

中国建设银行股份有限公司

2018 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到中国证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 2019 年 3 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 13 名董事全体出席董事会会议。

1.3 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本集团 2018 年度按照中国会计准则编制的财务报告出具无保留意见的审计报告。

1.4 本集团董事会建议向全体股东派发末期现金股息，每股人民币 0.306 元（含税）。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

A 股股票简称	建设银行	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	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		
境内优先股股票简称	建行优 1	股票代码	360030
境内优先股上市交易所	上海证券交易所		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股票代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	
姓名	黄志凌	马陈志	
办公地址	北京市西城区金融大街 25 号		
电话	86-10-66215533		
电子信箱	ir@ccb.com		

2.2 业务简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型股份制商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于1954年10月。本行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码939），于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码601939）。本行2018年末市值约为2,071.79亿美元，居全球上市银行第五位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行设有14,977个分支机构，拥有345,971位员工，服务于亿万个人和公司客户。本行在29个国家和地区设有商业银行类分支机构及子公司，共拥有境外商业银行类各级机构近200家；在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司。

本集团的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。

2018年，全球经济总体延续增长态势，但增长势头有所放缓，经济增长同步性总体下降。美国经济增长较为强劲，但出现放缓迹象；欧元区经济增长势头持续放缓；日本经济波动性增大；英国经济持续低速增长，仍面临脱欧带来的不确定性。新兴经济体表现继续分化。受全球贸易摩擦及金融环境变化影响，金融市场波动有所加大，经济下行风险有所增加。

2018年，中国经济运行总体平稳，经济结构继续优化。服务业保持平稳较快增长，消费对经济增长的贡献上升，进出口均保持较快增长，价格水平保持稳定。全年国内生产总值90.03万亿元，较上年增长6.6%；进出口总额较上年增长9.7%；居民消费价格指数较上年上涨2.1%，工业生产者出厂价格指数上涨3.5%。

中国货币市场、债券市场整体运行平稳，股市波动相对较大。货币市场利率下行，交易量较快增长；债券发行利率回落，发行规模较上年增加；股票市场指数下跌，成交量和筹资额同比减少；保险业资产增速有所放缓。

2018年，银保监会强监管系列举措持续发力，整治市场乱象和互联网金融风险，规范金融市场秩序；《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》及配套细则落地，商业银行加快理财子公司布局，资管行业新格局开始形成；银行资本工具创新政策陆续出台，多元化的资本补充渠道助力银行业稳健运行。中国银行业规模持续增长，信贷质量基本稳定，市场流动性总体平稳，风险抵御能力不断增强。

本集团坚持稳健经营创新发展，经营业绩稳步提升。资产负债均衡增长，资本实现内生增长，资产质量稳固向好，盈利能力继续增强。

2.3 主要会计数据和财务指标摘要

2.3.1 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)	2018年	2017年	变化(%)	2016年	2015年	2014年
全年						
利息净收入	486,278	452,456	7.48	417,799	457,752	437,398
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45	118,509	113,530	108,517
其他非利息收入	49,578	51,405	(3.55)	68,782	33,915	24,555
营业收入	658,891	621,659	5.99	605,090	605,197	570,470
业务及管理费	(167,208)	(159,118)	5.08	(152,820)	(157,380)	(159,825)
信用减值损失	(151,109)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他资产减值损失	121	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	(127,362)	不适用	(93,204)	(93,639)	(61,911)
营业利润	308,514	298,186	3.46	292,389	296,090	297,247
利润总额	308,160	299,787	2.79	295,210	298,497	299,086
净利润	255,626	243,615	4.93	232,389	228,886	228,247
归属于本行股东的净利润	254,655	242,264	5.11	231,460	228,145	227,830
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	254,838	240,995	5.74	229,177	226,213	226,374
经营活动产生的现金流量净额	615,831	79,090	678.65	882,532	633,494	316,951
于12月31日						
发放贷款和垫款净额	13,365,430	12,574,473	6.29	11,488,355	10,234,523	9,222,897
资产总额	23,222,693	22,124,383	4.96	20,963,705	18,349,489	16,744,093
吸收存款	17,108,678	16,363,754	4.55	15,402,915	13,668,533	12,899,153
负债总额	21,231,099	20,328,556	4.44	19,374,051	16,904,406	15,492,245
股东权益	1,991,594	1,795,827	10.90	1,589,654	1,445,083	1,251,848
归属于本行股东权益	1,976,463	1,779,760	11.05	1,576,500	1,434,020	1,241,510
核心一级资本净额 ²	1,889,390	1,691,332	11.71	1,549,834	1,408,127	1,236,112
其他一级资本净额 ²	79,720	79,788	(0.09)	19,741	19,720	37
二级资本净额 ²	379,536	231,952	63.63	214,340	222,326	280,161
资本净额 ²	2,348,646	2,003,072	17.25	1,783,915	1,650,173	1,516,310
风险加权资产 ²	13,659,497	12,919,980	5.72	11,937,774	10,722,082	10,203,754
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	1.00	0.96	4.17	0.92	0.91	0.91
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	1.00	0.96	4.17	0.91	0.90	0.91
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.306	0.291	5.15	0.278	0.274	0.301

