



中国建设银行
China Construction Bank

2010年年度业绩发布

北京/香港

2011年3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)	2010年12月31日	2009年12月31日	变化
资产总额	10,810.32	9,623.36	↑ 12.33%
客户贷款和垫款净额	5,526.03	4,692.95	↑ 17.75%
投资 ¹	2,905.00	2,578.80	↑ 12.65%
负债总额	10,109.41	9,064.34	↑ 11.53%
客户存款	9,075.37	8,001.32	↑ 13.42%
归属于本行股东权益	696.79	555.48	↑ 25.44%
拨备覆盖率	221.14%	175.77%	↑ 45.37个百分点
资本充足率	12.68%	11.70%	↑ 0.98个百分点
不良贷款率	1.14%	1.50%	↓ 0.36个百分点

* 本材料所载数据除特别注明外，为建设银行集团数据。

1. 包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。



主要财务指标2

主要指标	2010年	2009年	变化
(十亿元人民币)			
利息净收入	251.50	211.89	↑ 18.70%
手续费及佣金净收入	66.13	48.06	↑ 37.61%
税前利润	175.16	138.73	↑ 26.26%
净利润	135.03	106.84	↑ 26.39%
每股收益	0.56元	0.45元	↑ 24.44%
每股股息	0.2122元	0.2020元	↑ 5.05%
平均资产回报率	1.32%	1.24%	↑ 0.08个百分点
平均股东权益回报率	22.61%	20.87%	↑ 1.74个百分点



上市五年回顾

转变发展方式

财务表现

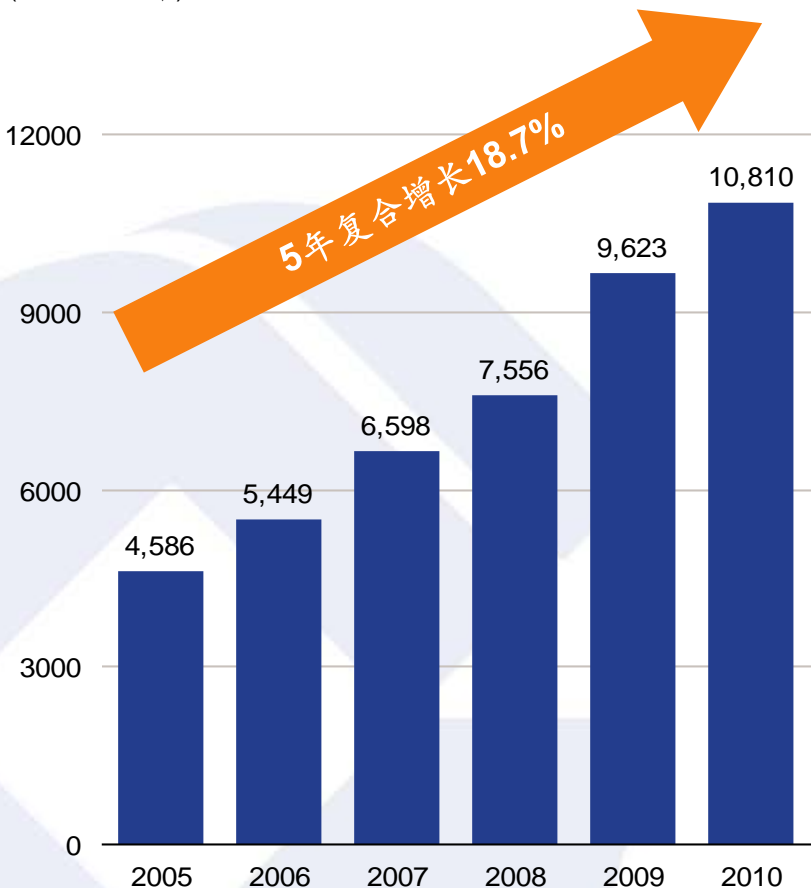
展望



整体实力不断增强

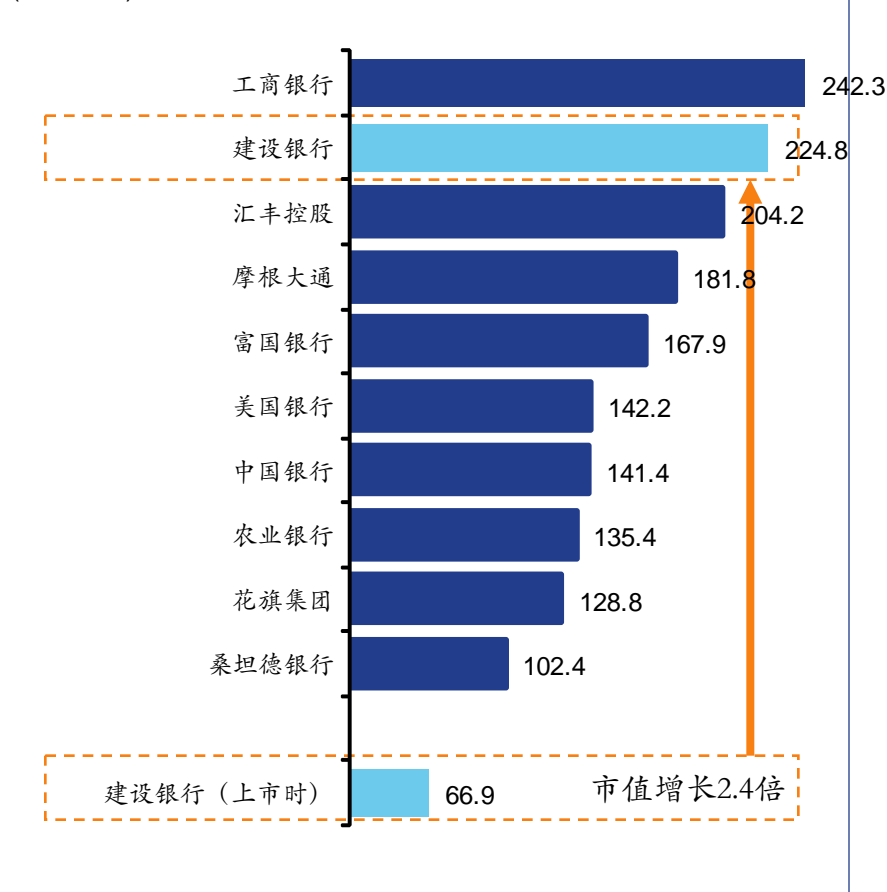
资产规模突破10万亿人民币

(十亿元人民币)



市值排名稳居全球大型银行前列

(十亿美元)



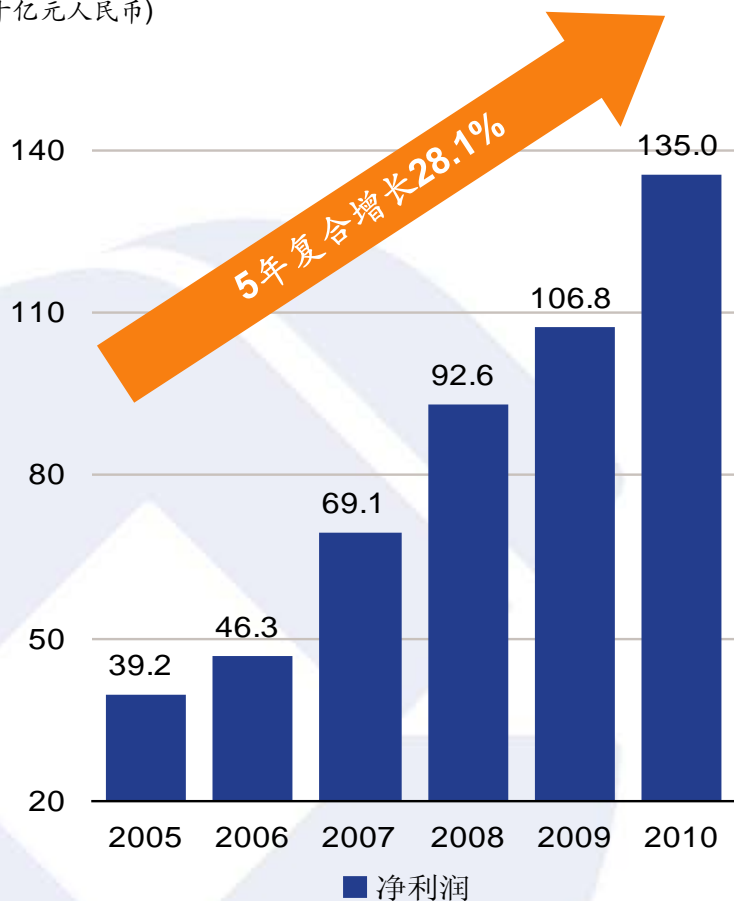
注：数据来源 factset。建行上市时数据取自2005年10月27日收盘价，其他数据取自2011年3月22日收盘价。



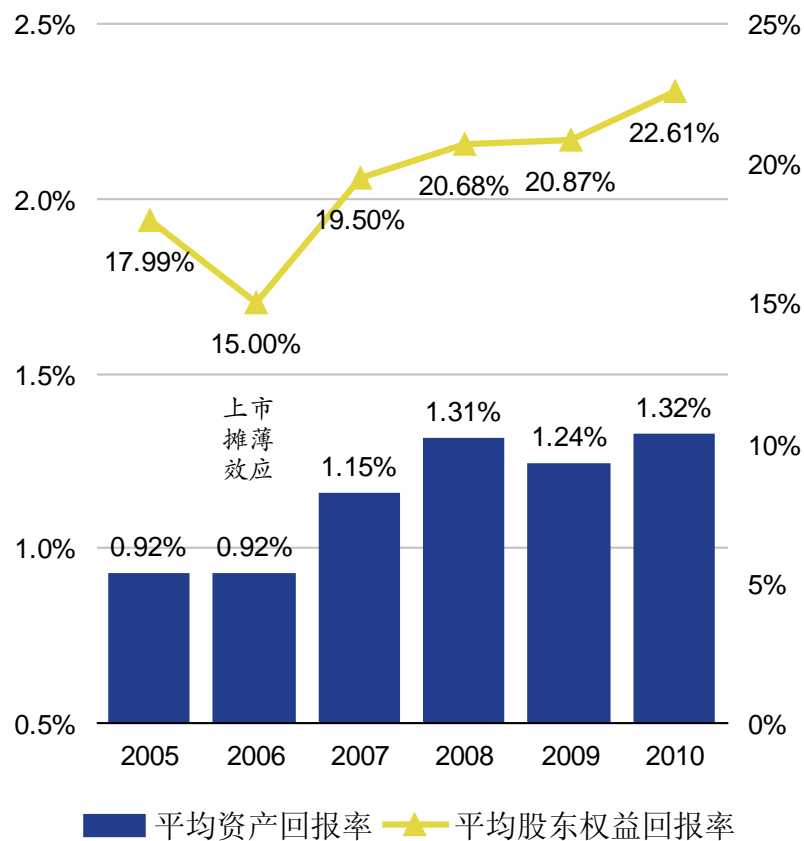
盈利能力显著提升

净利润大幅增长

(十亿元人民币)



