



中国建设银行
China Construction Bank

2011年中期业绩发布

北京/香港

2011年8月



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。



主要财务指标1

(十亿元人民币)	2011-6-30	2010-12-31	变化
资产总额	11,754.77	10,810.32	↑ 8.74%
客户贷款和垫款净额	5,985.22	5,526.03	↑ 8.31%
负债总额	11,016.09	10,109.41	↑ 8.97%
客户存款	9,892.11	9,075.37	↑ 9.00%
归属于本行股东权益	733.60	696.79	↑ 5.28%
拨备覆盖率	244.68%	221.14%	↑ 23.54个百分点
核心资本充足率	10.42%	10.40%	↑ 0.02个百分点
资本充足率	12.51%	12.68%	↓ 0.17个百分点
不良贷款率	1.03%	1.14%	↓ 0.11个百分点



主要财务指标2

(十亿元人民币)	1H2011	1H2010	同比
利息净收入	145.71	117.80	↑ 23.69%
手续费及佣金净收入	47.67	33.64	↑ 41.70%
税前利润	120.79	92.19	↑ 31.02%
净利润	92.95	70.78	↑ 31.33%
每股收益 (元人民币)	0.37	0.30	↑ 23.33%
年化平均资产回报率	1.65%	1.43%	↑ 0.22个百分点
年化平均股东权益回报率	24.98%	24.00%	↑ 0.98个百分点



战略规划

经营业绩

展望

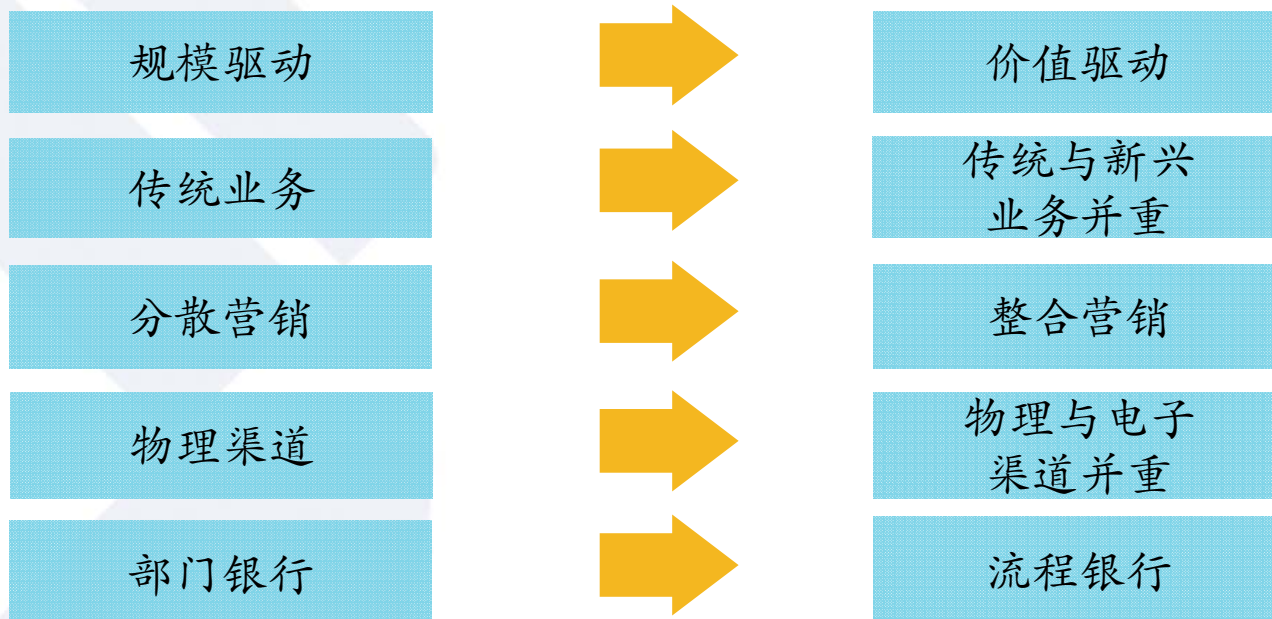


五年发展规划

发展目标

- 2015年基本建成机制完善、服务卓越、内控严密、业绩优异的世界一流银行。树立让客户、投资者和员工“深感信赖和温暖”的企业形象。

推进业务发展和经营管理全面转型，提升新型金融服务能力





信息技术规划

建设“国内最佳、国际一流” IT体系，推动IT与业务协调发展

企业级流程建模
数据建模



产品创新
流程银行

新一代核心系统



客户服务
业务转型

北京生产中心
同城灾备中心
异地灾备中心



系统安全
稳定运行

IT治理体系



自主研发
可持续发展



战略合作规划

美国银行

- ❖ 战略合作延长至2012年底，双方正在协商2012年以后的战略合作协议
- ❖ 未来战略协助重点：零售及私人银行、公司及机构业务、投资银行、电子银行、金融市场、信息技术
- ❖ 未来业务合作重点：客户开发、产品销售、渠道共享

富登金融

- ❖ 私人银行和财富管理培训

桑坦德银行

- ❖ 村镇银行
- ❖ 大学金融
- ❖ 消费金融
- ❖ 贸易融资



战略规划

经营业绩

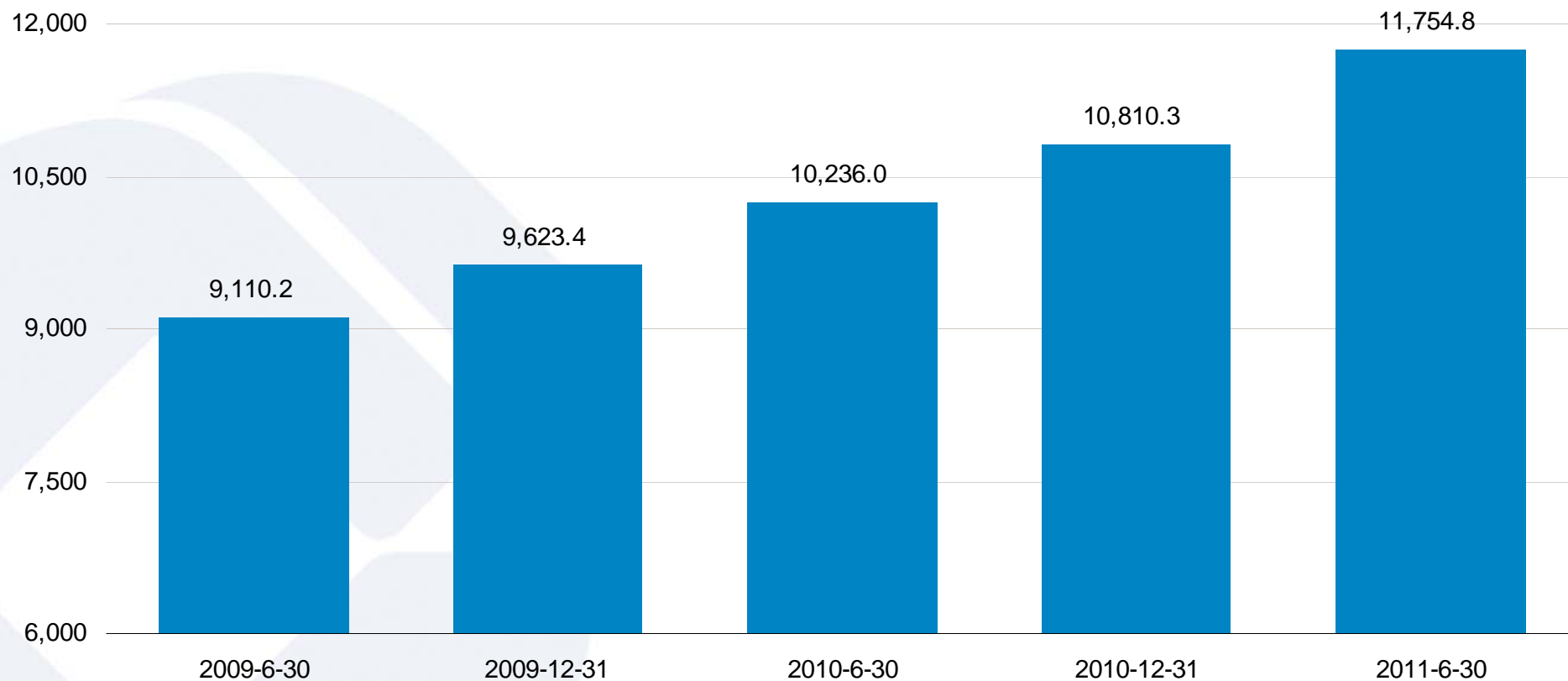
展望



业务规模取得突破—资产规模

资产规模突破11万亿元

(十亿元人民币)

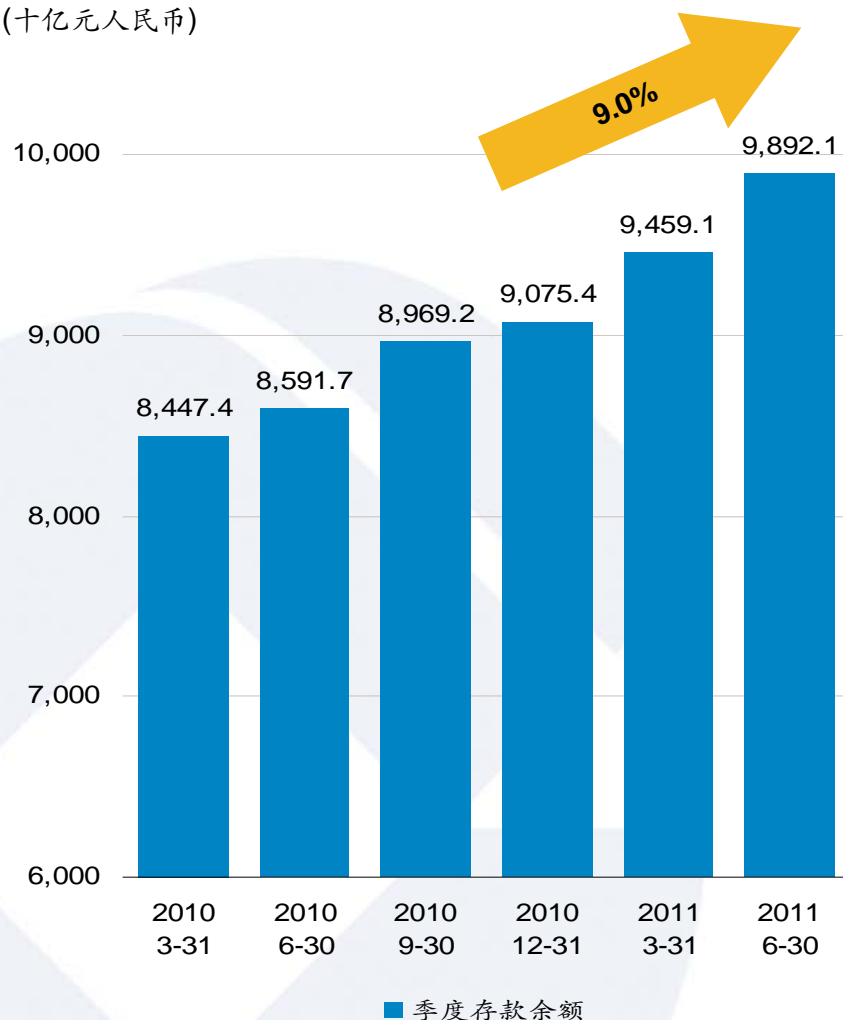




业务规模取得突破—客户存款、贷款

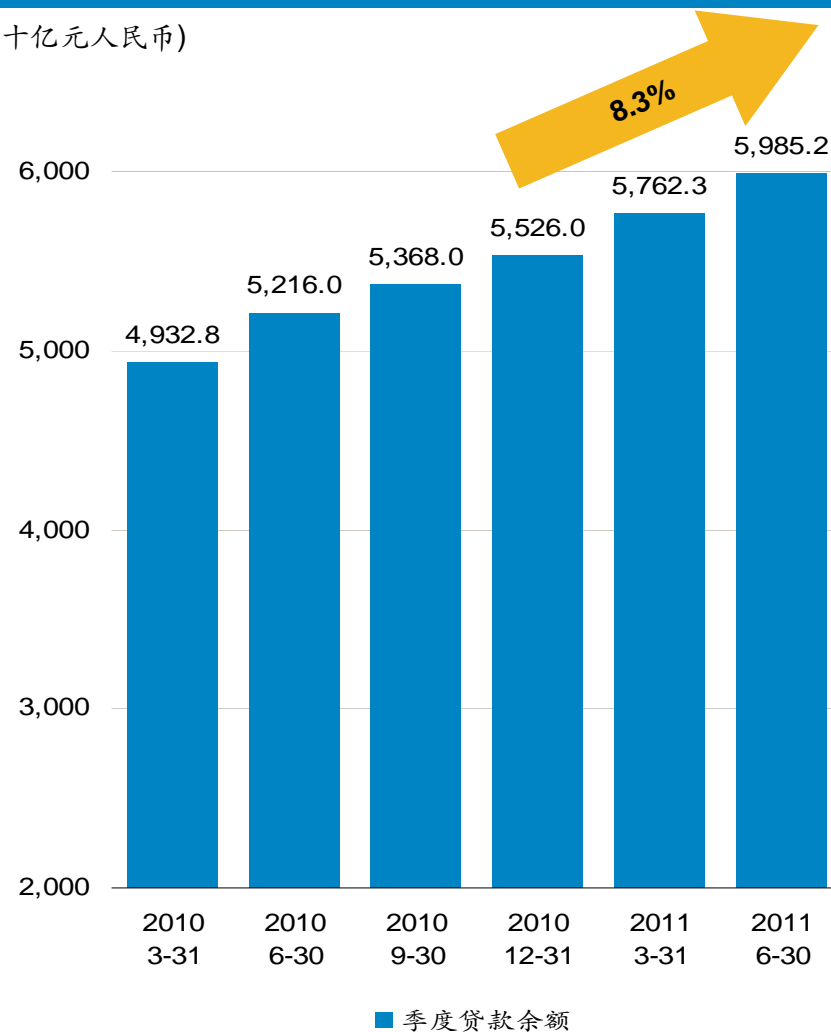
客户存款平稳增长

(十亿元人民币)



