



中国建设银行
China Construction Bank

2008年度中期业绩发布

北京/香港

2008年8月25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。

战略与发展

经营业绩

展望

优异的财务业绩

主要指标	08上半年	07上半年		同比增长
经营收入	1,357.36亿元	997.73亿元	↑	36.0%
其中：利息净收入	1,110.80亿元	892.13亿元	↑	24.5%
手续费及佣金净收入	201.68亿元	126.60亿元	↑	59.3%
税前利润	756.55亿元	505.42亿元	↑	49.7%
净利润	586.92亿元	342.55亿元	↑	71.3%
每股盈利	0.25元	0.15元	↑	66.7%

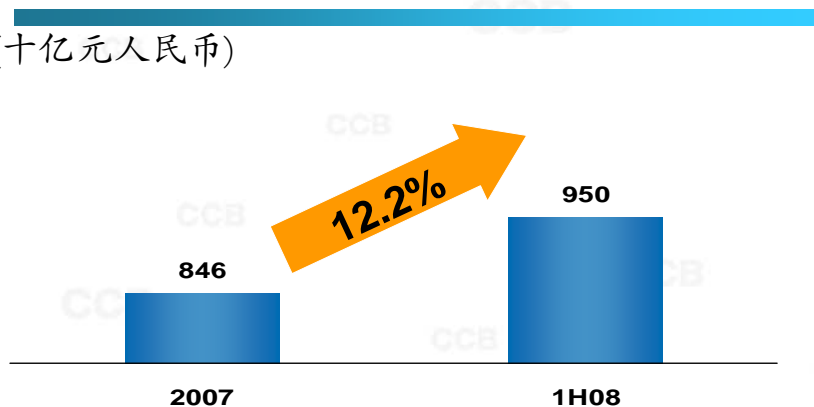
主要指标	08上半年	07全年		比上年
平均资产回报率	1.72% (年化)	1.15%	↑	0.57个百分点
平均股东权益回报率	26.36% (年化)	19.50%	↑	6.86个百分点
净利息收益率	3.29% (年化)	3.18%	↑	0.11个百分点
拨备覆盖率	117.23%	104.41%	↑	12.82个百分点
不良贷款率	2.21%	2.60%	↓	0.39个百分点
成本收入比	34.03%	41.83%	↓	7.80个百分点

战略与发展

积极调整批发业务 — 信贷投放有保有压

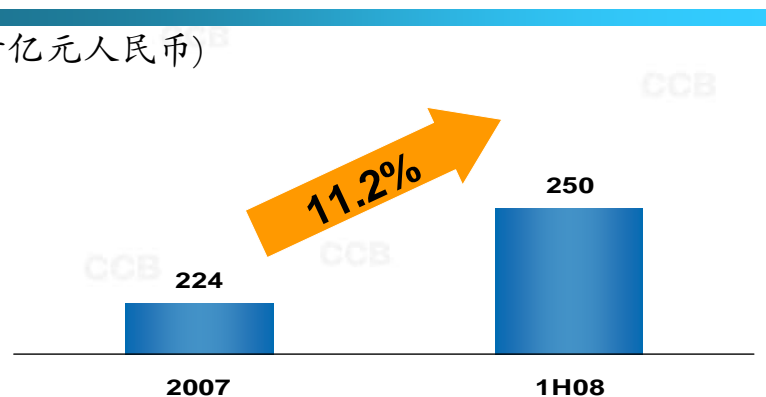
传统优势基础设施贷款增长12.2%

(十亿元人民币)

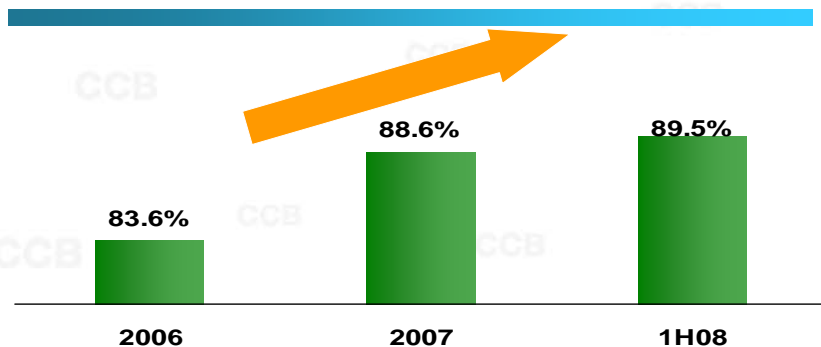


战略重点小企业贷款增长11.2%

(十亿元人民币)

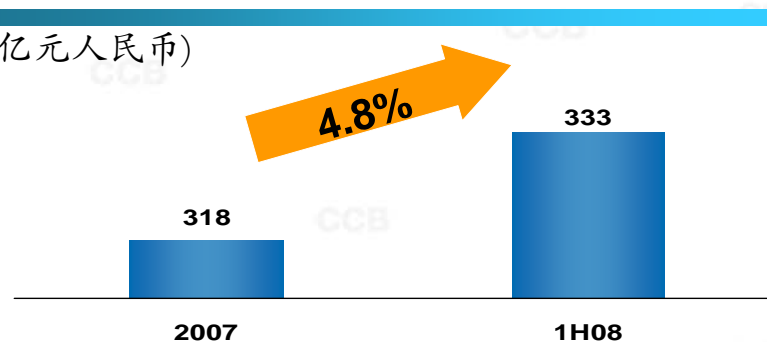


A级以上客户贷款占公司类贷款比重上升



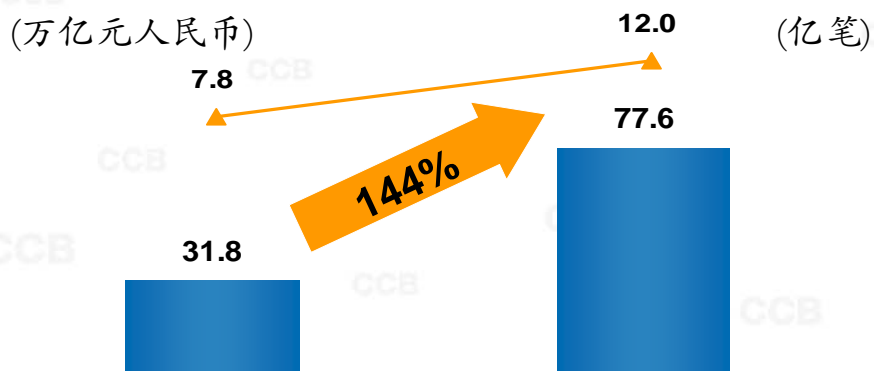
房地产业贷款增幅相对较缓

(十亿元人民币)



