

中国建设银行股份有限公司2014年年度报告摘要

一、重要提示

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)及本行网站(www.ccb.com)上的2014年年度报告全文。

1.2 公司简介

A股股票简称	建设银行	A股股票代码	601939
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	H股股票代码	0939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人及联系方式	董事会秘书 陈鹤弘	证券事务代表 徐健	
电话	86-10-68215523		
传真	86-10-68215888		
电子邮箱	ir@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,除特别说明外,为本集团数据,以人民币列示。

(除特别说明外,以人民币百万元列示)	2014年	2013年	变化(%)	2012年	2011年	2010年
总资产	437,386	389,544	12.28	353,202	304,572	251,400
利息净收入	108,517	104,283	4.06	93,507	86,394	66,132
手续费及佣金收入	570,470	508,688	12.16	460,746	397,000	323,489
营业收入	209,696	279,896	6.89	251,439	219,107	176,156
净利润	228,247	215,122	6.10	193,602	169,439	136,615
归属于本行股东的净利润	227,520	214,687	6.14	192,179	168,288	134,544
扣除所得税影响后归属于本行股东的净利润	226,374	213,213	6.17	192,200	168,152	133,824
经营活动产生的现金流量净额	316,361	46,329	580.89	368,813	135,014	269,261
于12月31日						
客户贷款和垫款总额	9,474,523	8,590,097	10.30	7,512,312	6,496,411	5,699,126
贷款损失准备	651,613	628,696	3.60	602,439	571,217	514,123
资产减值损失	16,744,139	16,380,216	2.19	13,972,628	12,281,334	10,810,317
客户存款	12,936,675	12,223,027	5.83	11,243,079	9,987,469	9,075,309
负债总额	15,491,797	14,289,883	8.42	13,023,263	11,485,174	10,109,157
股东权益	1,262,383	1,074,329	16.59	949,546	816,680	701,160
归属于本行股东权益	1,242,179	1,065,953	16.55	941,688	811,601	697,047
每股计(人民币元)						
基本每股收益	0.91	0.86	5.81	0.77	0.68	0.66
稀释每股收益	0.91	0.86	5.81	0.77	0.68	0.66
归属于本行股东的每股净资产	4.07	4.26	16.67	3.87	3.24	2.79
每股经营活动产生的现金流量净额	1.27	0.18	605.56	1.48	0.50	1.04
2014年	2013年	变化(%)	2012年	2011年	2010年	
盈利能力指标						
平均资产回报率	1.42	1.47	(0.06)	1.47	1.47	1.32
加权平均净资产收益率	19.74	21.23	(1.49)	21.88	22.51	22.61
净利率	2.01	2.58	(0.58)	2.58	2.57	2.40
资产收益率	2.80	2.74	0.06	2.75	2.70	2.46
资本充足率	28.85	29.65	(0.80)	29.57	29.87	31.50
资本充足率	28.85	29.65	(0.80)	29.57	29.87	31.50
一级资本充足率	12.12	10.76	1.37	不适用	不适用	不适用
核心一级资本充足率	12.12	10.76	1.37	不适用	不适用	不适用
资本充足率	14.87	13.34	1.53	不适用	不适用	不适用
不良贷款率	1.19	0.99	0.20	0.99	1.09	1.14
拨备覆盖率	222.33	288.22	(46.89)	271.19	241.44	221.14

- 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
- 根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
- 利息净收入除以生息资产平均余额。
- 业务及管理费除以营业收入(扣除其他业务成本)。
- 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则计算资本充足率;自2014年二季度起,采用资本充足率计算资本充足率,并适用并表原则。
- 客户贷款和垫款减值准备余额除以不良贷款总额。

2.2 前十名股东持股情况表

2014年12月31日股东总数	696,399户(A股和H股在港股总市值)	2015年3月23日股东总数	723,424户(A股和H股在港股总市值)
前10名股东持股情况			
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量
汇金公司	国家	57.03	142,509,496(1股)
汇金公司	国家	0.23	570,941,978(1股)
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	38.46	76,161,402,476(1股)
淡马锡	境外法人	5.79	14,473,826,216(1股)
国家电网	境外法人	1.08	2,706,173,730(1股)
宝钢集团	境内法人	0.89	2,000,000,000(1股)
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	0.10	246,560,498(1股)
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	0.08	2,143,438,329(1股)
长江电力	境内法人	0.41	1,015,613,000(1股)
招商银行	境内法人	0.24	856,010,000(1股)
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	0.17	419,776,970(1股)
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	0.04	112,112,047(1股)

1. 2014年12月31日,淡马锡持有本行14,473,826,216股,国家电网、长江电力分别持有本行H股2,706,173,730股,1,015,613,000股,代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份,代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其他H股为76,161,402,476股。

2. 2015年1月16日,淡马锡向港交所进行了权益申报。根据该次申报,淡马锡所持本行股份数量为H股14,419,443,216股,占本行相关股份已发行股本5.99%,占本行全部已发行股份总数的5.77%。

