（上接A38版）

额分别为6,866.06亿元、6,419.99亿元、5,822.49亿元和4,629.99亿元，2015年至2017年三年年均复合增长率为17.75%。

报告期内，本行公司存款增速较快，主要是由于：（i）2015年以来，市场整体流动性保持较好水平；（ii）本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，维持客户在本行办理结算；（iii）本行在主动负债方面加快创新，取得积极进展，主动负债规模逐步扩大。报告期内，本行公司存款相对客户存款总额的占比基本保持在60%左右，成为本行稳定的存款资金来源。

本行通过产品和渠道创新，积极拓展存款产品类型和功能、拓宽存款渠道等举措，推动个人存款增长。截至2018年6月30日，本行个人存款达到1,965.13亿元，较2017年底增长4.70%，其中个人定期存款增长3.74%，个人活期存款增长7.24%。截至2017年12月31日，本行个人存款达到1,876.93亿元，较2016年底增长8.60%，其中个人定期存款增长5.06%，个人活期存款增长19.30%。截至2016年12月31日，本行个人存款达到1,728.23亿元，较2015年底增长12.84%，其中个人定期存款增长11.27%，个人活期存款增长17.87%。截至2015年12月31日，本行个人存款达到1,531.57亿元。

本行保证金存款主要包括银行承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金、担保保证金和其他保证金。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，本行保证金存款总额分别为527.40亿元、543.63亿元、782.21亿元和992.94亿元，2018年6月末较2017年末减少2.98%，2017年末较2016年末减少30.50%，2016年末较2015年末减少21.22%。2015年末至2018年6月末，本行保证金存款金额有所下降，主要是由于本行2015年以来加强了业务结构调整，同时市场资金价格上涨，客户成本增加，导致票据业务下降，承兑汇票保证金余额也同步出现下降。

本行客户理财资金主要是保本理财。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，本行客户理财资金总额分别为1,217.39亿元、1,008.21亿元、584.40亿元和397.61亿元，2018年6月末较2017年末增加20.75%，2017年末较2016年末增加72.52%，2016年末较2015年末增加46.98%。2015年末至2018年6月末，本行理财产品的余额实现了稳健增长，主要得益于本行在此期间持续优化理财业务管理能力，理财产品投研人员得到进一步充实，各类资产投研实力有了进一步提高，本行综合理财能力获得了广大投资者的认可和支持。

（b）存款成本

吸收存款利息支出是本行利息支出的最主要部分。2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度吸收存款利息支出分别占本行利息支出的44.96%、41.91%、49.27%和48.23%。下表列示了于所示日期，按产品类型划分的对公客户存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本。

单位：千元

项目	2017年度			2016年度			2015年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）
对公客户存款	780,025,233	14,720,962	1.89	710,446,267	12,957,562	1.82	591,266,246	12,805,226	2.17
个人存款	208,328,437	5,426,717	2.60	176,587,993	4,153,470	2.35	148,141,324	3,987,908	2.69
吸收存款总额	988,353,670	20,147,679	2.04	887,034,260	17,111,032	1.93	739,407,570	16,793,134	2.27

单位：千元

项目	2018年1—6月			2017年1—6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）
对公客户存款	808,237,011	8,868,822	2.21	778,083,134	6,959,192	1.80
个人存款	236,719,096	3,471,819	2.96	204,523,140	2,290,140	2.26
吸收存款总额	1,044,956,108	12,340,641	2.38	982,606,274	9,249,332	1.90

注：对公客户存款包括公司存款、保证金存款、财政性存款和应解汇款及临时存款

本行2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度的吸收存款利息支出分别为123.41亿元、201.48亿元、171.11亿元和167.93亿元。2017年度吸收存款利息支出比2016年度增长17.75%，吸收存款平均余额同比增长11.42%；2016年度吸收存款利息支出比2015年度增长1.89%，吸收存款平均余额同比增长19.97%。报告期内本行积极营销客户，存款规模不断扩大。

