

中国建设银行股份有限公司

2016 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 2017 年 3 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告摘要。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）对本年度公司财务报告的审计意见为：无保留意见。

1.4 本行董事会建议向全体股东派发 2016 年度现金股息，每股 0.278 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	股份代码	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	股份代码	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 15USDPRF	股份代码	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	证券事务代表	
姓名	陈彩虹	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2016年末，本行市值约为1,926.26亿美元，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2016年全球银行1000强榜单中，位列第二。

本行设有14,985个分支机构，拥有362,482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，共拥有境外各级机构251家；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。

2016年，世界经济保持复苏态势，同时经济政治社会领域“黑天鹅”事件频现，民粹主义、逆全球化、贸易及投资保护主义抬头，地缘政治不确定性上升。美国经济形势相对较好，但新政府的政策走向存在较大不确定性；欧元区经济略有改善，但仍面临难民问题与银行业风险；日本经济复苏缓慢且缺少政策空间；英国经济在公投脱欧后总体稳定，但脱欧安排仍有较大不确定性。新兴市场经济体经济有所企稳，但尚面临调整与转型压力。

2016年，中国经济下行压力减轻，运行总体平稳，供给侧结构性改革取得积极进展，经济结构继续优化。消费平稳较快增长，投资缓中趋稳，贸易顺差收窄。全年最终消费支出对国内生产总值增长的贡献率为64.6%，第三产业增加值占GDP的比重为51.6%，较上年提高1.4个百分点。工业生产平稳增长，企业效益好转。消费价格温和上涨，就业形势总体稳定。2016年实现国内生产总值74.41万亿元，较上年增长6.7%。全年居民消费价格较上年上涨2.0%，进出口顺差为3.3万亿元。

中国金融市场总体健康平稳运行。货币市场交易活跃，市场利率有所上行；债券发行规模较快增长，债券收益率曲线有所上移；股票市场成交量同比下降，筹资额上升；保险业资产、外汇和黄金交易保持较快增长。

银行业作为亲周期行业，与宏观经济密切相关。2016年，中国银行业总体保持稳健运行。资产和负债规模稳步增长，2016年末，我国银行业金融机构资产总额为232万亿元，同比增长15.8%；负债总额为215万亿元，同比增长16.0%；商业银行加权资本充足率为13.28%。信贷资产质量平稳，商业银行（法人口径）不良贷款余额15,123亿元，不良贷款率1.74%。

本集团因应形势变化，紧跟监管要求，资产负债规模稳步扩大，资产质量基本稳定，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)	2016年	2015年	变化(%)	2014年	2013年	2012年
全年						
利息净收入	417,799	457,752	(8.73)	437,398	389,544	353,202
手续费及佣金净收入	118,509	113,530	4.39	108,517	104,283	93,507
其他非利息收入	68,782	33,915	102.81	24,555	14,781	14,037
营业收入	605,090	605,197	(0.02)	570,470	508,608	460,746
业务及管理费	(152,820)	(157,380)	(2.90)	(159,825)	(148,692)	(134,566)
资产减值损失	(93,204)	(93,639)	(0.46)	(61,911)	(43,209)	(40,041)
营业利润	292,389	296,090	(1.25)	297,247	277,972	250,286
利润总额	295,210	298,497	(1.10)	299,086	279,806	251,439
净利润	232,389	228,886	1.53	228,247	215,122	193,602
归属于本行股东的净利润	231,460	228,145	1.45	227,830	214,657	193,179
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	229,177	226,213	1.31	226,374	213,213	192,293
经营活动产生的现金流量净额	882,532	633,494	39.31	316,951	45,929	368,813
于12月31日						
客户贷款和垫款总额	11,757,032	10,485,140	12.13	9,474,510	8,590,057	7,512,312
贷款损失准备	(268,677)	(250,617)	7.21	(251,613)	(228,696)	(202,433)
资产总额	20,963,705	18,349,489	14.25	16,744,093	15,363,210	13,972,828
客户存款	15,402,915	13,668,533	12.69	12,899,153	12,223,037	11,343,079
负债总额	19,374,051	16,904,406	14.61	15,492,245	14,288,881	13,023,283
股东权益	1,589,654	1,445,083	10.00	1,251,848	1,074,329	949,545
归属于本行股东权益	1,576,500	1,434,020	9.94	1,241,510	1,065,951	941,668
核心一级资本净额 ²	1,549,834	1,408,127	10.06	1,236,730	1,061,684	不适用
其他一级资本净额 ²	19,741	19,720	0.11	37	16	不适用
二级资本净额 ²	214,340	222,326	(3.59)	280,161	255,024	不适用
资本净额 ²	1,783,915	1,650,173	8.10	1,516,310	1,316,724	不适用
风险加权资产 ²	11,937,774	10,722,082	11.34	10,203,754	9,872,790	不适用
每股计 (人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	0.92	0.91	1.10	0.91	0.86	0.77
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	0.91	0.90	1.11	0.91	0.85	0.77
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.278	0.274	1.46	0.301	0.30	0.268
每股净资产	6.28	5.78	8.65	5.01	4.30	3.80
每股经营活动产生的现金流量净额	3.53	2.53	39.53	1.27	0.18	1.48