平均资产回报率、平均股东权益回报率持续提高



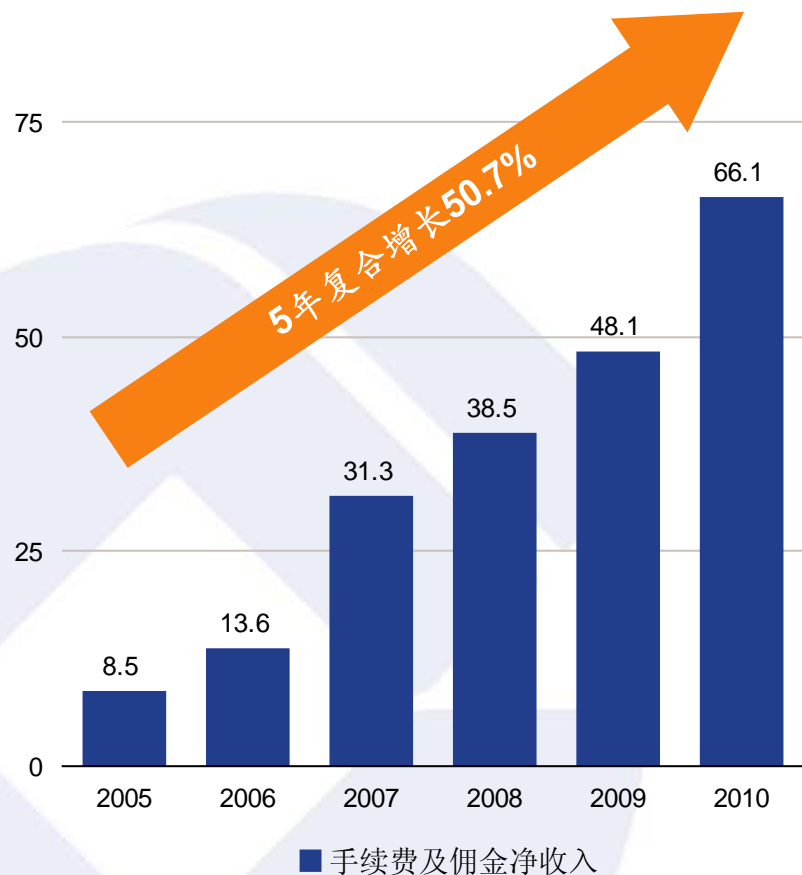
注：2005年净利润已剔除78.48亿元人民币税收优惠



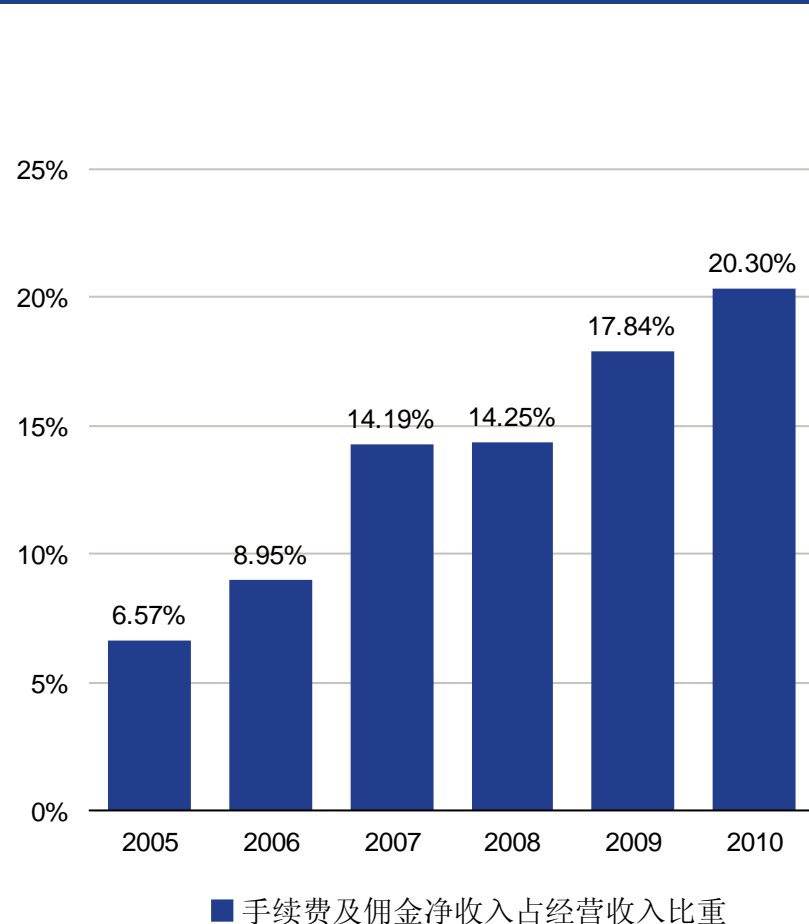
收入结构明显改善

手续费和佣金净收入高速增长

(十亿元人民币)



手续费及佣金净收入占比不断提高

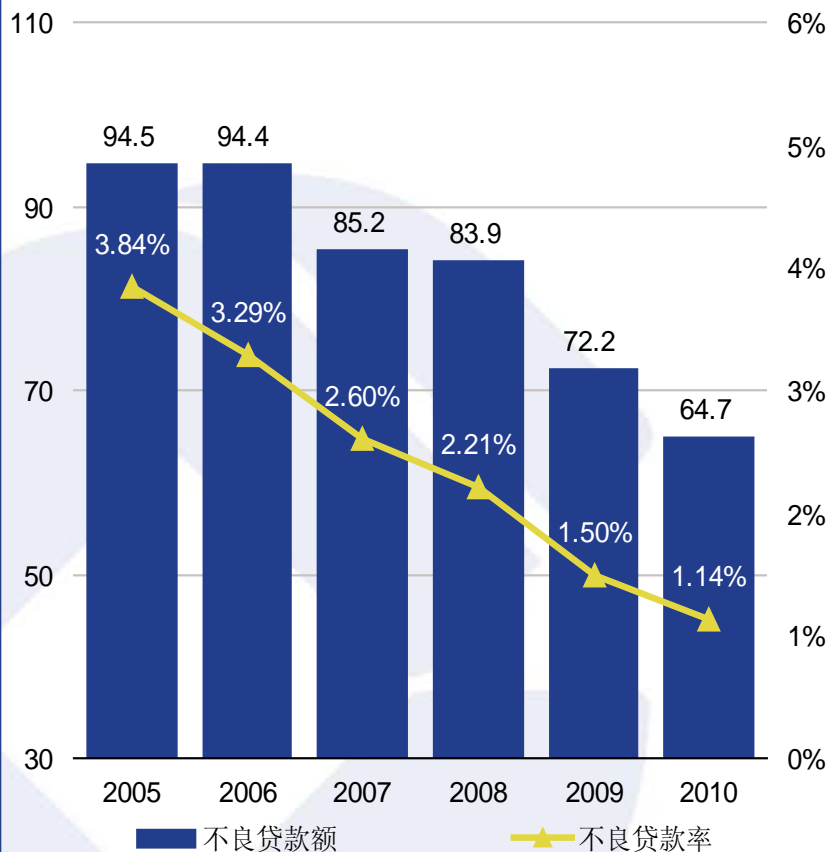




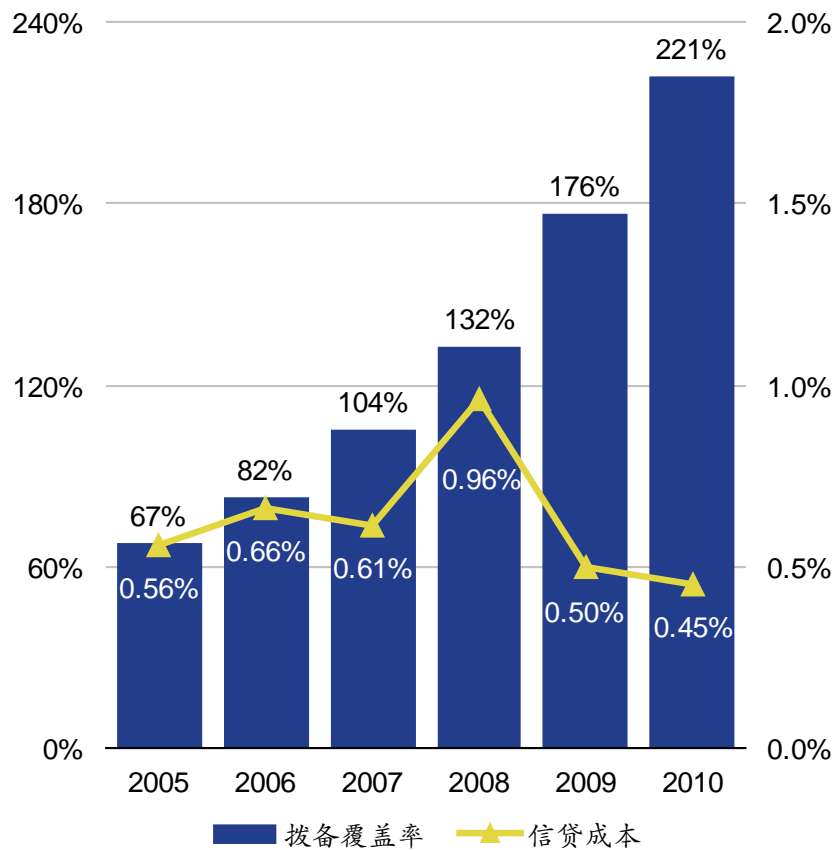
资产质量持续向好

不良贷款额/不良贷款率持续双降

(十亿元人民币)



拨备覆盖率稳步提高

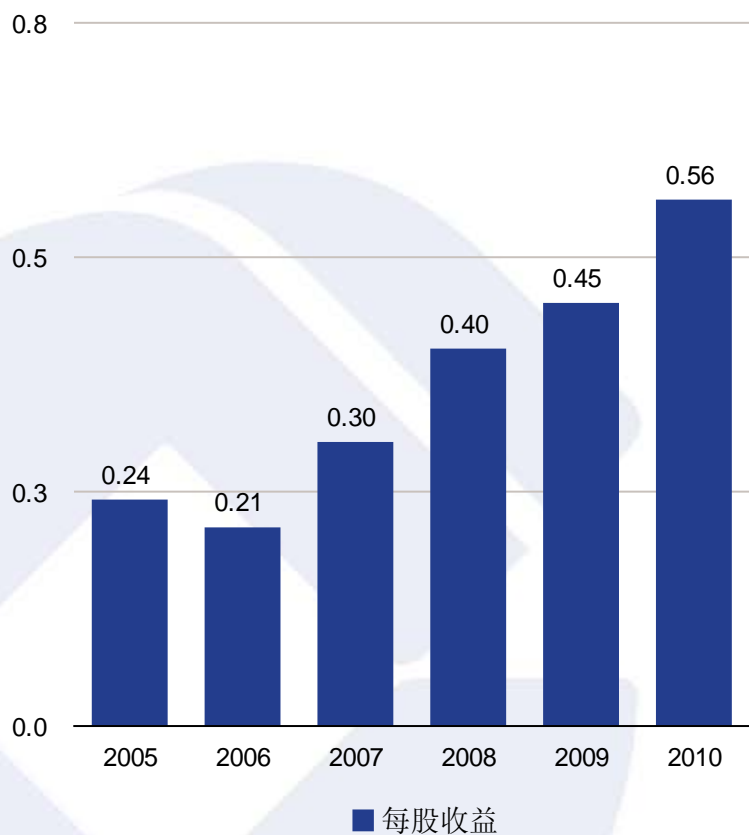




持续为股东创造丰厚回报1

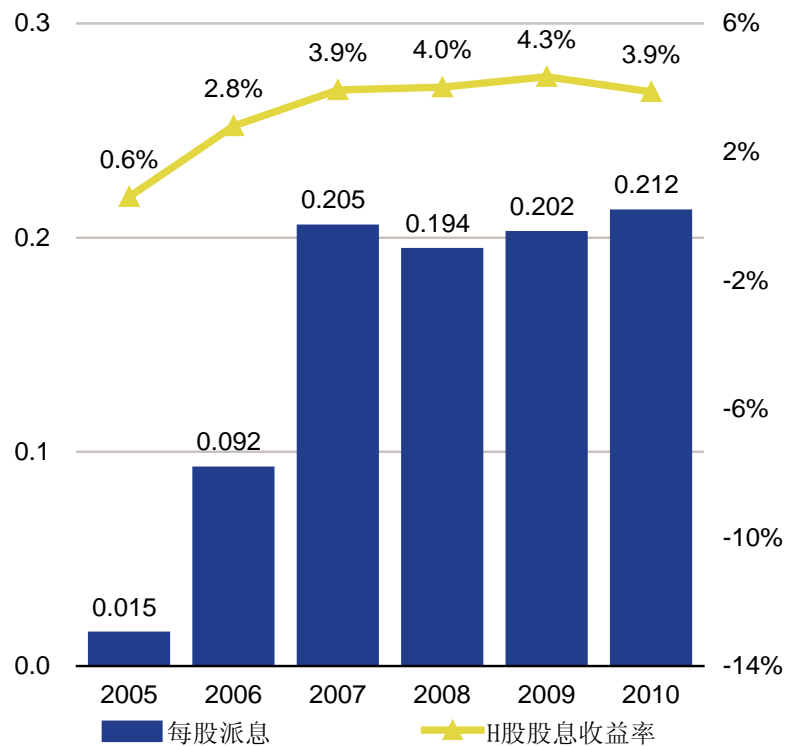
每股收益持续提高

(元人民币)



派息不断加大

(元人民币)

