

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

2019 年度業績公告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈，本行及所屬子公司（“本集團”）截至2019年12月31日止年度，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（“港交所上市規則”）披露要求及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製的已審核業績。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績，外部審計師已出具無保留意見的審計報告。

1 財務摘要

本年度報告所載財務數據按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年	2018年	變化(%)	2017年	2016年	2015年
全年						
利息淨收入	510,680	486,278	5.02	452,456	417,799	457,752
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58	117,798	118,509	113,530
其他非利息淨收入	30,037	24,459	22.81	23,777	23,552	15,405
經營收入	678,001	633,772	6.98	594,031	559,860	586,687
經營費用	(188,132)	(174,764)	7.65	(167,043)	(171,515)	(194,826)
信用減值損失	(163,000)	(151,109)	7.87	不適用	不適用	不適用
其他資產減值損失	(521)	121	不適用	不適用	不適用	不適用
稅前利潤	326,597	308,160	5.98	299,787	295,210	298,497
淨利潤	269,222	255,626	5.32	243,615	232,389	228,886
歸屬於本行股東的淨利潤	266,733	254,655	4.74	242,264	231,460	228,145
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	262,771	250,719	4.81	241,219	230,393	228,145
於12月31日						
發放貸款和墊款淨額	14,540,667	13,365,430	8.79	12,574,473	11,488,355	10,234,523
資產總額	25,436,261	23,222,693	9.53	22,124,383	20,963,705	18,349,489
吸收存款	18,366,293	17,108,678	7.35	16,363,754	15,402,915	13,668,533
負債總額	23,201,134	21,231,099	9.28	20,328,556	19,374,051	16,904,406
股東權益	2,235,127	1,991,594	12.23	1,795,827	1,589,654	1,445,083
歸屬於本行股東權益	2,216,257	1,976,463	12.13	1,779,760	1,576,500	1,434,020
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	2,089,976	1,889,390	10.62	1,691,332	1,549,834	1,408,127
其他一級資本淨額 ¹	119,716	79,720	50.17	79,788	19,741	19,720
二級資本淨額 ¹	427,896	379,536	12.74	231,952	214,340	222,326
資本淨額 ¹	2,637,588	2,348,646	12.30	2,003,072	1,783,915	1,650,173
風險加權資產 ¹	15,053,291	13,659,497	10.20	12,919,980	11,937,774	10,722,082
每股計 (人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	1.05	1.00	5.00	0.96	0.92	0.91
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.320	0.306	4.58	0.291	0.278	0.274
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	8.39	7.59	10.54	6.80	6.23	5.66

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2019年	2018年	變化+/(-)	2017年	2016年	2015年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.11	1.13	(0.02)	1.13	1.18	1.30
加權平均淨資產收益率	13.18	14.04	(0.86)	14.80	15.44	17.27
淨利差	2.12	2.18	(0.06)	2.10	2.06	2.46
淨利息收益率	2.26	2.31	(0.05)	2.21	2.20	2.63
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	20.25	19.41	0.84	19.83	21.17	19.35
成本收入比 ²	26.75	26.61	0.14	27.15	27.51	27.02
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ³	13.88	13.83	0.05	13.09	12.98	13.13
一級資本充足率 ³	14.68	14.42	0.26	13.71	13.15	13.32
資本充足率 ³	17.52	17.19	0.33	15.50	14.94	15.39
總權益對資產總額比率	8.79	8.58	0.21	8.12	7.58	7.88
資產質量指標						
不良貸款率	1.42	1.46	(0.04)	1.49	1.52	1.58
撥備覆蓋率 ⁴	227.69	208.37	19.32	171.08	150.36	150.99
損失準備對貸款總額比率 ⁵	3.23	3.04	0.19	2.55	2.29	2.39

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 經營費用（扣除稅金及附加）除以經營收入。

3. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

4. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，不良貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為150%。

5. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為2%。

下表列出本集團2019年分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	2019年				2018年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	178,825	165,562	167,146	166,468	164,918	157,811	156,336	154,707
歸屬於本行股東的淨利潤	76,916	77,274	71,154	41,389	73,815	73,212	67,081	40,547

2 財務報表

合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019 年度	2018 年度	變動(%)
利息收入	883,499	811,026	8.94
利息支出	(372,819)	(324,748)	14.80
利息淨收入	510,680	486,278	5.02
手續費及佣金收入	155,262	138,017	12.49
手續費及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58
交易淨收益	9,120	12,614	(27.70)
股利收入	1,184	773	53.17
投資性證券淨收益	9,093	3,444	164.02
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益/(損失)	3,359	(2,241)	不適用
其他經營淨收益：			
-其他經營收入	36,127	35,918	0.58
-其他經營支出	(28,846)	(26,049)	10.74
其他經營淨收益	7,281	9,869	(26.22)
經營收入	678,001	633,772	6.98
經營費用	(188,132)	(174,764)	7.65
經營費用	489,869	459,008	6.72
信用減值損失	(163,000)	(151,109)	7.87
其他資產減值損失	(521)	121	不適用
對聯營企業和合營企業的投資收益	249	140	77.86
稅前利潤	326,597	308,160	5.98
所得稅費用	(57,375)	(52,534)	9.21
淨利潤	269,222	255,626	5.32

合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019 年度	2018 年度	變動(%)
其他綜合收益：			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額	199	(296)	不適用
指定以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的權益工具公允價值變 動	444	120	270.00
其他	59	43	37.21
小計	<u>702</u>	<u>(133)</u>	不適用
(二)將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的債務工具公允價值變動	9,005	35,887	(74.91)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的債務工具信用損失準備	1,624	303	435.97
前期計入其他綜合收益當期因出售轉 入損益的淨額	(175)	(149)	17.45
現金流量套期儲備	(292)	(267)	9.36
外幣報表折算差額	2,682	2,573	4.24
小計	<u>12,844</u>	<u>38,347</u>	(66.51)
本期其他綜合收益稅後淨額	<u><u>13,546</u></u>	<u><u>38,214</u></u>	<u><u>(64.55)</u></u>

合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>	<u>變動(%)</u>
本期綜合收益合計	<u>282,768</u>	<u>293,840</u>	<u>(3.77)</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東	266,733	254,655	4.74
非控制性權益	<u>2,489</u>	<u>971</u>	<u>156.33</u>
	<u>269,222</u>	<u>255,626</u>	<u>5.32</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東	280,268	292,705	(4.25)
非控制性權益	<u>2,500</u>	<u>1,135</u>	<u>120.26</u>
	<u>282,768</u>	<u>293,840</u>	<u>(3.77)</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>1.05</u>	<u>1.00</u>	<u>5.00</u>

合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	變動(%)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	2,621,010	2,632,863	(0.45)
存放同業款項	419,661	486,949	(13.82)
貴金屬	46,169	33,928	36.08
拆出資金	531,146	349,727	51.87
衍生金融資產	34,641	50,601	(31.54)
買入返售金融資產	557,809	201,845	176.36
發放貸款和墊款	14,540,667	13,365,430	8.79
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	675,361	731,217	(7.64)
以攤餘成本計量的金融資產	3,740,296	3,272,514	14.29
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,797,584	1,711,178	5.05
長期股權投資	11,353	8,002	41.88
固定資產	170,740	169,574	0.69
土地使用權	14,738	14,373	2.54
無形資產	4,502	3,622	24.30
商譽	2,809	2,766	1.55
遞延所得稅資產	72,314	58,730	23.13
其他資產	195,461	129,374	51.08
資產總計	25,436,261	23,222,693	9.53

合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	變動(%)
負債：			
向中央銀行借款	549,433	554,392	(0.89)
同業及其他金融機構存放款項	1,672,698	1,427,476	17.18
拆入資金	521,553	420,221	24.11
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	281,597	431,334	(34.71)
衍生金融負債	33,782	48,525	(30.38)
賣出回購金融資產款	114,658	30,765	272.69
吸收存款	18,366,293	17,108,678	7.35
應付職工薪酬	39,075	36,213	7.90
應交稅費	86,635	77,883	11.24
預計負債	42,943	37,928	13.22
已發行債務證券	1,076,575	775,785	38.77
遞延所得稅負債	457	485	(5.77)
其他負債	415,435	281,414	47.62
負債合計	23,201,134	21,231,099	9.28

合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	變動(%)
股東權益：			
股本	250,011	250,011	-
其他權益工具			
優先股	79,636	79,636	-
永續債	39,991	-	不適用
資本公積	134,537	134,537	-
其他綜合收益	31,986	18,451	73.36
盈餘公積	249,178	223,231	11.62
一般風險準備	314,389	279,725	12.39
未分配利潤	1,116,529	990,872	12.68
歸屬於本行股東權益合計	2,216,257	1,976,463	12.13
非控制性權益	18,870	15,131	24.71
股東權益合計	2,235,127	1,991,594	12.23
負債和股東權益總計	25,436,261	23,222,693	9.53

合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具 優先股	永續債	資本 公積	其他綜合 收益	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	非控制 性權益	股東權 益合計
2019年1月1日	250,011	79,636	-	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(二) 股東投入和減少資本										
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
(三) 利潤分配										
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127

合併股東權益變動表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益								
	股本	其他權益工具- 優先股	資本 公積	其他綜合 收益	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	非控制 性權益	股東權 益合計
2018年1月1日	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
本年增減變動金額	-	-	-	38,050	24,618	20,045	133,303	(798)	215,218
(一) 本年綜合收益	-	-	-	38,050	-	-	254,655	1,135	293,840
(二) 股東投入和減少資本									
1 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
2 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	(1,667)	(1,667)
(三) 利潤分配									
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	20,045	(20,045)	-	-
3 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
4 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	-	(3,936)
5 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
2018年12月31日	250,011	79,636	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594

合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
經營活動現金流量：		
稅前利潤	326,597	308,160
調整項目：		
–信用減值損失	163,000	151,109
–其他資產減值損失	521	(121)
–折舊及攤銷	23,927	17,874
–已減值金融資產利息收入	(3,092)	(3,312)
–以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估收益	(2,456)	(144)
–對聯營企業和合營企業的投資收益	(249)	(140)
–股利收入	(1,184)	(773)
–未實現匯兌損失/(收益)	2,548	(6,981)
–已發行債券利息支出	16,418	12,975
–投資性證券的利息收入及處置淨收益	(198,282)	(175,508)
–處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(42)	(135)
	<u>327,706</u>	<u>303,004</u>

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019 年度	2018 年度
經營活動現金流量：(續)		
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少額	183,478	367,756
拆出資金淨增加額	(94,096)	(50,390)
發放貸款和墊款淨增加額	(1,297,965)	(852,702)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(355,758)	6,778
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(10,791)	(35,256)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(75,045)	47,322
	<u>(1,650,177)</u>	<u>(516,492)</u>
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨減少額	(2,132)	(3,121)
拆入資金淨增加額	96,186	16,211
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,461,277	602,520
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	83,663	(44,616)
已發行存款證淨增加額	338,170	40,963
支付所得稅	(65,793)	(49,174)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨(減少)/增加額	(149,986)	11,922
其他經營負債淨增加額	142,373	82,550
	<u>1,903,758</u>	<u>657,255</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>581,287</u>	<u>443,767</u>

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019 年度	2018 年度
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	1,504,300	1,198,833
取得投資收益收到的現金	192,870	176,475
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	2,366	2,612
投資支付的現金	(1,963,872)	(1,553,492)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(23,234)	(20,783)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(4,978)	(1,360)
投資活動所用的現金流量淨額	(292,548)	(197,715)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	42,106	123,524
發行永續債收到的現金	39,991	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	1,980	-
分配股利支付的現金	(81,010)	(76,811)
償還債務支付的現金	(79,052)	(6,319)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	(196)	(138)
償付已發行債券利息支付的現金	(18,051)	(11,335)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(7,609)	-
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(101,841)	28,921

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>4,740</u>	<u>14,390</u>
現金及現金等價物淨增加額	191,638	289,363
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	<u>860,702</u>	<u>571,339</u>
於 12 月 31 日的現金及現金等價物	<u>1,052,340</u>	<u>860,702</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>695,047</u>	<u>653,845</u>
支付利息，不包括已發行債券利息支出	<u>(337,478)</u>	<u>(308,323)</u>

附註：

(1) 本集團截至 2019 年 12 月 31 日止年度的財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則的披露要求編製，也遵循香港新《公司條例》(第 622 章)的披露要求和港交所上市規則的披露規定。