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；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(%)	2016年	2015年	变化+/(-)	2014年	2013年	2012年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.18	1.30	(0.12)	1.42	1.47	1.47
加权平均净资产收益率 ²	15.44	17.27	(1.83)	19.74	21.23	21.98
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	15.29	17.12	(1.83)	19.61	21.09	21.88
净利差 ³	2.06	2.46	(0.40)	2.61	2.56	2.58
净利息收益率 ⁴	2.20	2.63	(0.43)	2.80	2.74	2.75
手续费及佣金净收入对营业收入比率	19.59	18.76	0.83	19.02	20.50	20.29
成本收入比 ⁵	27.49	26.98	0.51	28.85	29.65	29.57
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁶	12.98	13.13	(0.15)	12.11	10.75	不适用
一级资本充足率 ⁶	13.15	13.32	(0.17)	12.11	10.75	不适用
资本充足率 ⁶	14.94	15.39	(0.45)	14.86	13.34	不适用
总权益对资产总额比率	7.58	7.88	(0.30)	7.48	6.99	6.80
资产质量指标						
不良贷款率	1.52	1.58	(0.06)	1.19	0.99	0.99
拨备覆盖率 ⁷	150.36	150.99	(0.63)	222.33	268.22	271.29
减值准备对贷款总额比率	2.29	2.39	(0.10)	2.66	2.66	2.69

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去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;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2016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	187,944	144,908	139,720	132,518
归属于本行股东的净利润	67,952	65,458	60,425	37,625
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	67,501	64,690	60,168	36,818
经营活动产生的现金流量净额	360,031	111,701	547,559	(136,759)

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 426,488 户，其中 H 股股东 47,926 户，A 股股东 378,562 户。于 2017 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 410,678 户，其中 H 股股东 47,693 户，A 股股东 362,985 户。

单位：股

股东总数		426,488 (2016 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
中央汇金投资有限责任公司 (“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	36.70	91,751,137,912 (H 股)	无	未知	不适用
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.03	2,567,280,339 (A 股)	无	无	+55,120,283
中国宝武钢铁集团有限公司 (“宝武钢铁集团”) ^{2, 3}	国有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	无	无	-
		-	- (A 股)	无	无	-50,000,000
国家电网公司 (“国家电网”) ^{2, 4}	国有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	无	无	-
中国长江电力股份有限公司 (“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	0.12	291,906,124 (A 股)	无	无	+220,998,589
和谐健康保险股份有限公司—万能产品	境内非国有法人	0.05	131,275,570 (A 股)	无	无	-

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。截至报告期末，汇金公司及通过其子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有的本行股份总数与报告期初相比未发生变化。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 2016 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 550,000,000 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 550,000,000 股，代理于香港中央结算 (代理人) 有限公司的其余 H 股为 91,751,137,912 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. 2016 年 11 月 17 日，宝钢集团有限公司正式更名为“中国宝武钢铁集团有限公司”。

4. 截至 2016 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

于报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为1户，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	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
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。

于2017年2月28日，本行优先股股东（或代持人）总数仍为1户。

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（2016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

2016年，本集团坚持“综合性、多功能、集约化”的发展战略，积极消化央行连续五次降息和利率市场化推进的影响，深入推进战略转型，挖掘盈利潜力，实现净利润2,323.89亿元，归属于本行股东净利润2,314.60亿元，分别较上年增长1.53%和1.45%，盈利水平保持平稳增长。主要影响因素如下：（1）利息净收入较上年减少399.53亿元，降幅8.73%，主要受2015年央行连续五次降息、存量业务重定价以及营改增价税分离因素影响；（2）积极拓展客户并加强产品创新，不断提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年增加49.79亿元，增幅4.39%；（3）年内择机出售部分可供出售金融资产，实现投资收益，带动其他非利息收入较快增长；（4）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下降2.90%。

