（上接A48版）

本行持有至到期投资2018年末比2017年末增加150.11亿元，增幅7.52%。

2017年-2018年，本行持有至到期投资中，金融债券投资规模上升较快，主要是由于业务发展和配置需要，本行存款增长相对稳定，形成稳定的资金来源，持有至到期金融债券可以为本行提供长期安全稳定的收益。

（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余额分别为2,334.67亿元和3,031.73亿元。

本行应收款项类投资的构成如下表所示：

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（%）
中国境内				
政府	8,578,311	3.67	9,307,263	3.07
商业银行及其他金融机构	225,781,971	96.71	295,511,443	97.47
其他机构	100,000	0.04	100,000	0.03
小计	234,460,282	100.43	304,918,706	100.58
中国境外				
其他机构	2,132,206	0.91	995,540	0.33
应收款项类投资总额	236,592,488	101.34	305,914,246	100.90
减：减值准备	-3,125,132	-1.34	-2,741,281	-0.90
合计	233,467,356	100.00	303,172,965	100.00

2018年末比2017年末减少697.06亿元，降幅22.99%。从应收款项类投的资投资结构上看，主要是投资商业银行及其他金融机构设立的资产管理计划及信托计划。2018年末和2017年末投资余额分别为2,257.82亿元和2,955.11亿元，呈下降趋势。按照穿透原则，资产管理计划及信托计划主要投向于结构化融资、PPP融资支持基金、棚改基金、资产支持证券、债券等。

（9）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、资产管理计划和信托计划、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	2020年6月30日		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	金额	占比
金融机构债券	68,851,431	13.75	57,598,691	12.27	61,586,400	11.16	50,092,956	9.04
同业存单	71,596	0.01	4,437,457	0.95	3,372,506	0.61	1,309,226	0.24
资产支持证券	8,601,752	1.72	8,748,496	1.86	17,927,078	3.25	2,218,744	0.40
理财产品	117,549,774	23.48	67,350,600	14.35	123,420,568	22.36	176,442,580	31.83
资产管理计划和信托计划	190,002,122	37.95	204,464,578	43.55	227,632,013	41.24	304,650,485	54.96
基金投资	115,614,775	23.09	126,890,448	27.03	118,060,003	21.39	19,636,387	3.54
合计	500,691,450	100.00	469,490,270	100.00	551,998,568	100.00	554,350,378	100.00

截至2020年6月30日、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5,006.91亿元、4,694.90亿元、5,519.99亿元及5,543.50亿元。报告期内，受监管压缩同业投资的要求及本行资产摆布安排，本行同业投资基本呈下降态势。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

2020/6/30	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	4,246,120	11,207,851	38,984,514	14,412,946	68,851,431
同业存单	71,596	–	–	–	71,596
资产支持证券	45,142	1,656,634	3,919,229	2,980,747	8,601,752
理财产品	69,226,238	42,685,631	5,637,905		117,549,774
资产管理计划和信托计划	19,963,767	22,093,899	87,334,306	60,610,150	190,002,122
基金投资	115,614,775	–	–	–	115,614,775
合计	209,167,638	77,644,015	135,875,954	78,003,843	500,691,450

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	3,649,621	8,940,212	32,545,330	12,463,528	57,598,691
同业存单	370,117	3,581,903	485,437		4,437,457
资产支持证券	1,711,143	3,067,298	2,554,812	1,415,243	8,748,496
理财产品	31,926,048	29,927,556	5,496,996	–	67,350,600
资产管理计划和信托计划	10,250,295	35,529,539	99,261,424	59,423,320	204,464,578
基金投资	126,890,448	–	–	–	126,890,448
合计	174,797,672	81,046,508	140,343,999	73,302,091	469,490,270

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	4,920,286	11,986,257	33,775,086	10,904,771	61,586,400
同业存单	2,155,681	1,216,825			3,372,506
资产支持证券	1,872,930	4,676,474	10,150,394	1,227,280	17,927,078
理财产品	57,791,447	58,361,890	5,160,908	2,106,323	123,420,568
资产管理计划和信托计划	9,772,669	37,142,752	103,887,650	76,828,942	227,632,013
基金投资	118,060,003				118,060,003
合计	194,573,016	113,384,198	152,974,038	91,067,316	551,998,568

