



**中国建设银行**  
China Construction Bank

# 2009年度中期业绩发布

北京/香港

2009年8月24日



## 免责声明

本资料由中国建设银行股份有限公司(“建行”或“公司”)制备, 未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证, 本资料所表述或包含的信息的准确性、公正性或完整性也不应被依赖。因本资料中表述或包含的任何信息不论以何种方式引起的任何损失, 公司及其任何联属公司、顾问或代表将不承担任何责任。请您不要依赖本资料中所含的任何展望性语言。



业绩概览

业务发展与财务表现

展望



业绩概览

业务发展与财务表现

展望



# 财务摘要(1)

(百万元人民币)

于期末

	2009年6月30日	2008年12月31日	变化
客户贷款和垫款净额	4,409,152	3,683,575	19.70%
资产总额	9,110,171	7,555,452	20.58%
客户存款	7,610,022	6,375,915	19.36%
负债总额	8,603,637	7,087,890	21.39%
归属于本行股东权益	504,776	465,966	8.33%
核心资本充足率	9.30%	10.17%	0.87个百分点
资本充足率	11.97%	12.16%	0.19个百分点
不良贷款率	1.71%	2.21%	0.50个百分点
拨备覆盖率	150.51%	131.58%	18.93个百分点



## 财务摘要(2)

	09年1-6月	08年7-12月	08年1-6月	同比	环比
利息净收入	1,024.68亿元	1,138.40亿元	1,110.80亿元	-7.75%	-9.99%
手续费及佣金净收入	234.22亿元	182.78亿元	201.68亿元	16.13%	28.14%
税前利润	724.69亿元	440.86亿元	756.55亿元	-4.21%	64.38%
净利润	558.41亿元	339.50亿元	586.92亿元	-4.86%	64.48%
每股收益	0.24元	0.15元	0.25元	-4.00%	60.00%

	09年1-6月	08年度	08年1-6月	较上年度变化
年化平均股东权益回报率	22.54%	20.68%	26.36%	 1.86个百分点
净利息收益率	2.46%	3.24%	3.29%	 0.78个百分点



