

(上接A28版)

户类型划分的分布情况列示如下:

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	1,569,766	33.82	1,161,180	48.46	1,091,008	46.47	1,194,486	37.63
定期	1,371,156	43.47	1,223,018	49.48	1,390,213	38.30	1,446,599	46.48
活期、协议存款	81,002	2.38	28,002	0.42	69,012	1.90	101,303	3.18
小计	2,500,921	61.69	2,474,186	64.36	3,081,277	64.67	2,641,426	62.60
个人存款	2,977,893	7.86	224,961	6.76	232,989	6.48	1,797,397	54.02
定期	389,402	10.96	286,477	6.78	326,063	6.78	362,433	11.29
活期	687,073	19.31	633,438	15.66	588,013	15.33	541,340	17.01
客户存款合	3,567,994	100.00	3,497,638	100.00	3,639,266	100.00	3,182,756	100.00

本集团的客户存款主要为公司存款。截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,公司存款占客户存款总额的比例分别为81.69%、84.35%、84.67%和82.99%。

从存款的期限结构上看,截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,定期存款占客户存款总额的比例分别为49.07%、44.05%、47.13%和56.95%,活期存款占客户存款总额的比例分别为50.93%、55.36%、52.87%和43.15%。

(2)按地域划分的客户存款

本集团以存放存款的分支机构的所在地为基础,按地域对存款进行了划分。通常情况下,存款人所处的地理位置与吸收存款的分行所处的地理位置具有较高的关联性,但总行的存款主要来自与总行有业务往来的全国范围内的大客户。

报告期内,本集团存款按地域划分的分布情况列示如下:

地区	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华东地区	681,864	24.56	916,889	24.03	916,540	25.19	889,760	26.44
长江三角洲	680,547	24.50	924,958	24.18	924,014	25.75	739,304	22.96
珠江三角洲及福建省	629,771	17.63	653,536	18.15	653,638	17.97	648,538	19.46
中国内地	681,189	13.41	478,067	14.03	526,569	14.53	472,475	14.86
西藏地区	300,528	10.89	379,586	11.12	434,248	11.60	468,822	12.64
北京地区	76,759	2.11	62,311	1.83	68,361	1.88	77,792	2.44
香港地区	228,884	6.38	226,768	6.60	238,679	6.58	198,678	6.07
存款合计数	3,567,994	100.00	3,497,638	100.00	3,639,266	100.00	3,182,756	100.00

注:(1)包括总部。

(3)按剩余期限划分的客户存款

截至2018年6月30日,本集团存款剩余期限的分布情况列示如下:

项目	期限结构		3-12个月		1-3个月		6个月		总计	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	1,635,163	46.1	1,589,136	61.4	465,476	12.7	240,382	6.7	3,014	0.8
个人存款	288,586	8.0	169,688	4.7	129,039	3.6	69,781	2.0	-	-
客户存款合	1,964,550	53.1	1,758,824	23.3	594,515	16.3	310,163	8.7	3,087,994	100.0

(4)按货币类型划分的客户存款

报告期内,本集团存款按币种划分的分布情况列示如下:

币种	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,211,599	89.63	3,063,763	88.01	3,304,500	90.00	2,464,718	76.89
外币	376,397	10.49	383,865	10.39	334,766	9.30	338,047	10.31
存款合计数	3,587,994	100.00	3,497,638	100.00	3,639,266	100.00	3,182,756	100.00

2.负债的其他组成部分

本集团负债的其他组成部分主要包括:同业及其他金融机构存放款项及拆入资金;卖出回购金融资产;已发行债务凭证。

(1)同业及其他金融机构存放款项及拆入资金

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本集团同业及其他金融机构存放款项和拆入资金分别为4,516.94亿元、3,756.02亿元、10,651.69亿元和11,177.92亿元。其中,2018年6月30日较2017年末下降14.17%,2017年末较2016年末下降17.80%,2016年末较2015年末下降4.71%,2015年末较2014年末增长67.89%。近年,同业及其他金融机构存放款项和拆入资金余额的波动,主要是由于本集团根据宏观经济、货币政策判断调整同业务的发展策略及业务规模。

