



中國銀行
BANK OF CHINA



追求卓越 持续增长

中国银行股份有限公司

2009年前三季度业绩

2009年10月30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。

损益表摘要

本行股东应享税后利润622.3亿元人民币，同比增3.8%；其中第三季度单季利润增18.8%

| 主要损益项目 (百万元人民币) | 2009. 1-9 | 2008. 1-9 | 2009. 7-9 | 2008. 7-9 | 1-9月同比变动 | 7-9月 同比变动 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| 净利息收入 | 115,610 | 122,250 | 40,888 | 40,727 | -5.4% | 0.4% |
| 非利息收入 | 53,150 | 55,258 | 20,019 | 17,917 | -3.8% | 11.7% |
| 其中：手续费及佣金收支净额 | 34,513 | 31,841 | 11,558 | 9,476 | 8.4% | 22.0% |
| 营业收入 | 168,760 | 177,508 | 60,907 | 58,644 | -4.9% | 3.9% |
| 营业费用 | (72,553) | (70,473) | (30,733) | (25,598) | 3.0% | 20.1% |
| 资产减值损失 | (11,730) | (26,313) | (1,649) | (9,169) | -55.4% | -82.0% |
| 营业利润 | 84,477 | 80,722 | 28,525 | 23,877 | 4.7% | 19.5% |
| 税后利润 | 65,253 | 62,533 | 21,901 | 17,888 | 4.3% | 22.4% |
| 本行股东应享税后利润 | 62,230 | 59,943 | 21,107 | 17,762 | 3.8% | 18.8% |
| 每股收益 (元) | 0.25 | 0.24 | 0.09 | 0.07 | 3.8% | 18.8% |

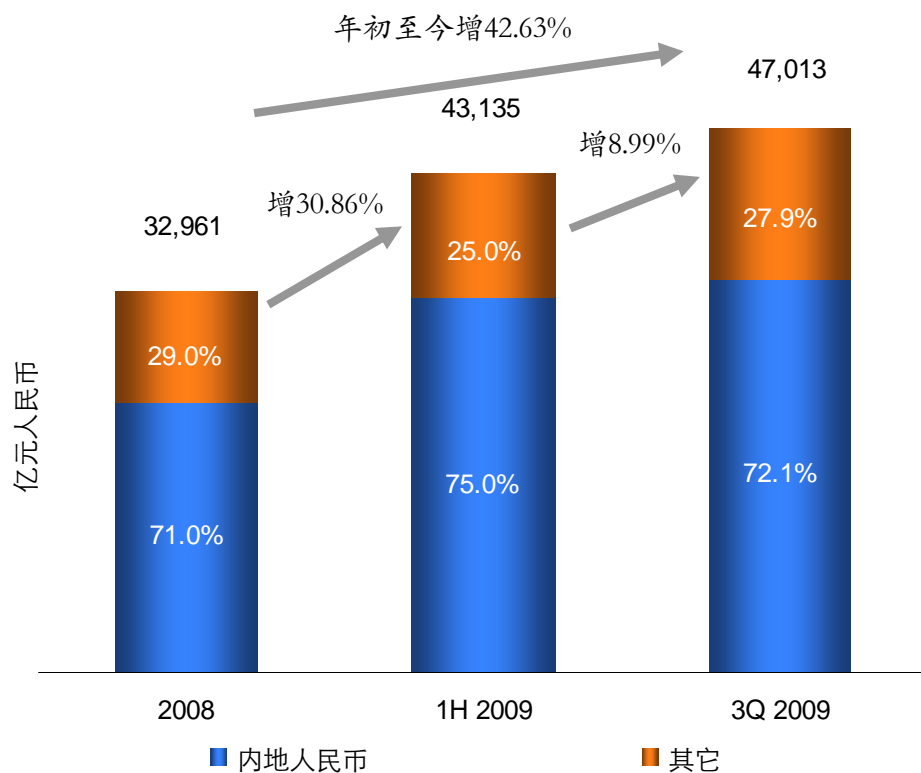
| 主要资产负债表项目 | 2009年9月30日 | 2008年12月31日 | 变动 |
|-------------|------------------|------------------|--------------|
| 客户贷款净额 | 4,592,321 | 3,189,652 | 44.0% |
| 资产总计 | 8,338,495 | 6,951,680 | 19.9% |
| 客户存款 | 6,402,441 | 5,102,111 | 25.5% |
| 负债合计 | 7,818,002 | 6,461,793 | 21.0% |

| 主要财务比率 | 2009. 1-9 | 2008. 1-9 | 变动 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 成本收入比(不含营业税及其他税费) | 37.90% | 34.88% | 3.02 PPT |
| 净息差 | 2.03% | 2.68% | -0.65 PPT |
| 信贷成本 | 0.35% | 0.41% | -0.06 PPT |