每股净资产	7.65	6.86	11.52	6.28	5.78	5.01
每股经营活动产生的现金流量净额	2.46	0.32	668.75	3.53	2.53	1.27

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见“财务报表补充资料1”。

2. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。

3. 根据中国证监会《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。

财务比率(%)	2018年	2017年	变化+/(-)	2016年	2015年	2014年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.13	1.13	-	1.18	1.30	1.42
加权平均净资产收益率 ²	14.04	14.80	(0.76)	15.44	17.27	19.74
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	14.05	14.72	(0.67)	15.29	17.12	19.61
净利差 ³	2.18	2.10	0.08	2.06	2.46	2.61
净利息收益率 ⁴	2.31	2.21	0.10	2.20	2.63	2.80
手续费及佣金净收入对营业收入比率	18.67	18.95	(0.28)	19.59	18.76	19.02
成本收入比 ⁵	26.42	26.95	(0.53)	27.49	26.98	28.85
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁶	13.83	13.09	0.74	12.98	13.13	12.11
一级资本充足率 ⁶	14.42	13.71	0.71	13.15	13.32	12.11
资本充足率 ⁶	17.19	15.50	1.69	14.94	15.39	14.86
总权益对资产总额比率	8.58	8.12	0.46	7.58	7.88	7.48
资产质量指标						
不良贷款率	1.46	1.49	(0.03)	1.52	1.58	1.19
拨备覆盖率 ⁷	208.37	171.08	37.29	150.36	150.99	222.33
损失准备对贷款总额比率	3.04	2.55	0.49	2.29	2.39	2.66

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《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。

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本）。

6. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。

7. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备。

2.3.2 分季度的主要会计数据

下表列出本集团2018年分季度的主要会计数据。

(人民币百万元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	183,221	156,682	160,144	158,844
归属于本行股东的净利润	73,815	73,212	67,081	40,547
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	73,373	72,923	67,090	41,452
经营活动产生的现金流量净额	348,373	(74,293)	470,786	(129,035)

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数及前 10 名股东持股情况表

于报告期末，本行普通股股东总数384,929户，其中H股股东43,160户，A股股东341,769户。于2019年2月28日，本行普通股股东总数357,934户，其中H股股东42,996户，A股股东314,938户。

单位：股

股东总数		384,929 (2018年12月31日的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	报告期内股份增减变动情况
汇金公司 ²	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	无	无	-
		0.08	195,941,976 (A股)	无	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{2,3}	境外法人	36.79	91,972,087,868 (H股)	无	未知	+191,503,072
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	2,189,259,768 (A股)	无	无	-476,827,663
宝武钢铁集团 ³	国有法人	0.80	1,999,556,250 (H股)	无	无	-443,750
国家电网 ^{3,4}	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H股)	无	无	-
长江电力 ³	国有法人	0.35	865,613,000 (H股)	无	无	-150,000,000
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	无	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	496,639,800 (A股)	无	无	-
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.20	488,832,406 (A股)	无	无	+244,029,486
中国人寿保险股份有限公司 -分红-个人分红-005L- -FH002沪	其他	0.13	325,311,115 (A股)	无	无	+168,940,727

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

2. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。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。

3. 截至2018年12月31日，国家电网、长江电力分别持有本行H股1,611,413,730股和865,613,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行H股1,999,556,250股，其中599,556,250股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的599,556,250股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为91,972,087,868股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的H股。

4. 截至2018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：国网英大国际控股集团有限公司54,131,000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230,000,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

2.4.2 公司优先股股东总数及前10名股东情况

于2018年末，本行优先股股东(或代持人)总数为19户，其中境外优先股股东(或代持人)1户，境内优先股股东18户。于2019年2月28日，优先股股东(或代持人)总数为19户，其中境外优先股股东(或代持人)数量为1户，境内优先股股东数量为18户。