客户贷款适度增长

(十亿元人民币)

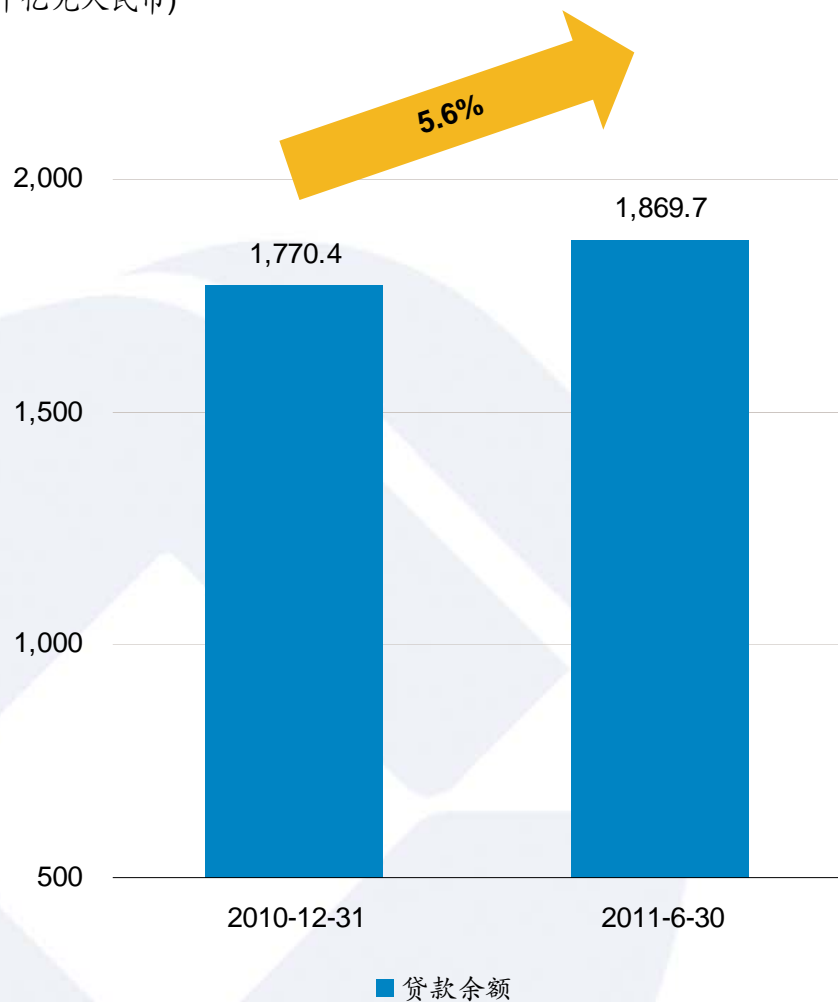




结构调整成效显著—继续巩固传统优势领域

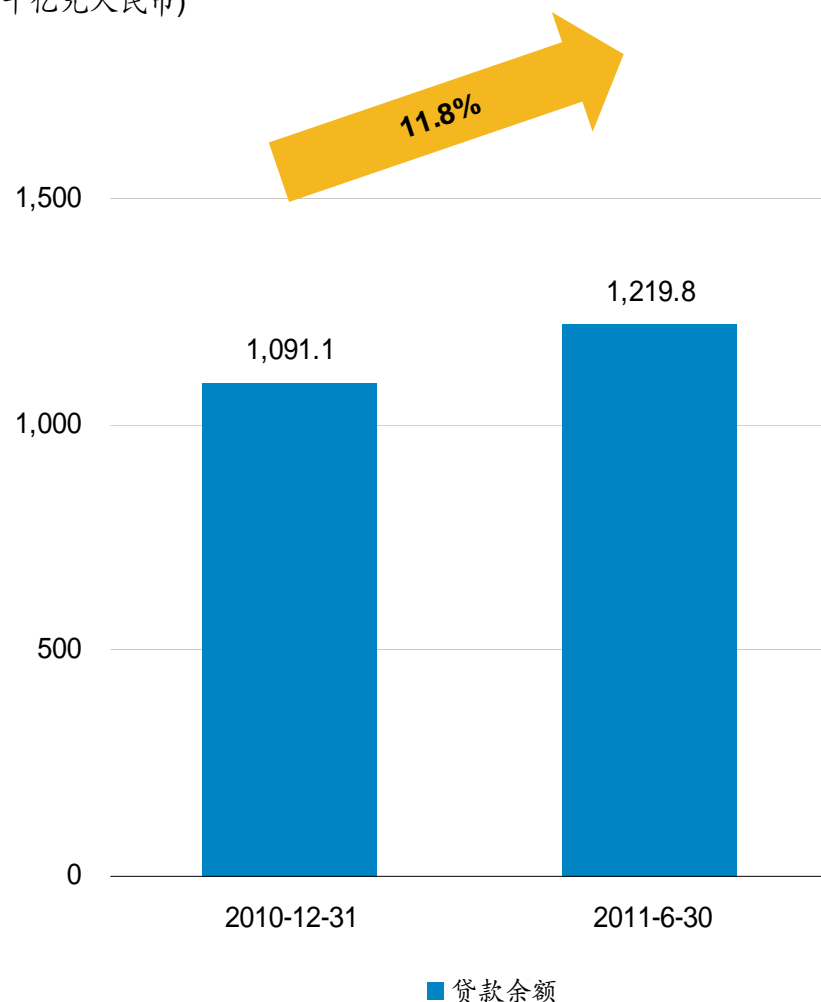
基础设施投资贷款增长5.6%

(十亿元人民币)



个人住房贷款增长11.8%

(十亿元人民币)

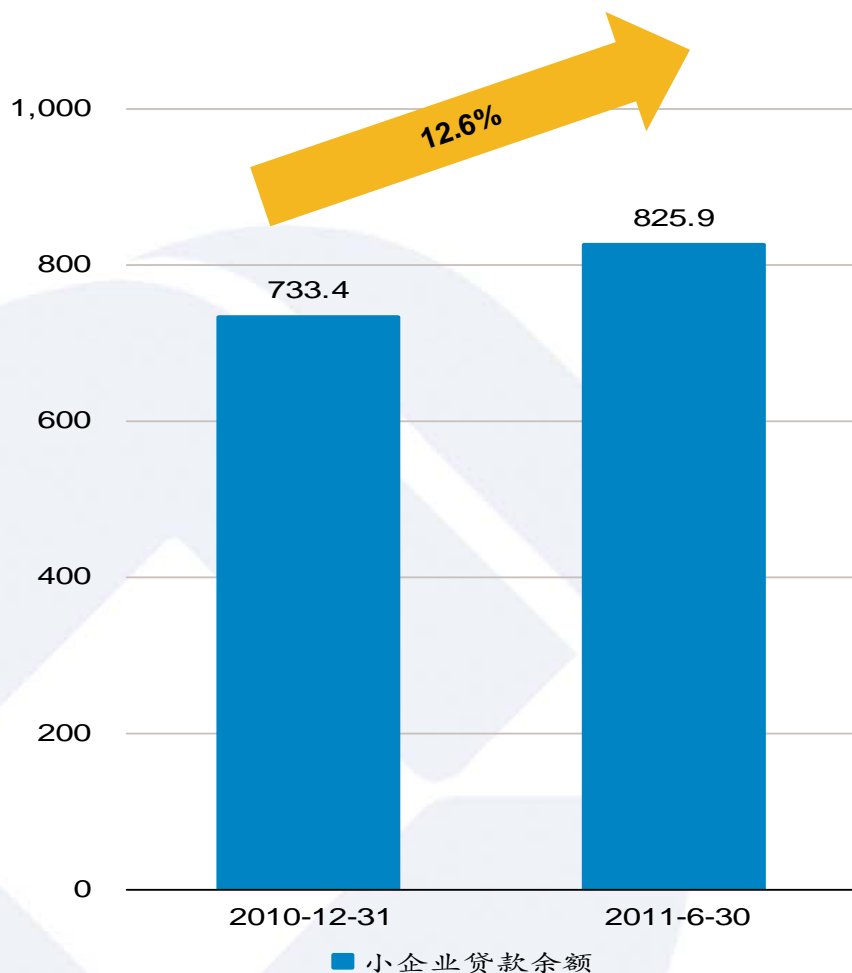




结构调整成效显著—快速发展小企业业务

小企业贷款增速高于公司类贷款增速5.8个百分点

(十亿元人民币)



注：小企业为国家发改委等四部委规定的口径（职工人数300人以下、销售额3,000万元以下或资产总额4,000万元以下，工业企业标准）。

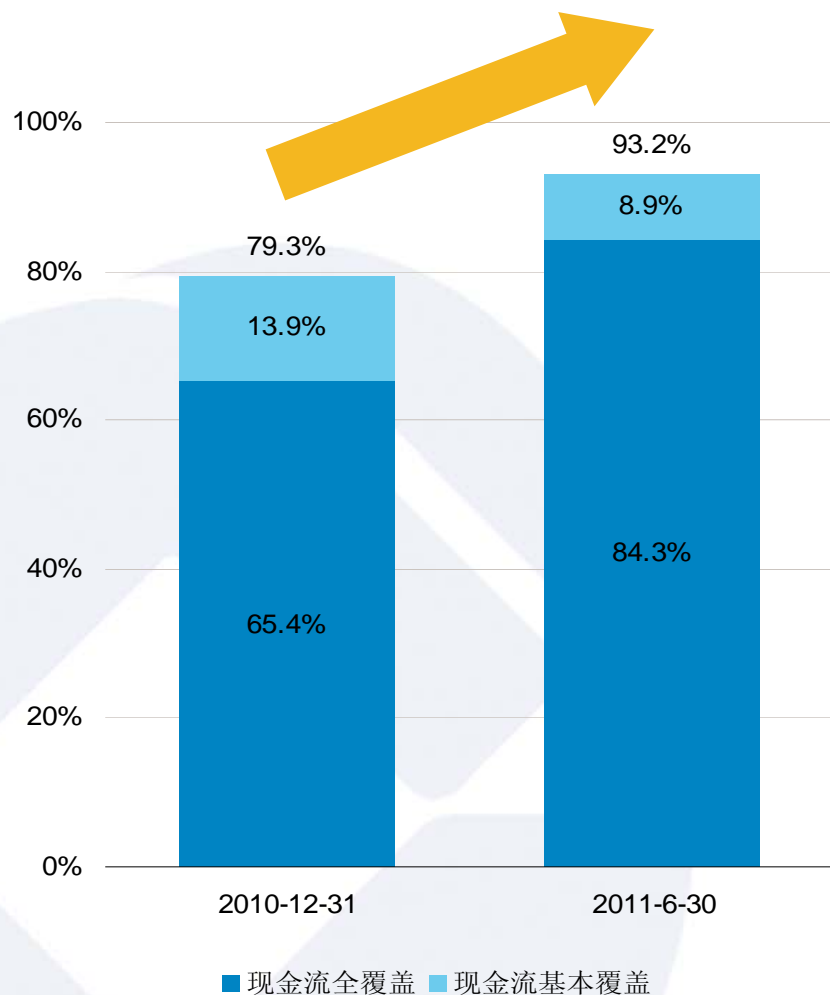
小企业业务增速快，质量好

- 优化小企业筛选、预警工具和评级、风险监控系統
- 建立专业化客户经理团队，准确把握客户风险点
- “信贷工厂”237家，比年初新增15家
- 贷款主要投向民营经济发达、小企业比较活跃、信用和法律环境良好的区域
- 2005年以来新发放贷款不良率0.82%