① 2018年1—6月与2017年1—6月相比

2018年1—6月，对公客户存款利息支出为88.69亿元，较上年同期增长27.44%，个人存款利息支出34.72亿元，较上年同期增长51.60%。2018年1—6月，对公客户存款平均余额为8,082.37亿元，较上年同期增长3.88%；个人存款平均余额为2,367.19亿元，较上年同期增长15.74%。对公客户存款和个人存款利息支出增幅均大于对公客户存款和个人存款平均余额的增幅，主要原因是本行吸收存款平均成本率上升，对公客户存款平均成本率为2.21%，较上年同期上升了约0.41个基点，个人存款平均成本率为2.96%，较上年同期上升约0.70个基点。

② 2017年度与2016年度相比

2017年度，对公客户存款利息支出为147.21亿元，较上年增长13.61%，个人存款利息支出54.27亿元，较上年增长30.66%。对公客户存款和个人存款利息支出增幅均大于对公客户存款和个人存款平均余额的增幅，主要原因是本行吸收存款平均成本率上升，对公客户存款平均成本率为1.89%，较上年上升了约0.07个基点，个人存款平均成本率为2.60%，较上年上升约0.25个基点。2017年度，对公客户存款平均余额为7,800.25亿元，较上年增长9.79%，对公客户存款利息支出增幅大于平均余额的增幅，主要原因是本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，维持客户在本行办理结算，同时主动负债规模逐步扩大，公司存款成为本行稳定的存款资金来源。2017年度，个人存款平均余额为2,083.28亿元，较上年增长17.97%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行通过产品和渠道创新，积极拓展存款产品类型和功能、拓宽存款渠道等举措，推动个人存款增长。

③ 2016年度与2015年度相比

2016年度，对公客户存款利息支出为129.58亿元，较上年增长1.19%，个人存款利息支出41.53亿元，较上年增长4.15%。在对公客户存款和个人存款平均余额大幅增长的情况下，对公客户存款和个人存款利息支出均增幅相对较小，主要原因利息支出平均成本率有所下降。对公客户存款平均成本率为1.82%，较上年下降了约35个基点，个人存款平均成本率为2.35%，较上年下降约34个基点。2016年度，对公客户存款平均余额为7,104.46亿元，较上年增长20.16%，对公客户存款规模大幅增加的主要原因是本行加大了客户营销服务力度，积极维护客户结算资金的沉淀。2016年度，个人存款平均余额为1,765.88亿元，较上年增长19.20%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行提高个人存款营销力度，争揽优质客户。

2、负债的其他组成部分

（i）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主要反映了本行流动性头寸的变化以及同业存款市场的变化。截至2018年6月30日，本行同业及其他金融机构存放款项1,383.82亿元，较2017年末减少39.32%；截至2017年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项2,280.62亿元，较2016年末减少28.42%；截至2016年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项3,186.11亿元，较2015年末上升7.51%；截至2015年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项2,963.65亿元。

2018年6月末与2017年末相比，从结构上看，境内银行同业存放余额288.29亿元，比年初减少248.32亿元，降幅46.28%，境内非银行金融机构存放余额1,095.52亿元，比年初减少648.49亿元，降幅37.18%。2017年与2016年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额536.62亿元，比年初减少943.59亿元，降幅63.75%，境内非银行金融机构存放余额1,744.01亿元，比年初增加38.11亿元，增幅2.23%。2016年与2015年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额1,480.21亿元，比年初增加630.88亿元，增幅74.28%，境内非银行金融机构存放余额1,705.90亿元，比年初减少408.42亿元，降幅为19.32%。

（j）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，本行拆入资金余额分别为390.15亿元、282.40亿元、286.83亿元和113.45亿元，占负债总额的比例分别为2.26%、1.70%、1.89%和0.93%。报告期内，拆入资金占比的变化，主要是本行根据对宏观经济、货币政策的判断调整同业拆借业务的发展策略及业务规模。

（k）卖出回购金融资产

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，本行卖出回购金融资产款余额分别为530.27亿元、567.37亿元、590.39亿元和589.50亿元，分别占本行负债总额的3.07%、3.42%、3.90%和4.81%。2018年6月末本行卖出回购金融资产款较2017年末减少37.10亿元，下降6.54%；2017年末本行卖出回购金融资产款较2016年末减少23.02亿元，下降3.90%；2016年末本行卖出回购金融资产款较2015年末增加0.89亿元，增长0.15%。卖出回购金融资产款增减变动的主要原因是本行为满足自身的经营需要及对资金的需求，卖出债券以调节本行的资金流，调节资金头寸。

