

中国建设银行股份有限公司

2017 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，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 2018 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 15 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2017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 本行董事会建议向全体股东派发2017年度现金股息，每股人民币0.291 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		
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		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	黄志凌	徐漫霞	
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)。于 2017 年末，本行市值约为 2,328.98 亿美元，居全球上市银行第五位。本集团在英国《银行家》杂志按照一级资本排序的 2017 年全球银行 1000 强榜单中，位列第二。

本行设有 14,920 个分支机构，拥有 352,621 位员工，服务于亿万个人和公司客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系。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；拥有基金、租赁、信托、人寿、财险、投行、期货、养老金等多个行业的子公司。

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。

2017 年，全球经济整体呈现同步复苏态势，经济持续扩张，通胀总体温温和，劳动力市场表现良好。美国经济形势表现强劲，欧元区经济复苏步伐加快，日本经济复苏势头转好，新兴市场经济体总体增长较快，但部分经济体仍面临调整与转型压力。

2017 年，中国经济稳中向好、好于预期，经济活力、动力和潜力不断释放，稳定性、协调性和可持续性明显增强，实现了平稳健康发展。经济结构不断优化，新兴动能加快成长，质量效益明显提高。消费需求对经济增长的拉动作用保持强劲，投资增长稳中略缓、结构优化，进出口较快增长。工业生产加快发展，第三产业增加值占 GDP 的比重为 51.6%，高于第二产业 11.1 个百分点。就业稳中向好，消费价格温和上涨。2017 年实现国内生产总值 82.7 万亿元，较上年增长 6.9%，全年居民消费价格较上年上涨 1.6%，贸易顺差为 2.9 万亿元。

中国金融市场整体运行平稳。在经济基本面总体平稳、美联储加息缩表以及金融体系适度去杠杆大背景下，银行间回购交易量小幅增长，市场利率有所上行后趋于稳定；债券市场收益率总体上行，交易量有所下降；股票市场指数总体稳中有升，成交量和筹资额同比减少；保险业资产和保费收入增速均有所放缓。

中国银行业总体保持稳健运行，资产和负债规模稳步增长。2017 年末，我国银行业金融机构资产总额为 252 万亿元，同比增长 8.7%；负债总额为 233 万亿元，同比增长 8.4%；商业银行资本充足率为 13.65%。信贷资产质量平稳，商业银行不良贷款余额 1.71 万亿元，不良贷款率 1.74%。

本集团因应形势变化，紧跟监管要求，坚持稳健合规经营，资产负债均衡增长，资产质量稳中向好，盈利平稳增长，资本充足率保持较高水平。

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)	2017 年	2016 年	变化(%)	2015 年	2014 年	2013 年
全年						
利息净收入	452,456	417,799	8.30	457,752	437,398	389,544
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)	113,530	108,517	104,283
其他非利息收入	51,405	68,782	(25.26)	33,915	24,555	14,781
营业收入	621,659	605,090	2.74	605,197	570,470	508,608
业务及管理费	(159,118)	(152,820)	4.12	(157,380)	(159,825)	(148,692)
资产减值损失	(127,362)	(93,204)	36.65	(93,639)	(61,911)	(43,209)
营业利润	298,186	292,389	1.98	296,090	297,247	277,972
利润总额	299,787	295,210	1.55	298,497	299,086	279,806
净利润	243,615	232,389	4.83	228,886	228,247	215,122
归属于本行股东的净利润	242,264	231,460	4.67	228,145	227,830	214,657
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	240,995	229,177	5.16	226,213	226,374	213,213
经营活动产生的现金流量净额	79,090	882,532	(91.04)	633,494	316,951	45,929
于 12 月 31 日						
客户贷款和垫款总额	12,903,441	11,757,032	9.75	10,485,140	9,474,510	8,590,057
贷款损失准备	(328,968)	(268,677)	22.44	(250,617)	(251,613)	(228,696)
资产总额	22,124,383	20,963,705	5.54	18,349,489	16,744,093	15,363,210
客户存款	16,363,754	15,402,915	6.24	13,668,533	12,899,153	12,223,037
负债总额	20,328,556	19,374,051	4.93	16,904,406	15,492,245	14,288,881
股东权益	1,795,827	1,589,654	12.97	1,445,083	1,251,848	1,074,329
归属于本行股东权益	1,779,760	1,576,500	12.89	1,434,020	1,241,510	1,065,951
核心一级资本净额 ²	1,691,332	1,549,834	9.13	1,408,127	1,236,112	1,061,684
其他一级资本净额 ²	79,788	19,741	304.17	19,720	37	16
二级资本净额 ²	231,952	214,340	8.22	222,326	280,161	255,024
资本净额 ²	2,003,072	1,783,915	12.29	1,650,173	1,516,310	1,316,724
风险加权资产 ²	12,919,980	11,937,774	8.23	10,722,082	10,203,754	9,872,790
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	0.96	0.92	4.35	0.91	0.91	0.86
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	0.96	0.91	5.49	0.90	0.91	0.85
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.291	0.278	4.68	0.274	0.301	0.30
每股净资产	6.86	6.28	9.24	5.78	5.01	4.30
每股经营活动产生的现金流量净额	0.32	3.53	(90.93)	2.53	1.27	0.18