业绩概览

业务发展与财务表现

展望



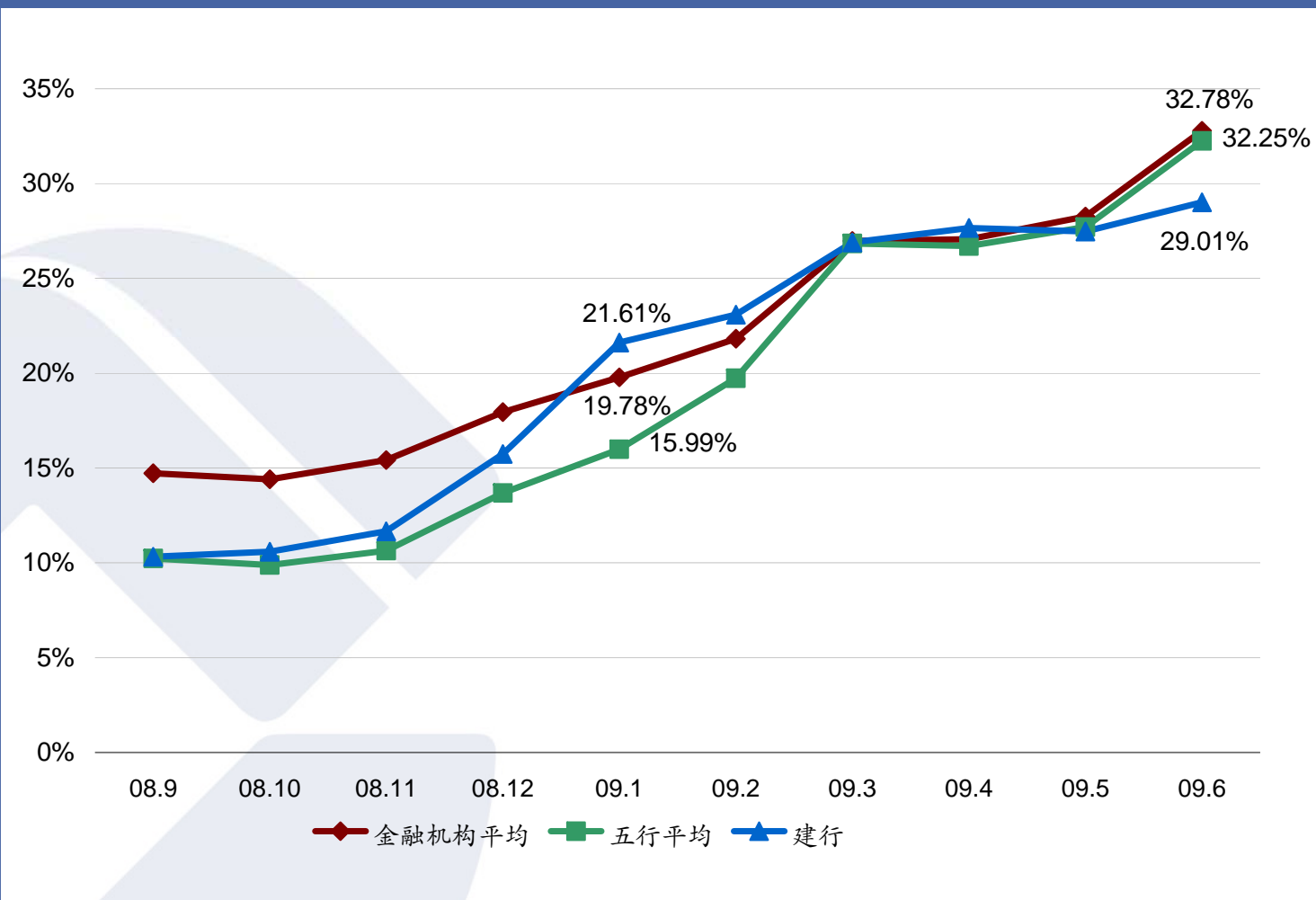
## 积极稳健的信贷策略（1）

- ◆ 调控信贷投放总量
- ◆ 合理把握投放节奏
- ◆ 着力调整信贷结构
- ◆ 巩固传统业务优势
- ◆ 积极拓展民生领域
- ◆ 严格控制信贷风险



## 积极稳健的信贷策略 (2)

贷款同比增速同业比较



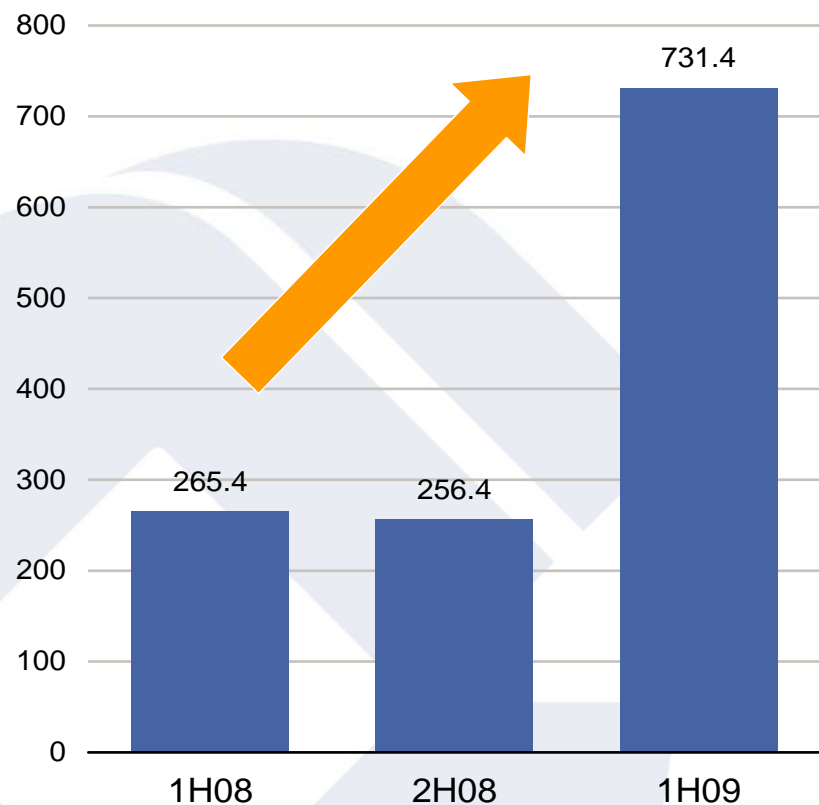
(1) 数据来自人民银行报表



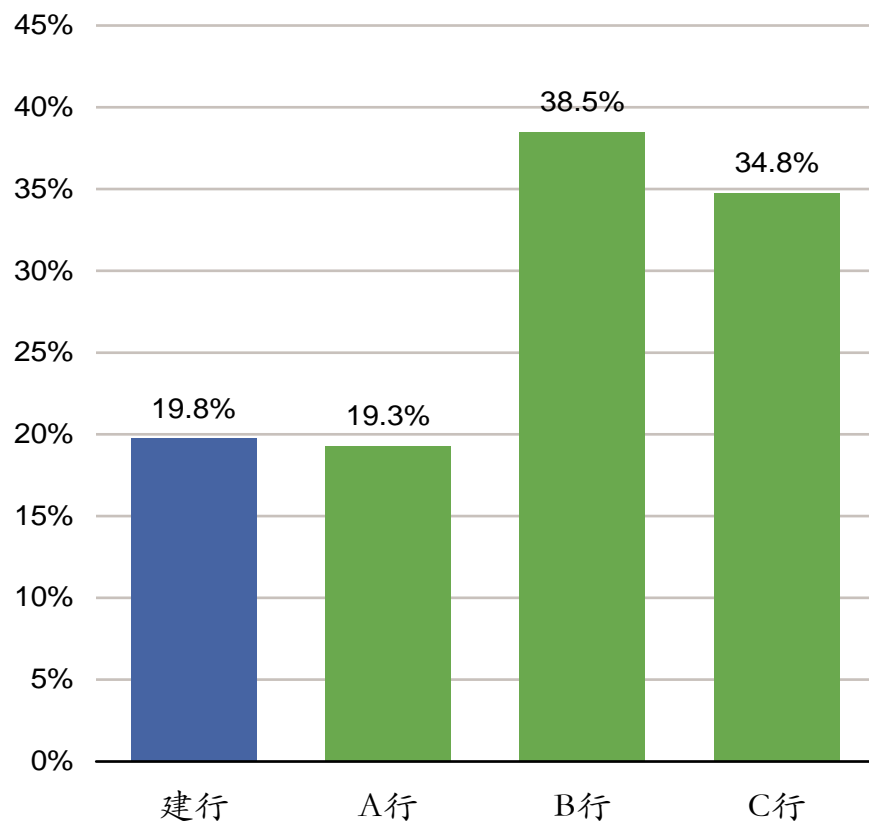
# 积极稳健的信贷策略—合理调控信贷总量

## 贷款新增额创历史新高

(十亿元人民币)



## 人民币贷款增速同业对比<sup>1</sup>



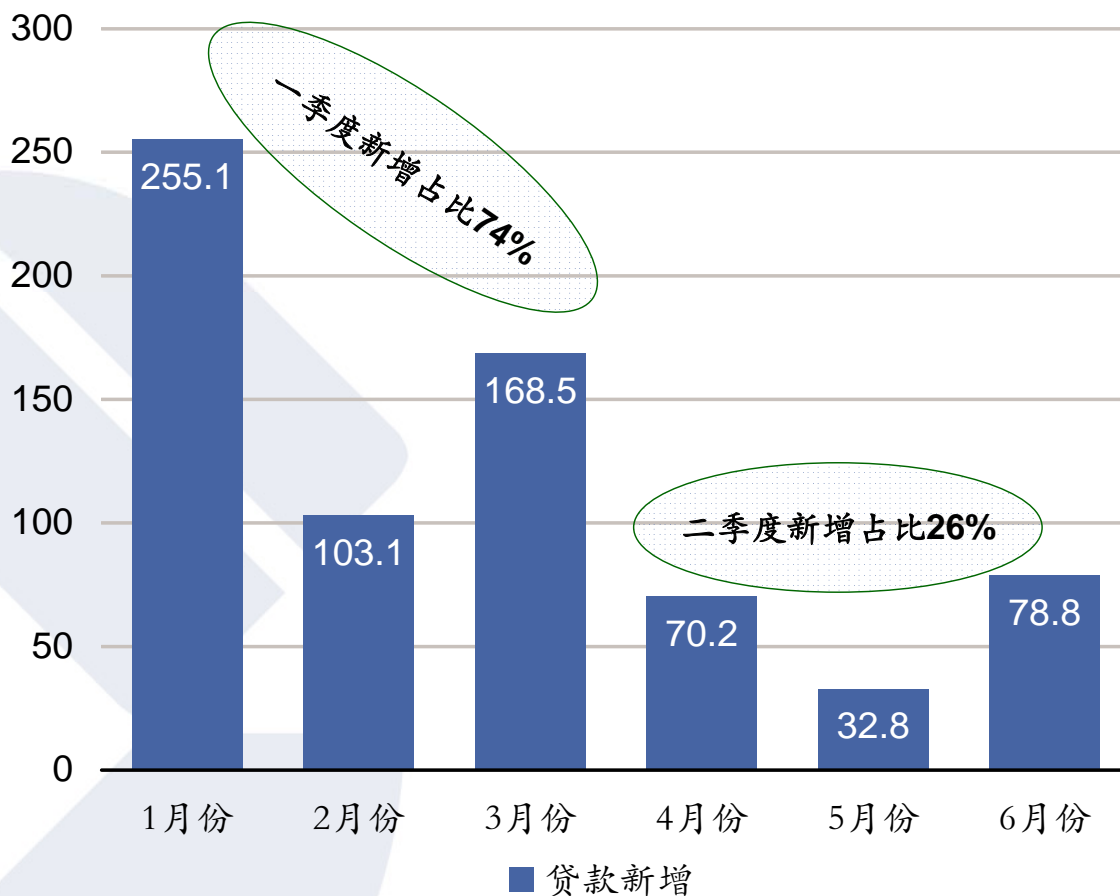
(1) 数据来自人民银行报表



# 积极稳健的信贷策略—合理把握投放节奏

## 信贷投放主要集中于一季度<sup>1</sup>

(十亿元人民币)



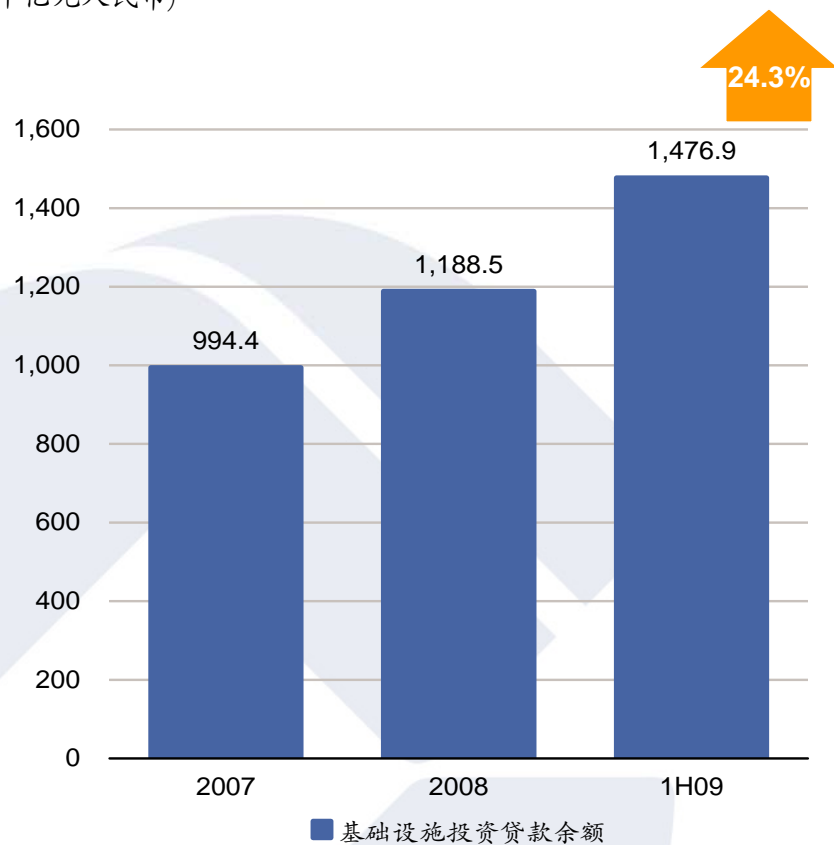
(1) 数据来自人民银行报表



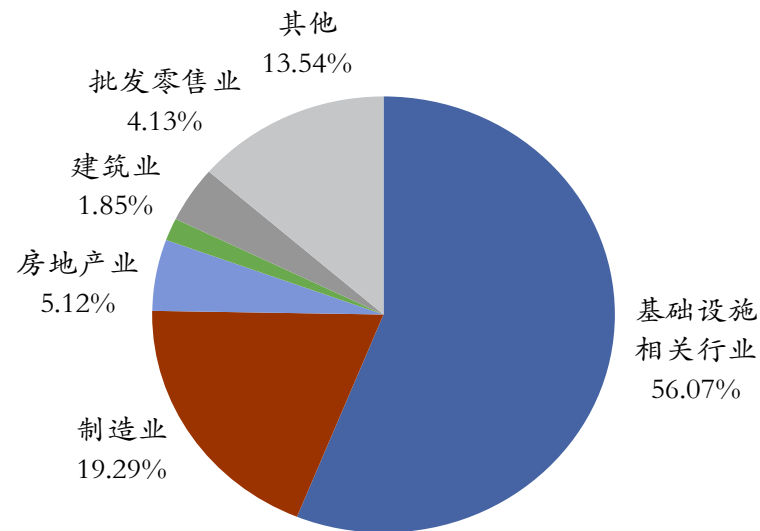
# 优化信贷结构—基础设施投资贷款保持快速增长

## 基础设施投资贷款较年初增长24.3%

(十亿元人民币)