3. 截至2014年12月31日,国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份的情况如下:国网英大国际控股集团有限公司795,687,000股,国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股,鲁能集团有限公司582,204,000股,深圳国际国际资产管理有限公司12,000,000股。

4. 2014年12月31日,境外股东通过“沪股通”持有本行A股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管理。除此之外,本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

2.3 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57.26%的股份。汇金公司是经国务院批准,依据公司于2003年12月16日成立的国有独资公司,注册资本和实收资本均为8,282.09亿元,法定代表人为丁学东先生,组织机构代码为71093236-1。汇金公司根据国家授权,对国有重点金融企业行使股权,以出资额为限代表国家依法持有国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务,确保国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其任何商业性经营活动,不干预其所持有的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参股机构财务报表全部审计完成后方能提供,以下所列财务数据为2013年度经审计的数据。截止2013年12月31日,汇金公司总资产合计为265,037,361.30元,负债合计为13,599,354.85元,所有者权益合计为251,438,006.45元;2013年度净利润为45,015,073.88元;2013年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为4,174,376.14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 ¹²	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 ¹³	68.52
5	中国建设银行股份有限公司 ¹⁴	67.26
6	中国进出口银行	55.67
7	中国光大银行股份有限公司 ¹⁵	71.23
8	中国出口信用保险公司	42.08
9	中国再保险(集团)股份有限公司	81.91
10	新华人寿保险股份有限公司 ¹⁶	39.94
11	中国银行股份有限公司	100.00
12	中国银行股份有限公司	76.67
13	中国银行股份有限公司	65.36
14	中国银行股份有限公司	56.38
15	中国银行股份有限公司	40.00
16	中国银行股份有限公司	100.00
17	中国光大实业(集团)有限责任公司	100.00
18	建设银行资产管理有限责任公司	70.00
19	建信信托资产管理有限责任公司	14.54

- 截至2014年12月31日,本行控股股东汇金公司持股的A股上市公司。
- 截至2014年12月31日,本行控股股东汇金公司持股的H股上市公司。
- 2014年12月8日,中国光大(集团)总公司收购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56.67%的股权。汇金公司持有的90亿股光大银行股份和持有的100%光大实业股份作为中国光大集团股份公司出资。相关股份(权)的过户手续目前正在办理中。
- 2015年1月26日,中国工商银行股份有限公司与农银证券股份有限公司合并后组成的万安源集团股份有限公司在深圳证券交易所挂牌。汇金公司持有万安源集团股份有限公司25.03%的股权,另外,中国建设银行有限责任公司持有万安源集团股份有限公司32.89%的股权。

关于子公司情况,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为有关

宣的公告》。

截至报告期末,本行无其他持股在10%以上的法人股东(不包括香港中央结算(代理人)有限公司),亦无内部职工股。

三、管理层讨论与分析

3.1 利润表项目分析

2014年,本集团实现利润总额2,900.86亿元,较上年增长6.89%;净利润2,282.47亿元,较上年增长6.10%。本集团盈利水平实现稳步增长,主要得益于:(1)生息资产规模适度增长,净利息收益率稳中有升,带动利息净收入较上年增加478.54亿元,增幅12.28%;(2)积极拓展服务与产品创新,提升综合服务能力,手续费及佣金净收入较上年增加42.34亿元,增幅4.06%;(3)进一步加成本管理,优化费用支出结构,业务及管理费增速较上年明显降低,成本收入比较上年下降0.80个百分点至28.85%。此外,本集团基于审慎原则,足额计提客户贷款和垫款减值准备,资产减值损失支出619.11亿元,较上年增加43.28%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
利润总额	2,900.86	2,698.54	7.51
非利息净收入	132.072	119.064	11.77
其中:手续费及佣金收入	106,517	104,283	4.06
营业收入	2,096.96	2,608.68	12.30
营业成本	(34.962)	(31.648)	10.54
业务及管理费	(159.825)	(148.695)	7.49
资产减值损失	(61.911)	(43.209)	43.28
其他业务成本	(16.506)	(7.007)	132.88
营业利润	297.247	277.572	6.93
营业外收入净额	1.839	1.834	0.27
利润总额	299.086	279.806	6.89
所得税费用	(70.839)	(64.684)	9.52
净利润	228.247	215.122	6.10
其他综合收益	23.701	(23.425)	(201.19)
综合收益总额	251.948	191.700	31.43

