（上接 D45 版）

根据财会[2018]36 号的规定，本行将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在“交易性金融资产”项目列示，将“金融投资”项下的以摊余成本计量的金融资产在“债权投资”项目列示，将“金融投资”项下的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在“其他债权投资”项目列示，将“金融投资”项下的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资在“其他权益工具投资”项目列示。

因此，截至 2020 年 6 月 30 日，本行的金融投资包括：（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。

扣除减值准备后，截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行金融投资分别占本行资产总额的 36.27%、34.35%、31.24%和 31.94%。

截至报告期各期末，本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	47,315,714	34.29	37,965,193	32.18
债权投资	70,937,934	51.42	65,395,487	55.42
其他债权投资	19,658,012	14.25	14,575,005	12.35
其他权益工具投资	56,936	0.04	54,399	0.05
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	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	137,968,596	100.00	117,990,084	100.00
项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用
债权投资	不适用	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	不适用	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	不适用	不适用	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	4,233,011	4.36	242,263	0.27
可供出售金融资产	49,917,165	51.38	50,634,460	55.81
持有至到期投资	14,709,582	15.14	11,394,369	12.56
应收款项类投资	28,301,728	29.13	28,454,831	31.36
合计	97,161,486	100.00	90,725,923	100.00

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行金融投资规模分别为 1,379.69 亿元、1,179.90 亿元、971.61 亿元和 907.26 亿元，2020 年 6 月 30 日较上年末增长 16.93%，2019 年 12 月 31 日较上年末增长 21.44%，2018 年 12 月 31 日较上年末增长 7.09%。

（1）交易性金融资产

截至 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产分别为 473.16 亿元和 379.65 亿元，占本行金融投资的比例分别为 34.29%和 32.18%。

本行交易性金融资产的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
持有作交易用途的债券				
其中：政府	10,341	0.02	10,425	0.03
政策性银行	–	–	30,792	0.08
同业及其他金融机构	4,413,179	9.33	4,012,627	10.57
企业	3,192,427	6.75	3,357,496	8.84
小计	7,615,947	16.10	7,411,340	19.52
理财产品	8,052,682	17.02	6,502,044	17.13
资产管理计划及信托计划	13,881,293	29.34	10,560,267	27.82
资产支持证券	2,237,970	4.73	1,876,021	4.94
权益投资	161,689	0.34	161,070	0.42
基金投资	15,136,045	31.99	11,039,651	29.08
衍生金融资产	230,088	0.49	414,798	1.09
合计	47,315,714	100.00	37,965,193	100.00

截至 2020 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产较上年末增长 24.63%，其中，资产管理计划及信托计划、基金投资的增长速度相对较快。报告期内，本行密切关注市场环境变化，结合本行各类资产的持有意图和流动性管理的需要，主动调整对资产管理计划及信托计划、基金投资等资产的配置。

（2）债权投资

截至 2020 年 6 月 30 日，本行债权投资余额为 709.38 亿元，占本行金融投资的 51.42%。

本行债权投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
其中：政府	28,499,813	40.18	23,694,290	36.23
政策性银行	11,060,518	15.59	11,664,118	17.84
同业及其他金融机构	450,020	0.63	450,000	0.69
企业	1,740,099	2.45	1,476,976	2.26
小计	41,750,450	58.85	37,285,384	57.02
资产管理计划及其他	28,531,840	40.22	27,636,693	42.26
收益凭证	1,304,342	1.84	805,922	1.23
资产支持证券	17,478	0.02	27,196	0.04
小计	29,853,659	42.08	28,469,811	43.53
应计利息	964,443	1.36	1,016,441	1.55
减值准备	–1,630,618	–2.30	–1,376,150	–2.10
合计	70,937,934	100.00	65,395,487	100.00

