中国建设银行股份有限公司 2011 年半年度报告摘要

（上接 B005 版）

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常	5, 862, 439	95.48	5, 405, 694	95.35
关注	214, 531	3.49	198, 722	3.51
次级	30, 734	0.50	28, 718	0.51
可疑	24, 692	0.40	28, 923	0.51
损失	7, 991	0.13	7, 071	0.12
客户贷款和垫款总额	6, 140, 387	100.00	5, 669, 128	100.00
不良贷款额	63, 417		64, 712	
不良贷款率		1.03		1.14

2011年，本集团继续深入推进信贷结构调整，进一步巩固“贷后管理年”活动成果，加强重点领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于 2011 年 6 月 30 日，不良贷款余额 634.17 亿元，较上年末减少 12.95 亿元；不良贷款率 1.03%，较上年末下降 0.11 个百分点；关注类贷款占比 3.49%，较上年末下降 0.02 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日			于 2010 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司类贷款	4, 248, 620	56, 450	1.33	3, 976, 865	56, 090	1.41
短期贷款	1, 279, 616	19, 595	1.53	1, 160, 747	22, 373	1.93
中长期贷款	2, 969, 004	36, 855	1.24	2, 816, 118	33, 717	1.20
个人贷款	1, 543, 374	5, 550	0.36	1, 368, 811	5, 920	0.43
个人住房贷款	1, 219, 834	2, 758	0.23	1, 091, 116	2, 966	0.27
个人消费贷款	78, 112	857	1.10	78, 881	962	1.22
其他贷款[1]	245, 428	1, 935	0.79	198, 814	1, 992	1.00
票据贴现	94, 467	-	-	142, 835	-	-
海外业务	253, 926	1, 417	0.56	180, 617	2, 702	1.50
总计	6, 140, 387	63, 417	1.03	5, 669, 128	64, 712	1.14

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2011 年 6 月 30 日，本集团公司类贷款不良率较上年末下降 0.08 个百分点至 1.33%，个人贷款不良率较上年末下降 0.07 个百分点至 0.36%；开展“海外业务风险管理年”活动，加强海外风险管理，加快大额风险暴露处置化解，海外不良贷款继续下降。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日				于 2010 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占总额百分比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司类贷款	4, 248, 620	69.19	56, 450	1.33	3, 976, 865	70.15	56, 090	1.41
制造业	1, 053, 556	17.17	22, 278	2.11	978, 816	17.27	22, 193	2.27
交通运输、仓储和邮政业	703, 242	11.45	6, 204	0.88	647, 332	11.42	6, 219	0.96
电力、燃气及水的生产和供应业	548, 826	8.94	4, 669	0.85	518, 327	9.14	4, 424	0.85
房地产业	419, 387	6.83	6, 313	1.51	402, 922	7.11	6, 624	1.64
租赁及商业服务业	375, 224	6.11	3, 013	0.80	359, 612	6.34	1, 997	0.56
其中：商务服务业	367, 271	5.98	2, 990	0.81	353, 326	6.23	1, 979	0.56
批发和零售业	250, 740	4.08	4, 737	1.89	214, 800	3.79	5, 080	2.36
水利、环境和公共设施管理业	217, 276	3.54	1, 766	0.81	216, 168	3.81	1, 909	0.88
建筑业	172, 662	2.81	1, 659	0.96	149, 676	2.64	1, 799	1.20
采矿业	152, 551	2.48	1, 051	0.69	143, 432	2.53	769	0.54
其中：石油和天然气开采业	16, 010	0.26	41	0.26	13, 422	0.24	41	0.31
教育	101, 425	1.65	891	0.88	100, 050	1.76	1, 219	1.22
电讯、计算机服务和软件业	20, 990	0.34	812	3.87	25, 686	0.45	795	3.10
其中：电信和其他信息传输服务业	17, 041	0.28	181	1.06	21, 869	0.39	92	0.42
其他	232, 741	3.79	3, 057	1.31	220, 044	3.89	3, 062	1.39
个人贷款	1, 543, 374	25.13	5, 550	0.36	1, 368, 811	24.15	5, 920	0.43
票据贴现	94, 467	1.54	-	-	142, 835	2.52	-	-
海外业务	253, 926	4.14	1, 417	0.56	180, 617	3.18	2, 702	1.50
总计	6, 140, 387	100.00	63, 417	1.03	5, 669, 128	100.00	64, 712	1.14