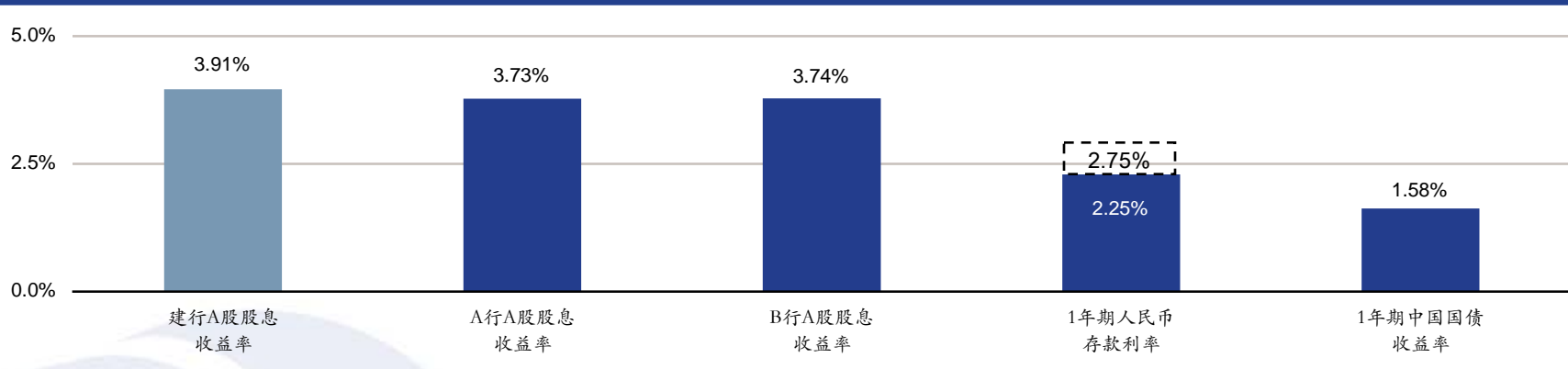


注：数据来源：公司年报，Factset。股息收益率为年度每股派息总额除以当年股价平均值计算得出，每股股息经派息日当天港币兑人民币汇率调整

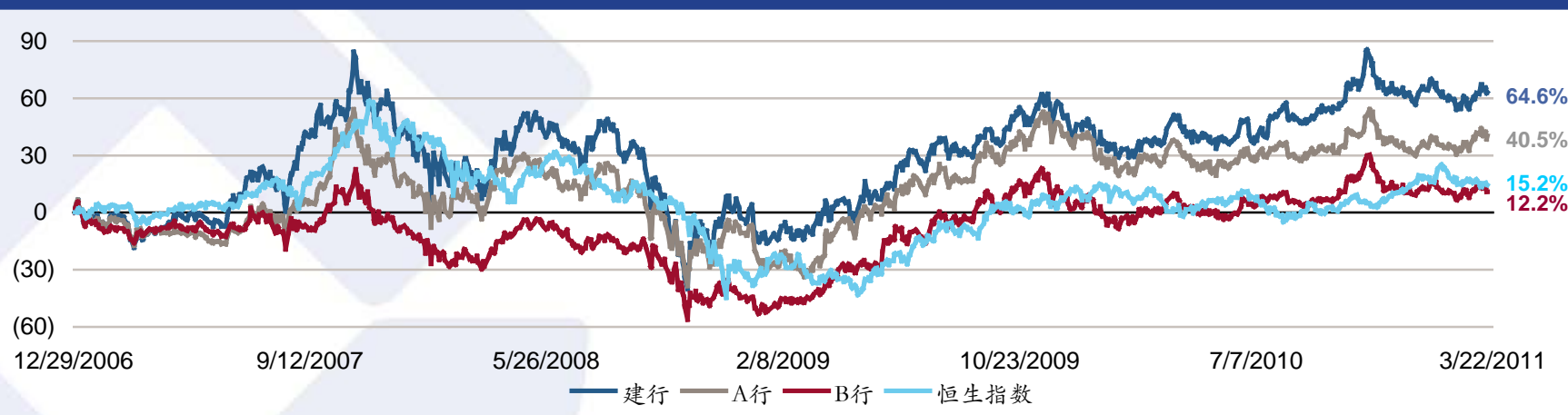


持续为股东创造丰厚回报2

2010年A股收益率比较¹



2006年底至今H股股票累计收益比较²



数据来源：公司年报，彭博资讯，Factset

注：1、2010年建行、A行和B行A股股息收益率为2010年实际派发的股息除以2009财年A股股价平均值计算得出，1年期国债收益率数据来源于2010年初国债收益率曲线。

2、计算建行、A行和B行2007年1月1日至2011年3月22日H股股票累计收益水平时，股价经配股调整，并包含实际派发的现金分红。



上市五年回顾

转变发展方式

财务表现

展望



推进战略转型和结构调整

坚持五个“并重”

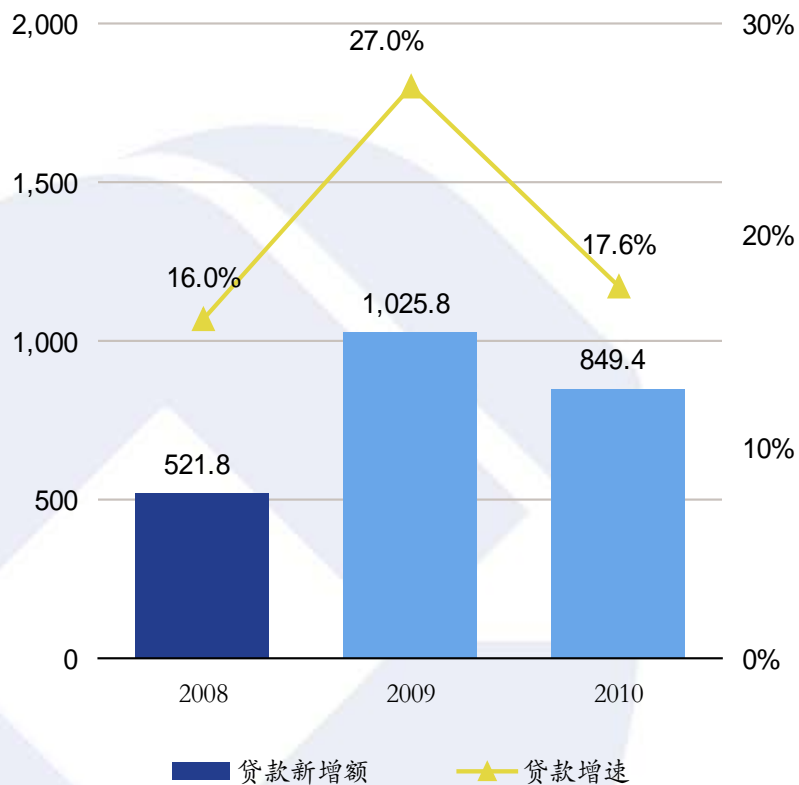
- ❖ 批发业务与零售业务并重
- ❖ 传统产品与创新产品并重
- ❖ 物理渠道与电子渠道并重
- ❖ 商业银行与综合经营并重
- ❖ 国内向县域延伸与海外向重点市场扩展并重



合理控制信贷总量，把握投放节奏

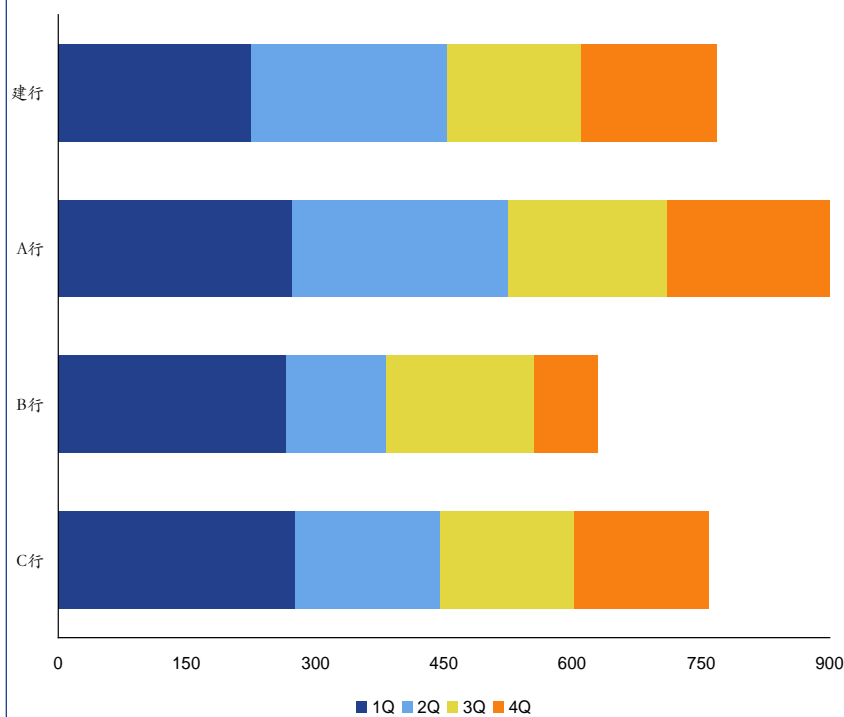
贷款投放回归常态

(十亿元人民币)



人民币贷款季度投放相对均衡¹

(十亿元人民币)



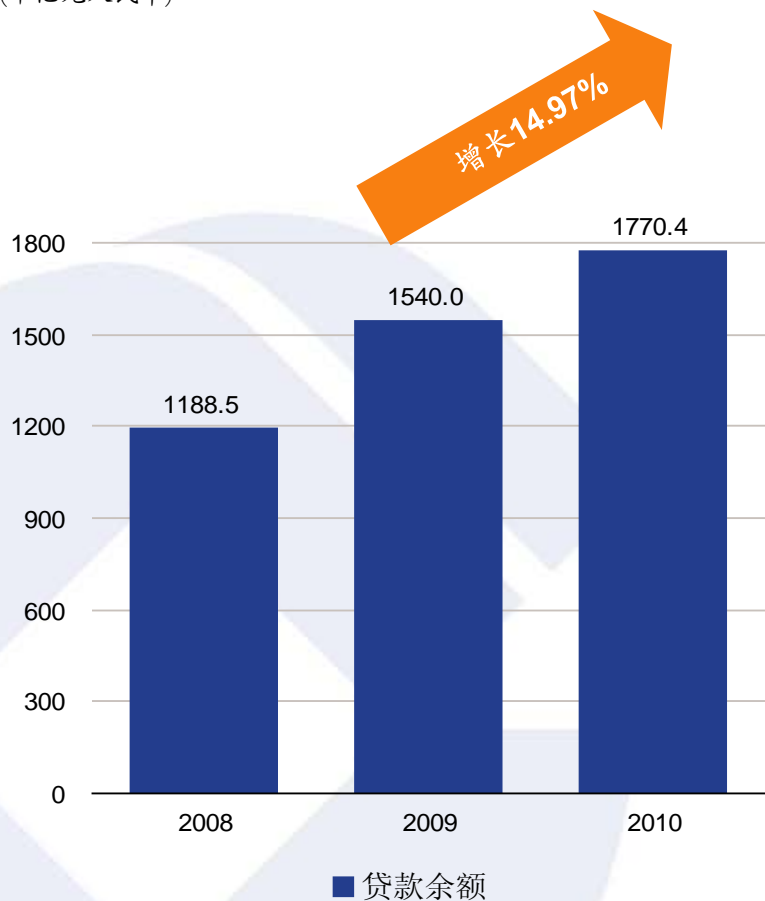
1. 数据来源人民银行信贷收支表



巩固基础设施贷款传统优势

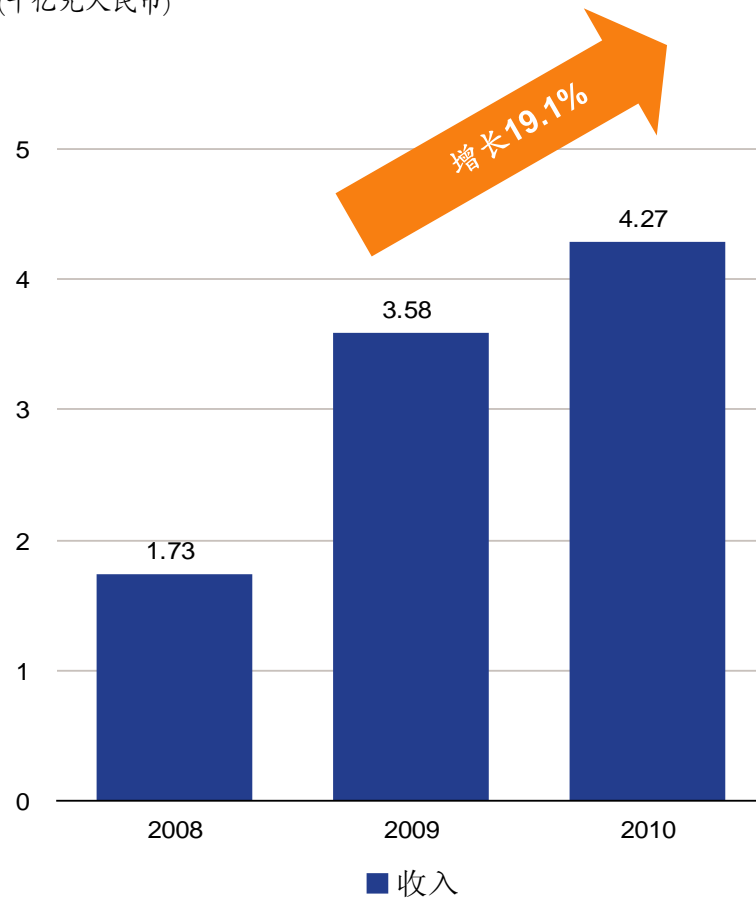
基础设施贷款增长14.97%

(十亿元人民币)



造价咨询业务收入增长19.1%

(十亿元人民币)

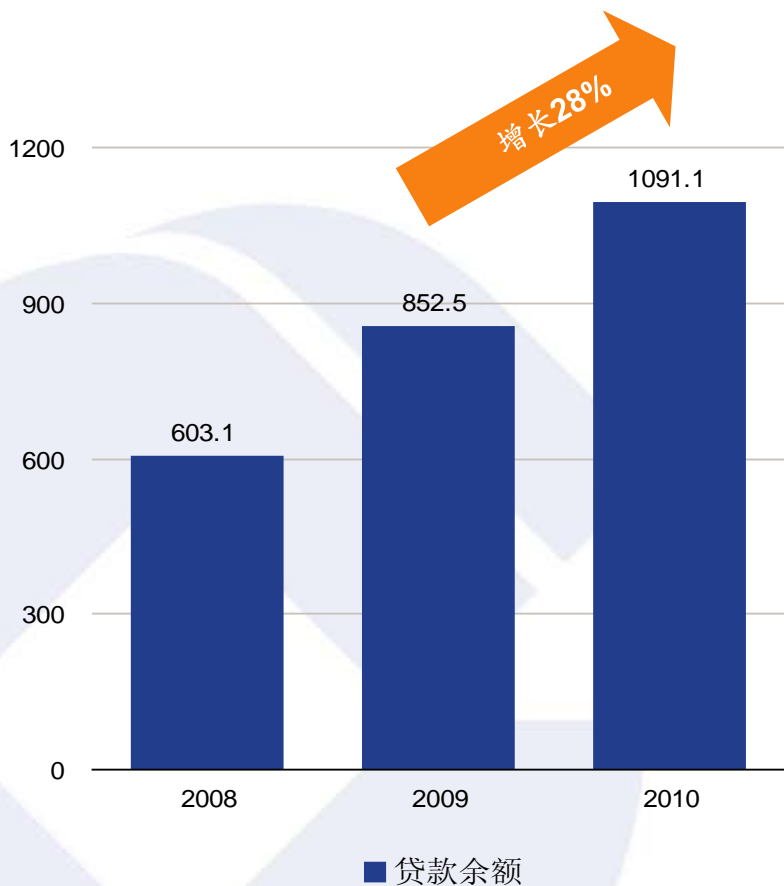




继续推进个人住房贷款

个人住房贷款增长28%

(十亿元人民币)



