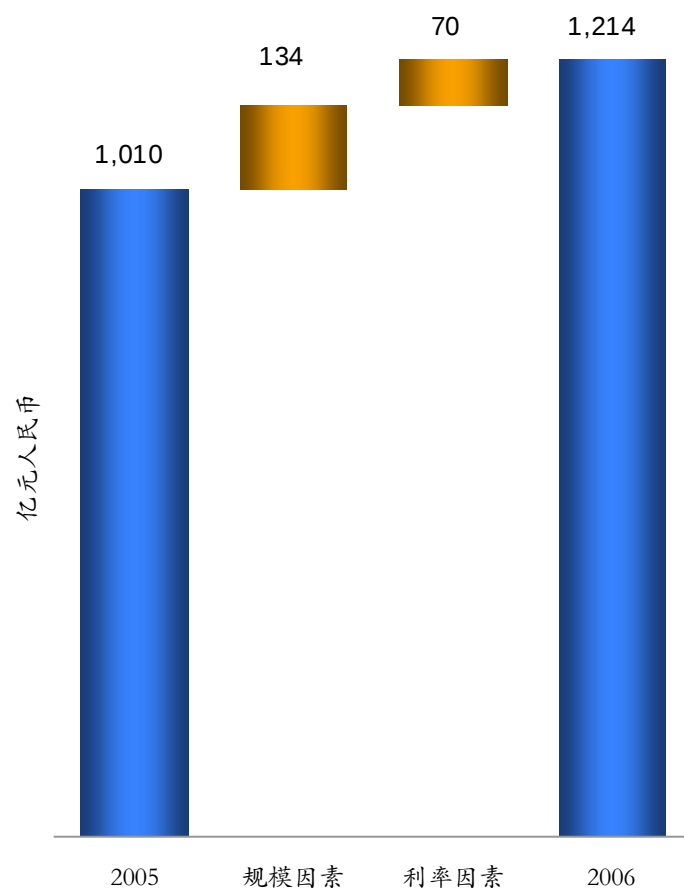
资金成本



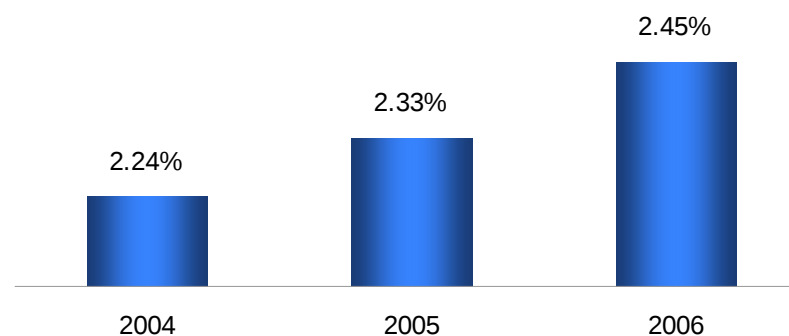
净利息收入持续增长

净利息收入保持强劲增长动力，同比上升**20%**
净息差和净利差分别拓宽了**12个**和**7个基点**

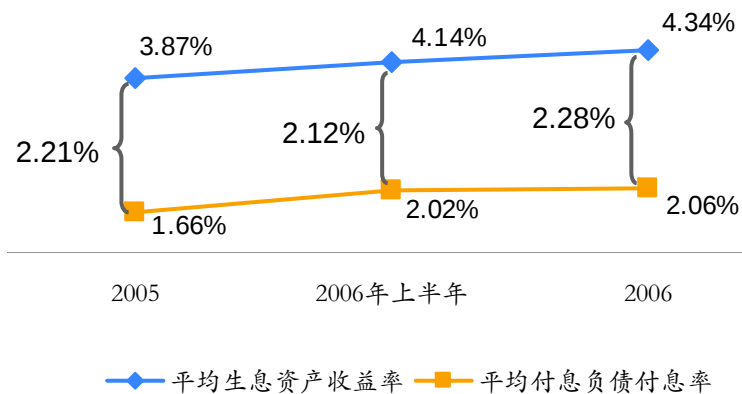
净利息收入



净息差 (集团)