2011 年，本集团持续优化行业客户信贷准入退出标准，加强行业限额管理，推动信贷结构调整，不良率较高的制造业、批发和零售业、房地产业的不良率继续保持下降势头，分别较上年末下降 0.16、0.47 和 0.13 个百分点。同时，加强地方政府融资平台等重点领域风险排查，积极推进地方政府融资平台贷款清理整改，促进风险早发现、早分类、早处置，资产质量基础进一步夯实。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	2, 266	0.04	2, 070	0.04

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款总额百分比(%)
逾期 3 个月以内	26, 165	0.43	18, 607	0.33
逾期 3 个月至 1 年	7, 749	0.13	6, 595	0.12
逾期 1 年以上 3 年以内	15, 826	0.26	19, 066	0.34
逾期 3 年以上	12, 190	0.20	11, 987	0.20
已逾期客户贷款和垫款总额	61, 930	1.02	56, 255	0.99

贷款迁徙率

(%)	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.52	2.69
关注类贷款迁徙率	4.32	11.32
次级类贷款迁徙率	14.19	27.49
可疑类贷款迁徙率	10.66	12.51

1.贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

5.2 业务回顾

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括权益投资、海外业务在内的其他业务及未分配项目。

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月		截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	58, 385	48.34	48, 925	53.07
个人银行业务	22, 702	18.79	17, 086	18.53
资金业务	37, 444	31.00	25, 369	27.52
其他业务及未分配项目	2, 258	1.87	814	0.88
利润总额	120, 789	100.00	92, 194	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	75, 020	63, 480	18.18
手续费及佣金净收入	21, 928	15, 388	42.50
其他业务净损失	–	(2)	(100.00)
营业收入	96, 948	78, 866	22.93
营业税金及附加	(7, 652)	(6, 123)	24.97
业务及管理费	(18, 717)	(15, 184)	23.27
资产减值损失	(12, 552)	(8, 750)	43.45
营业利润	58, 027	48, 809	18.89
营业外收支净额	358	116	208.62
利润总额	58, 385	48, 925	19.34
	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	4, 457, 463	4, 343, 277	2.63

2011 年上半年，本集团公司银行业务利润总额保持平稳增长至 583.85 亿元，较上年同期增长 19.34%，占本集团利润总额的 48.34%。主要是在贷款平均余额增长及定价水平提高的双重正面影响下，利息净收入增长 18.18%；手续费及佣金净收入强劲增长 42.50%。

于 6 月末，本集团公司类贷款余额为 42,486.20 亿元，较上年末增长 2,717.55 亿元，信贷总量调控有度，新增比去年同期减少 1,142.68 亿元。资产质量保持稳定，公司类不良贷款余额 564.50 亿元，不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.08 个百分点。在存款市场竞争加剧的环境下，实现公司类存款新增 3,935.08 亿元，余额达到 53,416.60 亿元。

信贷结构持续优化。基础设施行业领域贷款较上年末增加 992.22 亿元。房地产业贷款增长 4.09%，低于公司类贷款增幅 2.74 个百分点，且投放主要用于支持住宅类项目开发建设，重点投向房地产市场发展较为平稳的大中城市。继续实施名单制管理，严把客户准入关，钢铁、平板玻璃、煤化工等六大产能过剩行业贷款余额持续下降。根据监管要求积极整改政府融资平台贷款，平台贷款清理有序，质量稳定，风险可控，结构基本合理；通过采取追加抵押担保、清理回收等措施，使部分平台贷款潜在风险逐步得以缓释。

