

中国农业银行股份有限公司

2019 年度报告摘要

截至2019年12月31日,本行股东权益合计19,597.62亿元。其中,普通股股本3,499.83亿元,其他权益工具1,998.86亿元,资本公积1,735.56亿元,盈余公积1,749.10亿元,一般风险准备2,770.16亿元,未分配利润7,411.01亿元。每股净资产为6.00元,较上年末增加0.46元。

下表示列于所示日期股东构成情况。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|---------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 普通股股本 | 349,983 | 37.9 | 349,983 | 29.9 |
| 其他权益工具 | 199,886 | 10.2 | 199,886 | 18.8 |
| 资本公积 | 173,556 | 8.9 | 173,556 | 14.8 |
| 盈余公积 | 174,910 | 8.9 | 154,257 | 13.2 |
| 一般风险准备 | 277,016 | 14.3 | 239,100 | 14.2 |
| 未分配利润 | 941,101 | 37.8 | 624,944 | 39.0 |
| 其他所有者权益 | 31,003 | 1.6 | 20,498 | 1.1 |
| 少数股东权益 | 11,807 | 0.6 | 4,483 | 0.3 |
| 股东权益合计 | 1,989,762 | 100.0 | 1,674,787 | 100.0 |

3.业务综述

报告期内,本行积极服务国家重大战略和实体经济重点领域,加快数字化转型步伐,持续提升综合金融服务能力,推动公司业务高质量发展。截至2019年12月末,本行境内存款余额7,797.67亿元,较上年末增加3,206.85亿元;境内同业类贷款余额和贷款总额合计76,171.60亿元,较上年末增加5,568.16亿元;重大资产项目库存余额达13,846个,较上年末增加62个,实现贷款投放5,080.02亿元。截至2019年末,本行拥有公司银行客户5,602.78万户,比上年末新增75.88万户,其中有贷款余额的客户2,130.37万户,比上年末增加13.05万户。

2019年,本行坚持以客户为中心,以金融科技和业务创新驱动,全力推进零售业务数字化转型,着力建设客户首选的智能零售银行。截至2019年末,本行个人客户总量达到83.37万户,本行坚持零售业务经营,服务实体经济的发展方向,根据复苏疲弱的市场情况,灵活运用投资策略,资产运作收益高于同业较高水平。截至2019年12月31日,本行金融投资74,229.30亿元,较上年末增加5,378.55亿元,增长7.8%。

本行零售业务包括信用卡市场和投资组合管理。在保障全行流动性安全的基础上,本行坚持零售实体经济,服务实体经济的发展方向,根据复苏疲弱的市场情况,灵活运用投资策略,资产运作收益高于同业较高水平。截至2019年12月31日,本行金融投资74,229.30亿元,较上年末增加5,378.55亿元,增长7.8%。

本行资产管理业务包括信用卡市场和投资组合管理。在保障全行流动性安全的基础上,本行坚持零售实体经济,服务实体经济的发展方向,根据复苏疲弱的市场情况,灵活运用投资策略,资产运作收益高于同业较高水平。截至2019年12月31日,本行金融投资74,229.30亿元,较上年末增加5,378.55亿元,增长7.8%。

报告期内,本行围绕“统筹服务三农”和“创新孵化引领”,加快数字化转型,推进平实建设,产品创新,场景拓展,营销推广四项重点工作,持续提升线上经营能力。加快普惠金融建设,夯实线上经营主阵地。推进平台架构建设,丰富服务内容,优化产品功能,不断完善企业金融服务生态体系。加快开放银行平台的建设和输出,大力发挥场景金融,提升获客活客能力。截至2019年末,本行线上信贷余额8,894.1亿元,比上年末增加7,721.1亿元。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

报告期内,本行围绕“美丽中国”建设和“打好污染防治攻坚战”,完善制度和流程管理,促进绿色信贷业务发展。截至2019年末,绿色信贷业务贷款余额11,910.2亿元,增速13.4%,高于全行贷款增速1.5个百分点。

本行已搭建起覆盖基金业务、证券及投资、金融租赁、人保、保险、信託和理财业务的综合化经营平台,持续提升综合化经营战略实施。2019年,本行六家全资子公司(包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银集团)围绕集团整体发展战略,专注主业,做精专业,稳健经营,市场影响力稳步提升,农银综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务
本行通过于全国县及县级以上(即县域地区)的所有经营机构,向县域客户提供全方位的金融服务。该类业务统称为县域金融业务,又称“三农金融业务”。报告期内,本行践行服务三农,做强县域战略定位,全面提升县域农村金融服务能力和乡村振兴战略决策部署,扎实推进中农股交农发等专项债融资,扎实开展服务三农和金融服务乡村振兴工作,深入实施县域金融业务数字化转型,加大科技投入和系统建设,提升普惠金融和农村金融服务水平,支持保障脱贫攻坚,县域金融业务实现规模、扩面及降本,截至2019年末,本行普惠小微企业贷款余额5,923亿元,较上年末增加2,179亿元,增长38.2%;高于全行贷款增速46.3个百分点;有贷客户余额110.92万户,较上年末增加38.60万户,全年新增贷款平均利率4.66%,客户综合融资成本较上年下降1.20个百分点;普惠型小微企业不良贷款余额81.34亿元,不良率1.37%,实现“双降”。央行专项债口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的22.05%,满足央行第二档降准要求。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3,794.69亿元,增加20.2%,主要是由于结算性同业存款增加,卖出回购金融资产减少1,039.04亿元,下降6.1%,主要是由于回购负债结构,卖出回购需求减少。已发行债务证券增加3,275.39亿元,增长42.0%,主要是由于同业存单发行量增加。

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 18,542,981 | 88.0 | 17,386,260 | 82.9 |
| 存放同业款项 | 1,829,273 | 8.0 | 1,449,885 | 6.9 |
| 存放中央银行款项 | 65,107 | 0.3 | 397,103 | 1.9 |
| 发放贷款及垫款 | 1,108,233 | 5.3 | 709,673 | 3.3 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,627 | 1.4 | 288,330 | 1.4 |
| 其他 | 1,064,367 | 4.6 | 914,664 | 4.3 |
| 负债合计 | 22,916,586 | 100.0 | 20,838,643 | 100.0 |

截至2019年12月31日,本行资产负债总额为229,185.26亿元,较上年末增加19,838.42亿元,增长9.5%。其中,吸收存款增加11,965.71亿元,增长6.3%;同口径存放和拆入款项增加3