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)	2016 年	2015 年	变动(%)
利息净收入	417,799	457,752	(8.73)
非利息收入	187,291	147,445	27.02
其中：手续费及佣金净收入	118,509	113,530	4.39
营业收入	605,090	605,197	(0.02)
税金及附加	(17,473)	(36,303)	(51.87)
业务及管理费	(152,820)	(157,380)	(2.90)
资产减值损失	(93,204)	(93,639)	(0.46)
其他业务成本	(49,204)	(21,785)	125.86
营业利润	292,389	296,090	(1.25)
营业外收支净额	2,821	2,407	17.20
利润总额	295,210	298,497	(1.10)
所得税费用	(62,821)	(69,611)	(9.75)
净利润	232,389	228,886	1.53

利息净收入

2016年，本集团实现利息净收入 4,177.99 亿元，较上年减少 399.53 亿元，降幅为 8.73%；在营业收入中占比为 69.05%。

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)	2016年			2015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	11,198,284	477,204	4.26	10,068,644	545,505	5.42
债券投资	4,281,294	156,204	3.65	3,657,809	145,322	3.97
存放中央银行款项	2,615,994	39,512	1.51	2,569,805	39,310	1.53
存放同业款项及拆出资金	709,735	19,615	2.76	771,686	30,184	3.91
买入返售金融资产	157,860	4,102	2.60	310,939	10,238	3.29
总生息资产	18,963,167	696,637	3.67	17,378,883	770,559	4.43
总减值准备	(274,175)			(270,606)		
非生息资产	998,631			926,556		
资产总额	19,687,623	696,637		18,034,833	770,559	
负债						
客户存款	14,666,217	212,474	1.45	13,350,333	245,601	1.84
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,942,354	40,593	2.09	2,003,770	46,330	2.31
已发行债务证券	411,584	16,615	4.04	421,812	17,173	4.07
卖出回购金融资产	128,026	3,485	2.72	58,057	1,578	2.72
其他计息负债	205,300	5,671	2.76	66,303	2,125	3.20
总计息负债	17,353,481	278,838	1.61	15,900,275	312,807	1.97
非计息负债	848,040			784,325		
负债总额	18,201,521	278,838		16,684,600	312,807	
利息净收入		417,799			457,752	
净利差			2.06			2.46
净利息收益率			2.20			2.63

2016年，受央行降息效应逐步释放、市场利率低位运行、以及营改增价税分离的影响，本集团生息资产收益率下降幅度高于付息负债成本率下降幅度，净利差和净利息收益率分别为 2.06% 和 2.20%，较上年分别下降 40 个基点和 43 个基点。本集团将继续夯实定价管理基础，坚持市场化和差异化结合的定价策略，优化资产负债结构，应对利率市场化新阶段带来的挑战。

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	56,848	(125,149)	(68,301)
债券投资	23,282	(12,400)	10,882
存放中央银行款项	712	(510)	202
存放同业款项及拆出资金	(2,266)	(8,303)	(10,569)
买入返售金融资产	(4,303)	(1,833)	(6,136)
利息收入变化	74,273	(148,195)	(73,922)
负债			
客户存款	22,538	(55,665)	(33,127)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,397)	(4,340)	(5,737)
卖出回购金融资产	1,907	-	1,907
已发行债务证券	(427)	(131)	(558)
其他计息负债	3,876	(330)	3,546
利息支出变化	26,497	(60,466)	(33,969)
利息净收入变化	47,776	(87,729)	(39,953)

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。

利息净收入较上年下降 399.53 亿元，主要是利率变动导致利息净收入减少 877.29 亿元，规模变动带动利息净收入增加 477.76 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)	2016年	2015年	变动(%)
手续费及佣金收入	127,863	121,404	5.32
手续费及佣金支出	(9,354)	(7,874)	18.80
手续费及佣金净收入	118,509	113,530	4.39
其他非利息收入	68,782	33,915	102.81
非利息收入总额	187,291	147,445	27.02