结构调整成效显著—严格控制政府融资平台贷款

现金流全覆盖、基本覆盖类贷款占比**93.2%**



有效控制政府融资平台贷款风险

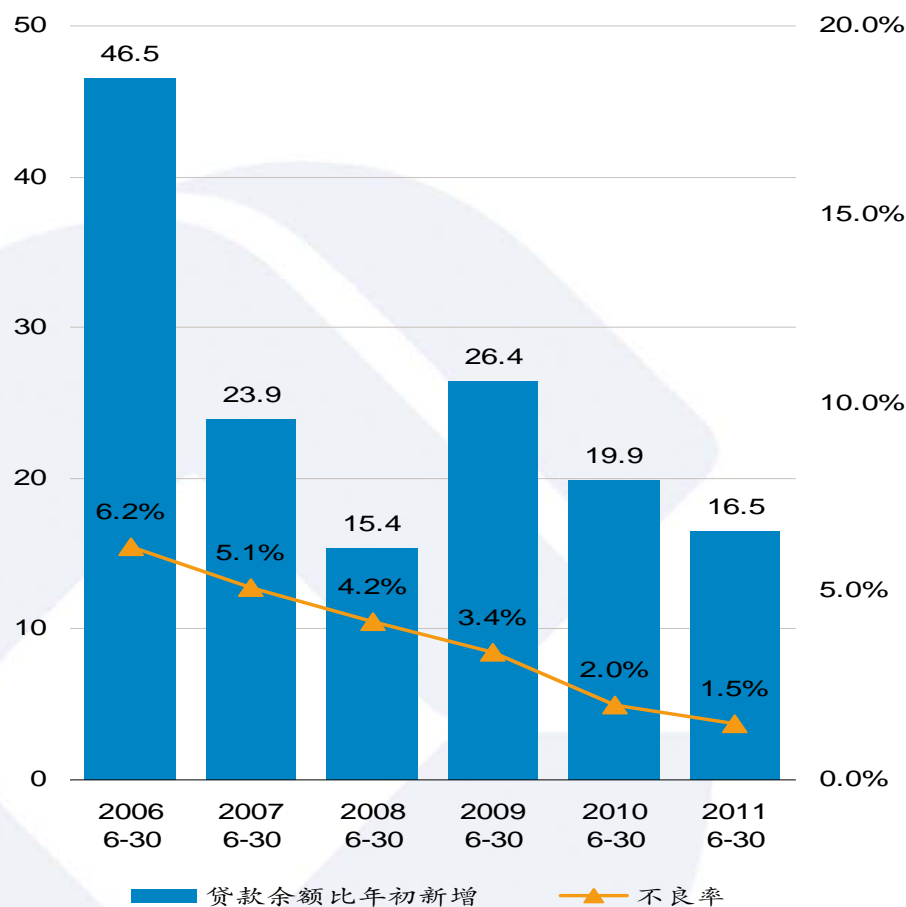
- 严格准入标准，严控新增授信
- 名单制管理
- 主要投向省、市级客户
- 逐户逐笔现金流分析
- 审慎计提拨备
- 风险排查和清理整改



结构调整成效显著—有效控制房地产贷款

控制房地产业贷款增速

(十亿元人民币)



防范房地产贷款风险

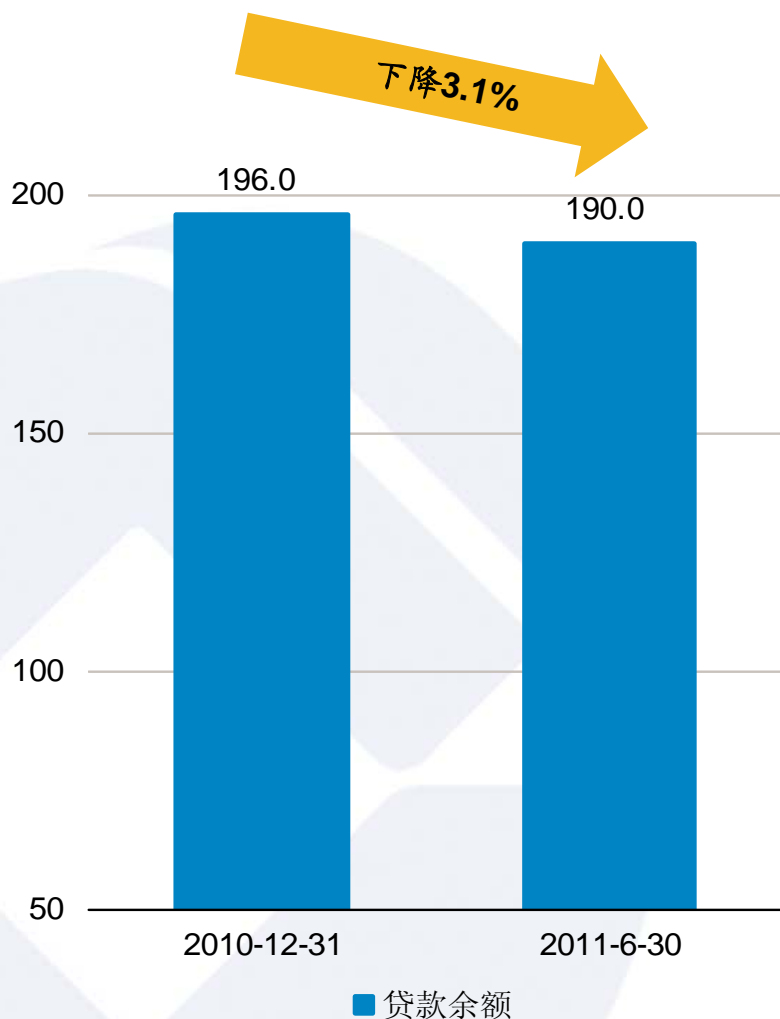
- 行业限额管理
- 重点支持住宅类项目
- 投向房地产市场平稳的区域
- 名单制管理
- 贷款押品价值重估与监控
- 贷款增速低于公司类贷款2.74个百分点
- 贷款不良率1.5%



结构调整成效显著—主动退出产能过剩等高风险行业

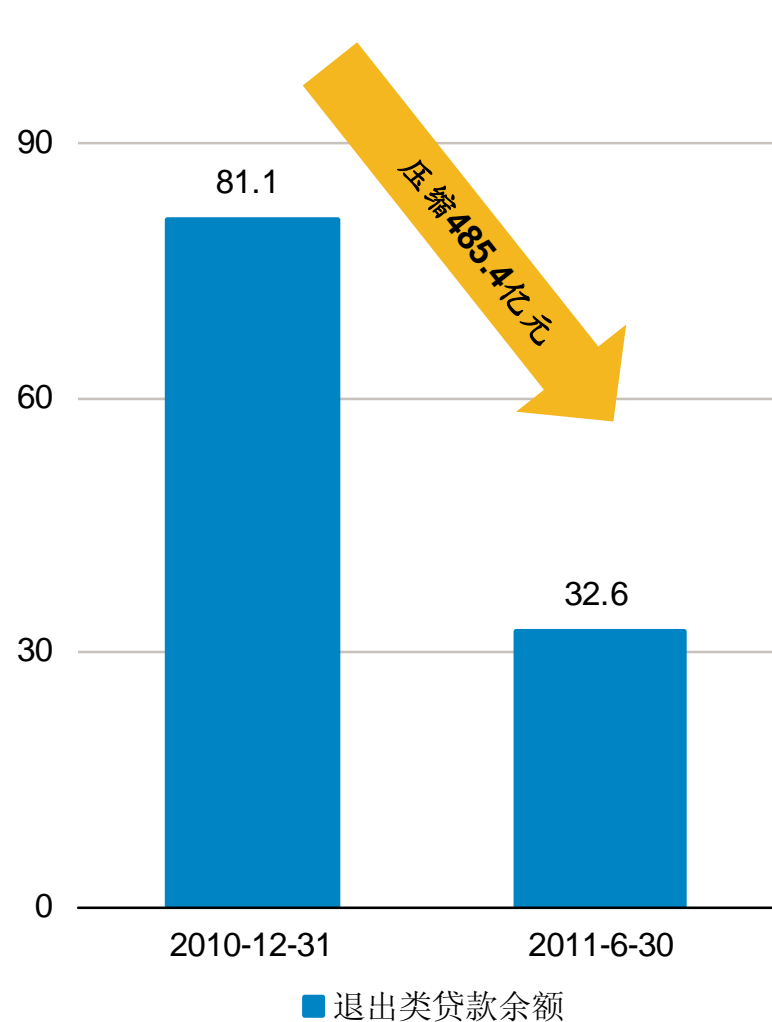
产能过剩行业贷款余额下降3.1%

(十亿元人民币)



大力压缩退出类客户贷款

(十亿元人民币)

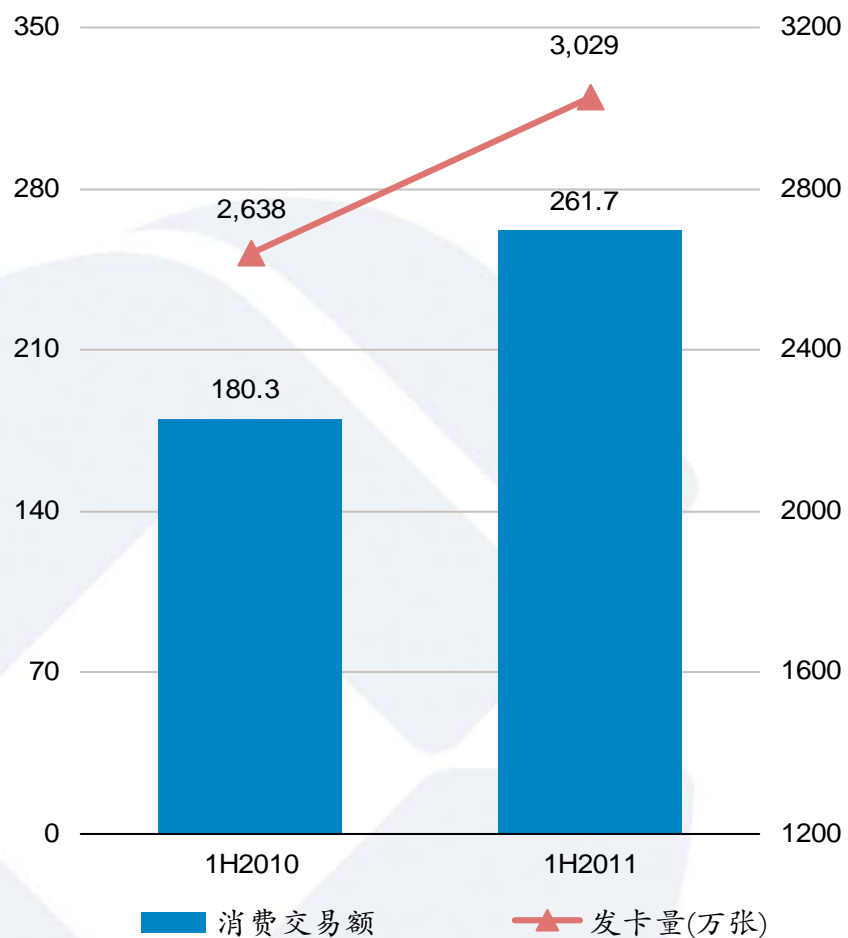




新兴业务长足发展—信用卡业务

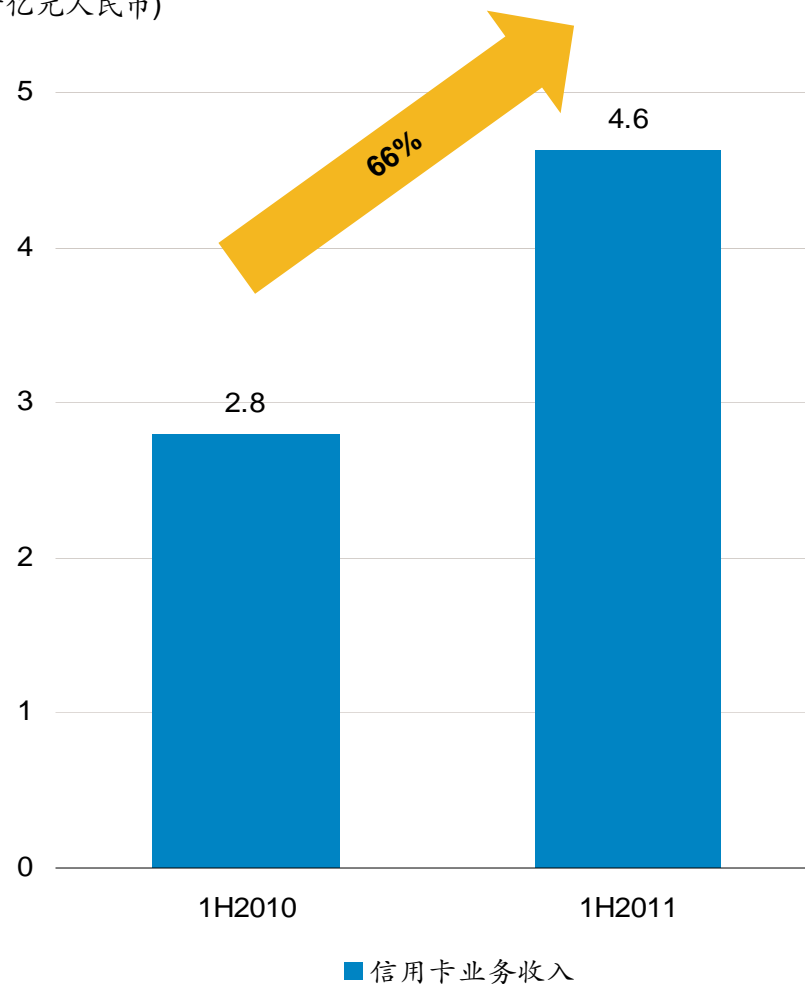
消费交易额和发卡量持续增长

(十亿元人民币)