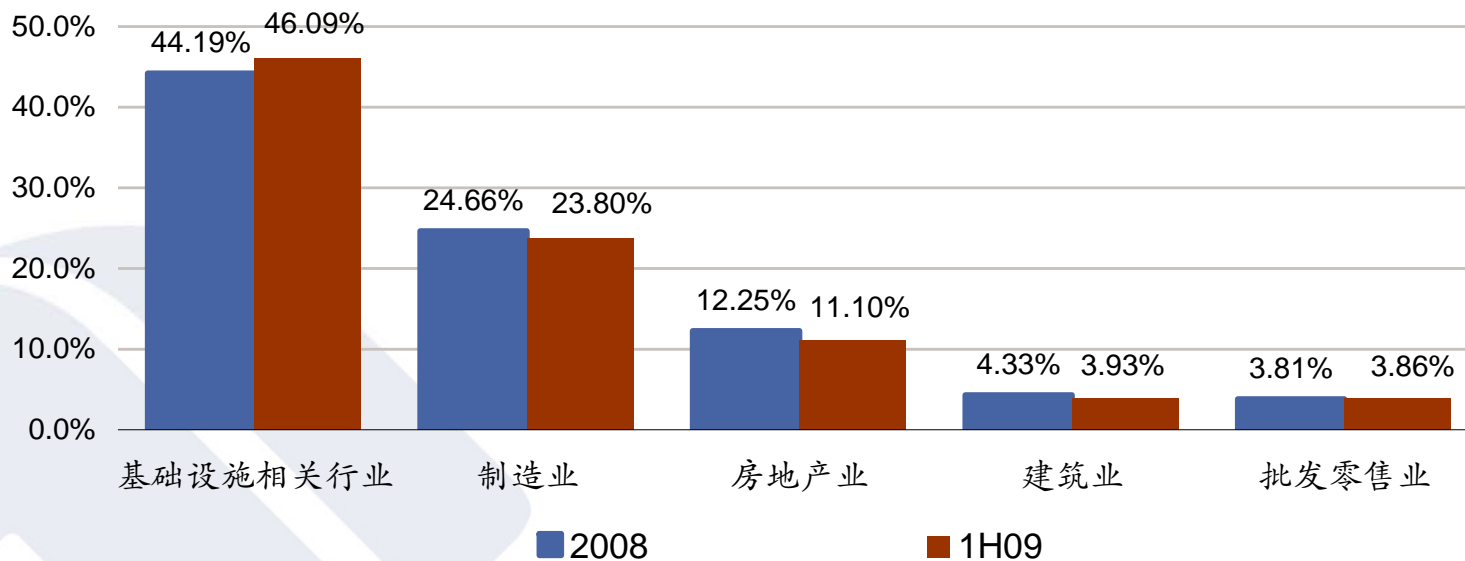
## 公司类新增贷款主要投向基础设施相关行业





# 优化信贷结构—行业结构更趋合理

## 公司类贷款行业结构占比变化



## 贷款投向重点领域

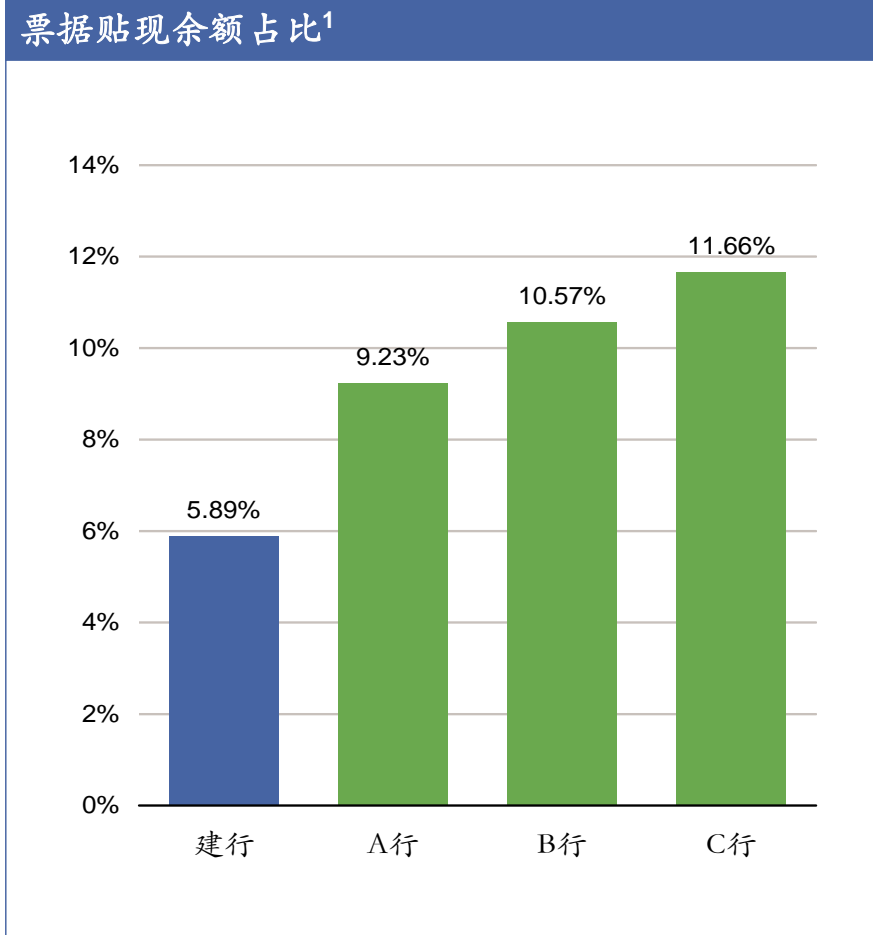
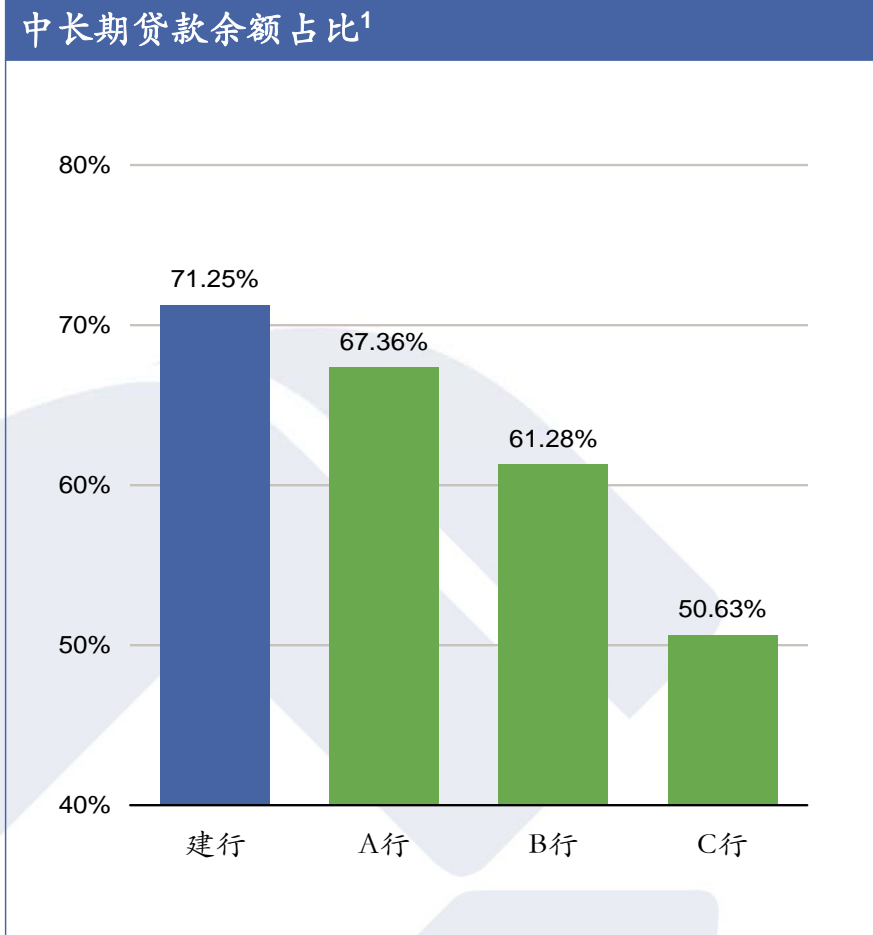
- 参与国家4万亿投资项目462个，其中国家重点项目占80%
- 重点项目贷款占公司类贷款的32%

