



追求卓越 持續增長

中國銀行股份有限公司

2006年年度報告

2007年3月22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，并受若幹可能會導致實際結果出現重大差异的不明確因素的影響。

演講團隊



肖鋼先生，董事長



李禮輝先生，副董事長兼行長



華慶山先生，執行董事兼副行長



朱民博士，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

肖鋼董事長

2

2006年財務業績

李禮輝行長

3

2007年展望

李禮輝行長

議程

議程

演講人

1

主要業績亮點與最新進展

肖鋼董事長

2

2006年財務業績

李禮輝行長

3

2007年展望

李禮輝行長

主要業績亮點

財務業績表現強勁，淨利潤年增長65%

(百萬元人民幣)	2006	2005	增長率%
淨利息收入	121,371	101,008	↑20.2%
非利息收入	27,007	24,098	↑12.1%
手續費及佣金收支淨額	14,323	9,247	↑54.9%
營業利潤	67,305	53,636	↑25.5%
股東應得稅後利潤	42,830	25,921	↑65.2%
貸款總額	2,432,019	2,235,265	↑ 8.8%
客戶存款	4,091,118	3,699,464	↑10.6%
總資產	5,327,653	4,740,048	↑12.4%

主要比率	2006	2005	變動%
平均總資產回報率	0.96%	0.70%	↑ 0.26%
平均股東資金回報率 ¹	14.06%	12.14%	↑ 1.92%
核心非利息收入占比 ²	23.3%	22.2%	↑ 1.1%
成本對收入比率 ³	42.0%	43.4%	↓ 1.4%
信貸成本	0.5%	0.5%	-
減值貸款率	4.2%	4.9%	↓ 0.7%
減值貸款準備金覆蓋率	91.3%	75.9%	↑ 15.4%
資本充足率	13.6%	10.4%	↑ 3.2%

備注:

- 1 不包括少數股東權益
- 2 不包括外匯淨頭寸估值損失
- 3 不包括營業稅和其他稅項
- 4 全部數據採用國際財務報告準則計算

兌現承諾

超越盈利預測并實現中期目標

- 強勁穩健的貸款增長 ✓
- 控制資金成本，提高淨息差 ✓
- 實現核心非利息收入快速增長 ✓
- 提高資產質量、有效控制信貸成本 ✓
- 管理運營成本、提高運營效率 ✓
- 積極管理外匯敞口，有效控制市場風險 ✓
- 提高總資產回報率與股東資金回報率 ✓

戰略規劃穩步實施

鞏固強化多元化金融服務平台



中国银行私人银行业务
PRIVATE BANKING

- ◆ 與蘇格蘭皇家銀行展開全面合作
- ◆ 即將在北京與上海開設兩大私人銀行中心



中銀保險有限公司
BOC INSURANCE COMPANY LTD.

- ◆ 在江蘇、深圳、浙江與廣東四地開設分公司，大力開拓國內保險市場

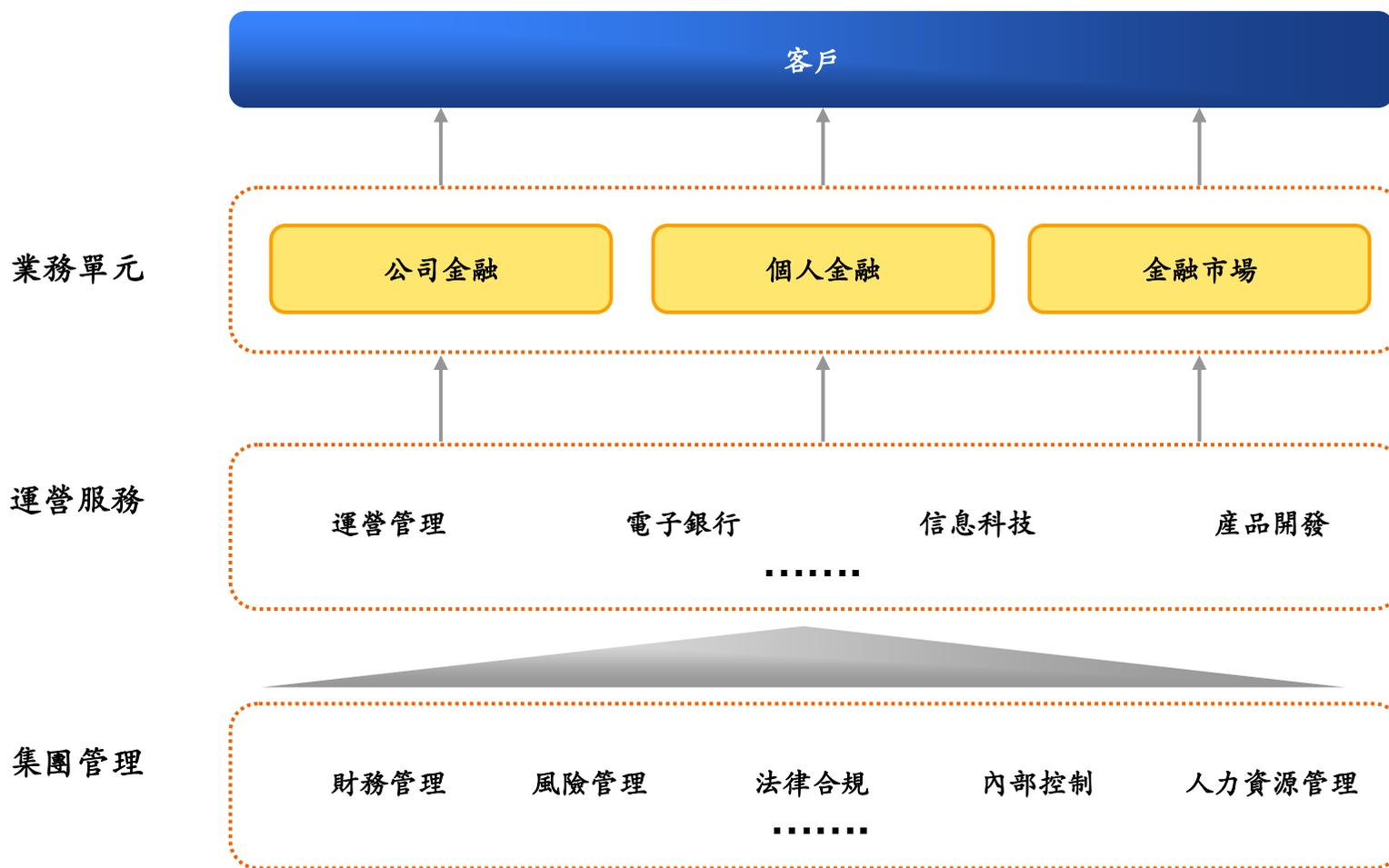


中銀集團投資有限公司
BANK OF CHINA GROUP INVESTMENT LIMITED

- ◆ 成功收購亞洲最大的飛機租賃公司——新加坡飛機租賃公司 (“SALE”)

戰略規劃穩步實施

深化人力資源改革，整合業務和運營流程



戰略規劃穩步實施

實施IT藍圖

核心內容

核心銀行系統

最新進展

- ◆ 已選定服務商(FNS)并簽署商業協議
- ◆ 完成差距分析及壓力測試
- ◆ 向員工提供系統培訓
- ◆ 完成第一階段功能專業化
- ◆ 各項系統設計有序進行
- ◆ 啓動數據轉移及清理工作