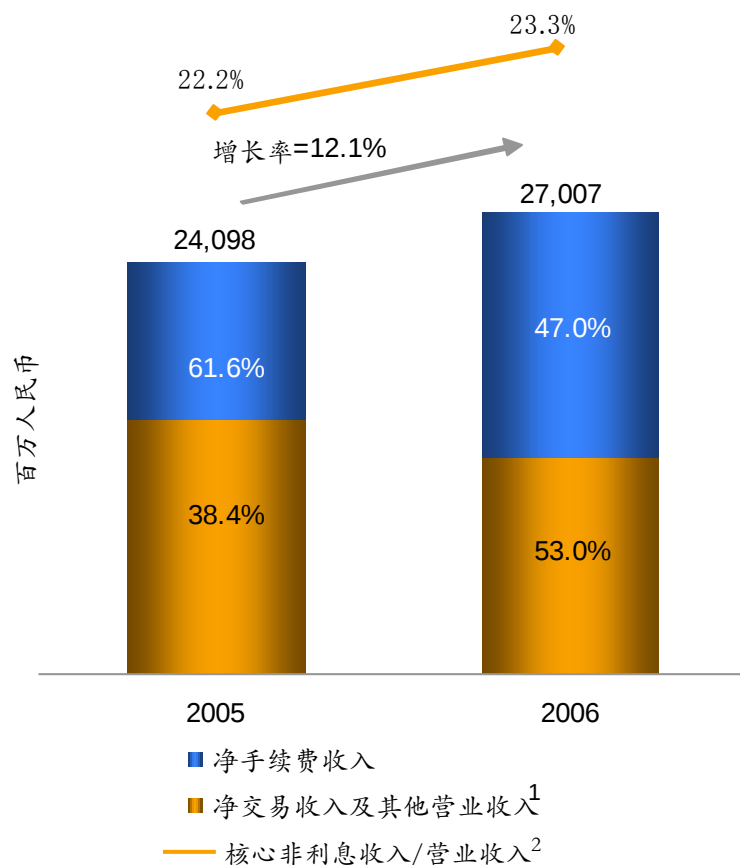
净利差 (集团)



非利息收入增长势头强劲

手续费及佣金收入迅猛上升，非利息收入增长12%

非利息收入

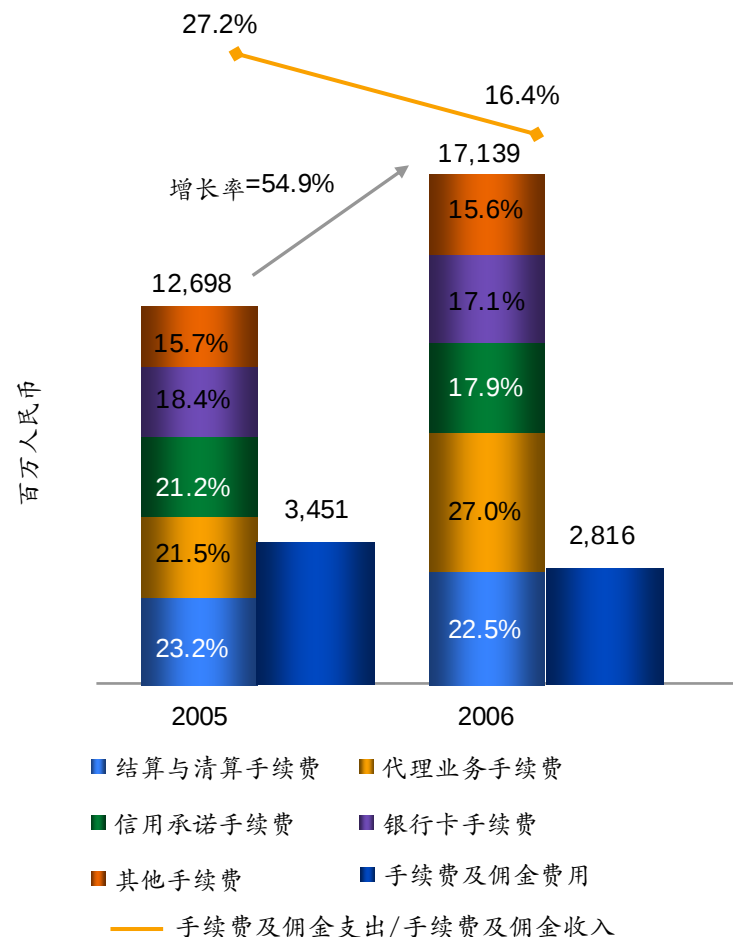


备注:

1 其他营业收入包括净交易收入、证券投资净收益/损失及其它

2 核心非利息收入不包括外汇净头寸估值损失

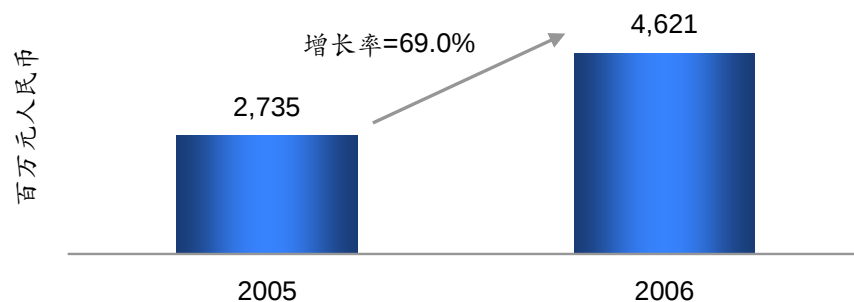
手续费及佣金收支净额细分



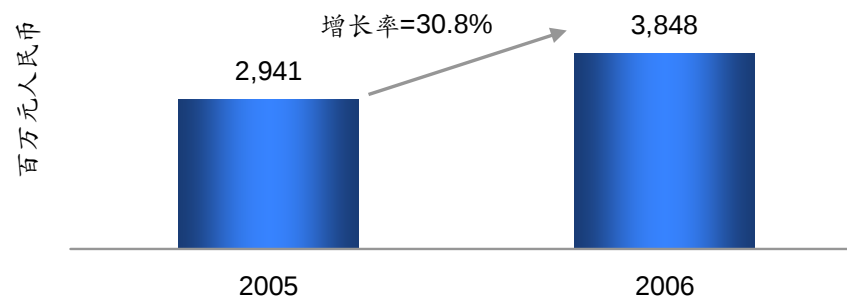
手续费和佣金收入增长的多重驱动因素

在中间业务发展的推动下，手续费及佣金收入猛增**34.97%**

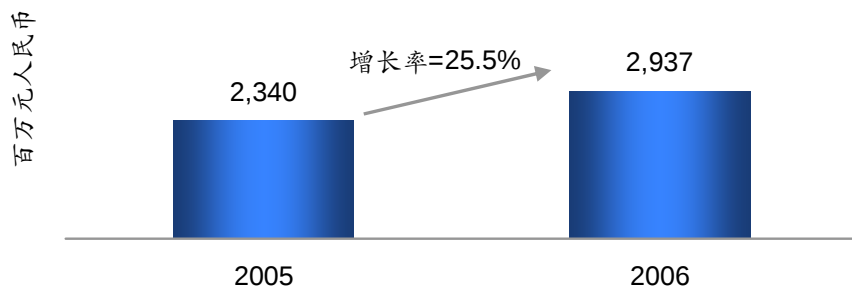
代理业务手续费收入



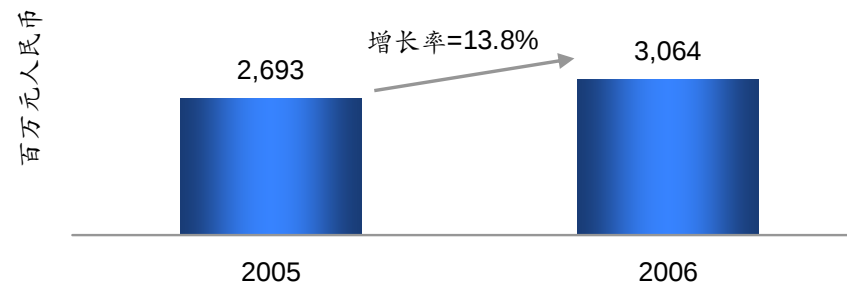
结算与清算手续费收入



银行卡手续费收入



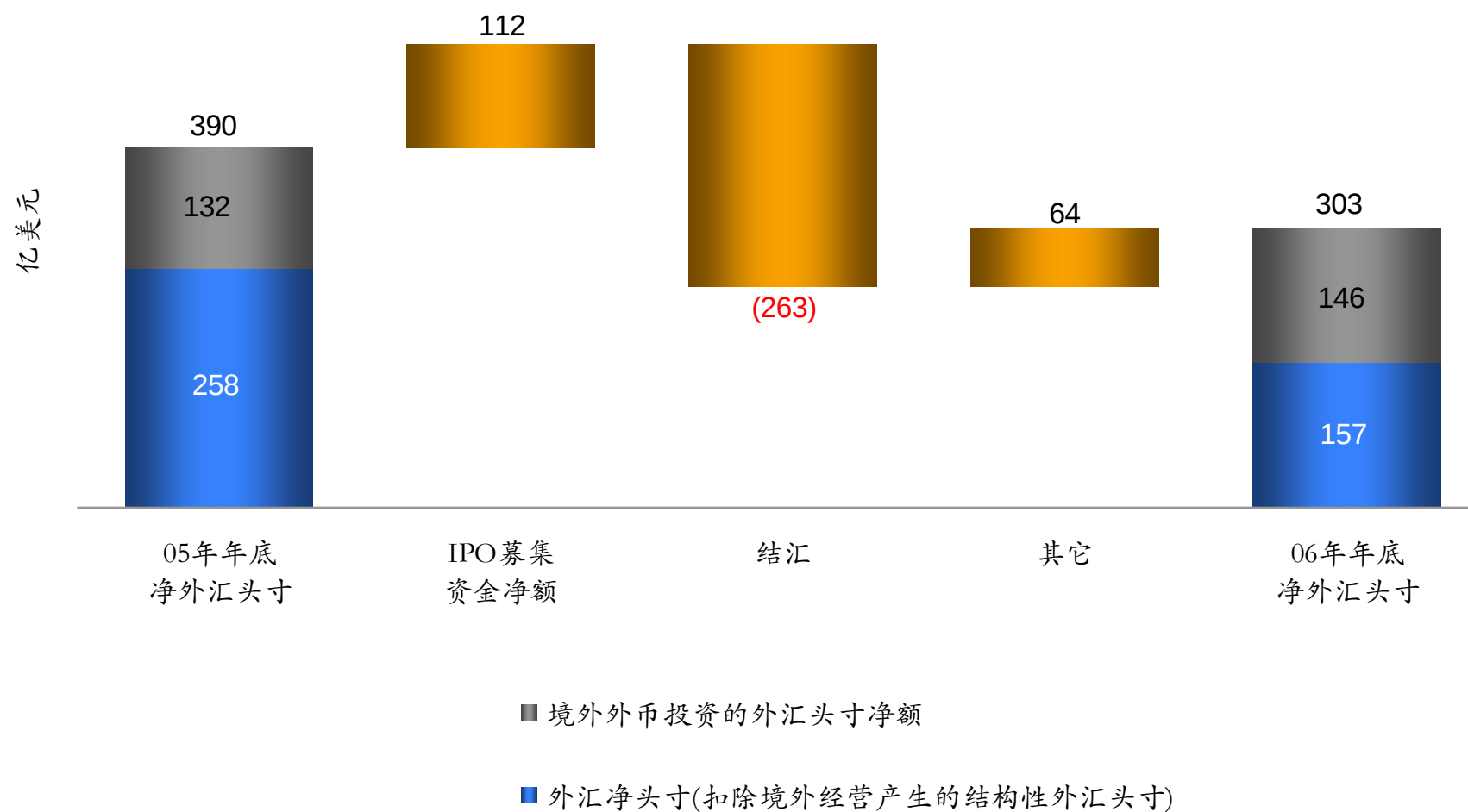
