（上接A70版）

本行金融投资利息收入2020年1-6月较上年同期增长24.33%，主要是金融资产平均余额与市场利率等多方面因素共同导致的；2019年较上年同期减少18.55亿元，同比下降34.43%，主要由于本行于2019年1月1日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为交易性金融资产，该类资产在投告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。如按照与上年可比口径计算，金融投资利息收入52.24亿元，比上年减少1.64亿元，主要是市场利率下行所致；2018年较上年增长0.55亿元，涨幅为1.03%。

（5）应收融资租赁款利息收入

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行应收融资租赁款利息收入分别为5.76亿元、10.44亿元、8.26亿元和4.72亿元，分别占总利息收入的7.46%、7.31%、5.56%和3.50%。报告期内，得益于本行控股子公司苏州金融租赁的业务增长，本行应收融资租赁款利息收入呈增长趋势，但占比仍相对较小。

2、利息支出

报告期内，本行利息支出结构如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020年1-6月		2019年	
	金额	比例	金额	比例
吸收存款	2,718,941	65.68	4,964,916	60.37
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	720,278	17.40	1,540,851	18.74
应付债券	693,959	16.76	1,693,267	20.59
长期应付款	6,783	0.16	24,446	0.30
合计	4,139,961	100.00	8,223,480	100.00

项目	2018年		2017年	
	金额	比例	金额	比例
吸收存款	4,191,832	50.81	3,534,895	46.69
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	2,444,704	29.63	2,512,547	33.19
应付债券	1,600,589	19.40	1,523,831	20.13
长期应付款	13,146	0.16	-	-
合计	8,250,271	100.00	7,571,272	100.00

2020年1-6月，本行利息支出为41.40亿元，较上年同期增长1.29%；2019年，本行利息支出为82.23亿元，较上年减少0.32%；2018年本行利息支出为82.50亿元，较上年增长8.97%；2017年本行利息支出为75.71亿元。

（1）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大组成部分。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行吸收存款利息支出分别为27.19亿元、49.65亿元、41.92亿元和35.35亿元，分别占总利息支出的65.68%、60.37%、50.81%和46.69%。

本行吸收存款利息支出2020年1-6月较上年同期增长14.77%，2019年较上年增长18.44%，2018年较上年增长18.58%。报告期内，本行吸收存款利息支出平稳增长，主要是吸收存款平均余额增加和平均成本率上升所致。

（2）向央行借款、同业和其他金融机构存放、拆放款项和卖出回购金融资产利息支出

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行向央行借款、同业和其他金融机构存放、拆放款项和卖出回购金融资产利息支出分别为7.20亿元、15.41亿元、24.45亿元和25.13亿元，分别占总利息支出的17.40%、18.74%、29.63%和33.19%。

本行向央行借款、同业和其他金融机构存放、拆放款项和卖出回购金融资产利息支出2020年1-6月较上年同期下降13.64%，2019年较上年下降36.97%，2018年较上年下降2.70%。报告期内，本行向央行借款、同业和其他金融机构存放、拆放款项和卖出回购金融资产利息支出不断下降，主要是该类负债平均余额规模下降，以及成本率同比下降等因素共同影响的结果。

（3）应付债券利息支出

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行应付债券利息支出分别为6.94亿元、16.93亿元、16.01亿元和15.24亿元，分别占总利息支出的16.76%、20.59%、19.40%和20.13%。

本行于2014年9月发行了总额分别为10亿元的两个品种商业银行金融债券，债券期限分别为3年和5年，票面利率分别为5.2%和5.43%。其中3年期的10亿元金融债券已于2017年10月9日到期，本公司已按期偿付全部该债券。

本行于2015年5月发行了总额为45亿元的商业银行二级资本债券，债券期限为10年，票面利率为5.58%，在2020年5月15日即第五年，本行有权行使赎回权，本行已赎回该债券。

本行于2020年3月发行了总额为15亿元的创新创业金融债券，债券期限为3年，票面利率为2.92%。

本行的控股子公司苏州金融租赁于2020年5月发行了总额为15亿元的金融债券，债券期限为3年，票面利率为2.99%。

（4）长期应付款利息支出

本行2020年1-6月、2019年和2018年长期应付款利息支出分别为678万元、2,445万元和1,315万元，主要为本行控股子公司苏州金融租赁融入资金的利息支出。