管理信息系統

- ◆ 編制銀行管理信息系統數據字典
- ◆ 完成“數據下傳平台”的開發和測試

其他應用軟件

- ◆ 系統開發和測試按計劃進行

我們的目標

提高業務與服務質量

- ◆ 從“以帳戶爲中心”向“以客戶爲中心”的服務模式轉型
- ◆ 支持集中化交易處理

業務管理

- ◆ 改善貸款操作流程并強化風險控制
- ◆ 支持更爲深入的業務分析

整體IT管理

- ◆ 實現數據整合和支持7x24的不間斷運營

議程

	議程	演講人
1	主要業績亮點與最新進展	肖鋼董事長
2	2006年財務業績	李禮輝行長
3	2007年展望	李禮輝行長

損益表摘要

淨利潤年增長**65%**，達到**428億元**人民幣

(百萬元人民幣)	2006	2005	同比增長%
淨利息收入	121,371	101,008	20.2%
手續費及佣金收支淨額	14,323	9,247	54.9%
其它非利息收入	12,684	14,851	-14.6%
營業收入	148,378	125,106	18.6%
營業費用	-68,731	-59,984	14.6%
扣除減值損失前營業利潤	79,647	65,122	22.3%
貸款減值損失	-12,342	-11,486	7.5%
稅前利潤	67,937	53,811	26.3%
所得稅	-19,673	-22,253	-11.6%
稅後利潤	48,264	31,558	52.9%
股東應得稅後利潤	42,830	25,921	65.2%
每股盈利	0.18	0.14	28.6%

資產負債表摘要

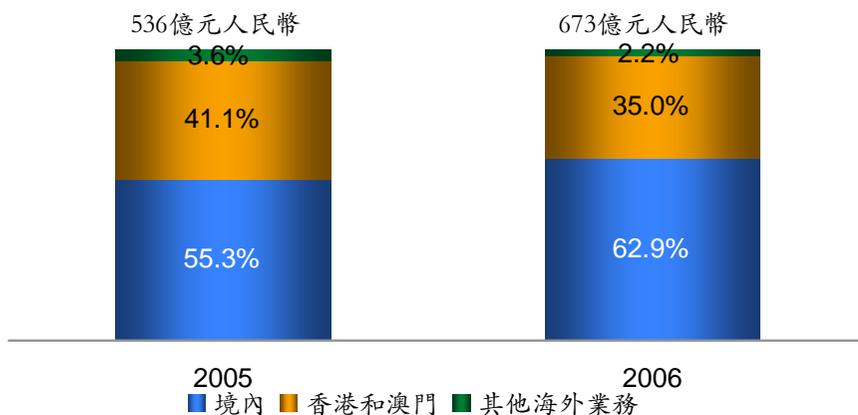
資產負債項目穩步增長，資本基礎進一步加強

(百萬元人民幣)	2006 年底	2005 年底	增長率%
存放同業及其他金融機構	787,471	661,478	19.0%
證券投資	1,892,482	1,683,313	12.4%
貸款總額	2,432,019	2,235,265	8.8%
貸款減值準備	-94,293	-83,153	13.4%
貸款淨額	2,337,726	2,152,112	8.6%
總資產	5,327,653	4,740,048	12.4%
同業及其他金融機構存入	368,059	376,898	-2.3%
客戶存款	4,091,118	3,699,464	10.6%
負債總額	4,914,697	4,484,529	9.6%
股東應享權益	382,917	226,419	69.1%