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	3,140,101	5,619,230	35,660,178	5,673,447	50,092,956
同业存单	–	1,309,226	–	–	1,309,226
资产支持证券	167,439	205,822	961,812	883,671	2,218,744
理财产品	83,245,447	88,275,667	4,921,466	–	176,442,580
资产管理计划和信托计划	21,927,331	83,332,968	112,852,335	86,537,851	304,650,485
基金投资	19,636,387	–	–	–	19,636,387
合计	128,116,705	178,742,913	154,395,791	93,094,969	554,350,378

从期限结构看，截至2020年6月30日，本行同业投资资产期限结构为3个月内、3个月至1年、1年至5年、5年以上的占比分别为41.78%、15.51%、27.14%、15.58%，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，资产管理计划和信托计划期限主要以1年至5年为主，理财产品期限主要以3个月内、3个月至1年为主。

②同业投资减值准备计提情况

截至2020年6月30日，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	账面净值
金融机构债券	68,851,431	0.13	89,706	68,761,725
同业存单	71,596	100.00	71,596	0
资产支持证券	8,601,752	0.16	13,498	8,588,254
理财产品	117,549,774	–	–	117,549,774
资产管理计划和信托计划	190,002,122	4.96	9,429,208	180,572,914
基金投资	115,614,775	–	–	115,614,775
合计	500,691,450	1.92	9,604,008	491,087,442

本行根据同业投资的实际信用风险情况，参照《江苏银行准备金计提管理办法（2018年修订）》规定对相应资产计提减值准备，减值准备计提充分。

③投资对于方涉及风险银行情况

报告期内，本行同业投资严格执行金融机构准入以及金融机构同业授信制度，在本行风险管理部门制定的授权范围内严格进行投资。

截至2020年6月30日，本行持有风险银行同业存单1笔，金额0.72亿元，上述金融资产全额计提减值准备。对于涉险金融资产，本行基于稳健和审慎原则，充分计提减值准备，上述减值准备本行对财务状况无影响。

④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，主要包括信托公司设立的信托计划以及证券公司、基金公司、保险公司、金融资产管理公司等设立的资管计划，基础资产主要包括企信类投资、资产支持证券及债券等。截至2020年6月30日，本行同业投资中“非标”产品账面余额合计3,075.52亿元，占同业投资余额的61.43%。本行制定严格的内控制度和风控措施，制定并出台了《江苏银行金融同业资产转让业务操作规程（2018年修订）》、《江苏银行人民币存放同业业务管理办法（2018年修订）》、《江苏银行人民币同业借款操作规程（2014年修订）》、《江苏银行同业理财产品投资业务操作规程》、《江苏银行同业投资证券公司收益凭证业务操作规程》、《江苏银行投资公募基金及基金专户业务操作规程》、《江苏银行资产支持证券自营投资业务操作规程》、《江苏银行同业投资业务管理办法》、《江苏银行信托计划投资业务操作规程（2015年修订）》、《江苏银行资产管理计划投资业务操作规程（2015年修订）》等，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，不存在因违反相关规定而被监管机构处罚的情形。

本行投后管理要求均在每一类同业投资产品操作规程中做了相关要求，并根据《江苏银行金融资产减值损失评估实施细则》对非标资产开展减值损失评估，按照《江苏银行准备金计提管理办法（2018年修订）》规定计提减值准备。截至2020年6月30日，本行合计计提非标类资产减值准备94.29亿元，占全部非标资产余额的3.07%，减值准备计提充分，能够覆盖相关资产可能预计的风险。

3、资产的其他组成部分

本行资产的其他组成部分主要包括：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、衍生金融资产、买入返售金融资产、长期应收款、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产等，其中现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项和拆出资金占比较大。其他资产主要包括其他应收款、待结算及清算款项、预付款项、长期待摊费用、税项资产、押金及保证金、抵债资产等。本行资产的其他组成部分情况如下表所示：