2016年, 本集团非利息收入 1,872.91 亿元, 较上年增长 398.46 亿元, 增幅为 27.02%。

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)	2016年	2015年	变动(%)
手续费及佣金收入	127,863	121,404	5.32
银行卡手续费	37,649	34,960	7.69
理财产品业务收入	20,537	14,457	42.06
代理业务手续费	20,025	19,994	0.16
结算与清算手续费	12,612	13,166	(4.21)
顾问和咨询费	11,368	13,656	(16.75)
托管及其他受托业务佣金	11,174	9,942	12.39
电子银行业务收入	7,584	6,684	13.46
担保手续费	2,938	2,490	17.99
信用承诺手续费	1,830	3,138	(41.68)
其他	2,146	2,917	(26.43)
手续费及佣金支出	(9,354)	(7,874)	18.80
手续费及佣金净收入	118,509	113,530	4.39

2016年, 本集团实现手续费及佣金净收入 1,185.09 亿元, 较上年增长 4.39%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提升 0.83 个百分点至 19.59%。

银行卡手续费收入 376.49 亿元, 较上年增长 7.69%。其中, 信用卡在分期业务较快增长的带动下, 手续费收入突破 200 亿元, 同比增长超过 10%; 借记卡受刷卡费率下调等因素影响明显, 业务量较快增长但收入较上年下降。

理财产品业务收入 205.37 亿元，较上年增长 42.06%，主要是持续推出适合市场和客户需求的产品，并不断提升资产管理能力，实现理财产品规模和相关收入较快增长。

代理业务手续费收入 200.25 亿元，较上年增长 0.16%，其中，代理保险收入增长较快，同比实现翻番；代销基金受资本市场行情影响，收入较上年下降。

结算与清算手续费收入 126.12 亿元，较上年下降 4.21%，其中，受下调部分结算价格标准影响，人民币结算收入较上年下降。

顾问和咨询费收入 113.68 亿元，较上年下降 16.75%，主要是为支持实体经济发展，本行延续前期对企业客户以及小微企业客户等采取的服务收费减免和优惠措施，相关收入同比下降。

托管及其他受托业务佣金收入 111.74 亿元，较上年增长 12.39%。其中，托管业务收入实现 20% 以上的较快增长；房改金融等传统优势业务保持平稳增长。

电子银行业务收入 75.84 亿元，增幅 13.46%，主要是不断推进电子渠道建设和相关产品创新，客户数量和交易规模实现较快增长，带动收入提升。

下一步，本集团将继续提升综合金融服务能力，加强对市场的研判和客户维度分析，推动产品创新和服务流程优化，进一步满足客户差异化、综合化、一站式的服务需求，保持产品的市场竞争力，争取实现手续费及佣金收入稳健增长。

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)	2016 年	2015 年	变动(%)
投资收益	19,112	6,652	187.31
公允价值变动损益	(1,412)	3,344	(142.22)
汇兑收益	2,817	2,716	3.72
保险业务收入	45,684	19,975	128.71
其他	2,581	1,228	110.18
其他非利息收入	68,782	33,915	102.81

其他非利息收入 687.82 亿元，较上年增加 348.67 亿元，增幅 102.81%。其中，投资收益 191.12 亿元，较上年增加 124.60 亿元，主要是出售部分可供出售金融资产和委外投资收益分红；公允价值变动损失 14.12 亿元，主要是由于利率波动导致债券、结构性存款等估值大幅下降所致；由于建信人寿保费收入增加，保险业务收入 456.84 亿元，较上年增长 128.71%。

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)	2016年	2015年
员工成本	92,847	91,499
物业及设备支出	29,981	33,046
其他	29,992	32,835
业务及管理费	152,820	157,380
成本收入比(%)	27.49	26.98

2016年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 业务及管理费 1,528.20 亿元, 较上年减少 45.60 亿元, 降幅 2.90%。其中, 员工成本 928.47 亿元, 较上年增加 13.48 亿元, 增幅 1.47%; 物业及设备支出 299.81 亿元, 较上年减少 30.65 亿元, 降幅 9.27%; 其他业务及管理费 299.92 亿元, 较上年减少 28.43 亿元, 降幅 8.66%, 主要是本集团进一步提高费用精细化管理水平, 有效加强了对重点支出项目的管控, 行政及运营类费用同比有所下降。

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)	2016年	2015年
客户贷款和垫款	89,588	92,610
投资	690	(1,080)
可供出售金融资产	306	(374)
持有至到期投资	970	(1,633)
应收款项类投资	(586)	927
其他	2,926	2,109
资产减值损失总额	93,204	93,639