3、利息净收入

本行2020年1-6月利息净收入为35.86亿元，较上年同期增长19.62%；2019年利息净收入为60.64亿元，较上年减少8.00%；2018年利息净收入为65.91亿元，较上年增长11.00%；2017年利息净收入为59.38亿元。

4、净利差与净利息收益率

本行2020年1-6月、2019年、2018年和2017年净利差分别为2.33%、2.29%、1.86%和1.80%，本行2019年、2018年和2017年净利息收益率为2.19%、2.09%、2.11%和2.01%。

2020年1-6月较2019年，本行净利息收益率由2.09%上升至2.19%，上升了0.10个百分点，主要原因是本行总计息负债平均成本率由2.62%下降至2.39%，虽然总生息资产平均收益率也有所下降，但其下降幅度小于总计息负债平均成本率的下降幅度。

2019年对比2018年，本行净利息收益率由2.11%小幅下降至2.09%，下降了0.02个百分点，本行于2019年1月1日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为交易性金融资产，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。如按照与上年可比口径计算，本行净利息收益率为2.22%，较上年上升0.11个百分点，其原因一是报告期内本行贷款规模增速较快，且贷款收息率较上年有所提升，拉动生息资产收益率的提升；二是本行通过优化主动负债结构以降低主动负债成本，同业存单全年加权发行利率较上年明显下降。

2018年对比2017年，本行净利息收益率由2.01%小幅上升至2.11%，上升了0.10个百分点，主要原因是本行总生息资产平均收益率由4.58%上升至4.75%，虽然总计息负债的平均成本率也有所上升，但上升幅度小于总生息资产平均收益率。

（三）非利息净收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、其他收益、投资净收益、汇兑损益、公允价值变动净额（损失）收益、资产处置收益及其他业务收入。

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	201,638	435,117	376,031	238,505
结算类业务	82,561	168,752	111,760	85,326
代理类业务	346,304	466,245	260,247	253,288
投融资业务	52,970	14,141	30,873	51,737
托管类业务	4,587	20,543	66,544	165,701
咨询服务费	-	8,508	106,578	109,720
其他	3,330	51,149	43,586	32,928
手续费及佣金收入合计	691,390	1,164,456	995,618	937,204
手续费及佣金支出				
银行卡业务	11,206	30,448	26,508	22,512
结算类业务	9,196	20,766	6,137	5,077
代理类业务	7,741	24,913	24,691	20,301
其他	10,536	15,126	23,338	5,902
手续费及佣金支出合计	38,678	91,254	80,674	53,793
手续费及佣金净收入	652,711	1,073,202	914,945	883,411

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行手续费及佣金净收入分别为6.53亿元、10.73亿元、9.15亿元和8.83亿元，占营业收入比例为12.04%、11.39%、11.83%和12.81%。

2、其他收益

本行的其他收益主要包括搬迁补偿等与日常活动相关的政府补助。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行其他收益为567万元、2,922万元、3,776万元和3,098万元。

3、投资收益

2020年1-6月，本行投资收益为11.23亿元，较上年同期增长8.86%；2019年本行投资收益为19.47亿元，较上年增长1,351.99%，主要是因为本行于2019年1月1日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分原可供出售金融资产和应收款项类投资重分类为交易性金融资产，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益；2018年本行投资收益为1.34亿元，较上年下降17.02%；2017年，本行投资收益为1.62亿元。

4、汇兑损益

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行汇兑损益分别为-1,400万元、2,449万元、-2.87亿元和1.29亿元。本行汇兑损益2020年1-6月较上年同期下降173.28%，2019年由负转正；2018年较上年下降322.08%。报告期内，本行汇兑损益的波动主要是外币业务受汇率波动影响所致。

5、公允价值变动损益

2020年1-6月，本行公允价值变动收益为150万元；2019年，本行公允价值变动收益为2.01亿元；2018年，本行公允价值变动收益为2.48亿元；2017年，本行公允价值变动损失2.84亿元。其中，2018年本行公允价值变动由损失转为收益的主要原因为美元汇率上涨，导致与汇率挂钩的外汇衍生工具公允价值上涨。