稳步发展零售业务——渠道建设成效显著

电子银行交易额同比翻番增长



1H07

交易笔数

交易额

1H08

自助银行增长13%

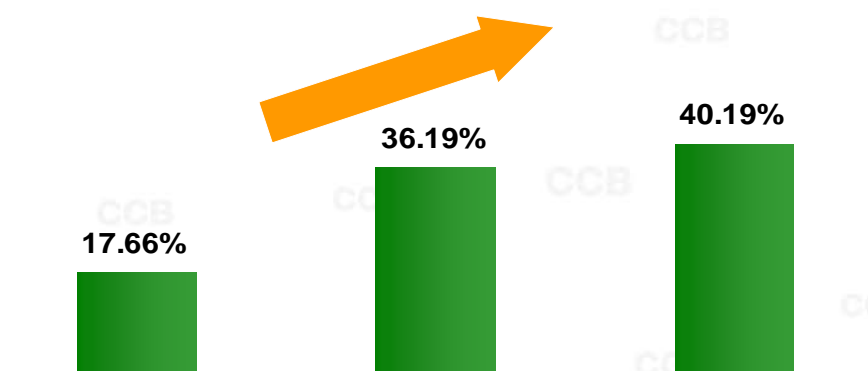
(间)



2007

1H08

电子银行渠道与柜面交易量比重上升



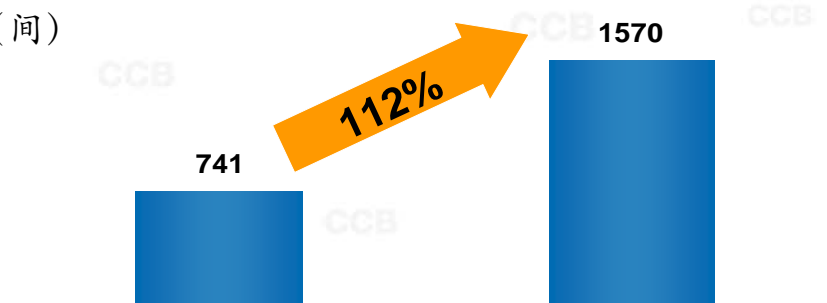
2006

2007

1H08

理财中心增长112%

(间)



2007

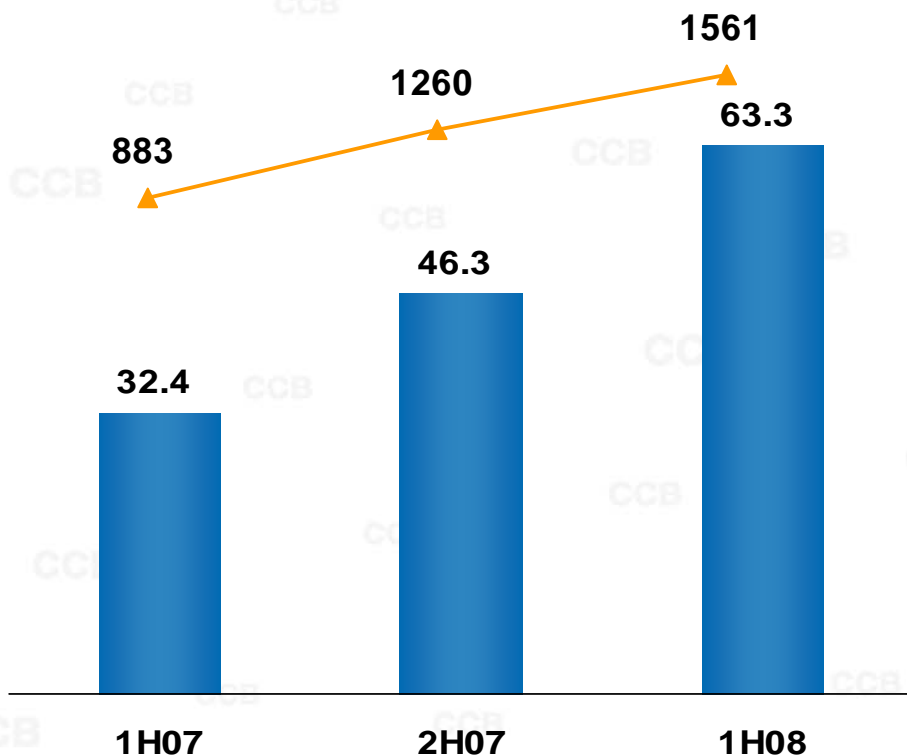
1H08

稳步发展零售业务——信用卡业务竞争力进一步提升

双币种信用卡发卡量、消费交易额居四行首位

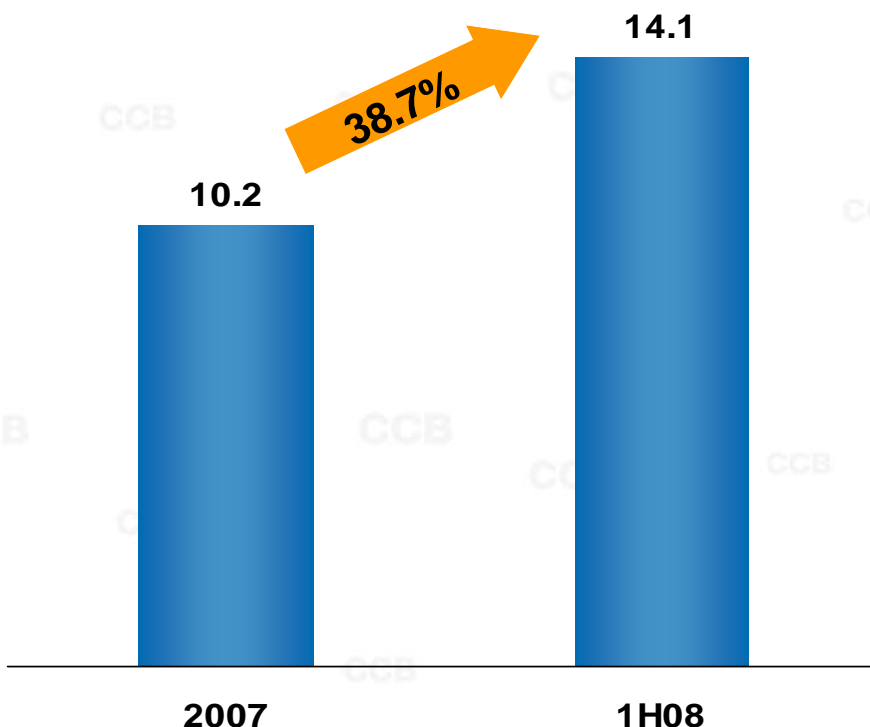
(十亿元人民币)