单位：千元

项目	2020年6月30日		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（%）	金额	占比（%）
现金及存放中央银行款项	151,421,402	6.80	132,252,100	6.40	143,645,706	7.46	135,439,467	7.65
存放同业及其他金融机构款项	30,090,055	1.35	33,103,578	1.60	24,100,785	1.25	79,232,126	4.47
拆出资金	20,734,058	0.93	32,914,906	1.59	22,189,135	1.15	3,859,117	0.22
衍生金融资产	1,437,464	0.06	1,827,159	0.09	3,711,050	0.19	4,419,745	0.25
买入返售金融资产	9,747,038	0.44	6,159,533	0.30	8,485,985	0.44	14,004,544	0.79
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	9,899,714	0.51	9,889,167	0.56
长期应收款	54,044,325	2.43	47,874,891	2.32	37,668,451	1.96	29,810,095	1.68
固定资产	5,230,732	0.24	5,327,040	0.26	5,454,559	0.28	5,473,483	0.31
无形资产	619,065	0.03	635,588	0.03	622,162	0.03	633,411	0.04
递延所得税资产	10,223,363	0.46	8,861,428	0.43	5,221,180	0.27	4,390,792	0.25
其他资产	3,827,933	0.17	2,252,030	0.11	3,032,871	0.16	2,530,624	0.14

（1）现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项是本行资产的重要组成部分。现金及存放中央银行款项主要包括库存现金、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及存放中央银行的财政性存款和外汇风险准备金等。法定存款准备金为本行按照一定的比例缴存人民银行的资金。超额存款准备金指除法定存款准备金以外在人民银行存放的资金。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，本行现金和存放中央银行的款项分别为1,514.21亿元、1,322.52亿元、1,436.46亿元和1,354.39亿元，分别占本行总资产的6.80%、6.40%、7.46%和7.65%。2020年6月末比2019年末增加14.49%，2019年末和2018年末同比分别减少7.93%和增加6.06%。2017年末至2020年6月末，现金和存放中央银行款项的变动主要是由于本行客户存款变动。

（2）存放同业及其他金融机构款项

本行的存放同业及其他金融机构款项主要是以人民币计价的银行间存款。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，本行存放同业款项及其他金融机构款项分别为300.90亿元、331.04亿元、241.01亿元和792.32亿元，分别占本行总资产的1.35%、1.60%、1.25%和4.47%。2020年6月末比2019年末减少9.10%，2019年末和2018年末同比分别增加37.35%和减少69.58%。存放同业及其他金融机构款项变动主要是满足本行流动性管理需要的结果。

（3）拆出资金

本行的拆出资金主要是本行拆借给同业及其他金融机构的资金。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，本行拆出资金分别为207.34亿元、329.15亿元、221.89亿元和38.59亿元，分别占本行总资产的0.93%、1.59%、1.15%和0.22%。2020年6月末比2019年末减少37.01%，2019年末和2018年末同比分别增加48.34%和474.98%。拆出资金变动主要是因为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。

（二）负债情况分析

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，本行的负债总额分别为20,638.83亿元、19,296.22亿元、18,013.18亿元和16,577.23亿元，2017年至2019年年均复合增长率为7.86%。

本行负债主要由吸收存款、同业及其他金融机构存放款项和已发行债务证券等构成。截至2020年6月30日，本行吸收存款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项和已发行债务证券占负债总额的比例分别为66.85%、7.01%、4.85%和17.32%。