6、其他业务收入

本行的其他业务收入包括租金收入及管理费收入。本行2020年1-6月、2019年、2018年和2017年的其他业务收入分别为6,513万元、7,131万元、8,803万元和3,276万元。本行其他业务收入2020年1-6月较上年同期增长42.47%，2019年较上年下降18.99%；2018年较上年增长168.74%，出现较大幅度增长的原因是2018年本行销售贵金属业务规模扩大，且2018年苏州金融租赁新增了机器设备经营租赁业务，导致本行其他业务收入同比上升。

7、资产处置收益

本行的资产处置收益主要包括非流动资产的处置利得或损失。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行资产处置收益分别为-0.1万元、1,387万元、997万元和699万元，金额和占比相对较低。

（四）业务发管理费

报告期内，本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元、%

项目	2020年1-6月		2019年	
	金额	比例	金额	比例
员工费用	928,626	66.02	1,739,777	59.34
折旧及摊销	160,781	11.43	399,361	13.62
业务费用	317,249	22.55	792,871	27.04
合计	1,406,656	100.00	2,932,010	100.00

项目	2018年		2017年	
	金额	比例	金额	比例
员工费用	1,562,059	54.48	1,406,184	53.97
折旧及摊销	439,768	15.34	449,784	17.26
业务费用	865,378	30.18	749,321	28.76
合计	2,867,205	100.00	2,605,289	100.00

本行业务管理费用主要包括员工费用、折旧及摊销和业务费用。本行2020年1-6月、2019年、2018年和2017年的业务及管理费分别为14.07亿元、29.32亿元、28.67亿元和26.05亿元，整体呈现出上涨的趋势，主要是因为本行员工人数和经营机构网点数量上升，以及软件开发支出增加。

（五）税金及附加

报告期内，本行税金及附加情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
城建税	14,020	39,262	33,155	29,510
教育费附加	10,161	28,167	24,155	21,182
其他	19,017	38,195	38,327	16,954
合计	43,198	105,623	95,638	67,646

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行税金及附加支出分别为0.43亿元、1.06亿元、0.96亿元和0.68亿元，整体呈现出上涨的趋势，其中，2018年较上年增幅较大，达41.38%，主要是因为2018年缴纳增值税增加，导致城建税及教育附加税增幅明显。

（六）信用减值损失

发放贷款及垫款信用减值损失是本行信用减值损失最大组成部分。2019年，本行信用减值损失情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年
发放贷款及垫款	1,616,185	2,148,062
其他债权投资	10,517	1,220
拆出资金	51,712	149,934
债权投资	254,468	519,120
存放同业及其他金融机构款项	1,653	759
买入返售金融资产	-14,283	-48,587
长期应收款减值损失	63,472	105,505
表外信贷承诺	14,521	149,061
其他资产减值损失	-2,447	18,143
合计	1,996,799	3,043,206

2020年1-6月，本行信用减值损失为19.96亿元，较上年同期增长33.94%，主要是本行基于审慎原则，结合资产质量状况，相应增加资产减值损失计提所致。2019年，本行信用减值损失为30.43亿元。

（七）资产减值损失

报告期内，本行资产减值损失情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
贷款减值损失	不适用	不适用	1,522,754	1,314,908
可供出售金融资产减值损失	不适用	不适用	22,853	-
应收款项类投资减值损失（转回）	不适用	不适用	348,276	-129
长期应收款减值损失	不适用	不适用	135,673	156,366
固定资产减值损失	-	10	-	-
其他应收款减值损失	不适用	不适用	20,805	8,943
合计	-	10	2,050,361	1,480,088

2019年，本行资产减值损失为1万元。

2018年和2017年，本行资产减值损失分别为20.50亿元和14.80亿元。贷款减值损失是本行2018年和2017年资产减值损失的最大组成部分。2018年和2017年，本行提取的贷款减值损失分别为15.23亿元和13.15亿元。2018年较2017年增长15.81%。2018年资产减值损失增长的原因是基于审慎原则，结合资产质量状况，相应增加资产减值损失计提。

（八）营业外收支

报告期内，本行营业外收支情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
营业外收入				
其他	2,679	10,896	50,199	12,250
营业外支出				
捐赠及赞助费	8,937	5,674	3,333	2,042
其他	8,139	9,837	5,025	17,554
小计	17,075	15,511	8,358	19,596

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行营业外收入分别为268万元、1,090万元、5,020万元和1,225万元。2018年，本行营业外收入较大的原因为本行与鄂尔多斯农村商业银行的票据诉讼中依法冻结的金融债券对外处置，扣除相关支出后余额计入营业外收入，导致当年营业外收入出现较大幅度增长。