2018年末本行境外优先股股东（或代持人）持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(股)	持股比例(%)	持股总数(股)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100.00	152,500,000	-	未知

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 境外非公开发行优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。

3. 本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

2018年末本行前10名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(股)	持股比例(%)	持股总数(股)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	境内优先股	-15,000,000	26.83	161,000,000	-	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	15.00	90,000,000	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	8.33	50,000,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	8.33	50,000,000	-	无
创金合信基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	6.67	40,000,000	-	无
中信银行股份有限公司	其他	境内优先股	30,000,000	5.00	30,000,000	-	无
广发证券资产管理(广东)有限公司	其他	境内优先股	-	4.50	27,000,000	-	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	4.50	27,000,000	-	无
中国人保资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	3.33	20,000,000	-	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	3.33	20,000,000	-	无
易方达基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	3.33	20,000,000	-	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

2.5 公司债券情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

3 经营情况讨论与分析

3.1 利润表项目分析

2018年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额3,081.60亿元，较上年增长2.79%；净利润2,556.26亿元，较上年增长4.93%。主要影响因素如下：（1）受益于生息资产规模适度增长、央行降准、资产收益提升及结构优化等因素，利息净收入较上年增加338.22亿元，增幅7.48%；（2）克服市场环境及监管政策等因素的影响，信用卡、网络金融等业务手续费收入增速较快，手续费及佣金净收入较上年增加52.37亿元，增幅4.45%；

（3）持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费较上年增长5.08%，与效益增长保持匹配；成本收入比26.42%，较上年同期下降0.53个百分点，继续保持良好水平。本集团基于审慎原则，足额计提贷款和垫款损失准备，资产减值支出1,509.88亿元，较上年增长18.55%。

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)	2018年	2017年	变动(%)
利息净收入	486,278	452,456	7.48
非利息收入	172,613	169,203	2.02
其中：手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45
营业收入	658,891	621,659	5.99
税金及附加	(6,132)	(5,767)	6.33
业务及管理费	(167,208)	(159,118)	5.08
信用减值损失	(151,109)	不适用	不适用
其他资产减值损失	121	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	(127,362)	不适用
其他业务成本	(26,049)	(31,226)	(16.58)
营业利润	308,514	298,186	3.46
营业外收支净额	(354)	1,601	(122.11)
利润总额	308,160	299,787	2.79
所得税费用	(52,534)	(56,172)	(6.48)
净利润	255,626	243,615	4.93

利息净收入

2018年，本集团实现利息净收入 4,862.78 亿元，较上年增加 338.22 亿元，增幅为 7.48%；在营业收入中占比为 73.80%。

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)	2018年			2017年		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	13,071,979	566,942	4.34	12,332,949	515,427	4.18
金融投资	4,595,289	172,147	3.75	4,567,181	170,713	3.74
存放中央银行款项	2,543,067	38,892	1.53	2,847,380	43,027	1.51
存放同业款项及拆出资金	717,699	23,996	3.34	578,376	15,279	2.64
买入返售金融资产	316,993	9,049	2.85	191,028	5,708	2.99
总生息资产	21,245,027	811,026	3.82	20,516,914	750,154	3.66
总减值准备	(384,314)			(304,369)		
非生息资产	2,037,521			1,895,179		
资产总额	22,898,234	811,026		22,107,724	750,154	
负债						
吸收存款	16,711,441	232,877	1.39	16,037,819	213,313	1.33
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,840,607	50,125	2.72	1,875,668	46,621	2.49
已发行债务证券	682,886	24,735	3.62	539,251	19,887	3.69
向中央银行借款	488,340	15,671	3.21	484,099	14,486	2.99
卖出回购金融资产款	46,654	1,340	2.87	101,842	3,391	3.33
总计息负债	19,769,928	324,748	1.64	19,038,679	297,698	1.56
非计息负债	1,293,641			1,383,210		
负债总额	21,063,569	324,748		20,421,889	297,698	
利息净收入		486,278			452,456	
净利差			2.18			2.10
净利息收益率			2.31			2.21