截至 2020 年 6 月 30 日，本行债权投资余额较上年末增长 8.48%，保持平稳增长态势。

（3）其他债权投资

截至 2020 年 6 月 30 日，本行其他债权投资余额为 196.58 亿元，占本行金融投资规模的 14.25%。

本行其他债权投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
其中：政府	423,827	2.16	181,991	1.25
政策性银行	6,160,449	31.34	3,849,135	26.41
同业及其他金融机构	9,951,816	50.62	7,356,003	50.47
企业	1,943,044	9.88	2,540,861	17.43
资产支持证券	933,398	4.75	445,295	3.06
小计	19,412,534	98.75	14,373,285	98.62
应计利息	245,478	1.25	201,721	1.38
合计	19,658,012	100.00	14,575,005	100.00

截至 2020 年 6 月 30 日，本行其他债权投资余额较上年末增长 34.87%，主要是本行基于对货币环境和债券市场的趋势判断，结合流动性管理需要，主动调节对债券和资产支持证券的投资规模所致。

（4）其他权益工具投资

截至 2020 年 6 月 30 日，其他权益工具投资余额为 0.57 亿元。

本行其他权益工具投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

被投资单位	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
中证机构间报价系统股份有限公司	56,936	100.00	54,399	100.00

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2018 年 12 月 31 日、2017 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分别为 42.33 亿元和 2.42 亿元，分别占本行金融投资规模的 4.36%和 0.27%。

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产				
政府债券	80,417	1.90	–	–
政策性金融债券	30,964	0.73	–	–
金融债券	1,892,083	44.70	223,548	92.27
企业债券	2,000,557	47.26	–	–
小计	4,004,021	94.59	223,548	92.27
衍生金融资产	228,990	5.41	18,716	7.73
合计	4,233,011	100.00	242,263	100.00

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2018 年 12 月 31 日较 2017 年 12 月 31 日增长 1,647.28%。增长较大的主要原因是本行开展的债券自营交易均为短期持有债券，以赚取差价为目的，银行间资金面的宽松程度和债券市场价格波动对持仓量影响较大，同时本行也结合自身流动性等因素的考量实时调整债券持有头寸。

（6）可供出售金融资产

截至 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产净额分别为 499.17 亿元和 506.34 亿元，占本行金融投资规模的比例分别为 51.38%和 55.81%。

本行可供出售金融资产的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
可供出售债务工具				
按公允价值计量				
政府债券	3,607,278	7.22	5,941,640	11.73
政策性金融债券	7,941,041	15.90	6,748,916	13.33
金融债券	2,654,594	5.32	8,123,102	16.04
企业债券	3,966,831	7.94	5,526,381	10.91
理财产品	15,788,189	31.62	11,390,639	22.50
资管计划及其他	7,035,047	14.09	5,759,214	11.37
信托计划	–	–	102,000	0.20
小计	40,992,980	82.09	43,591,891	86.09
可供出售权益工具				
按公允价值计量				
基金	8,756,110	17.53	6,782,047	13.39
股权	63,811	0.13	60,309	0.12
其他	30,012	0.06	98,000	0.19
小计	8,849,933	17.72	6,940,356	13.71
按成本计量				
权益性投资	92,654	0.19	102,214	0.20
可供出售金融资产总额	49,935,567	100.00	50,634,460	100.00
减值准备	–18,401	–	–	–
可供出售金融资产净额	49,917,165	–	50,634,460	–

截至 2018 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产净额较上年末下降 1.42%，规模基本稳定。

（7）持有至到期投资

截至 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资规模分别为 147.10 亿元和 113.94 亿元，占本行金融投资规模的比例分别为 15.14%和 12.56%。

本行投资中持有至到期投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	5,842,845	39.72	7,785,284	68.33
政策性金融债券	8,718,663	59.27	3,517,003	30.87
企业债券	137,999	0.94	77,997	0.68
资产支持证券	10,074	0.07	14,085	0.12
合计	14,709,582	100.00	11,394,369	100.00
公允价值	15,026,063		11,176,783	

截至 2018 年 12 月 31 日，本行持有至到期投资规模较 2017 年 12 月 31 日增长 29.10%。

（8）应收款项类投资

截至 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资规模分别为 283.02 亿元和 284.55 亿元，占本行金融投资规模的比例分别为 29.13%和 31.36%。