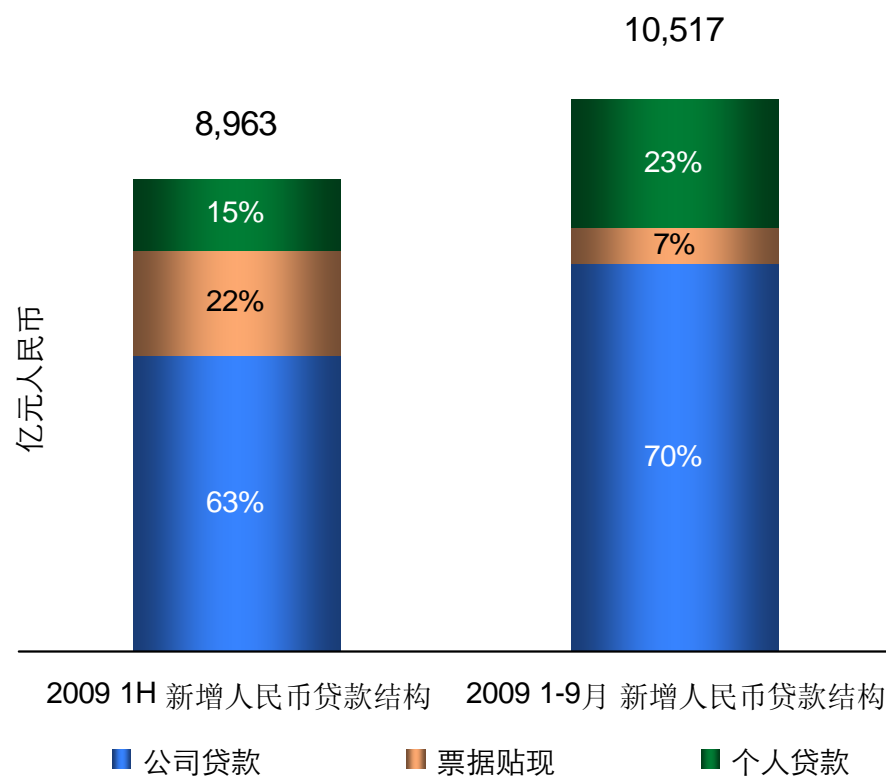
| | 2009年9月30日 | 2008年12月31日 | 变动 |
|-----------|------------|-------------|-----------|
| 不良贷款率 | 1.60% | 2.65% | -1.05 PPT |
| 不良贷款余额 | 75,309 | 87,490 | -12,181 |
| 不良贷款拨备覆盖率 | 144.66% | 121.72% | 22.94 PPT |