(2) 編製此業績公告的基礎，除已採用截至 2019 年 12 月 31 日止年度生效的的國際財務報告新準則及修訂外，與編製本集團截至 2018 年 12 月 31 日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。

(3) 除特別註明外，以下財務資料以人民幣百萬元列示。

(4) 就本業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(“香港”)、中國澳門特別行政區以及臺灣。

(5) 投資性證券淨收益

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	8,699	15,567
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(9,399)	(14,761)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	8,687	1,938
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	711	499
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	234	204
其他	<u>161</u>	<u>(3)</u>
合計	<u>9,093</u>	<u>3,444</u>

(6) 經營費用

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
員工成本		
– 工資、獎金、津貼和補貼	70,342	66,788
– 其他社會保險及員工福利	11,673	11,187
– 住房公積金	6,521	6,390
– 工會經費和職工教育經費	2,948	2,820
– 設定提存計劃	14,275	14,850
– 內部退養福利	19	20
– 因解除勞動關係給予的補償	6	2
	<u>105,784</u>	<u>102,057</u>
物業及設備支出		
– 折舊費	21,304	15,447
– 租金和物業管理費	4,952	9,926
– 維護費	3,394	3,000
– 水電費	1,851	1,953
– 其他	2,174	2,064
	<u>33,675</u>	<u>32,390</u>
稅金及附加	6,777	6,132
攤銷費	2,623	2,427
審計費	163	162
其他一般及行政費用	39,110	31,596
	<u>188,132</u>	<u>174,764</u>

(7) 所得稅費用

① 所得稅費用

	2019 年度	2018 年度
當期所得稅	74,013	72,531
– 中國內地	71,045	69,949
– 香港	1,340	1,444
– 其他國家及地區	1,628	1,138
以前年度所得稅調整	498	(1,928)
當期確認遞延所得稅	(17,136)	(18,069)
合計	<u>57,375</u>	<u>52,534</u>

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按本期中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的 25% 和 16.5% 計提。其他海外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

② 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2019 年度	2018 年度
稅前利潤		<u>326,597</u>	<u>308,160</u>
按法定稅率 25% 計算的所得稅		<u>81,649</u>	<u>77,040</u>
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(234)	(740)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	11,891	9,212
免稅收入	(ii)	(36,429)	(31,050)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		<u>498</u>	<u>(1,928)</u>
所得稅費用		<u>57,375</u>	<u>52,534</u>

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(8) 每股收益

2019 年及 2018 年的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於 2019 年度及 2018 年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對 2019 年度及 2018 年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	266,733	254,655
減：歸屬於優先股股東的淨利潤	(3,962)	(3,936)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	262,771	250,719
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 (人民幣元)	1.05	1.00
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	1.05	1.00

(9) 衍生金融工具及套期會計

① 按合約類型分析

	註釋	2019年12月31日			2018年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		535,745	1,187	2,088	302,322	1,998	1,902
匯率合約		3,727,006	31,681	29,726	4,947,440	47,749	44,772
其他合約	(a)	85,784	1,773	1,968	89,325	854	1,851
合計		<u>4,348,535</u>	<u>34,641</u>	<u>33,782</u>	<u>5,339,087</u>	<u>50,601</u>	<u>48,525</u>

② 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2019年12月31日	2018年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
—利率合約		2,670	1,365
—匯率合約		37,124	21,402
—其他合約	(a)	1,500	2,276
小計		41,294	25,043
信用估值調整風險加權資產		14,194	12,493
合計		<u>55,488</u>	<u>37,536</u>

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(9) 衍生金融工具及套期會計(續)

③ 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	39,801	83	(344)	46,452	559	(88)
貨幣掉期	35	-	-	344	17	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
貨幣掉期	-	-	-	4,007	238	(6)
利率互換	13,608	25	(78)	17,156	37	(79)
合計	<u>92,590</u>	<u>748</u>	<u>(615)</u>	<u>113,105</u>	<u>1,175</u>	<u>(503)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券、吸收存款及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2019年度	2018年度
淨(損失)/收益		
-套期工具	(664)	72
-被套期項目	<u>661</u>	<u>(69)</u>

於2019年及2018年，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(9) 衍生金融工具及套期會計(續)

③ 套期會計(續)

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對利率、匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於 2019 年，本集團現金流量套期產生的淨損失共計人民幣 2.92 億元計入其他綜合收益(於 2018 年淨損失為人民幣 2.67 億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(10) 吸收存款

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
活期存款		
-公司類客戶	6,001,053	5,922,676
-個人客戶	<u>4,136,591</u>	<u>3,313,664</u>
小計	<u>10,137,644</u>	<u>9,236,340</u>
定期存款(含通知存款)		
-公司類客戶	3,239,657	3,037,130
-個人客戶	<u>4,781,485</u>	<u>4,657,959</u>
小計	<u>8,021,142</u>	<u>7,695,089</u>
應計利息	<u>207,507</u>	<u>177,249</u>
合計	<u>18,366,293</u>	<u>17,108,678</u>

以上吸收存款中包括：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
① 保證金存款		
-承兌匯票保證金	57,367	63,385
-保函保證金	52,351	76,609
-信用證保證金	11,593	19,260
-其他	<u>180,387</u>	<u>170,860</u>
合計	<u>301,698</u>	<u>330,114</u>
② 匯出及應解匯款	<u>19,805</u>	<u>15,341</u>

(11) 承諾及或有事項

① 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
貸款承諾		
-原到期日為1年以內	94,491	150,257
-原到期日為1年或以上	373,227	306,838
信用卡承諾	1,063,718	923,508
	1,531,436	1,380,603
銀行承兌匯票	207,578	230,756
融資保函	61,876	51,422
非融資保函	1,125,462	1,006,748
開出即期信用證	36,629	34,159
開出遠期信用證	119,211	130,195
其他	3,615	14,841
合計	3,085,807	2,848,724

(11) 承諾及或有事項(續)

② 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>1,050,190</u>	<u>985,503</u>

③ 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
已訂約	<u>20,077</u>	<u>11,792</u>

④ 證券承銷承諾

於2019年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾為0.6億元(2018年12月31日：無)。

⑤ 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2019年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣867.94億元(2018年12月31日：人民幣813.31億元)。

(11) 承諾及或有事項(續)

⑥ 未決訴訟和糾紛

於 2019 年 12 月 31 日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣 95.93 億元 (2018 年 12 月 31 日：人民幣 90.70 億元) 的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

⑦ 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

⑧ 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》，本集團正在制定並研究落實相關整改安排。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，及時評估和披露有關影響。

(12) 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

① 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯坦納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

	2019 年度							海外	合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行		
外部利息淨收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	210,156	12,552	510,680
內部利息淨收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
利息淨收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	73,818	11,694	510,680
手續費及佣金淨收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	45,079	2,695	137,284
交易淨收益	97	202	180	188	111	6	8,319	17	9,120
股利收入	77	5	138	30	11	-	74	849	1,184
投資性證券淨收益/(損失)	4,022	(255)	(26)	331	(416)	326	4,294	817	9,093
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
其他經營淨(損失)/收益	(1,177)	545	1,199	423	1,179	301	209	4,602	7,281
經營收入	97,169	95,947	97,749	108,869	93,947	28,700	134,578	21,042	678,001
經營費用	(28,961)	(24,439)	(29,414)	(34,827)	(30,911)	(12,046)	(14,972)	(12,562)	(188,132)
信用減值損失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他資產減值損失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
稅前利潤	52,927	54,439	33,564	39,834	34,420	8,505	97,271	5,637	326,597
資本性支出	2,345	1,665	2,970	3,375	2,670	1,026	3,065	4,767	21,883
折舊及攤銷費	3,516	3,066	3,802	4,489	3,756	1,739	2,044	1,515	23,927
2019 年 12 月 31 日									
分部資產	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
長期股權投資	1	-	3,764	6,971	-	-	-	617	11,353
	4,749,945	3,767,856	5,574,202	4,487,688	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,884	35,006,080
遞延所得稅資產									72,314
抵銷									(9,642,133)
資產總額									25,436,261
分部負債	4,738,703	3,754,627	5,473,747	4,488,214	3,678,278	1,290,772	7,817,032	1,601,437	32,842,810
遞延所得稅負債									457
抵銷									(9,642,133)
負債總額									23,201,134
表外信貸承諾	546,411	506,947	640,521	557,471	407,151	149,396	-	277,910	3,085,807

(12) 經營分部(續)**① 地區分部(續)**

	2018 年度								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	56,645	52,140	41,781	59,244	56,944	14,066	188,612	16,846	486,278
內部利息淨收入/(支出)	19,917	15,545	32,295	26,350	24,542	10,289	(123,248)	(5,690)	-
利息淨收入	76,562	67,685	74,076	85,594	81,486	24,355	65,364	11,156	486,278
手續費及佣金淨收入	16,983	17,338	17,995	15,775	10,535	4,178	36,987	3,244	123,035
交易淨收益/(損失)	369	608	408	336	257	58	11,250	(672)	12,614
股利收入	112	7	1	52	10	-	60	531	773
投資性證券淨(損失)/收益	(1,367)	(571)	(504)	29	(103)	(37)	4,157	1,840	3,444
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	13	-	-	1	-	-	(2,391)	136	(2,241)
其他經營(損失)/收益	(410)	574	2,138	516	2,245	107	(17)	4,716	9,869
經營收入	92,262	85,641	94,114	102,303	94,430	28,661	115,410	20,951	633,772
經營費用	(27,709)	(22,399)	(26,989)	(30,949)	(29,138)	(11,302)	(18,254)	(8,024)	(174,764)
信用減值損失	(14,827)	(14,405)	(33,748)	(30,532)	(22,652)	(16,569)	(16,110)	(2,266)	(151,109)
其他資產減值損失	28	41	(232)	(118)	(9)	(8)	526	(107)	121
對聯營企業和合營企業的投資收益/(損失)	-	-	1	427	-	-	-	(288)	140
稅前利潤	49,754	48,878	33,146	41,131	42,631	782	81,572	10,266	308,160
資本性支出	1,530	1,874	3,917	2,987	2,240	1,261	2,112	2,944	18,865
折舊及攤銷費	2,594	1,819	2,583	3,536	2,837	1,495	2,522	488	17,874
	2018 年 12 月 31 日								
分部資產	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,693,490	33,029,485
長期股權投資	1	-	6	6,966	-	-	-	1,029	8,002
	4,552,908	3,568,920	5,294,864	4,207,180	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,694,519	33,037,487
遞延所得稅資產									58,730
抵銷									(9,873,524)
資產總額									23,222,693
分部負債	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	1,574,344	31,104,138
遞延所得稅負債									485
抵銷									(9,873,524)
負債總額									21,231,099
表外信貸承諾	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	203,775	2,848,724

(12) 經營分部(續)

② 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2019 年度				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	183,972	121,597	183,827	21,284	510,680
內部利息淨收入/(支出)	51,169	63,416	(107,464)	(7,121)	-
利息淨收入	235,141	185,013	76,363	14,163	510,680
手續費及佣金淨收入	32,376	82,698	14,628	7,582	137,284
交易淨(損失)/收益	(398)	(42)	3,712	5,848	9,120
股利收入	-	-	2	1,182	1,184
投資性證券淨(損失)/收益	(2,835)	(2,921)	12,119	2,730	9,093
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益	(13)	2,665	132	575	3,359
其他經營淨收益	36	594	2,365	4,286	7,281
經營收入	264,307	268,007	109,321	36,366	678,001
經營費用	(68,178)	(91,230)	(12,045)	(16,679)	(188,132)
信用減值損失	(123,164)	(28,135)	(5,506)	(6,195)	(163,000)
其他資產減值損失	(271)	-	(77)	(173)	(521)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	249	249
稅前利潤	72,694	148,642	91,693	13,568	326,597
資本性支出	5,888	8,890	945	6,160	21,883
折舊及攤銷費	8,097	12,225	1,300	2,305	23,927
			2019 年 12 月 31 日		
分部資產	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
長期股權投資	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
遞延所得稅資產					72,314
抵銷					(248,201)
資產總額					25,436,261
分部負債	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
遞延所得稅負債					457
抵銷					(248,201)
負債總額					23,201,134
表外信貸承諾	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2018 年度				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	171,838	123,046	170,952	20,442	486,278
內部利息淨收入/(支出)	65,135	59,385	(116,334)	(8,186)	-
利息淨收入	236,973	182,431	54,618	12,256	486,278
手續費及佣金淨收入	28,713	72,303	12,251	9,768	123,035
交易淨(損失)/收益	(285)	(91)	4,652	8,338	12,614
股利收入	-	-	-	773	773
投資性證券淨(損失)/收益	(3,929)	(4,373)	15,220	(3,474)	3,444
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 (損失)/收益	(2,691)	184	116	150	(2,241)
其他經營淨收益	13	619	8,511	726	9,869
經營收入	258,794	251,073	95,368	28,537	633,772
經營費用	(64,005)	(85,083)	(11,014)	(14,662)	(174,764)
信用減值損失	(120,448)	(26,256)	(269)	(4,136)	(151,109)
其他資產減值損失	(173)	-	650	(356)	121
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	140	140
稅前利潤	74,168	139,734	84,735	9,523	308,160
資本性支出	5,616	8,076	955	4,218	18,865
折舊及攤銷費	6,535	9,399	1,111	829	17,874
			2018 年 12 月 31 日		
分部資產	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,526,264	23,377,277
長期股權投資	-	-	-	8,002	8,002
	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,534,266	23,385,279
遞延所得稅資產					58,730
抵銷					(221,316)
資產總額					23,222,693
分部負債	10,098,929	8,256,278	1,058,771	2,037,952	21,451,930
遞延所得稅負債					485
抵銷					(221,316)
負債總額					21,231,099
表外信貸承諾	1,771,513	873,436	-	203,775	2,848,724