本行应收款项类投资的构成情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
资产管理计划及信托计划	27,207,518	94.09	28,442,758	99.03
收益凭证	1,710,412	5.91	280,000	0.97
小计	28,917,931	100.00	28,722,758	100.00
减值准备	–616,203		–267,927	
应收款项类投资净值	28,301,728		28,454,831	
公允价值	28,301,728		28,454,831	

本行应收款项类投资规模于 2018 年 12 月 31 日较上年末下降 0.54%，规模基本稳定。

3、本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产和其他类型的资产等。

（1）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、法定存款准备金和超额存款准备金。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，最低额依据本行吸收存款额及存款准备金率确定。超额存款准备金指存放中国人民银行的超过法定存款准备金用于银行间往来资金清算的款项。

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项余额分别为 227.18 亿元、226.49 亿元、308.66 亿元和 305.53 亿元。本行现金及存放中央银行款项报告期内的波动主要系存款准备金率的调整与本行存款规模波动所致。

（2）存放同业款项

存放同业款项主要包括人民币计价和外币计价的金融机构间存款。

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额分别为 45.75 亿元、43.97 亿元、59.70 亿元和 86.60 亿元。2020 年 6 月 30 日，本行存放同业款项余额较上年末增长 4.04%；2019 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额较上年末减少 26.35%；2018 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额较上年末减少 31.06%。2018 和 2019 年度，本行存放同业款项规模有所下降，主要是因为本行结合银行间资金市场流动性情况、市场收益率情况、行内规模管理等因素进行金融市场业务策略调整，主动缩减了线下存放同业业务规模。

（3）拆出资金

拆出资金主要为本行在货币市场进行的与同业和其他金融机构的拆放款项。

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行拆出资金余额分别为 159.42 亿元、107.93 亿元、54.15 亿元和 44.95 亿元。报告期内，本行拆出资金规模不断上升，主要是因为本行根据银行间市场资金流动性，人行各项季末年末考核指标以及本行的规模和风险资本占用情况进行相应的业务调整，不断增加商业银行间线上拆借资产配置。

（4）买入返售金融资产

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券和票据），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。本行的买入返售金融资产主要为与银行和其他金融机构开展的买入返售债券和买入返售票据。

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行买入返售协议下的款项余额分别为 24.63 亿元、97.43 亿元、127.89 亿元和 164.01 亿元。2020 年 6 月 30 日，本行买入返售金融资产余额较上年末下降 74.72%；2019 年 12 月 31 日本行买入返售金融资产余额较上年末下降 23.82%，2018 年 12 月 31 日本行买入返售金融资产余额较上年末下降 22.02%。报告期内，本行买入返售金融资产余额的变化主要是本行结合 MPA 要求，根据市场收益率、流动性风险管理需要以及资金充裕情况，主动调节票据和债券买入返售金融资产的配置所致。

（5）其他类型的资产

本行其他类型的资产还包括贵金属、长期股权投资、固定资产、投资性房地产、在建工程、递延所得税资产、无形资产、长期待摊费用、长期应收款和其他资产。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行上述类型的资产总额分别为 228.12 亿元、225.73 亿元、216.57 亿元和 173.21 亿元，规模随着业务的不断开展整体呈增长趋势。

（二）主要负债分析

截至报告期各期末，本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元，%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	10,141,594	2.89	2,462,402	0.78
同业及其他金融机构存放款项	4,769,540	1.36	9,056,180	2.88
拆入资金	18,374,319	5.24	16,413,096	5.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	不适用	不适用
交易性金融负债	201,685	0.06	372,079	0.12
卖出回购金融资产	11,768,972	3.36	23,229,178	7.39
吸收存款	252,989,040	72.21	222,114,144	70.62
应付职工薪酬	606,352	0.17	765,259	0.24
应交税费	700,220	0.20	683,188	0.22
应付债券	48,784,080	13.92	37,294,745	11.86
递延收益	12,076	0.00	12,651	0.00
预计负债	448,523	0.13	434,002	0.14
其他负债	1,561,255	0.45	1,681,432	0.53
负债总计	350,357,656	100.00	314,518,357	100.00
项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	3,102,274	1.08	3,783,250	1.44
同业及其他金融机构存放款项	14,687,101	5.13	26,934,491	10.29
拆入资金	16,917,378	5.90	13,089,967	5.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	203,918	0.07	236,032	0.09
交易性金融负债	不适用	不适用	不适用	不适用
卖出回购金融资产	12,308,447	4.30	17,864,110	6.82
吸收存款	192,675,175	67.25	168,736,610	64.44
应付职工薪酬	641,383	0.22	525,424	0.20
应交税费	394,316	0.14	521,175	0.20
应付债券	38,520,609	13.45	24,530,755	9.37
递延收益	13,801	0.00	14,952	0.01
预计负债	不适用	不适用	不适用	不适用
其他负债	7,035,032	2.46	5,601,709	2.14
负债总计	286,499,435	100.00	261,838,475	100.00