## 主动退出高风险行业

- 退出高污染、高耗能 and 产能过剩等高风险行业
- 退出贷款294亿元



# 优化信贷结构—中长期贷款占比同业最高



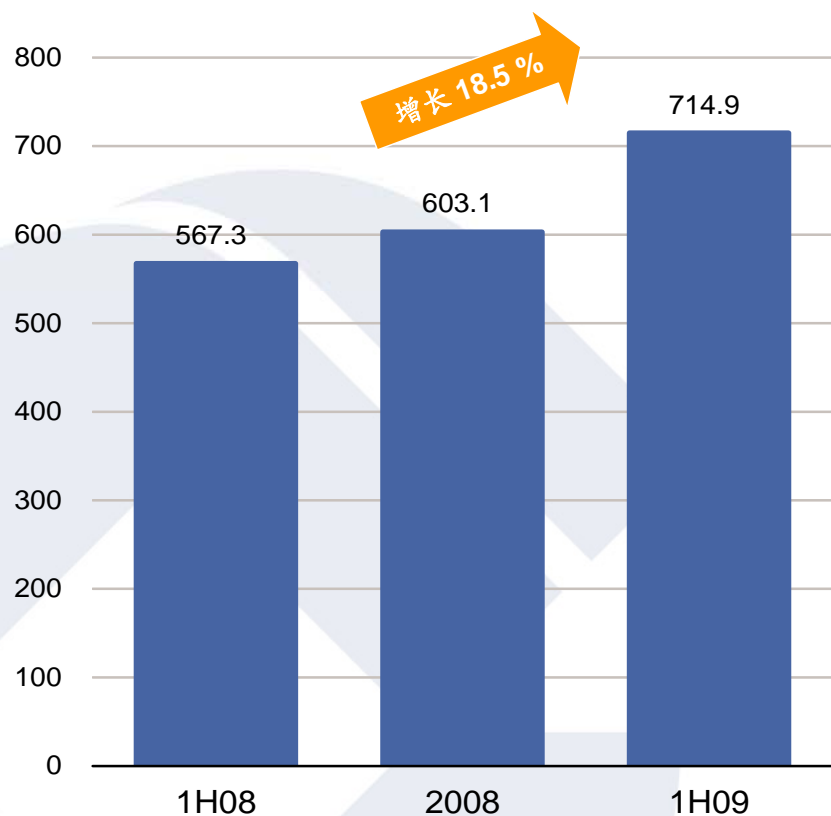
(1) 数据来自人民银行报表



# 优化信贷结构—住房金融业务优势继续巩固

## 个人住房贷款余额、新增继续保持同业首位

(十亿元人民币)



## 住房金融业务保持健康快速发展

### 个人住房贷款

—重点满足居民一手房和二手房自住需求

—贷款实际抵押率**51.5%**

—不良率**0.59%**，比年初下降**0.23**个百分点

### 房改金融业务

—住房资金存款市场份额**55%**

—公积金贷款市场份额**48%**



# 有效控制信贷风险—风险控制举措

## 风险收益平衡的高质量增长

进、保、控、压、退的信贷结构调整策略

严格信贷准入标准和审批管理

—动态评估基础设施项目；政府融资平台授信管理

—调控行业名单制；行业风险限额管理

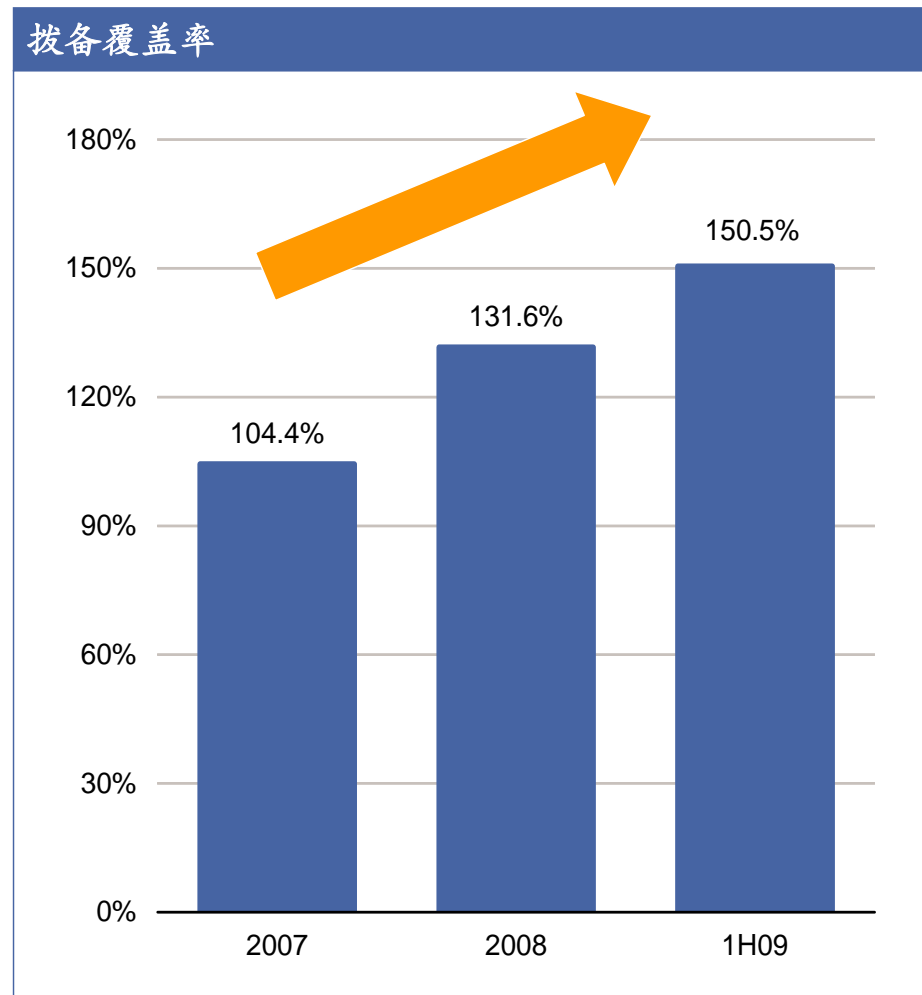
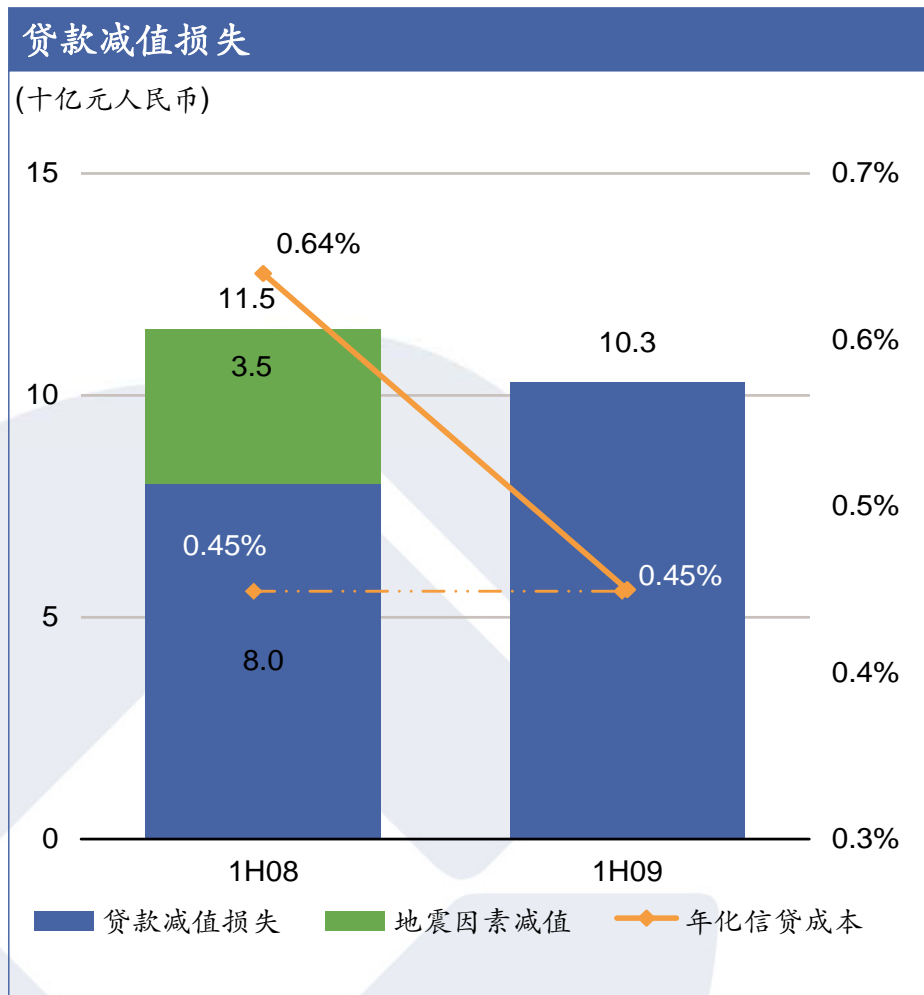
贷后管理