本行卖出回购金融资产情况如下：

单位：千元

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（%）
证券	25,623,800	48.32	43,814,000	77.22	50,910,000	86.23	54,281,240	92.08
商业汇票	26,286,790	49.57	12,343,187	21.76	4,886,339	8.28	4,668,715	7.92
长期应收款	1,116,786	2.11	580,000	1.02	3,242,945	5.49	–	–
合计	53,027,376	100.00	56,737,187	100.00	59,039,284	100.00	58,949,955	100.00

（4）已发行债务证券

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，本行已发行债务证券余额分别为3,056.50亿元、2,323.42亿元、1,317.43亿元和516.49亿元。

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，本行已发行债务证券明细情况如下：

单位：千元

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
已发行同业存单	268,150,119	199,841,911	107,743,435	27,649,489
应付二级资本债券	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
应付其他金融债券	22,500,000	17,500,000	9,000,000	9,000,000
合计	305,650,119	232,341,911	131,743,435	51,649,489

（5）应付利息

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，本行的应付利息余额分别为212.72亿元、194.73亿元、154.23亿元和138.01亿元。其中，吸收存款利息占比最大，2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度吸收存款利息分别占各期应付利息余额的75.13%、78.06%、77.23%和75.17%。吸收存款利息余额的变动与本行存款期限结构、客户存款余额等因素有关。

单位：千元

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（%）
吸收存款	15,981,906	75.13	15,200,742	78.06	11,910,512	77.23	10,374,167	75.17
已发行债务证券	1,575,551	7.41	630,230	3.24	476,897	3.09	475,594	3.45
同业及其他金融机构存款	2,285,278	10.74	2,224,383	11.42	2,455,350	15.92	2,851,314	20.66
向中央银行借款	1,046,895	4.92	893,379	4.59	202,818	1.32	52,713	0.38
卖出回购金融资产款	31,274	0.15	100,447	0.52	83,691	0.54	42,448	0.31
拆入资金	351,343	1.65	424,009	2.18	293,782	1.90	5,177	0.04
合计	21,272,247	100.00	19,473,190	100.00	15,423,050	100.00	13,801,413	100.00

二、盈利能力分析

本行2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度的净利润分别为69.18亿元、120.16亿元、106.37亿元和95.05亿元，2015年至2017年净利润年均复合增长率达到12.44%。本行2015年至2017年净利润增长的主要原因是本行的利息净收入保持高速增长。本行报告期内的利润表如下所示：

单位：千元

项目	2018年1—6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）
一、营业收入	17,217,634	100.00	33,839,211	100.00	31,455,906	100.00	28,080,560	100.00
利息净收入	12,725,747	73.91	27,814,652	82.20	25,245,088	80.26	23,971,402	85.37
利息收入	40,175,244	–	75,893,481	–	59,975,221	–	58,787,675	–
利息支出	27,449,497	–	48,078,829	–	34,730,133	–	34,816,273	–
手续费及佣金净收入	2,832,926	16.45	5,779,024	17.08	5,821,795	18.51	3,899,399	13.89
手续费及佣金收入	2,934,870	–	6,076,971	–	5,940,431	–	4,026,094	–
手续费及佣金支出	101,944	–	297,947	–	118,636	–	126,695	–
投资收益	1,322,415	7.68	228,547	0.68	22,830	0.07	195,544	0.70
公允价值变动收益	-95,155	-0.55	-706,392	-2.09	602,577	1.92	-5,690	-0.02
汇兑收益	293,382	1.70	587,121	1.74	-356,019	-1.13	-71,554	-0.25
其他业务收入	11,221	0.07	16,519	0.05	22,774	0.07	57,969	0.21
资产处置收益	51,214	0.30	83,398	0.25	96,861	0.31	33,490	0.12
其他收益	75,884	0.44	36,342	0.11	–	–	–	–
二、营业支出	9,312,621	100.00	20,044,735	100.00	17,890,257	100.00	16,002,178	100.00
税金及附加	202,263	2.17	371,553	1.85	948,006	5.30	1,990,939	12.44
业务及管理费	4,508,615	48.41	9,746,399	48.62	9,161,145	51.21	8,236,857	51.47
资产减值损失	4,600,479	49.40	9,923,489	49.51	7,778,672	43.48	5,772,658	36.07
其他业务成本	1,264	0.01	3,294	0.02	2,434	0.01	1,724	0.01
三、营业利润	7,905,013	–	13,794,476	–	13,565,649	–	12,078,382	–
加：营业外收入	3,936	–	31,805	–	45,693	–	42,521	–
减：营业外支出	77,538	–	36,717	–	87,360	–	38,835	–
四、利润总额	7,831,411	–	13,789,564	–	13,523,982	–	12,082,068	–
减：所得税费用	913,857	–	1,773,594	–	2,887,054	–	2,577,260	–
五、净利润	6,917,554	–	12,015,970	–	10,636,928	–	9,504,808	–
其中：归属于母公司所有者的净利润	6,851,702	–	11,874,997	–	10,610,579	–	9,497,433	–
少数股东损益	65,852	–	140,973	–	26,349	–	7,375	–
六、其他综合收益的税后净额	266,068	–	-1,318,071	–	-233,680	–	554,365	–
七、综合收益总额	7,183,622	–	10,697,899	–	10,403,248	–	10,059,173	–