新兴信贷业务和民生领域贷款较快增长。小企业贷款快速增长至 8,258.99 亿元，增幅 12.62%，高于公司类贷款增幅 5.79 个百分点，服务客户 68,557 户，较上年末增加 6,858 户。“氏本通达”服务品牌稳步推广，教育、卫生等重点民生领域贷款余额达 2,241.56 亿元。网络银行电子商务合作平台已达 9 家，业务贷款新增过百亿，“e 贷款”系列已研发 8 个子品牌。国内保理业务快速发展，保理预付款余额 991.99 亿元，较上年末增长 46.97%。支持保障性住房建设，保障性住房项目开发贷款余额 188.19 亿元，较上年末增加 74.93 亿元。涉农贷款余额 9,733.10 亿元，继续保持较快增长。新农村建设信贷业务试点行增加到 8 家，贷款余额 198.24 亿元，较上年末增加 124.09 亿元。

中间业务持续快速增长，重点产品收入贡献突出。上半年实现手续费及佣金净收入 219.28 亿元，较上年同期增长 42.50%。单位人民币结算、造价咨询产品收入超过 30 亿元，国际结算、国内保理、代理寿险及交易资金托管等产品收入均超过 15 亿元。

● 机构业务保持良好发展态势。中央财政授权支付代理预算单位数、代理资金支付量、代理手续费收入继续保持同业第一。百易安业务实现手续费收入 15.92 亿元，较上年同期增长 39.40%。“鑫存管”证券客户交易结算资金第三方存管业务客户数 2,077 万户，存管客户总数和手续费收入均居同业前列。代理资金信托计划资金收付业务收入 8.94 亿元，继续保持同业首位。银期直通车开通期货公司 150 家，签约客户 63 万户，市场占比近 50%。

● 国际业务表现优异。上半年，本行实现国际结算量 4,195.13 亿美元，较上年同期增长 35.04%；实现国际结算收入 24.79 亿元，较上年同期增长 55.62%；重点产品推广力度进一步加大，完成跨境人民币结算 1,127.11 亿元，较上年同期增长 1,062.40 亿元。国外保函业务保持健康发展势头，收入同比增长 32.38%。融资通、供应链融资等创新产品推广顺利，市场认知度迅速提高。鉴于本行在贸易融资和国际业务方面的整体实力和优异表现，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”。

● 投资托管业务规模持续增加。于 6 月末，本行投资托管业务规模突破 1.6 万亿元，上半年累计实现托管费收入 9.66 亿元。保险资产托管规模较上年末增长 68.94%，达 2,172.67 亿元；理财产品托管规模较上年末增长 89.94%，达到 4,663.76 亿元；证券公司集合资产管理计划托管业务规模继续保持市场占比第一；证券投资基金(含 QDII 基金)托管资产净值和托管份额分别为 5,783.24 亿元和 5,641 亿份，均列市场第二位；企业年金托管规模为 430.47 亿元，较上年末增长 17.46%。

● 年金业务稳步增长。于 6 月末，签约企业年金个人客户 335 万户，较上年末增加 69 万户；签约受托资产 149.17 亿元，较上年末增加 8.47 亿元。面向中小客户的“养颐乐”系列标准化企业年金产品线进一步丰富，签约中小客户 6,739 户，增幅 56.72%。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	40, 124	33, 428	20.03
手续费及佣金净收入	15, 386	11, 325	35.86
其他业务收入	497	318	56.29
营业收入	56, 007	45, 071	24.26
营业税金及附加	(3, 006)	(2, 197)	36.82
业务及管理费	(28, 934)	(24, 554)	17.84
资产减值损失	(1, 365)	(1, 234)	10.62
营业利润	22, 702	17, 086	32.87
利润总额	22, 702	17, 086	32.87
	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	1, 615, 255	1, 361, 904	18.60

