

## 中国建设银行股份有限公司

## 2014年度报告摘要

## 一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.ccb.com）上的2014年度报告全文。

1.2 公司简介

A股股票简称	建设银行	A股股票代码	601939
A股上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	H股股票代码	939
H股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书 姓名 电话 传真 电子邮箱	证券事务代表 徐彦霞 061-10-66215633 061-10-66218988 jfb@ccb.com	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

1.1 特别注明外，以人民币百万元列示)

2014年 2013年 变化% 2012年 2011年 2010年

净利润 437,386 389,544 12.28 353,202 304,572 261,500

手续费及佣金收入 105,517 104,293 4.06 93,507 86,994 66,132

营业收入 570,470 568,603 12.16 469,746 397,000 323,489

利润总额 299,088 279,808 6.89 251,439 219,107 175,156

净利润 228,247 215,122 6.10 193,602 169,438 136,031

归属于母公司股东的净利润 227,830 214,657 6.14 192,179 169,256 134,844

扣除非经常性损益归属于母公司股东的净利润 226,374 213,213 6.17 192,293 168,152 133,834

经营活动产生的现金流量净额 316,963 45,929 590,009 368,813 125,014 269,361

2012年 31日 2013年 2013年 变化% 2012年 2011年 2010年

客户贷款和垫款总额 9,474,523 8,590,067 10.30 7,512,312 6,406,411 5,669,128

贷款损失准备金 251,613 (228,890) 100.02 (202,433) (171,217) (141,162)

资产总额 16,744,130 15,363,210 8.99 13,972,826 12,281,834 10,810,317

客户存款 12,898,675 12,223,073 5.11 13,435,193 9,967,460 9,075,369

负债总额 15,491,176 14,288,881 8.42 13,023,263 11,466,174 10,109,167

股东权益 1,292,363 1,074,329 16.97 949,546 816,660 701,160

归属于母公司股东权益 1,242,179 1,065,961 165.3 941,668 811,140 697,047

每股净资产(元) 0.91 0.86 0.81 0.77 0.68 0.66

每股收益(元) 0.01 (0.05) 0.147 1.47 1.47 1.32

每股净资产收益率% 19.74 21.23 (1.49) 21.98 22.61 22.61

扣除非经常性损益后的基本每股收益 261 2.56 0.06 2.58 2.75 2.40

扣除非经常性损益后的稀释每股收益 230 2.74 0.06 2.75 2.70 2.49

扣除非经常性损益的基本每股收益 2868 2968 (0.80) 2967 2979 3156

扣除非经常性损益的稀释每股收益 2223 268.22 (46.89) 27129 241.44 221.14

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据中国证监会证监许可[2010]1号文《关于核准中国银行股份有限公司公开发行证券的批复》(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率及每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

3. 生息资产平均余额减计利息准备平均成本率。

4. 利息收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费(营业费用)扣除其他业务成本)。

6. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规则计算资本充足率；自2014年二季度起，采用资本计量高级方法计算资本充足率，并适用并行期规则。

7. 客户贷款和垫款损失准备金按余额确认以不良贷款总额。

2.2 前10名股东持股情况表

单位:股

2014年12月31日股东数 696,999(户)(A股和H股在册股东总数) 2015年3月23日股东总数 722,424(户)(A股和H股在册股东总数)

前10名股东持股情况

股东名称 股东性质 持股比例% 持股总数 持有限售条件股份数量 质押冻结的股份数量

汇金公司 国家 67.01 142,590,404,651(H股) 无 无 未知

境外法人 6.70% 76,161,402,476(H股) 无 无 未知

国家电网 1.08% 2,705,173,231(H股) 无 无 未知

宝钢集团 0.98% 2,000,000,000(H股) 无 无 未知

中行国际 0.10% 246,560,498(A股) 无 无 未知

中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通型 0.80% 2,143,438,329(A股) 无 无 未知

长江电力 0.41% 1,015,613,000(H股) 无 无 未知

建设银行 0.34% 864,000,000(H股) 无 无 未知

境内非国有法人 0.17% 419,776,970(A股) 无 无 未知

香港中央结算有限公司 0.04% 112,122,077(A股) 无 无 未知

1. 2014年12月31日,淡马锡持有本公司股共14,473,825,216股,国家电网、长江电力分别持有本公司股共12,705,173,230股,汇金公司持有本公司股共1,015,613,000股,代理于香港中央结算(代理人)有限公司持有的其H股为76,161,402,476股。