(万张)



双币种信用卡透支额增长38.7%

(十亿元人民币)

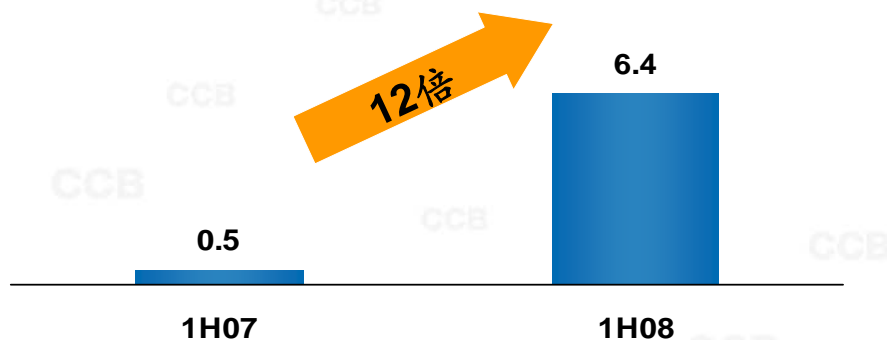


— 累计发卡量 — 消费交易额

快速推进中间业务 — 理财、代理保险业务迅猛增长

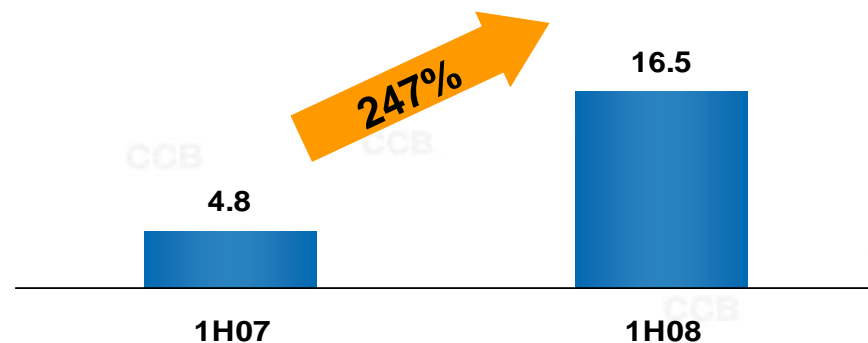
本外币理财产品收入增长12倍

(亿元人民币)



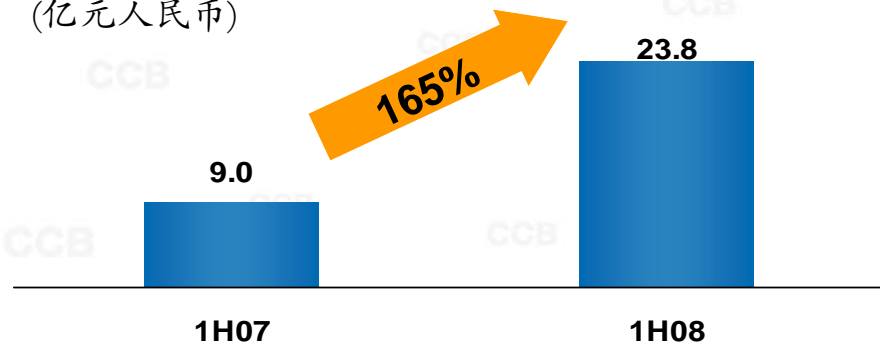
代理保险收入增长247%，居同业首位

(亿元人民币)



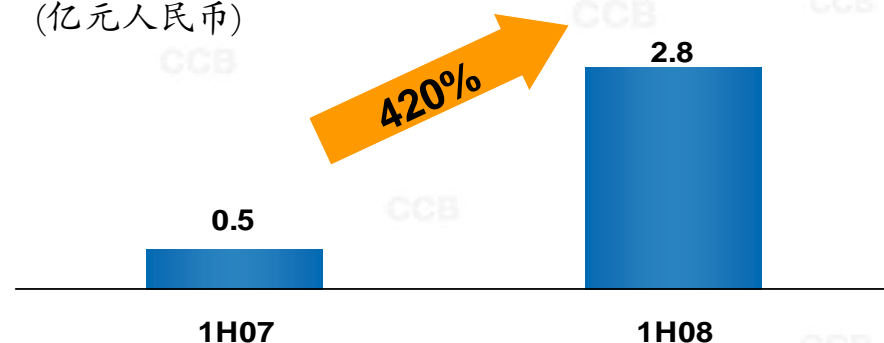
财务顾问收入增长165%

(亿元人民币)



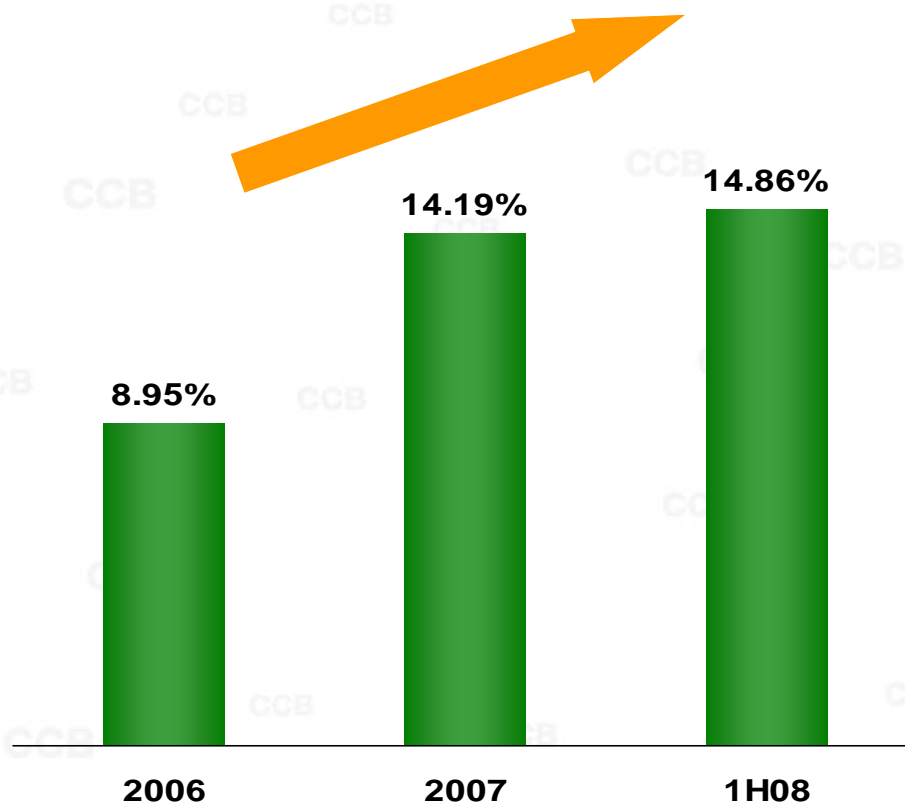
第三方存管手续费收入增长420%

(亿元人民币)