贷款保持平稳增长，信贷结构进一步优化

贷款保持平稳增长



贷款占比提升，票据贴现占比下降

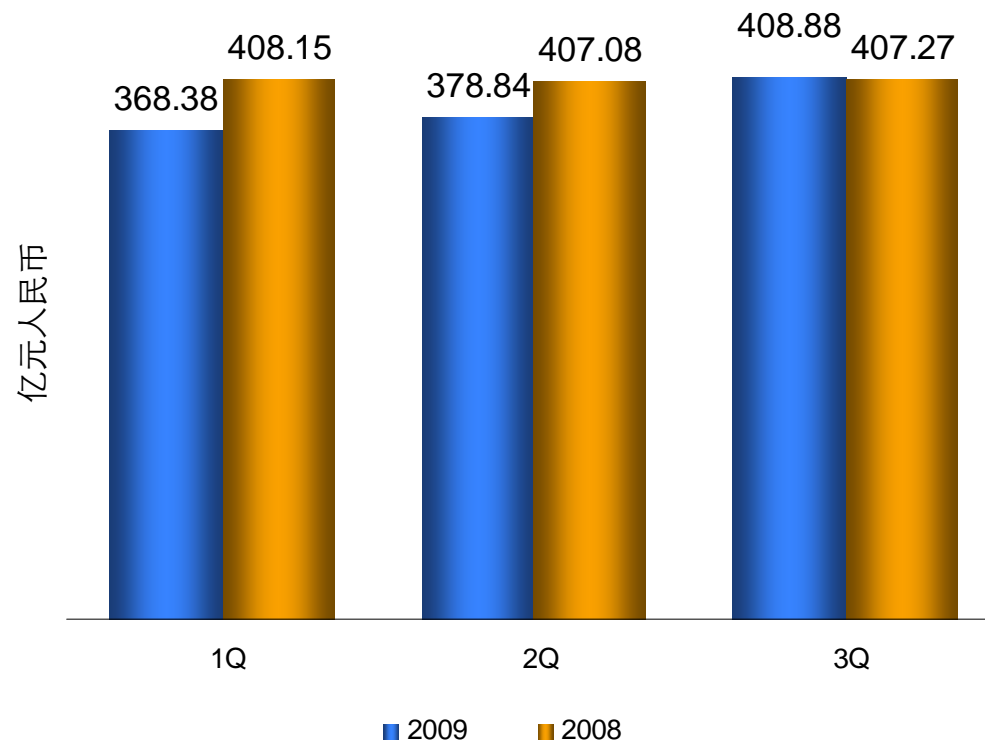
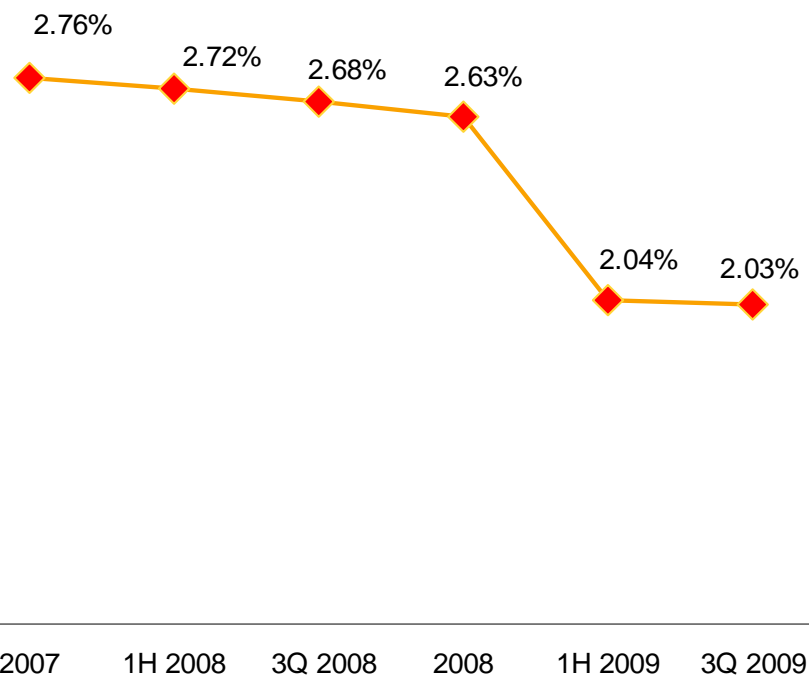