个人住房贷款新增市场第一

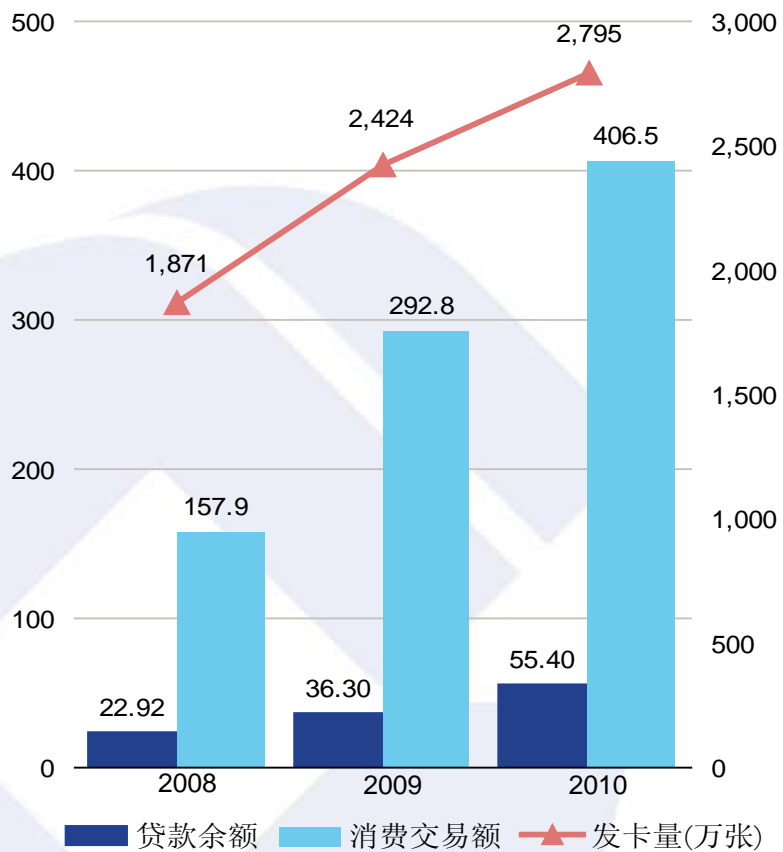
- 重点支持居民购买自住住房
- 贷款抵押率51.4%
- 不良率0.27%，下降0.15个百分点
- 《环球金融》“最佳抵押贷款银行”
- 委托性住房存贷款稳居同业首位
- 房产交易网络融资平台



保持信用卡业务同业领先地位

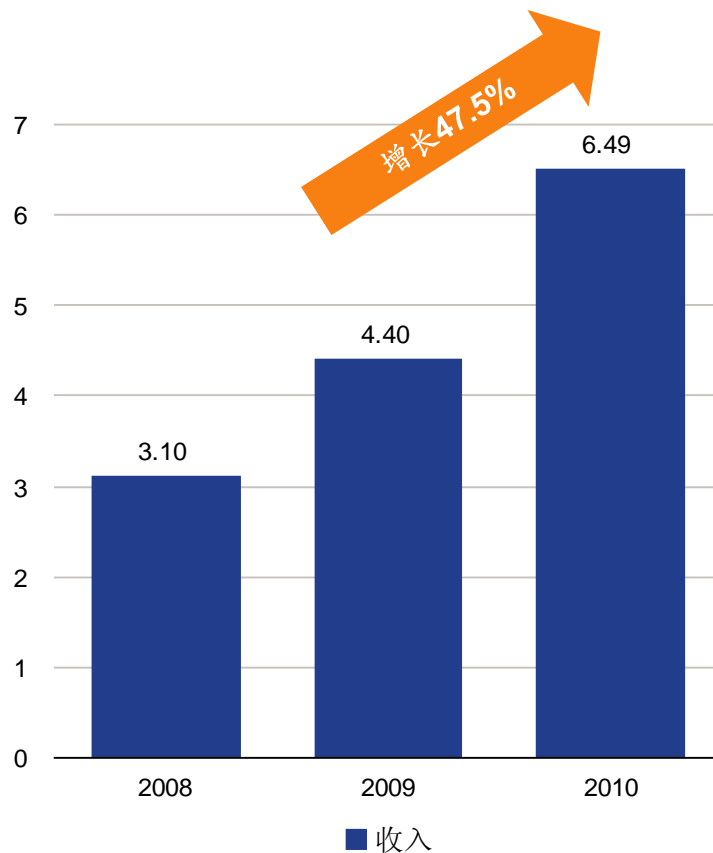
贷款余额、消费交易额和发卡量持续增长

(十亿元人民币)



收入增长47.5%

(十亿元人民币)

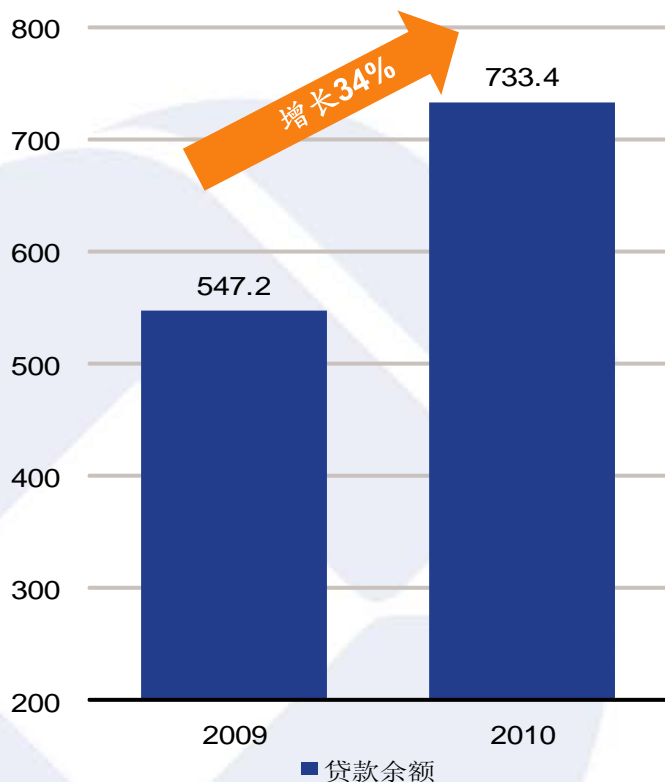




快速推进小企业和涉农金融服务

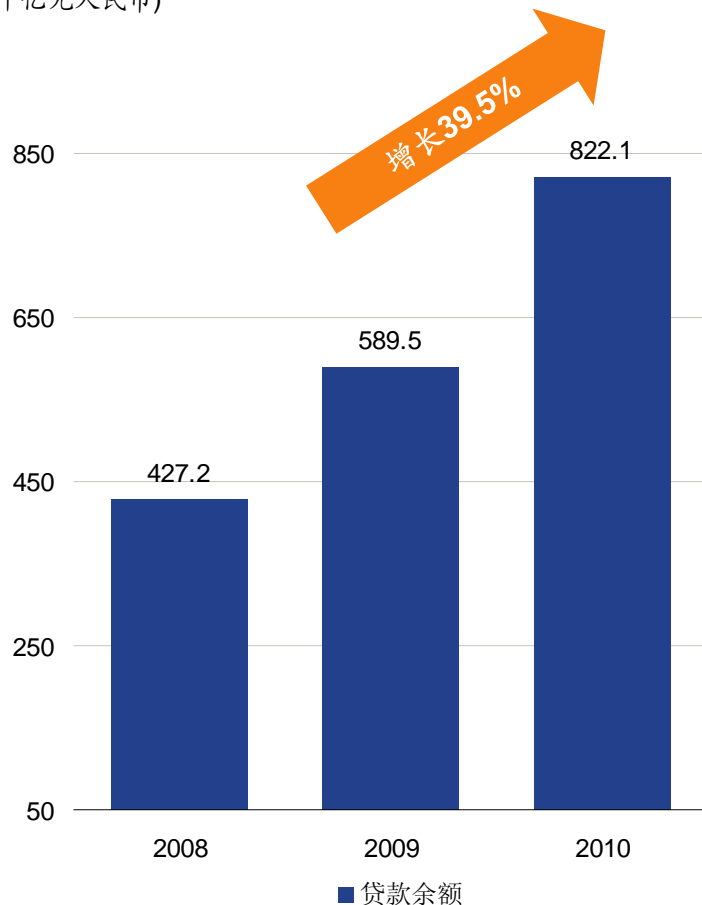
小企业贷款增长34%

(十亿元人民币)



涉农贷款增长39.5%

(十亿元人民币)

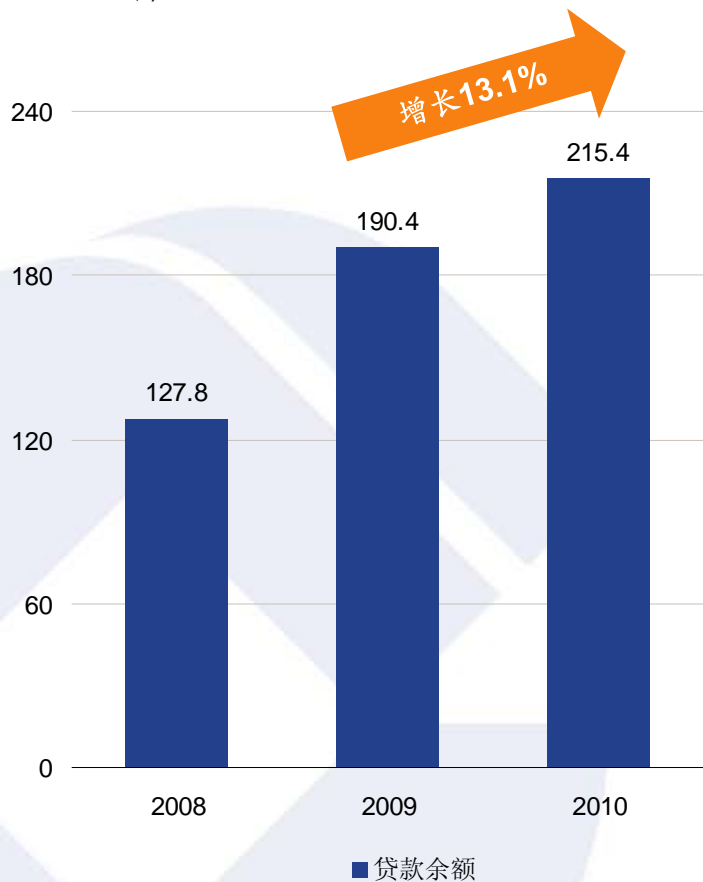




稳步发展民生金融服务

教育、卫生等重点民生领域贷款增长13.1%

(十亿元人民币)



民生领域金融服务领先同业

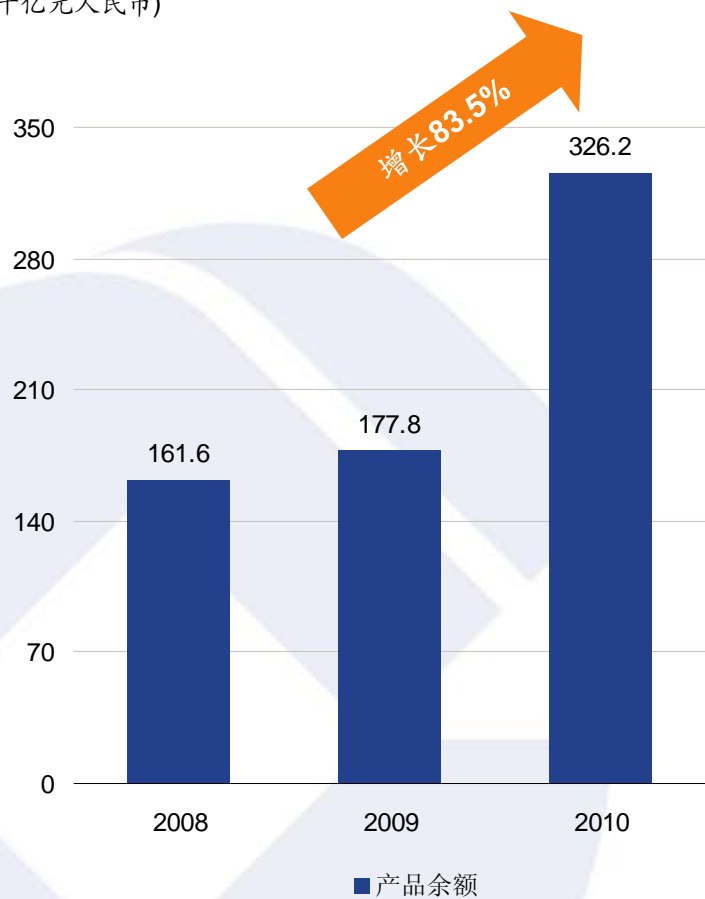
- 教育、卫生行业贷款居市场首位
- 民生领域相关存款增长25.8%
- 独家承办三峡移民资金拨付和监管业务
- 签约企业年金个人账户增长38%；
受托资产规模增长46.1%
- 财政预算单位公务卡累计发行量市场第一；
中央财政授权支付业务市场第一