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行负债总额分别为 3,503.58 亿元、3,145.18 亿元、2,864.99 亿元和 2,618.38 亿元，2020 年 6 月 30 日较上年末增长 11.39%，2019 年 12 月 31 日较上年末增长 9.78%，2018 年 12 月 31 日较上年末增长 9.42%。本行吸收存款占负债的比重最大，吸收存款是本行最主要的资金来源，其较快增长的态势为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

1、吸收存款

截至报告期各期末，本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
活期	71,145,732	28.76	63,195,786	29.18
定期	67,704,007	27.37	56,345,388	26.01
小计	138,849,739	56.13	119,541,174	55.19
个人存款				
活期	25,068,868	10.13	21,786,883	10.06
定期	70,966,525	28.69	65,155,306	30.08
小计	96,035,393	38.82	86,942,189	40.14
保证金存款	12,328,586	4.98	9,877,507	4.56
其他存款	176,688	0.07	233,617	0.11
吸收存款（不含应计利息）	247,390,406	100.00	216,594,487	100.00
应计利息	5,598,634		5,519,658	
合计	252,989,040		222,114,144	
项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
活期	55,960,903	29.04	54,218,910	32.13
定期	55,253,636	28.68	45,921,146	27.21
小计	111,214,539	57.72	100,140,056	59.35
个人存款				
活期	19,570,906	10.16	15,048,205	8.92
定期	52,970,721	27.49	45,010,818	26.68
小计	72,541,627	37.65	60,059,023	35.59
保证金存款	8,797,852	4.57	8,287,495	4.91
其他存款	121,157	0.06	250,036	0.15
吸收存款（不含应计利息）	192,675,175	100.00	168,736,610	100.00
应计利息	不适用		不适用	
合计	192,675,175		168,736,610	

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分，一直保持稳定的比例。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行公司存款分别占吸收存款总额的 56.13%、55.19%、57.72%和 59.35%。报告期内，本行公司存款金额稳步增长，占比较为稳定。

个人存款是本行吸收存款的另一重要组成部分。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行个人存款分别占吸收存款总额的 38.82%、40.14%、37.65%和 35.59%。报告期内，本行个人存款金额稳步增长，占比较为稳定。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行保证金存款分别占吸收存款总额的 4.98%、4.56%、4.57%和 4.91%。

2、同业往来（负债项）

截至报告期各期末，本行同业往来（负债项）如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	4,769,540	13.66	9,056,180	18.60
拆入资金	18,374,319	52.63	16,413,096	33.70
卖出回购金融资产	11,768,972	33.71	23,229,178	47.70
合计	34,912,831	100.00	48,698,454	100.00
项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	14,687,101	33.45	26,934,491	46.53
拆入资金	16,917,378	38.52	13,089,967	22.61
卖出回购金融资产	12,308,447	28.03	17,864,110	30.86
合计	43,912,926	100.00	57,888,568	100.00

本行持有的同业往来负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行持有的此类负债为 349.13 亿元、486.98 亿元、439.13 亿元和 578.89 亿元，分别占本行同期负债总额的 9.96%、15.48%、15.32%和 22.11%。