3 未經審核補充財務資料

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來 30 天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2019 年第四季度流動性覆蓋率日均值為 154.83%，12 月 31 日淨穩定資金比例為 129.12%。

下表列出本集團 2019 年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,323,267
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款, 其中:	8,537,645	724,842
3 穩定存款	2,578,173	128,895
4 欠穩定存款	5,959,472	595,947
5 無抵(質)押批發融資, 其中:	9,094,863	2,981,329
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	6,231,758	1,547,682
7 非業務關係存款(所有交易對手)	2,743,768	1,314,310
8 無抵(質)押債務	119,337	119,337
9 抵(質)押融資		5
10 其他項目, 其中:	1,707,122	196,553
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	45,361	45,361
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	11,056	11,056
13 信用便利和流動性便利	1,650,705	140,136
14 其他契約性融資義務	18	-
15 或有融資義務	3,608,051	390,794
16 預期現金流出總量		4,293,523
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	398,465	383,169
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,606,751	1,050,183
19 其他現金流入	60,949	53,704
20 預期現金流入總量	2,066,165	1,487,056
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,323,267
22 現金淨流出量		2,806,467
23 流動性覆蓋率(%) ¹		154.83

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項資料均為最近一個季度內 92 個自然日數值的簡單算術平均值。

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年第四季度					2019年第三季度				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金											
1	資本:	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
2	監管資本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款:	6,215,956	2,925,113	146,728	783,796	9,282,581	6,177,076	2,848,114	160,495	786,244	9,190,502
5	穩定存款	2,783,297	9,354	2,702	4,109	2,659,694	2,730,985	9,531	2,283	3,846	2,609,505
6	欠穩定存款	3,432,659	2,915,759	144,026	779,687	6,622,887	3,446,091	2,838,583	158,212	782,398	6,580,997
7	批發融資:	6,311,732	4,416,797	1,049,867	532,453	5,716,171	6,362,284	3,987,300	794,976	477,473	5,549,397
8	業務關係存款	6,103,932	100,382	6,687	2,184	3,107,684	6,112,612	122,740	6,796	3,711	3,124,785
9	其他批發融資	207,800	4,316,415	1,043,180	530,269	2,608,487	249,672	3,864,560	788,180	473,762	2,424,612
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債:	-	282,897	25,151	324,027	299,874	-	248,046	36,347	296,296	246,577
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	36,729	-	-	-	-	67,893	-

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況(續)

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年第四季度				折算後數值	2019年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
	可用的穩定資金(續)										
13	以上未包括的所有其 他負債和權益	-	282,897	25,151	287,298	299,874	-	248,046	36,347	228,403	246,577
14	可用的穩定資金合計					17,720,370					17,329,553
	所需的穩定資金										
15	淨穩定資金比例合格優質流 動性資產					1,279,953					1,179,379
16	存放在金融機構的業務關係 存款	45,638	10,976	1,810	1,479	30,771	53,981	11,266	656	1,456	34,518
17	貸款和證券:	842,899	3,985,200	1,931,987	10,289,718	11,621,022	808,644	3,473,244	2,143,099	10,083,571	11,462,295
18	由一級資產擔保的向金融 機構發放的貸款	-	474,853	1,490	-	71,973	-	149,463	-	-	22,420
19	由非一級資產擔保或無擔 保的向金融機構發放的 貸款	-	1,233,953	235,920	189,565	507,663	-	1,010,895	308,755	139,509	460,522

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況(續)

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年第四季度				折算後數值	2019年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
	所需的穩定資金(續)										
20	向零售和小企業客戶、非 金融機構、主權、中央 銀行和公共部門實體等 發放的貸款	758,665	1,914,874	1,498,866	4,934,681	6,287,669	724,830	1,896,797	1,532,239	4,888,611	6,238,934
21	其中：風險權重不高於 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押貸款：	-	154,553	155,874	5,020,492	4,422,632	-	154,474	156,819	4,913,364	4,332,006
23	其中：風險權重不高於 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資 產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益 類證券	84,234	206,967	39,837	144,980	331,085	83,814	261,615	145,286	142,087	408,413
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	46,207	164,167	125,466	309,232	616,135	43,196	88,258	81,232	270,517	424,184
27	實物交易的大宗商品(包 括黃金)	46,207				39,276	43,196				36,717

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況(續)

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年第四季度				折算後數值	2019年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)											
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	1,520	1,292	-	-	-	1,143	971
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	29,148	-	-	-	-	65,814	-
30	衍生產品附加要求 ¹	-	-	-	7,370	7,370	-	-	-	13,593	13,593
31	以上未包括的所有其它資產	-	164,167	125,466	278,564	568,197	-	88,258	81,232	203,561	372,903
32	表外項目	-	-	-	4,910,260	175,730	-	-	-	4,669,191	168,769
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	13,723,611	-	-	-	-	13,269,145
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	-	129.12	-	-	-	-	130.60

1. 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入“26 其他資產”合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年第四季度末淨穩定資金比例為129.12%，其中可用的穩定資金為177,203.70億元，所需的穩定資金為137,236.11億元。

3.2 槓桿率

自 2015 年一季度起，本集團依據銀監會 2015 年 1 月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於 4%。於 2019 年 12 月 31 日，本集團槓桿率為 8.28%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
槓桿率	8.28%	8.27%	7.98%	8.05%
一級資本淨額	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655
調整後表內外資產餘額	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
併表總資產 ¹	25,436,261	23,222,693
併表調整項 ²	(171,735)	(125,786)
衍生產品調整項	58,591	64,440
證券融資交易調整項	899	678
表外項目調整項 ³	1,380,975	1,307,807
其他調整項 ⁴	(10,258)	(9,683)
調整後的表內外資產餘額	26,694,733	24,460,149

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

3.2 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	24,675,900	22,847,332
減：一級資本扣減項	(10,258)	(9,683)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	24,665,642	22,837,649
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	40,064	53,984
各類衍生產品的潛在風險暴露	52,930	60,899
賣出信用衍生產品的名義本金	-	80
衍生產品資產餘額	92,994	114,963
證券融資交易的會計資產餘額	554,223	199,052
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	899	678
證券融資交易資產餘額	555,122	199,730
表外項目餘額	3,735,906	2,848,724
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,354,931)	(1,540,917)
調整後的表外項目餘額	1,380,975	1,307,807
一級資本淨額	2,209,692	1,969,110
調整後的表內外資產餘額	26,694,733	24,460,149
槓桿率²	8.28%	8.05%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

3.3 貨幣集中度

	2019年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256
淨結構頭寸	41,583	1,487	(15,465)	27,605
	2018年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期負債	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
遠期購入	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
遠期出售	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
淨期權頭寸	(13,216)	16	-	(13,200)
淨長頭寸	15,951	39,715	20,072	75,738
淨結構頭寸	37,835	2,131	(15,523)	24,443

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

3.4 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的的方式化解信貸風險。

	2019年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	428,976	65,572	703,741	28,957	1,227,246
其中屬於 香港的部分	41,970	8,987	337,889	-	388,846
歐洲	32,647	63,025	67,410	101	163,183
南北美洲	37,786	118,407	142,693	-	298,886
合計	499,409	247,004	913,844	29,058	1,689,315

	2018年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	414,821	88,488	849,512	7,726	1,360,547
其中屬於 香港的部分	76,294	34,337	142,935	1,791	255,357
歐洲	28,634	30,677	48,577	764	108,652
南北美洲	23,568	129,100	77,530	16,593	246,791
合計	467,023	248,265	975,619	25,083	1,715,990

3.5 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中部地區	33,505	21,981
西部地區	26,066	22,512
環渤海地區	14,309	22,079
長江三角洲	16,404	17,528
珠江三角洲	13,071	14,564
東北地區	11,669	13,512
總行	7,505	6,730
海外國家和地區	1,787	1,770
合計	124,316	120,676

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

3.6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2019年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

4經營情況討論與分析

4.1 財務回顧

2019年，全球經濟增長勢頭減弱。美國經濟增速放緩但仍保持穩健水平；歐元區經濟觸底後走勢趨平；英國脫歐進程加快，有助於消除不確定因素；日本經濟增速反彈後回落。新興經濟體經濟增速出現不同程度的下降。主要央行貨幣政策轉向寬鬆，全球金融市場波動加劇，全球債務負擔加重，金融脆弱性有所上升。

中國經濟運行總體平穩，經濟結構持續優化，高質量發展紮實推進。消費對經濟增長的拉動作用增強，工業生產和投資較為穩定，進出口規模擴大。全年國內生產總值同比增長6.1%，居民消費價格指數同比上漲2.9%，貿易順差29,180億元。

金融市場整體運行平穩。貨幣市場交易活躍，各類債券發行利率回落，債券現券交易量、發行量上升；股票市場指數回升，成交量和籌資額增加；保險業保費收入增速回升，資產增速提高。

國內監管機構持續推進金融供給側結構性改革，防範化解金融風險，推動銀行業提升管理水平，增強銀行體系穩健性。銀行業資產平穩增長，流動性保持穩健，信貸質量穩定，風險抵補能力充足。

本集團堅持穩健經營、創新發展，聚焦服務實體經濟，不斷加強風險內控，取得良好經營業績。資產負債穩健協調增長，資產質量穩中向好，盈利能力保持穩定，資本實力等核心指標同業領先。

4.1.1 綜合收益表分析

2019年，本集團盈利平穩增長，實現稅前利潤3,265.97億元，增幅5.98%；淨利潤2,692.22億元，增幅5.32%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入實現平穩增長，利息淨收入較上年增加244.02億元，增幅5.02%。(2)信用卡、代理保險等業務手續費收入保持較快增長，手續費及佣金淨收入較上年增加142.49億元，增幅11.58%。(3)經營費用較上年增長7.65%，主要是加大對戰略性業務的投入力度。成本收入比26.75%，較上年上升0.14個百分點，繼續保持良好水平。(4)基於審慎原則，足額計提貸款和墊款損失準備，減值損失總額1,635.21億元，較上年增長8.30%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019年	2018年	變動(%)
利息淨收入	510,680	486,278	5.02
非利息淨收入	167,321	147,494	13.44
其中：手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58
經營收入	678,001	633,772	6.98
經營費用	(188,132)	(174,764)	7.65
信用減值損失	(163,000)	(151,109)	7.87
其他資產減值損失	(521)	121	不適用
對聯營企業和合營企業的投資 收益	249	140	77.86
稅前利潤	326,597	308,160	5.98
所得稅費用	(57,375)	(52,534)	9.21
淨利潤	269,222	255,626	5.32