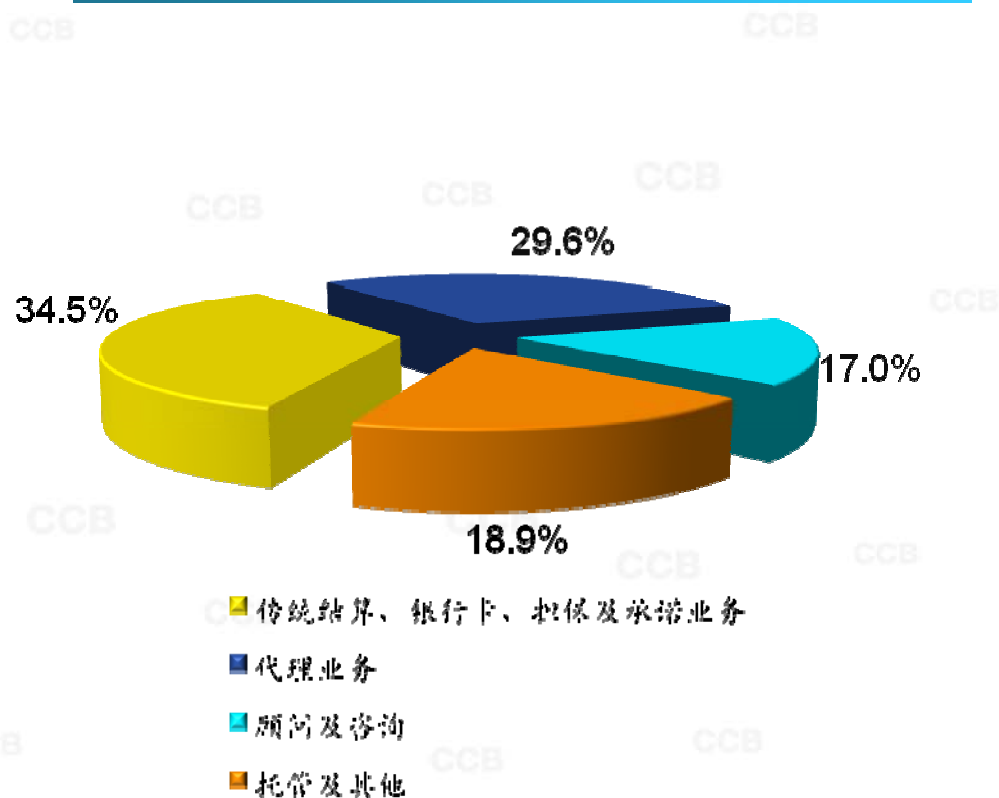


快速推进中间业务 — 手续费及佣金净收入比重持续上升

手续费及佣金净收入占经营收入比重持续上升



手续费及佣金收入结构



稳妥推进综合化经营

投资银行

- ◆ 建银国际实现税前利润4.5亿港币，同比增长371%
- ◆ 理财产品销售593期，募集资金5,489.6亿元，发行量领先同业

基金公司

- ◆ 建信基金募集新增106亿元
- ◆ 投资咨询资产管理规模242亿元，居同业首位
- ◆ 实现税前利润4,201万元

金融租赁公司

- ◆ 与40余家客户达成合作意向，签约融资额17.5亿元
- ◆ 实现税前利润6,969万元

企业年金

- ◆ 拥有企业年金基金受托人、托管人、账户管理人三项资格
- ◆ 签约受托资产净额超过50亿元
- ◆ 管理企业年金个人账户67万个

信托公司和农村金融

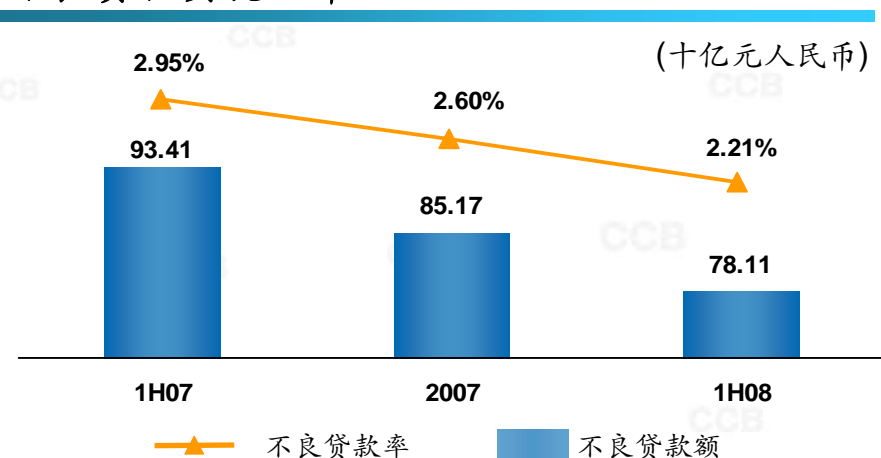
- ◆ 积极把握控股信托公司机会
- ◆ 探索研究农村金融业务领域

全面加强风险管理 — 不良贷款实现双降

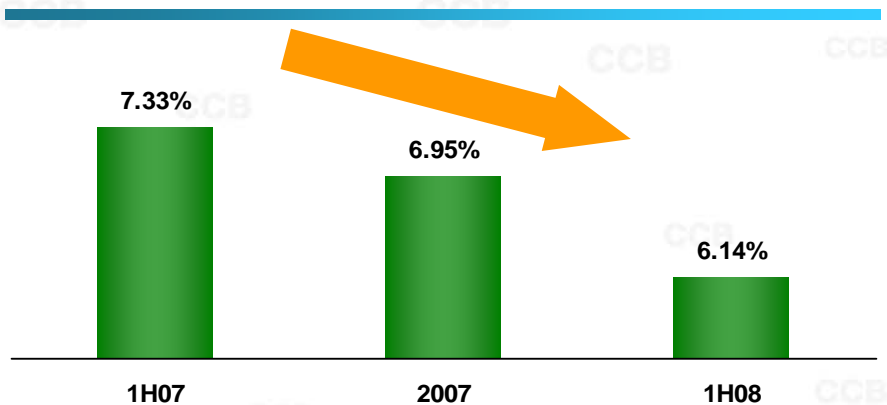
风险管理举措

- 对国家限制和管控行业贷款严格名单制管理
- 全面推行信贷资产十二级实时分类，提高信贷管理精细化水平
- 健全授信业务风险监测预警机制
- 加大不良资产处置力度，同业率先推出不良资产证券化
- 定期开展压力测试

