

(上接A4版)

截至报告期末,本行存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 2017年12月31日. Rows include 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 卖出回购金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

本行存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)反映本行的流动性状况,其规模变动受货币政策调整的影响较大。

(二) 负债情况
截至报告期末,本行负债总额分别为1,603.26亿元、18,690.04亿元、20,593.55亿元和22,060.02亿元,2017年至2019年年均复合增长率为11.28%。

本行负债主要由存款和同业及其他金融机构存放款项和拆入款项、卖出回购金融资产、已发行债务证券和同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、已发行债务证券和同业及其他金融机构存放款项等组成。

Table with columns: 项目, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 2017年12月31日. Rows include 存款, 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 卖出回购金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

从客户类型来看,本行吸收存款以公司存款为主。截至报告期末,本行公司存款余额分别为76.5151亿元、7.2889亿元、8.0672亿元和8.8394亿元。

2017年至2019年,本行利息净收入的变动按照规模和利率因素分解的情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 资产, 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

(1) 同业及其他金融机构存放和拆入款项
截至报告期末,本行同业及其他金融机构存放和拆入款项情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 2017年12月31日. Rows include 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 卖出回购金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

(2) 拆入资金
截至报告期末,本行拆入资金余额分别为5180.1亿元、693.36亿元、741.62亿元和743.22亿元。

3. 卖出回购金融资产
本行根据流动性管理需要卖出回购金融资产,上述变动反映了本行短期流动性管理情况。

(1) 同业及其他金融机构存放和拆入款项
截至报告期末,本行同业及其他金融机构存放和拆入款项情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 2017年12月31日. Rows include 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 卖出回购金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

(2) 拆入资金
截至报告期末,本行拆入资金余额分别为5180.1亿元、693.36亿元、741.62亿元和743.22亿元。

3. 卖出回购金融资产
本行根据流动性管理需要卖出回购金融资产,上述变动反映了本行短期流动性管理情况。

(1) 同业及其他金融机构存放和拆入款项
截至报告期末,本行同业及其他金融机构存放和拆入款项情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日, 2017年12月31日. Rows include 存放同业及其他金融机构款项, 存放中央银行款项, 存放金融同业, 拆出资金, 拆入资金, 买入返售金融资产, 卖出回购金融资产, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

报告期内,本行利息收入占营业收入的比例分别为57.71%、68.21%、60.88%和67.08%;净利润占营业收入的比例分别为29.09%、18.01%、22.24%和19.78%;手续费及佣金净收入占营业收入的比例分别为18.89%、13.62%、13.19%和14.52%。

报告期内,本行营业收入的构成情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

2018年,本行净利息净收入较2017年上升1.41个百分点,净利差较2017年上升4.33个百分点,主要由于本行较好地把握货币政策和市场利率变化趋势,优化资产资产配置,加大信贷投放力度,强化定价管理,带动生息资产平均收益率增幅较大;同时,本行计息负债平均成本率小幅上升。

2019年,本行净利息净收入较2018年下降1.20个百分点,净利差较2018年上升1.21个百分点,净利息收益率下降主要由于本行于2019年开始实施新金融工具准则,部分生息资产在新准则下作为交易性金融资产,其收益被分类为投资收益,如按原口径计算,2019年度,本行净利息净收入为1.89%,较2018年度上升1.21个百分点。

2020年,本行净利息净收入较2019年下降0.11个百分点,净利差较2019年下降0.11个百分点,主要由于本行持续优化资产结构,加大信贷投放力度,优化资产资产配置,并加大定价管理,新发放贷款的资产质量较好,本行基本抵市场利率下降对资产整体收益率的影响,同时受益于市场利率下行,计息负债平均成本率有所下降。

1. 利息净收入
利息净收入是本行营业收入的主要组成部分,主要受到本行生息资产收益率、计息负债成本率和本行生息资产及计息负债平均成本率的影响。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

本行生息资产和计息负债的平均利率(日均余额)、相关的利息收入或支出及平均收益率或成本率的具体情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 生息资产, 计息负债, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

(1) 手续费及佣金收入
手续费及佣金收入是本行非利息净收入的重要组成部分,报告期内,本行手续费及佣金收入保持较好稳定的收入贡献。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

2018年,本行净利息净收入较2017年增加3.84亿元,其中,各项资产负债平均余额变动带动净利息净收入增加2.68亿元,平均收益率和平均成本率变动对净利息净收入影响分别为0.43亿元和-0.47亿元。

(1) 利息收入
本行利息收入主要来自发放贷款和垫款、债务工具投资、拆出资金和存放中央银行款项等业务的利息收入构成。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

(1) 发放贷款和垫款利息收入
发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的主要来源。报告期内,本行发放贷款和垫款利息收入分别为205.32亿元、330.13亿元、482.40亿元和479.62亿元。