利息淨收入

2019年，本集團實現利息淨收入 5,106.80 億元，較上年增加 244.02 億元，增幅為 5.02%；在經營收入中佔比為 75.32%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	14,046,564	630,529	4.49	13,071,979	566,942	4.34
金融投資	5,234,318	189,465	3.62	4,595,289	172,147	3.75
存放中央銀行款項	2,356,099	34,769	1.48	2,543,067	38,892	1.53
存放同業款項及拆出資金	793,187	20,079	2.53	717,699	23,996	3.34
買入返售金融資產	352,397	8,657	2.46	316,993	9,049	2.85
總生息資產	22,782,565	883,499	3.88	21,245,027	811,026	3.82
總減值準備	(455,382)			(384,314)		
非生息資產	2,148,955			2,037,521		
資產總額	24,476,138	883,499		22,898,234	811,026	
負債						
吸收存款	17,860,809	280,934	1.57	16,711,441	232,877	1.39
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	1,927,842	46,592	2.42	1,840,607	50,125	2.72
已發行債務證券	857,224	29,671	3.46	682,886	24,735	3.62
向中央銀行借款	438,312	14,326	3.27	488,340	15,671	3.21
賣出回購金融資產款	44,876	1,296	2.89	46,654	1,340	2.87
總計息負債	21,129,063	372,819	1.76	19,769,928	324,748	1.64
非計息負債	1,218,932			1,293,641		
負債總額	22,347,995	372,819		21,063,569	324,748	
利息淨收入		510,680			486,278	
淨利差			2.12			2.18
淨利息收益率			2.26			2.31

2019年，由於市場競爭激烈，個人定期存款等高付息負債佔比提升，導致一般性存款成本上升明顯，本集團付息負債付息率上升幅度高於生息資產收益率上升幅度，淨利差為 2.12%，同比下降 6 個基點；淨利息收益率為 2.26%，同比下降 5 個基點。

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	43,446	20,141	63,587
金融投資	23,426	(6,108)	17,318
存放中央銀行款項	(2,854)	(1,269)	(4,123)
存放同業款項及拆出資金	2,332	(6,249)	(3,917)
買入返售金融資產	935	(1,327)	(392)
利息收入變化	67,285	5,188	72,473
負債			
吸收存款	16,670	31,387	48,057
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,258	(5,791)	(3,533)
已發行債務證券	6,070	(1,134)	4,936
向中央銀行借款	(1,633)	288	(1,345)
賣出回購金融資產款	(53)	9	(44)
利息支出變化	23,312	24,759	48,071
利息淨收入變化	43,973	(19,571)	24,402

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年增加 244.02 億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加 439.73 億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少 195.71 億元。

利息收入

2019 年，本集團實現利息收入 8,834.99 億元，較上年增加 724.73 億元，增幅為 8.94%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為 71.37%、21.44%、3.94%、2.27% 和 0.98%。

發放貸款和墊款利息收入

下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款和墊款	6,782,492	299,243	4.41	6,559,434	284,346	4.33
短期貸款	2,100,343	92,164	4.39	2,165,102	92,314	4.26
中長期貸款	4,682,149	207,079	4.42	4,394,332	192,032	4.37
個人貸款和墊款	5,744,939	271,636	4.73	5,167,810	236,588	4.58
短期貸款	475,884	20,840	4.38	472,760	22,724	4.81
中長期貸款	5,269,055	250,796	4.76	4,695,050	213,864	4.56
票據貼現	438,401	13,948	3.18	137,720	4,972	3.61
海外及子公司	1,080,732	45,702	4.23	1,207,015	41,036	3.40
發放貸款和墊款總額	14,046,564	630,529	4.49	13,071,979	566,942	4.34

發放貸款和墊款利息收入 6,305.29 億元，較上年增加 635.87 億元，增幅 11.22%，主要是境內公司類及個人貸款和墊款的平均餘額和平均收益率均有所提升，帶動發放貸款和墊款利息收入實現增長。

金融投資利息收入

金融投資利息收入 1,894.65 億元，較上年增加 173.18 億元，主要由於金融投資平均餘額較上年增長 13.91%，抵銷了平均收益率下降帶來的影響。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入 347.69 億元，較上年減少 41.23 億元，降幅 10.60%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年下降 7.35%，平均收益率亦較上年下降 5 個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入 200.79 億元，較上年減少 39.17 億元，降幅 16.32%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降 81 個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入 86.57 億元，較上年減少 3.92 億元，降幅 4.33%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年下降 39 個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

利息支出

2019年，本集團利息支出 3,728.19 億元，較上年增加 480.71 億元，增幅 14.80%。利息支出中，吸收存款利息支出佔 75.35%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔 12.50%，已發行債務證券利息支出佔 7.96%，向中央銀行借款利息支出佔 3.84%，賣出回購金融資產款利息支出佔 0.35%。

吸收存款利息支出

下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	8,940,187	124,459	1.39	8,728,970	111,300	1.28
活期存款	5,865,717	45,824	0.78	5,673,929	39,921	0.70
定期存款	3,074,470	78,635	2.56	3,055,041	71,379	2.34
個人存款	8,424,052	145,910	1.73	7,459,776	111,147	1.49
活期存款	3,552,153	10,804	0.30	3,164,811	9,612	0.30
定期存款	4,871,899	135,106	2.77	4,294,965	101,535	2.36
海外及子公司	496,570	10,565	2.13	522,695	10,430	2.00
吸收存款總額	17,860,809	280,934	1.57	16,711,441	232,877	1.39

吸收存款利息支出 2,809.34 億元，較上年增加 480.57 億元，增幅 20.64%，主要是吸收存款平均成本率較上年上升 18 個基點，平均餘額亦較上年增長 6.88%。主要是由於市場競爭激烈，境內公司存款平均成本率較上年上升 11 個基點，個人存款平均成本率較上年上升 24 個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出 465.92 億元，較上年減少 35.33 億元，降幅 7.05%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均成本率較上年下降 30 個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出 296.71 億元，較上年增加 49.36 億元，增幅 19.96%，主要是合格二級資本債券、存款證等已發行債務證券平均餘額較上年增長 25.53%，抵銷了平均成本率下降帶來的影響。

向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出 143.26 億元，較上年減少 13.45 億元，降幅 8.58%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年下降 10.24%，抵銷了平均成本率上升帶來的影響。

賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款利息支出 12.96 億元，較上年減少 0.44 億元，降幅 3.28%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年下降 3.81%，抵銷了平均成本率上升帶來的影響。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019 年	2018 年	變動(%)
手續費及佣金收入	155,262	138,017	12.49
手續費及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58
其他非利息淨收入	30,037	24,459	22.81
非利息淨收入總額	167,321	147,494	13.44

2019 年，本集團非利息淨收入 1,673.21 億元，較上年增加 198.27 億元，增幅 13.44%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為 24.68%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019 年	2018 年	變動(%)
手續費及佣金收入	155,262	138,017	12.49
銀行卡手續費	52,620	46,192	13.92
電子銀行業務收入	25,666	18,585	38.10
代理業務手續費	16,894	16,044	5.30
託管及其他受託業務佣金	14,194	12,748	11.34
理財產品業務收入	12,899	11,113	16.07
結算與清算手續費	12,267	12,101	1.37
顧問和諮詢費	10,331	10,441	(1.05)
擔保手續費	3,633	3,414	6.41
信用承諾手續費	1,449	1,573	(7.88)
其他	5,309	5,806	(8.56)
手續費及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58

2019 年，本集團緊抓市場機遇，圍繞客戶需求，持續優化產品、加大創新，提升服務能力，手續費及佣金淨收入 1,372.84 億元，較上年增長 11.58%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為 20.25%，較上年上升 0.84 個百分點。

其中，銀行卡手續費收入 526.20 億元，增幅 13.92%，主要是信用卡業務緊抓加快產品創新，豐富各類客戶產品綫，穩步推進發卡量拓展和消費交易額提升；電子銀行業務收入 256.66 億元，增幅 38.10%，主要是本集團加強金融科技創新和應用，發揮線上經營優勢，網絡支付交易額較快提升；代理業務手續費收入 168.94 億元，增幅 5.30%，主要是代理保險和債券承銷業務增長帶動；託管及其他受託業務佣金收入 141.94 億元，增幅 11.34%，主要是銀團貸款通過加大牽頭籌組及分銷力度，資產託管業務、委託性住房金融業務保持穩健增長；理財產品業務收入 128.99 億元，增幅 16.07%，主要是加大新產品研發和營銷力度，產品規模保持穩定，產品發行成本下降，資產運營和管理能力提升；結算與清算手續費收入 122.67 億元，增幅 1.37%；顧問和諮詢費收入 103.31 億元，降幅 1.05%。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019 年	2018 年	變動(%)
交易淨收益	9,120	12,614	(27.70)
投資性證券淨收益	9,093	3,444	164.02
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	3,359	(2,241)	不適用
股利收入	1,184	773	53.17
其他經營淨收益	7,281	9,869	(26.22)
其他非利息淨收入總額	30,037	24,459	22.81

其他非利息淨收入 300.37 億元，較上年增加 55.78 億元，增幅 22.81%。其中，交易淨收益 91.20 億元，較上年減少 34.94 億元，主要是貴金屬租賃規模下降，租賃收入有所減少；投資性證券淨收益 90.93 億元，較上年增加 56.49 億元，主要是受資本市場回暖影響，子公司投資的公允價值變動收益同比增加較多；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 33.59 億元，較上年增加 56.00 億元，主要是因發行證券化產品終止確認相應產生轉讓淨收益，上年為淨損失相應基數較低；其他經營淨收益 72.81 億元，較上年減少 25.88 億元，主要是受與貴金屬租賃相關的掉期業務規模下降影響，匯兌損益同比減少較多。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019 年	2018 年
員工成本	105,784	102,057
物業及設備支出	33,675	32,390
稅金及附加	6,777	6,132
其他	41,896	34,185
經營費用總額	188,132	174,764
成本收入比(%)	26.75	26.61

2019年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比26.75%，較上年上升0.14個百分點，繼續保持良好水平。經營費用1,881.32億元，較上年增加133.68億元，增幅7.65%。其中，員工成本1,057.84億元，較上年增加37.27億元，增幅3.65%；物業及設備支出336.75億元，較上年增加12.85億元，增幅3.97%；稅金及附加67.77億元，較上年增加6.45億元，增幅10.52%；其他經營費用418.96億元，較上年增加77.11億元，增幅22.56%，主要是加大了ETC業務拓展、金融科技投入及數字化營銷投入力度。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	2019年	2018年
發放貸款和墊款	148,942	143,045
金融投資	7,286	1,088
以攤餘成本計量的金融資產	5,789	1,072
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,497	16
其他	7,293	6,855
減值損失總額	163,521	150,988

2019年，本集團減值損失總額1,635.21億元，較上年增加125.33億元，增幅8.30%。主要是本集團審慎計提減值準備，發放貸款和墊款減值損失較上年增加58.97億元，金融投資減值損失較上年增加61.98億元，其他減值損失較上年增加4.38億元。

所得稅費用

2019年，所得稅費用573.75億元，較上年增加48.41億元。所得稅實際稅率為17.57%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

4.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	14,540,667	57.17	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33
貸款損失準備	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	492,693	1.94	308,368	1.33	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	15,282	0.06	32,857	0.14	不適用	不適用
應計利息	34,919	0.14	36,798	0.16	不適用	不適用
金融投資	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42
以攤餘成本計量的金融資產	3,740,296	14.70	3,272,514	14.09	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,797,584	7.07	1,711,178	7.37	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	675,361	2.66	731,217	3.15	578,436	2.61
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	2,586,722	11.69
可供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	1,550,680	7.01
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	465,810	2.11
現金及存放中央銀行款項	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51
存放同業款項及拆出資金	950,807	3.74	836,676	3.60	500,238	2.26
買入返售金融資產	557,809	2.19	201,845	0.87	208,360	0.94
應收利息	不適用	不適用	不適用	不適用	116,993	0.53
其他 ¹	552,727	2.17	470,970	2.03	554,415	2.50
資產總額	25,436,261	100.00	23,222,693	100.00	22,124,383	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2019年末，本集團資產總額 25.44 萬億元，較上年增加 22,135.68 億元，增幅為 9.53%。積極支持實體經濟重點領域和薄弱環節，同時根據資金來源運用需要，動態調整資產規模和結構。其中，發放貸款和墊款較上年增加 11,752.37 億元，增幅 8.79%；金融投資較

上年增加 4,983.32 億元，增幅 8.72%；受央行降准影響，現金及存放中央銀行款項較上年減少 118.53 億元，降幅為 0.45%。存放同業款項及拆出資金較上年增加 1,141.31 億元，增幅為 13.64%；買入返售金融資產較上年增加 3,559.64 億元，增幅 176.36%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比下降 0.38 個百分點，為 57.17%；金融投資佔比下降 0.18 個百分點，為 24.43%；現金及存放中央銀行款項佔比下降 1.04 個百分點，為 10.30%；存放同業款項及拆出資金佔比上升 0.14 個百分點，為 3.74%，買入返售金融資產佔比上升 1.32 個百分點，為 2.19%。

