中国建设银行股份有限公司

【2019】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2020年3月27日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行14名董事全体出席董事会会议。

1.3安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本集团2019年度按照中国会计准则编制的财务报告出具无保留意见的审计报告。

1.4本行董事会建议向全体股东派发末期现金股息，每股人民币0.320元（含税）。

2公司基本情况

2.1公司简介

A股股票简称	建设银行	股票代码	601939
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	股票代码	939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境内优先股股票简称	建行优1	股票代码	360030
境内优先股上市交易所	上海证券交易所		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股票代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	公司秘书	
姓名	胡昌盛	马陈志	
办公地址	北京市西城区金融大街25号		
电话	86-10-66215533		
电子信箱	ir@ccb.com		

2.2业务简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于1954年且于1994年改制，本行2005年10月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码939），2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码601939）。本行2019年末市值约为2,176.86亿美元，居全球上市银行第五位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行设有14,912个分支机构，拥有347,156位员工，服务亿万个人和公司客户。在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司，境外机构覆盖30个国家和地区，拥有各级境外机构200余家。

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。

2019年，全球经济增长势头减弱。美国经济增速放缓但仍保持稳健水平；欧元区经济触底后走势趋平；英国脱欧进程加快，有助于消除不确定因素；日本经济增速反弹后回落。新兴经济体经济增速出现不同程度的下降。主要央行货币政策转向宽松，全球金融市场波动加剧，全球债务负担加重，金融脆弱性有所上升。

中国经济运行总体平稳，经济结构持续优化，高质量发展扎实推进。消费对经济增长的拉动作用增强，工业生产和投资较为稳定，进出口规模扩大。全年国内生产总值同比增长6.1%，居民消费价格指数同比上涨2.9%，贸易顺差29,180亿元。

金融市场整体运行平稳。货币市场交易活跃，各类债券发行利率回落，债券现券交易量、发行量上升；股票市场指数回升，成交量和筹资额增加；保险业保费收入增速回升，资产增速提高。

国内监管机构持续推进金融供给侧结构性改革，防范化解金融风险，推动银行业提升管理水平，增强银行体系稳健性。银行业资产平稳增长，流动性保持稳健，信贷质量稳定，风险抵补能力充足。

本集团坚持稳健经营、创新发展，聚焦服务实体经济，不断加强风险内控，取得良好经营业绩。资产负债稳健协调增长，资产质量稳中向好，盈利能力保持稳定，资本实力等核心指标同业领先。

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）	2019年	2018年	变化(%)	2017年	2016年	2015年
全年						
利息净收入	510,680	486,278	5.02	452,456	417,799	457,752
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58	117,798	118,509	113,530
其他非利息收入	57,665	49,578	16.31	51,405	68,782	33,915
营业收入	705,629	658,891	7.09	621,659	605,090	605,197
业务及管理费	(179,531)	(167,208)	7.37	(159,118)	(152,820)	(157,380)
信用减值损失	(163,000)	(151,109)	7.87	不适用	不适用	不适用
其他资产减值损失	(521)	121	不适用	不适用	不适用	不适用
营业利润	326,954	308,514	5.98	298,186	292,389	296,090
利润总额	326,597	308,160	5.98	299,787	295,210	298,497
净利润	269,222	255,626	5.32	243,615	232,389	228,886
归属于本行股东的净利润	266,733	254,655	4.74	242,264	231,460	228,145
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719	4.81	241,219	230,393	228,145
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	266,995	254,838	4.77	240,995	229,177	226,213
经营活动产生的现金流量净额	581,287	443,767	30.99	79,090	882,532	633,494
于12月31日						
发放贷款和垫款净额	14,540,667	13,365,430	8.79	12,574,473	11,488,355	10,234,523
资产总额	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
负债总额	23,201,134	21,231,099	9.28	20,328,556	19,374,051	16,904,406
股东权益	2,235,127	1,991,594	12.23	1,796,827	1,589,654	1,445,083
归属于本行股东权益	2,216,257	1,976,463	12.13	1,779,760	1,576,500	1,434,020
核心一级资本净额1	2,089,976	1,889,390	10.62	1,691,332	1,549,834	1,408,127
其他一级资本净额1	119,716	79,720	50.17	79,788	19,741	19,720
二级资本净额1	427,896	379,536	12.74	231,952	214,340	222,326
资本净额1	2,637,588	2,348,646	12.30	2,003,072	1,783,915	1,650,173
风险加权资产1	15,053,291	13,659,497	10.20	12,919,980	11,937,774	10,722,082
每股计（人民币元）						
基本和稀释每股收益2	1.05	1.00	5.00	0.96	0.92	0.91
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益2	1.05	1.00	5.00	0.96	0.91	0.90
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.320	0.306	4.58	0.291	0.278	0.274
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.39	7.59	10.54	6.80	6.23	5.66
每股经营活动产生的现金流量净额	2.33	1.77	31.64	0.32	3.53	2.53