快速推进理财业务

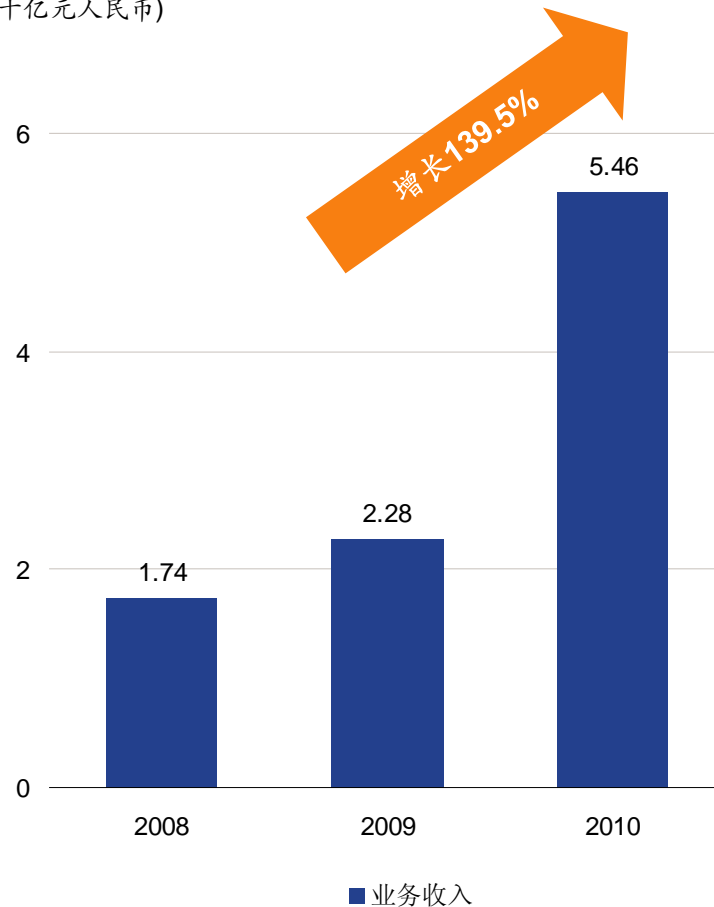
理财产品余额增长83.5%

(十亿元人民币)



理财业务收入增长139.5%

(十亿元人民币)

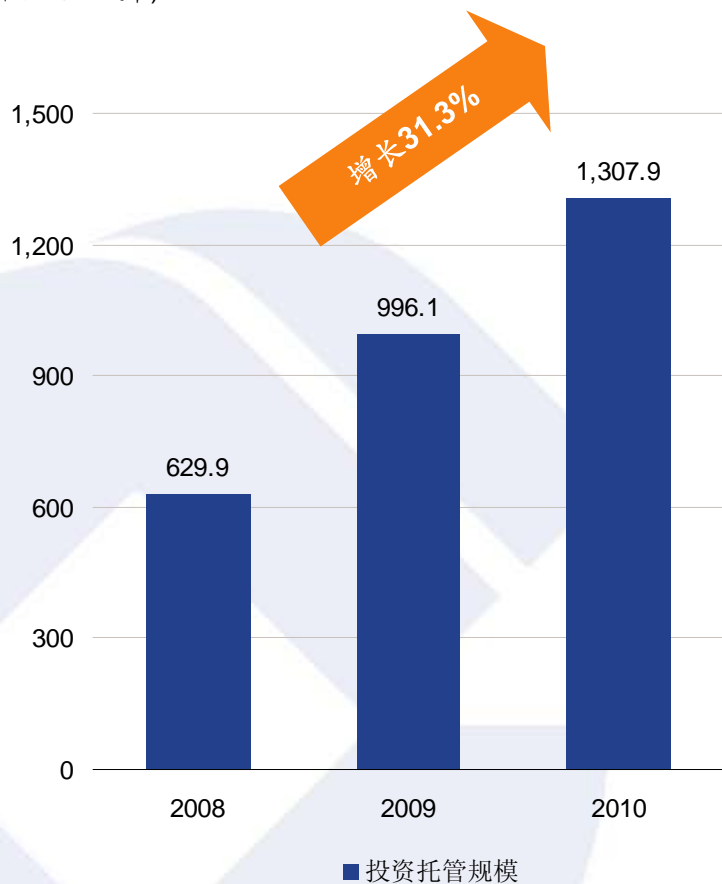




积极拓展投资托管和养老金业务

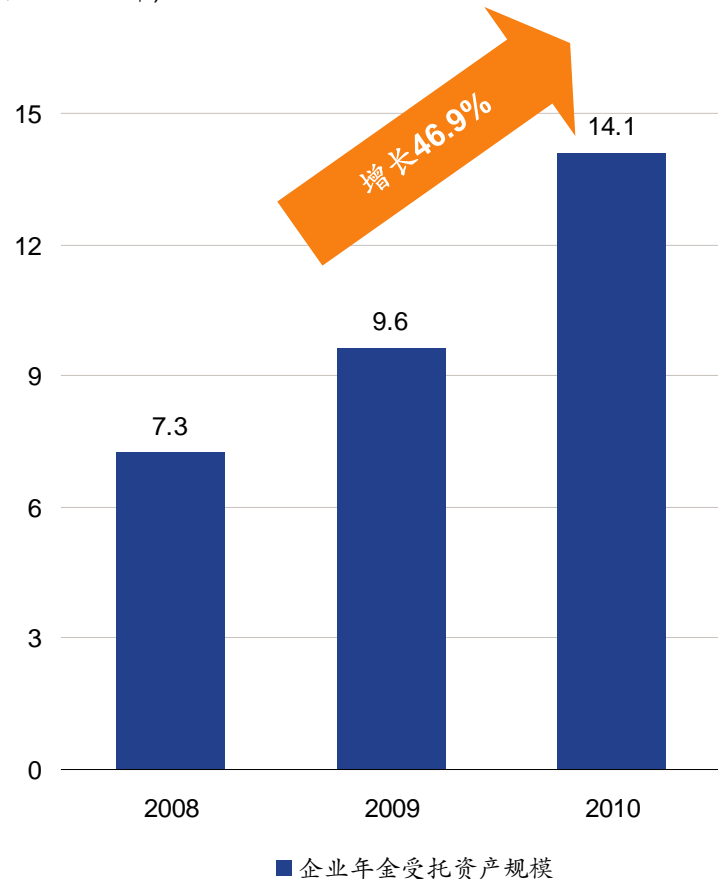
投资托管规模增长31.3%

(十亿元人民币)



企业年金受托资产规模增长46.9%

(十亿元人民币)

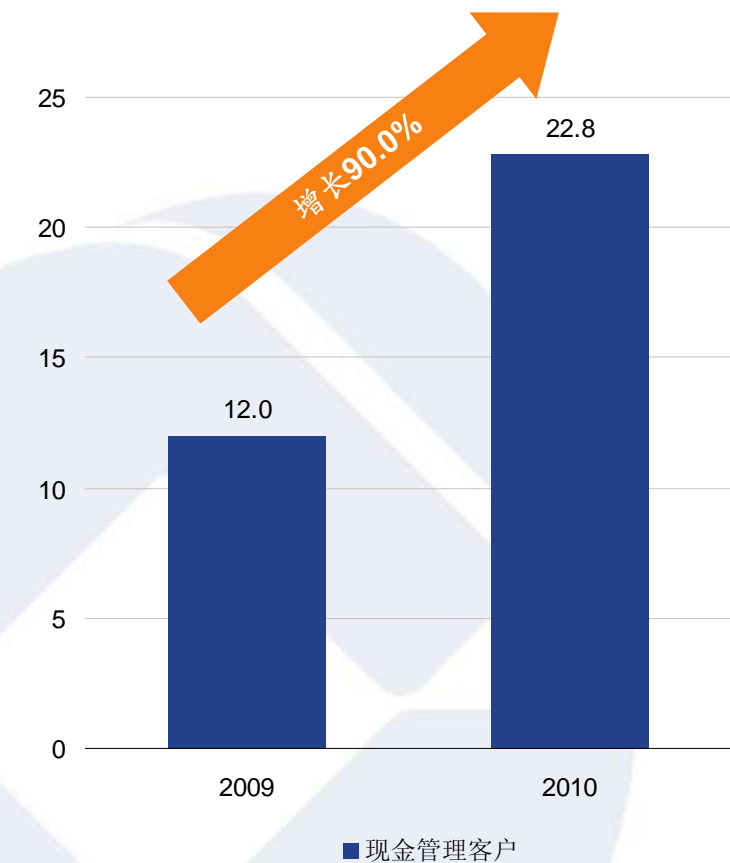




加速发展现金管理业务

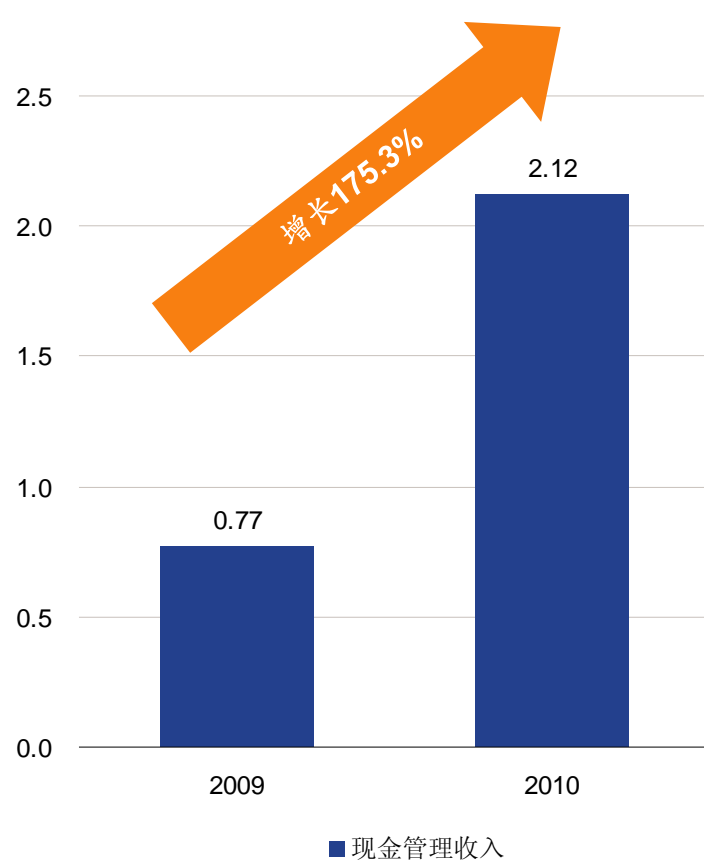
现金管理客户增长90.0%

(万户)



现金管理收入增长175.3%

(十亿元人民币)





积极增强综合化服务能力1

综合化经营体系日益完善

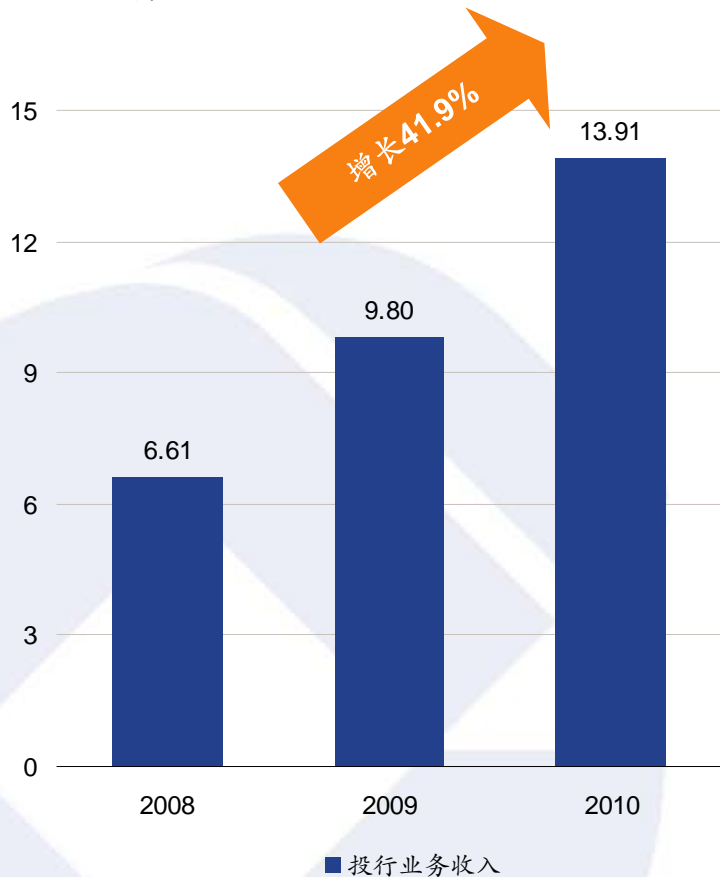
- ◆ 建行亚洲资产增长21.2%
- ◆ 建信租赁资产增长196.7%，净利润增长37.1%
- ◆ 建信信托信托资产增长140.0%，净利润增长141.4%
- ◆ 中德住房储蓄银行资产增长130.0%，净利润增长3,769万元
- ◆ 建信基金管理13支基金，净利润增长33.9%
- ◆ 18家村镇银行开业、筹建
- ◆ 基本完成太平洋安泰保险公司收购



