(上接 C125 版)

证券投资是本行资产的重要组成部分,截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日, 本行证券投资账面净值分别为 617.64 亿元、613.04 亿元、539.71 亿元,占本行资产总额比例分别为 30.68%、31.74%、31.57%。2017 至 2019 年末,本行投资类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项类投资。根据新金融工具会计准则的要求,截至 2019 年 12 月 31 日,本行投资类金融资产主要包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

报告期内,本行证券投资的组成情况如下:

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,709,999	2.79	1,381,564	2.56
可供出售金融资产	不适用	-	18,956,118	30.92	21,681,938	40.17
持有至到期投资	不适用	-	29,051,967	47.39	18,029,100	33.41
应收款项类投资	不适用	-	11,585,729	18.90	12,878,325	23.86
交易性金融资产	1,808,428	2.93	不适用	-	不适用	-
债权投资	23,527,309	38.09	不适用	-	不适用	-
其他债权投资	36,427,546	58.98	不适用	-	不适用	-
其他权益工具投资	600	0.00	不适用	-	不适用	-
证券投资总额	61,763,883	100.00	61,303,813	100.00	53,970,927	100.00

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行证券投资总额分别为 617.64 亿元、613.04 亿元、539.71 亿元。报告期内,本行证券投资规模逐年增加,主要原因为随着本行资产规模的不断扩大,本行根据市场情况并结合监管政策指引,在风险可控的前提下,适度加大其他银行和金融机构债权类证券投资规模,优化资产结构,增加本行利息收入,以提高资金使用效率,缓解利率市场化下对本行传统存贷款业务的冲击。

(1)2017 年末、2018 年末投资类金融资产分析

2017 年至 2018 年,本行将金融投资分为:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;(2)可供出售金融资产;(3)持有至到期投资;(4)应收款项类投资。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

2017 年至 2018 年,本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组成情况如下:

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
债券	186,844	10.93	-	-
基金	1,523,154	89.07	1,381,564	100.00
合计	1,709,999	100.00	1,381,564	100.00

2017 年至 2018 年,本行为保持本行适度流动性,把握市场交易机会获得相关交易收入,同时兼顾资产的安全性和收益的稳定性,本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资主要以债券型基金和货币型基金为主。截至 2018 年 12 月 31 日,本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额为 17.10 亿元,占证券投资总额比例为 2.79%,占比较小。

②可供出售金融资产

本行可供出售金融资产主要是为进行流动性管理,主动管理的投资账户。主要投资内容为政府债券、金融债券、企业债券、保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品等低风险品种。截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行可供出售金融资产账面净值分别为 189.56 亿元、216.82 亿元,占证券投资总额分别为 30.92%、40.17%。

报告期内,本行可供出售金融资产组成情况如下:

单位:千元、%

类别	项目	2018-12-31		2017-12-31	
		金额	占比	金额	占比
按公允价值计量	金融债券	1,050,279	5.54	535,849	2.47
	企业债券	5,828,167	30.75	2,792,360	12.88
	政府债券	6,689,210	35.29	5,692,267	26.25
	同业存单	298,123	1.57	49,740	0.23
按成本计量	理财产品	5,089,739	26.85	12,611,120	58.16
	股权投资	600	0.00	600	0.00
-	合计	18,956,118	100.00	21,681,938	100.00

注:股权投资为本行对江苏省联社的股权投资。

③持有至到期投资

本行持有至到期投资主要以享受长期稳定收益为目的,投资方向主要为政府债券、金融债券等信誉好、风险小、流动性强的安全品种。截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行持有至到期投资余额分别为 290.52 亿元、180.29 亿元,占证券投资总额分别为 47.39%、33.41%。

报告期内,本行持有至到期投资组成情况如下:

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	8,652,267	29.73	8,039,874	44.59
金融债券	1,381,915	4.75	1,239,681	6.88
企业债券	688,092	2.36	21,986	0.12
同业存单	18,381,577	63.16	8,727,559	48.41
账面余额	29,103,851	100.00	18,029,100	100.00
减:减值准备	51,884	-	-	-
账面价值	29,051,967	-	18,029,100	-