不良贷款实现双降



关注类贷款占比持续下降



全面加强风险管理 — 有效控制房地产市场和小企业贷款风险

房地产相关贷款

- 个人住房贷款主要投放一手房和价量走势平稳地区，实际抵押率48%
- 房地产业贷款A级以上客户贷款余额92.3%
- 土地储备贷款A级以上客户贷款余额96.5%
- 房地产业贷款不良率和不良额实现双降

小企业贷款

- 小企业贷款主要投放不良率低的行业和“两洲一海”经济发达地区
- 贷款差别化风险定价，收益有效覆盖风险
- 推广供应链融资等低风险产品
- 08年新发放不良贷款率0.01%

全面加强风险管理 — 有效应对债券市场风险

美国次按支持债券

- ◆ 账面价值2.73亿美元，较年初减少0.97亿美元
- ◆ 累计提取减值准备6.71亿美元，较年初增加0.41亿美元

中间级别债券 (Alt-A)

- ◆ 账面价值3.57亿美元，较年初减少1.58亿美元
- ◆ AAA级占比98.95%

房利美和房地美公司债券

- ◆ 担保债券账面价值6.95亿美元，均为AAA级
- ◆ 发行债券账面价值25.55亿美元，AAA级占比98.35%
- ◆ 提取减值准备0.105亿美元

深化战略合作 — 提升价值创造能力

与美国银行、富登金融战略合作

13个战略协助型项目

7个咨询项目

11个经验分享型项目

业务合作

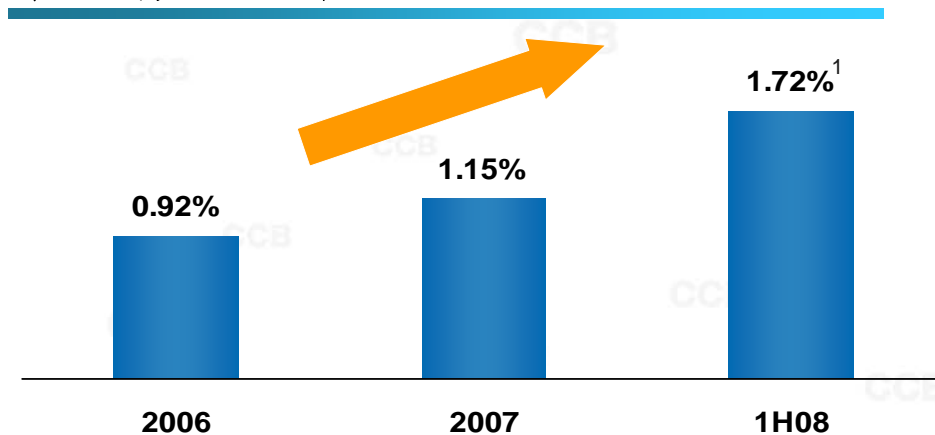
- 上半年完成3,941家零售网点功能转型，日均产品销售量和工作效率有效提升
- 成立5家客户体验中心，改进VIP客户销售与服务流程，改善客户服务体验
- 启用按揭贷款和信用卡评分卡，统一零售风险标准
- 制定IT发展战略，提高IT管理能力
- 开发中小企业产品和风险管理技术，提高中小企业业务竞争力