2018年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2017年的5.91%下降至5.29%,上升7.56%。2019年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2018年的5.29%上升0.29%至5.58%。2020年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2019年的5.58%下降0.16%至5.42%。

(2) 债务工具投资利息收入
债务工具投资利息收入是本行利息收入的重要组成部分。报告期内,本行债务工具投资利息收入分别为262.73亿元、288.61亿元、214.90亿元和115.66亿元。

2018年,本行债务工具投资的平均资产规模由2017年的676.4879亿元增至676.2147亿元,下降4.22%。2019年,本行债务工具投资的平均资产规模由2018年的676.2147亿元增至676.2147亿元,持平。2020年,本行债务工具投资的平均资产规模由2019年的676.2147亿元增至676.2147亿元,持平。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入由拆出资金和拆入资金及其他金融资产两项利息收入构成。

1.92%。
报告期内,本行净利息收益率和净利息情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

2018年,本行净利息净收入较2017年上升1.41个百分点,净利差较2017年上升4.33个百分点,主要由于本行较好地把握货币政策和市场利率变化趋势,优化资产资产配置,加大信贷投放力度,强化定价管理,带动生息资产平均收益率增幅较大;同时,本行计息负债平均成本率小幅上升。

2019年,本行净利息净收入较2018年下降1.20个百分点,净利差较2018年上升1.21个百分点,净利息收益率下降主要由于本行于2019年开始实施新金融工具准则,部分生息资产在新准则下作为交易性金融资产,其收益被分类为投资收益,如按原口径计算,2019年度,本行净利息净收入为1.89%,较2018年度上升1.21个百分点。

2020年,本行净利息净收入较2019年下降0.11个百分点,净利差较2019年下降0.11个百分点,主要由于本行持续优化资产结构,加大信贷投放力度,优化资产资产配置,并加大定价管理,新发放贷款的资产质量较好,本行基本抵市场利率下降对资产整体收益率的影响,同时受益于市场利率下行,计息负债平均成本率有所下降。

1. 利息净收入
利息净收入是本行营业收入的主要组成部分,主要受到本行生息资产收益率、计息负债成本率和本行生息资产及计息负债平均成本率的影响。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

本行生息资产和计息负债的平均利率(日均余额)、相关的利息收入或支出及平均收益率或成本率的具体情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 生息资产, 计息负债, 其他资产, 其他负债, 其他收入, 其他支出.

(1) 手续费及佣金收入
手续费及佣金收入是本行非利息净收入的重要组成部分,报告期内,本行手续费及佣金收入保持较好稳定的收入贡献。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

2018年,本行净利息净收入较2017年增加3.84亿元,其中,各项资产负债平均余额变动带动净利息净收入增加2.68亿元,平均收益率和平均成本率变动对净利息净收入影响分别为0.43亿元和-0.47亿元。

(1) 利息收入
本行利息收入主要来自发放贷款和垫款、债务工具投资、拆出资金和存放中央银行款项等业务的利息收入构成。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

(1) 发放贷款和垫款利息收入
发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的主要来源。报告期内,本行发放贷款和垫款利息收入分别为205.32亿元、330.13亿元、482.40亿元和479.62亿元。

2018年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2017年的5.91%下降至5.29%,上升7.56%。2019年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2018年的5.29%上升0.29%至5.58%。2020年,本行发放贷款和垫款的平均利率较2019年的5.58%下降0.16%至5.42%。

(2) 债务工具投资利息收入
债务工具投资利息收入是本行利息收入的重要组成部分。报告期内,本行债务工具投资利息收入分别为262.73亿元、288.61亿元、214.90亿元和115.66亿元。

2018年,本行债务工具投资的平均资产规模由2017年的676.4879亿元增至676.2147亿元,下降4.22%。2019年,本行债务工具投资的平均资产规模由2018年的676.2147亿元增至676.2147亿元,持平。2020年,本行债务工具投资的平均资产规模由2019年的676.2147亿元增至676.2147亿元,持平。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入由拆出资金和拆入资金及其他金融资产两项利息收入构成。

如下表所示:

Table with columns: 项目, 2018年, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

(三) 营业外收支
截至报告期末,本行的营业外收支净额分别为0.97亿元、1.68亿元、1.47亿元和0.66亿元。

(四) 利润总额和所得税费用
截至报告期末,本行的利润总额分别为160.82亿元、192.52亿元、223.77亿元和122.56亿元。

截至报告期末,本行的所得税费用分别为74.62亿元、11.84亿元、20.44亿元和11.07亿元。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

(五) 非经常性损益情况
本行的非经常性损益主要为银行卡滞纳金收入、诉讼及违约赔偿收入、补贴收入、捐赠支出、其他资产处置净损益和固定资产净损益等。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

截至报告期末,本行非经常性损益构成情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

(六) 其他综合收益情况
截至报告期末,本行其他综合收益合计分别为-10.66亿元、11.80亿元、14.00亿元和9.11亿元。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

注:本行子公司上海银行上银村镇银行股份有限公司、江苏江上银村镇银行股份有限公司、湖南上银村镇银行股份有限公司和湖南上银村镇银行股份有限公司按照公允价值计量。

报告期内,本行适用的税收政策未产生重大影响,若未来税收政策调整,可能会对本行的税后利润产生影响。

三、现金流量分析
报告期内,本行现金流量主要情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, 筹资活动产生的现金流量.