报告期内,本行注重本类投资的流动性和安全性,投资配置中政府债券、金融债券和同业存单占比较高,截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,政府债券占持有至到期投资比例为 29.73%、44.59%, 金融债券占持有至到期投资比例为 4.75%、6.88%,同业存单占持有至到期投资比例为 63.16%、48.41%。

④应收款项类投资

截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日, 本行持有的应收款项类投资账面净值分别为 115.86 亿元、128.78 亿元,占证券投资总额比例为 18.90%、23.86%。

单位:千元、%

项目	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比
联合投资	4,247,338	34.55	3,517,150	26.65
信托受益计划	7,515,794	61.14	7,469,587	56.61
资管计划	529,814	4.31	2,208,474	16.74
账面余额合计	12,292,946	100.00	13,195,211	100.00
减:减值准备	707,217	-	316,886	-
账面价值合计	11,585,729	-	12,878,325	-

在利率市场化、存贷比的取消、商业银行传统的息差收入逐步收窄的大背景下,商业银行的发展急需创新,本行为适应转型并且从自身出发,逐步调整资产配置结构,有选择的增加协议存款和非标资产占比,提高资产组合的综合收益率,逐步推动产品结构从固定收益债券投资为主向投资类业务和交易类业务、资产管理类业务并重转变。另一方面,在资金面宽松、市场利率下降等政策预期下,并在有效的风控和合规监管下,本行适度拓宽资管计划的投资范围,增加了对大型券商的固定收益产品的投资。

(2)截至 2019 年 12 月 31 日投资类金融资产分析

2019 年 1 月 1 日起,本行执行财政部于 2017 年 3 月发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》新金融工具准则,将金融投资分为:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资;(2)以摊余成本计量的金融资产;(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。财政部于 2018 年颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求,以(1)交易性金融资产;(2)债权投资;(3)其他债权投资;(4)其他权益工具投资四类列示。

①交易性金融资产

本行持有的交易性金融资产主要包括债券、公募基金、银行理财产品及券商资管产品等。截至 2019 年 12 月 31 日, 本行交易性金融资产余额 18.00 亿元, 应收利息 0.09 亿元,交易性金融资产在资产负债表日以公允价值计量,报告期间变动计入当期损益。

②债权投资

本行持有的债权投资主要包括国债、地方政府债、金融债、企业债、同业存单及其他等。截至 2019 年 12 月 31 日,本行债权投资余额为 242.57 亿元,减值准备 10.66 亿元,应收利息 3.39 亿元,债权投资以摊余成本计量。

③其他债权投资

本行持有的其他债权投资主要包括国债、地方政府债、金融债、企业债、同业存单等。截至 2019 年 12 月 31 日,本行其他债权投资余额为 360.65 亿元,应收利息 3.67 亿元, 其他债权投资在资产负债表日以公允价值计量, 报告期间变动计入其他综合收益。

④其他权益工具投资

本行持有的其他权益工具主要包括股权投资,系本行对江苏省联社的投资。截至 2019 年 12 月 31 日,本行其他权益工具余额为 0.01 亿元,其他权益工具在资产负债表日以公允价值计量,报告期间损益计入其他综合收益。

(3)报告期内同业投资分析

①同业投资的构成、金额、比例及其变动情况、期限结构

报告期内,本行同业投资包括购买同业在银行间、证券交易所等市场交易的金融资产或特定目的载体,具体包括同业金融机构发行的债券、同业存单、资产支持证券、理财产品、信托与资产管理计划、基金等。

报告期内,本行各类同业投资构成情况如下:

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融机构债券	3,410,715	13.56	2,608,925	6.41	1,753,119	4.64
同业存单	14,074,579	55.94	18,679,700	45.89	8,777,300	23.22
资产支持债券	2,641	0.01	10,114	0.02	22,411	0.06
理财产品	-	0.00	5,587,882	13.73	12,668,120	33.52
资产管理计划	1,514,865	6.02	4,777,152	11.74	5,725,624	15.15
信托受益权	4,969,274	19.75	7,515,794	18.47	7,469,587	19.76
公募基金	1,188,522	4.72	1,523,154	3.74	1,381,564	3.66
合计	25,160,596	100	40,702,721	100	37,797,725	100

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日, 本行同业投资金额分别为 251.61 亿元、407.03 亿元及 377.98 亿元。2017-2019 年, 本行同业投资金额整体下降,主要系本行顺应监管机构的最新要求,将"防风险、去杠杆"作为业务开展重点,主动减少同业投资规模所致。

截至报告期各期末,本行同业投资资产期限结构具体如下:

单位:千元

2019-12-31	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融机构债券	-	-	1,099,339	2,311,376	3,410,715
同业存单	299,712	3,279,539	10,495,328	-	14,074,579
资产支持债券	-	-	-	2,641	2,641
理财直接融资工具	-	-	-	-	-
理财产品	-	-	-	-	-
资产管理计划	-	130,580	1,324,285	60,000	1,514,865
信托受益权	-	-	3,994,504	974,770	4,969,274
公募基金	-	-	1,014,125	174,397	1,188,522
合计	299,712	3,410,119	17,927,581	3,523,184	25,160,596

单位:千元

2018-12-31	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融机构债券	-	-	65,661	2,543,264	2,608,925
同业存单	499,808	3,762,136	14,417,756	-	18,679,700
资产支持债券	-	-	-	10,114	10,114
理财直接融资工具	-	-	-	-	-
理财产品	-	4,094,150	1,493,732	-	5,587,882
资产管理计划	-	568,208	4,148,944	60,000	4,777,152
信托受益权	-	108,700	5,612,324	1,794,770	7,515,794
公募基金	-	-	209,139	1,314,015	1,523,154
合计	499,808	8,533,194	25,947,556	5,722,163	40,702,721

单位:千元

2017-12-31	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融机构债券	-	-	516,983	1,236,136	1,753,119
同业存单	2,839,760	2,814,133	3,123,407	-	8,777,300
资产支持债券	-	-	3,545	18,866	22,411
理财直接融资工具	-	-	-	-	-
理财产品	500,000	6,170,000	5,998,120	-	12,668,120
资产管理计划	-	630,025	5,045,599	50,000	5,725,624
信托受益权	-	683,101	4,971,716	1,814,770	7,469,587
公募基金	-	-	1,178,340	203,224	1,381,564
合计	3,339,760	10,297,259	20,837,710	3,322,996	37,797,725

从期限结构看,截至 2019 年 12 月 31 日,本行同业投资资产期限结构大多集中于 3 个月至 1 年、1 年至 5 年、5 年以上,占比分别为 13.55%、71.25%、14.00%,期限分布较为合理。从投资的产品类型上看,金融机构债券期限以 1 年至 5 年、5 年以上为主,基金、信托与资产管理计划期限主要以 1 年至 5 年为主,同业存单期限主要以 3 个月至 1 年、1 年至 5 年为主。

②同业投资减值准备计提情况

截至 2019 年 12 月 31 日, 本行同业投资对于方不涉及风险银行。本行同业投资减值准备计提情况如下:

单位:千元、%

项目	账面余额	减值准备计提比例	减值准备计提金额	账面净额
金融机构债券	3,410,715	0.03	1,041	3,409,674
同业存单	14,074,579	0.36	50,607	14,023,972
资产支持债券	2,641	2.50	66	2,575
理财产品	-	-	-	-
资产管理计划	1,514,865	3.94	59,691	1,455,174
信托受益权	4,969,274	16.64	826,732	4,142,542
公募基金	1,188,522	-	-	1,188,522
合计	25,160,596	3.73	938,137	24,222,459