信用卡业务收入同比增长66%

(十亿元人民币)

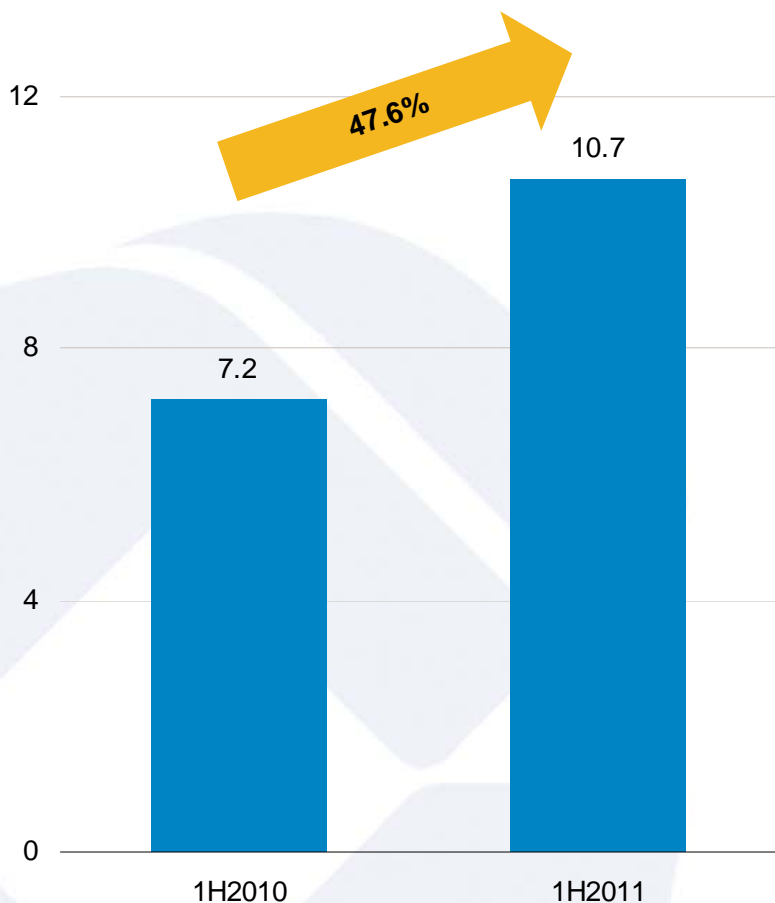




新兴业务长足发展—投行业务

投行业务收入同比增长47.6%

(十亿元人民币)



■ 投行业务收入

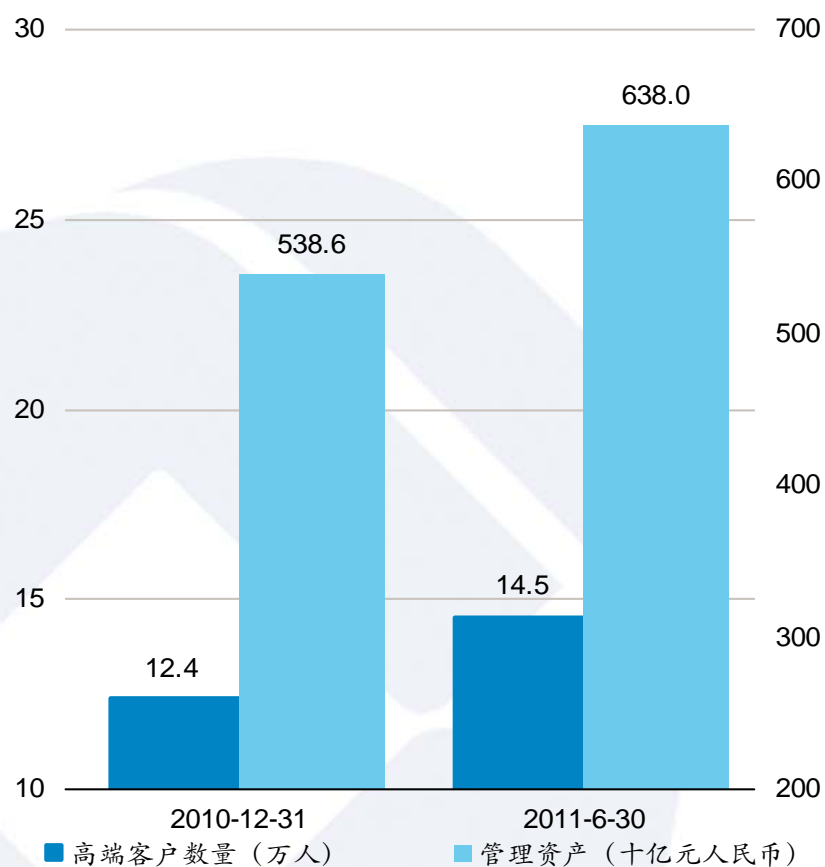
投行业务市场竞争力不断提升

- 短期融资券承销量排名同业第一
- 国债承销和记账式国债柜台交易量排名均列市场首位
- 新型财务顾问收入同比增长131.7%
- 债务融资工具承销领先同业
- 在香港推出人民币债券基金
- 建银国际IPO项目列香港中资投行第一，净利润同比增长205.9%



新兴业务长足发展—财富管理与私人银行业务

高端客户增长16.9%，管理资产增长18.5%



形成私人银行特色服务体系

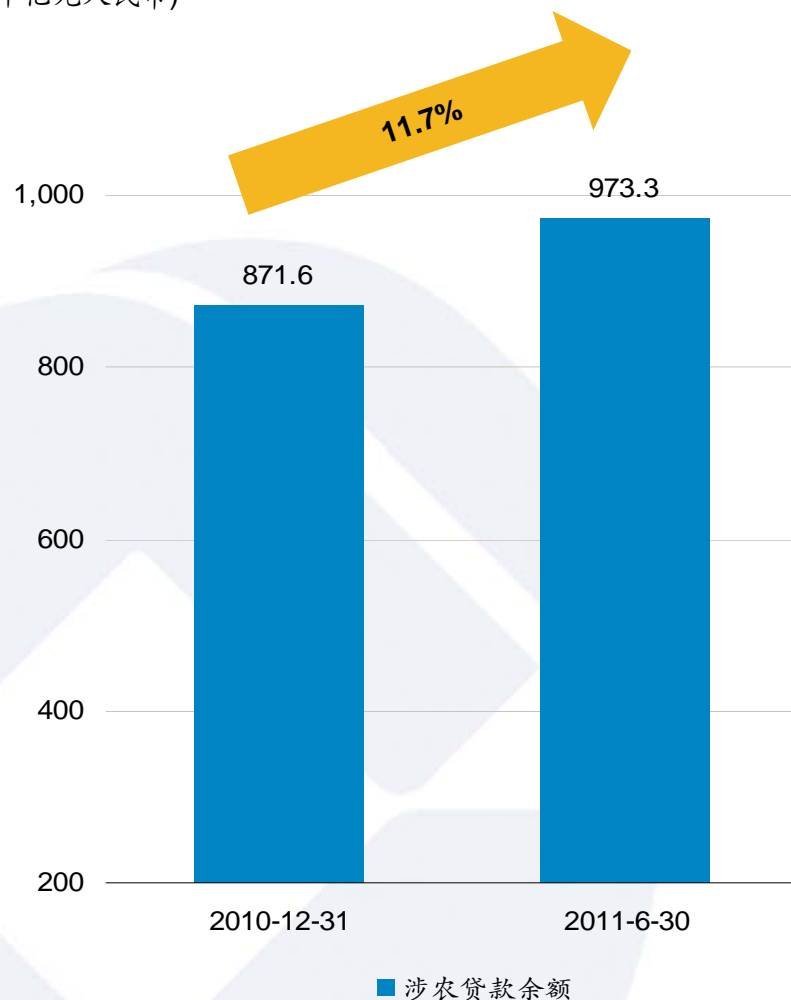
- 私人银行9家
- 财富管理中心195家
- 财富管理卡与私人银行卡新增72.6%
- 差别化综合金融产品服务体系
- 7×24小时无间断贵宾服务



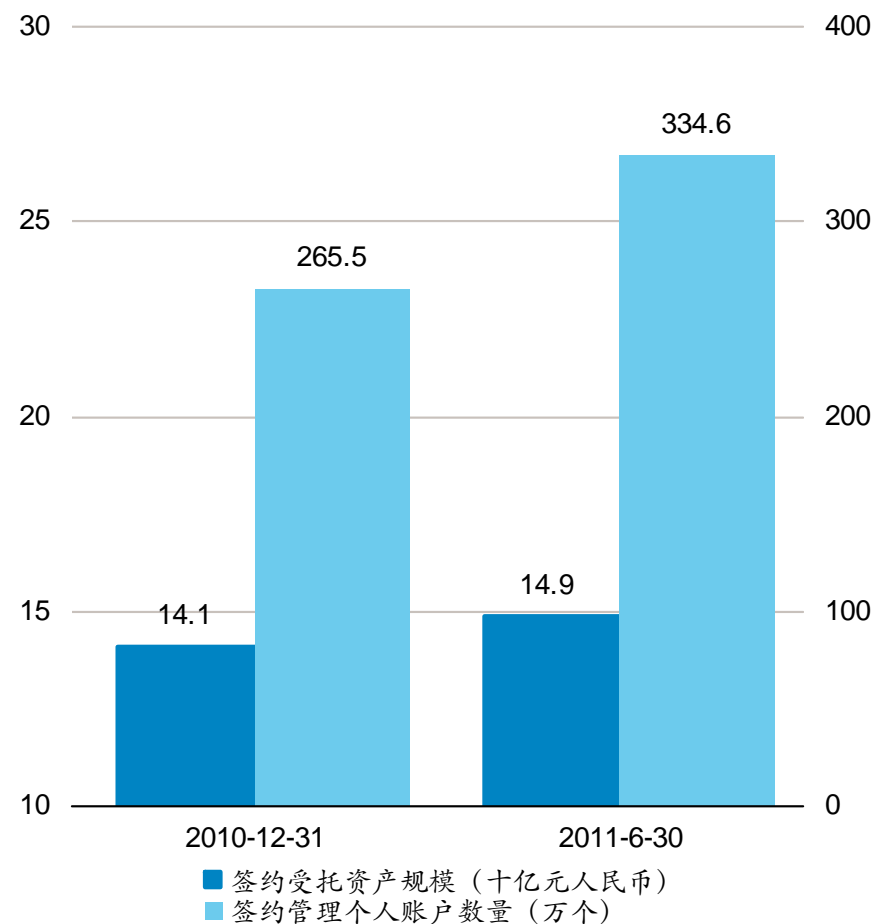
新兴业务长足发展—民生金融业务

涉农贷款增长11.7%

(十亿元人民币)



