

中国建设银行股份有限公司

2019 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 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 15USD PREF	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	胡昌苗	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10月。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	1,795,827	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	18.95	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)	470,786	(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的股份总数的比例。

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	682,886	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	19,769,928	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, 稳步推进发卡量拓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, 主要是受与贵金属租赁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, 主要是受资本市场回暖影响, 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	7,286	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 61.98 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 15,022.25 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 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	4,959,932	33.02	4,301,972	31.21
保证贷款	1,920,411	12.78	2,024,072	14.69
抵押贷款	6,875,286	45.77	6,218,435	45.12
质押贷款	1,232,277	8.20	1,201,776	8.72
应计利息	34,919	0.23	36,798	0.26
发放贷款和垫款总额	15,022,825	100.00	13,783,053	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	183,615	93,624	140,384	417,623
转移：				
转移至阶段一	6,416	(6,061)	(355)	-
转移至阶段二	(7,197)	8,537	(1,340)	-
转移至阶段三	(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或购入的金融资产	116,460	-	-	116,460
本年转出/归还	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新计量	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核销	-	-	(49,078)	(49,078)
收回以前年度核销	-	-	7,996	7,996
2019 年 12 月 31 日	240,027	92,880	149,251	482,158

本集团根据新金融工具准则要求，结合信贷资产质量的变化计提损失准备。2019 年末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为 4,821.58 亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为 16.22 亿元。

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	14,336,247	95.65	13,157,944	95.72
关注	439,186	2.93	387,430	2.82
次级	105,633	0.71	81,432	0.59
可疑	82,569	0.55	93,270	0.68
损失	24,271	0.16	26,179	0.19
不含息贷款和垫款总额	14,987,906	100.00	13,746,255	100.00
不良贷款额	212,473		200,881	
不良贷款率		1.42		1.46

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	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(%)
吸收存款	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46
已发行债务证券	1,076,575	4.64	775,785	3.66	596,526	2.93
向中央银行借款	549,433	2.37	554,392	2.61	547,287	2.69
卖出回购金融资产款	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
总负债	23,201,134	100.00	21,231,099	100.00	20,328,556	100.00

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

2019年末，本集团负债总额23.20万亿元，较上年增加19,700.35亿元，增幅为9.28%，持续拓宽融资渠道，丰富资金来源。其中，吸收存款余额18.37万亿元，较上年增加12,576.15亿元，增幅7.35%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金21,942.51亿元，较上年增加3,465.54亿元，增幅18.76%；已发行债务证券10,765.75亿元，较上年增加3,007.90亿元，增幅38.77%，主要是已发行存款证和合格二级资本债券等增加；向中央银行借款余额5,494.33亿元，降幅0.89%。相应地在负债总额中，吸收存款占比为79.16%，较上年下降1.42个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为9.46%，较上年上升0.76个百分点；已发行债务证券占比为4.64%，较上年上升0.98个百分点；向中央银行借款占比为2.37%，较上年下降0.24个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(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
个人存款	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
应计利息	207,507	1.13	177,249	1.04	不适用	不适用
吸收存款总额	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00

2019年末,本行境内公司存款 89,418.48 亿元,较上年增加 2,745.26 亿元,增幅 3.17%;加强公私联动,深化个人客户经营,本行境内个人存款 87,060.31 亿元,较上年增加 9,348.66 亿元,增幅 12.03%,在境内存款中的占比上升 2.06 个百分点至 49.33%;海外和子公司存款 5,109.07 亿元,较上年增加 179.65 亿元,在吸收存款总额中的占比为 2.78%。坚持系统性网络化,加大结算性资金拓展,境内活期存款 100,277.24 亿元,较上年增加 9,019.36 亿元,增幅 9.88%,在境内存款中的占比较上年上升 1.31 个百分点至 56.82%;定期存款 76,201.55 亿元,较上年增加 3,074.56 亿元,增幅 4.20%,在境内存款中的占比为 43.18%。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2019年12月31日	2018年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	119,627	79,636
优先股	79,636	79,636
永续债	39,991	-
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	31,986	18,451
盈余公积	249,178	223,231
一般风险准备	314,389	279,725
未分配利润	1,116,529	990,872
归属于本行股东权益	2,216,257	1,976,463
少数股东权益	18,870	15,131
股东权益总额	2,235,127	1,991,594