本行根据同业投资的实际信用风险情况,参照《金融企业准备金计提管理办法》规定对相应资产计提减值准备,减值准备计提充分。

③同业投资中"非标"产品及其风险状况

本行同业投资中存在"非标产品",主要以投资信托计划及资产管理计划为主。截至 2019 年 12 月 31 日,本行同业投资中"非标"产品账面余额(不含应收利息)合计 64.84 亿元,占同业投资余额的 25.77%。

本行制定严格的内控制度和风控措施,制定并出台了《紫金农商银行非标准化债权投资业务管理办法》、《紫金农商银行金融市场类投资业务管理办法》、《紫金农商银行投资决策委员会工作规则(试行)》,对相关业务的投资范围、办理流程、准入标准管理、调查与申报、审查与审批、可用额度的核定等进行了规范。报告期内,本行一直根据银行业监管部门要求不定期提供非标投资明细,由银行业监管部门进行监控,本行非标资产投资业务运行稳定,不存在因违法相关规定而被监管机构处罚的情形。

本行对非标投资业务发起机构按《信贷业务贷后管理及表外资产业务事后管理办法(试行)》进行投后管理,并根据《关于做好全省农村商业银行 2019 年度会计决算工作的通知》(苏信联发【2019】221 号)的规定,对非信贷风险金融资产预期发生减值的, 参照《金融企业准备金计提管理办法》规定的信贷资产标准风险系数(正常类 1.5%,关注类 3%,次级类 30%,可疑类 60%,损失类 100%)计提减值准备。截至 2019 年 12 月 31 日,本行合计计提非标类资产减值准备 8.86 亿元,占全部非标资产余额的 13.67%,减值准备计提充分,能够覆盖相关资产可能预计的风险。

6、其他资产

本行资产的其他构成部分主要包括:存放同业款项,现金及存放央行款项,其他资产等。

(1)存放同业款项

存放同业款项主要是本行在国内银行和国外银行存放的款项, 具体情况如下表所示。

单位:千元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存放境内同业款项	3,603,077	5,421,442	13,113,149
存放境外同业款项	39,947	525,244	82,777
减:本金减值准备	66	-	-
加:应收利息	12,101	不适用	不适用
合计	3,655,059	5,946,685	13,195,926

存放同业款项主要是本行存放在银行及其他金融机构的款项。截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日, 本行存放同业款项余额分别为 36.55 亿元、59.46 亿元、131.96 亿元。

(2)现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括库存现金、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金和存放中央银行财政性存款。

下表列示截至报告期内,本行投资组合中现金及存放中央银行款项的组成情况。

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	431,134	2.16	444,343	2.30	559,807	3.21
存放中央银行法定准备金	11,995,983	60.19	13,591,634	70.21	13,902,726	79.64
存放中央银行超额存款准备金	7,439,602	37.33	5,255,036	27.15	2,893,077	16.57
存放中央银行财政存款	62,155	0.31	67,191	0.35	101,768	0.58
合计	19,928,874	100.00	19,358,204	100.00	17,457,378	100.00

存放中央银行法定存款准备金为本行被要求存放于中国人民银行的最低现金存款额,最低额按本行吸收存款的百分比确定。

存放中央银行超额存款准备金为本行存放中央银行的存款准备金中超过法定准备金部分。存放于中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款,地方财政预算内、外存款,部队、机关团体存款,财政部发行的国库券及各项债券款项等,按 100%缴存中央银行的款项。

(3)拆出资金

拆出资金主要是本行拆借给同业的资金。

单位:千元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
拆放境内同业	4,897,164	10,930,127	4,269,492

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行拆出资金分别为 48.97 亿元、109.30 亿元、42.69 亿元, 2018 年末较上年末同比增长 156.01%,主要原因有:(1)报告期初基数较小,使得报告期内拆出资金增幅较大;(2)本行拆借额度持续增加,伴随授信客户和拆借额度的增加,拆出余额增长较快。2019 年末,本行根据同业市场情况降低了拆出资金的规模。