—对公预警客户跟踪管理系统

—处置不良贷款196亿元，同比多处置63亿元

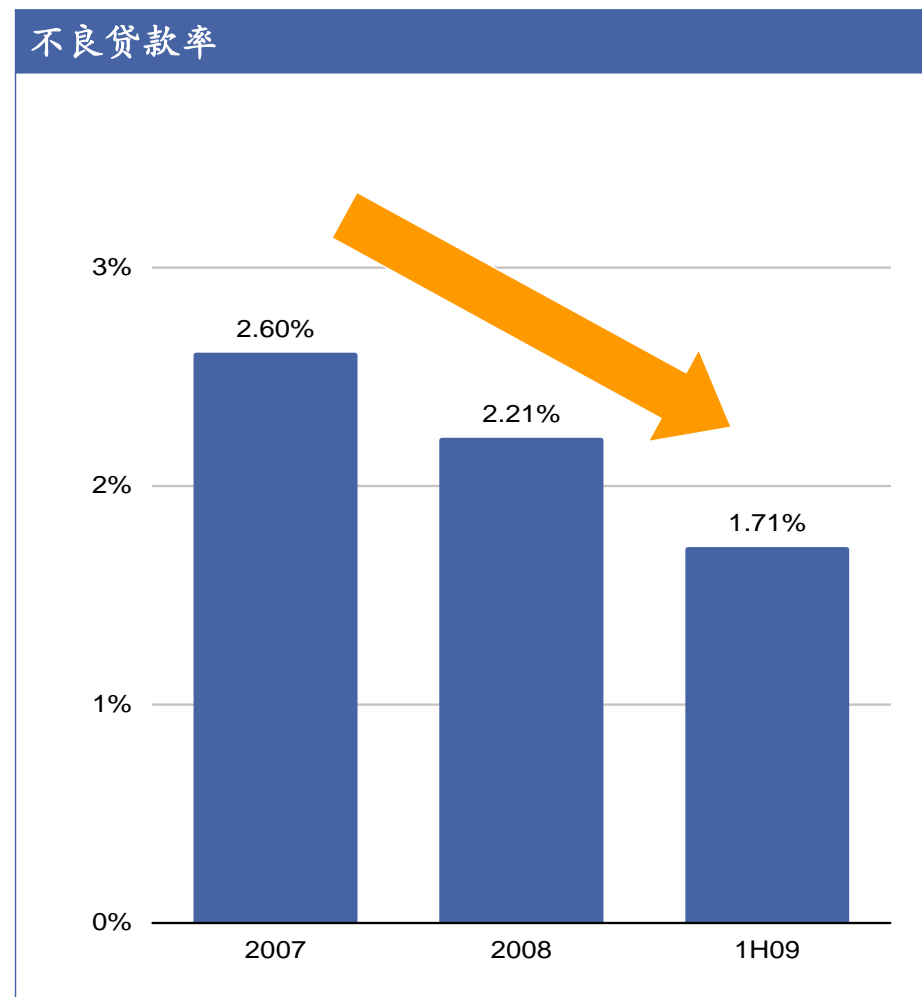
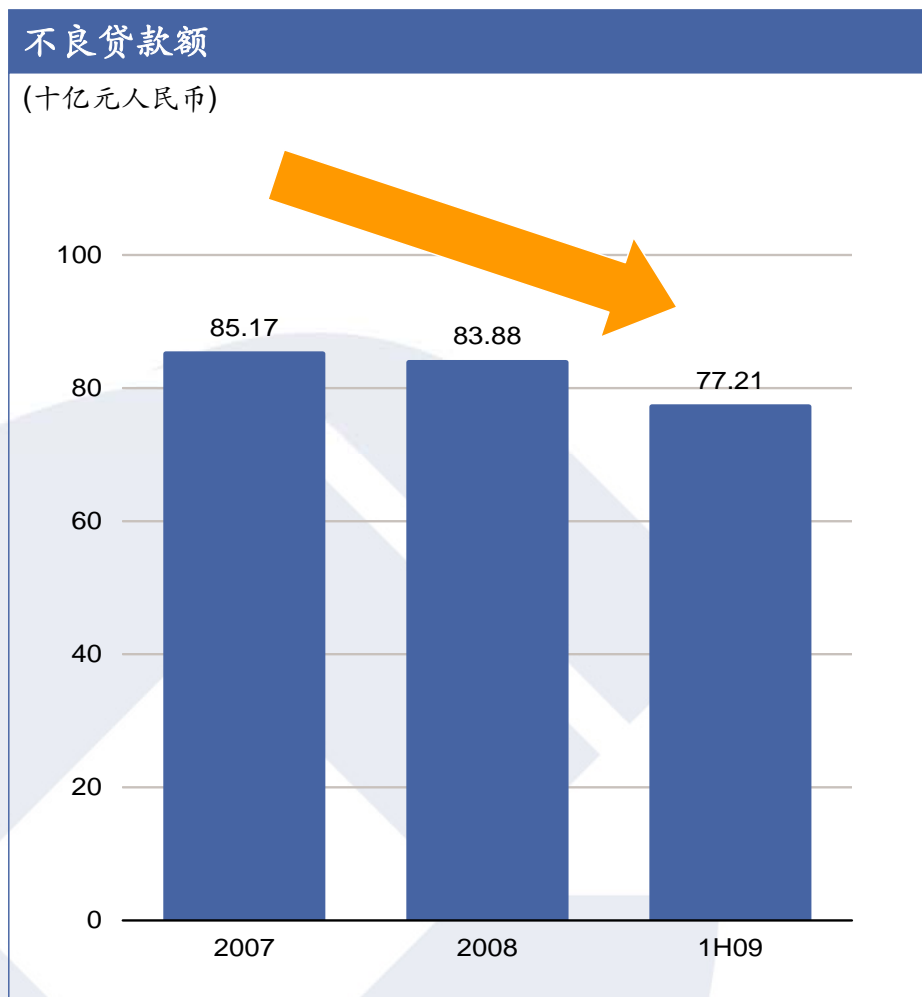


# 有效控制信贷风险—提高信贷拨备水平





# 有效控制信贷风险—贷款质量良好



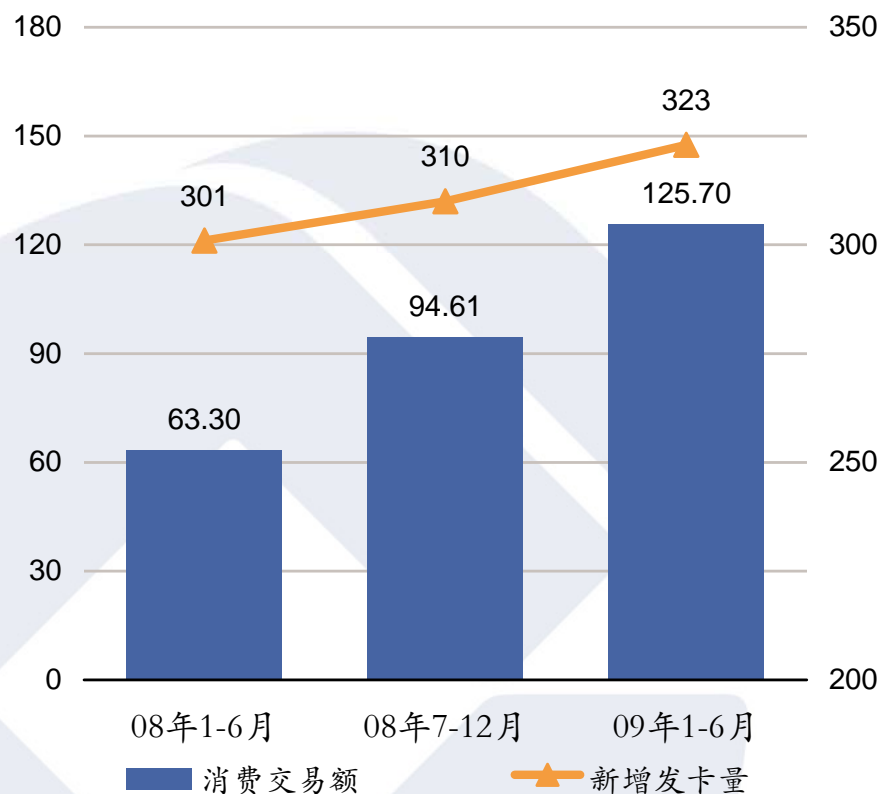


# 信用卡新增贷款额居同业首位

## 信用卡新增发卡量323万张

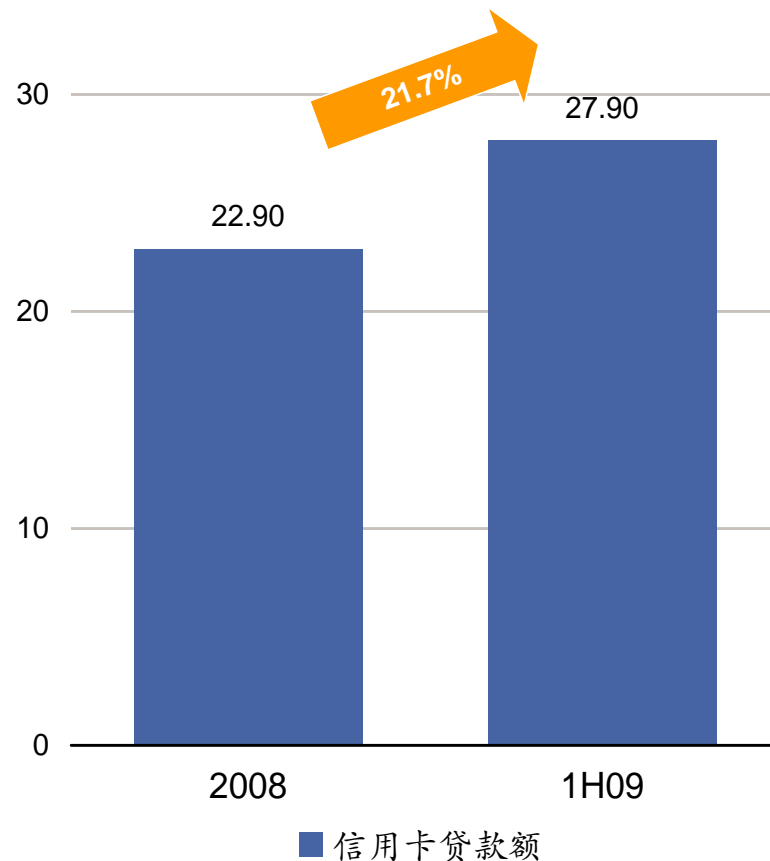
(十亿元人民币)