發放貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款和墊款	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94
短期貸款	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89
中長期貸款	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05
個人貸款和墊款	6,477,352	43.12	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25
個人住房貸款	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65
信用卡貸款	741,197	4.94	651,389	4.73	563,613	4.37
個人消費貸款	189,588	1.26	210,125	1.52	192,652	1.49
個人助業貸款	44,918	0.30	37,287	0.27	36,376	0.28
其他貸款 ¹	196,554	1.31	187,407	1.36	188,145	1.46
票據貼現	492,693	3.28	308,368	2.24	122,495	0.95
海外和子公司	1,058,017	7.04	1,100,406	7.98	1,143,569	8.86
應計利息	34,919	0.23	36,798	0.27	不適用	不適用
發放貸款和墊款總額	15,022,825	100.00	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

2019 年末，本集團發放貸款和墊款總額 150,228.25 億元，較上年增加 12,397.72 億元，增幅為 8.99%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款 69,598.44 億元，較上年增加 4,621.66 億元，增幅為 7.11%，主要投向基礎設施行業等領域。其中，短期貸款增加 2,047.52 億元；中長期貸款增加 2,574.14 億元。

個人貸款和墊款 64,773.52 億元，較上年增加 6,375.49 億元，增幅 10.92%。其中，個人住房貸款 53,050.95 億元，較上年增加 5,515.00 億元，增幅 11.60%；信用卡貸款 7,411.97 億元，較上年增加 898.08 億元，增幅 13.79%；個人消費貸款 1,895.88 億元，較上年減少 205.37 億元，降幅 9.77%。

票據貼現 4,926.93 億元，較上年增加 1,843.25 億元，增幅 59.77%，主要是為支持企業短期資金周轉需要。

海外和子公司貸款和墊款 10,580.17 億元，較上年減少 423.89 億元，降幅 3.85%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	4,959,932	33.02	4,301,972	31.21
保證貸款	1,920,411	12.78	2,024,072	14.69
抵押貸款	6,875,286	45.77	6,218,435	45.12
質押貸款	1,232,277	8.20	1,201,776	8.72
應計利息	34,919	0.23	36,798	0.26
發放貸款和墊款總額	15,022,825	100.00	13,783,053	100.00

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	183,615	93,624	140,384	417,623
轉移:				
轉移至階段一	6,416	(6,061)	(355)	-
轉移至階段二	(7,197)	8,537	(1,340)	-
轉移至階段三	(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或購入的金融資產	116,460	-	-	116,460
本年轉出/歸還	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新計量	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核銷	-	-	(49,078)	(49,078)
收回以前年度核銷	-	-	7,996	7,996
2019年12月31日	240,027	92,880	149,251	482,158

本集團根據新金融工具準則要求，結合信貸資產質量的變化計提損失準備。2019年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為4,821.58億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為16.22億元。

金融投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	5,846,133	94.09	5,260,061	92.04
權益工具和基金	184,739	2.97	104,270	1.82
其他債務工具	182,369	2.94	350,578	6.14
金融投資總額	6,213,241	100.00	5,714,909	100.00

2019年末，本集團金融投資總額 62,132.41 億元，較上年增加 4,983.32 億元，增幅 8.72%。其中，債券投資較上年增加 5,860.72 億元，增幅 11.14%，在金融投資總額中的佔比為 94.09%，較上年上升 2.05 個百分點；權益工具和基金較上年增加 804.69 億元，佔比為 2.97%，較上年上升 1.15 個百分點；配合理財業務轉型，本行發行表內保本理財產品投資的存放同業款項、債券及信貸類資產等其他債務工具較上年減少 1,682.09 億元，佔比下降至 2.94%。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	5,572,754	95.32	5,008,914	95.22
美元	178,717	3.06	147,218	2.80
港幣	36,356	0.62	53,664	1.02
其他外幣	58,306	1.00	50,265	0.96
債券投資總額	5,846,133	100.00	5,260,061	100.00

2019年末，人民幣債券投資總額 55,727.54 億元，較上年增加 5,638.40 億元，增幅為 11.26%。外幣債券投資總額達 2,733.79 億元，較上年增加 222.32 億元，增幅為 8.85%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	4,258,718	72.85	3,753,874	71.36
中央銀行	40,792	0.70	38,852	0.74
政策性銀行	780,481	13.35	791,660	15.05
銀行及非銀行金融機構	339,230	5.80	227,713	4.33
其他	426,912	7.30	447,962	8.52
債券投資總額	5,846,133	100.00	5,260,061	100.00

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2019 年末，本集團的抵債資產為 25.80 億元，抵債資產減值準備餘額為 13.53 億元。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50
同業及其他金融機構存 放款項和拆入資金	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46
已發行債務證券	1,076,575	4.64	775,785	3.66	596,526	2.93
向中央銀行借款	549,433	2.37	554,392	2.61	547,287	2.69
賣出回購金融資產款	114,658	0.49	30,765	0.15	74,279	0.37
其他 ¹	899,924	3.88	913,782	4.30	1,026,076	5.05
總負債	23,201,134	100.00	21,231,099	100.00	20,328,556	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

2019 年末，本集團負債總額 23.20 萬億元，較上年增加 19,700.35 億元，增幅為 9.28%，持續拓寬融資渠道，豐富資金來源。其中，吸收存款餘額 18.37 萬億元，較上年增加 12,576.15 億元，增幅 7.35%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 21,942.51 億元，較上年增加 3,465.54 億元，增幅 18.76%；已發行債務證券 10,765.75 億元，較上年增加 3,007.90 億元，增幅 38.77%，主要是已發行存款證和合格二級資本債券等增加；向中央銀行借款餘額 5,494.33 億元，降幅 0.89%。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為 79.16%，較上年下降 1.42 個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為 9.46%，較上年上升 0.76 個百分點；已發行債務證券佔比為 4.64%，較上年上升 0.98 個百分點；向中央銀行借款佔比為 2.37%，較上年下降 0.24 個百分點。

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	8,941,848	48.69	8,667,322	50.66	8,700,872	53.17
活期存款	5,927,636	32.28	5,854,542	34.22	5,723,939	34.98
定期存款	3,014,212	16.41	2,812,780	16.44	2,976,933	18.19
個人存款	8,706,031	47.40	7,771,165	45.42	7,105,813	43.43
活期存款	4,100,088	22.32	3,271,246	19.12	3,169,395	19.37
定期存款	4,605,943	25.08	4,499,919	26.30	3,936,418	24.06
海外和子公司	510,907	2.78	492,942	2.88	557,069	3.40
應計利息	207,507	1.13	177,249	1.04	不適用	不適用
吸收存款總額	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00

2019年末，本行境內公司存款 89,418.48 億元，較上年增加 2,745.26 億元，增幅 3.17%；加強公私聯動，深化個人客戶經營，本行境內個人存款 87,060.31 億元，較上年增加 9,348.66 億元，增幅 12.03%，在境內存款中的佔比上升 2.06 個百分點至 49.33%；海外和子公司存款 5,109.07 億元，較上年增加 179.65 億元，在吸收存款總額中的佔比為 2.78%。堅持系統性網絡化，加大結算性資金拓展，境內活期存款 100,277.24 億元，較上年增加 9,019.36 億元，增幅 9.88%，在境內存款中的佔比較上年上升 1.31 個百分點至 56.82%；定期存款 76,201.55 億元，較上年增加 3,074.56 億元，增幅 4.20%，在境內存款中的佔比為 43.18%。

已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號—年度報告的內容與格式（2017 年修訂）》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 38 號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2019年12月31日	2018年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	119,627	79,636
優先股	79,636	79,636
永續債	39,991	-
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	31,986	18,451
盈餘公積	249,178	223,231
一般風險準備	314,389	279,725
未分配利潤	1,116,529	990,872
歸屬於本行股東權益	2,216,257	1,976,463
非控制性權益	18,870	15,131
股東權益總額	2,235,127	1,991,594

2019年末，本集團股東權益 22,351.27 億元，較上年增加 2,435.33 億元，增幅 12.23%，主要是由於未分配利潤增加 1,256.57 億元。由於股東權益增速高於資產增速，總權益對資產總額的比率上升 0.21 個百分點，達到 8.79%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。承諾及或有負債主要是信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2019年末，信貸承諾餘額 30,858.07 億元，較上年增加 2,370.83 億元，增幅 8.32%。

4.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,336,247	95.65	13,157,944	95.72
關注	439,186	2.93	387,430	2.82
次級	105,633	0.71	81,432	0.59
可疑	82,569	0.55	93,270	0.68
損失	24,271	0.16	26,179	0.19
不含息貸款和墊款總額	14,987,906	100.00	13,746,255	100.00
不良貸款額	212,473		200,881	
不良貸款率		1.42		1.46

2019年，本集團建立並持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，通過提升信貸管理能力，調整信貸結構、提升流程管理精細化水平，築牢風險底板，實現資產質量穩中向好。2019年末，不良貸款餘額2,124.73億元，較上年增加115.92億元；不良貸款率1.42%，較上年下降0.04個百分點；關注類貸款佔比2.93%，較上年上升0.11個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2019年12月31日			2018年12月31日		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	6,959,844	171,846	2.47	6,497,678	169,248	2.60
短期貸款	2,205,697	79,342	3.60	2,000,945	73,974	3.70
中長期貸款	4,754,147	92,504	1.95	4,496,733	95,274	2.12
個人貸款和墊款	6,477,352	26,736	0.41	5,839,803	24,076	0.41
個人住房貸款	5,305,095	12,484	0.24	4,753,595	11,414	0.24
信用卡貸款	741,197	7,651	1.03	651,389	6,387	0.98
個人消費貸款	189,588	2,643	1.39	210,125	2,302	1.10
個人助業貸款	44,918	1,184	2.64	37,287	1,391	3.73
其他貸款	196,554	2,774	1.41	187,407	2,582	1.38
票據貼現	492,693	724	0.15	308,368	-	-
海外和子公司	1,058,017	13,167	1.24	1,100,406	7,557	0.69
不含息貸款和墊款總額	14,987,906	212,473	1.42	13,746,255	200,881	1.46

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款	6,959,844	46.43	171,846	2.47	6,497,678	47.27	169,248	2.60
交通運輸、倉儲和郵政業	1,398,515	9.33	23,305	1.67	1,307,712	9.51	16,033	1.23
製造業	1,080,296	7.21	71,289	6.60	1,092,369	7.95	79,422	7.27
租賃和商務服務業	1,058,276	7.06	8,927	0.84	962,465	7.00	4,647	0.48
其中：商務服務業	1,038,417	6.93	8,518	0.82	928,327	6.75	4,338	0.47
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	794,734	5.30	8,176	1.03	803,746	5.85	9,075	1.13
房地產業	560,580	3.74	5,274	0.94	510,045	3.71	8,505	1.67
批發和零售業	494,876	3.30	25,954	5.24	373,246	2.72	26,064	6.98
水利、環境和公共設施管理業	423,191	2.82	3,912	0.92	390,220	2.84	2,390	0.61
建築業	310,783	2.07	5,359	1.72	281,932	2.05	5,907	2.10
採礦業	205,966	1.38	8,685	4.22	222,771	1.62	11,281	5.06
其中：石油和天然氣開採業	1,438	0.01	89	6.19	3,231	0.02	90	2.79
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	72,430	0.48	874	1.21	53,230	0.39	410	0.77
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	27,716	0.18	34	0.12	26,382	0.19	38	0.14
教育	64,791	0.43	255	0.39	64,212	0.47	397	0.62
其他	495,406	3.31	9,836	1.99	435,730	3.16	5,117	1.17
個人貸款	6,477,352	43.22	26,736	0.41	5,839,803	42.48	24,076	0.41
票據貼現	492,693	3.29	724	0.15	308,368	2.24	-	-
海外和子公司	1,058,017	7.06	13,167	1.24	1,100,406	8.01	7,557	0.69
不含息貸款和墊款總額	14,987,906	100.00	212,473	1.42	13,746,255	100.00	200,881	1.46