2018年，受央行定向降准影响，通过优化资产负债结构、加强资产负债定价管理和加大存款推动力度等措施，本集团生息资产收益率上升幅度高于付息负债付息率上升幅度，净利差为2.18%，同比上升8个基点；净利息收益率为2.31%，同比上升10个基点。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	31,435	20,080	51,515
金融投资	1,000	434	1,434
存放中央银行款项	(4,693)	558	(4,135)
存放同业款项及拆出资金	4,150	4,567	8,717
买入返售金融资产	3,619	(278)	3,341
利息收入变化	35,511	25,361	60,872
负债			
吸收存款	9,433	10,131	19,564
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(862)	4,366	3,504
卖出回购金融资产款	(1,634)	(417)	(2,051)
已发行债务证券	5,230	(382)	4,848
向中央银行借款	126	1,059	1,185
利息支出变化	12,293	14,757	27,050
利息净收入变化	23,218	10,604	33,822

1.平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加338.22亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加232.18亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加106.04亿元。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2018年	2017年	变动(%)
手续费及佣金收入	138,017	131,322	5.10
手续费及佣金支出	(14,982)	(13,524)	10.78
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45
其他非利息收入	49,578	51,405	(3.55)
非利息收入总额	172,613	169,203	2.02

2018年，本集团非利息收入1,726.13亿元，较上年增加34.10亿元，增幅为2.02%。非利息收入在营业收入中的占比为26.20%。

手续费及佣金净收入

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)	2018年	2017年	变动(%)
手续费及佣金收入	138,017	131,322	5.10
银行卡手续费	46,192	42,242	9.35
电子银行业务收入	18,585	9,341	98.96
代理业务手续费	16,044	16,256	(1.30)
托管及其他受托业务佣金	12,748	11,857	7.51
结算与清算手续费	12,101	13,211	(8.40)
理财产品业务收入	11,113	20,040	(44.55)
顾问和咨询费	10,441	9,906	5.40
担保手续费	3,414	3,330	2.52
信用承诺手续费	1,573	1,525	3.15
其他	5,806	3,614	60.65
手续费及佣金支出	(14,982)	(13,524)	10.78
手续费及佣金净收入	123,035	117,798	4.45

2018年,本集团加大市场创新和服务优化力度,加强客户拓展营销,手续费及佣金净收入1,230.35亿元,较上年提升4.45%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为18.67%。

银行卡手续费收入461.92亿元,增幅9.35%,主要是信用卡发卡量、分期业务和消费交易额保持较快增长,相关手续费收入突破350亿元,增长超过15%。

电子银行业务收入185.85亿元,大幅增长98.96%,主要是本集团从服务客户全方位金融需求出发,加大网络金融的服务和应用推广力度,手机银行、网上银行用户数量持续增长,移动金融交易量快速提升。

代理业务手续费收入160.44亿元,降幅1.30%,主要是代理保险收入较上年有所下降。

托管及其他受托业务佣金收入127.48亿元,增幅7.51%,主要是对基金、保险等资产托管规模持续提升,托管收入稳健增长;银团贷款牵头筹组及分销能力不断增强,银团贷款收入实现较快增长。

结算与清算手续费收入121.01亿元,降幅8.40%,主要是受基础结算价格减免优惠、贸易融资规模下降等因素影响,单位人民币结算和国际结算收入下降。

理财产品业务收入111.13亿元,较上年下降44.55%,主要是受到资管新规实施和理财产品市场发行成本上升等因素影响。

顾问和咨询费收入104.41亿元,增幅5.40%,主要是加大投资顾问领域的系统开发运用,提升投资研究能力,业务实现良好发展。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年	2017年	变动(%)
保险业务收入	21,495	26,349	(18.42)
投资收益	14,586	6,411	127.52
汇兑收益	6,153	14,455	(57.43)
公允价值变动收益/(损失)	144	(32)	(550.00)
其他	7,200	4,222	70.54
其他非利息收入总额	49,578	51,405	(3.55)

其他非利息收入 495.78 亿元, 较上年减少 18.27 亿元, 降幅 3.55%。其中, 保险业务收入 214.95 亿元, 较上年减少 48.54 亿元; 投资收益 145.86 亿元, 较上年增加 81.75 亿元, 主要是根据财政部《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》应用指南, 将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入, 重分类至投资收益项目中; 汇兑损益 61.53 亿元, 较上年减少 83.02 亿元, 主要是由于上年外汇业务量增长、外汇衍生交易估值增加导致基数较高。

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)	2018年	2017年
员工成本	102,057	96,274
物业及设备支出	32,390	30,485
其他	32,761	32,359
业务及管理费总额	167,208	159,118
成本收入比(%)	26.42	26.95