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行营业外支出分别为1,708万元、1,551万元、836万元和1,960万元。报告期内金额较小，波动主要由实际发生所致。

（九）所得税费用

报告期内，本行的所得税费用如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
当期所得税	727,671	1,105,220	583,628	774,969
递延所得税	-397,983	-430,530	-184,476	-206,006
合计	329,688	674,691	399,151	568,963

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行所得税费用分别为3.30亿元、6.75亿元、3.99亿元和5.69亿元。2019年，本行所得税费用增幅较大的原因为2019年本行净利润较上年同期增加的同时免税所得较上年减少所致。

（十）非经常性损益

本行的非经常性损益主要为政府补助、或有事项产生的损益等。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行非经常性损益分别为-0.08亿元、0.23亿元、0.60亿元和0.68亿元。本行的非经常性损益如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
资产处置损益	-1	13,865	9,967	6,988
与资产相关的政府补助	575	1,150	1,150	1,150
与收益相关的政府补助	5,094	28,065	36,614	29,834
捐赠及赞助费	-8,937	-5,674	-3,333	-2,042
其他投资处置收益	-	-	-	64,460
或有事项产生的损益	-	-	43,243	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,459	1,059	1,932	-5,304
非经常性损益合计	-8,727	38,465	89,572	95,086
所得税影响额	421	-12,512	-23,458	-23,899
减：少数股东权益影响额（税后）	190	3,014	5,974	2,801
非经常性损益净额	-8,496	22,939	60,141	68,387

（十一）净利润

2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行净利润分别为15.83亿元、26.11亿元、23.14亿元和21.50亿元。2017年至2019年，净利润年均复合增长率为10.19%。

（十二）其他综合收益

其他综合收益主要反映了本行根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行其他综合收益的税后净额分别为0.18亿元、0.36亿元、2.95亿元和-4.44亿元，2018年本行其他综合收益的税后净额较高主要是因为可供出售金融资产公允价值变动收益较高的影响。报告期内其他综合收益明细如下：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
以后将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	3,740	13,453	11,978	-6,026
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-16,680	14,184	不适用	不适用
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	29,300	5,236	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	233,096	-437,731
不能分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	1,903	3,299	不适用	不适用
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	18,262	36,172	295,074	-443,757

三、现金使用分析

报告期内，本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
经营活动现金流入小计	49,647,194	50,242,629	47,444,952	43,956,927
经营活动现金流出小计	-43,687,269	-64,143,364	-55,992,877	-37,008,423
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	5,959,926	-13,900,735	-8,547,925	6,948,504
投资活动现金流入小计	310,539,244	189,084,520	318,464,763	374,063,112
投资活动现金流出小计	-328,644,408	-184,872,159	-319,638,962	-365,856,704
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	-18,105,164	4,212,362	-1,174,199	8,206,408
筹资活动现金流入小计	113,568,746	184,145,220	63,089,100	53,560,000
筹资活动现金流出小计	-103,243,612	-184,970,756	-50,999,811	-68,264,711
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	10,325,134	-825,536	12,089,289	-14,704,711
汇率变动对现金及现金等价物的影响	13,611	26,332	54,142	-53,613
本年现金及现金等价物净（减少）/增加额	-1,806,493	-10,487,577	2,421,306	396,588
加：年初现金及现金等价物余额	18,753,191	29,240,768	26,819,462	26,422,875
年末现金及现金等价物余额	16,946,698	18,753,191	29,240,768	26,819,462

（一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动现金流入构成包括吸收存款净增加额、存放中央银行和同业款项净减少额及收取的利息、手续费及佣金、卖出回购金融资产净增加额及拆入资金净增加额等。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行经营活动现金流入分别为496.47亿元、502.43亿元、474.45亿元和439.57亿元。本行经营活动现金流入2020年1-6月较上年同期增长41.72%，主要是吸收存款净增加额增加、向中央银行借款净增加额增加等原因所致；2019年较上年增长6.90%；2018年较上年增长7.94%。