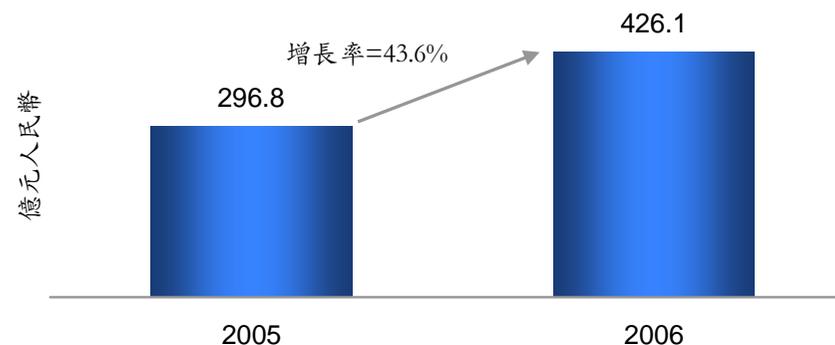
多元化的經營平台表現強勁

多元化的收入來源，境內與投資銀行業務增長迅猛

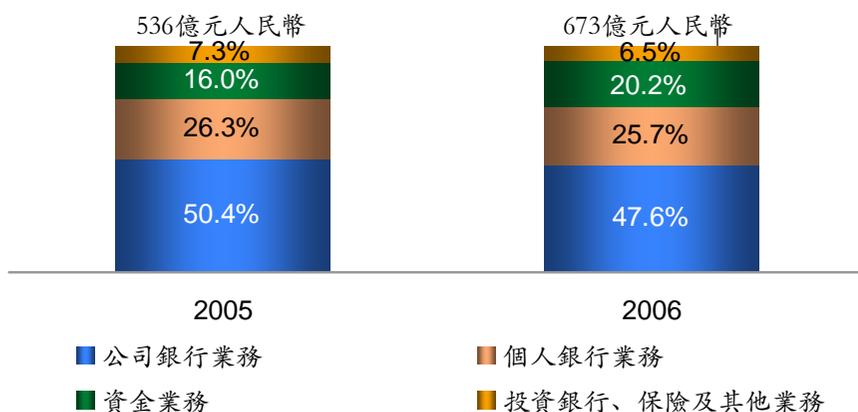
營業利潤 - 按地區劃分



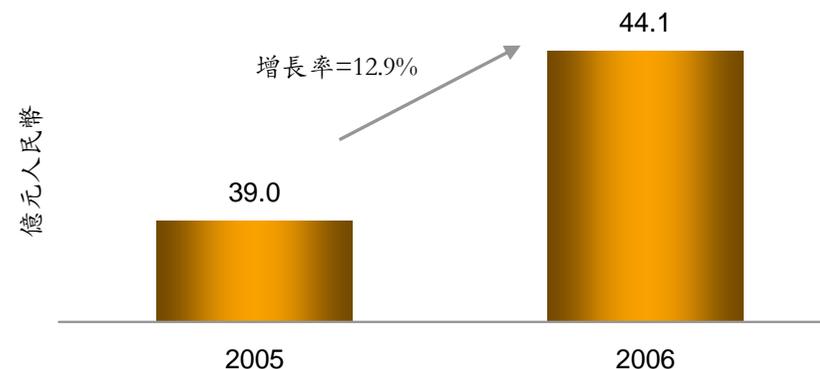
國內業務迅猛增長



營業利潤 - 按業務劃分



投資銀行、保險與其他業務穩定發展

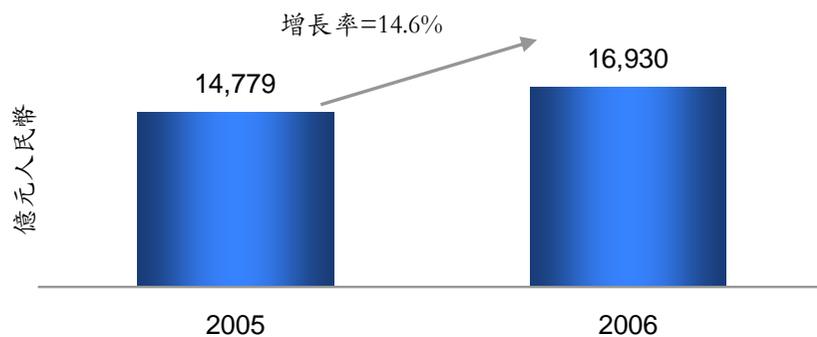


備注：按地區和業務劃分的營業利潤為扣除抵消項目前的數字

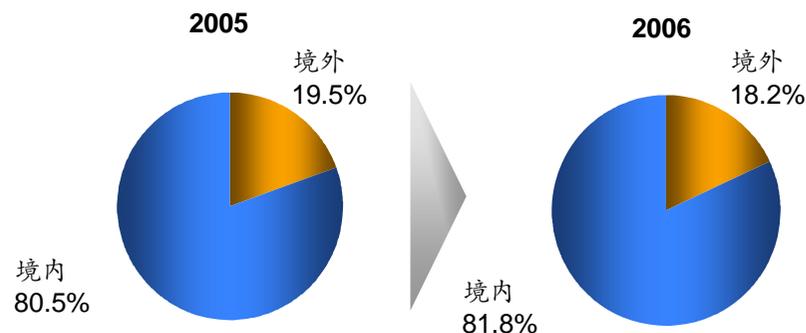
強勁穩健的貸款增長

人民幣貸款和境內貸款占比日益提高

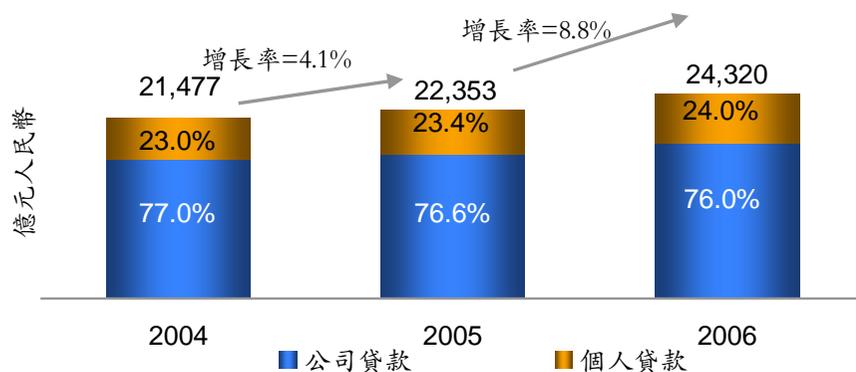
人民幣貸款業務迅猛增長



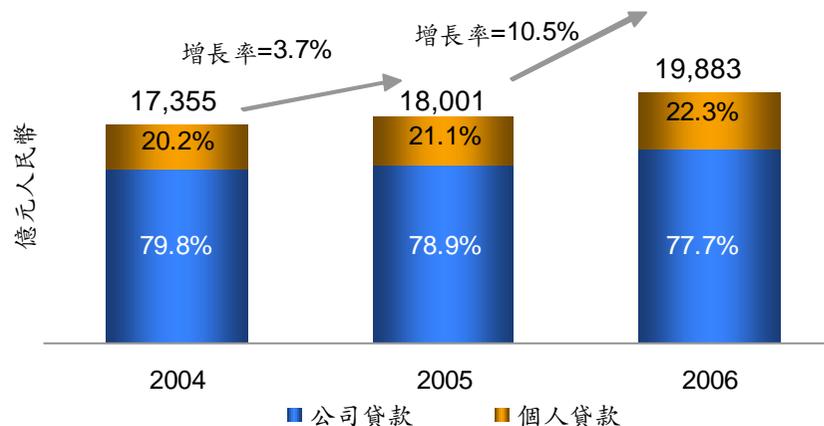
境內貸款業務不斷擴大



貸款增長 (集團)



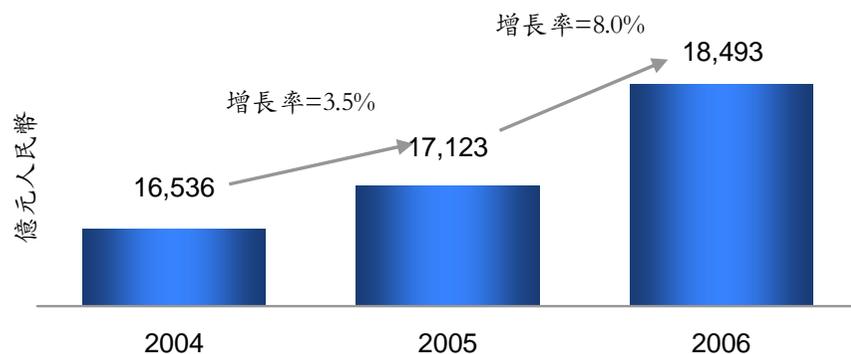
貸款增長 (境內)