2016年, 本集团资产减值损失 932.04 亿元, 较上年略减 4.35 亿元, 降幅 0.46%。其中, 客户贷款和垫款减值损失 895.88 亿元, 较上年减少 30.22 亿元; 投资减值损失 6.90 亿元。

所得税费用

2016年, 所得税费用 628.21 亿元, 较上年减少 67.90 亿元。所得税实际税率为 21.28%, 低于 25% 的法定税率, 主要是由于持有的中国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)	2016年12月31日		2015年12月31日		2014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	11,757,032		10,485,140		9,474,510	
贷款损失准备	(268,677)		(250,617)		(251,613)	
客户贷款和垫款净额	11,488,355	54.80	10,234,523	55.78	9,222,897	55.08
投资 ¹	5,068,584	24.18	4,271,406	23.28	3,727,838	22.26
现金及存放中央银行款项	2,849,261	13.59	2,401,544	13.09	2,610,781	15.59
存放同业款项及拆出资金	755,288	3.60	663,745	3.62	514,986	3.08
买入返售金融资产	103,174	0.49	310,727	1.69	273,751	1.63
应收利息	101,645	0.49	96,612	0.52	91,495	0.55
其他 ²	597,398	2.85	370,932	2.02	302,345	1.81
资产总额	20,963,705	100.00	18,349,489	100.00	16,744,093	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2016年12月31日，本集团资产总额20.96万亿元，较上年增加26,142.16亿元，增幅14.25%，主要是由于客户贷款和垫款、投资等增长较快。为支持实体经济发展，客户贷款和垫款净额较上年增加12,538.32亿元，增幅12.25%。抓住债券市场价格波动机遇，调整投资组合结构，投资总额50,685.84亿元，较上年增加7,971.78亿元，增幅18.66%。由于存款增长带动存款准备金增加，现金及存放中央银行款项增加4,477.17亿元，增幅18.64%。同业业务快速发展，存放同业款项及拆出资金增加915.43亿元，增幅13.79%。买入返售金融资产相应减少2,075.53亿元，降幅66.80%。在资产总额中，客户贷款和垫款下降0.98个百分点，为54.80%；投资占比上升0.90个百分点，为24.18%；现金及存放中央银行款项占比上升0.50个百分点，为13.59%；存放同业款项及拆出资金占比为3.60%；买入返售金融资产占比下降1.20个百分点，为0.49%。

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)	2016年12月31日		2015年12月31日		2014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	5,864,895	49.89	5,777,513	55.11	5,760,406	60.80
短期贷款	1,786,442	15.20	1,811,557	17.28	1,907,304	20.13
中长期贷款	4,078,453	34.69	3,965,956	37.83	3,853,102	40.67
个人贷款和垫款	4,338,349	36.90	3,466,810	33.06	2,884,146	30.44
个人住房贷款	3,585,647	30.50	2,773,895	26.45	2,253,815	23.79
信用卡贷款	442,001	3.76	390,274	3.72	329,164	3.47
个人消费贷款	75,039	0.64	55,427	0.53	58,040	0.61
个人助业贷款	46,395	0.39	63,153	0.60	75,002	0.79
其他贷款 ¹	189,267	1.61	184,061	1.76	168,125	1.78
票据贴现	495,140	4.21	433,153	4.13	168,923	1.78
海外和子公司	1,058,648	9.00	807,664	7.70	661,035	6.98
客户贷款和垫款总额	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00	9,474,510	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2016年12月31日，本集团客户贷款和垫款总额117,570.32亿元，较上年增加12,718.92亿元，增幅为12.13%。

本行境内公司类贷款和垫款58,648.95亿元，较上年增加873.82亿元，增幅为1.51%，主要投向基础设施行业、小微企业等领域。其中，短期贷款减少251.15亿元，降幅1.39%；中长期贷款增加1,124.97亿元，增幅2.84%。

本行抓住市场及政策机遇，支持轻资本占用的个人贷款发展。境内个人贷款和垫款43,383.49亿元，较上年增加8,715.39亿元，增幅25.14%。其中，个人住房贷款35,856.47亿元，较上年增加8,117.52亿元，增幅29.26%；信用卡贷款4,420.01亿元，较上年增加517.27亿元，增幅13.25%；个人消费贷款750.39亿元，较上年增加196.12亿元，增幅35.38%；个人助业贷款余额有所下降，主要是加强贷款风险控制、调整贷款产品结构所致。