报告期内，本行负债情况如下表所示：

单位：千元

项目	2020年6月30日		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（%）	金额	占比（%）
向中央银行借款	144,652,460	7.01	123,517,336	6.40	110,446,000	6.13	64,560,000	3.89
同业及其他金融机构存放款项	100,200,225	4.85	136,782,794	7.09	150,911,002	8.38	228,062,372	13.76
拆入资金	48,838,243	2.37	41,215,852	2.14	30,304,402	1.68	28,239,834	1.70
衍生金融负债	1,265,304	0.06	1,763,479	0.09	4,047,070	0.22	4,435,653	0.27
卖出回购金融资产款	10,337,633	0.50	39,434,273	2.04	39,561,049	2.20	56,737,187	3.42
吸收存款	1,379,774,774	66.85	1,205,562,442	62.51	1,093,327,642	60.70	1,007,832,860	60.80
应付职工薪酬	5,925,992	0.29	5,461,019	0.28	5,227,796	0.29	4,550,678	0.27
应交税费	2,428,587	0.12	3,701,526	0.19	2,394,732	0.13	2,091,358	0.13
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	23,252,742	1.29	19,473,190	1.17
预计负债	771,864	0.04	589,761	0.03	63,891	0.00	–	–
已发行债券证券	357,433,920	17.32	360,021,324	18.67	332,774,490	18.47	232,341,911	14.02
其他负债	12,253,498	0.59	10,572,660	0.55	9,007,472	0.50	9,398,160	0.57
负债合计	2,063,882,500	100.00	1,928,622,466	100.00	1,801,318,288	100.00	1,657,723,203	100.00

1、吸收存款

客户存款历来是本行资金的主要来源。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，本行的客户存款总额分别为13,797.75亿元、12,055.62亿元、10,933.28亿元和10,078.33亿元，占负债总额的比例分别为66.85%、62.51%、60.70%和60.80%。2017年至2019年年均复合增长率为9.37%。

（1）存款结构

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，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况如下表所示：

单位：千元

项目	2020年6月30日		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（%）	金额	占比（%）
公司存款								
活期	356,669,694	25.85	326,458,502	27.08	338,243,370	30.94	358,374,713	35.56
定期	549,716,363	39.84	453,701,748	37.63	381,867,632	34.93	283,624,189	28.14
小计	906,386,057	65.69	780,160,250	64.71	720,111,002	65.86	641,998,902	63.70
个人存款								
活期	75,071,610	5.44	67,131,218	5.57	59,444,575	5.44	51,313,259	5.09
定期	274,137,831	19.87	226,403,333	18.78	156,509,215	14.31	136,380,139	13.53
小计	349,209,441	25.31	293,534,551	24.35	215,953,790	19.75	187,693,398	18.62
保证金存款								
银行承兑汇票	25,099,498	1.82	21,509,504	1.78	24,227,956	2.22	31,548,319	3.13
担保	4,787,787	0.35	5,669,073	0.47	6,044,558	0.55	5,771,011	0.57
信用证	3,511,431	0.25	2,869,189	0.24	3,265,162	0.30	4,513,380	0.45
保函	3,366,320	0.24	2,832,865	0.23	3,036,100	0.28	4,272,788	0.42
其他	31,051,741	2.25	27,383,665	2.27	12,879,805	1.18	8,257,113	0.82
小计	67,816,777	4.92	60,264,296	5.00	49,453,581	4.52	54,362,611	5.39
客户理财资金	30,736,771	2.23	42,734,437	3.54	91,011,534	8.32	100,820,547	10.00
国库存款	3,166,000	0.23	7,563,000	0.63	15,788,000	1.44	21,794,000	2.16
财政性存款	219,022	0.02	405,260	0.03	548,221	0.05	457,647	0.05
应解汇款	172,813	0.01	171,289	0.01	304,366	0.03	519,754	0.05
汇出汇款	418,504	0.03	647,412	0.05	157,148	0.01	186,001	0.02
小计	1,358,125,385	98.43	1,185,480,495	98.33	1,093,327,642	100.00	1,007,832,860	100.00
应计利息	21,649,389	1.57	20,081,947	1.67	不适用	不适用	不适用	不适用
吸收存款总额	1,379,774,774	100.00	1,205,562,442	100.00	1,093,327,642	100.00	1,007,832,860	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，本行公司存款余额分别为9,063.86亿元、7,801.60亿元、7,201.11亿元和6,419.99亿元，2017年至2019年年均复合增长率为10.24%。报告期内，本行公司存款增速较快，主要是由于：（i）2017年以来，市场流动性整体处于较好水平；（ii）本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，推动客户在本行办理结算；（iii）本行全面推进交易银行和机构业务，以产品服务促存款，成效较为显著；（iiii）本行着力加强公司板块间联动，协同挖掘存款新增长点，取得积极进展。报告期内，本行公司存款相对客户存款总额的占比保持在65%左右，成为本行稳定的存款资金来源。