积极增强综合化服务能力2

投行业务收入增长41.9%

(十亿元人民币)



投资银行业务蓬勃发展

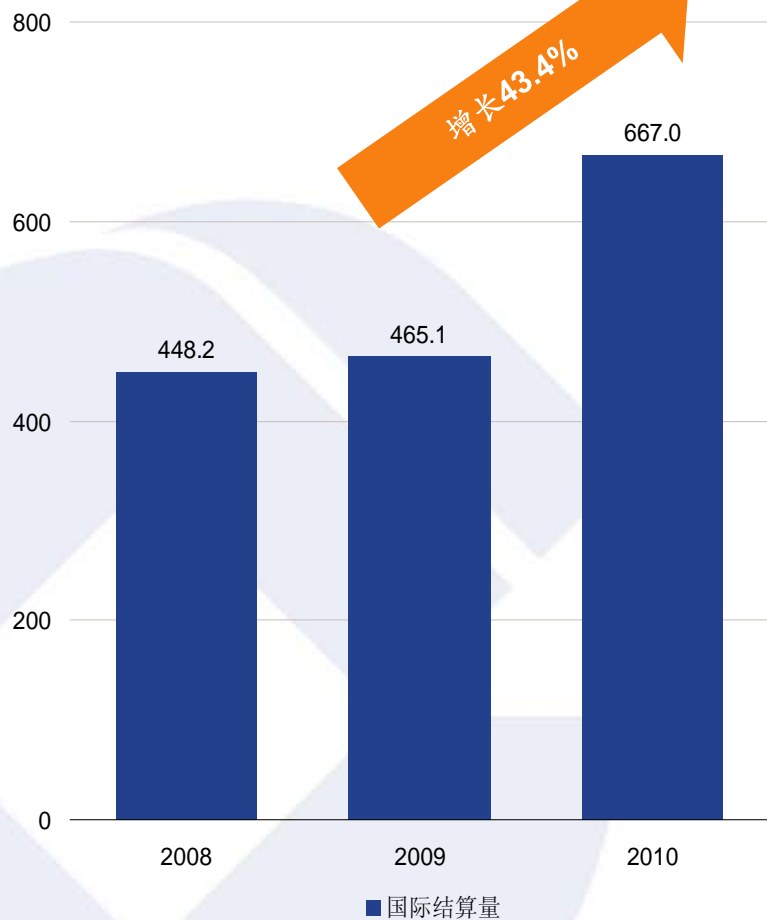
- 并购重组、债务重组、上市及再融资顾问收入增长**154%**
- 短期融资券承销量连续五年居市场首位
- 金融全面解决方案 (FITS) 满足客户不同发展阶段需求
- 建银国际累计贡献税后利润**49亿港币**, 主要财务指标大幅优于香港同业水平
- 控股、参股七家基金管理公司、管理五支产业基金



大力提升全球化金融服务能力

国际结算增幅四行首位

(十亿美元)



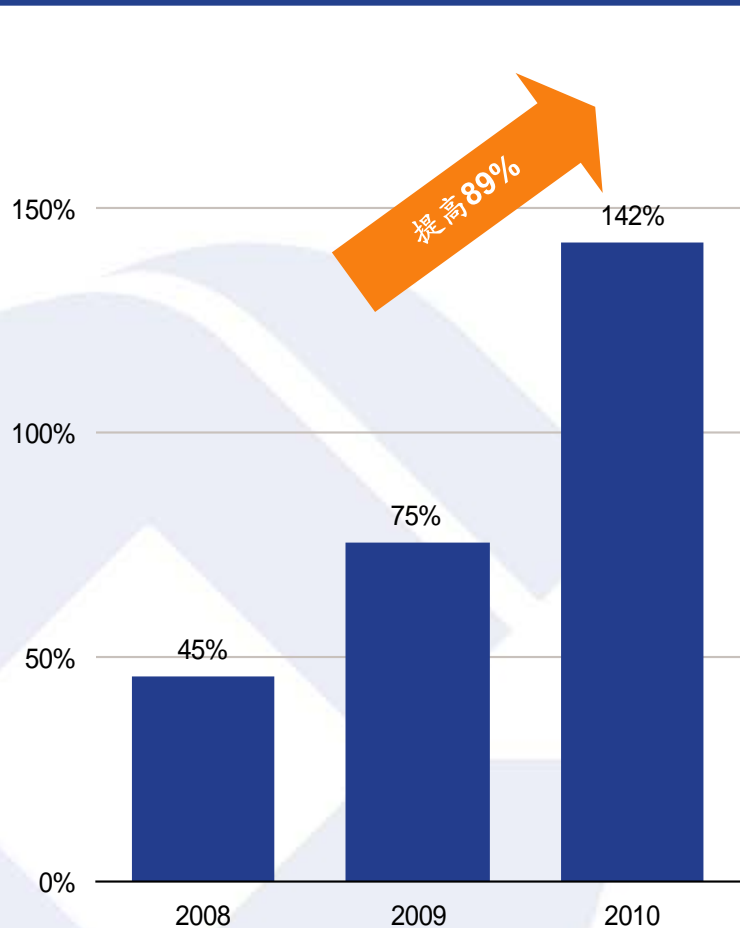
全球化金融服务网络和产品不断完善

- 悉尼分行、胡志明市分行开业，12家海外分行和子公司
- 新加坡分行牌照升级，莫斯科代表处获批
- 台北代表处和多伦多分行获银监会批准
- 跨境贸易人民币结算业务同比增长100余倍，建行亚洲进入境内银行间债券市场的资格和额度获批



快速推进电子银行渠道建设

电子银行与柜面交易量之比达142%



新兴渠道建设快速推进

- 网上银行个人客户增长44.1%，交易额同比增长191%
- 网上银行企业客户增长34.8%，交易额同比增长67%
- 手机银行客户增长57.1%，交易额同比增长99%
- ATM增长10.7%
- 自助银行增长19.1%



战略合作提升价值创造能力1

与美国银行战略合作进入新阶段

- ❖ 战略合作取得阶段性成果，进入新的合作阶段
- ❖ 重点转向深层次的风险管理、人力资源管理和业务合作
- ❖ 战略合作延长至2012年底，双方将讨论进一步合作
- ❖ 年内开展8个战略协助项目，65项经验分享项目
- ❖ 财富管理、电子银行和信息技术等领域派驻专家
- ❖ 跟岗交流

Bank of America





战略合作提升价值创造能力2

继续与富登金融战略合作



- ◆ 财富管理、私人银行合作
- ◆ 员工培训

与桑坦德银行战略合作



- ◆ 合资成立村镇银行控股银行
- ◆ 国际交换生和校园卡等大学金融合作
- ◆ 贸易融资合作
- ◆ 村镇银行和零售银行业务合作
- ◆ 员工培训



全力推进新资本协议，提升风险管理专业化精细化水平

完成巴塞尔新资本协议总体规划中的50多个项目，具备实施新资本协议条件

- 形成覆盖对公、零售和小企业的风险评级体系
- 完善风险政策体系，科学指导客户选择与风险管控
- 风险管理融入业务流程，提高风险管控能力
- 推进风险管理技术的深化运用，增强价值创造
- 借助新资本协议项目的推进，基础管理再上新台阶
 - 内部评级体系基本覆盖全行客户
 - 新建和完善226个系统，搭建全行风险管理综合平台
 - 建立数据质量管控机制，提升数据基础管理水平



有效防范经营风险—退出产能过剩等高风险行业

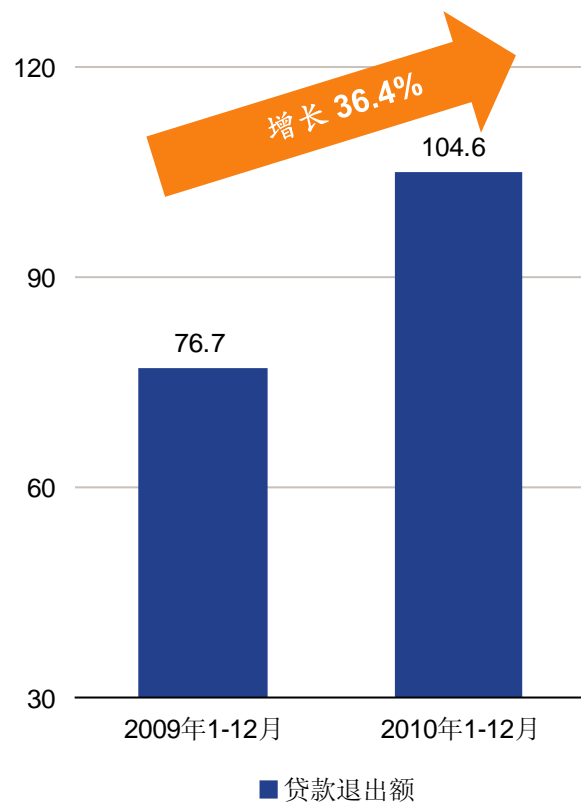
产能过剩行业贷款余额下降9.3%

(十亿元人民币)



贷款退出力度加大

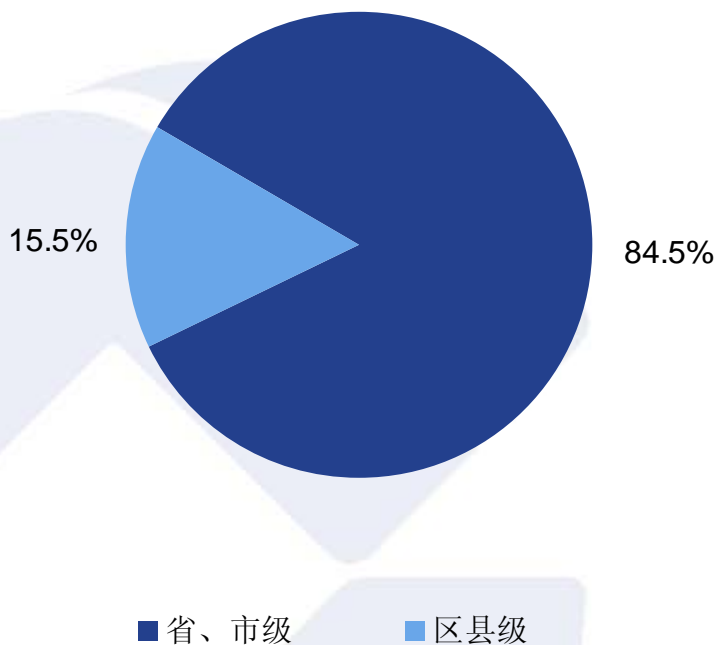
(十亿元人民币)





有效防范经营风险—防范政府融资平台业务风险

地市级及以上政府融资平台贷款占比84.5%



有效控制风险

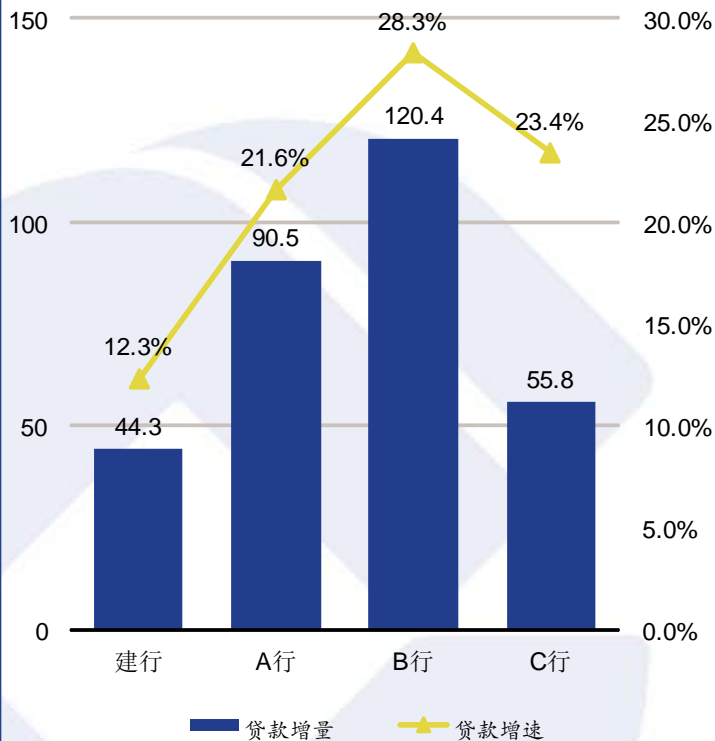
- 持续清查整改，获得监管部门首肯
- 严控贷款规模，贷款余额下降
- 持续提高客户准入标准
- 重点支持现金流充足、符合国家政策的客户和项目
- 停止对县级融资平台客户贷款
- 对客户实施分类管理
- 加大压缩回收力度