2018 年, 本集团持续加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 26.42%, 较上年下降 0.53 个百分点。业务及管理费 1,672.08 亿元, 较上年增加 80.90 亿元, 增幅 5.08%。其中, 员工成本 1,020.57 亿元, 较上年增加 57.83 亿元, 增幅 6.01%; 物业及设备支出 323.90 亿元, 较上年增加 19.05 亿元, 增幅 6.25%。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元)	2018年	2017年
发放贷款和垫款	143,045	123,389
以摊余成本计量的金融投资	1,072	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	16	不适用
可供出售债券	不适用	457
持有至到期投资	不适用	413
应收款项类投资	不适用	796
其他	6,855	2,307
减值损失总额	150,988	127,362

2018年，本集团减值损失 1,509.88 亿元，较上年增加 236.26 亿元，增幅 18.55%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年增加 196.56 亿元；受表外业务信用减值损失增加影响，其他减值损失较上年增加 45.48 亿元。

所得税费用

2018年，所得税费用 525.34 亿元，较上年减少 36.38 亿元。所得税实际税率为 17.05%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券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)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款¹	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84	11,488,355	54.80
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33	11,757,032	56.08
贷款损失准备	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)	(268,677)	(1.28)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	308,368	1.33	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	32,857	0.14	不适用	不适用	不适用	不适用
应计利息	36,798	0.16	不适用	不适用	不适用	不适用
金融投资¹	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42	5,068,584	24.18
以摊余成本计量的金融资产	3,272,514	14.09	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,711,178	7.37	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	731,217	3.15	578,436	2.61	488,370	2.33
持有至到期投资	不适用	不适用	2,586,722	11.69	2,438,417	11.63
可供出售金融资产	不适用	不适用	1,550,680	7.01	1,633,834	7.80
应收款项类投资	不适用	不适用	465,810	2.11	507,963	2.42
现金及存放中央银行款项	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51	2,849,261	13.59
存放同业款项及拆出资金	836,676	3.60	500,238	2.26	755,288	3.60
买入返售金融资产	201,845	0.87	208,360	0.94	103,174	0.49
应收利息	不适用	不适用	116,993	0.53	101,645	0.49
其他²	470,970	2.03	554,415	2.50	597,398	2.85
资产总额	23,222,693	100.00	22,124,383	100.00	20,963,705	100.00

1. 按照新金融工具准则，根据商业模式和合同现金流特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入当期损益、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益三类。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、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。

3. 根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述，如 2018 年 1 月 1 日的账面价值与 2017 年 12 月 31 日账面价值存在差异，均为新金融工具准则实施的影响。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团资产总额 23.22 万亿元，较上年增加 10,983.10 亿元，增幅为 4.96%。其中，为支持实体经济发展，发放贷款和垫款较上年增加 7,909.57 亿元，增幅为 6.29%，考虑期初按新金融工具准则调整及加入应计利息因素，实际增加 7,691.10 亿元，增幅为 6.12%；金融投资较上年增加 5,332.61 亿元，增幅为 10.29%，主要是增持了中国政府债券，考虑期初按新金融工具准则调整及加入应计利息因素，实际增加 4,476.90 亿元，增幅为 8.62%。受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年减少 3,553.93 亿元，降幅 11.89%。有计划地在期末增加流动性组合，存放同业款项及拆出资金较上年增加 3,364.38 亿元，增幅 67.26%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升 0.71 个百分点，为 57.55%；金融投资占比上升 1.19 个百分点，为 24.61%；现金及存放中央银行款项占比下降 2.17 个百分点，为 11.34%；存放同业款项及拆出资金占比上升 1.34 个百分点，为 3.60%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94	5,864,895	49.89
短期贷款	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89	1,786,442	15.20
中长期贷款	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05	4,078,453	34.69
个人贷款和垫款	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25	4,338,349	36.90
个人住房贷款	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65	3,585,647	30.50
信用卡贷款	651,389	4.73	563,613	4.37	442,001	3.76
个人消费贷款	210,125	1.52	192,652	1.49	75,039	0.64
个人助业贷款	37,287	0.27	36,376	0.28	46,395	0.39
其他贷款 ¹	187,407	1.36	188,145	1.46	189,267	1.61
票据贴现	308,368	2.24	122,495	0.95	495,140	4.21
海外和子公司	1,100,406	7.98	1,143,569	8.86	1,058,648	9.00
应计利息	36,798	0.27	不适用	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款总额 137,830.53 亿元，较上年增加 8,796.12 亿元，增幅为 6.82%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款 64,976.78 亿元，较上年增加 541.54 亿元，增幅为 0.84%，主要投向基础设施行业等领域。其中，短期贷款减少 493.28 亿元；中长期贷款增加 1,034.82 亿元。