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

2.根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

财务比率(%)	2019年	2018年	变化+/(-)	2017年	2016年	2015年
盈利能力指标						
平均资产回报率1	1.11	1.13	(0.02)	1.13	1.18	1.30
加权平均净资产收益率2	13.18	14.04	(0.86)	14.80	15.44	17.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率2	13.19	14.05	(0.86)	14.72	15.29	17.12
净利差3	2.12	2.18	(0.06)	2.10	2.06	2.46
净利息收益率4	2.26	2.31	(0.05)	2.21	2.20	2.63
手续费及佣金净收入对营业收入比率	19.46	18.67	0.79	18.96	19.59	18.76
成本收入比5	26.53	26.42	0.11	26.95	27.49	26.98
资本充足指标						
核心一级资本充足率6	13.88	13.83	0.05	13.09	12.98	13.13
一级资本充足率6	14.68	14.42	0.26	13.71	13.15	13.32
资本充足率6	17.52	17.19	0.33	15.50	14.94	15.39
总权益对资产总额比率	8.79	8.58	0.21	8.12	7.58	7.88
资产质量指标						
不良贷款率	1.42	1.46	(0.04)	1.49	1.52	1.58
拨备覆盖率7	227.69	208.37	19.32	171.08	150.36	150.99
损失准备对贷款总额比率8	3.23	3.04	0.19	2.55	2.29	2.39

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 成本收入比=业务及管理费/营业收入（扣除其他业务成本）。

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

7. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，不良贷款余额不含应计利息，2019年银保监会设定的监管目标值为150%。

8. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额不含应计利息，2019年银保监会设定的监管目标值为2%。

2.3.2分季度的主要会计数据

下表列出本集团2019年分季度的主要财务指标。

（人民币百万元）	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
营业收入	187,066	174,405	178,164	165,994	181,073	159,691	160,468	157,659
归属于本行股东的净利润	76,916	77,274	71,154	41,389	73,815	73,212	67,081	40,547
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	76,850	77,259	71,146	41,740	73,373	72,923	67,090	41,452
经营活动产生的现金流量净额	281,660	(167,482)	63,761	403,348	348,373	(74,293)	470,796	(301,099)

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

报告期末，本行普通股股东总数338,985户，其中H股股东42,497户，A股股东296,488户。2020年2月29日，本行普通股股东总数368,281户，其中H股股东42,338户，A股股东325,943户。

单位：股

普通股股东总数				338,985（2019年12月31日的A股和H股在册股东总数）	
前10名普通股股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司1	国家	57.03	–	142,590,494,651（H股）	无
		0.08	–	195,941,976（A股）	无
香港中央结算（代理人）有限公司1,2	境外法人	36.87	+206,985,167	92,179,073,035（H股）	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	–	2,189,259,768（A股）	无
宝武钢铁集团2	国有法人	0.80	–	1,999,556,250（H股）	无
国家电网2,3	国有法人	0.64	–	1,611,413,730（H股）	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	–	856,000,000（H股）	无
长江电力2	国有法人	0.26	-216,620,000	648,993,000（H股）	无
香港中央结算有限公司1	境外法人	0.23	+91,017,029	579,849,435（A股）	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
全国社保基金一零六组合	国家	0.07	+65,384,258	168,118,506（A股）	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。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2019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648,993,000股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行H股1,999,556,250股，其中599,556,250股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的599,556,250股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为92,179,073,035股。该股份中也包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。

3. 截至2019年12月31日，国家电网通过下属子公司持有本行H股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司54,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，鲁能集团有限公司230,000,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。

4. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

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

报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为20户，其中境外优先股股东（或代持人）1户，境内优先股股东19户。2020年2月29日，优先股股东（或代持人）总数为20户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股股东数量为19户。

2019年末本行境外优先股股东（或代持人）持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	–	152,500,000	未知

1.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

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

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

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

2019年末本行前10名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	26.83	–	161,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	–	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	–	50,000,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	8.17	+49,000,000	49,000,000	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	6.83	-49,000,000	41,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	–	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	5.00	–	30,000,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	–	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	–	27,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	–	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	–	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	其他	3.33	–	20,000,000	无

1.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

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

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

2.4.3控股股东或实际控制人变更情况

□适用√不适用

2.5公司债券情况

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

3经营情况讨论与分析

3.1利润表分析

2019年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额3,265.97亿元，增幅5.98%；净利润2,692.22亿元，增幅5.32%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年增加244.02亿元，增幅5.02%。(2)信用卡、代理保险等业务手续费收入保持较快增长，手续费及佣金净收入较上年增加142.49亿元，增幅11.58%。(3)业务及管理费较上年增长7.37%，主要是加大对战略性业务的投入力度。成本收入比26.53%，较上年上升0.11个百分点，继续保持良好水平。(4)基于审慎原则，足额计提贷款和垫款损失准备，减值损失总额1,635.21亿元，较上年增长8.30%。

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）	2019年	2018年	变动(%)
利息净收入	510,680	486,278	5.02
非利息收入	194,949	172,613	12.94
其中：手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58
营业收入	705,629	658,891	7.09
税金及附加	(6,777)	(6,132)	10.52
业务及管理费	(179,531)	(167,208)	7.37
信用减值损失	(163,000)	(151,109)	7.87
其他资产减值损失	(521)	121	不适用
其他业务成本	(28,846)	(26,049)	10.74
营业利润	326,954	308,514	5.98
营业外收支净额	(357)	(354)	0.85
利润总额	326,597	308,160	5.98
所得税费用	(57,375)	(52,534)	9.21
净利润	269,222	255,626	5.32

利息净收入

2019年，本集团实现利息净收入5,106.80亿元，较上年增加244.02亿元，增幅为5.02%；在营业收入中占比为72.37%。

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）	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	14,046,564	630,529	4.49	13,071,979	566,942	4.34
金融投资	5,234,318	189,465	3.62	4,595,289	172,147	3.75
存放中央银行款项	2,356,099	34,769	1.48	2,543,067	38,892	1.53
存放同业款项及拆出资金	793,187	20,079	2.53	717,699	23,996	3.34
买入返售金融资产	352,397	8,657	2.46	316,993	9,049	2.85
总生息资产	22,782,565	883,499	3.88	21,245,027	811,026	3.82
总减值准备	(455,382)			(384,314)		
非生息资产	2,148,955			2,037,521		
资产总额	24,476,138	883,499		22,898,234	811,026	
负债						
吸收存款	17,860,809	280,934	1.57	16,711,441	232,877	1.39
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,927,842	46,592	2.42	1,840,607	50,125	2.72
已发行债务证券	857,224	29,671	3.46	682,896	24,735	3.62
向中央银行借款	438,312	14,326	3.27	488,340	15,671	3.21
卖出回购金融资产款	44,876	1,296	2.89	46,654	1,340	2.87
总计息负债	21,129,063	372,819	1.76	19,769,938	324,748	1.64
非计息负债	1,218,932			1,293,641		
负债总额	22,347,995	372,819		21,063,569	324,748	
利息净收入		510,680			486,278	
净利差			2.12			2.18
净利息收益率			2.26			2.31

2019年，由于市场竞争激烈，个人定期存款等高付息负债占比提升，导致一般性存款成本上升明显，本集团付息负债付息率上升幅度高于生息资产收益率上升幅度，净利差为2.12%，同比下降6个基点；净利息收益率为2.26%，同比下降5个基点。下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影响。

（人民币百万元）	规模因素1	利率因素1	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	43,446	20,141	63,587
金融投资	23,426	(6,108)	17,318
存放中央银行款项	(2,854)	(1,269)	(4,123)
存放同业款项及拆出资金	2,332	(6,249)	(3,917)
买入返售金融资产	935	(1,327)	(392)
利息收入变化	67,285	5,188	72,473
负债			
吸收存款	16,670	31,387	48,057
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,258	(5,791)	(3,533)
已发行债务证券	6,070	(1,134)	4,936
向中央银行借款	(1,633)	288	(1,345)
卖出回购金融资产款	(53)	9	(44)
利息支出变化	23,312	24,759	48,071
利息净收入变化	43,973	(19,571)	24,402