2019年末，本集团股东权益 22,351.27 亿元，较上年增加 2,435.33 亿元，增幅 12.23%，主要是由于未分配利润增加 1,256.57 亿元。由于股东权益增速高于资产增速，总权益对资产总额的比率上升 0.21 个百分点，达到 8.79%。

3.3 业务回顾

2019年，面对复杂多变的经营形势，本集团切实增强服务国家建设、防范金融风险、参与国际竞争三个能力，扎实推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略，持续深化金融供给侧结构性改革，勇于担当，真抓实干，实现稳健、均衡、可持续发展，取得了良好业绩。

贯彻落实新发展理念。

加大经营管理创新力度。基于新一代核心系统整体架构，初步构建企业级客户统一视图，完善多渠道网络触达，促进全行业务融合发展。构建适应数字经济时代要求的网点及经营支持体系，深化对公对私、本币外币、线上线下“三个一体化”综合经营。创新集团资管体系，构建统筹协调、共建共享、务实创新的集团资产管理机制和模式。加大绿色信贷投放力度，绿色贷款同比增长 12.81%，在境外发行以应对气候变化为主题的绿色金融债。首推“飞驰 e+”投资者联盟平台，构建以融资融智和共享赋能为内核的新型智慧金融产品交易生态。业内首家推出金融市场互联交易平台，上线债券分销、代客汇率、利率、大宗商品交易模块，服务中小机构和企业，打造金融市场业务交易生态圈。

“三个能力”明显增强

服务国家建设能力明显增强。精准投放信贷资源，着力支持新型基建、先进制造业、科技创新、民营和小微企业等重点领域和薄弱环节。2019年末，基础设施行业领域贷款余额 3.68 万亿元，增幅 6.49%；战略性新兴产业贷款余额 5,335.51 亿元，增幅 38.38%；

民营企业贷款余额 2.66 万亿元，增幅 14.21%；地方政府债新增超 4,000 亿元，有力支持国家建设和实体经济发展。债转股新增落地 1,594 亿元，位居同类机构第一。

防范金融风险能力明显增强。持续培育“稳健、审慎、全面、主动”的风险文化。强化对重点领域、新兴业务实质性风险把控，发挥综合授信对资源配置和结构调整的平台作用。构建智能风控系统，加速从“人控”向“机控+智控”转变。加大计量工具对客户选择、管理决策和风险管控的支持力度，研发应用线上业务风险排查系统。资产保全经营处置“量、质、效”协同提升。2019 年末，本集团不良贷款率 1.42%，较上年下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 227.69%，较上年提升 19.32 个百分点。完善市场风险管理长效机制，积极应对汇市、债市、股市波动，有效防范外部导入性风险和风险交叉传染。坚持稳健审慎流动性风险管理原则，统筹内外部资金形势变化，全面提升流动性风险管理精细化水平，稳妥有序做好包商银行托管工作。开展操作风险评估、监测工作，及时完善制度、改进流程、优化系统，排除风险隐患，提高操作风险预警能力。持续完善声誉风险管理机制，提高声誉风险管理水平。夯实集团合规管理基础，严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税及其他相关监管要求。

参与国际竞争能力明显增强。作为中国国际贸易单一窗口首批直联银行，上线金融服务功能 10 余项，保持同业领先优势；“跨境 e+”综合金融服务平台签约客户 15 万户，较上年增长 173.60%；同业首创小微企业全线上融资“跨境快贷”系列产品，累计投放近 40 亿元。在区块链贸易金融平台部署国内信用证、福费廷、国际保理、再保理等，累计交易金额超过 4,000 亿元。服务“一带一路”建设，深化粤港澳大湾区跨境金融合作，自贸区业务保持同业领先。服务境内客户“走出去”及境外客户“引进来”667 万人，创历史新高。完善海外机构网络布局，哈萨克斯坦阿斯塔纳分行和马来西亚纳闽分行分别于 2019 年 9 月和 10 月开业，英国、瑞士、智利人民币清算行运行稳定。