个人贷款和垫款 58,398.03 亿元，较上年增加 6,459.50 亿元，增幅 12.44%。其中，个人住房贷款 47,535.95 亿元，较上年增加 5,405.28 亿元，增幅 12.83%；信用卡贷款 6,513.89 亿

元，较上年增加 877.76 亿元，增幅 15.57%；个人消费贷款 2,101.25 亿元，较上年增加 174.73 亿元，增幅 9.07%，主要是“快贷”个人自助贷款增加。

票据贴现 3,083.68 亿元，较上年增加 1,858.73 亿元，增幅 151.74%，主要是为满足企业短期资金需求。

海外和子公司贷款和垫款 11,004.06 亿元，较上年减少 431.63 亿元，降幅 3.77%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	4,301,972	31.21	3,885,329	30.11
保证贷款	2,024,072	14.69	2,123,492	16.46
抵押贷款	6,218,435	45.12	5,539,863	42.93
质押贷款	1,201,776	8.72	1,354,757	10.50
应计利息	36,798	0.26	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	149,249	65,887	128,666	343,802
转移:				
转移至阶段一	3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二	(4,241)	5,041	(800)	-
转移至阶段三	(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或购入的金融资产	88,574	-	-	88,574
本年转出/归还	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新计量	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核销	-	-	(43,879)	(43,879)
收回以前年度核销	-	-	6,623	6,623
2018 年 12 月 31 日	183,615	93,624	140,384	417,623

本集团根据新金融工具准则要求，结合信贷资产质量的变化计提损失准备。于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为 4,176.23 亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为 9.46 亿元。

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)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	13,157,944	95.46	12,345,554	95.67
关注	387,430	2.81	365,596	2.83
次级	81,432	0.59	72,919	0.57
可疑	93,270	0.68	97,522	0.76
损失	26,179	0.19	21,850	0.17
应计利息	36,798	0.27	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00
不良贷款额	200,881		192,291	
不良贷款率		1.46		1.49

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)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50	15,402,915	79.50
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46	1,935,541	9.99
已发行债务证券	775,785	3.66	596,526	2.93	451,554	2.33
向中央银行借款	554,392	2.61	547,287	2.69	439,339	2.27
卖出回购金融资产款	30,765	0.15	74,279	0.37	190,580	0.98
其他 ¹	913,782	4.30	1,026,076	5.05	954,122	4.93
负债总额	21,231,099	100.00	20,328,556	100.00	19,374,051	100.00

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、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2018年12月31日，本集团负债总额21.23万亿元，较上年增加9,025.43亿元，增幅4.44%。其中，吸收存款余额17.11万亿元，较上年增加7,449.24亿元，增幅4.55%，考虑加入应计利息因素，实际增加5,676.75亿元，增幅为3.47%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金18,476.97亿元，较上年增加1,270.63亿元，增幅7.38%；已发行债务证券7,757.85亿元，较上年增加1,792.59亿元，增幅30.05%，主要是发行了两期境内二级资本债券共计830亿元；向中央银行借款余额5,543.92亿元，增幅1.30%。相应地，在负债总额中，吸收存款占比为80.58%，较上年上升0.08个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为8.70%，较上年上升0.24个百分点；已发行债务证券占比为3.66%，较上年上升0.73个百分点；向中央银行借款占比为2.61%，较上年下降0.08个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	8,667,322	50.66	8,700,872	53.17	8,008,460	51.99
活期存款	5,854,542	34.22	5,723,939	34.98	5,145,626	33.41
定期存款	2,812,780	16.44	2,976,933	18.19	2,862,834	18.58
个人存款	7,771,165	45.42	7,105,813	43.43	6,927,182	44.98
活期存款	3,271,246	19.12	3,169,395	19.37	2,986,109	19.39
定期存款	4,499,919	26.30	3,936,418	24.06	3,941,073	25.59
海外和子公司	492,942	2.88	557,069	3.40	467,273	3.03
应计利息	177,249	1.04	不适用	不适用	不适用	不适用
吸收存款总额	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00	15,402,915	100.00