信用承诺手续费收入



外汇头寸

积极管理外汇头寸

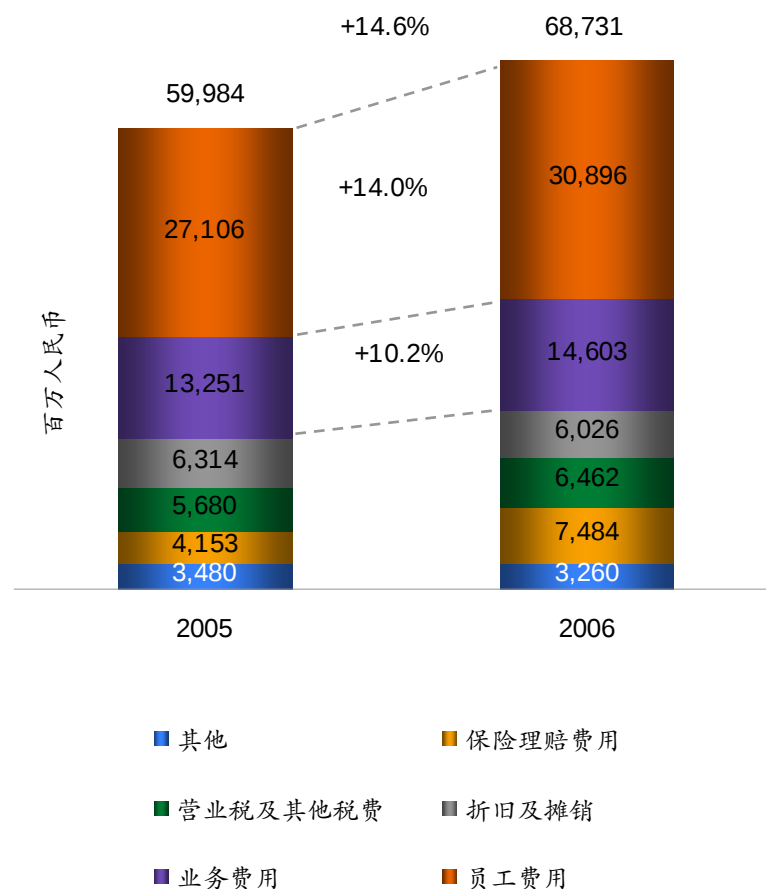
净外汇头寸



加强成本控制

通过合理化措施提高运营效率

营业费用细分



提高运营效率

	2006	2005	变动 (%)
员工费用 / 营业收入	20.8%	21.7%	-0.8%
业务费用 / 营业收入	9.8%	10.6%	-0.8%
成本收入比 ¹	42.0%	43.4%	-1.4%

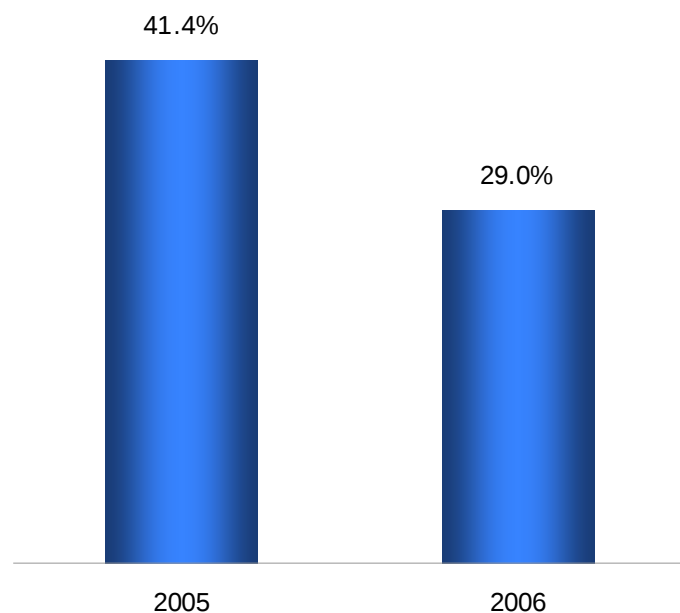
备注:

1 不包括营业税和其他税项

税费

有效税率大幅降低

有效税率



2006

- ◆ 国家税务总局已正式批准同意提高我行2006年12月31日年底的计税工资税前抵扣限额

2007及以后

- ◆ 企业所得税税率2008年起降低到25%

议程

议程	演讲人
1 主要业绩亮点与最新进展	肖钢董事长
2 2006 年财务业绩	李礼辉行长
3 2007 年展望	李礼辉行长

2007年前景展望

实现稳健、持续增长

2007年业务前景展望

- ◆ 保持公司贷款稳健增长
- ◆ 保持个人贷款快速提升
- ◆ 持续改善资产质量
- ◆ 积极发展核心非利息收入业务
- ◆ 进一步提高运营效率
- ◆ 加强主动资产负债管理
- ◆ 进一步减少外汇敞口

战略重点

- ◆ 加大产品创新力度，开发新的产品领域
- ◆ 发展中间业务并加强交叉销售
- ◆ 深化流程整合
- ◆ 实施IT蓝图
- ◆ 强化风险管理和内部控制
- ◆ 推进人力资源改革
- ◆ 推进企业文化建设

問答