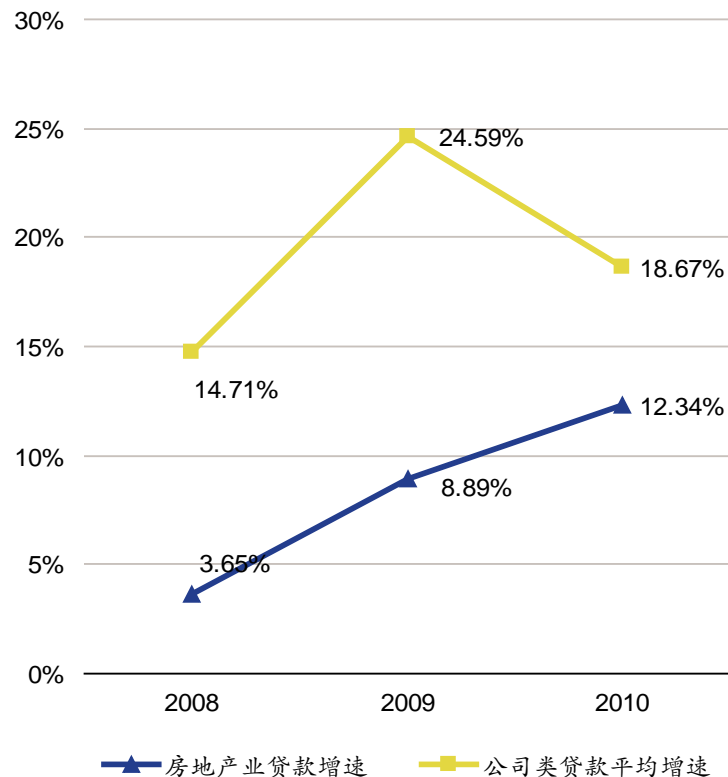
有效防范经营风险—审慎发展房地产贷款

房地产业贷款增速最低

(十亿元人民币)



房地产业贷款增速低于公司类贷款增速6.33个百分点



来源：中国人民银行金融统计数据



上市五年回顾

转变发展方式

财务表现

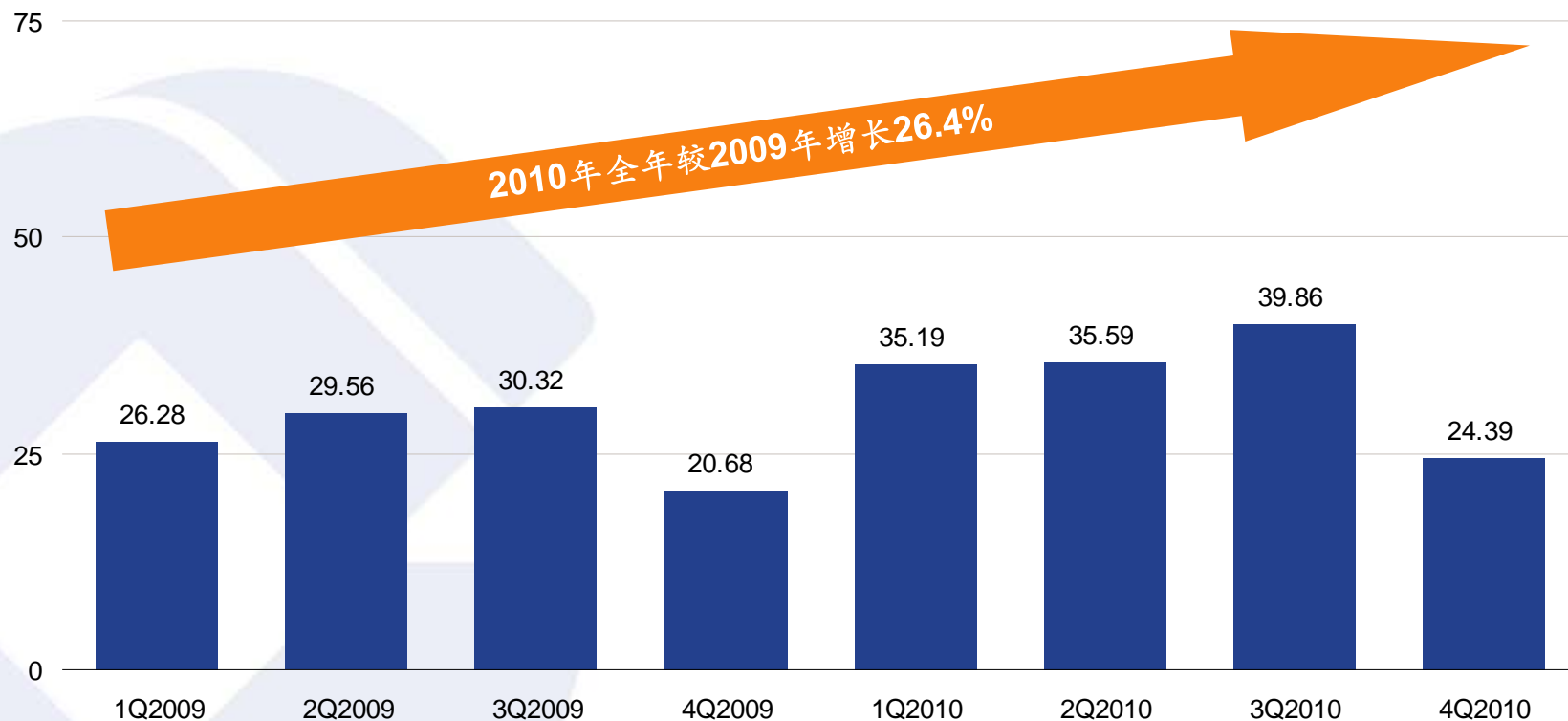
展望



净利润快速增长

净利润同比增长26.4%

(十亿元人民币)

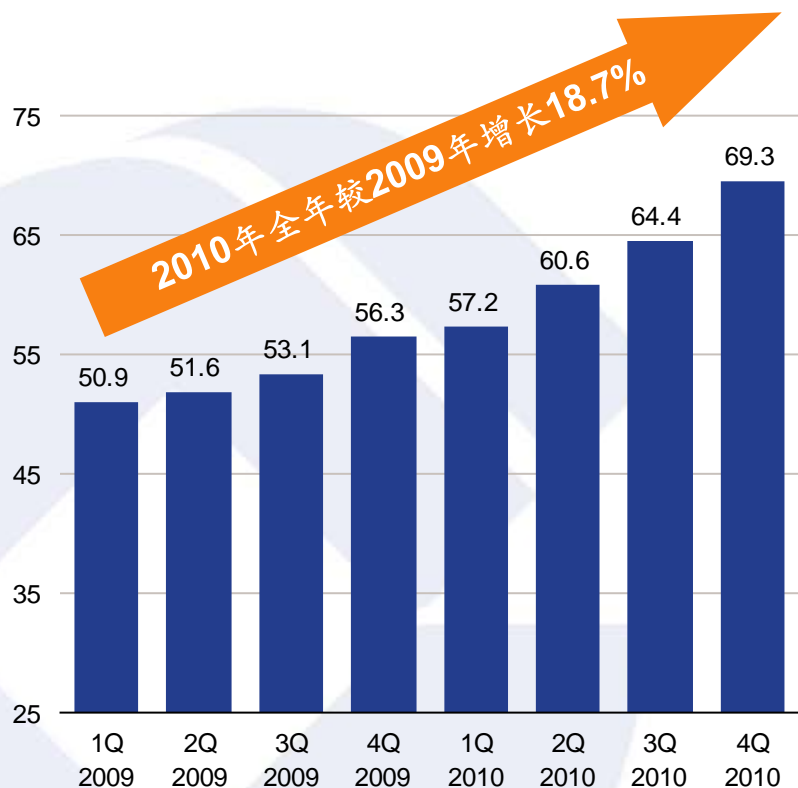




主要收入快速增长

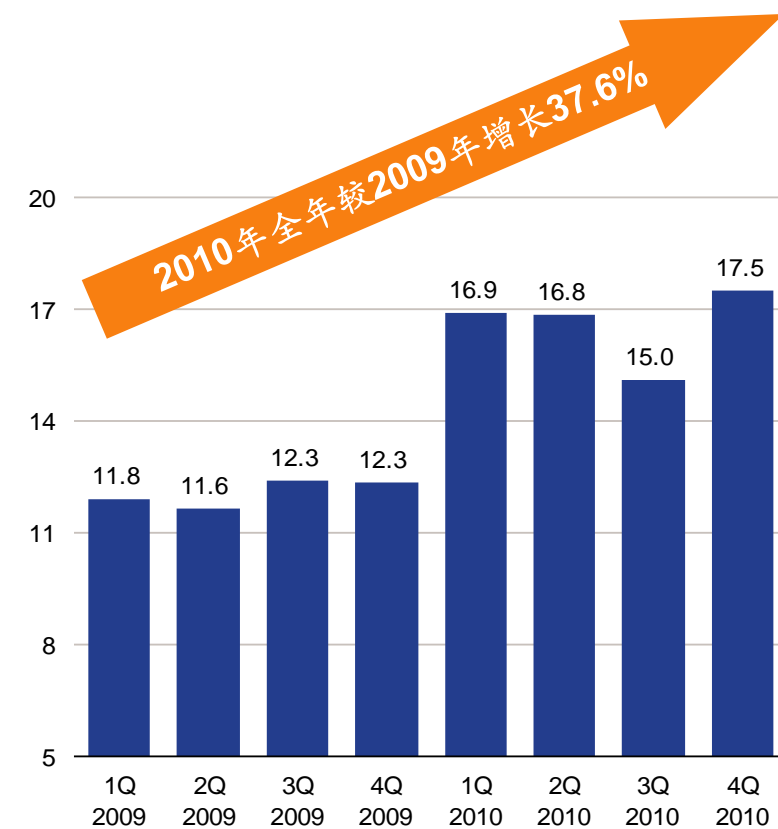
净利息收入同比增长18.7%

(十亿元人民币)



手续费及佣金净收入同比增长37.6%

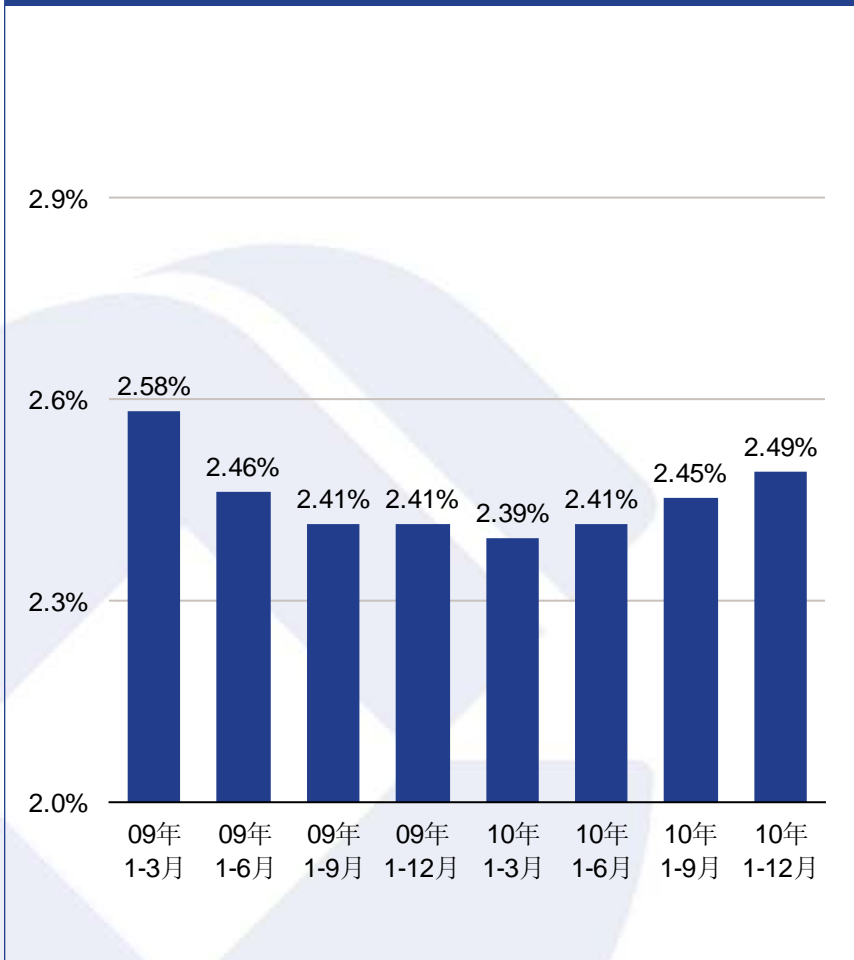
(十亿元人民币)