利息净收入

2014年,本集团实现利息净收入4,373.98亿元,较上年增加478.54亿元,增幅为12.28%;在营业收入中占比为76.67%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
资产			
平均余额			
利息收入/支出			
平均收益率/成本率(%)			
客户贷款和垫款总额	9,111,534	8,322,629	9.49
手续费收入	3,204,444	2,929,513	9.56
存放中央银行款项	2,527,915	39,177	135
存放同业款项及拆出资金	561,461	25,422	463
买入返售金融资产	297,498	12,361	499
证券投资	15,043,042	739,126	472
其他资产	(647,757)	(622,278)	0.39
资产总额	16,328,544	739,126	16,597
负债			
客户存款	12,364,074	227,383	1,92
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,473,193	40,039	3,36
卖出回购金融资产	15,683	448	2,88
已发行债务证券	409,369	14,223	3,47
其他负债	53,791	1,636	3,16
总负债	14,360,710	301,728	2,11
利息支出	686,122	1,066,122	(35.63)
负债总额	15,147,262	301,728	13,497
净利息收入	437,288	389,544	12.30
净利息收益率	2.81	2.60	7.74

2014年,本集团积极应对利率市场化带来的挑战,不断调定价能力,优化资产负债结构,推进信贷结构和客户结构调整,适时调整投资组合,积极把握利率市场化的负面影响,净利息收益率较上年提升6个基点至2.80%。

非利息净收入

下表列出所示期间本集团非利息净收入构成及变动情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
手续费及佣金收入	112,228	107,432	4.47
减值损失准备支出	(6,721)	(3,149)	183.6
手续费及佣金净收入	106,517	104,283	4.06
其他净收入	26,556	14,781	66.13
非利息净收入	133,073	119,064	11.77

2014年,本集团非利息净收入1,330.72亿元,较上年增长140.08亿元,增幅为11.77%。

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
手续费及佣金收入	112,228	107,432	4.47
减值损失准备支出	(6,721)	(3,149)	183.6
手续费及佣金净收入	106,517	104,283	4.06
其他净收入	26,556	14,781	66.13
非利息净收入	133,073	119,064	11.77

2014年,本集团实现手续费及佣金净收入1,085.17亿元,较上年增长4.06%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年下降1.48个百分点至19.02%。

银行卡手续费收入305.69亿元,增幅为18.56%。其中,信用卡通过积极拓展优质客户、发展展业网络、加大产品创新等措施,收入增速超过30%;借记卡依靠强大客户群体和服务体系,继续保持业务规模和收入的双重增长。

顾问咨询费收入186.40亿元,降幅为11.78%,主要是财务顾问收入下降;审价咨询业务等仍保持平稳增长。

结算清算与清算手续费收入136.30亿元,增幅为9.72%,其中,本行积极推进的对公账户自助服务、对公一户通、单位结算卡等新型结算产品,相关业务和收入提升较快。

代理业务手续费收入132.04亿元,增幅为6.53%,主要是代销基金、债券承销等业务增长良好。理财产品业务收入108.56亿元,增幅为1.65%,主要是采取审慎与稳健的经营策略,推出适应市场和客户需求的产品,理财产品规模与销量保持稳定。

托管及其他受托业务佣金收入88.37亿元,降幅3.26%,主要是百慕受产收入下降。电子银行业务收入64.07亿元,增幅11.62%,主要是得益于本行加快推进渠道建设和产品创新,网上银行、手机银行、短信金融等电子银行渠道客户数量和交易规模保持快速增长。

下一步,本集团将继续推进中台业务结构调整,通过产品创新和精细化管理,提升服务能力,保持中台业务产品的市场竞争力水平,推动收入稳定增长。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
员工成本	91,563	86,839	5.44
物业及设备支出	30,545	26,760	14.14
其他	37,717	38,112	(1.05)
业务及管理费	159,825	149,662	6.74
成本收入比	28.85	29.65	(0.80)

2014年,本集团加强成本管理,优化费用支出结构,成本收入比较上年下降0.80个百分点至28.85%。业务及管理费1,598.25亿元,较上年增加111.33亿元,增幅7.49%。其中,员工成本915.63亿元,较上年增加47.33亿元,增幅5.45%;物业及设备支出306.45亿元,较上年增加37.96亿元,增幅14.19%,主要是近年来加大网点建设投入,租金和物业管理费、维护费支出相应增加;其他业务及管理费377.17亿元,较上年增加26.05亿元,增幅7.42%,增幅较上年明显放缓。

资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
贷款减值损失	59,264	52,406	13.06
证券投资	64,698	21,633	69.17
可供出售金融资产	261	(949)	(360.15)
持有至到期投资	389	1,064	(63.74)
应收款项减值损失	1,816	(227)	672.6
其他资产减值损失	1,011	673	50.21
资产减值损失总额	61,911	43,209	43.29

2014年,本集团资产减值损失619.11亿元,较上年增加187.02亿元,增幅43.28%。其中,客户贷款减值损失准备652.64亿元,较上年增加165.98亿元;投资减值损失8.36亿元,较上年增加9.66亿元。

所得税费用

2014年,所得税费用708.39亿元,较上年增加61.55亿元,所得税实际税率为23.69%,低于25%的法定税率,主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

3.2 资产负债表项目分析

资产

下表列出所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元,百分比除外)	截至2014年12月31日止年度	截至2013年12月31日止年度	变动(%)
总资产	437,386	389,544	12.28