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

利息净收入较上年增加244.02亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加439.73亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少195.71亿元。

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）	2019年	2018年	变动(%)
手续费及佣金收入	155,262	138,017	12.49
手续费及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58
其他非利息收入	57,665	49,578	16.31
非利息收入总额	194,949	172,613	12.94

2019年，本集团非利息收入1,949.49亿元，较上年增加223.36亿元，增幅12.94%。非利息收入在营业收入中的占比为27.63%。

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）	2019年	2018年	变动(%)
手续费及佣金收入	155,262	138,017	12.49
银行卡手续费	52,620	46,192	13.92
电子银行业务收入	25,666	18,585	38.10
代理业务手续费	16,894	16,044	5.30
托管及其他受托业务佣金	14,194	12,748	11.34
理财产品业务收入	12,899	11,113	16.07
结算与清算手续费	12,267	12,101	1.37
顾问和咨询费	10,331	10,441	(1.05)
担保手续费	3,633	3,414	6.41
信用承诺手续费	1,449	1,573	(7.88)
其他	5,309	5,806	(8.56)
手续费及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58

2019年，本集团紧抓市场机遇，围绕客户需求，持续优化产品、加大创新，提升服务能力，手续费及佣金净收入1,372.84亿元，较上年增长11.58%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为19.46%，较上年上升0.79个百分点。

其中，银行卡手续费收入526.20亿元，增幅13.92%，主要是信用卡业务紧抓加快产品创新，丰富各类客户产品线，稳步推进发卡量和展和消费交易额提升；电子银行业务收入256.66亿元，增幅38.10%，主要是本集团加强金融科技创新和应用，发挥线上经营优势，网络支付交易额较快提升；代理业务手续费收入168.94亿元，增幅5.30%，主要是代理保险和债券承销业务增长带动；托管及其他受托业务佣金收入141.94亿元，增幅11.34%，主要是银团贷款通过加大牵头筹组及分销力度，资产托管业务、委托性住房金融业务保持稳健增长；理财产品业务收入128.99亿元，增幅16.07%，主要是加大新产品研发和营销力度，产品规模保持稳定，产品发行成本下降，资产运营和管理能力提升；结算与清算手续费收入122.67亿元，增幅1.37%；顾问和咨询费收入103.31亿元，降幅1.05%。

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）	2019年	2018年	变动(%)
保险业务收入	22,914	21,495	6.60
投资收益	20,549	14,586	40.88
汇兑收益	4,617	6,153	(24.96)
公允价值变动收益	2,456	144	1,605.56
其他	7,129	7,200	(0.99)
其他非利息收入总额	57,665	49,578	16.31

其他非利息收入576.65亿元，较上年增加80.87亿元，增幅16.31%。其中，保险业务收入229.14亿元，较上年增加14.19亿元；投资收益205.49亿元，较上年增加59.63亿元，主要是因发行证券化产品终止确认相应产生转让净收益，上年为净损失相应基数较低所致；汇兑收益46.17亿元，较上年减少15.36亿元，主要是受与贵金属相关的掉期业务规模下降影响；公允价值变动收益24.56亿元，较上年增加23.12亿元，主要是受贵本市场回暖影响，子公司投资的公允价值增加较多。

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）	2019年	2018年
员工成本	105,784	102,057
物业及设备支出	33,675	32,390
其他	40,072	32,761
业务及管理费总额	179,531	167,208
成本收入比(%)	26.53	26.42

2019年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比26.53%，较上年上升0.11个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费1,795.31亿元，较上年增加123.23亿元，增幅7.37%。其中，员工成本1,057.84亿元，较上年增加37.27亿元，增幅3.65%；物业及设备支出336.75亿元，较上年增加12.85亿元，增幅3.97%；其他业务及管理费400.72亿元，较上年增加73.11亿元，增幅22.32%，主要是加大了ETC业务拓展、金融科技投入及数字化营销投入力度。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