本行通过不断优化存款产品功能，多措并举积极扩宽个人存款渠道，推动个人存款稳步增长。截至2020年6月30日，本行个人存款达到3,492.09亿元，较2019年底增长18.97%，其中个人定期存款增长21.08%，个人活期存款增长11.83%。截至2019年12月31日，本行个人存款达到2,935.35亿元，较2018年底增长35.92%，其中个人定期存款增长44.66%，个人活期存款增长12.93%。截至2018年12月31日，本行个人存款达到2,159.54亿元，较2017年底增长15.06%，其中个人定期存款增长14.76%，个人活期存款增长15.85%。截至2017年12月31日，本行个人存款达到1,876.93亿元。

本行保证金存款主要包括银行承兑汇票保证金、担保保证金、信用证保证金、保函保证金和其他保证金。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，本行保证金存款总额分别678.17亿元、602.64亿元、494.54亿元和543.63亿元，2020年6月末较2019年末增加12.53%，2019年末较2018年末增加21.86%，2018年末较2017年末减少9.03%。2017年末至2020年6月末，本行保证金存款余额有所波动，主要是由于本行2017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。

本行客户理财资金包括公司客户理财资金和个人客户理财资金。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，本行客户理财资金总额分别为307.37亿元、427.34亿元、910.12亿元和1,008.21亿元，2020年6月末较2019年末减少28.07%，2019年末较2018年末减少53.05%，2018年末较2017年末减少9.73%。2017年末至2020年6月末，本行理财业务积极响应和坚决贯彻资管新规要求，保本型产品和预期收益型产品规模持续压降，净值型产品规模稳步上升。

（2）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。2020年1-6月、2019年度、2018年度和2017年度吸收存款利息支出分别占本行利息支出的58.87%、53.63%、46.51%和41.91%。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	2019年度			2018年度			2017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	875,495,330	21,025,177	2.40 %	817,239,017	18,797,562	2.30 %	780,025,233	14,720,962	1.89 %
个人存款	296,424,842	8,913,778	3.01 %	244,459,546	7,390,230	3.02 %	208,328,437	5,426,717	2.60 %
吸收存款总额	1,171,920,172	29,938,955	2.55 %	1,061,698,563	26,187,792	2.47 %	988,353,670	20,147,679	2.04 %

单位：千元

项目	2020年1-6月			2019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	956,377,067	11,328,076	2.38%	880,351,668	10,593,428	2.43%
个人存款	341,350,488	5,171,591	3.05%	290,827,534	4,334,230	3.01%
吸收存款总额	1,297,727,554	16,499,667	2.56%	1,171,179,202	14,927,658	2.57%

注：对公客户存款包括公司存款、保证金存款、客户理财资金、国库存款、财政性存款、应解汇款、汇出存款等。

本行2020年1-6月、2019年度、2018年度和2017年度的吸收存款利息支出分别为165.00亿元、299.39亿元、261.88亿元和201.48亿元。2019年度吸收存款利息支出比2018年度增长14.32%，吸收存款平均余额同比增长10.38%；2018年度吸收存款利息支出比2017年度增长29.98%，吸收存款平均余额同比增长7.42%。报告期内本行积极营销客户，存款规模不断扩大。