个人银行业务实现利润总额 227.02 亿元，较上年同期增长 32.87%，对本集团的利润贡献度为 18.79%。主要是利息净收入增长 20.03%，手续费及佣金净收入增长 35.86%。

个人贷款稳健发展，优势产品地位巩固，资产质量保持优良。于 6 月末，个人贷款余额 15,433.74 亿元，增幅 12.75%，新增额在客户贷款和垫款新增中占比 37.04%；不良贷款率为 0.36%。个人住房贷款余额增至 12,198.34 亿元，较上年末增加 1,287.18 亿元，贷款余额、新增均为同业首位。个人住房贷款不良率 0.23%，保持同业领先。新投放住房贷款主要支持居民购买自住型住房的贷款需求，向房地产市场平稳的地区倾斜。新发放住房贷款平均首付比率 42.7%，抗风险能力进一步提升。本行积极支持国家住房保障建设，全行在保障性住房贷款领域的商业性住房贷款和公积金贷款余额合计 344.03 亿元。个人助业贷款较上年末增加 167.89 亿元至 648.71 亿元，主要投放在长三角、珠三角区域等经济发达地区，重点支持专业市场和产业集群中优质个体工商户发展。

个人存款稳定增长。本行积极应对银行理财产品快速发展带来的机遇和挑战，优化销售机制，关注资金回流，并通过大力推广结算通卡、电话 POS 等优质结算工具，促进个人存款增长。于 6 月末，个人存款余额 44,249.43 亿元，增幅 10.00%。

委托性住房金融业务继续保持同业领先优势。本行加强与各地住房资金管理部门合作，积极开展新产品的研发，推广公积金联名卡、公积金电子渠道服务、公积金委托提取还贷和公积金小额支付业务。于 6 月末，住房公积金存款余额 3,324.60 亿元，公积金贷款余额 5,626.24 亿元，市场份额均保持同业第一。

银行卡发卡态势良好，消费交易额大幅增加。通过举办比赛、论坛等活动，以微博直播、网站宣传、专题报道等多种推广渠道，不断提升建行信用卡市场影响力；通过加强贷款精细化管理、征信审核管理与反欺诈风险管理，不断提升风险防范技术手段，信用卡资产质量保持良好。上半年信用卡新增 234 万张，累计发卡达 3,029 万张；消费交易额 2,617.40 亿元，较上年同期增长 45.20%，其中，分期业务实现交易额 188 亿元，较上年同期增长 360%；贷款余额 729.87 亿元，较上年末增长 31.65%。借记卡新增 3,657 万张，累计发卡总量 3.29 亿张；消费交易额 8,284.04 亿元，较上年同期增长 51.57%；实现手续费收入 40.30 亿元。

积极拓展高端客户金融服务。上半年，本行管理金融资产 300 万元以上的客户较上年末增长 17%；1000 万元以上的客户增长 21%。本行积极满足客户财富管理需求，拓展高端客户理财产品供应渠道，推出财富管理卡、私人银行卡和高端客户专属的大额定期储蓄产品，致力于为高端客户打造差别化的综合金融产品服务体系。发挥本行在私人银行专享增值服务方面的优势，举办“私享家”系列主题营销活动，推出私人银行香港投资移民服务，并与小企业联动营销，促进客户的发展维护。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	29, 464	19, 419	51.73
手续费及佣金净收入	9, 413	6, 342	48.42
投资收益	817	602	35.71
公允价值变动(损失)/ 收益	(50)	652	(107.67)
汇兑损失	(165)	(298)	(44.63)
营业收入	39, 479	26, 717	47.77
营业税金及附加	(541)	(366)	47.81
业务及管理费	(1, 389)	(1, 339)	3.73
资产减值损失	(105)	357	(129.41)
利润总额	37, 444	25, 369	47.60
	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	5, 190, 013	4, 684, 227	10.80

随着资金业务规模增长和收益率的提高，利息净收入较上年同期强劲增长 51.73%；手续费及佣金净收入保持快速增长，较上年同期增长 48.42%；随着外币债券市场持续好转，资产减值损失出现回拨。受上列因素影响，资金业务利润总额较上年同期大幅增长 47.60%，对本集团的利润贡献度上升至 31.00%。