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量资本充足率，并适用并行期规则。

3. 根据证监会《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(%)	2017 年	2016 年	变化+ / (-)	2015 年	2014 年	2013 年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.13	1.18	(0.05)	1.30	1.42	1.47
加权平均净资产收益率 ²	14.80	15.44	(0.64)	17.27	19.74	21.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	14.72	15.29	(0.57)	17.12	19.61	21.09
净利差 ³	2.10	2.06	0.04	2.46	2.61	2.56
净利息收益率 ⁴	2.21	2.20	0.01	2.63	2.80	2.74
手续费及佣金净收入对营业收入比率	18.95	19.59	(0.64)	18.76	19.02	20.50
成本收入比 ⁵	26.95	27.49	(0.54)	26.98	28.85	29.65
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁶	13.09	12.98	0.11	13.13	12.11	10.75
一级资本充足率 ⁶	13.71	13.15	0.56	13.32	12.11	10.75
资本充足率 ⁶	15.50	14.94	0.56	15.39	14.86	13.34
总权益对资产总额比率	8.12	7.58	0.54	7.88	7.48	6.99
资产质量指标						
不良贷款率	1.49	1.52	(0.03)	1.58	1.19	0.99
拨备覆盖率 ⁷	171.08	150.36	20.72	150.99	222.33	268.22
减值准备对贷款总额比率	2.55	2.29	0.26	2.39	2.66	2.66

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据证监会《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量资本充足率，并适用并行期规则。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2.3.2 分季度的主要会计数据

下表列出本集团2017年分季度的主要财务指标。

(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	170,798	149,590	151,606	149,665
归属于本行股东的净利润	70,012	68,327	62,903	41,022
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	69,635	67,574	62,421	41,365
经营活动产生的现金流量净额	263,313	(384,359)	256,470	(56,334)

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 329,810 户，其中 H 股股东 45,638 户，A 股股东 284,172 户。于 2018 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 344,007 户，其中 H 股股东 43,696 户，A 股股东 300,311 户。

单位：股

股东总数		329,810(2017 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 ¹	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 ^{1、2}	境外法人	36.71	91,780,584,796(H 股)	无	未知	+29,446,884
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.07	2,666,087,431(A 股)	无	无	+98,807,092
宝武钢铁集团 ²	国有法人	0.80	2,000,000,000(H 股)	无	无	-
国家电网 ^{2、3、4}	国有法人	0.64	1,611,413,730(H 股)	无	无	-
长江电力 ²	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	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ¹	国有法人	0.20	496,639,800(A 股)	无	无	-
香港中央结算有限公司 ¹	境外法人	0.10	244,802,920(A 股)	无	无	-47,103,204
中国人寿保险股份有限公司 一分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	0.06	156,370,388(A 股)	无	无	+156,370,388

1. 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。
2. 截至 2017 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 1,015,613,000 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 2,000,000,000 股，其中 600,000,000 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、长江电力持有的股份以及宝武钢铁集团持有的 600,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 91,780,584,796 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的 H 股。
3. 截至 2017 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。
4. 2017 年 11 月 30 日，国家电网公司正式更名为“国家电网有限公司”

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 2017 年末，本行优先股股东(或代持人)总数为 17 户，其中境外优先股股东(或代持人)1 户，境内优先股股东 16 户。于 2018 年 2 月 28 日，优先股股东(或代持人)总数为 18 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 17 户。

2017 年末本行境外优先股股东(或代持人)持股情况如下:

序号	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
1	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. 由于此次发行为境外非公开发行, 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。

2017 年末本行前 10 名境内优先股股东持股情况如下:

序号	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
1	博时基金管理有限公司	其他	境内优先股	176,000,000	29.33	176,000,000	-	无
2	泰达宏利基金管理有限公司	其他	境内优先股	90,000,000	15.00	90,000,000	-	无
3	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	50,000,000	8.33	50,000,000	-	无
4	中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	50,000,000	8.33	50,000,000	-	无
5	创金合信基金管理有限公司	其他	境内优先股	40,000,000	6.67	40,000,000	-	无
6	中邮创业基金管理股份有限公司	其他	境内优先股	33,000,000	5.50	33,000,000	-	无
7	广发证券资产管理(广东)有限公司	其他	境内优先股	27,000,000	4.50	27,000,000	-	无
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	境内优先股	27,000,000	4.50	27,000,000	-	无
9	中国人保资产管理有限公司	其他	境内优先股	20,000,000	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	20,000,000	3.33	20,000,000	-	无
	易方达基金管理有限公司	其他	境内优先股	20,000,000	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

2017 年，本集团盈利水平平稳增长，实现利润总额 2,997.87 亿元，较上年增长 1.55%；净利润 2,436.15 亿元，较上年增长 4.83%。主要是由于利息净收入较上年增加 346.57 亿元，增幅 8.30%。本集团基于审慎原则，足额计提客户贷款及垫款减值准备，资产减值支出 1,273.62 亿元，较上年增长 36.65%。

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)	2017 年	2016 年	变动(%)
利息净收入	452,456	417,799	8.30
非利息净收入	169,203	187,291	(9.66)
其中：手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)
营业收入	621,659	605,090	2.74
税金及附加	(5,767)	(17,473)	(66.99)
业务及管理费	(159,118)	(152,820)	4.12
资产减值损失	(127,362)	(93,204)	36.65
其他业务成本	(31,226)	(49,204)	(36.54)
营业利润	298,186	292,389	1.98
营业外收支净额	1,601	2,821	(43.25)
利润总额	299,787	295,210	1.55
所得税费用	(56,172)	(62,821)	(10.58)
净利润	243,615	232,389	4.83

利息净收入

2017 年，本集团实现利息净收入 4,524.56 亿元，较上年增长 346.57 亿元，增幅为 8.30%；在营业收入中占比为 72.78%。

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)	2017 年			2016 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						
客户贷款和垫款总额	12,332,949	515,427	4.18	11,198,284	477,204	4.26
债券投资	4,567,181	170,713	3.74	4,281,294	156,204	3.65
存放中央银行款项	2,847,380	43,027	1.51	2,615,994	39,512	1.51
存放同业款项及拆出资金	578,376	15,279	2.64	709,735	19,615	2.76
买入返售金融资产	191,028	5,708	2.99	157,860	4,102	2.60
总生息资产	20,516,914	750,154	3.66	18,963,167	696,637	3.67
总减值准备	(304,369)			(274,175)		
非生息资产	1,895,179			998,631		
资产总额	22,107,724	750,154		19,687,623	696,637	
负债						
客户存款	16,037,819	213,313	1.33	14,666,217	212,474	1.45
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	1,875,668	46,621	2.49	1,942,354	40,593	2.09
已发行债务证券	539,251	19,887	3.69	411,584	16,615	4.04
向中央银行借款	484,099	14,486	2.99	205,300	5,671	2.76
卖出回购金融资产	101,842	3,391	3.33	128,026	3,485	2.72
总计息负债	19,038,679	297,698	1.56	17,353,481	278,838	1.61
非计息负债	1,383,210			848,040		
负债总额	20,421,889	297,698		18,201,521	278,838	
利息净收入		452,456			417,799	
净利差			2.10			2.06
净利息收益率			2.21			2.20

2017 年，本集团通过优化资产负债结构、提高资产收益率和加大存款推动力度等措施，使得本集团付息负债付息率下降幅度高于生息资产收益率下降幅度，净利差为 2.10%，较上年上升 4 个基点；净利息收益率为 2.21%，较上年上升 1 个基点。本集团将继续采取综合措施推动存款增长，稳定核心负债来源，优化贷款结构，深化客户关系管理，积极应对复杂的外部环境变化带来的挑战。

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			
客户贷款和垫款总额	47,362	(9,139)	38,223
债券投资	10,595	3,914	14,509
存放中央银行款项	3,515	-	3,515
存放同业款项及拆出资金	(3,511)	(825)	(4,336)
买入返售金融资产	937	669	1,606
利息收入变化	58,898	(5,381)	53,517
负债			
客户存款	19,119	(18,280)	839
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,447)	7,475	6,028
卖出回购金融资产	(790)	696	(94)
已发行债务证券	4,810	(1,538)	3,272
向中央银行借款	8,306	509	8,815
利息支出变化	29,998	(11,138)	18,860
利息净收入变化	28,900	5,757	34,657