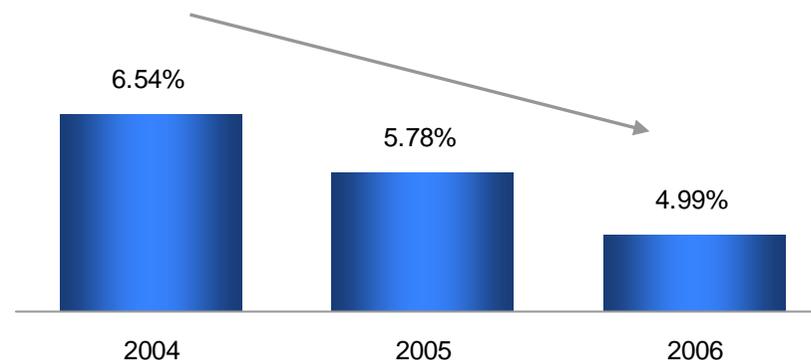
公司貸款業務發展

公司貸款穩步增長，信貸質量不斷改善

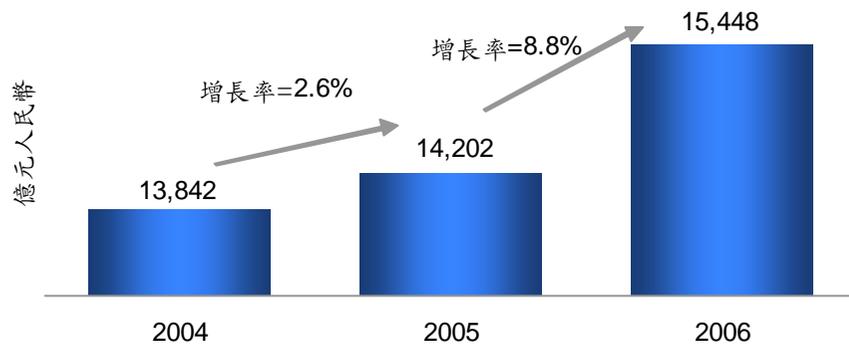
公司貸款的增長（集團）



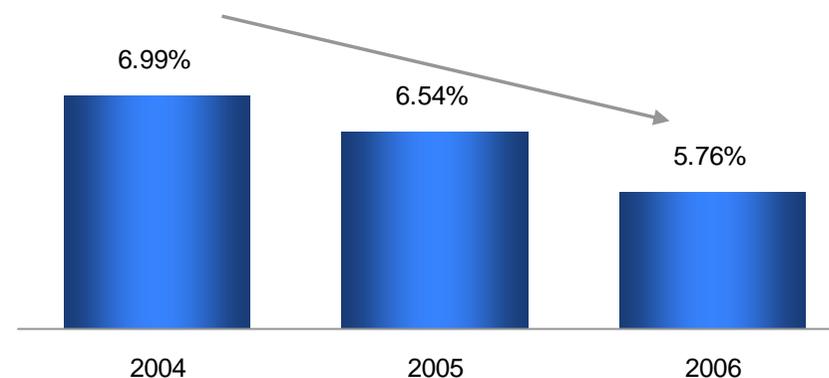
公司貸款的減值貸款率（集團）



公司貸款的增長（境內）



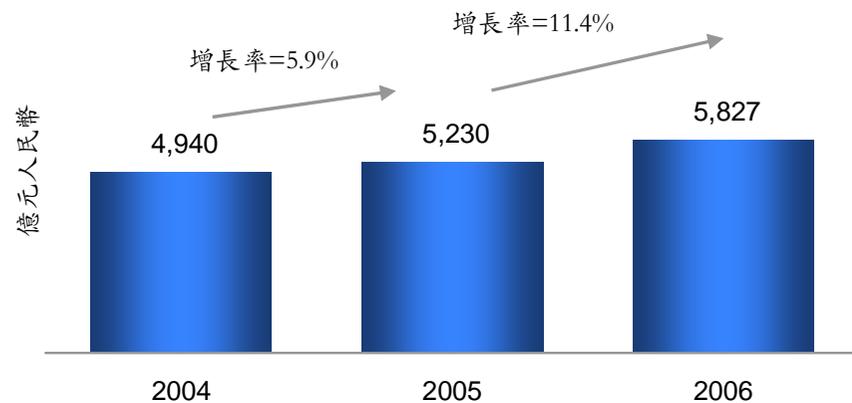
公司貸款的減值貸款率（境內）



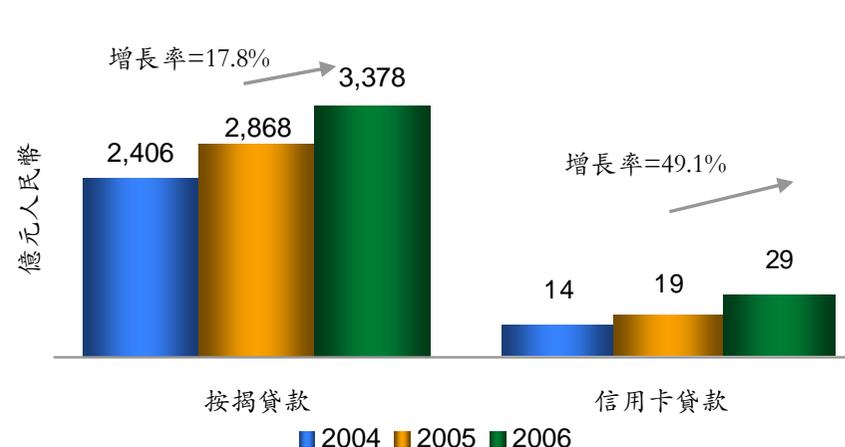
個人貸款業務發展

境內個人貸款業務增長顯著

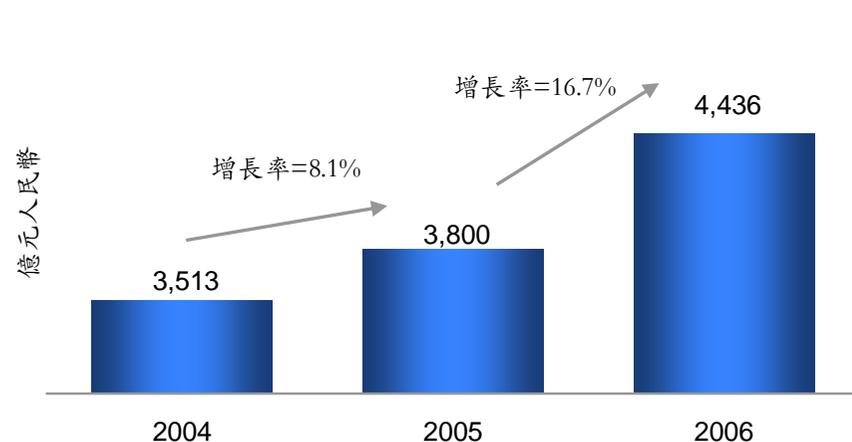
個人貸款增長（集團）



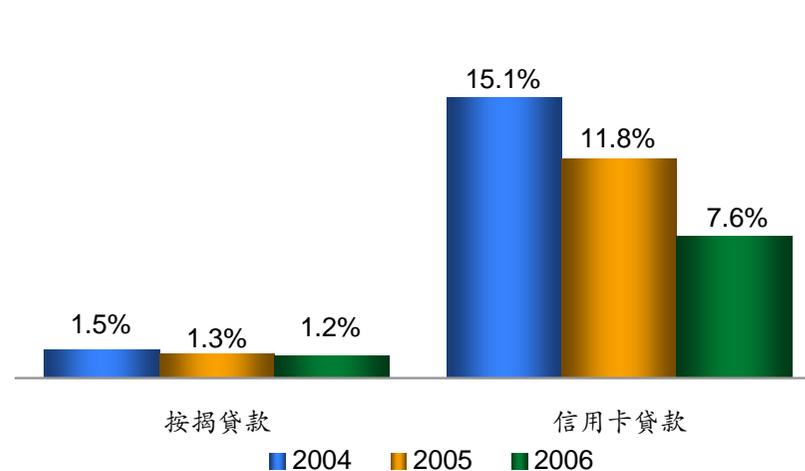
按產品劃分的境內個人貸款業務



個人貸款增長（境內）