2019年，本集團通過完善信貸政策制度、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，持續優化信貸結構，積極支持製造業轉型升級，切實服務實體經濟。基礎設施相關行業不良貸款率保持在較低水平；製造業、批發零售業不良貸款額、不良貸款率下降；個人貸款不良貸款率保持不變。

4.1.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2019年12月31日淨利潤和於2019年12月31日的股東權益並無差異。

4.1.5 重要會計估計、判斷及會計政策變更

本集團重要會計估計和判斷涉及領域主要包括金融資產的分類、預期信用損失的計量、金融工具的公允價值、所得稅、退休福利負債、合併範圍等。

本集團採用了國際會計準則理事會於 2016 年 1 月頒佈的《國際財務報告準則第 16 號—租賃》。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。根據該準則的過渡要求，本集團選擇不比較期間信息進行重述。本集團於 2019 年 1 月 1 日採用該準則，與 2018 年 12 月 31 日的財務報表相比，本集團 2019 年 1 月 1 日的總資產及總負債分別增加 199.44 億元。

4.2 業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019 年		2018 年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	72,694	22.26	74,168	24.07
個人銀行業務	148,642	45.51	139,734	45.34
資金業務	91,693	28.08	84,735	27.50
其他業務	13,568	4.15	9,523	3.09
稅前利潤	326,597	100.00	308,160	100.00

2019 年，本集團公司銀行業務實現稅前總額 726.94 億元，較上年下降 1.99%，佔本集團稅前總額的 22.26%；個人銀行業務實現稅前總額 1,486.42 億元，較上年增長 6.37%，佔本集團稅前總額的 45.51%，較上年上升 0.17 個百分點；資金業務實現稅前總額 916.93 億元，較上年增長 8.21%，佔本集團稅前總額的 28.08%，較上年上升 0.58 個百分點。

4.2.1 三大戰略推進情況

住房租賃戰略

本集團發揮自身優勢，積極倡導“長租即長住、長住即安家”的住房消費理念，搭建住房租賃體系，打造住房新金融模式。建設住房租賃綜合服務平臺，為政府監管規範市場提供有效工具，為市場參與主體提供公正透明的交易環境和服務保障。截至 2019 年末，住房租賃綜合服務平臺已在 324 個地級及以上行政區運行，累計上線房源超過 2,000 萬套，註冊用戶達 2,100 萬。組建住房租賃產業聯盟，以批量化配置和專業化服務，為百姓提供更好的租住體驗，建立開放共享高效的住房租賃新生態。創新存房業務，激活社會閑置房源，為高校、機構、企業提供優質租賃房源及租住服務，為中心城市新就業大學生和普通勞動者提供質優價廉的房源，與專業機構合作提供養老房源、精品民宿房源等。截至 2019 年末，累計簽約房源超過 80 萬套。

普惠金融戰略

本集團堅持平臺化經營，不斷探索智能化、生態化的普惠金融新模式，全面提高普惠金融服務覆蓋率、可得性和滿意度。豐富普惠金融產品和服務體系，以“小微快貸”為代表的新模式產品累計投放貸款超過 1.7 萬億元，惠及小微企業近 103 萬戶；持續優化“惠懂你”

服務平臺，提升客戶信貸服務體驗。推動數字化精準營銷，實行數字化、全流程、精細化風險管控，為普惠金融業務高質量發展提供保障。發揮集團優勢，圍繞特定客群建立普惠金融生態圈。實施“百萬創業者培訓計劃”，與高校合作為小微企業主、個體工商戶等提供培訓；建立“創業者港灣”，為中小科創企業提供全生命週期支持。2019 年末，本行普惠金融貸款餘額 9,631.55 億元，較上年增加 3,530.81 億元，普惠金融貸款客戶 132.51 萬戶，較上年新增 30.72 萬戶；當年累計發放普惠型小微企業貸款利率 4.95%。

為改善農村金融服務“最後一公里”問題，本集團創新打造鄉村振興綜合服務平臺，為縣域鄉村客戶提供集智慧政務、便民事務、電子商務、金融服務於一體的一站式綜合服務。截至 2019 年末，“建行裕農通”普惠金融服務點已基本覆蓋全國行政村，為數千萬農戶提供便捷、實惠的交易服務。

金融科技戰略

著力推進智能化平臺建設。構建企業級網絡與信息安全管理體系，穩步推進災備建設；構建實時感知、智能決策、自動控制的智能運維平臺，提升運維能力；人工智能平臺支撐圖像視頻識別、自然語言處理等 18 個組件，覆蓋 381 個業務場景；物聯網平臺支持 5G+智能銀行、智能金庫、智能鈔箱等應用；機器人流程自動化平臺實現渠道運營、信用卡等業務流程的自動化，替代重複勞動，每天節省超 500 個工時。

以金融科技支持業務發展。構建“場景化、個性化、智能化”的新零售，打造“交易性與新興業務無縫融合”的新對公服務，建設“智能、高效、強風控”的普惠金融。完成新一代核心系統在 29 家海外機構的推廣，打造 5G+智能銀行新型網點體驗，建設以客戶旅程為流程優化方法的在線流程管理能力，建立“全面智能、精準及時、主動前瞻”風控體系。深耕建設、住房、社保等領域，連接政府、商戶和個人，為客戶提供整體解決方案，提升獲客、活客能力。

2019 年末，本集團科技類人員數量為 10,178 人，佔集團人數的 2.75%；2019 年，本集團金融科技投入為 176.33 億元，佔經營收入的 2.60%。

4.2.2 公司銀行業務

公司存款業務

2019 年，本行不斷夯實客戶和賬戶基礎，深化銀政銀企合作，公司存款穩定增長。2019 年末，本行境內公司存款 89,418.48 億元，較上年增加 2,745.26 億元，增幅 3.17%。其中，活期存款增長 1.25%，定期存款增長 7.16%。

公司貸款業務

本行不斷優化信貸結構，支持實體經濟發展，公司貸款穩步增長，資產質量保持基本穩定。2019 年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額 69,598.44 億元，較上年新增 4,621.66 億元，增幅 7.11%；公司類貸款和墊款不良率為 2.47%，較上年下降 0.13 個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額 36,840.11 億元，較上年增加 2,243.93 億元，增幅 6.49%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為 52.93%；不良率為 1.20%。民營企業貸款餘額 2.66 萬億元，較上年增加 3,315.01 億元，增幅 14.21%。戰略性新興產業貸款餘額 5,335.51 億元，較上年增加 1,479.78 億元，增幅 38.38%。涉農貸款餘額 1.81 萬億元，較上年增加 478.39 億元。網絡供應鏈合作平臺達 2,659 家，累計向 6.50 萬家企業發放 8,799.27 億元網絡供應鏈融資。房地產開發類貸款餘額 3,963.03 億元，較上年增加 306.48 億元，重點支持優質

房地產客戶和普通商品住房項目。嚴格實施名單制管理，產能過剩行業貸款餘額 1,145.96 億元，較上年減少 55.13 億元。

機構業務

本行以智慧政務為核心，創新開展善行宗教、安心養老、黨群服務、智慧政法、建融慧學、建融智醫、智慧繳費等機構業務平臺建設，累計辦理業務量超過 3,000 萬件。連續五年冠名承辦中國“互聯網+”大學生創新創業大賽，惠及近 1,000 萬大學生。積極探索服務退役軍人新模式，創新打造裕農通退役軍人創業服務站，冠名退役軍人創業大賽。服務鄉村振興戰略，將農村資金、資產、資源“三資”平臺建設作為智慧政務戰略在基層的有效延伸。

國際業務

本行堅持創新引領，不斷提升參與國際競爭能力。助力外貿穩增長，作為中國國際貿易單一窗口首批直聯銀行，上線金融服務功能 10 餘項，保持同業領先優勢；“跨境 e+”綜合金融服務平臺簽約客戶 15 萬戶，較上年增長 173.60%；同業首創小微企業全線上融資“跨境快貸”系列產品，累計投放近 40 億元。區塊鏈貿易金融平臺部署國內信用證、福費廷、國際保理、再保理等，累計交易金額超過 4,000 億元，吸引同業客戶 50 餘家。服務“一帶一路”建設，深化粵港澳大灣區跨境金融合作，自貿區業務保持同業領先。榮獲《環球金融》“全球貿易金融最具創新力銀行”等多項大獎。

本行英國、瑞士、智利人民幣清算行運營穩定，英國人民幣清算行清算量累計突破 42 萬億元人民幣，保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行地位。2019 年，本行國際結算量 1.09 萬億美元，跨境人民幣結算量 1.68 萬億元。

資產託管業務

本行積極發揮託管優勢，支持國家戰略，推進業務創新，強化風險內控，實現資產託管業務高質量發展。託管國有資管平臺“一帶一路”經濟建設項目，積極參與四川國企改革交易型開放式指數基金(ETF)項目，推動保險資金對接國家公路、橋梁等重要基礎設施建設。科創板基金託管數量和企業年金央企中標率同業領先，業內首批開展全球存託憑證跨境轉換券商託管業務和中日 ETF 互通基金託管業務。2019 年末，本行託管規模達 13.13 萬億元，較上年增加 9,122.55 億元，增幅 7.47%；實現託管業務收入 46.92 億元，較上年增加 1.37 億元。

結算與現金管理業務

本行結算與現金管理業務保持穩健發展。全面完成央行取消企業銀行賬戶許可、優化開戶服務相關工作，對公賬戶服務不斷升級。“惠市寶”對公專業結算綜合服務平臺賦能商戶，開啓服務新模式；“監管易”為製造業、基建投資等多領域資金提供監管服務，支持國家醫保改革、服務民生工程；全球現金管理服務不斷升級，助力“走出去”客戶實現全球賬戶資金“可視、可控”。2019 年末，本行單位人民幣結算賬戶總量 1,105.34 萬戶，新增 101.55 萬戶；現金管理活躍客戶 296.66 萬戶，新增 81.03 萬戶。

4.2.3 個人銀行業務

個人金融業務

本行努力踐行新金融理念，縱深推進新零售發展，個人客戶量質均衡，核心業務指標市場領先，數字化經營能力進一步加強。

本行根據市場形勢和資金節奏，優化創新產品，夯實過程管理，個人存款實現快速增長。2019 年末，本行境內個人存款 87,060.31 億元，較上年增長 12.03%。個人住房貸款業務落實國家房地產宏觀調控政策和房地產長效機制政策要求，穩步推進新發放個人住房貸款定價基準轉換為 LPR 的相關工作，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房消費需求。支持消費升級，電子渠道個人自助貸款“建行快貸”餘額 1,757 億元，累計服務超 1,500 萬客戶。

委託性住房金融業務

本行積極提升委託性住房金融業務系統服務水平，穩步推進保障性住房貸款業務，支持中低收入居民購買自住住房需求。2019 年末，住房資金存款餘額 8,789.27 億元，公積金個人住房貸款餘額 23,992.73 億元。累計為近 60 萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款 1,159.71 億元。

借記卡業務

本行不斷加大移動支付領域創新。“龍支付”業務不斷優化升級，客戶數達 1.22 億戶，全年累計交易量 3.49 億筆，品牌形象和業務規模同業領先。大力建設央行移動支付便民示範工程，推進支付結算生態圈升級拓維。加快開放銀行佈局，通過與第三方機構合作實現外場景批量獲客和金融服務輸出。2019 年末，借記卡在用卡量 11.29 億張，其中金融 IC 卡在用卡量 6.22 億張。全年借記卡消費交易額 23.19 萬億元，較上年增長 10.42%。

信用卡業務

本行推進區域差異化經營，信用卡業務實現快速健康發展。圍繞年輕、車主、境外消費等目標客群，積極推進產品創新。推出 QQ 音樂卡、飛馳暢行龍卡、歡享卡等產品，線上“秒申秒辦”的虛擬信用卡“龍卡貸吧”發卡量突破 220 萬張。積極推進 ETC 營銷，信用卡累計簽約 ETC 客戶超 2,000 萬戶。深化移動支付綁定與創新，加快推進商戶場景化佈局，智能 POS 平臺創新推出上百個行業應用。全面提升風控合規經營管理能力，優化風險策略，完善差異化授信體系；嚴格落實監管要求，加強資金用途管控。2019 年末，信用卡累計發卡量達到 1.33 億張，較上年淨增 1,275.93 萬張；實現消費交易額 3.15 萬億元；貸款餘額達 7,411.97 億元，不良率 1.03%，資產質量保持同業領先。