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 346.57 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 289.00 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 57.57 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)	2017 年	2016 年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,322	127,863	2.71
手续费及佣金支出	(13,524)	(9,354)	44.58
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)
其他非利息收入	51,405	68,782	(25.26)
非利息收入总额	169,203	187,291	(9.66)

2017 年，本集团非利息收入 1,692.03 亿元，较上年下降 180.88 亿元，降幅 9.66%。

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)	2017 年	2016 年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,322	127,863	2.71
银行卡手续费	42,242	37,649	12.20
理财产品业务收入	20,040	20,537	(2.42)
代理业务手续费	16,256	20,025	(18.82)
结算与清算手续费	13,211	12,612	4.75
托管及其他受托业务佣金	11,857	11,174	6.11
顾问和咨询费	9,906	11,368	(12.86)
电子银行业务收入	9,341	7,584	23.17
担保手续费	3,330	2,938	13.34
信用承诺手续费	1,525	1,830	(16.67)
其他	3,614	2,146	68.41
手续费及佣金支出	(13,524)	(9,354)	44.58
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)

2017 年，本集团手续费及佣金净收入为 1,177.98 亿元，较上年下降 0.60%，主要是受市场变化及减费让利等因素影响，代理业务手续费及顾问和咨询费收入出现下降。手续费及佣金净收入对营业收入的比率较上年下降 0.64 个百分点至 18.95%。

银行卡手续费收入 422.42 亿元，增幅 12.20%，主要是信用卡业务通过产品优化创新、丰富服务场景等，推动刷卡交易额提升和分期业务发展，相关手续费收入突破 300 亿元，同比增长超过 20%。

理财产品业务收入 200.40 亿元，降幅 2.42%，主要是受市场资金价格变化影响，理财产品向客户支付的收益率较上年明显提升，银行端管理费下降。

代理业务手续费收入 162.56 亿元，降幅 18.82%，主要是受银保渠道畅销产品供给量下降影响，代理保险收入同比下降明显；受代销基金平均费率下降影响，代销基金收入同比负增长。

结算与清算手续费收入 132.11 亿元，增幅 4.75%，其中，单位人民币结算深入挖掘市场和客户需求，加大对新型结算产品的创新和优化，实现收入同比提升；国际结算加强集团内部联动，积极服务“走出去”客户，收入稳健增长。

托管及其他受托业务佣金收入 118.57 亿元，增幅 6.11%，其中，托管业务加大对保险、新兴业务等拓展力度，实现托管规模持续扩大，带动收入增长；银团贷款增长良好，房改金融稳健发展。

顾问和咨询费收入 99.06 亿元，降幅 12.86%，主要是响应国家要求，支持实体经济发展，对小微企业等对公客户采取服务收费减免和优惠措施，相关收入同比下降。

电子银行业务收入 93.41 亿元，增幅 23.17%，主要是持续推动网络金融生态系统建设，移动金融、网上银行等网络渠道用户规模和交易规模稳步扩大，带动相关收入较快增长。

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)	2017 年	2016 年	变动(%)
投资收益	6,411	19,112	(66.46)
公允价值变动损失	(32)	(1,412)	(97.73)
汇兑收益	14,455	2,817	413.13
保险业务收入	26,349	45,684	(42.32)
其他	4,222	2,581	63.58
其他非利息收入总额	51,405	68,782	(25.26)

其他非利息收入 514.05 亿元，较上年减少 173.77 亿元，降幅 25.26%。其中，投资收益 64.11 亿元，较上年减少 127.01 亿元，主要是当期部分可供出售债券型公募基金投资浮亏转入损益，以及上年同期处置部分浮盈债券导致基数较高；公允价值变动损失 0.32 亿元，较上年减少 13.80 亿元，主要是债券及衍生交易估值增加；汇兑收益 144.55 亿元，较上年增加 116.38 亿元，主要由于外汇业务量增长、外汇衍生交易估值增加；保险业务收入 263.49 亿元，较上年减少 193.35 亿元，主要是建信人寿根据监管政策调整产品结构，保费收入相应减少。

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)	2017 年	2016 年
员工成本	96,274	92,847
物业及设备支出	30,485	29,981
其他	32,359	29,992
业务及管理费总额	159,118	152,820
成本收入比(%)	26.95	27.49