(4)买入返售金融资产 Q

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	-	-	1,130,000	15.80	1,167,900	14.50
金融债券	8,899,214	97.65	4,527,530	63.29	4,968,320	61.70
企业债券	-	-	597,090	8.35	1,416,300	17.59
银行承兑汇票	199,787	2.19	899,307	12.57	499,861	6.21
减:减值准备	994	0.01	-	-	-	-
加:应收利息	15,470	0.17	不适用	-	不适用	-
合计	9,113,477	100.00	7,153,927	100.00	8,052,381	100.00

本行买入返售金融资产主要为买入返售债券, 截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行买入返售金融资产分别为 91.13 亿元、71.54 亿元、80.52 亿元,2019 年末本行买入返售金融资产余额较上年末上升 27.39%,主要原因系本行 2019 年末吸收存款大幅增加,本行为了提高资产收益率,在保证资产的安全性和收益的稳定性的前提下,主动加大对买入返售债券的配置力度。

(5)其他组成资产

本行其他组成资产还包括应收利息、长期股权投资、固定资产及在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行其他类型资产的余额分别为 37.99 亿元、47.14 亿元、45.53 亿元,占总资产的比例分别为 1.89%、2.44%、2.66%。

(二)主要负债分析

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行负债总额分别为 1,875.70 亿元、1,808.72 亿元、1,609.94 亿元。近年来,本行负债总额的快速增长主要归因于本行负债组合中吸收存款和应付债券的增长。

本行负债的主要组成部分包括:(1) 吸收存款;(2) 同业及其他金融机构存放款项;(3)应付债券;(4)卖出回购金融资产款。截至 2019 年 12 月 31 日,上述负债合计占本行总负债的 98.11%。客户存款是本行负债的主要组成部分,截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日, 客户存款在本行总负债中的占比分别为 71.18%、63.42%、63.25%。

报告期内,本行负债总额的组成情况如下:

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	133,512,338	71.18	114,709,933	63.42	101,833,510	63.25
同业及其他金融机构存放款项	3,620,054	1.93	6,784,983	3.75	7,295,366	4.53
应付债券	35,332,981	18.84	42,516,399	23.51	37,684,351	23.41
卖出回购金融资产款	11,566,271	6.17	9,792,203	5.41	9,266,571	5.76
其他类型的负债	3,537,871	1.89	7,068,099	3.91	4,914,648	3.05
负债合计	187,569,515	100.00	180,871,617	100.00	160,994,446	100.00

1、吸收存款

下表列示报告期内,本行吸收存款明细如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		2017-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业存款						
活期存款	44,638,083	33.43	41,680,202	36.34	37,056,082	36.39
定期存款	26,155,153	19.59	21,996,653	19.18	21,012,722	20.63
企业存款合计	70,793,236	53.02	63,676,855	55.51	58,068,804	57.02
个人存款						
活期存款	11,580,312	8.67	9,988,474	8.71	8,820,313	8.66
定期存款	46,784,697	35.04	38,386,790	33.46	33,466,000	32.86
个人存款合计	58,365,009	43.72	48,375,264	42.17	42,286,313	41.52
保证金存款	1,992,529	1.49	2,552,399	2.23	1,435,709	1.41
其他	34,642	0.03	105,415	0.09	42,683	0.04
应付利息	2,326,922	1.74	不适用	-	不适用	-
客户存款总额	133,512,338	100.00	114,709,933	100.00	101,833,510	100.00

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行吸收存款余额分别为 1,335.12 亿元、1,147.10 亿元、1,018.34 亿元,2017 年至 2019 年年均复合增长率为 14.50%,分别占当期负债总额的比例为 71.18%、63.42%、63.25%。其中,企业存款分别为 707.93 亿元、636.77 亿元、580.69 亿元, 占存款总额的 53.02%、55.51%、57.02%;个人存款分别为 583.65 亿元、483.75 亿元、422.86 亿元,占存款总额 43.72%、42.17%、41.52%。