养老金业务规模持续增长

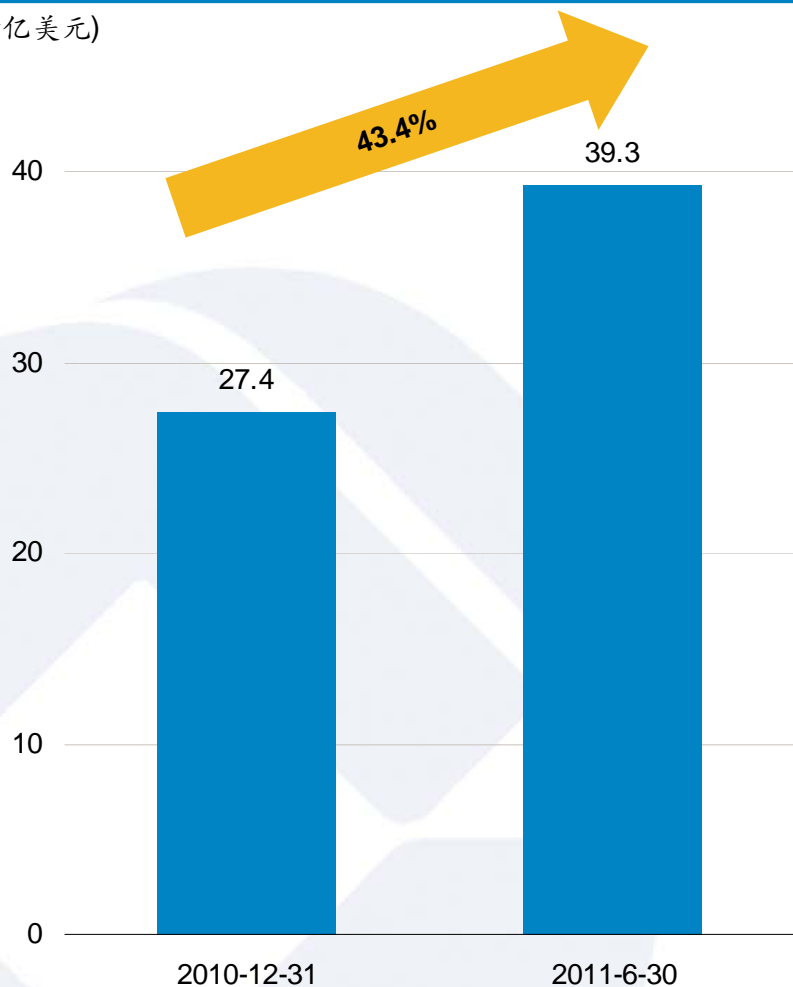




全球金融服务能力显著提升

海外贷款增长43.4%

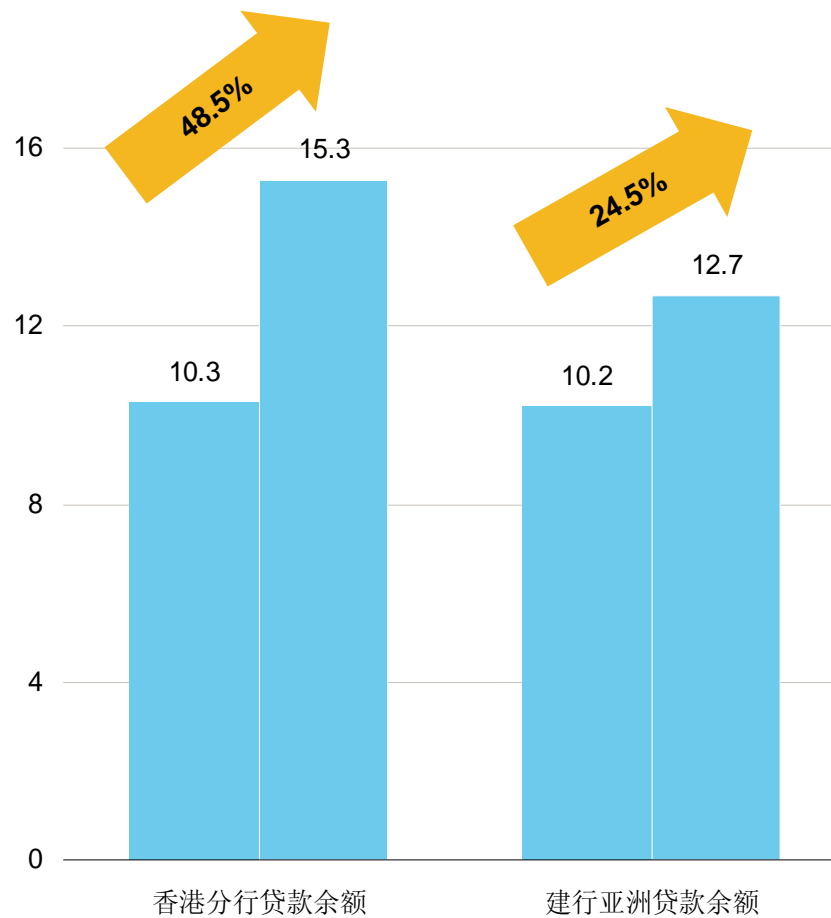
(十亿美元)



■ 海外贷款余额

在港机构业务快速发展

(十亿美元)



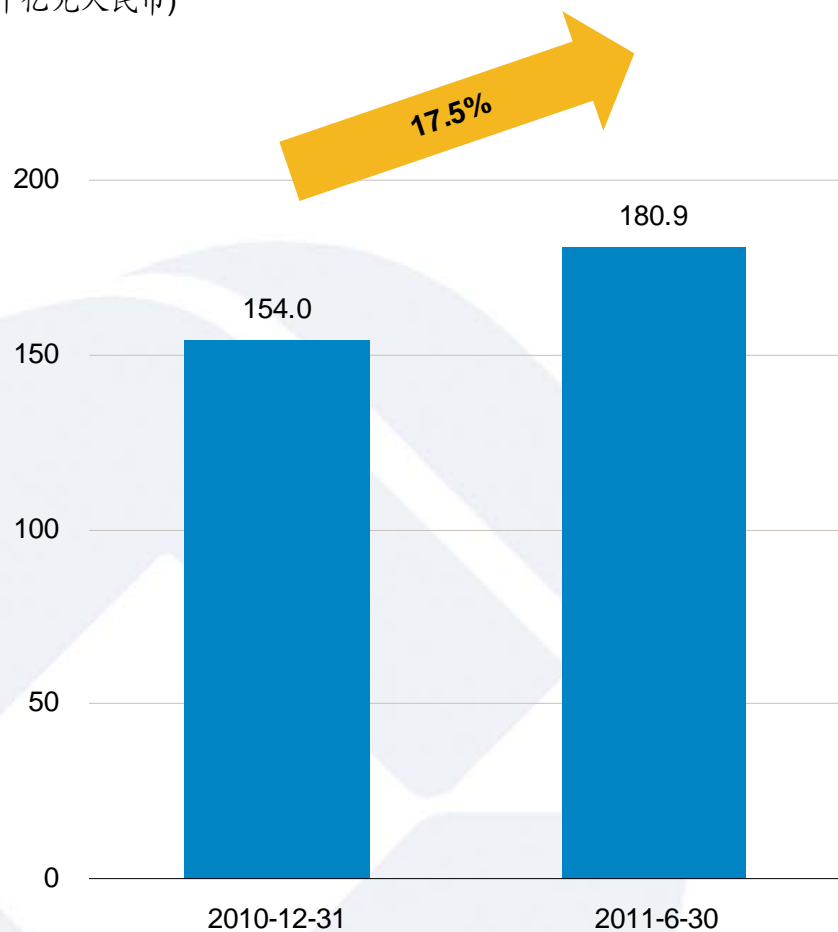
注：左柱为2010年12月31日数据，右柱为2011年6月30日数据



综合化服务建设持续增强

子公司总资产增长17.5%

(十亿元人民币)



■ 子公司资产总额

加强综合金融服务建设

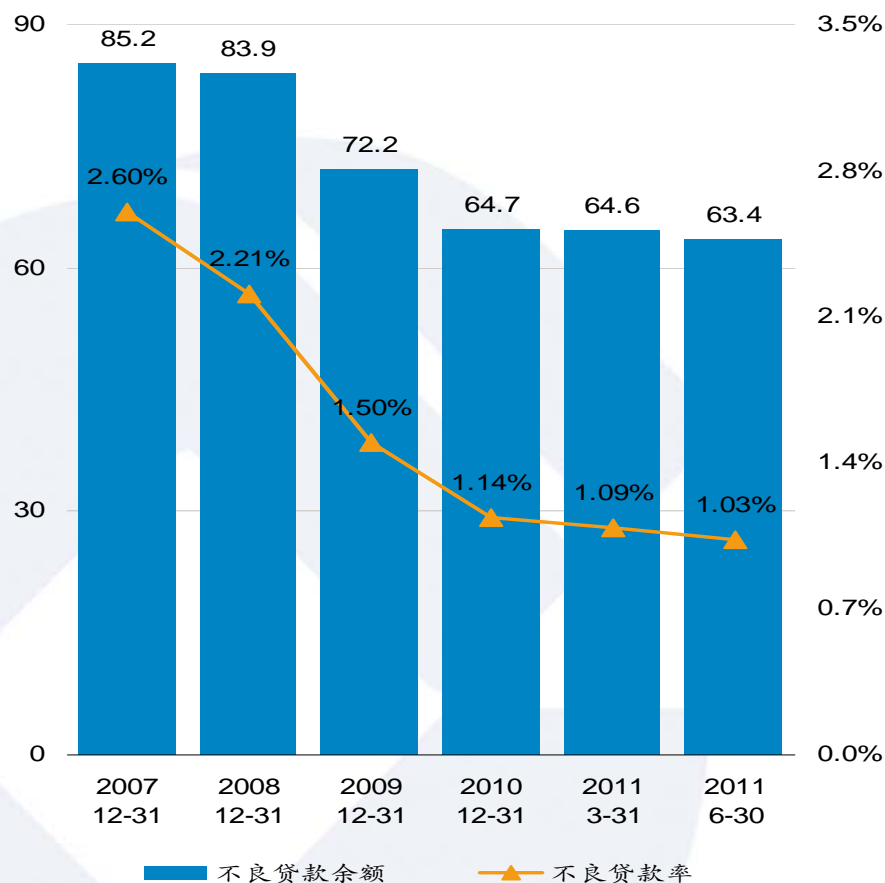
- 建信人寿保险有限公司成立，计划增资
- 增资中德住房储蓄银行7.51亿元
- 新设村镇银行2家，累计发起设立11家，22家获准设立
- 主要子公司净利润同比增长43.1%
- 计划在港发行人民币债券



风险管理不断强化—资产质量持续向好

不良贷款额、不良贷款率持续双降

(十亿元人民币)



提高风险管理精细化水平

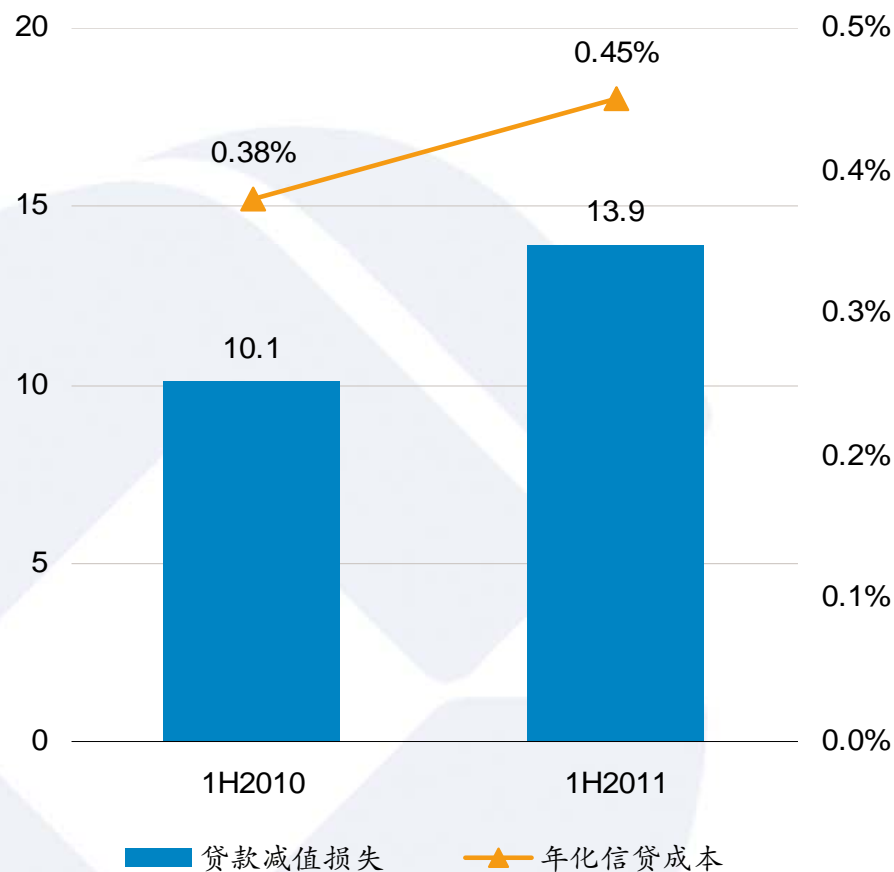
- ❖ 风险管理寓于客户服务之中
- ❖ 完善资本约束和经济增加值考核
- ❖ 优化业务结构
- ❖ 完善、优化风险管理计量技术工具
- ❖ 做好新资本协议各项实施准备工作