有效提升客户服务能力和风险管理水平

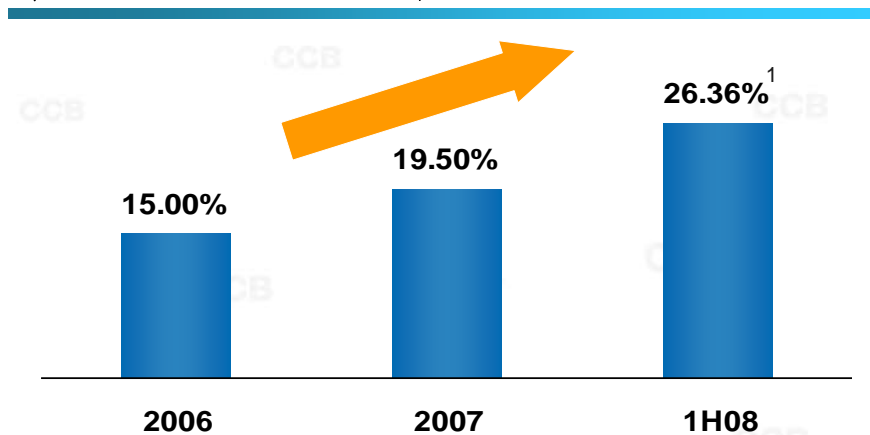
经营业绩

盈利水平领先同业

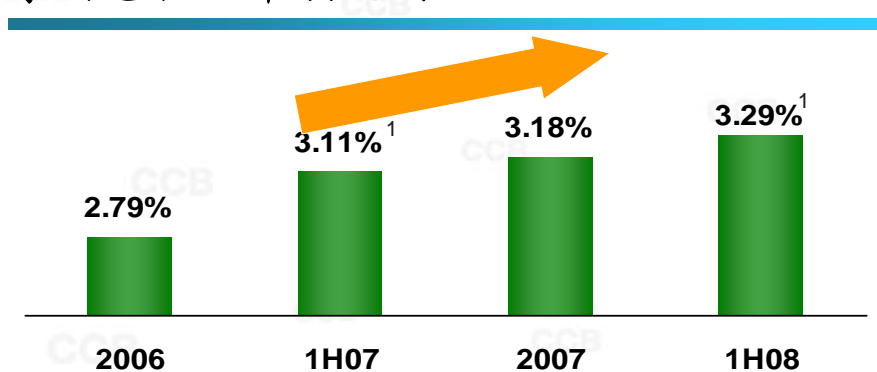
平均资产回报率



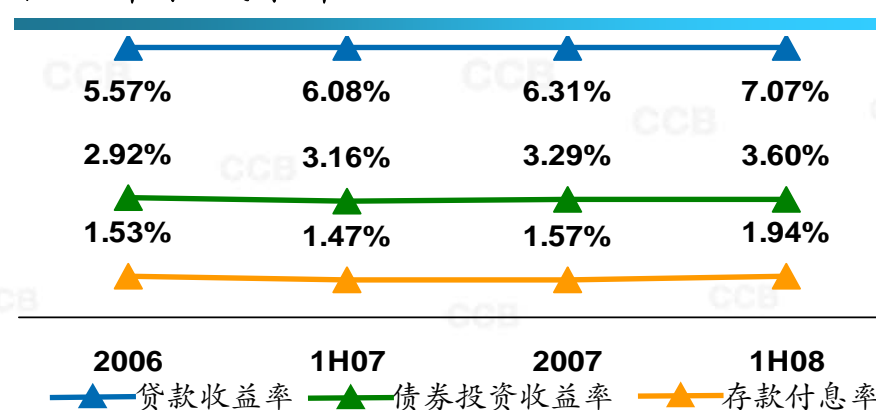
平均股东权益回报率



净利息收益率领先同业



收益率和成本率

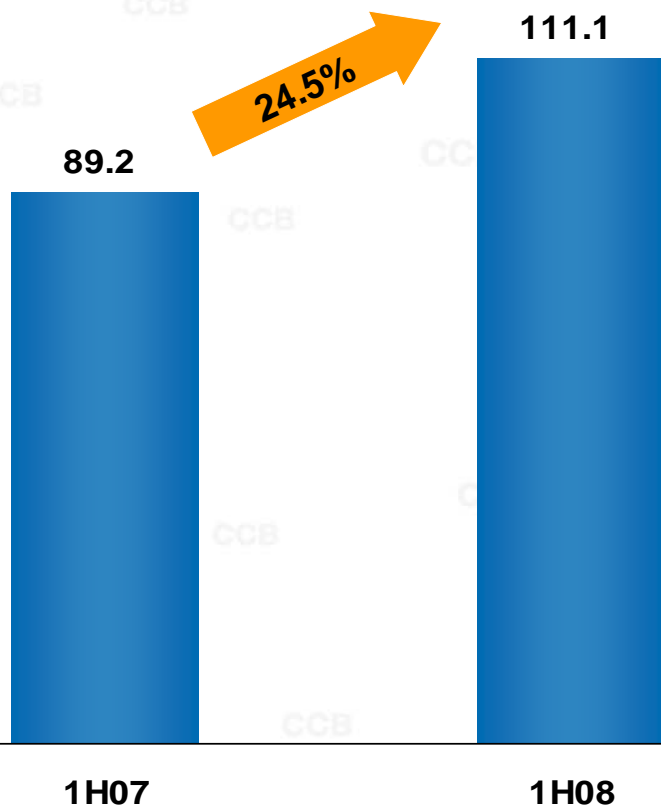


注1：年化指标

经营收入保持快速增长

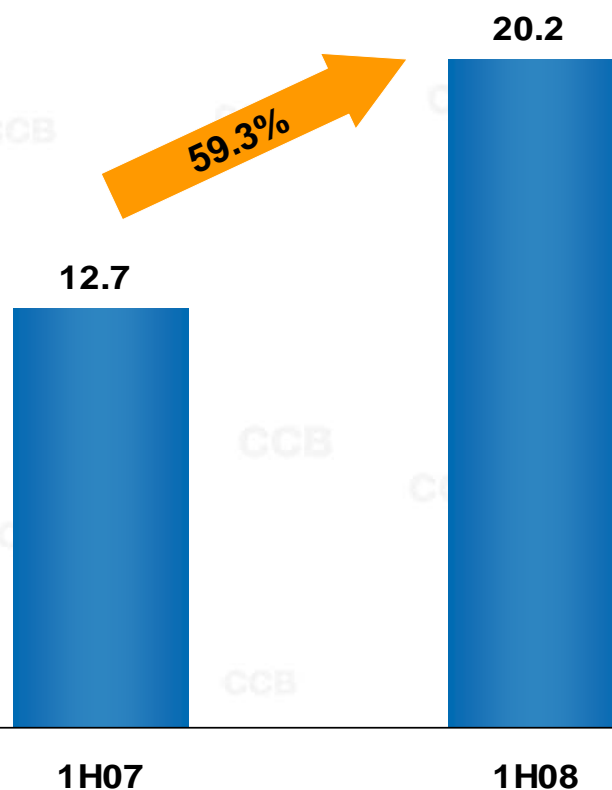
利息净收入增长**24.5%**

(十亿元人民币)



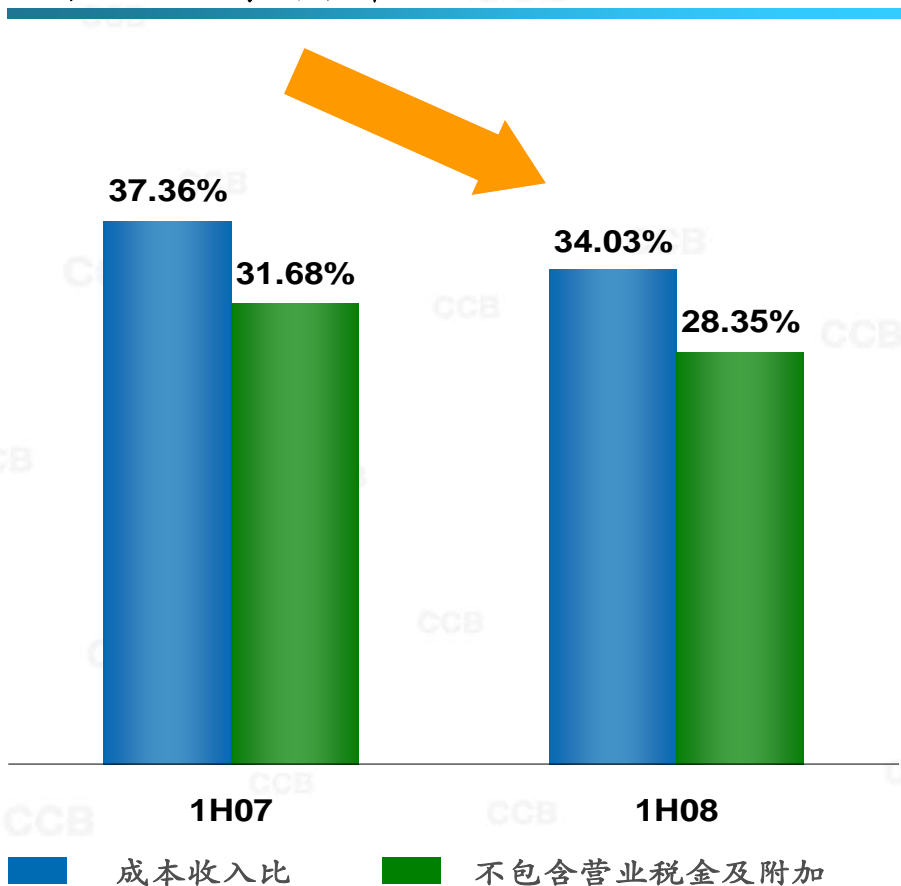
手续费及佣金净收入增长**59.3%**

(十亿元人民币)