(2)卖出回购金融资产款

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本集团卖出回购金融资产款分别为703.08亿元、1,345.00亿元、1,203.42亿元和1,171.69亿元。其中,2018年6月30日较2017年末下降72.2%,主要是由于卖出回购金融资产及票据减少;2017年末较2016年末下降11.76%,主要是由于卖出回购票据增加;2016年末较2015年末增加62.10%,主要是由于境内卖出回购票据增加;2015年末较2014年末增长17.04%,主要是由于卖出回购票据增加。

(3)已发行债务凭证

截至2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,本集团的已发行债务凭证分别为5,564.92亿元、4,412.44亿元、3,889.46亿元和2,891.36亿元,分别占本集团总负债的10.32%、8.38%、6.38%和6.02%。报告期内,已发行债务凭证增长,主要是由于本集团金融债、次级债及同业存单增加。

二.盈利能力分析

近年来,本集团经营业绩保持了稳定发展的态势,2018年1-6月、2017年、2016年和2015年,本集团实现的净利润分别为261.76亿元、428.78亿元、417.86亿元和417.40亿元。

报告期内,本集团利润表重要项目情况如下:

项目	2018年1-6月		2017年		2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息净收入	40,806	99.64	39,646	100.138	104,433	100.00	104,433	100.00
手续费净收入	21,862	96.86	42,389	96.474	36,674	96.474	36,674	96.474
其他非利息收入	9,382	10.306	5,428	5.027	5,027	5.027	5,027	5.027
利息支出	81,862	99.64	81,862	100.00	146,134	100.00	146,134	100.00
利息支出	81,862	99.64	81,862	100.00	146,134	100.00	146,134	100.00
资产减值损失	(21,612)	(6.862)	(82,272)	(18.427)	(80,427)	(18.427)	(80,427)	(18.427)
资产减值损失	(21,612)	(6.862)	(82,272)	(18.427)	(80,427)	(18.427)	(80,427)	(18.427)
营业利润	(26,351)	(65.777)	(62,289)	(60.077)	(40,077)	(40.077)	(40,077)	(40.077)
营业外收入	25,467	62.369	54,684	14.647	54,684	14.647	54,684	14.647
营业外支出	36	(0.1)	69	0.18	349	0.9	349	0.9
利润总额	32,442	82.276	94,088	100.00	104,433	100.00	104,433	100.00
所得税	(8,287)	(2.06)	(13,286)	(3.286)	(13,286)	(3.286)	(13,286)	(3.286)
净利润	24,155	60.216	80,802	86.714	91,147	86.714	91,147	86.714
归属于母公司股东的净利润	26,721	62.566	41,629	41.184	41,629	41.184	41,629	41.184

注:(1)包括利息损益、公允价值变动损益、汇兑损益、资产处置损益、其他损益和其他业务损益。

(一)利息净收入

利息净收入是本集团营业收入的最大组成部分。2018年1-6月、2017年、2016年和2015年,利息净收入分别占营业收入的81.65%、63.59%、68.99%和71.96%,所占比重呈下降趋势,主要是由于手续费及佣金收入呈不断上升趋势。下表列示了于所示期间本集团的利息收入、利息支出和利息净收入。

项目	2018年1-6月		2017年		2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	112,259	220.763	220,763	100.00	213,474	100.00	213,474	100.00
利息支出	(82,571)	(121.17)	(81,862)	(100.00)	(146,134)	(100.00)	(146,134)	(100.00)
利息净收入	29,688	59.596	139,901	100.00	67,340	100.00	67,340	100.00

(二)利息净收入

2018年1-6月、2017年、2016年和2015年,本集团分别实现利息净收入408.02亿元、396.45亿元、1,061.39亿元和1,044.33亿元,其中2017年比上年减少64.93亿元,下降6.12%。利息净收入下降主要源于付息负债成本率上升及生息资产收益率下降。

报告期内,本集团资产和负债的平均余额、相关的利息收入或支出及平均利率列示如下:

项目	2018年1-6月		2017年		2016年		2015年	
	平均余额	利率	平均余额	利率	平均余额	利率	平均余额	利率
生息资产	3,013,151	7.913	4,480	7.925	67,888	4.480	67,888	4.480
贷款及垫款	1,090,162	29.384	4,480	7.925	30,969	3.979	30,969	3.979
存放同业存款	495,725	3.285	1,165	4.975	1,323	1.323	1,323	1.323
存放同业存款及拆出资金	366,346	5.885	2,399	3.870	1,472	2.544	1,472	2.544
买入返售金融资产	40,752	5.070	2,625	37.648	588	2.625	588	2.625
其他	2,286	4.49	4.30	1.476	33	4.30	33	4.30
小计	5,307,173	112.259	4,227	6,640,639	100.286	3,084	3,084	100.00
付息负债	3,451,739	30.838	1,807	3,370,612	36.176	1,807	1,807	100.00
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	695,023	15.244	3,621	21,962	3,621	3,621	3,621	100.00
已发行债务凭证(2)	487,889	11.238	4,480	606,000	6,000	6,000	6,000	100.00
卖出回购金融资产	365,775	4.024	1,238	173,163	3,084	3,084	3,084	100.00
其他	76,886	1.133	3,031	11,134	1,134	2,580	2,580	100.00
小计	451	6.268	511	6.159	6.159	6.159	6.159	100.00
小计	5,110,144	62,571	2,47	5,288,337	60,791	2,47	5,110,144	62,571
利息净收入	1,061,391	6.884	1,061,391	100.00	67,340	67,340	67,340	100.00
净利息收入	1,061,391	6.884	1,061,391	100.00	67,340	67,340	67,340	100.00

注:(1)2018年1-6月金融资产投资包括以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2017年1-6月金融资产投资包括金融资产工具准则下可供出售金融资产,持有至到期投资,应收款项类投资。

(2)包括应付债券、同业存单和已发行债务凭证。

(3)等息生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之比。

(4)按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

项目	2018年		2017年		2016年		2015年	
	平均余额	利率	平均余额	利率	平均余额	利率	平均余额	利率
生息资产	3,013,151	7.913	4,480	7.925	67,888	4.480	67,888	4.480
贷款及垫款	1,090,162	29.384	4,480	7.925	30,969	3.979	30,969	3.979
存放同业存款	495,725	3.285	1,165	4.975	1,323	1.323	1,323	1.323
存放同业存款及拆出资金	366,346	5.885	2,399	3.870	1,472	2.544	1,472	2.544
买入返售金融资产	40,752	5.070	2,625	37.648	588	2.625	588	2.625
其他	2,286	4.49	4.30	1.476	33	4.30	33	4.30
小计	5,307,173	112.259	4,227	6,640,639	100.286	3,084	3,084	100.00
付息负债	3,451,739	30.838	1,807	3,370,612	36.176	1,807	1,807	100.00
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	695,023	15.244	3,621	21,962	3,621	3,621	3,621	100.00
已发行债务凭证(2)	487,889	11.238	4,480	606,000	6,000	6,000	6,000	100.00
卖出回购金融资产	365,775	4.024	1,238	173,163	3,084	3,084	3,084	100.00
其他	76,886	1.133	3,031	11,134	1,134	2,580	2,580	100.00
小计	451	6.268	511	6.159	6.159	6.159	6.159	100.00
小计	5,110,144	62,571	2,47	5,288,337	60,791	2,47	5,110,144	62,571
利息净收入	1,061,391	6.884	1,061,391	100.00	67,340	67,340	67,340	100.00
净利息收入	1,061,391	6.884	1,061,391	100.00	67,340	67,340	67,340	100.00

注:(1)2018年1-6月金融资产投资包括以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2017年1-6月金融资产投资包括金融资产工具准则下可供出售金融资产,持有至到期投资,应收款项类投资。

(2)包括应付债券、同业存单和已发行债务凭证。

(3)等息生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之比。

(4)按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

项目	2018年	2017年	2016年	2015年
拆入资金				
应付债券	317,756	12,346	3,089	108,242
拆入中央银行借款	196,904	6,151	3,113	189,666
同业存放及拆放证	141,961	6,126	4,013	297,244
卖出回购款项	92,297	2,694	2,951	861
其他	830	12	20	8
小计	5,196,247	123,117	23,931	107,320
利息收入	-	99,646	-	106,126
净利息收入	-	99,646	23,931	192