净利息收入与净息差

净息差基本平稳；净利息收入进一步改善。第三季单季净利息收入环比增7.93%，同比持平

净息差基本平稳

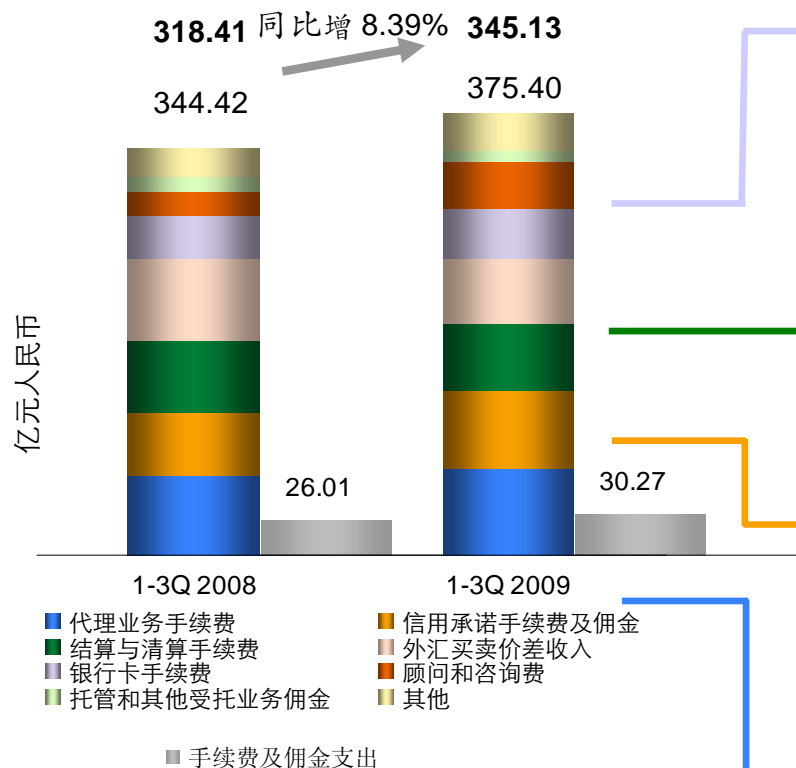
净利息收入逐季回升，第三季同比持平



手续费收入持续增长

巩固优势业务，积极寻求新的增长点，前三季度手续费收入**345.13**亿元，同比增**8.39%**

手续费及佣金收支净额细分



随着银行卡发卡量及刷卡消费量增长，银行卡手续费同比增长**24.2%**

国内结算收入增长较快，部分弥补了国际结算收入下降的不利影响，结算及清算手续费同比降**8.3%**，降幅较上半年收窄

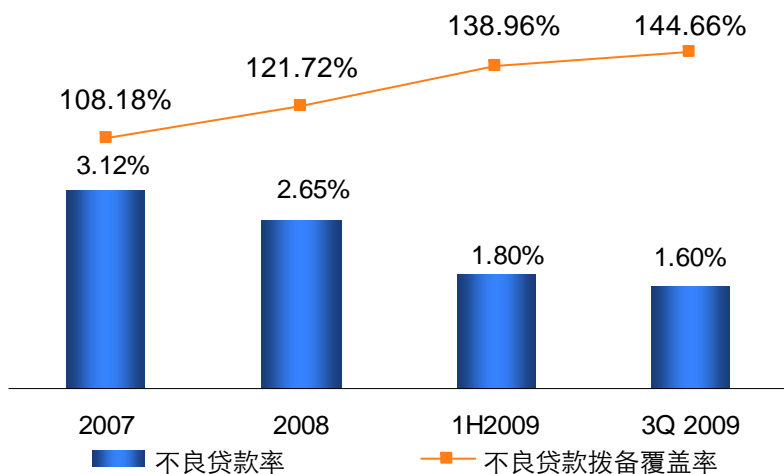
受存贷款快速增长带动，顾问和咨询费同比增**83.3%**，信用承诺手续费及佣金增**27.4%**

代理业务手续费同比增**7.3%**，扭转了上半年同比下降**12.8%**的趋势

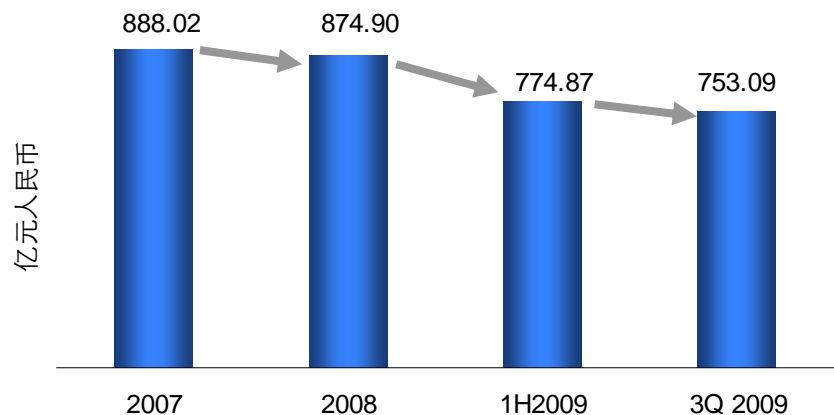
风险状况良好

信贷风险可控，资产质量良好；证券投资准备金少量回拨

不良贷款率及拨备覆盖率



不良贷款余额保持下降



与美国住房相关债券投资余额进一步下降

| (百万美元) | 3Q 2009 | 1H 2009 | 2008 |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|
| 美国次级住房贷款抵押债券 | 1,973 | 1,938 | 2,590 |
| 减值准备 | 2,328 | 2,382 | 2,245 |
| 公允价值变动储备 | 155 | 316 | 261 |
| 美国Alt-A住房贷款抵押债券 | 825 | 932 | 1,148 |
| 减值准备 | 569 | 748 | 709 |
| 美国Non-Agency住房贷款抵押债券 | 2,356 | 2,749 | 3,512 |
| 减值准备 | 1,140 | 1,541 | 1,506 |
| 房利美、房地美相关债券 | 3,799 | 4,350 | 8,756 |
| 账面价值合计 | 8,953 | 9,969 | 16,006 |

有信心实现全年良好业绩

第四季度展望

- ✓ 坚持以科学发展观为指导，坚决贯彻国家宏观经济政策
- ✓ 继续实施发展战略规划，平稳增加规模，加大结构调整
- ✓ 大力拓展客户基础，拓宽存款来源
- ✓ 加大优质项目储备力度
- ✓ 在第三季度，中银香港针对雷曼迷你债增提准备港币 30.08 亿元，造成一次性影响。目前拨备压力已明显减小
- ✓ 加强风险管理，保证发展质量

問 答