注：上述占比数据为收入科目占营业收入的比例和成本科目占营业支出的比例。

（一）利息净收入

利息净收入一直是本行营业收入的最主要部分。2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度的利息净收入分别占本行营业收入的73.91%、82.20%、80.26%和85.37%。本行2018年1—6月的利息净收入为127.26亿元，较2017年同期减少8.01%；本行2017年度的利息净收入为278.15亿元，较2016年度同比增长10.18%；本行2016年度的利息净收入为252.45亿元，较2015年度同比增长5.31%；本行2015年度的利息净收入为239.71亿元。报告期内，本行利息净收入持续增长主要是由于本行生息资产规模持续增长。

下表列示了报告期内，本行生息资产和付息负债的平均余额、相关的利息收入或支出及平均利率。表中各项生息资产及付息负债的平均余额均来自本行管理账目的平均余额。

单位：千元

项目	2017年度			2016年度			2015年度		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）
资产									
发放贷款及垫款1	723,444,638	35,072,992	4.85	621,827,199	30,787,020	4.95	538,731,490	32,862,637	6.10
投资2	754,208,898	33,185,091	4.40	616,842,781	23,925,025	3.88	374,631,676	16,906,024	4.51
存放央行款项	130,060,045	1,989,609	1.53	123,790,600	1,891,819	1.53	129,253,895	1,945,384	1.51
其他生息资产	148,655,389	5,645,789	3.80	125,610,406	3,371,357	2.68	185,292,965	7,073,630	3.82
其中：存拆放同业3	116,718,322	4,689,035	4.02	104,400,261	2,829,390	2.71	121,231,875	4,373,302	3.61
买入返售金融资产	31,937,067	956,754	3.00	21,210,145	541,967	2.56	64,061,090	2,700,328	4.22
总生息资产	1,756,368,971	75,893,481	4.32	1,488,070,986	59,975,221	4.03	1,227,910,026	58,787,675	4.79
其他资产	1,742,160	–	–	25,249,222	–	–	–	–	–
资产总计	1,758,111,131	–	–	1,513,320,208	–	–	–	58,787,675	–
负债									
吸收存款	988,353,670	20,147,679	2.04	887,034,260	17,111,032	1.93	739,407,570	16,793,134	2.27
已发行债务证券	233,366,904	10,016,289	4.29	86,284,476	3,254,440	3.77	30,024,730	1,422,197	4.74
向中央银行借款	53,229,096	1,654,082	3.11	16,429,481	497,115	3.03	8,753,425	303,535	3.47
其他付息负债	394,579,677	16,260,779	4.12	417,130,124	13,867,546	3.32	380,238,927	16,297,407	4.29
其中：同业存拆入4	330,535,172	14,194,807	4.29	353,629,303	12,027,401	3.4	328,670,704	13,965,959	4.25
卖出回购金融资产	64,044,506	2,041,089	3.19	60,957,902	1,540,958	2.53	51,568,223	1,427,270	2.77
总付息负债	1,669,529,347	48,078,829	2.88	1,406,878,341	34,730,133	2.47	1,158,424,652	34,816,273	3.01
其他负债	5,130,732	–	–	52,708,567	–	–	–	–	–
总负债	1,674,660,079	48,078,829	–	1,459,586,908	34,730,133	–	1,158,424,652	34,816,273	–
利息净收入	–	27,814,652	–	–	25,245,088	–	–	23,971,402	–
净利差5	–	–	1.44	–	–	1.56	–	–	1.78
净息差6	–	–	1.58	–	–	1.70	–	–	1.95