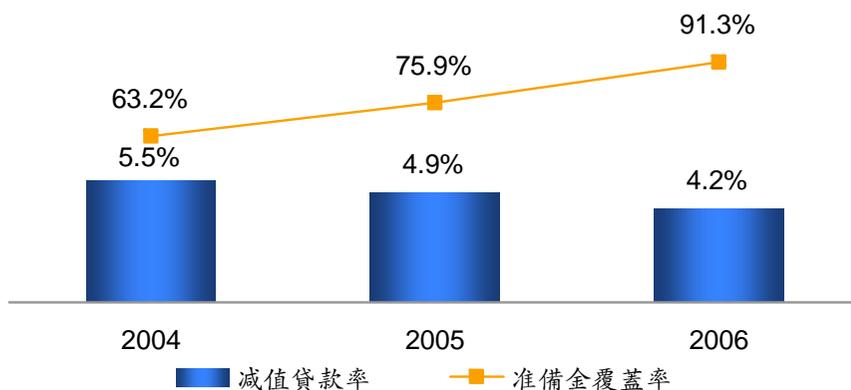
各產品境內個人貸款業務的減值貸款率



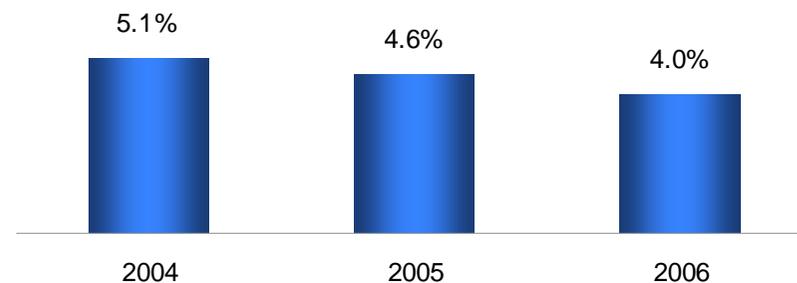
資產質量不斷改善

減值貸款餘額和比率持續雙降，準備金覆蓋率繼續提高，資產質量進一步改善

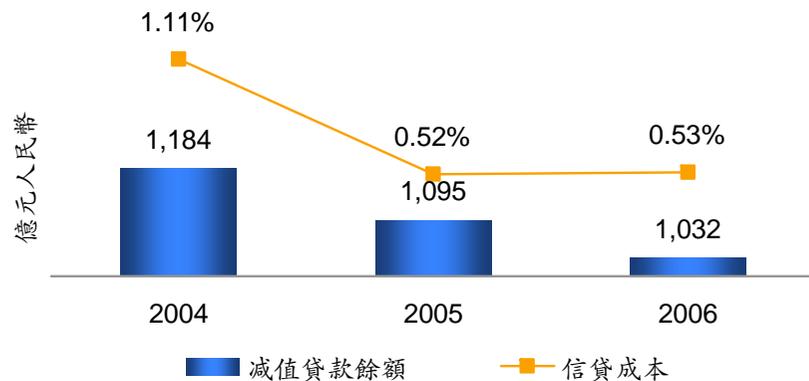
減值貸款率和準備金覆蓋率



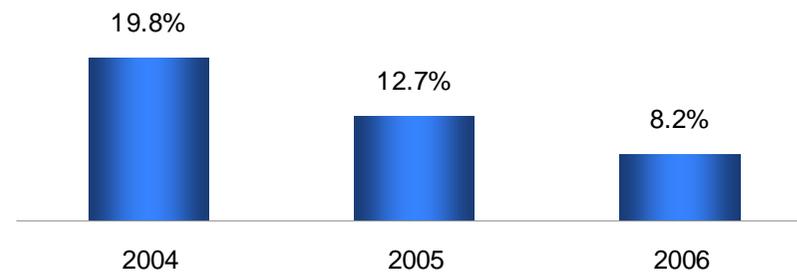
不良貸款比率



減值貸款餘額和信貸成本



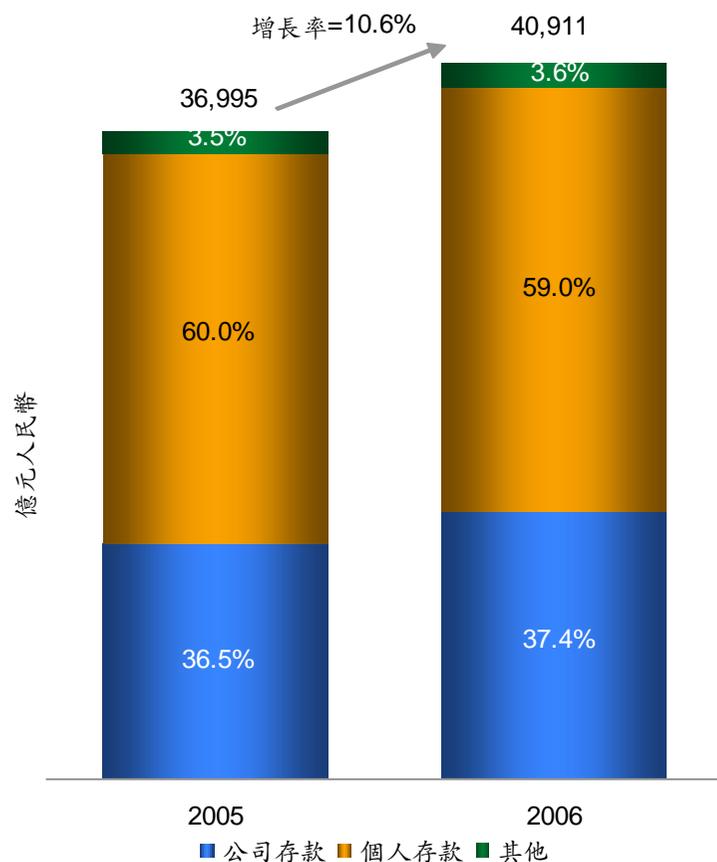
關注類貸款比率



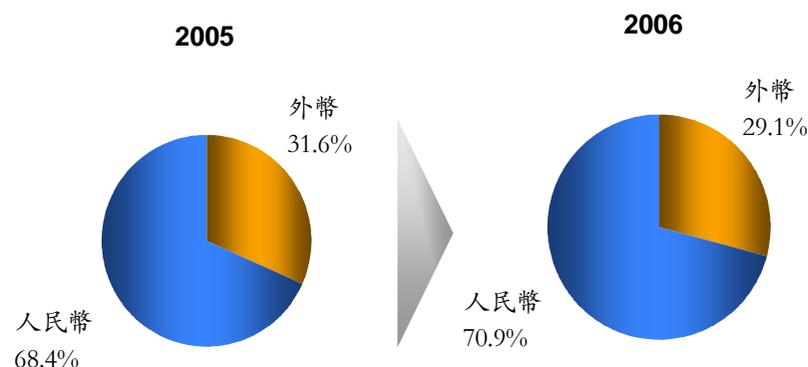
管理存款基礎

客戶存款增長10.6%，活期存款和人民幣存款占比提高

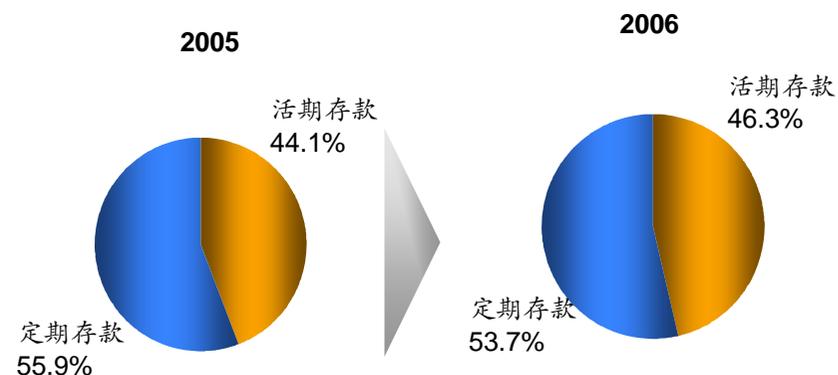
存款總額的增長（集團）



人民幣存款快速增長（集團）