① 2020年1-6月与2019年1-6月相比

2020年1-6月，对公客户存款平均余额为9,563.77亿元，较上年同期增长8.64%，对公客户存款规模增加的主要原因是：（i）今年受疫情冲击影响，国家加大逆周期调节力度，市场整体流动性相对充裕；（ii）本行积极响应政府号召，加大对企业的营销服务力度，有效夯实了存款基础；（iii）本行全面推进交易银行和机构业务，产品服务实现扩面上量；（iiii）本行着力加强公司板块间联动，协同挖掘存款新增长点，取得积极进展。个人存款平均余额为3,413.50亿元，较上年同期增长17.37%。个人存款规模大幅增加的主要原因是本行积极推动社区客户、厅堂客户、代发工资等重点客户营销，拓宽个人资金来源，提升个人存款稳步增长。2020年1-6月，对公客户存款利息支出为113.28亿元，较上年同期增长6.93%，个人存款利息支出51.72亿元，较上年同期增长19.32%。本行对公客户存款利息支出小于平均余额增幅，主要原因是本行对公客户存款平均成本率下降，2020年1-6月，本行对公客户存款平均成本率为2.38%，较上年同期下降了约5个基点。本行个人存款利息支出增幅大于平均余额增幅，主要原因是本行个人存款平均成本率上升，2020年1-6月，本行个人存款平均成本率为3.05%，较上年同期上升约4个基点。

② 2019年度与2018年度相比

2019年度，对公客户存款平均余额为8,754.95亿元，较上年增长7.13%，对公客户存款规模增加的主要原因是：（i）本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，推动客户在本行办理结算，有效夯实了存款基础；（ii）本行系统性推进交易银行和机构业务，加快产品服务创新，以产品服务促存款，成效较为显著。2019年度，个人存款平均余额为2,964.25亿元，较上年增长21.26%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行通过不断优化存款产品功能，多措并举积极扩宽个人存款渠道，推动个人存款稳步增长。2019年度，对公客户存款利息支出为210.25亿元，较上年增长11.85%，个人存款利息支出89.14亿元，较上年增长20.62%。对公客户存款利息支出增幅大于平均余额的增幅，主要原因是本行对公客户存款平均成本率上升，对公客户存款平均成本率为2.40%，较上年上升了约10个基点。个人存款利息支出增幅小于平均余额增幅，主要原因是本行个人存款平均成本率下降，个人存款平均成本率为3.01%，较上年下降约1个基点。

③ 2018年度与2017年度相比

2018年度，对公客户存款平均余额为8,172.39亿元，较上年增长4.77%，对公客户存款规模增加的主要原因是：（i）本行通过加大营销服务力度，积极培育优质客户群体，推动客户在本行办理结算，有效夯实了存款基础；（ii）本行积极推进交易银行和机构业务，不断优化产品服务，存款沉淀效果较为显著。2018年度，个人存款平均余额为2,444.60亿元，较上年增长17.34%，个人存款规模大幅增加的主要原因是本行创新个人结构性存款产品，加大个人存款重点产品营销营销力度，做好行外资金吸收，提升个人存款规模。2018年度，对公客户存款利息支出为187.98亿元，较上年增长27.69%，个人存款利息支出73.90亿元，较上年增长36.18%。对公客户存款和个人存款利息支出增幅均大于平均余额增幅，主要原因是本行对公客户存款和个人存款平均成本率大幅增长，本行对公客户存款平均成本率为2.30%，较上年上升了约41个基点，个人存款平均成本率为3.02%，较上年上升约42个基点。

2、负债的其他组成部分

（1）向中央银行借款

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，本行向中央银行借款余额分别为1,446.52亿元、1,235.17亿元、1,104.46亿元和645.60亿元，占负债总额的比例分别为7.01%、6.40%、6.13%和3.89%。

（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2020年6月30日，本行同业及其他金融机构存放款项1,002.00亿元，较2019年末减少26.75%；截至2019年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项1,367.83亿元，较2018年末减少9.36%；截至2018年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项1,509.11亿元，较2017年末减少33.83%；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。

