

中国建设银行股份有限公司

2012 年年度报告摘要

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）及本行网站（www.ccb.com）上的2012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	939
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	陈彩虹	徐漫霞	
电话	86-10-66215533		
传真	86-10-66218888		
电子信箱	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，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2012 年	2011 年	变化 (%)	2010 年	2009 年	2008 年
资产总额	13,972,828	12,281,834	13.77	10,810,317	9,623,355	7,555,452
归属于本行股东权益	941,732	811,141	16.10	696,792	555,475	465,966
经营活动产生的现金流量净额	368,813	125,014	195.02	259,361	423,579	180,646
营业收入	460,746	397,090	16.03	323,489	267,184	267,507
归属于本行股东的净利润	193,179	169,258	14.13	134,844	106,756	92,599
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	192,293	168,152	14.36	133,834	105,547	95,825
加权平均净资产收益率 (%)	21.98	22.51	减少 0.53 个百分点	22.61	20.87	20.68
基本和稀释每股收益 (元)	0.77	0.68	13.24	0.56	0.45	0.40

2.2 前10名股东持股情况表

单位：股

2012年12月31日股东总数		837,725 户 (A股和H股在册股东总数)		2013年3月18日股东总数		820,951 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	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量		
汇金公司	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	无	无		
		0.18	444,270,519 (A股)	无	无		
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	28.22	70,551,277,133 (H股)	无	未知		
淡马锡 ¹	境外法人	7.15	17,878,670,050 (H股)	无	无		
国家电网 ^{1,2}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	无	无		
宝钢集团	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	无	无		
		0.13	318,860,498 (A股)	无	无		
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	无	无		
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.76	1,907,104,725 (A股)	无	无		
长江电力 ¹	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	无	无		
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	无	无		
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	593,906,825 (A股)	无	无		

1. 2012年5月4日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共17,878,670,050股。于2012年12月31日，国家电网、长江电力分别持有本行H股2,895,782,730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)有限公司的其余H股为70,551,277,133股。

2. 于2012年12月31日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司856,000,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，山东鲁能集团有限公司374,500,000股，国网国际发展有限公司350,000,000股。

3. 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57.21%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8,282.09亿元，法定代表人为楼继伟先生，组织机构代码为71093296-1。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，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他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2012年度经审计的财务报告需待控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2011年度经审计的数据。截止2011年12月31日，汇金公司资产总计为202,095,021.08万元，负债合计为14,878,418.10万元，所有者权益合计为187,216,602.98万元；2011年度净利润为33,747,875.08万元；

2011 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769,377.45 万元。

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宜的公告》。

三、管理层讨论与分析

利润

2012 年，本集团实现利润总额 2,514.39 亿元，较上年增长 14.76%，净利润 1,936.02 亿元，较上年增长 14.26%。其主要得益于：一是生息资产规模适度增长，净利息收益率稳步回升，带动利息净收入较上年增加 486.30 亿元，增幅 15.97%；二是进一步加强成本管理，严格控制费用支出，成本收入比保持在相对较低水平。受国内经济增速放缓及收费监管政策变化等因素影响，手续费及佣金净收入增幅较上年有所回落。

（人民币百万元，百分比除外）	截至 2012 年 12 月 31 日止年度	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	353,202	304,572	15.97
手续费及佣金净收入	93,507	86,994	7.49
其他营业收入	14,037	5,524	154.11
营业收入	460,746	397,090	16.03
营业税金及附加	(30,233)	(24,229)	24.78
业务及管理费	(134,566)	(118,294)	13.76
资产减值损失	(40,041)	(35,783)	11.90
其他业务成本	(5,620)	(1,112)	405.40
营业利润	250,286	217,672	14.98
营业外收支净额	1,153	1,435	(19.65)
利润总额	251,439	219,107	14.76
所得税费用	(57,837)	(49,668)	16.45
净利润	193,602	169,439	14.26
其他综合收益	(3,511)	(1,918)	83.06
综合收益总额	190,091	167,521	13.47

资产

下表列出于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)	于 2012 年 12 月 31 日		于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	7,512,312		6,496,411		5,669,128	
贷款减值损失准备	(202,433)		(171,217)		(143,102)	
客户贷款和垫款净额	7,309,879	52.31	6,325,194	51.50	5,526,026	51.12
投资 ¹	2,866,648	20.52	2,741,750	22.32	2,904,997	26.87
现金及存放中央银行款项	2,458,069	17.59	2,379,809	19.38	1,848,029	17.09
存放同业款项及拆出资金	715,551	5.12	385,792	3.14	142,280	1.32
买入返售金融资产	316,685	2.27	200,045	1.63	181,075	1.68
应收利息	68,264	0.49	56,776	0.46	44,088	0.41
其他 ²	237,732	1.70	192,468	1.57	163,822	1.51
资产总额	13,972,828	100.00	12,281,834	100.00	10,810,317	100.00