2017 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 0.54 个百分点，达到 26.95%。业务及管理费 1,591.18 亿元，较上年增加 62.98 亿元，增幅 4.12%。其中，员工成本 962.74 亿元，较上年增加 34.27 亿元，增幅 3.69%；物业及设备支出 304.85 亿元，较上年增加 5.04 亿元，增幅 1.68%；其他业务及管理费 323.59 亿元，较上年增加 23.67 亿元，增幅 7.89%，主要是加大了对移动支付、客户拓展和积分兑换等业务的投入。

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)	2017 年	2016 年
客户贷款和垫款	123,389	89,588
投资	1,973	690
可供出售金融资产	764	306
持有至到期投资	413	970
应收款项类投资	796	(586)
其他	2,000	2,926
资产减值损失总额	127,362	93,204

2017 年，本集团资产减值损失 1,273.62 亿元，较上年增加 341.58 亿元，增幅 36.65%。主要是客户贷款和垫款减值损失较上年增加 338.01 亿元，投资减值损失较上年增加 12.83 亿元。投资减值损失中，应收款项类投资减值损失为 7.96 亿元，可供出售金融资产减值损失为 7.64 亿元。

所得税费用

2017 年，所得税费用 561.72 亿元，较上年减少 66.49 亿元。所得税实际税率为 18.74%，低于 25% 的法定税率。主要是由于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，2017 年本集团进一步增持了地方政府债券。

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)	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 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	12,903,441		11,757,032		10,485,140	
贷款损失准备	(328,968)		(268,677)		(250,617)	
客户贷款和垫款净额	12,574,473	56.84	11,488,355	54.80	10,234,523	55.78
投资 ¹	5,181,648	23.42	5,068,584	24.18	4,271,406	23.28
现金及存放中央银行款项	2,988,256	13.51	2,849,261	13.59	2,401,544	13.09
存放同业款项及拆出资金	500,238	2.26	755,288	3.60	663,745	3.62
买入返售金融资产	208,360	0.94	103,174	0.49	310,727	1.69
应收利息	116,993	0.53	101,645	0.49	96,612	0.52
其他 ²	554,415	2.50	597,398	2.85	370,932	2.02
资产总额	22,124,383	100.00	20,963,705	100.00	18,349,489	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资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

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 2017 年 12 月 31 日，本集团资产总额 22.12 万亿元，较上年增加 11,606.78 亿元，增幅 5.54%。其中，为支持实体经济发展，客户贷款和垫款净额较上年增加 10,861.18 亿元，增幅 9.45%。投资较上年增加 1,130.64 亿元，增幅 2.23%。受存款增长带动存款准备金增加，现金及存放中央银行款项较上年增加 1,389.95 亿元，增幅 4.88%。调整资源配置，存放同业款项及拆出资金较上年减少 2,550.50 亿元，降幅 33.77%。加大季末短期资金运用，买入返售金融资产较上年增加 1,051.86 亿元，增幅 101.95%。相应地，在资产总额中，客户贷款和垫款净额占比上升 2.04 个百分点，为 56.84%；投资占比下降 0.76 个百分点，为 23.42%；现金及存放中央银行款项占比下降 0.08 个百分点，为 13.51%；存放同业款项及拆出资金占比下降 1.34 个百分点，为 2.26%；买入返售金融资产占比上升 0.45 个百分点，为 0.94%。

客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 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	6,443,524	49.94	5,864,895	49.89	5,777,513	55.11
短期贷款	2,050,273	15.89	1,786,442	15.20	1,811,557	17.28
中长期贷款	4,393,251	34.05	4,078,453	34.69	3,965,956	37.83
个人贷款和垫款	5,193,853	40.25	4,338,349	36.90	3,466,810	33.06
个人住房贷款	4,213,067	32.65	3,585,647	30.50	2,773,895	26.45
信用卡贷款	563,613	4.37	442,001	3.76	390,274	3.72
个人消费贷款	192,652	1.49	75,039	0.64	55,427	0.53
个人助业贷款	36,376	0.28	46,395	0.39	63,153	0.60
其他贷款 ¹	188,145	1.46	189,267	1.61	184,061	1.76
票据贴现	122,495	0.95	495,140	4.21	433,153	4.13
海外和子公司	1,143,569	8.86	1,058,648	9.00	807,664	7.70
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00	10,485,140	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 2017 年 12 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 129,034.41 亿元，较上年增加 11,464.09 亿元，增幅为 9.75%，主要是本行境内个人及公司类贷款和垫款增长推动。

公司类贷款和垫款 64,435.24 亿元，较上年增加 5,786.29 亿元，增幅为 9.87%，主要投向基础设施行业、小微企业等领域。其中，短期贷款增加 2,638.31 亿元，增幅 14.77%；中长期贷款增加 3,147.98 亿元，增幅 7.72%。