金融市场业务

人民币资金运用方面，积极应对准备金率连续上调影响，在满足流动性安全的前提下，实现人民币债券投资收益率大幅提升。国债承销综合排名保持首位，交易债券收益率大幅领先市场指数，记账式国债柜台交易量排名跃升为第一。外币资金运用方面，支持海外机构业务发展，防范交易对手信用风险，不断优化外币债券组合结构。

黄金业务迅猛发展，市场地位持续巩固。上半年黄金交易总量达 949.28 吨，较上年同期增长 85.91%；人民币账户金市场交易份额超过 50%，自有品牌实物金业务市场占比继续保持第一。

结售汇及外汇买卖业务稳步增长，代客结售汇及外汇买卖业务交易量 1,901.70 亿美元，较上年同期增长 32.34%。其中，受人民币外汇即期价格弹性增强影响，远期结售汇业务量较上年同期增长 42.15%。

投资银行业务

本行以全面金融解决方案为载体，积极推动与政府机构、企业公司和个人客户建立全方位长期业务合作关系。上半年，投资银行业务实现收入 106.77 亿元，较上年同期增长 47.59%。通过股权投资、债务融资等多种方式为客户实现直接融资超过 2,900 亿元。

财务顾问业务实现收入 62.67 亿元，较上年同期增长 50.11%。其中，新型财务顾问业务收入增长 131.67%至 31.60 亿元，在财务顾问业务收入中的比重达 50.42%。并购重组顾问业务收入 5.36 亿元，较上年同期增长 50.99%。

债务融资工具承销业务继续保持竞争优势。实现收入 5.88 亿元，较上年同期增长 18.07%。短期融资券承销 746.15 亿元，承销量同业排名第一。积极参与银行间债券市场交易商协会产品创新试点，发行银行间债券市场首单私募债券。

理财业务发展迅速。本行在确保资金投向与国家宏观调控政策、监管政策一致的前提下，努力满足投资者需求。上半年共设计发行各类理财产品 745 期，募集资金 21,003.33 亿元，较上年同期增长 104.05%。理财产品余额 5,031.98 亿元，较上年末增长 54.26%；实现产品收入 35.64 亿元，较上年同期增长 39.55%。形成面向高资产净值客户的“乾元—日鑫月溢”和面向大众客户的“乾元—日日鑫周”两大系列开放型理财产品，并推出多款新型短期理财产品。

5.2.4 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2011 年 6 月 30 日止六个月		截至 2010 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	22, 146	18.33	16, 601	18.01
珠江三角洲	15, 947	13.20	12, 561	13.62
环渤海地区	17, 127	14.18	14, 054	15.24
中部地区	15, 601	12.92	12, 283	13.32
西部地区	13, 688	11.33	13, 172	14.29
东北地区	6, 601	5.46	4, 387	4.76
总行	27, 703	22.94	17, 975	19.50
海外	1, 976	1.64	1, 161	1.26
利润总额	120, 789	100.00	92, 194	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	1, 410, 170	22.96	1, 321, 708	23.31
珠江三角洲	913, 078	14.87	858, 420	15.14
环渤海地区	1, 073, 592	17.48	1, 008, 340	17.79
中部地区	988, 423	16.10	922, 185	16.27
西部地区	1, 040, 197	16.94	963, 636	17.00
东北地区	379, 956	6.19	350, 584	6.18
总行	81, 045	1.32	63, 638	1.12
海外	253, 926	4.14	180, 617	3.19
客户贷款和垫款总额	6, 140, 387	100.00	5, 669, 128	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