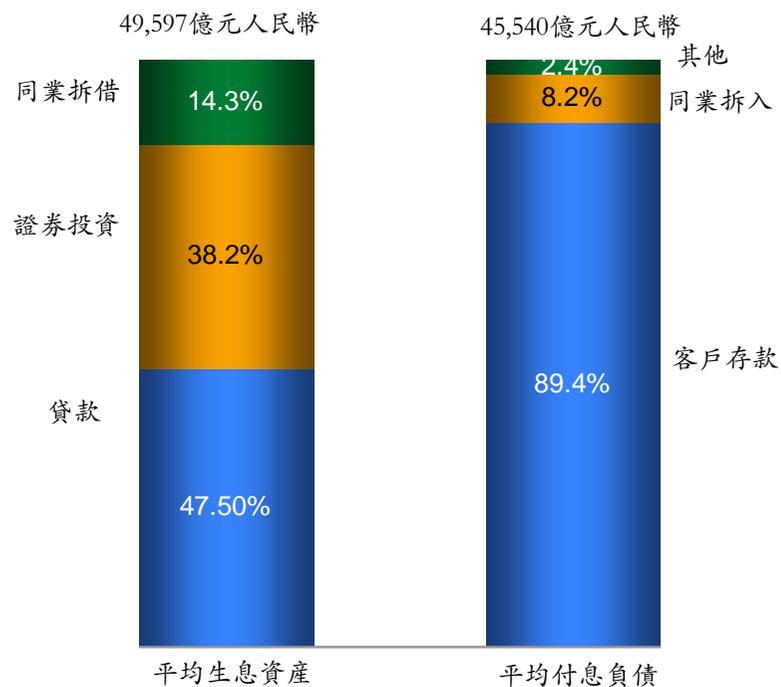


活期存款所占比例不斷提高（集團）

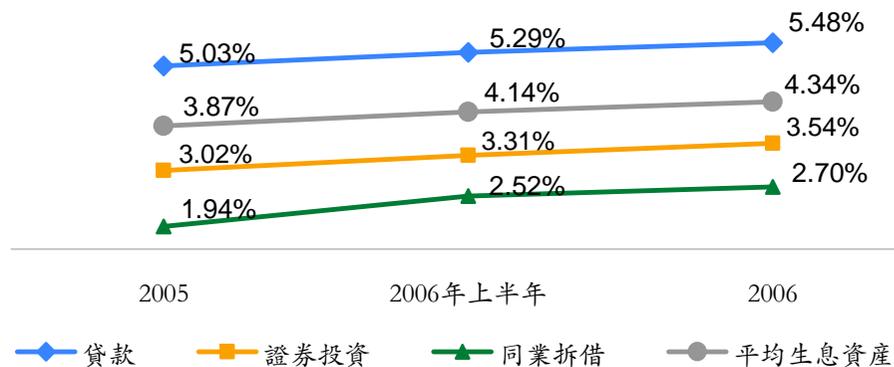


生息資產和付息負債

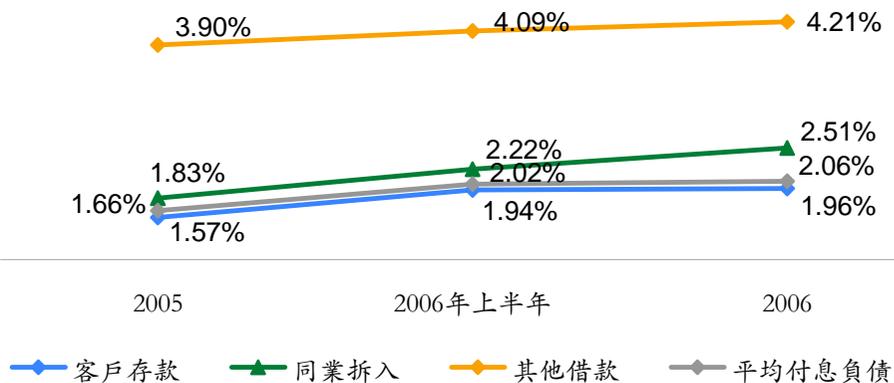
截至2006年12月31日



平均收益率



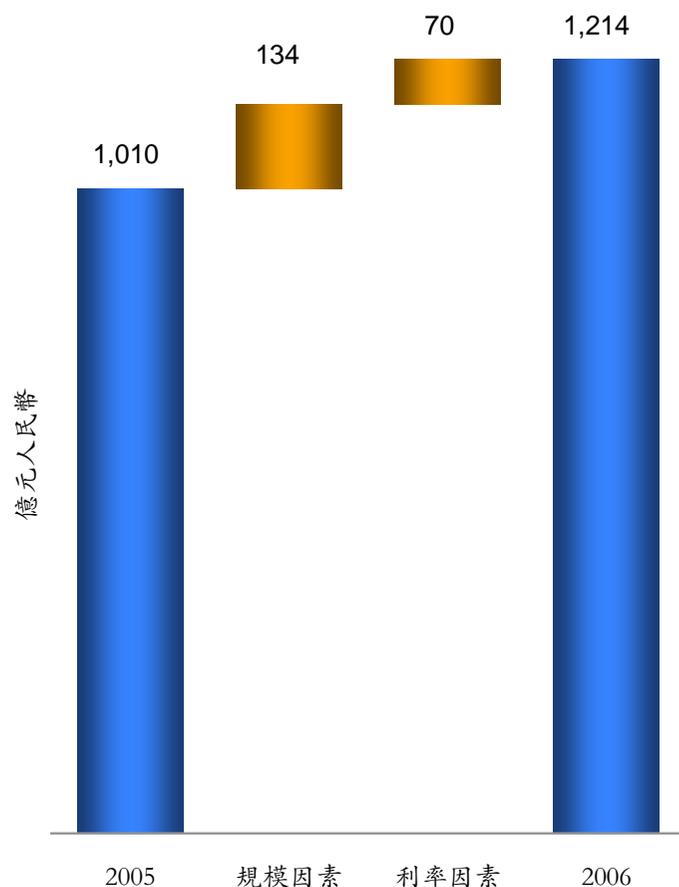
資金成本



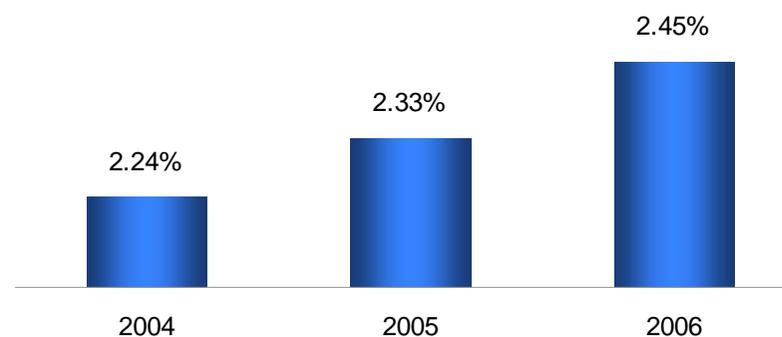
淨利息收入持續增長

淨利息收入保持強勁增長動力，同比上升**20%**
 淨息差和淨利差分別拓寬了**12個**和**7個**基點

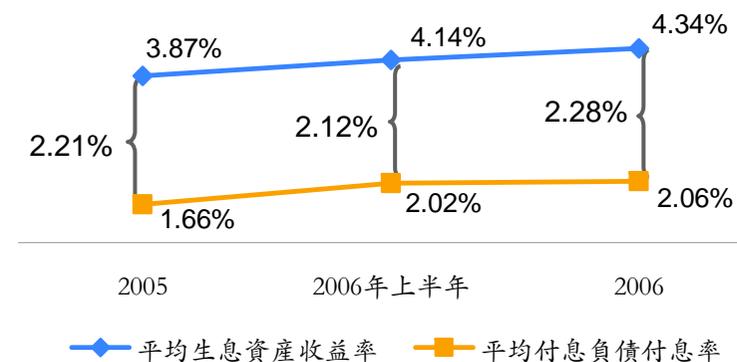
淨利息收入



淨息差 (集團)



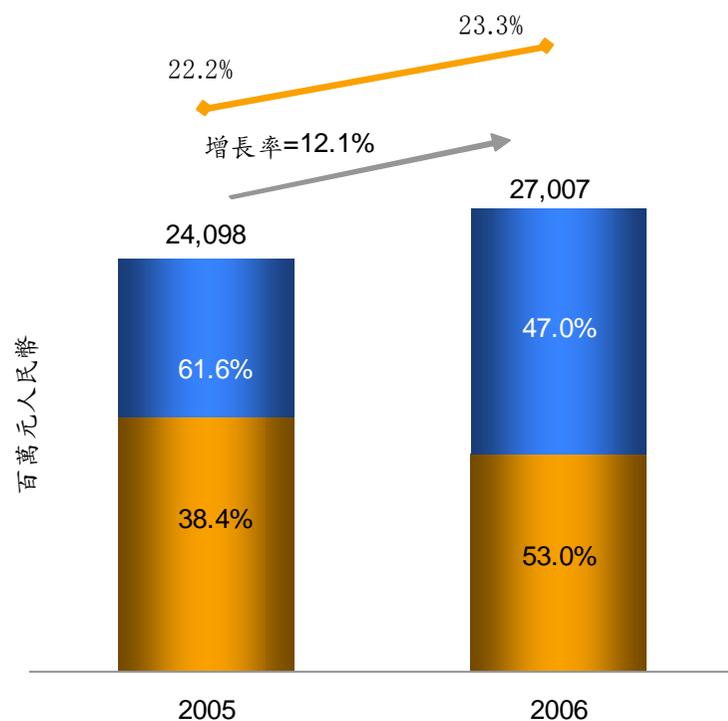
淨利差 (集團)