单位：千元

项目	2018年1—6月			2017年1—6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）	平均余额	利息收入/支出	平均利率（%）
资产						
发放贷款及垫款1	810,352,915	20,386,103	5.07	698,983,987	16,654,498	4.80
投资2	724,155,743	16,405,432	4.57	754,477,991	15,612,489	4.17
存放央行款项	139,724,200	1,070,396	1.54	131,363,818	991,704	1.52
其他生息资产	110,055,950	2,313,313	4.24	155,078,796	2,771,969	3.60
其中：存拆放同业3	71,667,575	1,757,959	4.95	120,153,668	2,283,917	3.83
买入返售金融资产	38,388,375	555,354	2.92	31,044,962	488,052	3.17
总生息资产	1,784,288,808	40,175,244	4.54	1,739,904,592	36,030,660	4.18
其他资产	27,727,690	–	–	23,227,508	–	–
资产总计	1,812,016,498	–	–	1,763,132,100	–	–
负债						
吸收存款	1,044,956,108	12,340,641	2.38	982,606,274	9,249,332	1.90
已发行债务证券	265,473,536	6,167,795	4.69	215,178,011	4,318,914	4.05
向中央银行借款	66,154,309	1,068,645	3.26	46,359,275	700,559	3.05
其他付息负债	349,930,539	7,872,416	4.54	400,201,230	7,928,762	4.00
其中：同业存拆入4	261,073,013	6,207,804	4.80	347,817,229	7,170,239	4.16
卖出回购金融资产	88,857,526	1,639,326	3.72	52,210,775	758,523	2.93
总付息负债	1,726,514,492	27,449,497	3.21	1,644,344,790	22,197,567	2.72
其他负债	38,502,571	–	–	78,739,636	–	–
总负债	1,765,017,062	27,449,497	–	1,723,084,426	–	–
利息净收入	–	12,725,747	–		13,833,093	–
净利差5	–	–	1.35	–	–	1.46
净息差6	–	–	1.57	–	–	1.60

注：1、发放贷款及垫款利息收入中包含长期应收款项；

2、投资含以公允价值计量且其计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资；

3、存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；

4、同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；

5、净利差为总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差；

6、净息差按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算；

7、生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数，非生息资产、非计息负债的平均余额为年初和年末余额的平均数。

下表说明了报告期内，本行利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化的分布。规模的变化是根据平均余额的变化衡量，而利率的变化是根据平均利率的变化衡量，由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

单位：千元

项目	2017年度对比2016年度			2016年度对比2015年度		
	增长/（下降）的原因		净增长/（下降）	增长/（下降）的原因		净增长/（下降）
	规模	利率		规模	利率	
资产						
发放贷款及垫款	5,031,137.49	-745,165.49	4,285,972.00	5,068,840.73	-7,144,457.73	-2,075,617.00
投资	5,327,918.04	3,932,147.96	9,260,066.00	10,930,273.70	-3,911,272.70	7,019,001.00
存放央行款项	95,812.25	1,977.75	97,790.00	-82,227.36	28,662.36	-53,565.00
其他生息资产	618,522.53	1,655,909.47	2,274,432.00	-2,278,404.58	-1,423,868.42	-3,702,273.00
利息收入变动	10,813,483.42	5,104,776.58	15,918,260.00	12,455,520.06	-11,267,974.06	1,187,546.00
负债						
吸收存款	1,954,467.53	1,082,179.47	3,036,647.00	3,352,839.34	-3,034,941.34	317,898.00
已发行债务证券	5,547,590.48	1,214,258.52	6,761,849.00	2,664,884.65	-832,641.65	1,832,243.00
向中央银行借款	1,113,464.30	43,502.70	1,156,967.00	266,176.02	-72,596.02	193,580.00
其他付息负债	-749,692.57	3,142,925.57	2,393,233.00	1,581,192.25	-4,011,053.25	-2,429,861.00
利息支出变动	6,483,790.47	6,864,905.53	13,348,696.00	7,467,237.04	-7,553,377.04	-86,140.00
利息净收入变化	–	–	2,569,564.00	–	–	-1,273,686.00