1. 经营活动产生的现金流量
本行经营活动产生的现金流量主要来自客户存款增加、收到的利息、同业及其他金融机构存放和拆入款项增加、存放中央银行款项增加、买入返售金融资产减少、拆入资金增加和存放同业及其他金融机构存放款项减少。

2. 投资活动产生的现金流量
本行投资活动产生的现金流量主要来自客户存款增加和收到的利息、存放中央银行款项增加、存放金融同业增加、拆出资金增加、拆入资金增加、买入返售金融资产增加、卖出回购金融资产增加、其他资产增加、其他负债减少、其他收入增加、其他支出减少。

3. 筹资活动产生的现金流量
本行筹资活动产生的现金流量主要来自发行债务证券、拆入资金、存放中央银行款项、存放金融同业、拆出资金、拆入资金、买入返售金融资产、卖出回购金融资产、其他资产、其他负债、其他收入、其他支出。

截至报告期末,本行现金流量净额分别为1,490.23亿元、1,490.23亿元、1,490.23亿元和1,490.23亿元。

单位:百万元

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, 筹资活动产生的现金流量.

1. 经营活动产生的现金流量
本行经营活动产生的现金流量主要来自客户存款增加、收到的利息、同业及其他金融机构存放和拆入款项增加、存放中央银行款项增加、买入返售金融资产减少、拆入资金增加和存放同业及其他金融机构存放款项减少。

2. 投资活动产生的现金流量
本行投资活动产生的现金流量主要来自客户存款增加和收到的利息、存放中央银行款项增加、存放金融同业增加、拆出资金增加、拆入资金增加、买入返售金融资产增加、卖出回购金融资产增加、其他资产增加、其他负债减少、其他收入增加、其他支出减少。

3. 筹资活动产生的现金流量
本行筹资活动产生的现金流量主要来自发行债务证券、拆入资金、存放中央银行款项、存放金融同业、拆出资金、拆入资金、买入返售金融资产、卖出回购金融资产、其他资产、其他负债、其他收入、其他支出。

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 净利息净收入, 手续费及佣金净收入, 其他业务收入, 其他收入, 其他支出, 其他损失.

截至报告期末,本行现金流量净额分别为1,490.23亿元、1,490.23亿元、1,490.23亿元和1,490.23亿元。

注:本行子公司上海银行上银村镇银行股份有限公司、江苏江上银村镇银行股份有限公司、湖南上银村镇银行股份有限公司和湖南上银村镇银行股份有限公司按照公允价值计量。

报告期内,本行适用的税收政策未产生重大影响,若未来税收政策调整,可能会对本行的税后利润产生影响。

三、现金流量分析
报告期内,本行现金流量主要情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, 筹资活动产生的现金流量.

1. 经营活动产生的现金流量
本行经营活动产生的现金流量主要来自客户存款增加、收到的利息、同业及其他金融机构存放和拆入款项增加、存放中央银行款项增加、买入返售金融资产减少、拆入资金增加和存放同业及其他金融机构存放款项减少。

2. 投资活动产生的现金流量
本行投资活动产生的现金流量主要来自客户存款增加和收到的利息、存放中央银行款项增加、存放金融同业增加、拆出资金增加、拆入资金增加、买入返售金融资产增加、卖出回购金融资产增加、其他资产增加、其他负债减少、其他收入增加、其他支出减少。

3. 筹资活动产生的现金流量
本行筹资活动产生的现金流量主要来自发行债务证券、拆入资金、存放中央银行款项、存放金融同业、拆出资金、拆入资金、买入返售金融资产、卖出回购金融资产、其他资产、其他负债、其他收入、其他支出。

截至报告期末,本行现金流量净额分别为1,490.23亿元、1,490.23亿元、1,490.23亿元和1,490.23亿元。

注:本行子公司上海银行上银村镇银行股份有限公司、江苏江上银村镇银行股份有限公司、湖南上银村镇银行股份有限公司和湖南上银村镇银行股份有限公司按照公允价值计量。

报告期内,本行适用的税收政策未产生重大影响,若未来税收政策调整,可能会对本行的税后利润产生影响。

三、现金流量分析
报告期内,本行现金流量主要情况如下表所示:

Table with columns: 项目, 2020年1-6月, 2019年, 2018年, 2017年. Rows include 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, 筹资活动产生的现金流量.

截至报告期末,本行现金流量净额分别为1,490.23亿元、1,490.23亿元、1,490.23亿元和1,490.23亿元。