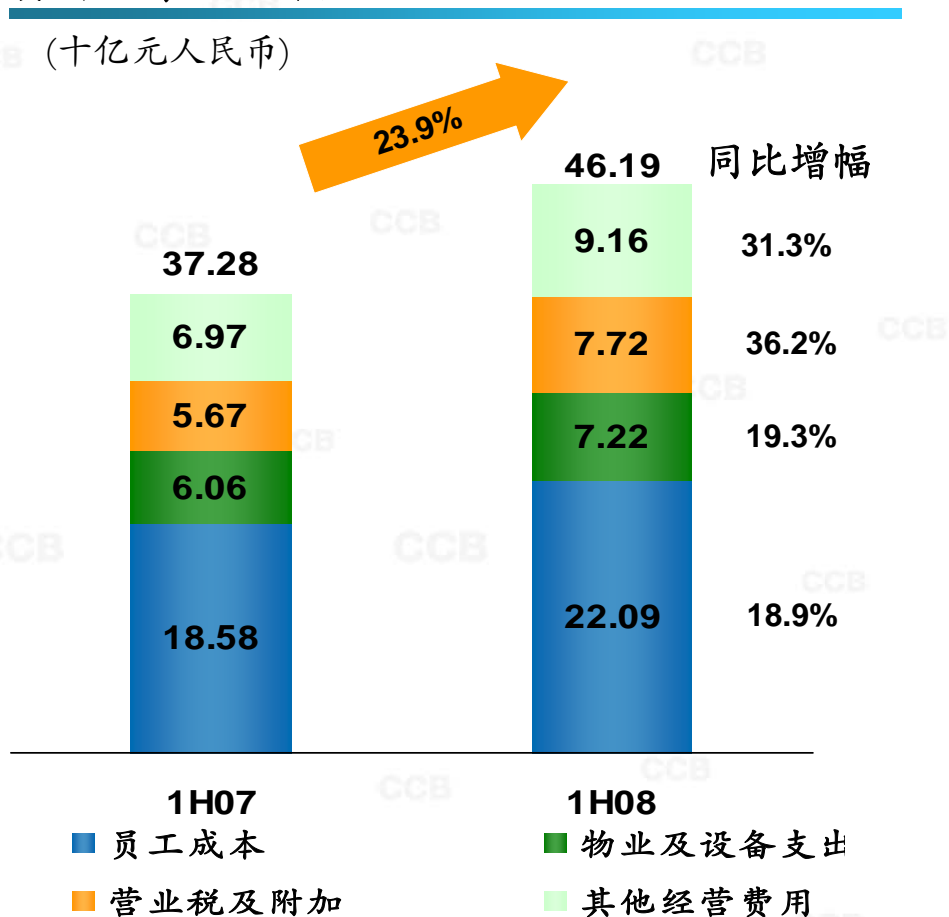
成本控制进一步增强

成本收入比持续下降



费用保持合理增长

(十亿元人民币)

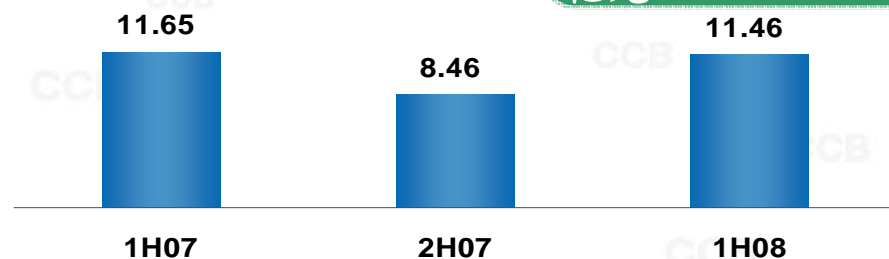


贷款拨备计提充足

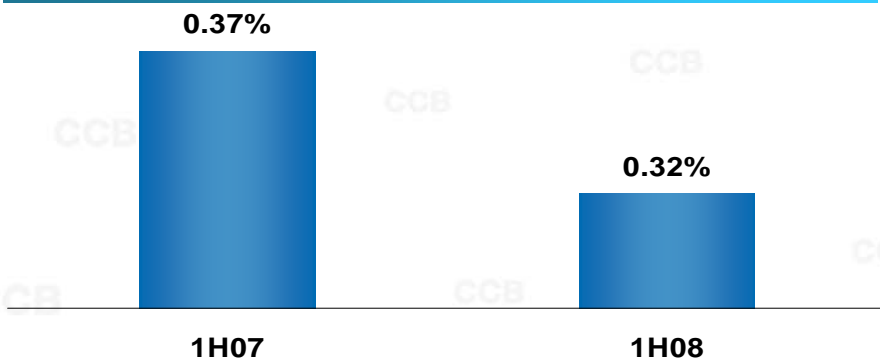
贷款减值准备金计提

(十亿元人民币)