于2018年12月31日,本行境内公司存款86,673.22亿元,较上年下降0.39%,主要是受第三方支付备付金存款集中交存央行影响,公司定期存款有所下降;本行境内个人存款77,711.65亿元,较上年增加6,653.52亿元,增幅9.36%,在境内客户存款中的占比上升2.32个百分点至47.27%;海外和子公司存款4,929.42亿元,较上年减少641.27亿元,在吸收存款总额中的占比为2.88%。境内活期存款91,257.88亿元,较上年增加2,324.54亿元,增幅2.61%,在境内客户存款中的占比为55.51%;定期存款73,126.99亿元,较上年增加3,993.48亿元,增幅5.78%,在境内客户存款中的占比较上年提高0.75个百分点至44.49%。

已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式(2017年修订)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2018年12月31日	2017年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	18,451	(29,638)
盈余公积	223,231	198,613
一般风险准备	279,725	259,680
未分配利润	990,872	886,921
归属于本行股东权益	1,976,463	1,779,760
少数股东权益	15,131	16,067
股东权益总额	1,991,594	1,795,827

于2018年12月31日，本集团股东权益19,915.94亿元，较上年增加1,957.67亿元，增幅10.90%，主要是由于未分配利润增加1,039.51亿元，考虑期初按新金融工具准则调整因素，实际增加2,152.18亿元，增幅为12.12%。由于股东权益增速超过资产增速，总权益对资产总额的比率上升0.46个百分点，达到8.58%。

3.3 业务运作

2018年，面对错综复杂的经营环境，本集团坚持稳健经营和创新理念，聚焦服务实体经济，创新推出一系列培育业务优势的战略举措，以深化经营管理改革和创新进一步激发内生活力，以全面主动管理有效化解经营风险，取得了喜人业绩。

凝心聚力推动战略落地。应用新理念新技术推动金融生态培育，由拓商户升级为平台展业。构建住房租赁生态圈，打造全国最大的阳光租赁服务平台，与全国326个地级及以上行政区域签订了平台合作协议。构建“惠懂你”一站式服务平台，使普惠金融服务触手可及，发挥大行引领作用。普惠金融贷款余额6,310.17亿元，较上年增加2,125.15亿元，增幅50.78%，余额和新增均居行业首位。创新“小微快贷”系列产品和平台化经营模式，累计投放贷款超过7,100亿元，惠及小微企业55万户。推广“裕农通”乡村普惠服务平台，全国覆盖超过25%行政村。运用现代金融科技，打造公有云、开放银行、区块链等技术应用平台，加快建设和推广住房租赁、党群、宗教、教育、智慧社区、安心养老等综合服务平台，向同业输出金融科技能力。

坚持把服务实体经济摆在经营工作的首位。支持国家战略和重大项目建设，基础设施领域贷款余额3.46万亿元，保持同业领先优势。通过债券、表外理财和子公司等渠道满足客户多元化融资需求，综合投融资规模4.7万亿元。助力经济新旧动能转换，战略新兴产业贷款余额近4,000亿元，产能过剩行业信贷余额持续下降；践行生态文明建设和环境保护战略，绿色信贷余额1.04万亿元，成功发行首笔绿色和可持续发展债券。稳步推进市场化法治化债转股，累计签约金额7,233亿元，落地金额1,534亿元，保持市场先发优势。适应居民消费升级趋势，丰富多层次消费信贷产品供给。

以数字化平台拓展新零售，个人银行业务价值贡献提升。聚焦价值创造打造卓越客户关系。发挥集团优势，推行个人客户星级服务和个人客户综合服务方案。运用人工智能、大数据，推进个人客户“千人千面”式精准营销和定制化服务。以开放共享和用户思维为导向，推进民生服务、商户消费等场景平台化整合，信用卡消费交易额 2.99 万亿元，客户总量、贷款余额和资产质量等核心指标保持同业领先。拓展移动支付和场景布局，打造“龙支付”企业级数字支付品牌。围绕客户资金流和资产配置，完善“龙财富”个人财富管理平台。依托营业网点提供“有温度”的银行服务，打造开放式智能银行。加快推进门店数字化，集成现代科技打造数字化智慧银行网点和数字化展厅，运行智慧柜员机 49,687 台，为客户提供线上线下一体化智能服务。着力提升数字化零售风险管控能力，增强反欺诈能力，保护消费者权益。2018 年末，本行境内个人贷款余额 5.84 万亿元，增幅 12.44%，最大零售信贷银行地位更加巩固，个人住房贷款余额居同业首位。个人银行业务实现利润总额 1,397.34 亿元。