私人銀行業務

本行私人銀行業務堅持“品質服務，體驗至上”，持續深化專業化經營。

專業鑄就品質。本行與優質第三方積極開展合作，持續推進財富架構、法律稅務、資產配置等專業經營能力建設；定期發佈投資策略及專題研究報告，舉辦家族財富論壇等高水平沙龍活動；鞏固家族信託顧問業務業內領先地位，2019 年末資產管理規模 286.05 億元。

專注贏得信任。推進專業團隊精細化服務模式，實現客戶需求的深度挖掘和全面對接，深化客戶信任關係。構建私人銀行線下線上一體化經營，提升私人銀行中心經營能力，豐富優化移動 e 私行功能與渠道佈局，有效提升客戶體驗。

2019 年末，私人銀行客戶金融資產達 1.51 萬億元，較上年增加 1,608.23 億元，增幅 11.93%。私人銀行客戶數量 142,739 人，較上年增長 15,528 人，增幅 12.21%。

4.2.4 資金業務

金融市場業務

本行金融市場業務積極應對內外部環境變化，在提升交易能力、夯實客戶基礎、拓展渠道平臺、賦能中小金融機構、加強風控管理等方面持續發力，各項業務穩步開展，關鍵業務指標繼續保持同業領先，市場競爭力穩步提升。

貨幣市場業務

本行綜合運用貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，加強主動經營，確保流動性安全。人民幣方面，緊跟貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，加強前瞻性預判，保持頭寸平穩，提高資金運用收益。外幣方面，密切關注美聯儲政策動向、中美貿易摩擦等因素對美元流動性的影響，合理擺佈資金融入融出期限，確保外幣資金流動性合理充裕。

債券投資業務

本行債券投資業務綜合平衡流動性、安全性和收益性。人民幣方面，堅持價值投資，合理把握投資節奏，優化投資組合結構。外幣方面，密切關注全球市場利率走勢，主動調整組合結構，加大波段操作，提升整體收益。

代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。夯實客戶基礎，客戶規模再創新高；借力金融科技，金融市場互聯交易平臺、金融衍生品定報價系統建設卓有成效；拓展交易對手，滿足境外機構投資者避險需求；深入策略研究，樹立市場交易品牌；強化合規管理，護航代客資金業務健康發展。2019 年，代客資金交易業務量 3,871 億美元，匯率業務做市交易量 3.20 萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續名列前茅。

貴金屬及大宗商品業務

貴金屬及大宗商品業務合規穩健發展。持續拓展大宗商品套保業務品種，新增 PX、石腦油、蘋果等新品種，滿足客戶多樣化的投資與交易需求。全年貴金屬交易總量 74,274 噸，個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達 4,978 萬戶。

資產管理業務

本行嚴格遵循監管導向，加快資產管理模式轉型，產品結構和資產結構不斷優化。2019 年末，集團口徑理財產品規模 21,457.23 億元，其中本行理財產品規模 20,618.97 億元，建信理財產品規模 838.26 億元。

2019 年末，本行淨值型產品餘額 4,785.33 億元，較上年增加 1,789.09 億元，全年發行淨值型產品 285 隻。對私理財產品餘額 16,247.21 億元，佔比穩中有升，為 78.80%。資產結構更趨優化，期限錯配情況明顯改善。2019 年末，本行理財業務直接和間接投資資產餘額總計 21,457.57 億元，其中：現金、存款及同業存單 5,338.76 億元，佔比 24.88%；債券

6,794.60 億元，佔比 31.67%；非標準化債權類資產 7,214.20 億元，佔比 33.62%；其他類資產 2,110.01 億元，佔比 9.83%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的 47.06%，達 10,097.82 億元，較上年增加 1,959.72 億元，增幅 24.08%。切實保護投資者利益，平穩有序推進產品向子公司交接，已於 2019 年 12 月實現“乾元—龍寶”（按日）產品交接，時點餘額 722.80 億元，服務對私客戶近 25 萬人。2019 年，本行自主發行各類理財產品 77,718.13 億元，有效滿足客戶投資需求。其中，保本理財產品 276 隻，發行金額 3,531.92 億元；非保本理財產品 8,019 隻，發行金額 74,186.21 億元。年內保本理財產品到期 441 隻，到期金額 5,181.23 億元；非保本理財產品到期 8,614 隻，到期金額 73,800.95 億元。2019 年末，本行理財產品餘額 20,618.97 億元，其中存續保本理財產品 179 隻，存續金額 1,768.47 億元，較上年減少 1,649.32 億元；存續非保本理財產品 4,003 隻，存續金額 18,850.50 億元，較上年增加 385.26 億元。

投資銀行業務

本行圍繞深化金融供給側結構性改革要求，聚焦社會難點痛點，積極服務實體經濟，為企業提供“融資+融智”全面金融解決方案。2019 年，本行實現投行業務收入 55.36 億元，債券承銷業務保持市場領先優勢，財務顧問業務保持強勁發展勢頭。承銷非金融企業債務融資工具 666 期，共 4,780 億元。運用信用風險緩釋憑證(CRMW)等手段，為民營企業承銷債務融資工具 225.8 億元，承辦民企資產證券化項目 74.70 億元。承辦雙創債務融資工具 37 億元，扶貧債 62 億元，普惠金融信貸資產支持證券 21.48 億元。深化綠色金融領域合作，累計承辦 240 億元綠色債券項目。累計承銷發行境外債 691.29 億美元。實現綜合化降槓桿相關業務（含債轉股）落地規模 2,179.22 億元。積極服務科創板潛力客戶，量身打造專屬金融服務方案。

同業業務

本行大力推動金融科技戰略在同業領域落地，打造同業合作平臺，上線零售智能風控慧系列、大數據治理諮詢等 21 項服務，助力客戶降低成本、防控風險、提高效率。2019 年末，本行境內同業負債（含保險公司存款）餘額 15,280.07 億元，較上年增加 2,487.54 億元，增幅 19.45%。同業資產餘額 6,840.09 億元，較上年下降 816.62 億元。

4.2.5 海外商業銀行業務

本集團穩步推動海外業務發展和機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和國際競爭力。哈薩克斯坦阿斯塔納分行和馬來西亞納閩分行分別於 2019 年 9 月和 10 月開業。截至 2019 年末，本集團海外機構覆蓋 30 個國家和地區；本集團全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等經營性子公司，並擁有建行印尼 60% 的股權。2019 年，本集團商業銀行類海外分支機構實現淨利潤 89.46 億元，同比增幅 11.84%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本 65.11 億港元及 176 億元人民幣。

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧

問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄 46 家分行網點（含分行、財富管理中心、個貸中心等）。2019 年末，建行亞洲資產總額 4,052.31 億元，淨資產 628.14 億元；2019 年淨利潤 32.46 億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行 2009 年在英國成立的全資子公司，註冊資本 2 億美元及 15 億元人民幣。

建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司以及中英雙邊貿易企業，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務以及資金類金融產品業務等。2019 年末，建行倫敦資產總額 38.80 億元，淨資產 36.77 億元；2019 年淨利潤 0.16 億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行 2013 年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本 42 億盧布，持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照。

建行俄羅斯致力於為“一帶一路”項目建設及中俄經貿投資往來提供金融服務，主營業務範圍包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務、清算業務等。2019 年末，建行俄羅斯資產總額 31.68 億元，淨資產 7.22 億元；2019 年淨利潤 0.18 億元。

建行歐洲

中國建設銀行（歐洲）有限公司是本行 2013 年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本 2 億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭和華沙分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中小型中資企業客戶和在華歐洲跨國企業，主營業務範圍包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2019 年末，建行歐洲資產總額 104.27 億元，淨資產 14.25 億元；2019 年淨利潤 0.15 億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行 2014 年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本 1.99 億紐西蘭元。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2019 年末，建行紐西蘭資產總額 86.86 億元，淨資產 10.63 億元；2019 年淨利潤 0.52 億元。

建行巴西

中國建設銀行（巴西）股份有限公司是本行 2014 年在巴西收購的全資子公司，其前身 Banco Industrial e Comercial S.A. 銀行 2015 年更為現名。

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有 8 家巴西境內分支機構及 1 家開曼分行。擁有 5 家全資子公司和 1 家合資子公司，全資子公司提供個人貸款、信用卡和融資租賃等服務，合資子公司主營保理業務。2019 年末，建行巴西資產總額 342.20 億元，淨資產 27.05 億元；2019 年淨利潤負 0.61 億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司是本行 2016 年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本 8.226 億林吉特；2019 年 8 月補充二級資本 2 億美元。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為“一帶一路”重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目，提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2019 年末，建行馬來西亞資產總額 107.98 億元，淨資產 14.48 億元；2019 年淨利潤 0.27 億元。

建行印尼

中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為 1.66 萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有 87 家分支機構。2016 年 9 月本行完成對印尼溫杜銀行 60% 股權的收購，並於 2017 年 2 月將其更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，重點支持“一帶一路”項目建設，深耕當地發展，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2019 年末，建行印尼資產總額 94.10 億元，淨資產 13.23 億元；2019 年淨利潤 0.34 億元。

4.2.6 綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。2019 年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長，年末資產總額 6,036.87 億元，實現淨利潤 38.09 億元。

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於 2005 年，註冊資本 2 億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為 65%、25% 和 10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金各項業務指標保持行業領先。2019 年末，建信基金管理資產總規模達到 1.62 萬億元，其中公募基金規模為 5,295.05 億元，專戶業務規模為 5,345.54 億元，旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模 5,534.27 億元。2019 年末，建信基金資產總額 69.96 億元，淨資產 58.80 億元；2019 年淨利潤 12.38 億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於 2007 年，註冊資本 80 億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資等。

建信租賃扎根實體經濟，聚焦交通基礎設施、綠色能源、先進製造業、民生服務等領域，加大飛機租賃、航運租賃的拓展力度，積極穩妥發展海外業務，夯實風險管控基礎，不良率保持行業較低水平，發展質效穩步提升。2019 年末，建信租賃資產總額 1,310.76 億元，淨資產 160.13 億元；2019 年淨利潤 15.21 億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行 2009 年投資控股的信託子公司，註冊資本 24.67 億元，本行和合肥興泰金融控股（集團）有限公司持股比例分別為 67% 和 33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得了較好的經營業績。2019 年末，建信信託受託管理資產規模 13,912.32 億元，資產總額 315.86 億元，淨資產 208.01 億元；2019 年淨利潤 22.18 億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於 1998 年，註冊資本 44.96 億元，本行、中國人壽保險股份有限公司（臺灣）、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司持股比例分別為 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9% 和 4.85%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務轉型穩步推進，財務效益持續向好。2019 年末，建信人壽資產總額 1,771.97 億元，淨資產 128.44 億元；2019 年淨利潤 7.57 億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於 2004 年，註冊資本 20 億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為 75.10% 和 24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2019 年，中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售 319.89 億元。2019 年末，中德住房儲蓄銀行資產總額 227.58 億元，淨資產 29.48 億元；2019 年淨利潤 0.45 億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行 2014 年投資控股的期貨子公司，註冊資本 5.61 億元，建信信託和上海良友（集團）有限公司持股比例分別為 80% 和 20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨積極服務實體經濟，各項業務穩步發展。2019 年末，建信期貨資產總額 75.43 億元，淨資產 6.80 億元；2019 年淨利潤 0.08 億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於 2015 年，註冊資本 23 億元，本行和全國社會保障基金理事會持股比例分別為 85% 和 15%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老努力構建養老金融生態圈，打造建行養老服務品牌。完成首單“存房養老”業務簽約落地，持續優化安心養老綜合服務平臺；在已公開招標的統籌區職業年金計劃中全部

成功中標。2019 年末，建信養老管理資產規模 5,417.01 億元，資產總額 30.88 億元，淨資產 24.72 億元；2019 年淨利潤 1.97 億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於 2016 年，註冊資本 10 億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營有限公司持股比例分別為 90.2%、4.9% 和 4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。2019 年末，建信財險資產總額 11.16 億元，淨資產 5.45 億元；2019 年淨利潤為負 0.98 億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於 2017 年，註冊資本 120 億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持業務等。

建信投資堅持市場化、法治化原則，債轉股業務處於同業領先地位。截至 2019 年末，累計框架協議簽約金額 8,543.52 億元，落地金額 3,146.31 億元。2019 年末，建信投資資產總額 1,026.80 億元，淨資產 124.17 億元；2019 年淨利潤 2.87 億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於 2019 年，註冊資本 150 億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品；對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。