个人贷款和垫款 51,938.53 亿元，较上年增加 8,555.04 亿元，增幅 19.72%。其中，个人住房贷款 42,130.67 亿元，较上年增加 6,274.20 亿元，增幅 17.50%；信用卡贷款 5,636.13 亿元，较上年增加 1,216.12 亿元，增幅 27.51%；个人消费贷款 1,926.52 亿元，较上年增加 1,176.13 亿元，增幅 156.74%，主要是“建行快贷”快速发展；个人助业贷款余额 363.76 亿元，较上年减少 100.19 亿元，主要是为加强风险控制，调整了产品结构。

票据贴现 1,224.95 亿元，主要是为满足实体经济非贴现贷款需求，较上年减少 3,726.45 亿元，降幅 75.26%。

海外和子公司客户贷款和垫款 11,435.69 亿元，较上年增加 849.21 亿元，增幅 8.02%，主要是海外机构业务增加。

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客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
信用贷款	3,885,329	30.11	3,471,042	29.52
保证贷款	2,123,492	16.46	1,964,685	16.71
抵押贷款	5,539,863	42.93	5,095,325	43.34
质押贷款	1,354,757	10.50	1,225,980	10.43
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2017 年			
	按组合方式评 估的贷款和垫 款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	155,949	13,275	99,453	268,677
本年计提	45,602	7,524	88,831	141,957
本年转回	-	-	(18,568)	(18,568)
折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
本年转出	(205)	(2,919)	(24,352)	(27,476)
本年核销	-	(5,270)	(31,721)	(36,991)
本年收回	-	1,192	3,320	4,512
年末余额	201,346	13,802	113,820	328,968

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2017 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 3,289.68 亿元，较上年增加 602.91 亿元；拨备覆盖率为 171.08%，较上年上升 20.72 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.55%，较上年上升 0.26 个百分点。

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)	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	12,345,554	95.67	11,241,249	95.61
关注	365,596	2.83	337,093	2.87
次级	72,919	0.57	71,412	0.61
可疑	97,522	0.76	82,505	0.70
损失	21,850	0.17	24,773	0.21
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00
不良贷款额	192,291		178,690	
不良贷款率		1.49		1.52

2017年，本集团严格风险管理，不断提升信用风险管理主动性，坚持稳中求进，资产质量稳中向好趋势巩固。于2017年12月31日，不良贷款余额1,922.91亿元，较上年增加136.01亿元；不良贷款率1.49%，较上年下降0.03个百分点；关注类贷款占比2.83%，较上年下降0.04个百分点。

负债

下表列出于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)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015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	16,363,754	80.50	15,402,915	79.50	13,668,533	80.86
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,720,634	8.46	1,935,541	9.99	1,761,107	10.42
已发行债务证券	596,526	2.93	451,554	2.33	415,544	2.46
向中央银行借款	547,287	2.69	439,339	2.27	42,048	0.25
卖出回购金融资产	74,279	0.37	190,580	0.98	268,012	1.58
其他 ¹	1,026,076	5.05	954,122	4.93	749,162	4.43
总负债	20,328,556	100.00	19,374,051	100.00	16,904,406	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2017年12月31日，本集团负债总额20.33万亿元，较上年增加9,545.05亿元，增幅4.93%。其中，客户存款16.36万亿元，较上年增加9,608.39亿元，增幅6.24%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金1,720.63亿元，较上年减少2,149.07亿元，降幅11.10%；已发行债务证券5,965.26亿元，较上年增加1,449.72亿元，增幅32.11%，主要是已发行存款

证增加较快；向中央银行借款5,472.87亿元，较上年增加1,079.48亿元，增幅24.57%，主要是中期借贷便利增加。卖出回购金融资产较上年下降1,163.01亿元，降幅61.02%，主要是流动性储备充裕，向市场融资减少。相应地，在负债总额中，客户存款占比为80.50%，较上年上升1.00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8.46%，较上年下降1.53个百分点；已发行债务证券占比为2.93%，较上年上升0.60个百分点；向中央银行借款占比为2.69%，较上年上升0.42个百分点；卖出回购金融资产占比0.37%，较上年下降0.61个百分点。