票据贴现4,951.40亿元，较上年增加619.87亿元，增幅为14.31%，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外和子公司客户贷款和垫款10,586.48亿元，较上年增加2,509.84亿元，增幅为31.08%，主要是海外分行的境内外联动业务增加。

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)	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(%)
信用贷款	3,471,042	29.52	3,034,953	28.95
保证贷款	1,964,685	16.71	1,833,933	17.49
抵押贷款	5,095,325	43.34	4,591,009	43.78
质押贷款	1,225,980	10.43	1,025,245	9.78
客户贷款和垫款总额	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2016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	157,632	10,789	82,196	250,617
本年计提	-	9,948	91,809	101,757
本年转回	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
因收购增加	8	10	18	36
本年转出	149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
本年核销	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
本年收回	-	1,023	2,881	3,904
年末余额	155,949	13,275	99,453	268,677

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2016年12月31日，客户贷款和垫款损失准备余额2,686.77亿元，较上年增加180.60亿元；拨备覆盖率为150.36%，较上年降低0.63个百分点；减值准备对贷款总额比率为2.29%，较上年降低0.10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)	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 (%)
正常	11,241,249	95.61	10,016,243	95.53
关注	337,093	2.87	302,917	2.89
次级	71,412	0.61	92,452	0.88
可疑	82,505	0.70	60,160	0.57
损失	24,773	0.21	13,368	0.13
客户贷款和垫款总额	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00
不良贷款额	178,690		165,980	
不良贷款率		1.52		1.58

2016年，本集团通过持续推进信贷结构调整，加大风险预警预控力度，开展信贷监督检查，完善长效机制建设，信贷资产质量保持基本稳定。于2016年12月31日，不良贷款余额1,786.90亿元，较上年增加127.10亿元；不良贷款率1.52%，较上年下降0.06个百分点；关注类贷款占比2.87%，较上年下降0.02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)	2016年12月31日		2015年12月31日		2014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	15,402,915	79.50	13,668,533	80.86	12,899,153	83.26
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,935,541	9.99	1,761,107	10.42	1,206,520	7.79
已发行债务证券	451,554	2.33	415,544	2.46	431,652	2.79
向中央银行借款	439,339	2.27	42,048	0.25	91,216	0.59
卖出回购金融资产	190,580	0.98	268,012	1.58	181,528	1.17
其他 ¹	954,122	4.93	749,162	4.43	682,176	4.40
负债总额	19,374,051	100.00	16,904,406	100.00	15,492,245	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2016年12月31日，本集团负债总额19.37万亿元，较上年增加24,696.45亿元，增幅14.61%。其中，客户存款15.40万亿元，较上年增加17,343.82亿元，增幅12.69%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金19,355.41亿元，较上年增加1,744.34亿元，增幅9.90%；由于2016年末流动性相对充裕，卖出回购金融资产较上年下降774.32亿元。在负债总额中，客户存款占比为79.50%，较上年下降1.36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9.99%，较上年下降0.43个百分点；积极利用央行公开市场的各类借贷便利工具，向中央银行借款占比为2.27%，较上年增加2.02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)	2016年12月31日		2015年12月31日		2014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	8,008,460	51.99	6,891,295	50.42	6,616,671	51.30
活期存款	5,145,626	33.41	4,213,395	30.83	3,966,684	30.75
定期存款	2,862,834	18.58	2,677,900	19.59	2,649,987	20.55
个人存款	6,927,182	44.98	6,367,364	46.58	5,877,014	45.56
活期存款	2,986,109	19.39	2,584,774	18.91	2,302,089	17.85
定期存款	3,941,073	25.59	3,782,590	27.67	3,574,925	27.71
海外和子公司	467,273	3.03	409,874	3.00	405,468	3.14
客户存款总额	15,402,915	100.00	13,668,533	100.00	12,899,153	100.00

于2016年12月31日，本集团客户存款15.40万亿元，较上年增加17,343.82亿元，增幅12.69%。受益于企业生产活动改善，境内公司存款80,084.60亿元，较上年增加11,171.65亿元，增幅16.21%；个人存款69,271.82亿元，较上年增加5,598.18亿元，增幅8.79%，延续平稳增长态势。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81,317.35亿元，较上年增加13,335.66亿元，增幅19.62%，在境内客户存款中的占比较上年提高3.17个百分点至54.45%；定期存款68,039.07亿元，较上年增加3,434.17亿元，增幅5.32%，在境内客户存款中的占比为45.55%。