2020年6月末与2019年末相比，从结构上看，境内银行同业存放余额230.26亿元，比年初减少34.84亿元，降幅13.14%，境内非银行金融机构存放余额764.83亿元，比年初减少322.98亿元，降幅为29.69%。2019年与2018年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额265.10亿元，比年初增加21.68亿元，增幅8.91%，境内非银行金融机构存放余额1,087.82亿元，比年初减少177.88亿元，降幅14.05%。2018年与2017年相比，从结构上看，境内银行同业存放余额243.42亿元，比年初减少293.20亿元，降幅54.64%，境内非银行金融机构存放余额1,265.69亿元，比年初减少478.32亿元，降幅27.43%。

（3）已发行债务证券

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，本行已发行债务证券余额分别为3,574.34亿元、3,600.21亿元、3,327.74亿元和2,323.42亿元。

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，本行已发行债务证券明细情况如下：

单位：千元

项目	2020年6月30日		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（%）	金额	占比（%）
同业存单	285,102,631	79.76	290,624,008	80.72	293,026,821	88.06	199,841,911	86.01
一般金融债券	29,481,781	8.25	27,494,408	7.64	24,747,669	7.44	17,500,000	7.53
二级资本债券	22,998,071	6.43	22,997,960	6.39	15,000,000	4.51	15,000,000	6.46
可转换公司债券	18,367,263	5.14	17,928,401	4.98	–	–	–	–
小计	355,949,746	99.58	359,044,777	99.73	332,774,490	100.00	232,341,911	100.00
应计利息	1,484,174	0.42	976,547	0.27	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	357,433,920	100.00	360,021,324	100.00	332,774,490	100.00	232,341,911	100.00

二、盈利能力分析

本行2020年1-6月、2019年度、2018年度和2017年度的净利润分别为84.30亿元、149.60亿元、132.63亿元和120.16亿元，2017年至2019年净利润年均复合增长率达到11.58%。本行2017年至2019年净利润增长的主要原因是本行的投资收益增长。本行报告期内的利润表如下所示：

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019年度		2018年度		2017年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
一、营业收入	25,056,803	100.00	44,974,014	100.00	35,223,988	100.00	33,839,211	100.00
利息净收入	16,011,651	63.90	25,536,657	56.78	25,446,907	72.24	27,814,652	82.20
利息收入	44,038,786	–	81,362,075	–	81,752,666	–	75,893,481	–
利息支出	28,027,135	–	55,825,418	–	56,305,759	–	48,078,829	–
手续费及佣金净收入	3,236,748	12.92	6,022,914	13.39	5,222,292	14.83	5,779,024	17.08
手续费及佣金收入	3,361,244	–	6,294,589	–	5,462,518	–	6,076,971	–
手续费及佣金支出	124,496	–	271,675	–	240,226	–	297,947	–
其他收益	27,599	0.11	131,133	0.29	154,275	0.44	36,342	0.11
投资收益	5,517,050	22.02	12,971,956	28.84	3,833,811	10.88	228,547	0.68
公允价值变动净收益	-19,337	-0.08	-183,011	-0.41	-163,878	-0.47	-706,392	-2.09
汇兑净收益	152,932	0.61	342,602	0.76	610,281	1.73	587,121	1.74
其他业务收入	33,297	0.13	49,629	0.11	17,791	0.05	16,519	0.05
资产处置收益	96,863	0.39	102,134	0.23	102,509	0.29	83,398	0.25
二、营业支出	16,089,104	100.00	29,295,184	100.00	20,807,156	100.00	20,044,735	100.00
税金及附加	311,306	1.93	526,780	1.80	441,082	2.12	371,553	1.85
业务及管理费	5,871,177	36.49	11,530,571	39.36	10,103,863	48.56	9,746,399	48.62
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	不适用	10,260,267	49.31	9,923,489	49.51
信用减值损失	9,894,464	61.50	17,215,920	58.77	不适用	不适用	不适用	不适用
其他业务成本	12,157	0.08	21,913	0.07	1,944	0.01	3,294	0.02
三、营业利润	8,967,699	–	15,678,830	–	14,416,832	–	13,794,476	–
加：营业外收入	6,508	–	19,