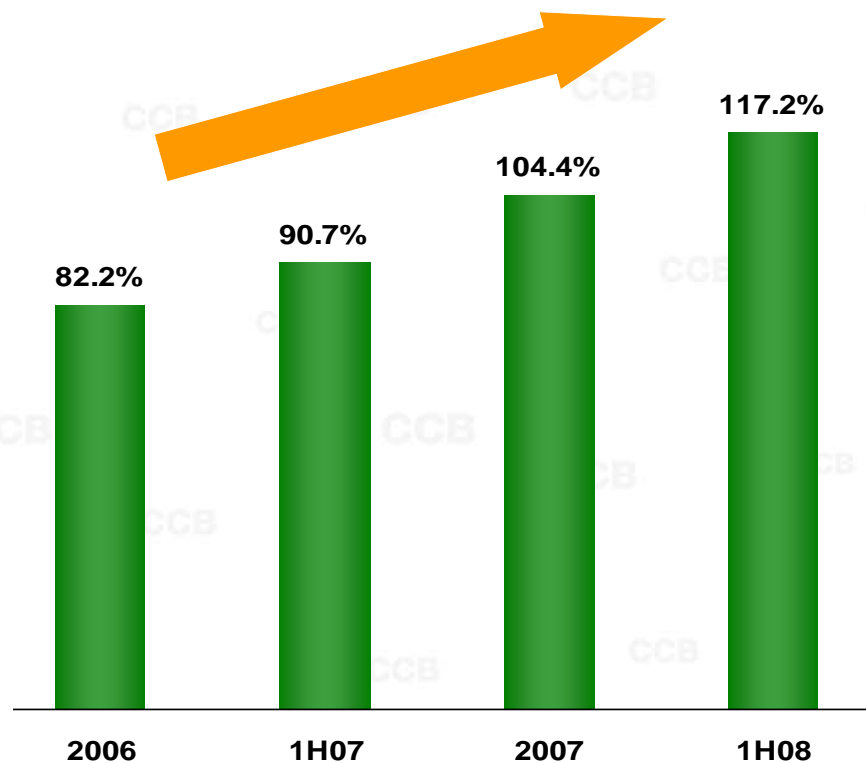
针对地震等灾害
计提减值准备34.9
亿元



信贷成本



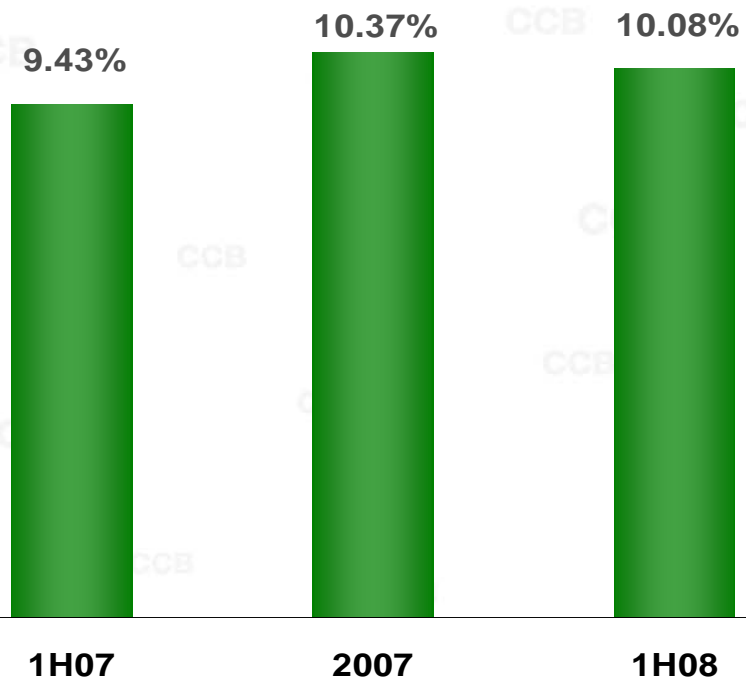
拨备覆盖率



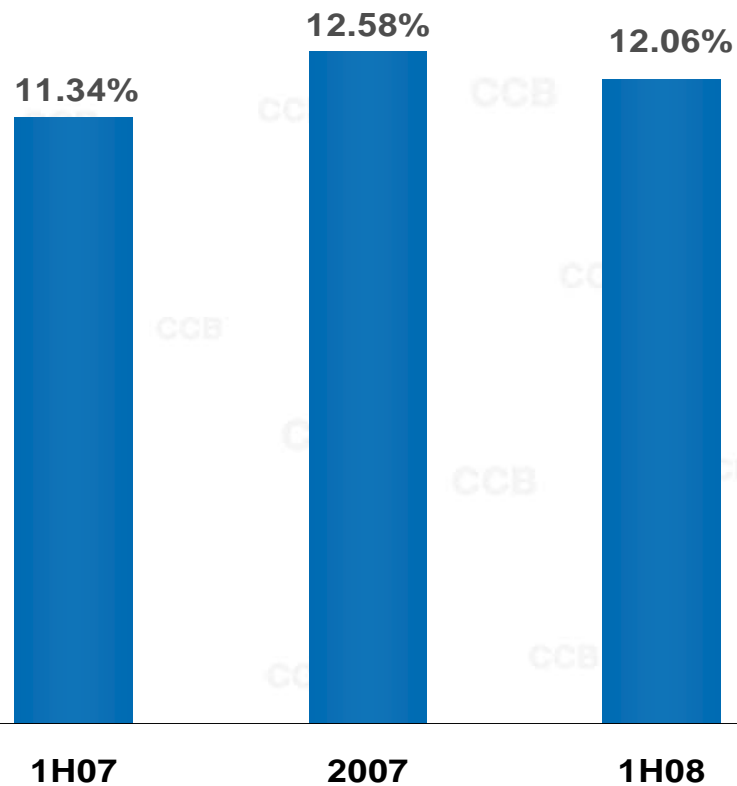
有效的资本管理

核心资本充足率

CCB



资本充足率



积极履行企业社会责任

为抗震救灾、重建家园提供捐助和金融支持

- 向地震灾区捐款1.56亿元，发放灾后重建贷款125亿元并继续提供金融支持
- 向雪灾地区捐款1200万元，发放救灾贷款240亿元
- 率先推出捐款汇款免费服务快速通道、信贷支持服务“绿色通道”等应急服务措施

为奥运会、残奥会提供优质高效的金融服务

- 奥运城市开辟外币兑换专用窗口和通道
- 加快ATM、存取款一体机的投放，改善外卡受理环境
- 95533客户服务电话开通英语服务，为全行网点提供日、法、德、俄、韩等五种语言的翻译服务

外界赞誉和评价



THE ASIAN BANKER

亚洲银行家



The Banker

EUROMONEY

福布斯
Forbes



- 全球500强第20位
- 入选“FT中国十大世界级品牌”
- 零售风险管理卓越奖

- 中国最佳托管银行
- 金融衍生产品及结构性产品评选优胜奖
- 最佳贸易融资提供商
- 中国最佳贸易融资银行

- “2007年世界银行品牌500强”第18位
- 2007年度最佳商业银行奖
- 最佳房地产投资奖
- 中国商业银行竞争力第一名

- 世界企业2000强第62位
- 中国杰出零售银行

展望

展望 — 机遇与挑战

机遇与挑战

- ❶ 国际环境中不确定不稳定因素增多，国内生产者价格指数(PPI)上涨10%以上，通货膨胀压力增大
- ❷ 国民经济结构调整步伐加快，一些行业和企业将持续面临压力
- ❸ 国家将保持宏观经济政策的连续性和稳定性，国民经济将保持平稳较快发展
- ❹ 国家将继续从紧的货币政策，并将适时微调，坚持区别对待、有保有压
- ❺ 国内资本市场波动较大，房地产市场不确定性增加
- ❻ 人民币汇率和利率波动

展望 — 下半年举措

抓住机遇，控制风险，为股东创造更大价值

- 密切关注国内外宏观经济和政策变化，加强分析，制定预案，应对国际市场风险、流动性风险、利率风险和不可抗因素造成的影响
- 继续全面推进战略转型，加大信贷结构调整力度，控制房地产市场可能出现的风险
- 从客户需求出发创新产品、改善服务
- 在防范风险前提下，拓展业务领域，加大中小企业贷款、“三农”贷款支持力度
- 继续深化内部管理改革

问 答

谢谢大家!