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)	2016年12月31日	2015年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	19,659	19,659
资本公积	134,543	134,911
其他综合收益	(1,211)	17,831
盈余公积	175,445	153,032
一般风险准备	211,193	186,422
未分配利润	786,860	672,154
归属于本行股东权益	1,576,500	1,434,020
少数股东权益	13,154	11,063
股东权益总额	1,589,654	1,445,083

于2016年12月31日，股东权益15,896.54亿元，较上年增加1,445.71亿元，增幅10.00%，主要是由于未分配利润增加。由于资产增速超过股东权益增速，总权益对资产总额的比率为7.58%，较上年下降0.30个百分点。

3.3 业务运作

2016年，全球经济复苏进程缓慢，经济发展面临很大不确定性，增长动能不足。中国“十三五”开局良好，经济形势缓中趋稳、稳中向好，但经济运行中仍存在不少突出矛盾和问题。面对异常复杂的外部环境，本集团坚持服务实体经济，积极支持供给侧结构性改革，以转型驱动发展，以改革引领创新，以风控保障质量，各项业务稳中趋好、稳中见强。

资产负债稳步增长。2016年末，本集团资产总额20.96万亿元，较上年增加2.61万亿元，增幅14.25%，其中客户贷款总额11.76万亿元，较上年增加1.27万亿元，增幅12.13%。负债总额19.37万亿元，较上年增加2.47万亿元，增幅14.61%，其中客户存款总额15.40万亿元，较上年增加1.73万亿元，增幅12.69%。

核心财务指标表现良好。积极消化五次降息、利率市场化等因素影响，本集团实现净利润2,323.89亿元，较上年增长1.53%。手续费及佣金净收入1,185.09亿元，在营业收入中的占比较上年提升0.83个百分点。平均资产回报率1.18%，加权平均净资产收益率15.44%，净利息收益率2.20%，成本收入比为27.49%，资本充足率14.94%，均居同业领先水平。

紧跟国家发展战略，助力供给侧结构性改革。始终坚持把服务实体经济摆在经营工作的首位，全力支持“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等重大战略实施。基础设施行业领域贷款余额2.90万亿元，较上年新增1,883.71亿元，增幅6.96%。率先落地全国首单央企、首单地方国企、首单民企市场化债转股，与客户合计签订2,220亿元市场化债转股协议，降低企业资产负债率。继续做好减费让利，降低企业融资成本。大力拓展普惠金融，加强对“双创”企业支持力度。小微企业贷款余额1.44万亿元，满足“三个不低于”监管要求。涉农贷款余额1.69万亿元。钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船五个产能严重过剩行业贷款余额较上年减少49.86亿元。

加大资产结构调整力度，打造零售业务新优势。大力发展轻资本、高回报型资产业务，减少无效资本占用。理财产品余额2.13万亿元，较上年新增5,074.66亿元，增幅31.36%。境内同业资产余额1.03万亿元，较上年新增3,207.39亿元，增幅45.08%。境内个人类贷款余额4.34万亿元，较上年新增8,715.39亿元，占集团贷款新增比例为68.52%；其中个人住房贷款余额3.59万亿元，较上年新增8,117.52亿元，增幅29.26%，余额、新增均居同业首位。抓住传统消费升级和新型消费崛起机遇，着力构建个人金融生态圈，扩大“快贷”、信用卡循环贷、分期消费贷等产品影响力，信用卡贷款和个人消费贷款余额5,170.40亿元，较上年新增713.39亿元，增幅16.01%。

加快转型发展步伐，提升综合服务能力。建成资产管理、同业业务、金融市场交易三大直营中心，集约化经营体系不断完善。充分发挥非银行和泛金融牌照领先优势，加强母子公司协同联动，综合化经营子公司净利润增速35.81%，集团收益多元化取得新进展。搭建完成全球金融服务网络体系，实现跨时区、跨地域、多币种、24小时不间断的金融服务。网络金融业务以打造金融生态系统为核心，由传统的银行服务向全面电子银行服务模式转型。电子银行和自助渠道账务性交易量在全渠道交易总量中占比达97.82%，较上年提升2.24个百分点。推动“悦生活”平台和善融商务平台快速发展。同业首推融合NFC、二维码、人脸识别等技术，覆盖线上线下全场景的全新支付产品组合“龙支付”。