注：1、规模因素=（本期间平均余额-前期间平均余额）×前期间平均利率；

2、利率因素=本期间平均余额×（本期间平均利率-前期间平均利率）；

3、净增减=本期间利息收入或支出-前期间利息收入或支出=规模因素+利率因素。

1、利息收入

2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行利息收入分别为401.75亿元、758.93亿元、599.75亿元和587.88亿元，2015年度至2017年度年均复合增长率达到13.62%。

本行2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度利息收入构成如下表所示：

单位：千元

项目	2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款及垫款	33,401,777	44.01	29,711,626	49.54	32,680,477	55.59
债务工具投资	33,185,091	43.73	23,925,025	39.89	16,906,024	28.76
存放同业及其他金融机构款项	4,515,086	5.95	2,643,586	4.41	4,159,950	7.08
存放中央银行款项	1,989,609	2.62	1,891,819	3.15	1,945,384	3.31
长期应收款	1,671,215	2.20	1,075,394	1.79	182,160	0.31
买入返售金融资产	956,754	1.26	541,967	0.90	2,700,328	4.59
拆出资金	173,949	0.23	185,804	0.31	213,352	0.36
利息收入	75,893,481	100.00	59,975,221	100.00	58,787,675	100.00

单位：千元

项目	2018年1—6月		2017年1—6月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款及垫款	19,400,964	48.29	15,887,270	44.09
债务工具投资	16,405,432	40.83	15,612,489	43.33
存放同业及其他金融机构款项	1,631,076	4.06	2,181,581	6.05
存放中央银行款项	1,070,396	2.66	991,704	2.75
长期应收款	985,139	2.45	767,228	2.13
买入返售金融资产	555,354	1.38	488,052	1.35
拆出资金	126,883	0.32	102,336	0.28
利息收入	40,175,244	100.00	36,030,660	100.00

（i）发放贷款及垫款和长期应收款利息收入

发放贷款及垫款利息收入是本行利息收入的重要组成部分。2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行发放贷款及垫款和长期应收款利息收入分别为203.86亿元、350.73亿元、307.87亿元和328.63亿元，分别占本行利息收入总额的50.74%、46.21%、51.33%和55.90%。

2018年1—6月本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由2017年1—6月的6,989.84亿元增加至8,103.53亿元，上升比率为15.93%；平均利率由2017年1—6月的4.80 %上升至5.07 %，上升0.27个基点。2017年度本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由2016年度的6,218.27亿元增加至7,234.45亿元，上升比率为16.34%；平均利率由2016年度的4.95%下降至4.85%，下降10个基点。2016年度本行发放贷款及垫款和长期应收款的平均资产规模由2015年度的5,387.31亿元增加至6,218.27亿元，上升比率为15.42%；平均利率由2015年度的6.10%下降至4.95%，下降115个基点。

（j）债务工具投资利息收入

债务工具投资利息收入也是本行利息收入的重要组成部分。2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行债务工具投资利息收入分别为164.05亿元、331.85亿元、239.25亿元和169.06亿元，分别占本行利息收入总额的40.83%、43.73%、39.89%和28.76%。2018年1—6月本行债务工具投资平均资产规模由2017年同期的7,544.78亿元减少至7,241.56亿元，下降比率为4.02%；平均利率由2017年同期的4.17 %上升至4.57 %，上升0.40个基点。2017年度本行债务工具投资平均资产规模由2016年度的6,168.43亿元增加至7,542.09亿元，上升比率为22.27%；平均利率由2016年度的3.88%上升至4.40%，上升52个基点。2016年度本行债务工具投资平均资产规模由2015年度的3,746.32亿元增加至6,168.43亿元，上升比率为64.65%；平均利率由2015年度的4.51%下降至3.88%，下降63个基点。