截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项分别为 47.70 亿元、90.56 亿元、146.87 亿元和 269.34 亿元，占本行同业往来（负债项）比例分别为 13.66%、18.60%、33.45%和 46.53%。报告期内，本行同业及其他金融机构存放款项余额不断下降，2020 年 6 月 30 日较上年末下降 47.33%，2019 年 12 月 31 日较上年末下降 38.34%，2018 年 12 月 31 日较上年末下降 45.47%，主要是因为本行进行金融市场策略调整，减少线下同业存放业务，增加同业存单发行规模。

拆入资金主要包括货币市场拆入款项。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行拆入资金余额分别为 183.74 亿元、164.13 亿元、169.17 亿元和 130.90 亿元，占本行同业往来（负债项）比例分别为 52.63%、33.70%、22.61%和 22.70%。报告期内，本行拆入资金余额有所波动，2020 年 6 月 30 日较上年末增长 11.95%，2019 年 12 月 31 日较上年末降低 2.98%，2018 年 12 月 31 日较上年末增长 29.24%。

卖出回购金融资产是指本行按回购协议卖出债券、票据等金融资产所融入的资金。截至 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产分别为 117.69 亿元、232.29 亿元、123.08 亿元和 178.64 亿元，占本行同业往来（负债项）比例分别为 33.71%、47.70%、28.03%和 30.86%。报告期内，本行卖出回购金融资产余额有所波动，2020 年 6 月 30 日较上年末下降 49.34%，2019 年 12 月 31 日较上年末增长 88.73%，2018 年 12 月 31 日较上年末下降 31.10%，主要是因为本行根据市场情况及资产负债管理需要，适时对卖出回购金融资产规模进行主动调整。

本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产规模存在一定波动，本行在控制流动性风险的前提下，通过调整配置同业往来的资产项和负债项，可以一定程度上达到扩充短期运用资金来源、提高资产收益率以及优化资产负债结构的目的。

3、应付债券

截至 2020 年 6 月 30 日，本行应付债券余额为 487.84 亿元，主要包括未到期同业存单、本行于 2020 年发行的创新创业金融债券，以及苏州金融租赁于 2020 年发行的金融债券。

4、其他负债的部分

其他负债的部分主要是由向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、交易性金融负债、应付职工薪酬、应交税费、递延收益、预计负债及其他负债组成。

二、盈利能力分析

（一）经营业绩概要分析

报告期内，本行经营业绩情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020 年 1–6 月	2019 年	2018 年	2017 年
一、营业收入	5,419,539	9,424,243	7,737,198	6,898,642
利息净收入	3,585,611	6,064,140	6,591,474	5,938,108
利息收入	7,725,572	14,287,620	14,841,745	13,509,380
利息支出	–4,139,961	–8,223,480	–8,250,271	–7,571,272
手续费及佣金净收入	652,711	1,073,202	914,945	883,411
手续费及佣金收入	691,390	1,164,456	995,618	937,204
手续费及佣金支出	–38,678	–91,254	–80,674	–53,793
其他收益	5,669	29,215	37,764	30,984
投资收益	1,122,917	1,947,057	134,096	161,609
公允价值变动损益	1,496	200,966	247,788	–284,387
资产处置收益	–1	13,865	9,967	6,988
汇兑损益	–13,997	24,487	–286,867	129,172
其他业务收入	65,131	71,311	88,030	32,757
二、营业支出	–3,492,650	–6,134,387	–5,065,450	–4,172,145
税金及附加	–43,198	–105,623	–95,638	–67,646
业务及管理费	–1,406,656	–2,932,010	–2,867,205	–2,605,289
资产减值损失	–	10	–2,050,361	–1,480,088
信用减值损失	–1,995,799	–3,043,206	不适用	不适用
其他业务成本	–46,997	–53,558	–52,246	–19,122
三、营业利润	1,926,888	3,289,856	2,671,748	2,726,497
营业外收入	2,679	10,896	50,199	12,250
营业外支出	–17,075	–15,511	–8,358	–19,596
四、利润总额	1,912,493	3,285,241	2,713,590	2,719,151
所得税费用	–329,688	–674,691	–399,151	–568,963
五、净利润	1,582,805	2,610,551	2,314,438	2,150,188
其中：归属于母公司股东的净利润	1,498,489	2,473,006	2,241,964	2,109,800
少数股东损益	84,316	137,544	72,474	40,388