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)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015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	8,700,872	53.17	8,008,460	51.99	6,891,295	50.42
活期存款	5,723,939	34.98	5,145,626	33.41	4,213,395	30.83
定期存款	2,976,933	18.19	2,862,834	18.58	2,677,900	19.59
个人存款	7,105,813	43.43	6,927,182	44.98	6,367,364	46.58
活期存款	3,169,395	19.37	2,986,109	19.39	2,584,774	18.91
定期存款	3,936,418	24.06	3,941,073	25.59	3,782,590	27.67
海外和子公司	557,069	3.40	467,273	3.03	409,874	3.00
客户存款总额	16,363,754	100.00	15,402,915	100.00	13,668,533	100.00

于2017年12月31日，本行境内公司存款87,008.72亿元，较上年增加6,924.12亿元，增幅8.65%，在境内客户存款中的占比上升1.43个百分点至55.05%；本行境内个人存款71,058.13亿元，较上年增加1,786.31亿元，增幅2.58%；海外和子公司存款5,570.69亿元，较上年增加897.96亿元。本行持续强化存款客户基础管理，拓展低成本结算资金，境内活期存款88,933.34亿元，较上年增加7,615.99亿元，增幅9.37%，在境内客户存款中的占比较上年提高1.81个百分点至56.26%；定期存款69,133.51亿元，较上年增加1,094.44亿元，增幅1.61%，在境内客户存款中的占比为43.74%。

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)	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	19,659
资本公积	134,537	134,543
其他综合收益	(29,638)	(1,211)
盈余公积	198,613	175,445
一般风险准备	259,680	211,193
未分配利润	886,921	786,860
归属于本行股东权益	1,779,760	1,576,500
少数股东权益	16,067	13,154
股东权益总额	1,795,827	1,589,654

于 2017 年 12 月 31 日，股东权益 17,958.27 亿元，较上年增加 2,061.73 亿元，增幅 12.97%，主要是由于未分配利润增加和优先股发行。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为 8.12%，较上年上升 0.54 个百分点。

3.3 业务运作

2017 年，面对复杂严峻的经营环境，本集团贯彻新发展理念，坚持稳健合规经营，支持实体经济发展，戮力同心，砥砺奋进，取得了良好的业绩。

资产负债均衡增长。坚持集约化发展方式，着力优化结构，提高发展质量和效益，资产保持合理增速。强化稳存增存措施，加大低成本资金拓展，核心负债稳定性增强，量价更为平衡。2017 年末，本集团资产总额 22.12 万亿元，增幅 5.54%，其中客户贷款总额 12.90 万亿元，较上年增加 11,464.09 亿元，增幅 9.75%。负债总额 20.33 万亿元，增幅 4.93%，其中客户存款总额 16.36 万亿元，较上年增加 9,608.39 亿元，增幅 6.24%。坚持稳健审慎的流动性管理策略，统筹精细安排资金来源运用，有效发挥市场稳定器作用，全年流动性持续平稳。

利润增长态势良好。坚持价值创造导向，机制化配置财务资源，有效控制成本，提高定价水平。本集团实现净利润 2,436.15 亿元，较上年增长 4.83%，同比提升 3.30 个百分点。利息净收入增长 8.30%，净息差保持逐季上升态势；手续费及佣金净收入在营业收入中占比为 18.95%。海外商业银行及综合化经营子公司对集团的盈利贡献度提升，净利润增幅分别为 69.46%和 22.86%。

核心指标保持稳健协调。平均资产回报率1.13%，加权平均净资产收益率14.80%，净利息收益率2.21%，成本收入比26.95%，资本充足率15.50%，核心指标协调性进一步增强，均居同业领先水平。

全力服务实体经济。本行一直是服务实体经济的主力军，始终在基础设施信贷、住房金融等领域保持大行地位，大力支持“一带一路”、长江经济带、京津冀协同发展等重大战略实施。2017 年末，基础设施行业领域贷款余额 3.36 万亿元，较上年增加 4,612.97 亿元，

增幅 15.93%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为 52.11%，领先优势持续巩固。率先推出住房租赁解决方案，创建住房租赁综合服务平台，打造“CCB 建融家园”品牌长租社区，传递住房消费新理念，助推租购并举住房市场建设。目前与本行合作的地级及以上行政区超过 300 个。

助力“三去一降一补”。坚持有保有压，推动新经济成长和传统产业升级，战略性新兴产业和高技术行业贷款较快增长，绿色贷款余额突破 1 万亿元，有效控制产能过剩行业贷款投放。保持市场化债转股先发优势，债转股签约金额 5,897 亿元，落地金额 1,008 亿元，签约金额和落地金额均居同业第一，助力企业降低杠杆水平。推广“小微快贷”、“裕农通”等创新模式，支持经济薄弱环节，小微企业和涉农贷款余额分别达到 1.61 万亿元和 1.77 万亿元，普惠金融业务实现新突破。