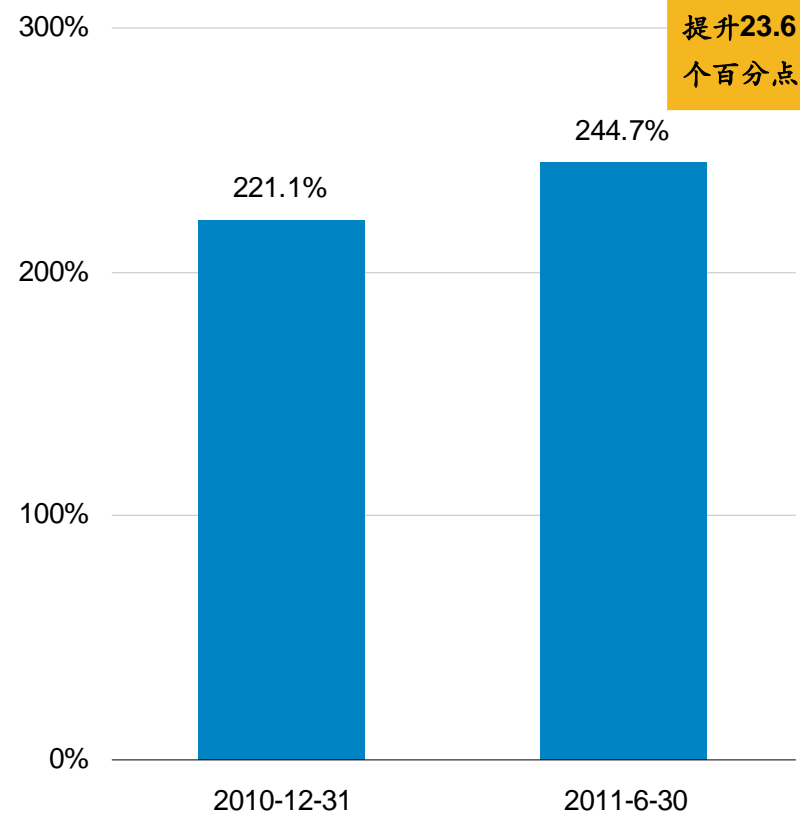
风险管理不断强化—充足计提拨备

贷款减值损失与信贷成本

(十亿元人民币)



拨备覆盖率增至244.7%

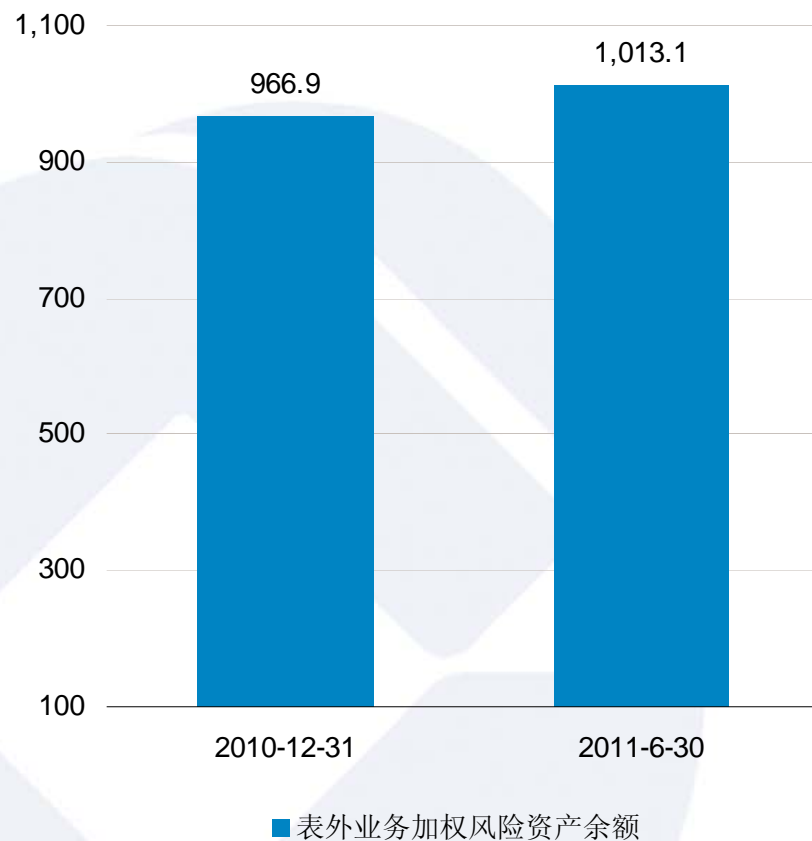




风险管理不断强化—加强表外业务管理

表外业务加权风险资产仅增长4.8%

(十亿元人民币)



防范表外业务风险

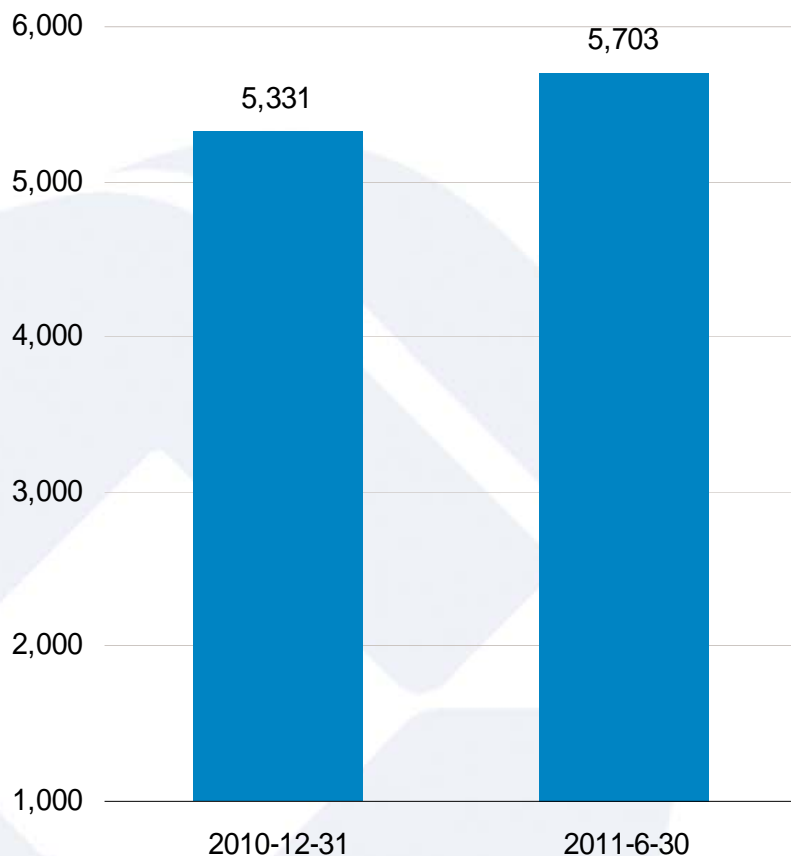
- 表外业务管理年
- 严格客户准入，服务优质客户
- 制定风险政策底线
- 计提表外业务减值准备
- 稳健发展理财业务，理财产品销售和收益适中
- 银信合作理财业务转表事项年内处置完毕



提升专业化精细化管理水平

各类专业化经营中心新增372个

(个)



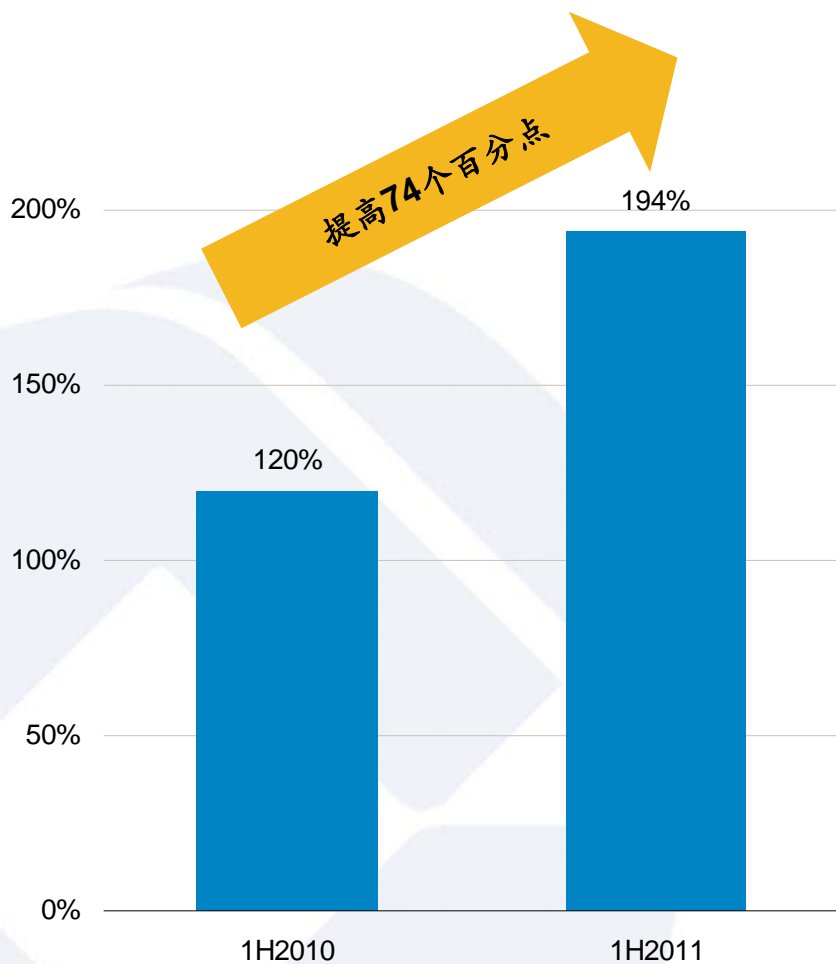
创新管理模式，优化业务流程

- 96%的城市行中后台集中管理
- 67%的城市行两级或两级半管理
- 80项产品创新项目，105项流程优化项目
- 5间产品创新实验室
- 网点服务质量神秘人检查得分93.6分，继续领先同业



快速推进新兴渠道建设

电子银行与柜面交易量之比达194%



■ 电子银行与柜面交易量之比

电子银行交易主渠道作用日益显现

- 网上银行个人客户交易额同比增长125%
- 网上银行企业客户交易额同比增长18%
- 手机银行交易额同比增长63%
- 自助设备40,949台，增长27%
- 自助银行10,114家，增长4.5%
- 电话银行客户8,269万户，增长15%



战略合作取得新成果

Bank of America



- 累计完成98个合作项目，今年上半年启动3个
- 累计完成307个经验分享项目，其中今年上半年完成12个
- 累计124人次参加跟岗培训，其中今年上半年安排30人次
- 累计6,200余人参加短期培训，其中今年上半年安排220人次
- 持续提供信息技术、电子银行、财富管理与私人银行等领域专家咨询和建议