2019 年 6 月，建信理財正式開業運營，是全國首家開業的商業銀行理財子公司。建信理財的成立將進一步提升本集團理財資管業務的主動管理能力和專業化程度，助力實體經濟及資本市場的穩定發展。2019 年末，建信理財資產總額 152.17 億元，淨資產 150.60 億元；2019 年淨利潤為 0.60 億元。

建銀國際

建銀國際（控股）有限公司成立於 2004 年，註冊資本 6.01 億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼並及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

受經濟下行、資本市場持續震盪雙重疊加影響，建銀國際適時調整經營策略與風險偏好，適度收縮資產規模，新增投資增速放緩。2019 年末，建銀國際資產總額 757.27 億元，淨資產 74.33 億元；2019 年淨利潤為負 25.15 億元。

4.2.7 地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	52,927	16.20	49,754	16.15
珠江三角洲	54,439	16.67	48,878	15.86
環渤海地區	33,564	10.28	33,146	10.76
中部地區	39,834	12.20	41,131	13.35
西部地區	34,420	10.54	42,631	13.83
東北地區	8,505	2.60	782	0.25
總行	97,271	29.78	81,572	26.47
海外	5,637	1.73	10,266	3.33
稅前利潤	326,597	100.00	308,160	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,749,945	13.57	4,552,908	13.78
珠江三角洲	3,767,856	10.76	3,568,920	10.80
環渤海地區	5,574,202	15.92	5,294,864	16.03
中部地區	4,487,688	12.82	4,207,180	12.73
西部地區	3,670,832	10.49	3,448,750	10.44
東北地區	1,286,929	3.68	1,179,534	3.57
總行	9,745,744	27.84	9,090,812	27.52
海外	1,722,884	4.92	1,694,519	5.13
資產合計¹	35,006,080	100.00	33,037,487	100.00

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長江三角洲	2,584,684	17.24	25,796	1.00	2,386,931	17.36	26,234	1.10
珠江三角洲	2,320,984	15.49	24,914	1.07	2,085,684	15.17	24,077	1.15
環渤海地區	2,527,254	16.86	43,954	1.74	2,292,606	16.68	42,331	1.85
中部地區	2,684,077	17.91	46,289	1.72	2,418,013	17.59	34,087	1.41
西部地區	2,480,840	16.55	40,008	1.61	2,277,666	16.57	36,092	1.58
東北地區	738,388	4.93	20,384	2.76	712,310	5.18	25,850	3.63
總行	747,741	4.99	8,185	1.09	685,733	4.99	8,123	1.18
海外	903,938	6.03	2,943	0.33	887,312	6.46	4,087	0.46
不含息貸款和墊款總額	14,987,906	100.00	212,473	1.42	13,746,255	100.00	200,881	1.46

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	3,141,230	17.10	2,933,998	17.15
珠江三角洲	2,830,395	15.41	2,514,306	14.70
環渤海地區	3,368,554	18.34	3,106,230	18.16
中部地區	3,624,357	19.73	3,498,480	20.44
西部地區	3,457,424	18.83	3,262,605	19.07
東北地區	1,216,744	6.63	1,115,627	6.52
總行	9,175	0.05	7,241	0.04
海外	510,907	2.78	492,942	2.88
應計利息	207,507	1.13	177,249	1.04
吸收存款	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00

4.3 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，深入推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，努力實現資本內生式發展；保持資本充足水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

2019年，本集團完善覆蓋全集團的資本管理體系，加大監管資本壓力傳導力度，保持資本與業務、盈利、風險的有效銜接，騰挪資本資源支持實體經濟發展；持續推動優化資產結構，鼓勵發展輕資本、高回報業務；推進資本集約化管理，利用大數據和系統手段降低無效、低效資本佔用，實現風險加權資產合理增長和資本內生式發展；通過專題培訓、知識問答手冊、分析通報等形式，提升各級機構、員工資本管理意識和能力；成功發行18.5億美元境外二級資本債券及400億元境內無固定期限資本債券，資本實力進一步夯實。

4.3.1 資本充足率

資本充足率計算範圍

2019年12月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.52%，一級資本充足率14.68%，核心一級資本充足率13.88%，均滿足監管要求。與2018年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別上升0.33、0.26和0.05個百分點。

本集團資本充足率提升主要得益於以下因素：一方面資本積累延續良好勢頭，合理開展外部融資，實現資本內生式發展。2019年末，資本淨額增長12.30%，提升資本充足率1.92個百分點。通過利潤留存等形式，實現內源性資本較快增長，順利完成資本工具發行和外部資本補充。另一方面履行國有大行責任擔當，支持服務實體經濟發展，風險加權資產合理增長。2019年，集團資產負債保持較快增長，貸款投放和債券投資等同比多增，但通過積極有效的結構調整和集約化管理，風險加權資產增長10.20%，低於資本增速2.10個百分點。

資本充足率

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,089,976	1,938,236	1,889,390	1,766,840
一級資本淨額	2,209,692	2,046,546	1,969,110	1,838,956
資本淨額	2,637,588	2,468,041	2,348,646	2,215,308
核心一級資本充足率	13.88%	13.88%	13.83%	13.74%
一級資本充足率	14.68%	14.65%	14.42%	14.30%
資本充足率	17.52%	17.67%	17.19%	17.22%

風險加權資產

本集團採用高級方法計量資本充足率。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2019年12月31日	2018年12月31日
信用風險加權資產	13,788,746	12,473,529
內部評級法覆蓋部分	8,748,138	8,369,011
內部評級法未覆蓋部分	5,040,608	4,104,518
市場風險加權資產	123,700	120,524
內部模型法覆蓋部分	74,509	72,578
內部模型法未覆蓋部分	49,191	47,946
操作風險加權資產	1,140,845	1,065,444
因應用資本底綫導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	15,053,291	13,659,497

4.3.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2019年12月31日，本集團槓桿率為8.28%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
槓桿率	8.28%	8.27%	7.98%	8.05%	8.05%
一級資本淨額	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655	1,969,110
調整後表內外資產餘額	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975	24,460,149

4.4 展望

2020 年，受地緣政治、經貿摩擦、新冠肺炎疫情全球擴散等因素影響，世界經濟面臨較大下行壓力。展望未來，疫情對中國經濟造成一定影響，持續時間和規模尚待觀察，中國經濟長期向好的基本面沒有變化，發展仍處於重要戰略機遇期。

中國銀行業仍面臨複雜的經營環境，機遇與挑戰並存。一方面，世界經濟增長持續放緩，外部不確定性不穩定性因素增多，中國經濟結構性、週期性問題交織，經濟下行壓力加大，銀行穩健經營難度增加；新冠肺炎疫情對短期的經濟增長形成衝擊，導致消費下降、企業經營面臨考驗；隨著利率市場化深入推進，金融同業、跨業競爭日趨白熱化，商業銀行利息收益率承壓。另一方面，京津冀協同發展、長三角一體化發展、粵港澳大灣區建設等國家戰略的實施為銀行業帶來廣闊業務發展空間；新型基建、先進製造業、綠色金融、科技創新、民生改善等重點領域蘊含巨大金融服務需求；政府推出的一系列減稅降費措施，有助於增強企業尤其是中小微企業、民營企業的市場信心和活力，為銀行拓展客戶和業務奠定了基礎；金融監管日趨嚴格，金融秩序更加規範，為銀行業健康發展創造了良好的外部環境。

2020 年，疫情不斷演化發展導致不確定性及相關風險增大，本集團將持續關注和評估疫情的影響和衝擊，並採取積極應對措施，同時強化集團戰略執行，加快重點區域發展，全面推進精細化管理，紮實築牢風險底板，推動業務高質量發展。重點推進以下工作：一是縱深推進“三大戰略”，拓展住房租賃新藍海，開創普惠金融新局面，打造金融科技新高地。二是有效釋放“三端”活力，圍繞“智慧政務”密切政府 G 端連接，圍繞“數字化經營”實現個人 C 端突圍，圍繞“供應鏈金融”強化企業 B 端賦能。三是充分發揮“三大優勢”，鞏固基礎設施和住房金融領先地位，充分發揮集團金融牌照齊全優勢。四是努力打造“三大支柱”，持續提升對公業務價值創造力，強化零售業務統籌發展，推動資管業務協同發力。五是加快京津冀、粵港澳、長三角三大區域業務發展，推進業務創新、強化基礎和基層管理，提高區域競爭能力和對全行的貢獻度。六是主動加強風險管控和合規管理，加快智能風控體系建設，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

5 其他資料

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉債。

根據本行 2016 年股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2019 年 2 月，本行在境外發行了 18.50 億美元 10 年期固定利率二級資本債券，在第 5 年末附發行人有條件的贖回權，初始固定利率為每年 4.25%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

根據本行 2018 年股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2019 年 11 月，本行在境內市場發行規模為 400 億元的無固定期限資本債券，前五年票面利率為 4.22%，每 5 年調整一次，在第 5 年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。募集資金全部用於補充本行其他一級資本。

5.2 優先股發行、上市及利潤分配情況

本行 2015 年 12 月非公開發行境外優先股，並在港交所掛牌上市，募集資金淨額為 196.59 億元；2017 年 12 月非公開發行境內優先股，並在上交所綜合業務平臺掛牌轉讓，募集資金淨額為 599.77 億元。募集資金淨額全部用於補充本行其他一級資本。

優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格	票面股息率(%)	發行數量	上市日期	獲准上市交易數量
4606	CCB 15USD PREFERRED	2015/12/16	20美元/股	4.65	152,500,000	2015/12/17	152,500,000
360030	建行優1	2017/12/21	100元/股	4.75	600,000,000	2018/01/15	600,000,000

根據股東大會決議及授權，本行 2019 年 10 月 30 日召開董事會會議審議通過了本行境內外優先股股息分配方案。本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境外優先股發行條款，本行向境外優先股股東派發股息 1.42 億美元（稅後）。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按 10% 的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。上述股息已於 2019 年 12 月 16 日以現金形式支付完成。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息 28.50 億元（含稅）。上述股息已於 2019 年 12 月 26 日以現金形式支付完成。

本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近 3 年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019 年 ¹		2018 年		2017 年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境外優先股	4.65%	1,112	4.65%	1,086	4.65%	1,045
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	-

1.2019 年境外優先股派發股息按股息發放日 2019 年 12 月 16 日匯率折算。

5.3 股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

5.4 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

5.5 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至 2019 年 12 月 31 日止年度內均遵守上述守則。

5.6 報告期後事項

2020 年初開始蔓延的新型冠狀病毒肺炎疫情對部分地區和行業的企業經營帶來了一定程度的影響，影響程度將取決於疫情形勢、宏觀政策、企業復工復產情況等因素。本集團密切關注此次疫情情況，並展開相關評估工作。

5.7 股息

根據 2019 年 6 月 21 日舉行的 2018 年度股東大會決議，本行已向 2019 年 7 月 9 日收市後在冊的全體股東派發 2018 年度現金股息每股人民幣 0.306 元（含稅），合計約人民幣 765.03 億元。

董事會建議向全體股東派發 2019 年度現金股息，每股人民幣 0.320 元（含稅），合計約人民幣 800.04 億元，提請 2019 年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在 2020 年 7 月 9 日收市後名列本行股東名冊的股東。2019 年度 A 股現金股息預期將於 2020 年 7 月 10 日派發，H 股現金股息預期將於 2020 年 7 月 30 日派發。

本行將於 2020 年 7 月 4 日至 2020 年 7 月 9 日（包括首尾兩日）期間暫停辦理 H 股股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須於 2020 年 7 月 3 日下午 4:30 或之前將過戶文件連同有關股票交回本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號舖。

5.8 年度股東大會及暫停過戶日期

本行 2019 年度股東大會訂於 2020 年 6 月 19 日舉行。為確定有權出席年度股東大會的 H 股股東名單，本行將於 2020 年 5 月 20 日至 2020 年 6 月 19 日（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲出席 2019 年度股東大會而尚未登記過戶文件，須於 2020 年 5 月 19 日下午 4:30 或之前將過戶文件連同有關股票送達本行 H 股過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

5.9 年報及其公告

本業績公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網站(www.hkexnews.hk)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.ccb.com)。根據國際財務報告準則及中國會計準則編製的 2019 年年度報告將適時刊載於上述網站。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

劉桂平

副董事長、執行董事及行長

2020 年 3 月 27 日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、劉桂平先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生和米歇爾•馬德蘭先生。