2. 2015年1月16日,淡马锡将所持本公司股数由14,419,443,216股,占本公司已发行股份总数的5.77%。

3. 截至2014年12月31日,国家电网通过全资子公司持有本公司股共1,015,613,000股,代理于香港中央结算有限公司持有的其H股为76,161,402,476股,鲁能集团有限公司592,204,000股,深圳国际商贸有限公司12,000,000股。

4. 2014年12月31日,境外股东通过“沪股通”持有本公司股共112,112,047股,代理于香港中央结算有限公司名下。

5. 上述部分股东属于同一管理人员。除此之外,本公司未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

5.2 与实际控制人之间的产权及控制关系

汇金公司是本行的控股股东,截至报告期末共持有本行57,265.09%的股份。汇金公司是经国务院批准,依据公司法于2003年12月16日成立的国有独资公司,注册资本和实收资本为8,282,069.6亿元,法定代表人为王洪生先生,组织机构代码为71032926-1,汇金公司根据国家授权,对国有重点金融企业进行股权投资,以出资人身份依法履行对国有重点金融企业的出资人权利和履行出资人义务,实现国有资产保值增值。汇金公司不开展其它任何商业性经营活动,不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

鉴于汇金公司2014年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审定后方能提供,以下所列财务数据为2013年度经审计的数据。截至2013年12月31日,汇金公司资产总计为265,037,361.30万元,负债合计为13,599,354.85万元,所有者权益合计为251,438,006.45万元;2013年度净利润为45,015,073.88万元;2013年度经营活、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为4,174,376.14万元。

截至2014年12月31日,汇金公司直接持股企业基本信息如下:

序号 机构名称 汇金公司持股比例(%)

1 国家开发银行股份有限公司 47.63

2 中国工商银行股份有限公司 36.12

3 中国农业银行股份有限公司 40.28

4 中国银行股份有限公司 65.62

5 中国建设银行股份有限公司 57.28

6 中国光大集团股份公司 56.67

7 中国民生银行股份有限公司 41.24

8 中国出口信用保险公司 73.63

9 中国保险投资基金有限公司 84.91

10 新华人寿保险股份有限公司 31.34

11 中国人寿财产保险股份有限公司 100.00

12 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通型 100.00

13 中国银行(集团)总公司 100.00

14 中国建设银行(集团)有限公司 70.00

15 中国泰康保险资产管理有限公司 100.00

16 中国平安保险资产管理有限公司 145.44

1. 截至2014年12月31日,本行控股股东汇金公司持有的A股上市公司。

2. 截至2014年12月31日,本行控股股东汇金公司持有的H股上市公司。

3. 2014年12月8日,中国银行(集团)总公司改组为中国光大集团股份公司,汇金公司持有中国光大集团股份公司55.67%的股权,汇金公司持有的90亿股光大银行股份和持有的100%光大实业股权投资,均在中国光大集团股份公司存续。相关股份(权)的过户手续目前正在办理中。

4. 2015年1月26日,申银万国证券股份有限公司与宏源证券股份有限公司合并后成立的申万宏源集团股份有限公司在深交所交易证券简称,汇金公司持有申万宏源集团股份有限公司25.03%的股权,另外,中国建设投资有限责任公司持有申万宏源集团股份有限公司32.89%的股权。

关于中投公司,请参见本行于2007年10月9日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事

项的公告》。

股票代码:601939 股票简称:建设银行 公告编号:临2015-006

中国建设银行股份有限公司 董事会会议决议公告

2015年3月27日

本公司董事会及全体董事保证本公司公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司(以下简称“本公司”)董事会会议(以下简称“本次会议”)于2015年3月27日在本公司举行。会议由本公司董事长王洪生先生主持,出席并列席会议的董事有王洪生先生、执行董事、高级管理人员,主要股东或控股股东派员列席会议。

本公司监事长刘桂平先生因公出差未归,未出席本次会议。

本公司监事李晓玲女士因公出差未归,未出席本次会议。

本公司监事李晓玲女士因公出差未归,未出席本次会议。