从存款期限看, 截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行活期存款余额分别为 562.18 亿元、516.69 亿元、458.76 亿元,占吸收存款比例分别为 42.11%、45.05%、45.05%; 本行定期存款余额分别为 729.40 亿元、603.83 亿元、544.79 亿元,占吸收存款比例分别为 54.63%、52.64%、53.49%。

2、同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项是指其他银行及金融机构在本行存放款项及本行拆入资金。

报告期内, 本行同业及其他金融机构存放款项逐年下降。截至 2019 年 12 月 31 日,本行同业及其他金融机构存放款项余额为 36.20 亿元,较 2018 年 12 月 31 日下降 46.65%;截至 2018 年 12 月 31 日,本行同业及其他金融机构存放款项余额为 67.85 亿元,较 2017 年 12 月 31 日下降 24.19%;截至 2017 年 12 月 31 日,本行同业及其他金融机构存放款项余额为 89.50 亿元。

3、应付债券

报告期内,本行应付债券明细如下:

单位:千元

项目	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
二级资本债	3,196,929	3,194,668	3,192,911
同业存单	32,085,647	39,321,731	34,491,439
应付利息	50,404	不适用	不适用
合计	35,332,981	42,516,399	37,684,351

报告期内,本行应付债券余额总体保持稳定,截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日, 本行应付债权余额分别为 353.33 亿元、425.16 亿元和 376.84 亿元。2018 年,本行出于负债管理的需要,通过同业存单的方式寻求资金来源,主动加大了同业存单的规模,因此应付债券余额较上年末有所上升。2019 年,考虑到同业存单发行成本有所上升,本行减少了同业存单的发行量,因此应付债券余额较上年末有所下降。

4、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。

截至 2019 年 12 月 31 日,本行卖出回购金融资产余额为 115.66 亿元,占本行总负债的 6.17%,较 2018 年末小幅上升。

截至 2018 年 12 月 31 日,本行卖出回购金融资产款余额为 97.92 亿元,占本行总负债的 5.41%,与 2017 年末基本持平。

截至 2017 年 12 月 31 日,本行卖出回购金融资产款余额为 92.67 亿元,占本行总负债的 5.76%。

5、其他类型的负债

除吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券、卖出回购金融资产款以外,本行其他类型的负债包括:向中央银行借款、应付利息、应付股利、应交税费、应付职工薪酬、递延所得税负债和其他负债。截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日,本行其他类型的负债总额分别为 35.38 亿元、70.68 亿元、32.60 亿元,分别占本行负债总额的 1.89%、3.91%、2.02%。

二、盈利能力分析

报告期内,本行营业收入增长较好,经营管理水平不断提高,资产规模持续扩大。2019 年度、2018 年度、2017 年度, 本行的净利润分别为 14.17 亿元、12.54 亿元、11.38 亿元,2017 年至 2019 年净利润年均复合增长率为 11.59%。

(一)经营业绩概要分析

营业收入构成情况见下表:

单位:千元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	4,675,227	4,229,565	3,622,064
利息净收入	3,993,350	3,762,591	3,338,402
利息收入	8,182,499	8,232,183	7,043,225
利息支出	4,189,149	4,469,591	3,704,823
手续费及佣金净收入	263,879	255,937	176,841
手续费及佣金收入	288,629	280,948	198,860
手续费及佣金支出	24,750	25,012	22,018
投资收益	389,487	41,031	17,099
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	92,441	56,017	51,806
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	482	不适用	不适用
公允价值变动收益	-27,669	86,443	-21,936
汇兑收益	7,273	6,582	-1,807
资产处置收益	37,367	68,402	107,645
其他收益	1,614	1,645	496
其他业务收入	9,926	6,934	5,324
二、营业支出	3,035,072	2,751,343	2,223,856
税金及附加	55,046	52,503	51,893
业务及管理费	1,388,101	1,413,671	1,268,091
资产减值损失	不适用	1,285,169	903,872
信用减值损失	1,591,925	不适用	不适用
其他资产减值损失	-	不适用	不适用
三、营业利润	1,640,155	1,478,221	1,398,209
加:营业外收入	20,512	19,220	5,941
减:营业外支出	8,760	6,026	9,595
四、利润总额	1,651,907	1,491,416	1,394,554
减:所得税费用	234,815	237,650	256,886
五、净利润	1,417,092	1,253,766	1,137,668
六、每股收益			
(一)每股基本收益(单位:元)	0.39	0.38	0.35
(二)稀释每股收益(单位:元)	0.39	0.38	0.35
七、其他综合收益的税后净额	141,983	292,438	-136,173
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	141,983	292,438	-136,173
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,006	1,593	609
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	290,845	-136,782
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	74,005	不适用	不适用
4、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备	65,972	不适用	不适用
八、综合收益总额	1,559,075	1,546,204	1,001,495