本行经营活动现金流出构成包括发放贷款及垫款净增加额、为交易目的而持有的金融资产净增加额、同业及其他金融机构存放款项净减少额及支付的利息、手续费及佣金和支付的各项税费等。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行经营活动现金流出分别为436.87亿元、641.43亿元、559.93亿元和370.08亿元。本行经营活动现金流出2020年1-6月较上年同期增长2.44%；2019年较上年增长14.56%；2018年较上年增长61.30%，主要原因是2018年本行在加快推动线下异地分行业务的同时，积极尝试布局线上渠道，贷款规模进一步上升，同时，本行同业及其他金融机构存放款项及卖出回购金融资产同比减少。

本行2020年1-6月、2019年、2018年和2017年经营活动产生的现金流量净额分别为59.60亿元、-139.01亿元、-85.48亿元和69.49亿元。其中2019年现金净流量为负主要系为交易目的而持有的金融资产净增加额较多所致；2018年为负主要系本行发放贷款及垫款业务规模的增长幅度高于同期吸收存款及同业存放款项规模增长幅度所致。本行作为经营存贷款、同业拆借、投融资等业务的商业银行，其现金流管理具有一定的特殊性，周期性经营活动产生的现金流量净额为负为业务经营的正常现象，不会对本行的正常经营造成不利影响。

（二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动现金流入包括收回投资收到的现金、取得投资收益收到的现金以及处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金净额。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行投资活动现金流入分别为3,105.39亿元、1,890.85亿元、3,184.65亿元和3,740.63亿元。本行投资活动现金流入2020年1-6月较上年同期增长264.51%，主要是因为当年收回投资收到的现金大幅增加；2019年较上年下降40.63%，主要是因为当年收回投资收到的现金下降较多；2018年较上年下降14.86%。

本行投资活动现金流出包括投资支付的现金及购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行投资活动现金流出分别为3,286.44亿元、1,848.72亿元、3,196.39亿元和3,658.57亿元。本行投资活动现金流出2020年1-6月较上年同期增长225.28%，主要是因为本行投资支付的现金大幅增加；2019年较上年减少42.16%，主要原因是当年投资支付的现金减少较多；2018年较上年减少12.63%。

（三）筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动现金流入包括吸收投资收到的现金和发行债券收到的现金。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行筹资活动现金流入分别为1,135.69亿元、1,841.45亿元、630.89亿元和535.60亿元。本行筹资活动现金流入2020年1-6月较上年同期增长59.57%，主要是因为本行发行金融债券，从而导致发行债券收到的现金大幅增加；2019年较上年增长191.88%，主要是因为当年债券发行规模增长较大；2018年筹资活动现金流入较2017年增加17.79%。

本行筹资活动现金流出主要包括偿还债务支付的现金和分配股利、利润或偿付利息所支付的现金。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行筹资活动现金流出分别为1,032.44亿元、1,849.71亿元、510.00亿元和682.65亿元。

本行筹资活动现金流出2020年1-6月较上年同期增长64.89%，主要是因为本行赎回已发行的二级资本债券，导致偿还债务支付的现金明显增长；2019年较上年增长262.69%，主要是因为偿还债务支付的现金增长较多；2018年较上年下降25.29%。

四、主要监管指标分析

（一）主要监管指标

本行主要监管指标如下表列示：

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.93%	11.30%	10.07%	10.42%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.96%	11.34%	10.10%	10.45%
	资本充足率	≥10.5%	12.19%	14.36%	12.96%	13.51%
	核心一级资本净额	-	29,239,931	28,377,785	24,031,195	21,617,336
	一级资本净额	-	29,337,550	28,473,990	24,113,923	21,680,201
	二级资本净额	-	3,292,861	7,574,093	6,814,044	6,368,840
	资本净额	-	32,630,411	36,048,083	30,927,966	28,049,041
	风险加权资产合计	-	267,604,996	251,043,995	238,702,686	207,540,971
流动性风险	流动性比例	≥25%	67.77%	55.65%	51.66%	57.90%
	存贷款比例	≤75%	72.97%	74.06%	73.35%	70.77%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.47%	1.53%	1.68%	1.43%
	单一客户贷款集中度	≤10%	2.05%	2.36%	2.98%	3.21%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	5.26%	4.77%	3.02%	4.59%
	最大十家客户贷款集中度	≤50%	14.56%	13.84%	15.80%	17.27%
	正常类贷款迁徙率	-	0.70%	2.44%	1.92%	3.77%
	关注类贷款迁徙率	-	15.37%	55.44%	67.44%	32.17%
	次级类贷款迁徙率	-	37.75%	84.67%	86.87%	68.34%
	可疑类贷款迁徙率	-	39.93%	84.69%	7.98%	47.20%
	拨备覆盖率	≥150%	263.91%	224.07%	174.33%	201.90%
盈利能力	成本收入比	≤45%	26.82%	31.68%	37.73%	38.04%