本行 2020 年 1–6 月、2019 年、2018 年和 2017 年的净利润分别为 15.83 亿元、26.11 亿元、23.14 亿元和 21.50 亿元，2020 年 1–6 月净利润较上年同期增长 4.81%，2019 年净利润同比增长 12.79%，2018 年净利润同比增长 7.64%。报告期内，本行坚持“以小为美、以民唯美”的战略思想，围绕“稳增长、控风险、严管理”经营主基调，各项主营业务稳健发展，净利润保持增长态势。

（二）利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。2020 年 1–6 月、2019 年、2018 年和 2017 年，本行利息净收入分别为 35.86 亿元、60.64 亿元、65.91 亿元和 59.38 亿元。本行 2020 年 1–6 月利息净收入较上年同期增长 19.62%，2019 年利息净收入较上年下降 8.00%，2018 年利息净收入较上年增长 11.00%。

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表列示：

单位：千元、%

项目	2020 年 1–6 月			2019 年		
生息资产	平均余额 1	利息收入	平均收益率 2	平均余额 1	利息收入	平均收益率 2
发放贷款及垫款	171,273,866	4,601,833	5.37	153,721,345	8,663,802	5.64
存放中央银行款项	21,907,766	155,537	1.42	24,590,180	362,676	1.47
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	24,461,505	370,617	3.03	20,133,378	684,389	3.40
金融投资	92,731,185	2,021,559	4.36	76,878,025	3,532,869	4.60
应收融资租赁款	16,874,100	576,026	6.83	15,476,341	1,043,884	6.75
总生息资产	327,248,422	7,725,572	4.72	290,799,268	14,287,620	4.91
项目	2018 年			2017 年		
生息资产	平均余额 1	利息收入	平均收益率 2	平均余额 1	利息收入	平均收益率 2
发放贷款及垫款	134,002,393	7,320,906	5.46	116,014,608	6,279,158	5.41
存放中央银行款项	27,843,997	408,264	1.47	28,671,738	421,413	1.47
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	22,635,715	898,430	3.97	27,941,609	1,003,245	3.59
金融投资	114,825,013	5,388,272	4.69	114,373,788	5,333,164	4.66
应收融资租赁款	13,110,046	825,873	6.30	8,037,579	472,400	5.88
总生息资产	312,417,164	14,841,745	4.75	295,039,322	13,509,380	4.58

注 1：合并口径日平均余额，未经审计。

注 2：按利息收入除以平均余额计算。

单位：千元、%

项目	2020 年 1–6 月			2019 年		
计息负债	平均余额 1	利息支出	平均成本率 2	平均余额 1	利息支出	平均成本率 2
吸收存款	235,162,661	2,718,941	2.31	212,954,812	4,964,916	2.33
向央行借款、同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	61,174,810	720,278	2.35	50,678,962	1,540,851	3.04
应付债券	50,473,897	693,959	2.75	49,598,658	1,693,267	3.41
长期应付款	299,587	6,783	4.53	518,555	24,446	4.71
总计息负债	347,110,955	4,139,961	2.39	313,750,987	8,223,480	2.62
利息净收入		3,585,611			6,064,140	
净利差 3			2.33			2.29
净利息收益率 4			2.19			2.09
项目	2018 年			2017 年		
计息负债	平均余额 1	利息支出	平均成本率 2	平均余额 1	利息支出	平均成本率 2
吸收存款	186,560,626	4,191,832	2.25	166,476,093	3,534,895	2.12
向央行借款、同业存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款	64,726,997	2,444,704	3.78	70,024,139	2,512,547	3.59
应付债券	33,990,977	1,600,589	4.71	35,849,410	1,523,831	4.25
长期应付款	284,624	13,146	4.62	–	–	–
总计息负债	285,563,224	8,250,271	2.89	272,349,642	7,571,272	2.78
利息净收入		6,591,474			5,938,108	
净利差 3			1.86			1.80
净利息收益率 4			2.11			2.01

注 1：合并口径日平均余额，未经审计。

注 2：按利息支出