推动新兴业务发展，培育新的盈利增长点。金融市场交易能力和做市能力提升，贵金属及大宗商品业务实现净收入58.27亿元，较上年增加19.86亿元，增幅51.71%。非金融企业债务融资工具累计承销5,615.74亿元，共590期，承销量和承销期数连续六年位列市场第一；重点推介“建行投资银行®”品牌，通过“全面金融解决方案（FITS®，飞驰）”为客户提供全方位的融资融智服务。资产托管业务规模9.25万亿元，较上年新增2.08万亿元，增幅29.05%。信用卡累计发卡9,407万张，新增1,333万张，实现消费交易额2.40万亿元，信用卡新增客户、新增发卡、资产质量等多项指标位居同业前列。

加强信用风险管控，严守风险底线。开展集团全面信用风险统一监控，覆盖本行与子公司、表内与表外、信贷与类信贷、境内与境外业务。加强集团并表授信管理，推进建立综合授信评审和信用审批差异化机制，动态调整授权机制，提升授权差异化水平。综合运用现金回收、贷款重组、批量转让、不良资产证券化等多种处置手段，处置结构大幅优化，处置效益显著提升。资产质量改善势头巩固，逾期贷款和不良贷款“剪刀差”为负5.91亿元，自2012年以来首次转为负值；关注类贷款占比2.87%，较上年下降0.02个百分点。2016年末，本集团不良贷款余额1,786.90亿元，同比少增400.99亿元；不良贷款率1.52%，较上年下降0.06个百分点。拨备覆盖率为150.36%，满足监管要求。

完善全面风险管理体系，强化各类风险管控。加强流动性集中统一管理，流动性覆盖率保持在合理水平，流动性风险可控；推动直营业务风险管控模式和制度建立，提升交易业务的机控程度，市场风险管控基础不断夯实；强化合规管理，同业率先引入合规官制度，提升反洗钱、反恐融资和金融制裁合规管理能力；优化操作风险自评估管理工具，深化工具应用范围；持续完善声誉风险管理体系和机制，有效维护企业良好形象和声誉；强化国别风险内部评级和监控预警工作，探索建立国别风险评估机制，提升国别风险防控能力；完善集团并表管理体系，强化并表要素管理，防范集团跨境跨业经营风险。

夯实客户发展基础，提升运营管理效率。公司机构客户突破400万户，新增38.62万户，增速10.51%；个人有资产客户超过3.4亿户，连续四年新增超过2,000万户，其中金融资产1,000万元以上私人银行客户数量增长16.62%。个人网银用户2.37亿户，手机银行用户2.23亿户，微信银行绑定用户3,623万。初步搭建大资产大负债经营管理框架，通过不断完善经济资本、经济增加值、管理会计、风险定价等内部管理措施，强调资本回报率和价值创造，提升资源使用效率。

加快网点布局优化，提升产品创新能力。加快重点区域布局和渠道网络优化，分类打造旗舰网点、综合网点和轻型网点，推进智慧柜员机渠道创新，持续丰富完善自助设备功能。2016年末，全行综合性网点占比99%；在线运行自助柜员机97,534台，新增6,034台；投入运营自助银行27,872家，新增3,178家。小微企业“快贷”、全球现金管理和智慧场景项目等一批领先同业的创新产品上市并取得良好综合效益。2016年，完成产品创新1,900余项，为业务发展和转型提供良好支持。

完成新一代核心系统建设主体工程，增强在互联网时代的核心竞争力。构建了安全可靠、灵活扩展、支持业务功能快速部署的金融云平台，开发了一套覆盖总分行、境内外、母子公司全价值链业务活动、多维度、高水平的企业级信息系统，实现了包括龙支付、智慧柜员机、产品工厂、交易核算分离、全渠道协同、集约化运营、综合授信、全面风险管理、综合信息应用等上万项优化和创新功能，有力支持全行转型发展。

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)	2016年		2015年	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司银行业务	98,329	33.31	108,184	36.24
个人银行业务	129,269	43.79	115,184	38.59
资金业务	66,008	22.36	70,388	23.58
其他业务	1,604	0.54	4,741	1.59
利润总额	295,210	100.00	298,497	100.00

3.4 与上年度财务报告相比，本行会计政策、会计估计、财务报表合并范围发生变化，因重大会计差错而进行追溯调整的，应当说明情况、原因及其影响数。

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中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司和中国建设银行（马来西亚）有限公司，注销了中国建设银行（迪拜）有限公司。

中国建设银行股份有限公司董事会

2017年3月29日