（k）存放中央银行款项利息收入

2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行存放中央银行款项利息收入分别为10.70亿元、19.90亿元、18.92亿元和19.45亿元，分别占本行利息收入总额的2.66%、2.62%、3.15%和3.31%。2018年1—6月本行存放中央银行款项平均资产规模由2017年同期的1,313.64亿元增加至1,397.24亿元，上升比率为6.36%；平均利率小幅上升0.02个基点。2017年度本行存放中央银行款项平均资产规模由2016年度的1,237.91亿元增加至1,300.60亿元，上升比率为5.06%；平均利率持平。2016年度本行存放中央银行款项平均资产规模由2015年度的1,292.54亿元小幅减少至1,237.91亿元，下降比率为4.23%；平均利率由2015年度的1.51%小幅上升至1.53%，上升2个基点。

（l）存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产利息收入

2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产利息收入分别为23.13亿元、56.46亿元、33.71亿元和70.74亿元，分别占本行利息收入总额的5.76%、7.44%、5.62%和12.03%。2018年1—6月本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由2017年同期的1,550.79亿元减少至1,100.56亿元，下降比率为29.03%；平均利率由2017年同期的3.60%上升至4.24%，上升0.64个基点。2017年度本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由2016年度的1,256.10亿元增加至1,486.55亿元，上升比率为18.35%；平均利率由2016年度的2.68%上升至3.80%，上升111个基点。2016年度本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产等其他生息资产平均资产规模由2015年度的1,852.93亿元减少至1,256.10亿元，下降比率为32.21%；平均利率由2015年度的3.82%下降至2.68%，下降113个基点。

2、利息支出

2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行利息支出分别为274.49亿元、480.79亿元、347.30亿元和348.16亿元。2018年1—6月本行利息支出比2017年同期增加23.66%，2017年度本行利息支出比2016年增加38.44%，2016年度本行利息支出比2015年度减少0.25%。

本行2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度利息支出构成如下表所示：

单位：千元

项目	2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）
向中央银行借款支出	1,654,082	3.44	497,115	1.43	303,535	0.87
同业及其他金融机构存放款项	13,015,125	27.07	11,153,368	32.11	13,603,500	39.07
拆入资金	1,179,682	2.45	874,033	2.52	362,459	1.04
吸收存款	20,147,679	41.91	17,111,032	49.27	16,793,134	48.23
卖出回购金融资产	2,041,089	4.25	1,540,958	4.44	1,427,270	4.10
已发行债务证券	10,016,289	20.83	3,254,440	9.37	1,422,197	4.08
其他	24,883	0.05	299,187	0.86	904,178	2.60
利息支出	48,078,829	100.00	34,730,133	100.00	34,816,273	100.00

单位：千元

项目	2018年1—6月		2017年1—6月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
向中央银行借款支出	1,068,645	3.89	700,559	3.16
同业及其他金融机构存放款项	5,375,576	19.58	6,599,812	29.73
拆入资金	832,228	3.03	557,985	2.51
吸收存款	12,340,641	44.96	9,249,332	41.67
卖出回购金融资产款	1,639,326	5.97	758,523	3.42
已发行债务证券	6,167,795	22.47	4,318,914	19.46
其他	25,286	0.09	12,442	0.06
利息支出	27,449,497	100.00	22,197,567	100.00

（i）吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最主要组成部分。2018年1—6月、2017年度、2016年度和2015年度，本行吸收存款利息支出分别为123.41亿元、201.48亿元、171.11亿元和167.93亿元，分别占本行利息支出总额的44.96%、41.91%、49.27%和48.23%。

2018年1—6月本行吸收存款利息支出由2017年同期的92.49亿元增加至123.41亿元，上升比率为33.42%；平均利率由2017年同期的1.90%上升至2.38%，上升0.48个基点。