本行营业收入的主要来源为利息净收入和手续费及佣金净收入, 两者合计占 2019 年、2018 年、2017 年营业收入的比例分别为 91.06%、95.01%、97.05%。

2017 年至 2019 年,本行利息净收入及手续费和佣金净收入年复合增长率分别为 9.37%、22.15%。

(二)利息净收入

利息净收入是目前本行营业收入的最主要组成部分。2019 年度、2018 年度、2017 年度, 本行利息净收入分别为 39.93 亿元、37.63 亿元、33.38 亿元, 占营业收入的 85.42%、88.96%、92.17%。

报告期内,本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下:

单位:千元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入	8,182,499	8,232,183	7,043,225
利息支出	4,189,149	4,469,591	3,704,823
利息净收入	3,993,350	3,762,591	3,338,402

本行利息净收入主要受本行生息资产收益率与计息负债成本的差额以及这些资产和负债的平均余额所影响。

报告期内,本行资产与负债项目的平均余额,相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下:

单位:千元、%

项目	2019 年度			2018 年度			2017 年度		
	平均余额⑨	利息收入/支出	平均利率	平均余额⑨	利息收入/	平均利率	平均余额⑨	利息收入/	平均利率
资产									
客户贷款①	98,073,290	5,135,394	5.24	80,525,039	4,265,493	5.30	70,813,753	3,685,088	5.20
证券投资②	55,499,425	2,187,847	3.94	58,921,444	2,611,700	4.43	57,700,753	2,561,845	4.44
存放央行款项③	13,657,325	207,724	1.52	16,186,791	247,692	1.53	15,366,734	238,294	1.55
存放同业款项⑪	5,499,107	121,906	2.22	11,883,794	515,886	4.34	9,552,874	353,269	3.71
拆出资金	7,793,811	290,268	3.72	7,368,741	364,112	4.94	1,836,203	85,460	4.65
买入返售金融资产	8,433,547	239,360	2.84	5,867,141	227,300	3.87	2,798,139	117,746	4.21
总生息资产	188,956,505	8,182,499	4.33	180,752,950	8,232,183	4.55	158,067,456	7,043,225	4.46
减值损失准备	4,798,217	-	-	3,960,742	-	-	3,294,194	-	-
非生息资产④	12,009,128	-	-	4,842,747	-	-	4,644,176	-	-
资产总计	196,167,416	8,182,499	-	181,634,955	8,232,183	-	159,417,438	7,043,225	-
负债									
客户存款	124,024,359	2,300,235	1.85	110,397,233	1,832,572	1.66	99,218,886	1,637,452	1.65
向中央银行借款	940,673	15,406	1.64	637,025	7,969	1.25	216,521	7,289	3.37
同业存放款项	3,399,600	94,091	2.77	8,241,991	378,424	5.00	5,868,976	221,233	3.77
拆入资金⑤	3,276,553	106,716	3.26	1,867,601	85,274	4.57	550,019	21,638	3.93
卖出回购金融资产	8,723,938	256,722	2.94	7,596,199	247,274