非利息收入增長勢頭強勁

手續費及佣金收入迅猛上升，非利息收入增長12%

非利息收入

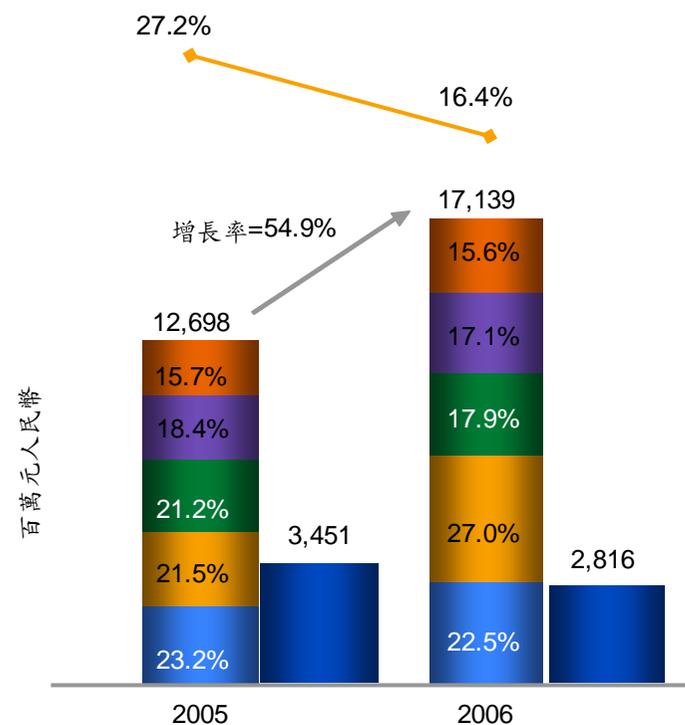


- 淨手續費收入
- 淨交易收入及其他營業收入¹
- 核心非利息收入/營業收入²

備注:

- 1 其他營業收入包括淨交易收入、證券投資淨收益/損失及其它
- 2 核心非利息收入不包括外匯淨頭寸估值損失

手續費及佣金收支淨額細分

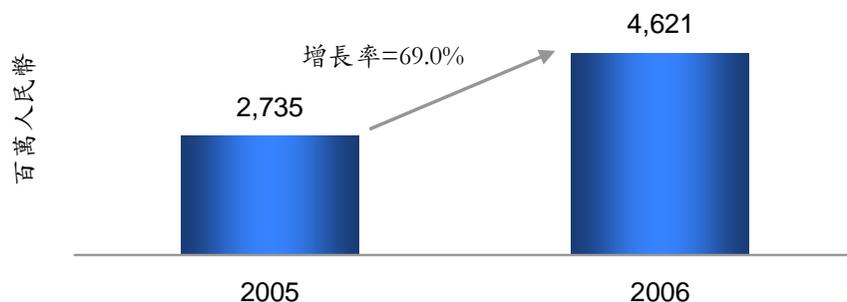


- 結算與清算手續費
- 代理業務手續費
- 信用承諾手續費
- 銀行卡手續費
- 其他手續費
- 手續費及佣金費用
- 手續費及佣金支出/手續費及佣金收入

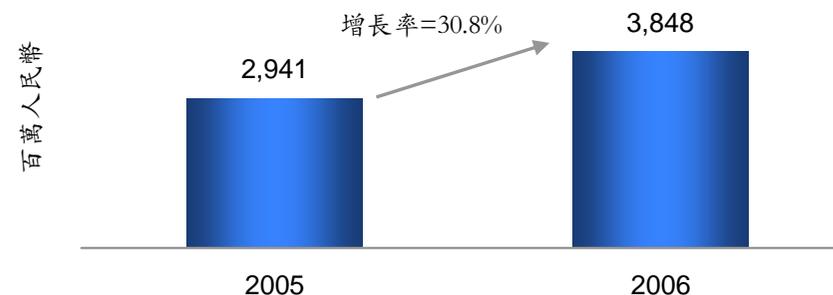
手續費和佣金收入增長的多重驅動因素

在中間業務發展的推動下，手續費及佣金收入猛增**34.97%**

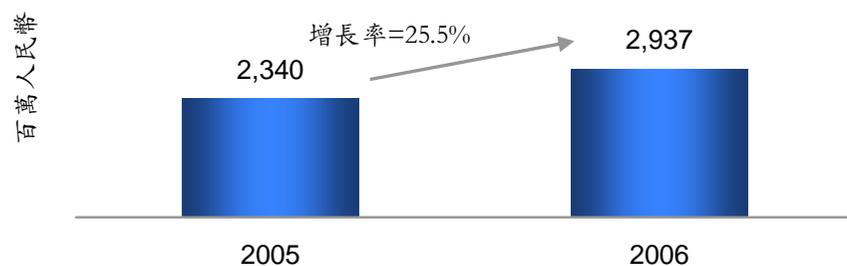
代理業務手續費收入



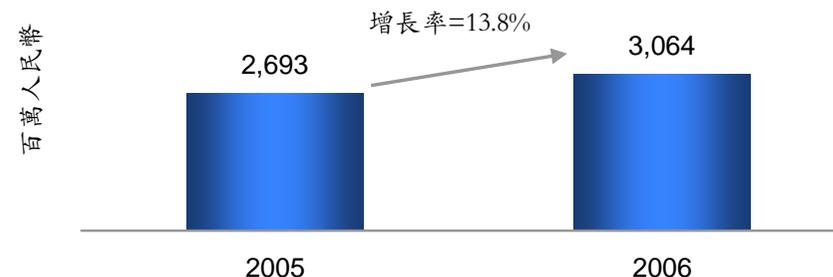
結算與清算手續費收入



銀行卡手續費收入



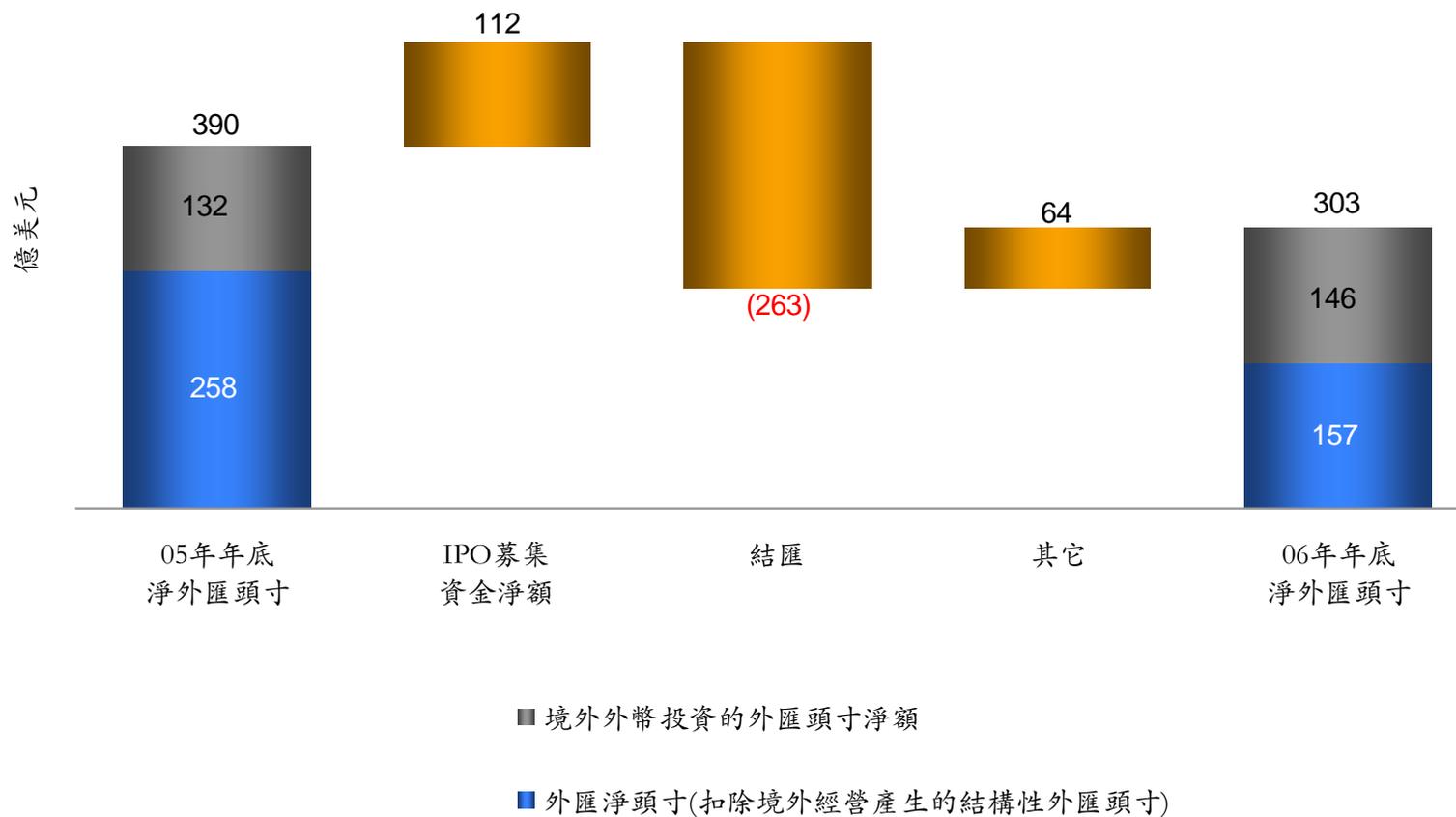
信用承諾手續費收入



外匯頭寸

積極管理外匯頭寸

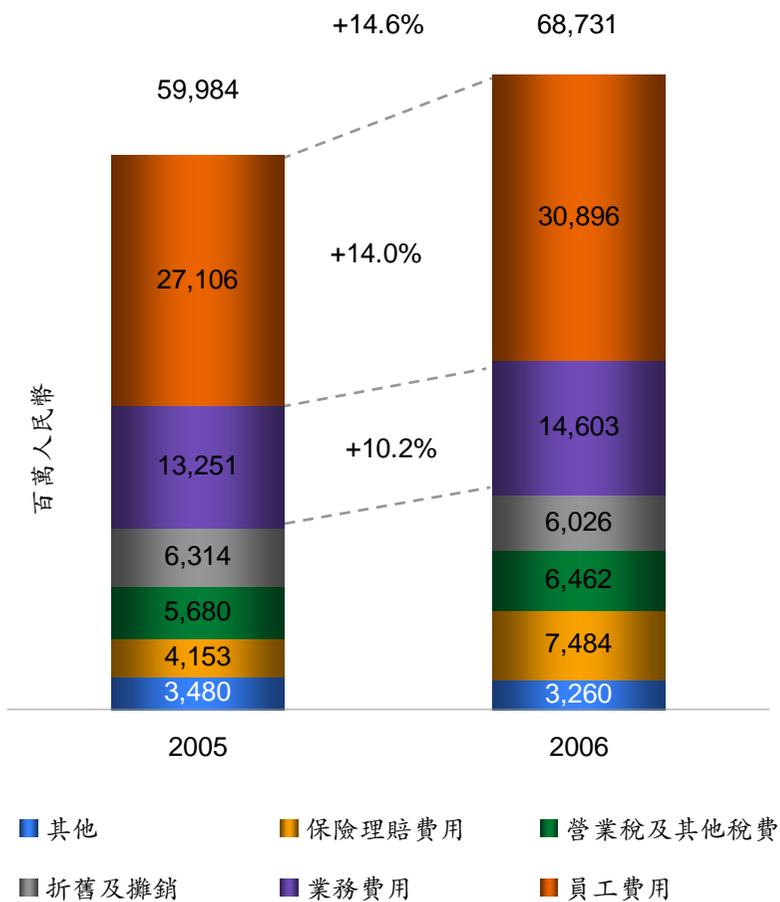
淨外匯頭寸



加强成本控制

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

	2006	2005	變動 (%)
員工費用/營業收入	20.8%	21.7%	-0.8%
業務費用/營業收入	9.8%	10.6%	-0.8%
成本收入比 ¹	42.0%	43.4%	-1.4%

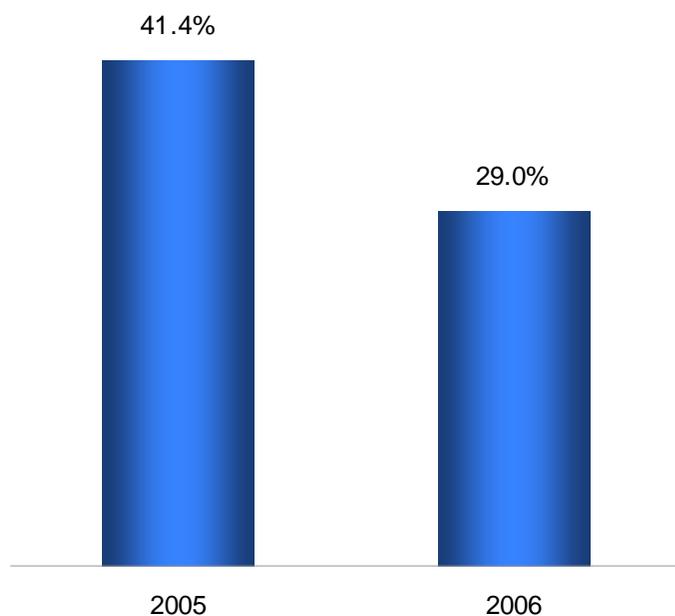
備注:

¹ 不包括營業稅和其他稅項

稅費

我行的有效稅率大幅降低

有效稅率



2006

- ◆ 國家稅務總局已正式批准同意提高我行2006年12月31日年底的計稅工資稅前抵扣限額

2007及以後

- ◆ 公司所得稅稅率2008年起降低到25%

議程

議程

演講人

1

主要業績亮點與最新進展

肖鋼董事長

2

2006年財務業績

李禮輝行長

3

2007年展望

李禮輝行長

2007年前景展望

實現穩健、持續增長

2007年業務前景展望

- ◆ 保持公司貸款穩健增長
- ◆ 保持個人貸款快速提升
- ◆ 穩步改善資產質量
- ◆ 積極發展核心非利息收入業務
- ◆ 進一步提高運營效率
- ◆ 加強主動資產負債管理
- ◆ 進一步減少外匯敞口

戰略重點

- ◆ 加大產品創新力度，開發新的產品領域
- ◆ 發展中間業務并加強交叉銷售
- ◆ 深化流程整合
- ◆ 實施IT藍圖
- ◆ 強化風險管理和內部控制
- ◆ 推進人力資源改革
- ◆ 推進企業文化建設

問答