**Fullerton
Financial Holdings**

- 私人银行和财富管理培训

 **Santander**

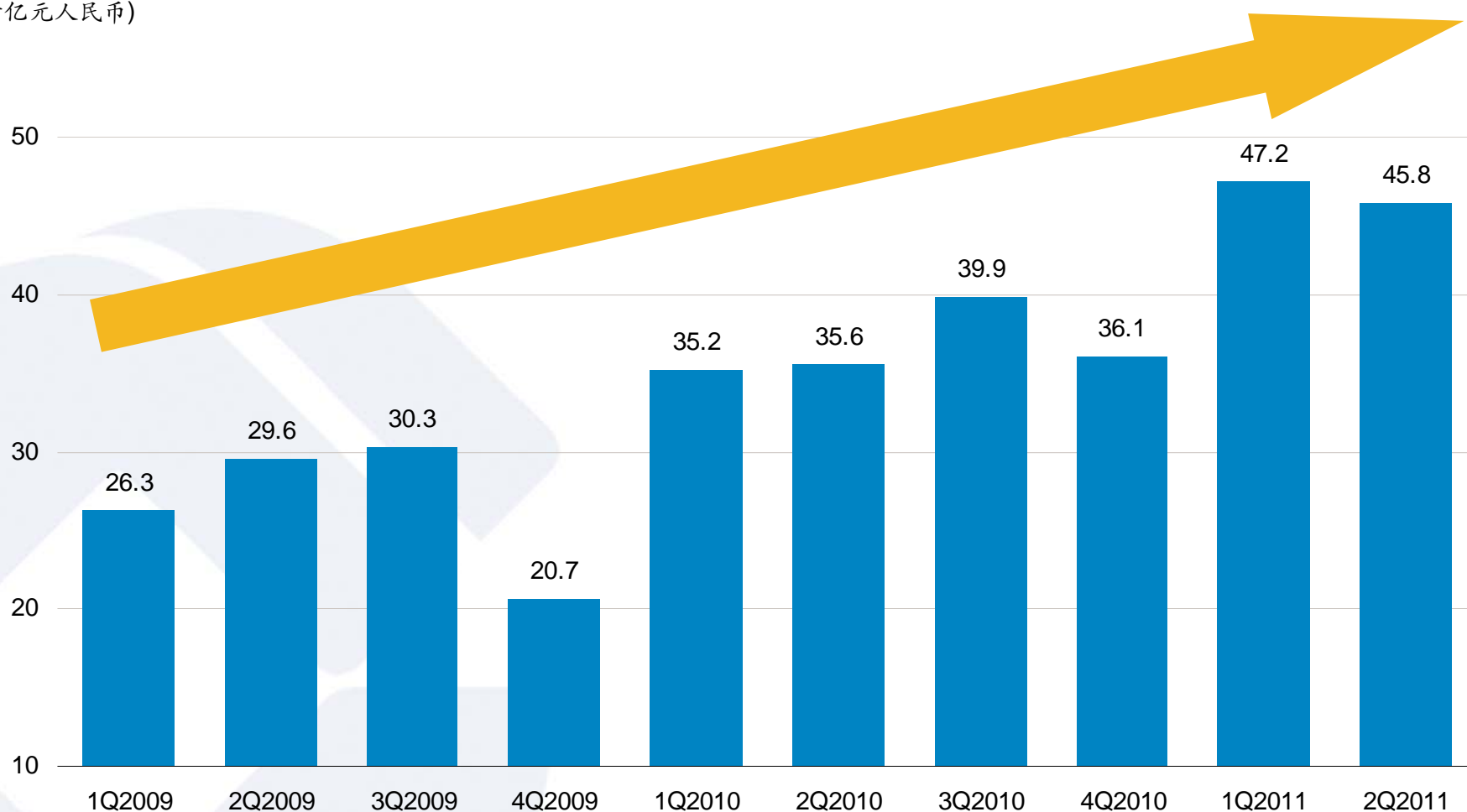
- 合资设立建信村镇银行股份有限公司
- 大学金融、贸易融资合作
- 风险管理培训



财务业绩持续领先—净利润快速增长

2011年上半年净利润同比增长31.3%

(十亿元人民币)

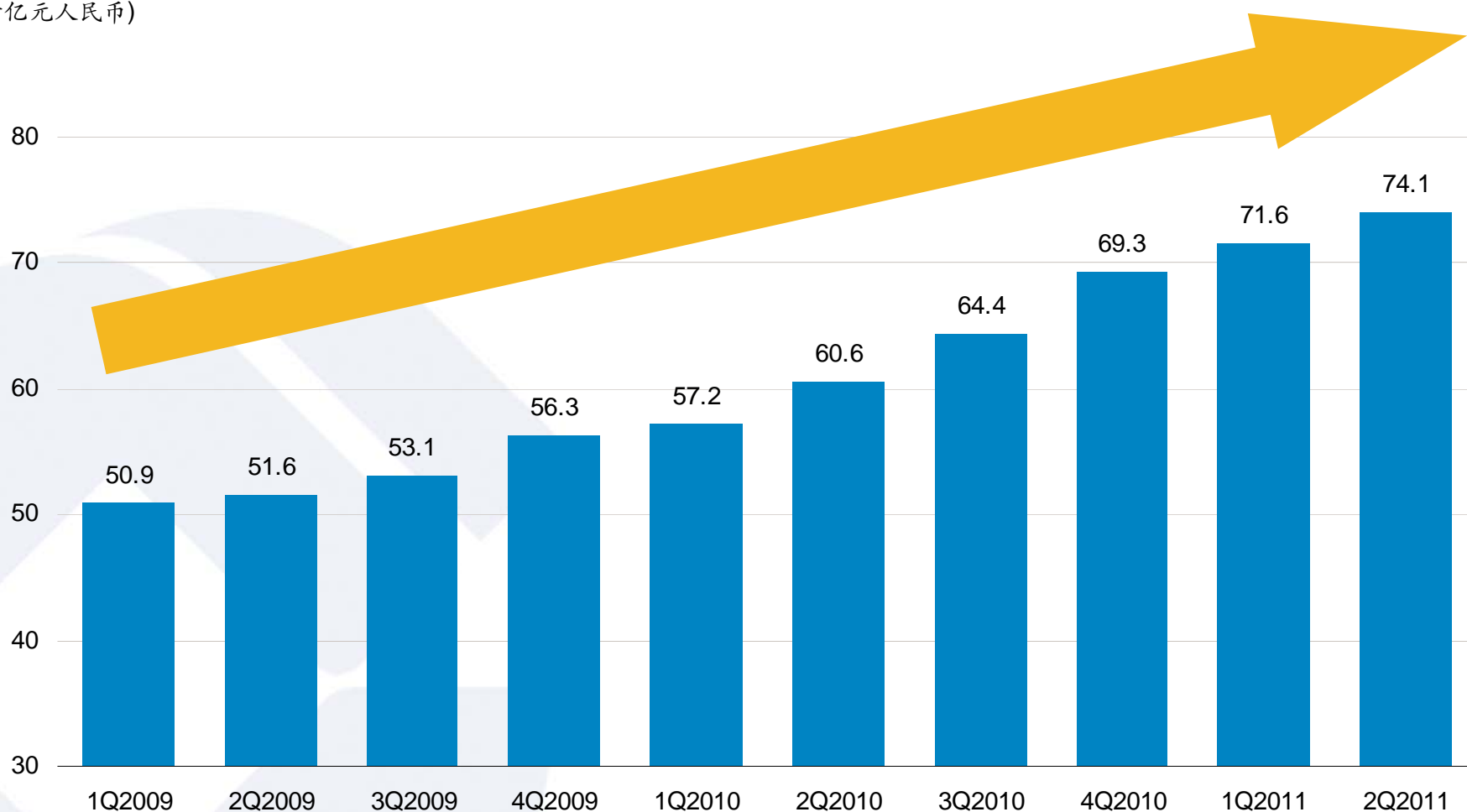




财务业绩持续领先—利息净收入持续增长

利息净收入同比增长23.7%

(十亿元人民币)

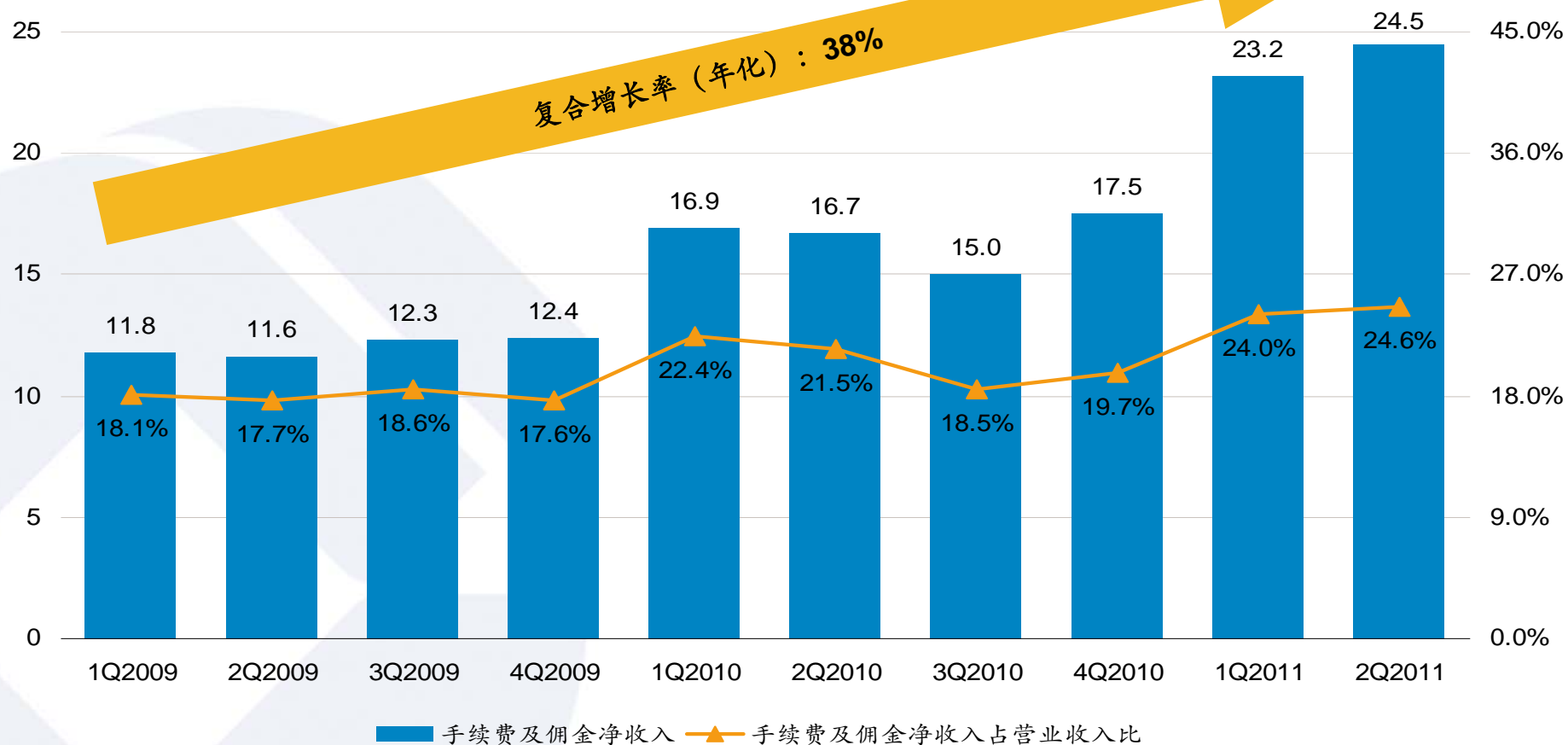




财务业绩持续领先—手续费和佣金净收入高速增长1

手续费及佣金净收入持续增长

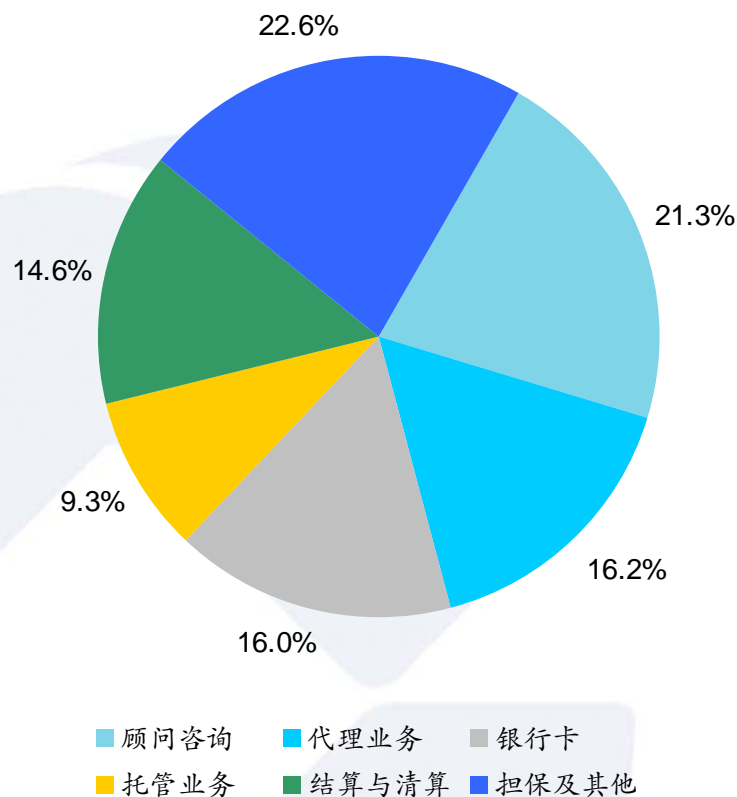
(十亿元人民币)