坚持融资与融智相结合，培育交易性业务新优势。提升交易性业务竞争力。大力拓展结算账户，推进现金管理产品“智能化、移动化、平台化、国际化”创新。新型结算产品实现收入 49.8 亿元，增幅 23.6%。增强投行业务交易撮合能力、服务集成能力、资金组织能力和全面金融解决方案设计能力，非金融债券承销收入、发行规模和期数连续 8 年市场领先。新型财务顾问业务收入逆势增长 10.41%，其中并购财务顾问收入翻番。稳步推进资产证券化业务，发行 6 期对公信贷资产支持证券、22 单个人住房抵押贷款资产支持证券和 6 单不良资产支持证券。增强金融市场业务交易能力和做市报价能力，债券投资组合收益率同业领先。创新托管产品，优化运营模式，托管规模达到 12.22 万亿元。推进区块链贸易金融平台建设，实现在福费廷、国际保理、国内信用证等领域落地应用，累计交易金额超过 2,000 亿元。

致力精细化管理和改革创新，筑牢可持续发展基础。持续推进精细化管理。以“运营智能化、管理智能化”为目标，逐步建立开放共享、高效协同的集团智能运营体系。完善云生产平台管理机制，延展平台功能，拓宽行业应用，实现运营需求和资源智能精准匹配。部署贯穿客服业务全流程的智能客服机器人，实现电话、网络、移动在线等多渠道创新协同，企业级远程金融服务平台“云客服”建设引领同业。加强顶层设计，出台《精细化管理推进方案（2018-2020 年）》并付诸实施，从扁平化管理、资源配置、风险合规、协同机制、系统运营、员工积极性调动等六个方面着力，培育精细化管理文化。深化经营管理改革激发新活力。本行率先获准设立理财子公司；成立首家银行系住房服务公司——建信住房服务有限责任公司，助力住房租赁市场建设；与国家发改委共同发起战略性新兴产业发展基金，支持战略新兴产业发展；成立上海大数据智慧中心和风险计量中心，提升精益生产和精准控险能力。

注重风险规律性把握，完善全面主动管理体系。在市场变化中保持风险判断的独立性，以及风险偏好与经营目标一致性。以风险导向推进信贷行业和客户结构调整，增进风控措施的针对性和敏感性。应用大数据提升综合授信的质量，严把风险准入关。借助金融科技完善集团统一信用风险监控体系，提升信贷管理智能化、精细化水平。加强预期风险管理，建立企业级预警平台。推进贷后管理专业化和押品管理集约化，拓展市场化处置风险渠道。2018 年末，本集团不良贷款余额 2,008.80 亿元；不良贷款率 1.46%，较上年下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 208.37%，较上年提升 37.29 个百分点。加强市场风险防范和直营业务管理，稳妥应对汇市、债市、股市的波动，规避风险交叉传染。坚持稳健审慎流动性风险管理原则，前瞻性预判内外部资金形势和资金形态变化，在确保支付结算安全的同时发挥了大行市场稳定器作用。强化违规损失统计和岗位管理，推动专业

技术工具应用，提升操作风险管理效能。持续完善声誉风险管理体系和机制。着力强化合规管理的主体责任和岗位责任。严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税等相关监管要求，建立立体式管理机制。审计作用和能力持续增强，形成强有力的第三道防线。

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括海外业务及附属公司在内的其他业务。

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)	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	74,168	24.07	82,724	27.59
个人银行业务	139,734	45.34	137,736	45.95
资金业务	84,735	27.50	54,617	18.22
其他业务	9,523	3.09	24,710	8.24
利润总额	308,160	100.00	299,787	100.00

2018年，本集团公司银行业务实现利润总额741.68亿元，较上年下降10.34%，占本集团利润总额的24.07%；个人银行业务实现利润总额1,397.34亿元，较上年增长1.45%，占本集团利润总额的45.34%，较上年下降0.61个百分点；资金业务实现利润总额847.35亿元，较上年增长55.14%，占本集团利润总额的27.50%，较上年上升9.28个百分点。

3.4 会计政策、会计估计、财务报表合并范围发生的变化

由于本行已转让所持27家村镇银行全部股份，2018年度财务报表合并范围不再包括村镇银行。

本集团采用了财政部于2017年修订颁布的新金融工具准则，该准则的首次执行日为2018年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。本集团未在以前期间提前采纳新金融工具准则。根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述。

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与按修订前金融工具准则编制的2017年12月31日的财务报表相比，本集团股东权益减少194.51亿元。

中国建设银行股份有限公司董事会

2019年3月27日