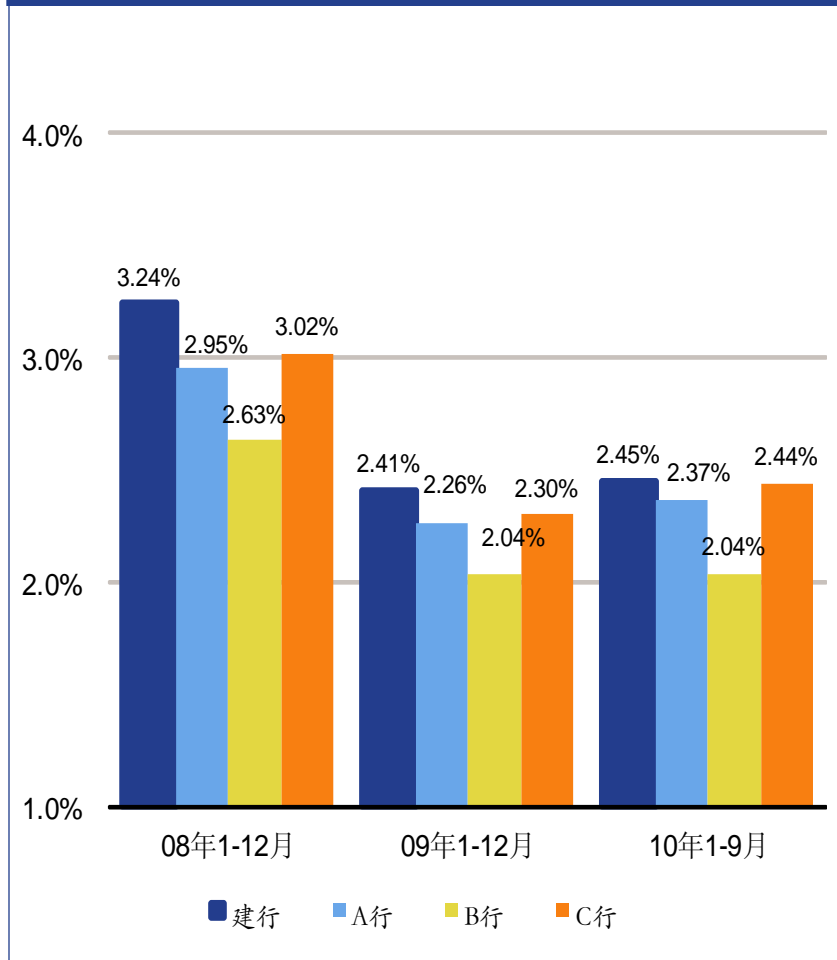


净利息收益率企稳回升

NIM稳步回升



NIM持续领先同业



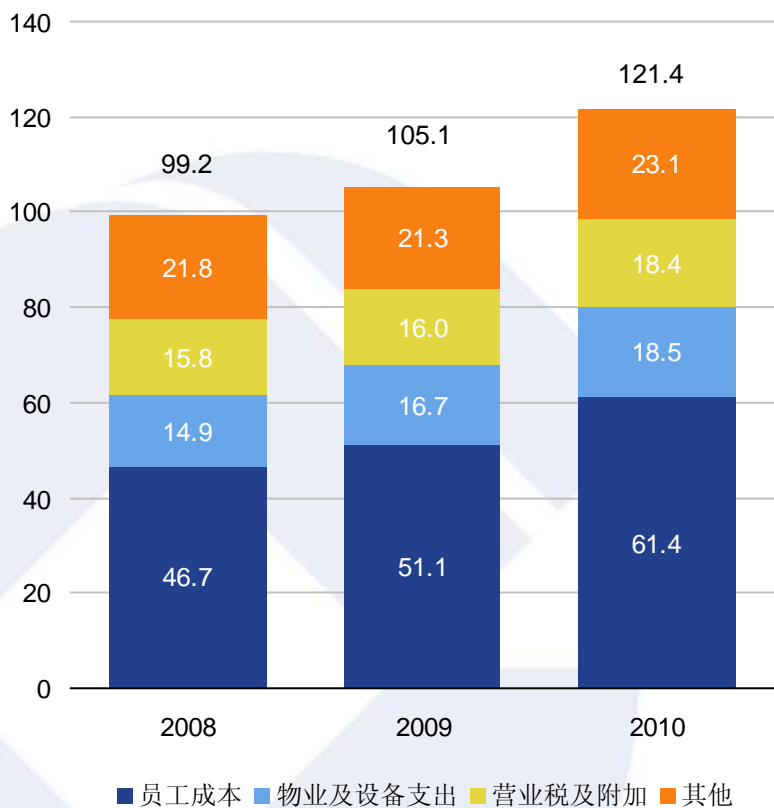
注：A行2010年为上半年数据。



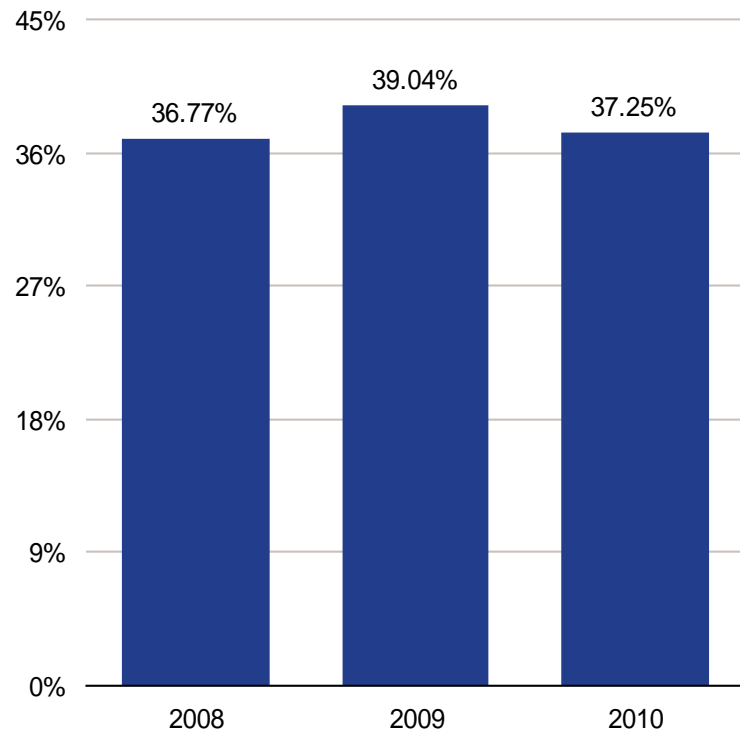
加强全面成本管理

经营费用结构

(十亿元人民币)



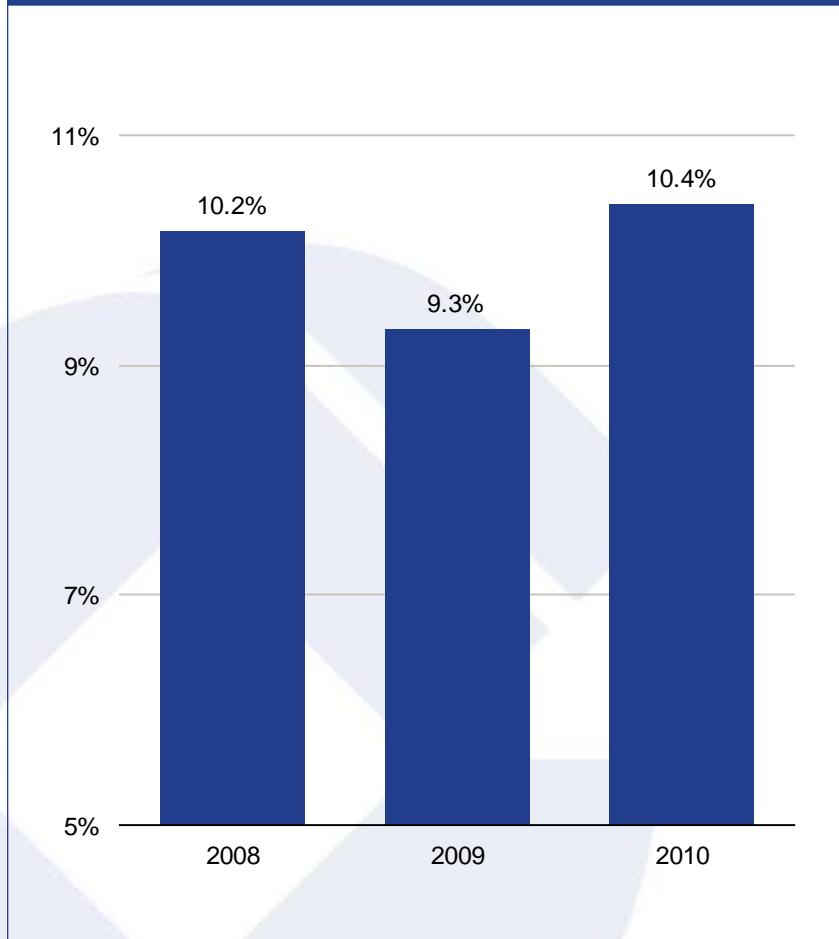
成本收入比



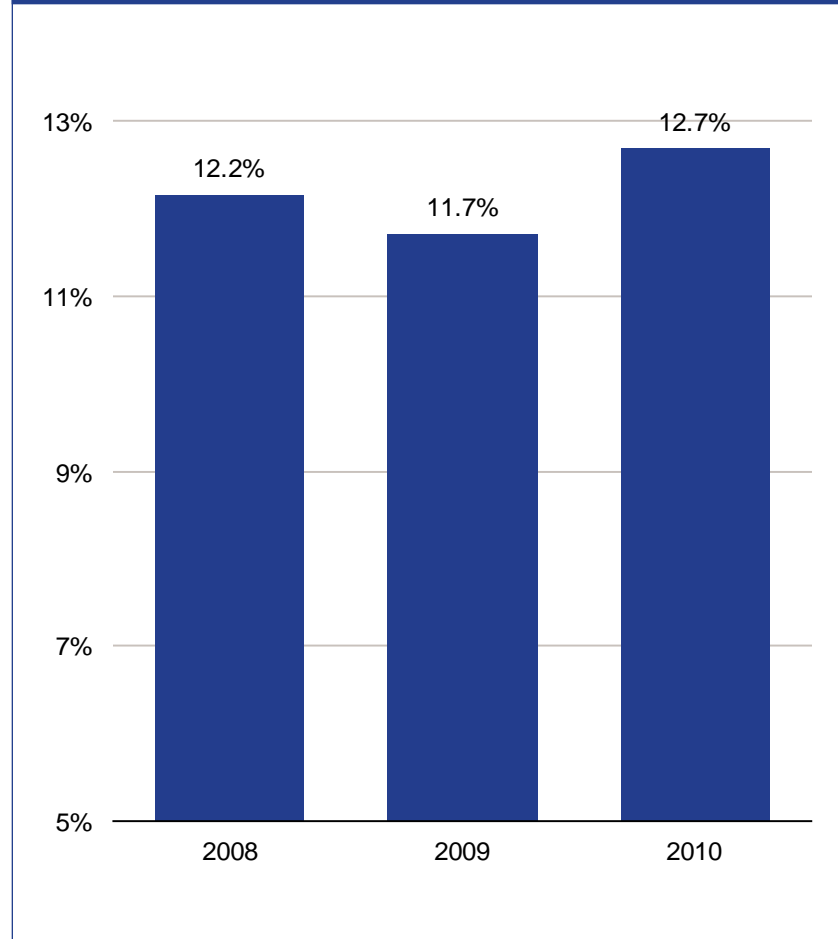


资本基础不断夯实

核心资本充足率



资本充足率





积极履行社会责任

- 2005年以来累计向国家缴纳税金、分红和权益增值6,912.33亿元
- 累计资助少数民族贫困大学生1,203万元、贫困高中生6,979.6万元
- 累计援建38所希望小学
- 实施公益项目22个，投入9,527.99万元
- 向玉树、舟曲等灾区捐款5,313.15万元
- 支持和参与环境保护活动



中国红十字杰出奉献奖



中国企业社会责任榜杰出企业



中国妇女慈善奖



志愿服务特别贡献奖



良好的外界评价



- BrandZ品牌价值全球100强企业第24位，提升3位
- 世界银行500强 第10位，提升3位



- 全球500强第116位，提升9位



- 中国最佳次托管银行
- 中国最佳银行



- 中国最佳贸易融资银行
- 最佳住房贷款银行
- 最佳基础建设贷款银行



- 全球银行品牌500强第13位
- 全球商业银行品牌10强第2位
- 全球银行1000强第15位
- 中国最佳银行



- 亚洲银行300强第3位



- 全球上市公司2000强第17位，提升6位
- Interbrand最佳中国品牌价值第3位，中资银行第一



- 中国最佳银行



上市五年回顾

转变发展方式

财务表现

展望



展望 — 机遇与挑战

机遇

- ◆ 主要发达经济体开始复苏
- ◆ 新兴市场国家经济反弹迅速
- ◆ 国内经济仍将在较长时期快速发展
 - 工业化仍处高峰期
 - 城镇化潜力巨大
 - 信息化进步迅速
 - 市场化前景广阔
 - 国际化继续加快

挑战

- ◆ 主要发达经济体复苏势头不强
- ◆ 国内经济发展方式转变
- ◆ 金融监管要求更高
- ◆ 金融市场竞争更加激烈



展望—应对举措

转变发展方式，提升核心竞争力和价值创造力，为股东和社会创造更大价值

- ❖ 坚持积极审慎经营策略，实现成长、效率和风险的统筹平衡
- ❖ 加大产品、服务、流程和管理创新力度，引领市场发展
- ❖ 夯实科技支持，建设领先的业务系统和管理平台
- ❖ 深化内部各项改革，保障可持续发展
- ❖ 发挥传统优势，打造小企业、个人理财、“三农”服务等新的优势
- ❖ 把防范风险放在更加突出的位置，保障全行安全运营



问答



谢谢