财务业绩持续领先—手续费和佣金净收入高速增长2

手续费及佣金收入结构



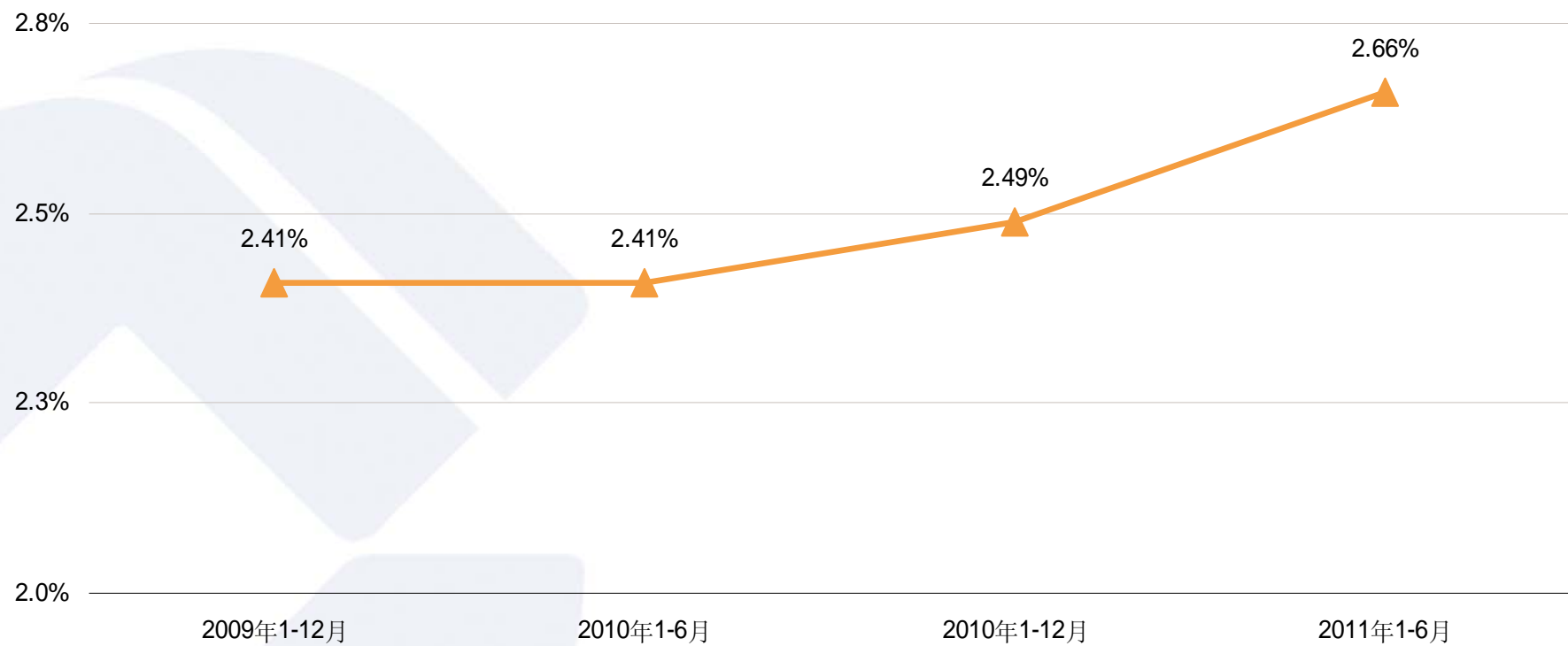
主要中间业务产品快速发展

- 顾问和咨询费收入增长44.47%
- 代理业务手续费收入增长26.58%
- 银行卡手续费收入增长41.73%
- 结算与清算手续费收入增长45.35%
- 托管及其他受托业务佣金收入增长21.41%
- 国内保理业务收入增长137.0%



财务业绩持续领先—净利息收益率同比上升

NIM同比上升0.25个百分点





财务业绩持续领先—资产和权益回报领先同业

平均资产回报率同比提升**0.22**个百分点，平均股东权益回报率同比提升**0.98**个百分点



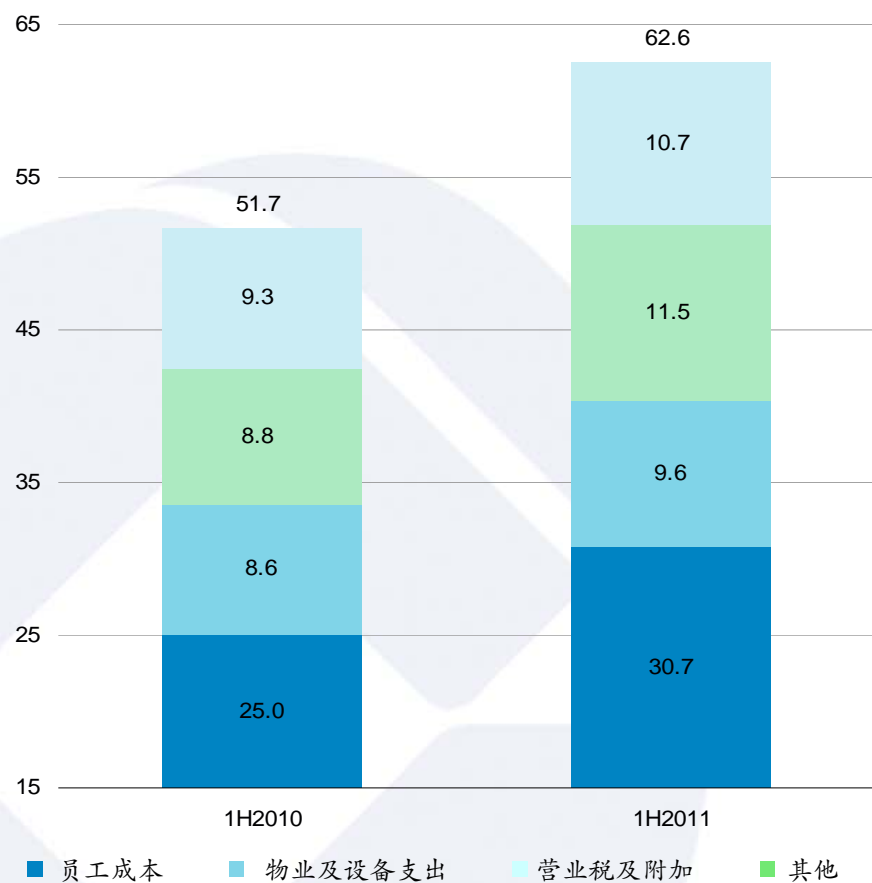
(1) 年化数据



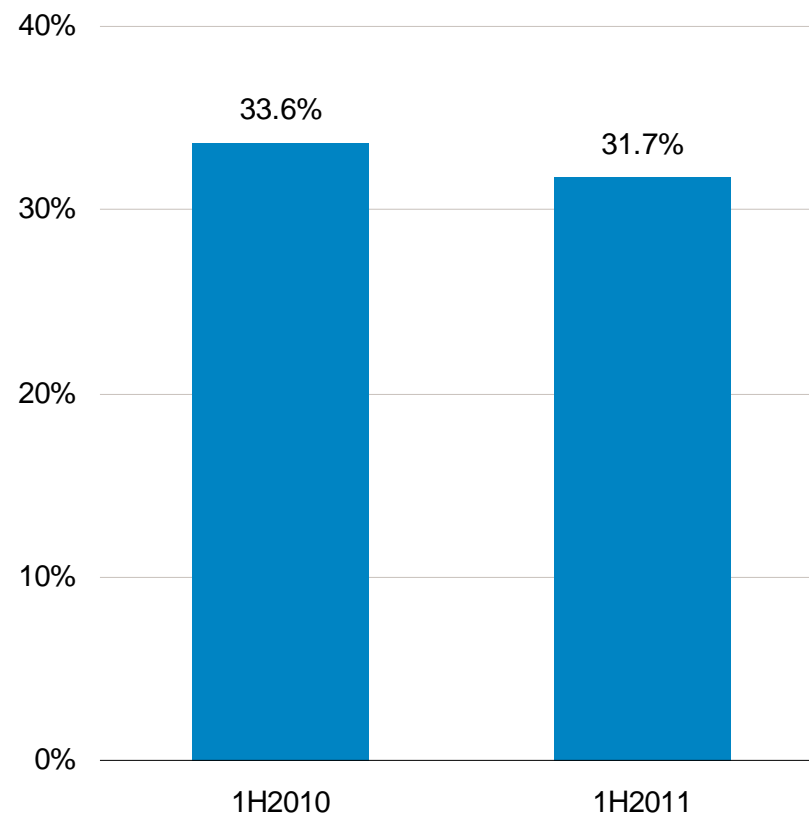
财务业绩持续领先—成本控制成效突出

有效控制经营费用

(十亿元人民币)



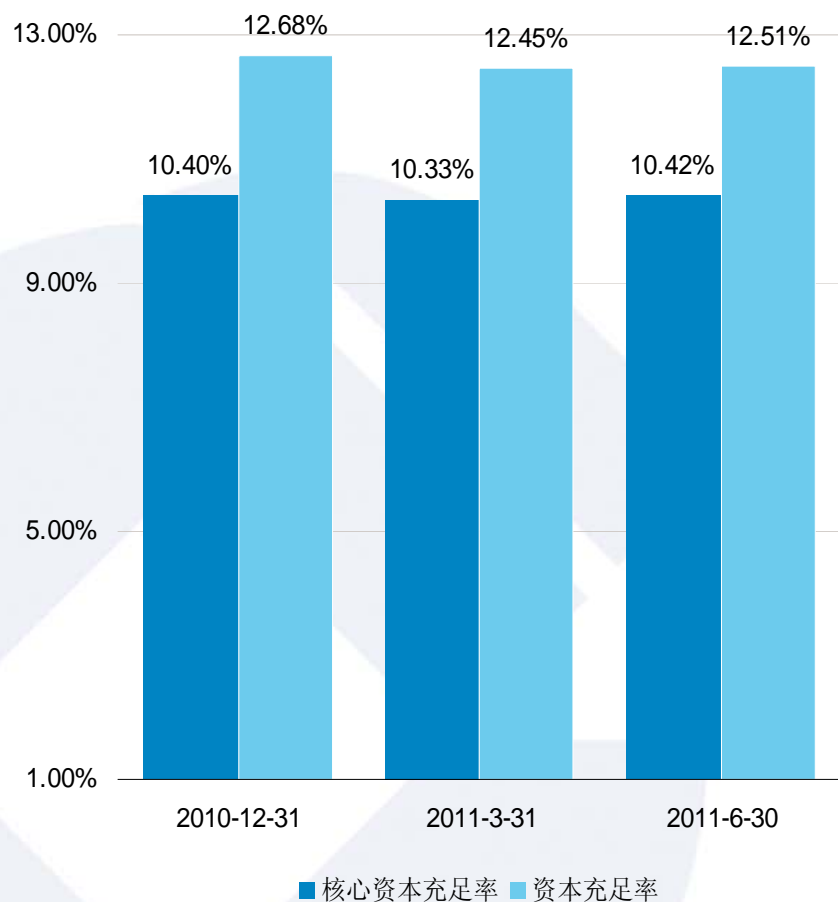
成本收入比稳中有降





合理规划资本

资本充足率保持稳定



合理规划资本

- 推进业务转型和结构调整，降低无效资本占用
- 提高收益水平，增强资本内生积累能力
- 加快推进新资本协议实施申请准备，通过实施新协议，节约资本
- 择机发行次级债券，补充附属资本



积极履行社会责任

- 捐赠绿化基金会100万元
- 捐赠云南盈江地震灾区
- 捐赠贵州水灾
- 赞助国际经济学会第16届全球大会
- 赞助全国第九届少数民族传统体育运动会
- 启动网络公益活动计划500万元



• 2010最具责任感企业



• 2010年生态中国贡献奖



• 中国企业社会责任100
排行榜金融企业第一



• 人民社会责任奖



• 年度最佳社会责任机构奖

• 年度最佳社会责任报告奖



• 最佳企业社会责任奖



良好的外界评价



- ◆ 全球上市公司2000强第17位



- ◆ 全球品牌100强 BrandZ Global Top 100 Brands第24位，提升3位
- ◆ Global 500 第7位，提升4位



- ◆ 世界银行品牌500强第10位
- ◆ 世界银行1000强第八位，提升7位
- ◆ 全球商业银行品牌十强第3位
- ◆ 全球投资银行品牌十强第9位



- ◆ 财富全球500强第108位，提升8位



- ◆ 中国最佳贸易融资银行



- ◆ 2010年度中国区信用卡卓越成就奖



- ◆ 中国最佳私人银行奖



- ◆ 亚洲最佳公司治理奖
- ◆ 亚洲最佳执行董事奖
- ◆ 最佳投资者关系
- ◆ 最佳投资者关系网站



战略规划

经营业绩

展望



展望—机遇与挑战

机遇

- ✦ 工业化仍处于高速发展阶段
- ✦ 城镇化发展潜力巨大
- ✦ 市场化前景广阔
- ✦ 国际化将进一步加快步伐
- ✦ 信息化不断深入发展

挑战

- ✦ 全球经济增长存在不确定性
- ✦ 国内经济不稳定、不确定因素明显增多
- ✦ 监管资本要求更趋严格
- ✦ 金融市场变化带来挑战
- ✦ 同业竞争更加激烈




展望 — 应对举措

全面推进业务发展和经营管理转型，提升未来核心竞争力

- 持续推进战略转型
- 深化信贷结构调整
- 提高资本管理水平
- 全面加强风险管理
- 完善管理基础工作



问答



谢谢