(万张)



## 信用卡贷款新增49.7亿元

(十亿元人民币)

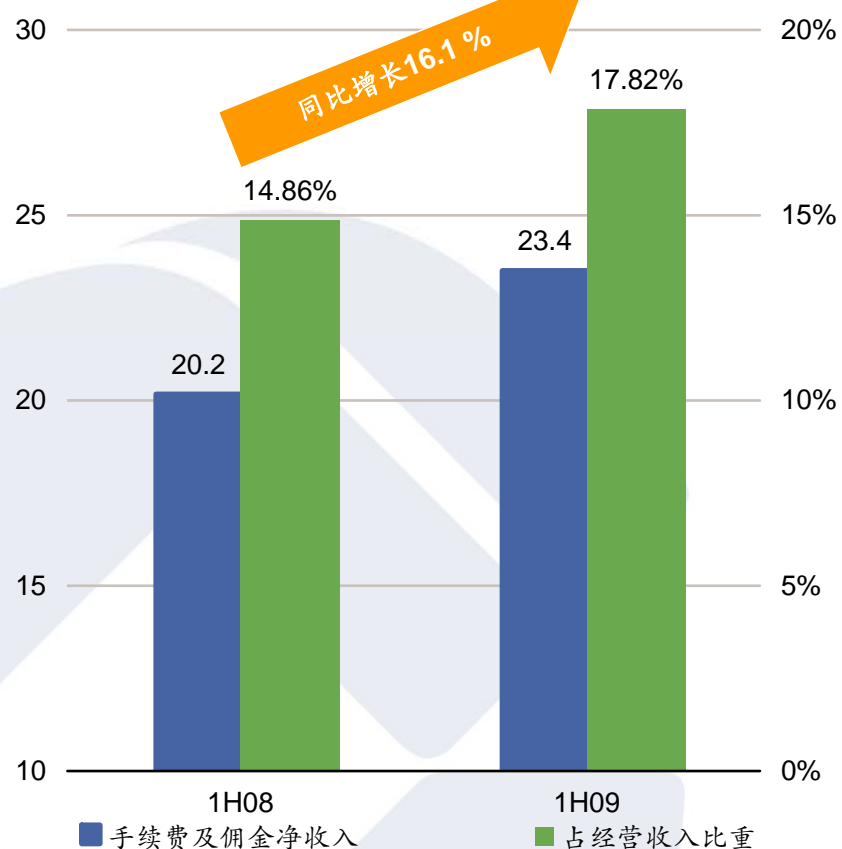




# 中间业务快速增长

## 手续费及佣金净收入同比增长16.1%

(十亿元人民币)



## 新兴中间业务快速增长

- 顾问和咨询业务收入增长76%
- 国内保理业务收入增长506%
- 债券承销业务增长281%
- 个人账户金交易量增长3.7倍；实物金销售量增长90%
- 托管证券投资基金数量同业第一
- 证券交易结算资金第三方存管业务客户数量市场第一
- 代理国家开发银行贷款资金结算继续保持市场第一



# 大力拓展新兴业务领域—小企业、三农金融服务

## 小企业金融

- ◆ 总行成立小企业金融服务部
- ◆ 小企业经营中心215家，其中“信贷工厂”模式经营中心104家
- ◆ 小企业贷款增长12.4%
- ◆ 小额无抵押贷款、助保金贷款、网络银行贷款

## 三农金融

- ◆ 涉农贷款增长25.2%
- ◆ 小额农户贷款
- ◆ 湖南桃江、浙江苍南建信村镇银行



# 大力拓展新兴业务领域—民生金融服务

## “民本通达”综合金融服务

- ◆ 教育慧民—与全国著名高校战略合作协议，其中包括半数以上的“211工程”高校
- ◆ 医疗健民—与300余家三甲医院合作，占全国总数半数以上
- ◆ 社保安民—与社保机构合作，市场占比20.7%；社保资金存款同比增长41%
- ◆ 环保益民—与排放权交易所合作；参与水环境整治及配套建设

## 企业年金

- ◆ 新建企业年金中心17家，总量43家
- ◆ 管理个人账户163万户，较年初增长151%
- ◆ 管理受托资产83亿元



# 专业化、精细化为重点的管理改革

## 专业化经营

- ❖ 各类专业化经营中心新建302个，总量1,851个
- ❖ 公司业务经营重心上移70%以上

## 压缩管理层级

- ❖ 66%的中心城市行实行两级或两级半管理
- ❖ 半数中心城市实现零售网点直管

## 中后台集中

- ❖ 中心城市行个人信贷、财务会计、资金结算及运营、IT管理全部集中
- ❖ 人力资源、风险管理集中率超过90%；后勤管理集中率82%

## 产品创新与流程优化

- ❖ 产品、服务创新和改进110余项
- ❖ 国内首家产品创新实验室
- ❖ 流程优化项目253个，已完成97个

## 零售网点转型

- ❖ 92%的零售网点实现转型
- ❖ 700余家网点实施二代转型
- ❖ 特恩斯（TNS）营业网点服务质量评分89.4分，居四大行首位



# 服务网络和渠道建设快速发展

## 全球网络布局加速

- ◆ 纽约分行开业，七家海外分行
- ◆ 伦敦子银行开业，七家子公司
- ◆ 推动悉尼、越南胡志明市分行设立

## 自助渠道和电子银行快速拓展

- ◆ 自动柜员机新增1,817台，增长5.70%
- ◆ 个人网上银行客户新增572万户，增长21%
- ◆ 企业网上银行客户数新增8万户，增长16%
- ◆ 在线手机银行客户新增394万户，增长80%
- ◆ 电子银行与柜面交易量之比为64%



## 深化拓展战略合作领域



- ◆ 同业首家大规模网银客户体验监控系统
- ◆ 引进初级、中级和高级领导力模型
- ◆ 产品创新实验室等项目方案设计
- ◆ 2期赴美跟岗培训



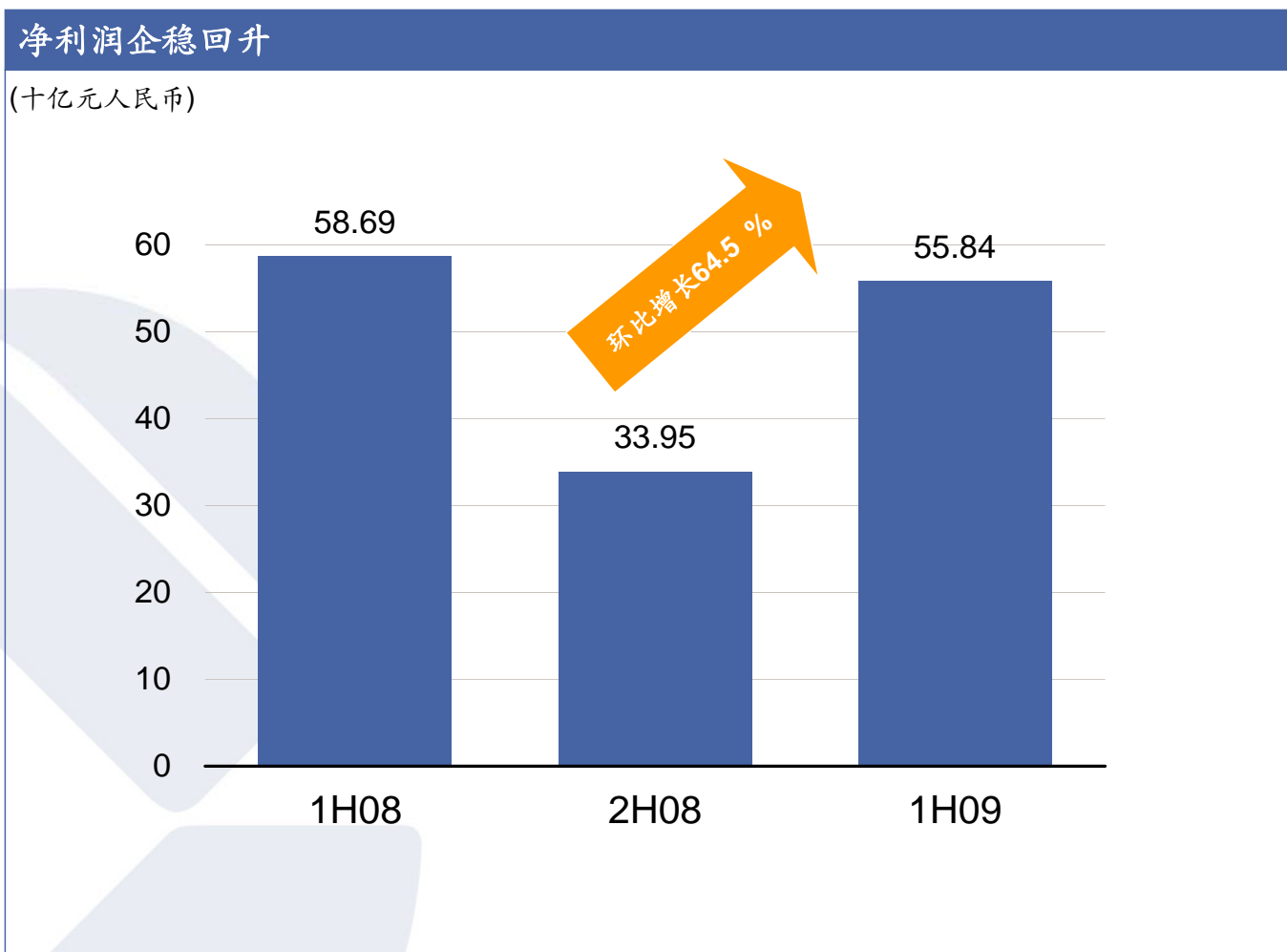
- ◆ 小企业业务合作
- ◆ 财富管理与私人银行证书培训
- ◆ 财务模型与估值培训