“三大战略”推进扎实

住房租赁全面布局。建设住房租赁综合服务平台，“数字房产”体系初步建成。截至 2019 年末，住房租赁综合服务平台已在 324 个地级及以上行政区运行，累计上线房源超过 2,000 万套，注册用户达 2,100 万。组建住房租赁产业联盟，以批量化配置和专业化服务，为百姓提供更好的租住体验，建立开放共享高效的住房租赁新生态。创新存房业务，激活社会闲置房源，累计签约房源超过 80 万套。

普惠金融量质并进。坚持平台化经营，不断探索智能化、生态化的普惠金融新模式，全面提高普惠金融服务覆盖率、可得性和满意度。2019 年末，本行普惠金融贷款余额 9,631.55 亿元，较上年增加 3,530.81 亿元，普惠金融贷款客户近 133 万户，较上年新增近 31 万户。以“小微快贷”为代表的新模式产品累计投放贷款超过 1.7 万亿元，惠及小微企业近 103 万户。创新打造“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台，推动普惠金融服务重心下沉乡村。

金融科技加快赋能。积极打造人工智能、区块链、物联网等服务平台，提升“5G+智能银行”服务功能，赋能同业、社会。推进新一代核心系统应用，完成系统在 29 家海外机构的推广，提升集团机构、客户、产品、服务和渠道共享能力。构建以开放共享、价值共赢、数字互联、以客户为中心为核心要义的新零售，打造“交易性与新兴业务无缝融合”的新对公服务，建设“智能、高效、强风控”的普惠金融。引入工商、税务、社保、司法涉诉等外部数据 131 项，嵌入风险防控、信用卡管理等 40 多个业务场景，持续深化数据应用。

3.4 分部情况

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年		2018 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	72,694	22.26	74,168	24.07
个人银行业务	148,642	45.51	139,734	45.34
资金业务	91,693	28.08	84,735	27.50
其他业务	13,568	4.15	9,523	3.09
利润总额	326,597	100.00	308,160	100.00

2019 年, 本集团公司银行业务实现利润总额 726.94 亿元, 较上年下降 1.99%, 占本集团利润总额的 22.26%; 个人银行业务实现利润总额 1,486.42 亿元, 较上年增长 6.37%, 占本集团利润总额的 45.51%, 较上年上升 0.17 个百分点; 资金业务实现利润总额 916.93 亿元, 较上年增长 8.21%, 占本集团利润总额的 28.08%, 较上年上升 0.58 个百分点。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年		2018 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	52,927	16.20	49,754	16.15
珠江三角洲	54,439	16.67	48,878	15.86
环渤海地区	33,564	10.28	33,146	10.76
中部地区	39,834	12.20	41,131	13.35
西部地区	34,420	10.54	42,631	13.83
东北地区	8,505	2.60	782	0.25
总行	97,271	29.78	81,572	26.47
海外	5,637	1.73	10,266	3.33
利润总额	326,597	100.00	308,160	100.00

3.5 资本充足率及杠杆率

2019年12月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率17.52%，一级资本充足率14.68%，核心一级资本充足率13.88%，均满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,089,976	1,938,236	1,889,390	1,766,840
一级资本净额	2,209,692	2,046,546	1,969,110	1,838,956
资本净额	2,637,588	2,468,041	2,348,646	2,215,308
核心一级资本充足率	13.88%	13.88%	13.83%	13.74%
一级资本充足率	14.68%	14.65%	14.42%	14.30%
资本充足率	17.52%	17.67%	17.19%	17.22%

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，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
杠杆率	8.28%	8.27%	7.98%	8.05%	8.05%
一级资本净额	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655	1,969,110
调整后表内外资产余额	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975	24,460,149

3.6 会计政策、会计估计、财务报表合并范围发生的变化

本集团重要会计估计和判断涉及领域主要包括金融资产的分类、预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、所得税、退休福利负债、合并范围等。

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。根据该准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。本集团于 2019 年 1 月 1 日采用该准则，与 2018 年 12 月 31 日的财务报表相比，本集团 2019 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加 199.44 亿元。

3.7 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的说明

适用 不适用

中国建设银行股份有限公司董事会

2020 年 3 月 27 日