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。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团资产总额 139,728.28 亿元，较上年增加 16,909.94 亿元，增幅为 13.77%，主要是由于客户贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产等增长。其中，客户贷款和垫款净额占资产总额的 52.31%，较上年上升 0.81 个百分点；存放同业款项及拆出资金占比为 5.12%，上升 1.98 个百分点；买入返售金融资产占比为 2.27%，上升 0.64 个百分点；投资占比下降 1.80 个百分点，为 20.52%；现金及存放中央银行款项占比下降 1.79 个百分点，为 17.59%。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日		于2011年12月31日		于2010年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司类贷款和垫款	4,963,050	66.07	4,400,421	67.74	3,947,276	69.63
短期贷款	1,725,607	22.97	1,383,008	21.29	1,159,478	20.45
中长期贷款	3,237,443	43.10	3,017,413	46.45	2,787,798	49.18
个人贷款和垫款	2,017,826	26.86	1,677,910	25.83	1,365,672	24.09
个人住房贷款	1,528,757	20.35	1,312,974	20.21	1,088,591	19.20
个人消费贷款	80,556	1.07	76,692	1.18	48,185	0.85
个人助业贷款	101,776	1.36	78,716	1.21	78,844	1.39
信用卡贷款	177,936	2.37	97,553	1.50	55,441	0.98
其他贷款 ¹	128,801	1.71	111,975	1.73	94,611	1.67
票据贴现	137,558	1.83	111,181	1.71	142,817	2.52
海外和子公司	393,878	5.24	306,899	4.72	213,363	3.76
客户贷款和垫款总额	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、个人助学贷款等。

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日		于2011年12月31日		于2010年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常	7,233,287	96.29	6,227,770	95.87	5,405,694	95.35
关注	204,407	2.72	197,726	3.04	198,722	3.51
次级	32,745	0.43	38,974	0.60	28,718	0.51
可疑	33,713	0.45	23,075	0.35	28,923	0.51
损失	8,160	0.11	8,866	0.14	7,071	0.12
客户贷款和垫款总额	7,512,312	100.00	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00
不良贷款额	74,618		70,915		64,712	
不良贷款率		0.99		1.09		1.14

2012年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于2012年12月31日，不良贷款余额746.18亿元，较上年增加37.03亿元；不良贷款率0.99%，较上年下降0.10个百分点；关注类贷款占比2.72%，较上年下降0.32个百分点。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日		于2011年12月31日		于2010年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	11,343,079	87.10	9,987,450	87.11	9,075,369	89.77
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,097,743	8.43	1,044,954	9.11	749,809	7.42
卖出回购金融资产	2,360	0.02	10,461	0.09	4,922	0.05
已发行债务证券	262,991	2.02	168,312	1.47	93,315	0.92
其他 ¹	317,046	2.43	253,996	2.22	185,997	1.84
总负债	13,023,219	100.00	11,465,173	100.00	10,109,412	100.00

1. 包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

于2012年12月31日，负债总额130,232.19亿元，较上年增加15,580.46亿元，增幅13.59%。其中，客户存款较上年增加13,556.29亿元，增幅13.57%，在负债总额中的占比为87.10%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加527.89亿元，增幅5.05%，在负债总额中的占比为8.43%；卖出回购金融资产较上年减少81.01亿元，下降77.44%；已发行债务证券较上年增加946.79亿元，主要是本行发行400亿元次级债券及海外机构发行存款证增加。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2012年12月31日		于2011年12月31日		于2010年12月31日	
	金额	占总额百 分比(%)	金额	占总额百 分比(%)	金额	占总额百 分比(%)
公司存款	6,073,726	53.55	5,410,592	54.17	4,945,754	54.50
活期存款	3,714,628	32.75	3,493,316	34.98	3,366,483	37.10
定期存款	2,359,098	20.80	1,917,276	19.19	1,579,271	17.40
个人存款	5,077,930	44.77	4,415,965	44.22	4,020,514	44.30
活期存款	2,092,791	18.45	1,829,399	18.32	1,714,222	18.89
定期存款	2,985,139	26.32	2,586,566	25.90	2,306,292	25.41
海外和子公司	191,423	1.68	160,893	1.61	109,101	1.20
客户存款总额	11,343,079	100.00	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00

股东权益

于2012年12月31日，股东权益9,496.09亿元，较上年增加1,329.48亿元；股东权益总额对资产总额的比率为6.80%。2012年，日均存贷比率为66.75%，较上年上升2.05个百分点。

资本充足率

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算，于2012年12月31日，本集团资本充足率为14.32%，核心资本充足率11.32%，分别较上年上升0.64和0.35个百分点。主要原因：一是本集团盈利水平进一步提升，驱动核心资本增速高于风险加权资产增速；二是于2012年11月完成400亿元次级债发行，有效充实了资本基础；三是持续改善资本配置结构，有效控制表外风险加权资产增长。

杠杆率

于2012年12月31日，本集团杠杆率为5.41%，高于银监会监管要求。

(人民币百万元，百分比除外)	于2012年12月31日
杠杆率¹	5.41%
核心资本	875,752
核心资本扣减项	(10,974)
核心资本净额	864,778
调整后表内资产余额 ²	13,984,994
调整后表外项目余额 ³	2,016,299
调整后表内外资产余额⁴	15,990,319

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，核心资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2. 调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产。

3. 调整后表外项目余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺和其他表外项目。

4. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-核心资本扣减项。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，本年度会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 本年度未发生重大会计差错更正。

4.3 与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围发生的主要变化为本行在中国内地发起设立并实质控股若干家村镇银行，上述村镇银行均于报告期内纳入本集团合并范围。

中国建设银行股份有限公司董事会

2013年3月22日