### 未来合作重点

- ◆ 资金交易人才培养、IT能力建设等领域合作
- ◆ 增加美国银行专家在华工作时间
- ◆ 优化金融租赁公司业务模式
- ◆ 支持建行在美业务拓展
- ◆ 共同与国际金融机构开展贸易融资



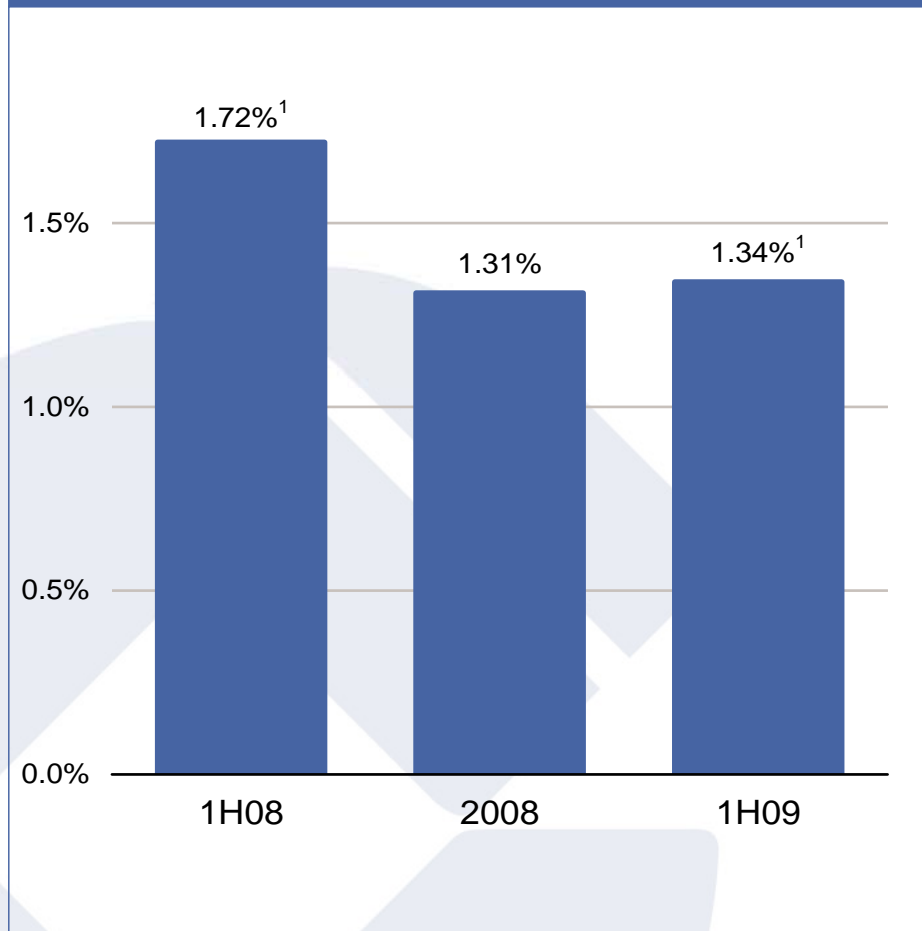
# 盈利能力企稳回升—净利润环比上升



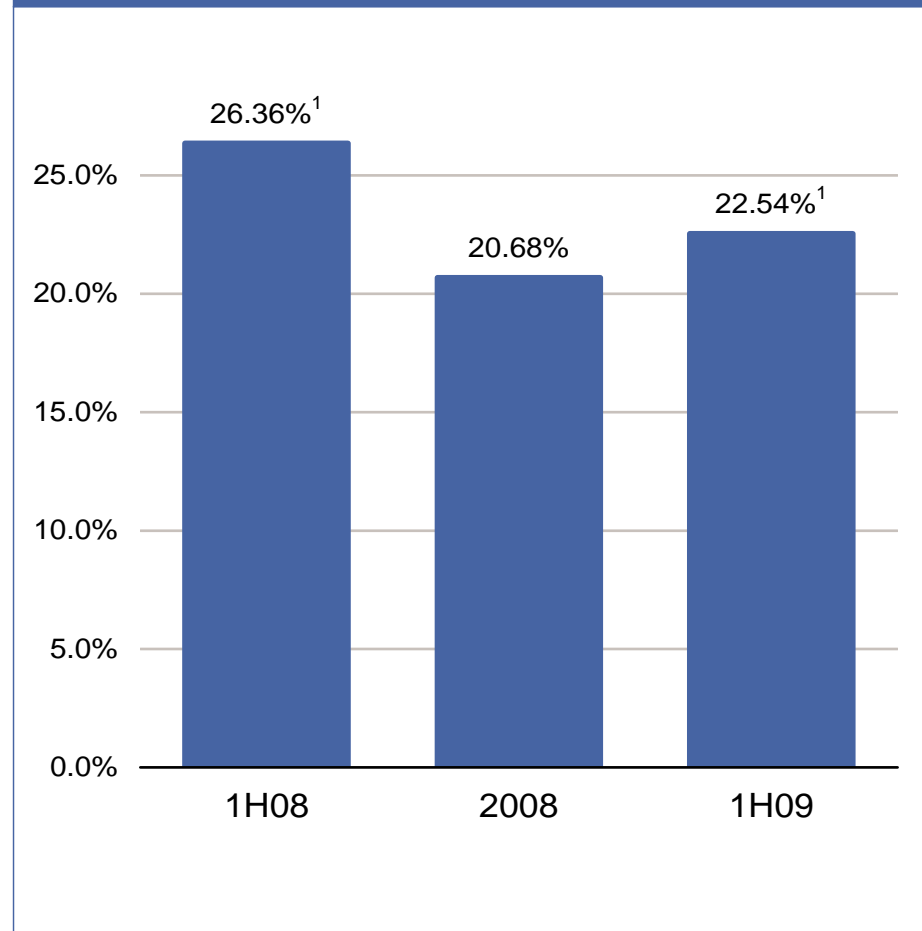


# 盈利能力企稳回升—平均资产和股东权益回报率上升

平均资产回报率较上年度提升0.03个百分点



平均股东权益回报率较上年度提升1.86个百分点

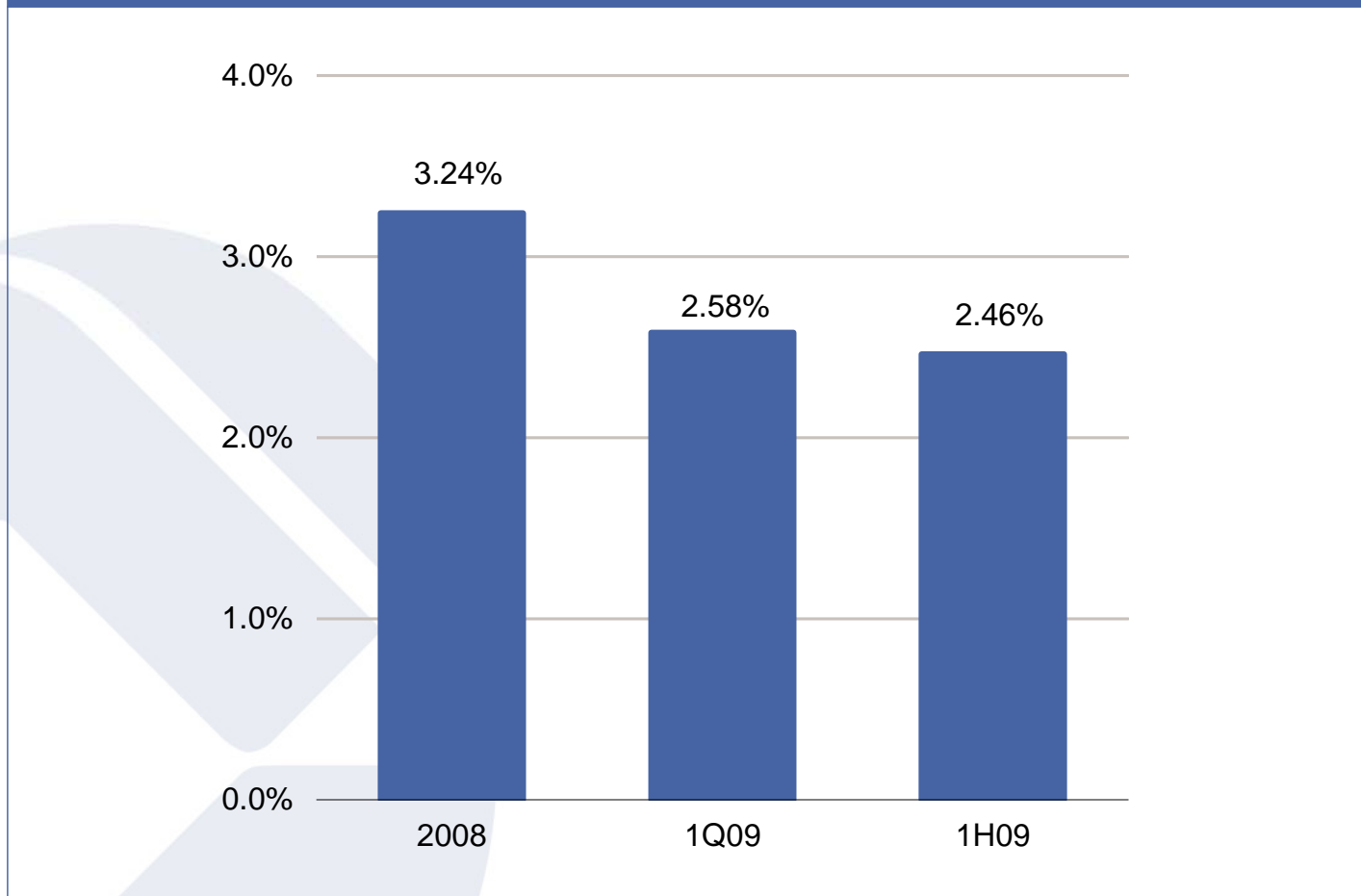


(1) 年化数据



## 盈利能力企稳回升—净利息收益率收窄幅度趋缓

净利息收益率收窄幅度明显趋缓

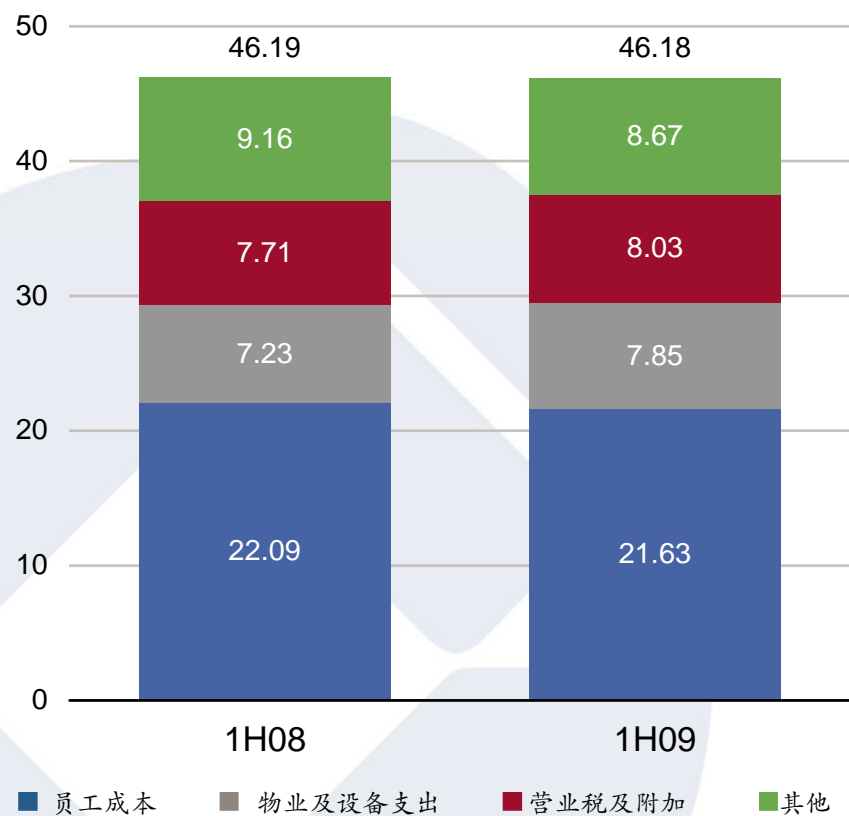




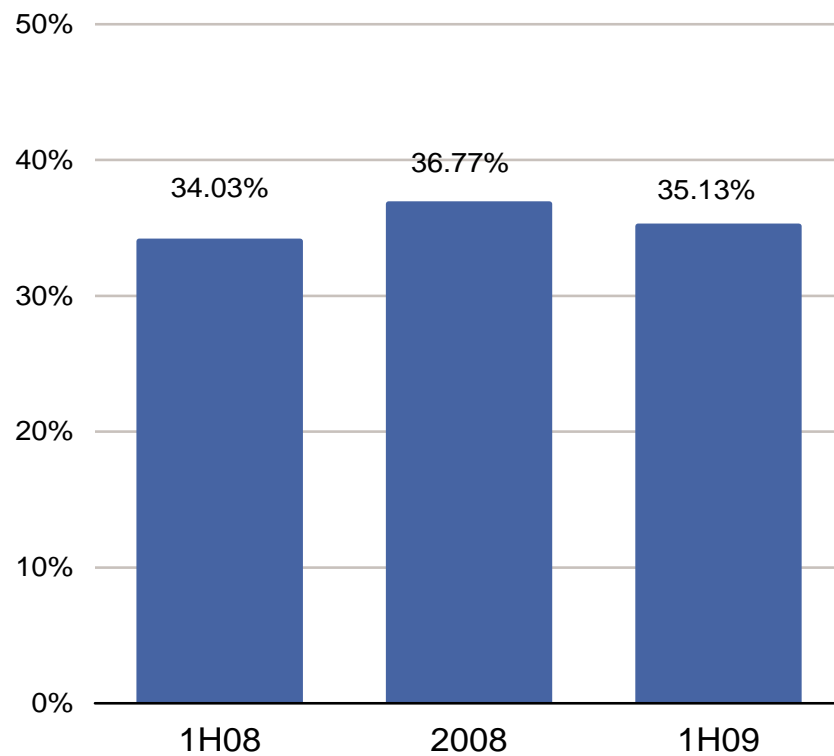
# 成本结构进一步优化

## 员工费用同比压缩2.08%

(十亿元人民币)



## 成本收入比较上年度下降1.64个百分点





# 积极承担社会责任，投身各项公益事业



中国扶贫基金会20年特别贡献奖

发放灾后重建贷款119亿元



改革开放三十年·最具责任感企业奖

资助12,955名贫困高中生1,943万元



金融行业卓越贡献奖

资助1,389名贫困英模母亲或妻子387万元

2008中国金融产品社会公益奖

援建小学图书室24个、体育场所19个



最佳企业社会责任奖

支持“中国村落工程——绿色电脑扶贫行动”



胡润2009年企业社会责任50强



# 外界评价



中国最佳银行



中国风险管理  
成就奖



中国杰出零售银行



亚洲企业管治  
年度大奖



最佳公司贷款银行  