（人民币百万元）	2019年	2018年
发放贷款和垫款	148,942	143,045
金融投资	7,296	1,088
以摊余成本计量的金融资产	5,789	1,072
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,497	16
其他	7,293	6,855
减值损失总额	163,521	150,988

2019年，本集团减值损失总额1,635.21亿元，较上年增加125.33亿元，增幅8.30%。主要是本集团审慎计提减值准备，发放贷款和垫款减值损失较上年增加58.97亿元，金融投资减值损失较上年增加61.96亿元，其他减值损失较上年增加4.38亿元。

所得税费用

2019年，所得税费用573.75亿元，较上年增加48.41亿元。所得税实际税率为17.57%，低于25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

3.2资产负债表项目分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

（人民币百万元，百分比除外）	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	14,540,667	57.17	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33
贷款损失准备	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	492,693	1.94	308,368	1.33	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	15,282	0.06	32,857	0.14	不适用	不适用
应计利息	34,919	0.14	36,798	0.16	不适用	不适用
金融投资	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42
以摊余成本计量的金融资产	3,740,296	14.70	3,272,514	14.09	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,797,584	7.07	1,711,178	7.37	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	675,361	2.66	731,217	3.15	578,436	2.61
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	2,586,722	11.69
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	1,550,680	7.01
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	465,810	2.11
现金及存放中央银行款项	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51
存放同业款项及拆出资金	950,807	3.74	836,676	3.60	500,238	2.26
买入返售金融资产	557,809	2.19	201,845	0.87	208,360	0.94
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	116,993	0.53
其他1	552,727	2.17	470,970	2.03	554,415	2.50
资产总额	25,436,261	100.00	23,222,693	100.00	22,124,383	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

2019年末，本集团资产总额25,44万亿元，较上年增加22,135.68亿元，增幅为9.53%。积极支持实体经济重点领域和薄弱环节，同时根据资金来源运用需要，动态调整资产规模和结构。其中，发放贷款和垫款较上年增加11,752.37亿元，增幅8.79%；金融投资较上年增加4,983.32亿元，增幅8.72%；受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年减少118.53亿元，降幅为0.45%。存放同业款项及拆出资金较上年增加1,141.31亿元，增幅为13.64%；买入返售金融资产较上年增加3,559.64亿元，增幅176.36%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比下降0.38个百分点，为57.17%；金融投资占比下降0.18个百分点，为24.43%；现金及存放中央银行款项占比下降1.04个百分点，为10.30%；存放同业款项及拆出资金占比上升0.14个百分点，为3.74%，买入返售金融资产占比上升1.32个百分点，为2.19%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

（人民币百万元，百分比除外）	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94
短期贷款	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89
中长期贷款	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05
个人贷款和垫款	6,477,352	43.12	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25
个人住房贷款	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65
信用卡贷款	741,197	4.94	651,389	4.73	563,613	4.37
个人消费贷款	189,588	1.26	210,125	1.52	192,652	1.49
个人助业贷款	44,918	0.30	37,287	0.27	36,376	0.28
其他贷款1	196,554	1.31	187,407	1.36	188,145	1.46
票据贴现	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
应计利息	34,919	0.23	36,798	0.27	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	15,022,825	100.00	13,783,053	100.00	12,903,441	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。

2019年末，本集团发放贷款和垫款总额150,228.25亿元，较上年增加12,397.72亿元，增幅为8.99%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款69,598.44亿元，较上年增加4,621.66亿元，增幅为7.11%，主要投向基础设施行业等领域。其中，短期贷款增加2,047.52亿元；中长期贷款增加2,574.14亿元。

个人贷款和垫款64,773.52亿元，较上年增加6,375.49亿元，增幅10.92%。其中，个人住房贷款53,050.95亿元，较上年增加5,515.00亿元，增幅11.60%；信用卡贷款7,411.97亿元，较上年增加898.08亿元，增幅13.79%；个人消费贷款1,895.88亿元，较上年减少205.37亿元，降幅9.77%。

票据贴现4,926.93亿元，较上年增加1,843.25亿元，增幅59.77%，主要是为支持企业短期资金周转需要。

海外和子公司贷款和垫款10,580.17亿元，较上年减少423.89亿元，降幅3.85%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

| （人民币百万元，百分比除外） | 2019年12月31日 | | 2018年12月31