（人民币百万元，百分比除外）	于 2011 年 6 月 30 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	2, 083, 920	21.06	1, 895, 511	20.89
珠江三角洲	1, 576, 991	15.94	1, 435, 742	15.82
环渤海地区	1, 772, 268	17.92	1, 662, 231	18.32
中部地区	1, 767, 348	17.87	1, 602, 656	17.66
西部地区	1, 783, 583	18.03	1, 645, 659	18.13
东北地区	734, 831	7.43	668, 217	7.36
总行	47, 662	0.48	60, 949	0.67
海外	125, 505	1.27	104, 404	1.15
客户存款	9, 892, 108	100.00	9, 075, 369	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

					于 2011 年 6 月 30 日	
	资产规模（人民币百万元）	占比(%)	机构数量[1]（个）	占比(%)	员工数量[1]（人）	占比(%)
长江三角洲	2, 268, 336	19.30	2, 246	16.69	46, 518	14.95
珠江三角洲	1, 778, 522	15.13	1, 686	12.53	36, 161	11.62
环渤海地区	2, 088, 260	17.76	2, 181	16.22	53, 617	17.23
中部地区	1, 859, 698	15.82	3, 260	24.23	69, 553	22.35
西部地区	1, 868, 724	15.90	2, 706	20.11	63, 287	20.33
东北地区	765, 273	6.51	1, 360	10.11	34, 894	11.21
总行	4, 970, 164	42.28	3	0.02	6, 690	2.15
海外	368, 512	3.14	12	0.09	502	0.16
抵销	(4, 232, 657)	(36.01)				
未分配资产	19, 934	0.17				
合计	11, 754, 766	100.00	13, 454	100.00	311, 222	100.00

1.本行数据，员工不含劳务派遣用工。

5.2.5 分销渠道

建行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、客户自助设备和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

于 6 月末，本行在中国内地共有各类分支机构 13,442 个，包括总行和 38 个一级分行、297 个二级分行、8,245 个支行、4,860 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。

营业机构网点区域布局突出特大城市、中心城市、强县强镇等地。本行有选择地在重点地区和中心城市加大机构资源投入，提升经济发达区域的渠道覆盖率。2011 年 6 月末，环渤海地区、长江三角洲和珠江三角洲三大重点区域设有机构 6,114 个，80 个中心城市设有机构 7,848 个。

上半年，本行网点装修项目累计开工 1,087 个，网点布局及整体面貌持续改进。自助渠道发展良好，于 6 月末，安装运行自动柜员机 40,949 台，自助银行 10,114 家；上半年实现账务性交易 12.89 亿笔，是本行最大的账务性交易渠道。专业化机构建设继续推进，服务于小企业的 237 家信贷工厂基本覆盖全国主要城市。高端客户专属化服务渠道继续扩大，截至 6 月末，开业财富管理中心 195 家，开业私人银行 10 家。

电子银行渠道应用水平明显提升。网上银行个人客户 6,911 万户，较上年末增长 21.14%；网上银行(含现金管理系统)企业客户达到 115 万户。手机银行客户 2,983 万户，较上年末增长 32.93%。电话银行客户 8,269 万户，较上年末增长 14.97%。电子银行渠道实现账务性交易量 11.25 亿笔。以改善客户体验为重点，个人网上银行推出动态口令刮刮卡和短信动态口令、专户理财、E 商贸通等新产品服务，推出 5 期网上银行专享理财产品，受到客户欢迎。开通了网上银行和国际互联网网站在线客服等客户互动交流通道，“建行 E 路通”新浪官方微博影响力进一步提升。

5.3 风险管理

5.3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。

2011 年上半年，建行重检优化信贷政策，大力推进信贷结构调整。加强对政府融资平台等重点领域风险控制，强化表外、海外、押品等基础管理。深化风险管理工具应用，优化完善经济资本和行业限额体系，完善客户评级，进一步提高信用风险管理精细化水平。

重检优化信贷政策，深化信贷结构调整。针对外部市场环境变化适时重检信贷政策，突出以客户为中心、主动选择风险的政策导向，加大信贷结构调整力度。通过优化信贷资源配置提升价值创造能力，适应未来经济转型和产业结构调整的要求。