最佳按揭贷款银行

## The Banker

全球银行1000强  
第12位  
全球金融品牌500强  
第9位



全球上市公司2000强  
第23位



业绩概览与优势

业务发展与财务表现

展望



# 展望 — 机遇与挑战

## 机遇

- ◆ 中国经济加快工业化、城市化、信息化和国际化步伐
- ◆ 国内经济企稳向好，经济运行中的积极因素不断增多
- ◆ 国家继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策
- ◆ 国家大力推动产业结构调整升级
- ◆ 全球气候和能源合作，将对全球经济金融演变产生影响

## 挑战

- ◆ 国际经济复苏尚待时日
- ◆ 国内经济回升基础尚不稳固，内需拉动仍显不足
- ◆ 国内资本市场、房地产资产价格波动，通胀预期上升
- ◆ 部分行业产能过剩矛盾逐步显现，不良贷款反弹压力增大
- ◆ 银行利差进一步收窄



# 展望 — 应对举措 (1)

## 信贷结构调整的主要方向

### ◆ 基础设施优质项目

— 铁路、高速公路、电力、城市基础设施等国家重点工程

### ◆ 小企业信贷

— 优化“速贷通”和“成长之路”品牌

— 试点“小企业小额信用贷款”

### ◆ “三农”领域

— 经济作物种植、农副产品深加工等九大行业

— 区域特色农业和畜牧业

### ◆ 民生领域

— 教育、医疗、社保和环保领域合作

— 个人住房贷款、低风险消费信贷

### ◆ 企业出口产品转内销信贷支持



## 展望 — 应对举措 (2)

### 继续实施积极稳健的经营策略

- ◆ 密切关注研究国际国内经济形势
- ◆ 坚持贷款总量控制和节奏把握
- ◆ 继续推进业务结构调整
- ◆ 严格信贷准入和退出，加强贷后管理
- ◆ 提高定价能力，稳定利差水平
- ◆ 推进业务流程优化和产品创新
- ◆ 加强全面风险管理和内部控制



# 问 答



谢谢