加强创新能力建设。紧跟国家创新驱动发展战略实施，加快实现由规模驱动向创新驱动转变，构建全方位、丰富化的产品和服务体系。从贷款到综合融资，从综合融资到“融资+融智”，服务的深度和广度不断拓展。2017 年完成产品创新 1,500 余项，产品移植 2,400 余项；借助精准营销平台，创建营销任务 9.2 万多个，营销客户 3.6 亿人次，提高了智慧化服务水平。

推进零售业务优先战略。个人银行业务利润总额达到 45.95%，较上年提高 2.16 个百分点。2017 年末，个人住房贷款余额 4.21 万亿元，较上年新增 6,274.20 亿元，增幅 17.50%，余额居同业首位。把握消费升级机遇，个人消费贷款新增同业第一，“快贷”电子渠道个人自助贷款余额 1,563.39 亿元，新增 1,274.64 亿元。信用卡累计发卡突破 1 亿张，实现消费交易额 2.62 万亿元，贷款余额达 5,636.13 亿元，客户总量、贷款余额、活动商户数和资产质量等核心指标保持同业领先。

培育新兴业务竞争优势。金融市场交易能力和做市能力提升，代客交易业务收入达到 139.84 亿元，同比增长 16.14%。非金融企业债券承销金额 4,000.95 亿元、共 495 期，成功蝉联“七连冠”。扩大投行品牌影响力，全面金融解决方案(FITS[®]，飞驰)签约客户 1,568 家。结算与现金管理业务持续稳健增长，单位人民币结算账户 794 万户，现金管理活跃客户 163 万户。托管规模突破 11 万亿元，规模新增、托管公募基金收入等多项业务保持同业领先。

深化新一代核心系统应用，释放大数据价值创造力。实现了业务需求的企业级管理，业务功能的组件式研发，系统质量的一致性管控；形成了敏捷高效的研发体系，建立了业界领先的企业级数据管理体系和数据应用体系，显著增强了本行的核心竞争力。建设大数据工作平台，实施大数据应用项目 430 余个，持续释放大数据应用要素价值创造力。以制度化、机制化、定量化手段推进客户服务、人力资源、资本、流动性等方面的精细化管理，进一步培育精细化管理文化。

加快金融生态圈拓展，巩固客户、账户基础。公司机构客户 478 万户；个人有资产客户 3.75 亿户，私人银行客户增幅 15.24%。加大网络银行推广力度，深入实施“移动优先战略”，网络银行个人用户 2.71 亿户，手机银行用户 2.66 亿户。统筹推动商户拓展，商户规模大幅增加，龙支付客户达到 4,685 万户。优化网点渠道布局，99%的网点完成智慧转型，在线运行智慧柜员机 4.7 万台，覆盖全部网点。

持续完善全面风险管理体系，实现主动管控各类风险。完善集团流动性集中统一管理，加强资金统筹调度，保持流动性覆盖率等监管指标处于合理水平，确保流动性安全稳定。强化市场风险和交易业务风险管控，有效防范风险交叉传染。做好银行账户利率风险计量、监测和管理。采取多项措施控制操作风险。进一步强化声誉风险并表管理。完

善国别风险管理制度，加强限额管理。加强合规和反洗钱管理，筑牢内控管理基础，完善合规管理体制机制。

加大信用风险防控和化解力度，强化不良资产经营与价值管理。完善集团并表授信管理，强化对重点业务及新兴业务的研判和把控。加强关键环节风险管控，统一监控表内外、境内外、母子公司、信贷与类信贷业务信用风险。持续提升风险计量能力，搭建企业级全面风险监控预警平台。优化不良资产经营结构，提高经营效益，不良资产处置“量、质、效”全面提升。2017 年末，本集团不良贷款余额 1,922.91 亿元；不良贷款率 1.49%，较上年下降 0.03 个百分点。逾期贷款自 2010 年以来首次双降，逾期不良负剪刀差较上年持续扩大。拨备覆盖率 171.08%。

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)	2017 年		2016 年	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司银行业务	82,724	27.59	98,329	33.31
个人银行业务	137,736	45.95	129,269	43.79
资金业务	54,617	18.22	66,008	22.36
其他业务	24,710	8.24	1,604	0.54
利润总额	299,787	100.00	295,210	100.00

3.4 会计政策、会计估计、财务报表合并范围发生的变化

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新增了建信金融资产投资有限公司。

中国建设银行股份有限公司董事会

2018 年 3 月 27 日