进一步强化基础管理。优化表外业务风险管理和资本约束机制，提高风险敞口计量水平，强化表内外风险统一管理。完善海外分行风险管理架构，强化海外机构客户评级管理，加强跨区域授信业务风险管理。进一步规范押品准入管理、估值、贷后监控、风险报告，增强风险缓释能力。

强化授信管理，优化信贷审批。加强地方政府融资平台、房地产等重点领域风险排查、评估，制定针对性预防控制方案。基于审慎判断做好贷款风险分类和拨备计提，巩固资产质量基础。强化信贷政策和风险偏好传导，确保授信审批质量和效率。优化授信业务风险监测系统，完善贷后客户风险预警规则，提升监测预警的及时性和有效性。

依托风险计量技术提高精细化管理水平。优化经济资本计量方法，有效发挥经济资本在资源配置、信贷决策、市场拓展、绩效考核等方面的作用；完善行业限额管理，将本币企业债等业务纳入行业限额管理范围；加强客户评级的监控和管理，提升贷前的风险评估评价水平；开发客户风险收益测算工具，基于风险调整后资本收益率做好客户和项目选择。

信用风险集中程度

2011 年上半年，建行加强集团授信集中度管理，对集团客户及下属成员单位的贷款集中度进行持续监控。于 2011 年 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 2.78%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 15.39%，均符合监管要求。

贷款集中度

	监管标准	于 2011 年 6 月 30 日	于 2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例(%)	≤ 10	2.78	2.76
最大十家客户贷款比例(%)		15.39	16.00

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

（人民币百万元，百分比除外）	所属行业	于 2011 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 A	铁路运输业	22, 930	0.37
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14, 353	0.23
客户 C	道路运输业	13, 529	0.22
客户 D	道路运输业	12, 103	0.20
客户 E	铁路运输业	11, 200	0.18
客户 F	道路运输业	11, 056	0.18
客户 G	公共设施管理业	10, 901	0.18
客户 H	道路运输业	10, 521	0.17
客户 I	道路运输业	10, 426	0.17
客户 J	铁路运输业	9, 700	0.16
总额		126, 719	2.06

5.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。建行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2011 年上半年，央行六次提高法定准备金率，银行间市场资金面日趋紧张。受此影响，本行资金备付率有所下降。本行根据资金情况适时采取应对措施，加强流动性风险限额管理，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持在合理范围，确保正常支付与清算。本行定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)		标准值	2011年 6 月 30 日	2010年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥ 25	50.97	51.96
	外币	≥ 25	49.23	57.20

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

（人民币百万元）	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2011年 6 月 30 日净头寸	2, 087, 316	(5, 504, 600)	(530, 731)	(341, 812)	(307, 857)	2, 310, 580	3, 025, 780	738, 676
2010年 12 月 31 日净头寸	1, 823, 563	(5, 374, 529)	(458, 072)	(15, 972)	(245, 271)	2, 063, 250	2, 907, 936	700, 905

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2011 年 6 月 30 日，本集团各期限累计缺口 7,386.76 亿元，较上年末增加 377.71 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 55,046.00 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品的头寸。银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

2011 年上半年，建行持续完善市场风险管理政策制度体系，强化风险监控，推进风险计量系统和工具建设，市场风险管理能力进一步提升。

完善市场风险管理政策制度体系。完善人民币信用类债券投资审批机制，研究建立信用类债券投后管理制度；梳理金融市场业务内控制度和流程，加强金融市场业务新产品风险管理，进一步完善交易对手信用风险管理。

强化市场风险现场和非现场监控。开展人民币债券投资、外汇掉期等业务现场检查；强化金融市场业务日常风险监控和报告，对投信、授权、风险限额等执行情况进行跟踪监测，并及时发布风险提示。

推进市场风险计量系统和工具建设。应用金融市场业务风险管理信息系统开展日常风险计量和管理，并加强久期等风险指标的应用分析。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的交易账户潜在持仓亏损。本