注1：上述监管指标中，资本充足指标、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、拨备覆盖率均按照监管口径根据经审计或审阅的数据重新计算，流动性比例、单一集团客户授信集中度为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

注2：核心一级资本充足率=核心一级资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%。

注3：一级资本充足率=一级资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%。

注4：资本充足率=资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%。

注5：流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%。流动性资产包括：现金、黄金、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其它应收款、一个月内到期的合格贷款、一个月内到期的证券投资、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资和其它一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）。流动性负债包括：活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款和其它一个月内到期的负债。

注6：存贷款比例=各项贷款总额/各项存款总额×100%。

注7：不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%。根据中国人民银行和中国银监会制订的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

注8：单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%。最大一家客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家客户的各项贷款的总额。

注9：单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%。最大一家集团客户授信总额是指报告期末授信总额最高的一家集团客户的授信总额。

注10：最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%。最大十家客户贷款是指报告期末各项贷款余额最高的十家客户的各项贷款的总额。

注11：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额 / （期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%。

注12：关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额 / （期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%。

注13：次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额 / （期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%。

注14：可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额 / （期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

注15：拨备覆盖率=贷款损失准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%。

注16：根据《中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》（银监办发［2016］82号），本行在计算2017年12月31日的不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，将本行在不良资产收益权转让中因持有部分劣后级份额导致的继续涉入部分计入统计口径。截至2019年12月31日、2018年12月31日，上述不良贷款产收益权转让交易中设立的信托计划已完成清算分配，本行对分配所得的尚未结清的信贷资产以净值入账，而在计算2019年12月31日、2018年12月31日的不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率时，为与前期口径保持一致，本行将上述信贷资产以债权的本金余额计入统计口径。并适用于本募集说明书摘要所有提及的2018年12月31日、2019年12月31日不良贷款余额、不良贷款率及拨备覆盖率。

（二）主要监管指标分析

1.资本充足率

本行实行积极的资本补充计划，建立长效的资本补充机制。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，根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行核心一级资本充足率分别为10.93%、11.30%、10.07%和10.42%，一级资本充足率分别为10.96%、11.34%、10.10%和10.45%，资本充足率分别为12.19%、14.36%、12.96%和13.51%。报告期各期末，本行的资本充足率水平达到监管部门要求。

2.流动性比例与存贷款比例

本行实行积极的市场化政策，鼓励金融市场业务发展，主动解决流动性过剩问题。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，本行流动性比例分别为67.77%、55.65%、51.66%和57.90%，均符合监管要求。存贷款比例分别为72.97%、74.06%、73.35%和70.77%，均符合监管要求。

3、不良贷款率

近年来，本行根据国家政策和市场变化，适时调整贷款投放策略；不断优化行业、地区及客户准入标准，实施严格的贷前调查；加大贷后检查力度，持续关注客户经营动态和资金周转情况；不断加大不良贷款的清收处置力度，以上措施有效提升本行风险管理水平。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，本行按照信贷资产五级分类口径计算的不良贷款率分别为1.47%、1.53%、1.68%和1.43%，符合监管要求。

4、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度和最大十家客户贷款集中度

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，本行单一客户贷款集中度分别为2.05%、2.36%、2.98%和3.21%；单一集团客户授信集中度分别为5.26%、4.77%、3.02%和4.59%；最大十家客户贷款集中度分别为14.56%、13.84%、15.80%和17.27%，均符合监管要求。

五、资本性支出

本行资本性支出包括在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。2020年1-6月、2019年、2018年和2017年，本行资本性支出承诺分别为0.87亿元、0.40亿元、1.45亿元和2.11亿元。

六、报告期会计政策和会计估计变更情况

（一）会计政策变更情况

1.企业会计准则—新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑日身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响情况如下表列示：

单位：千元

	会计政策变更前2018年末余额	会计政策变更		会计政策变更后2019年初余额
		财务报表格式变更影响	新金融工具准则影响	
存放同业款项	5,970,299	27,925	-296	5,997,958
拆出资金	5,414,611	86,380	-9,188	5,491,803
买入返售金融资产	12,789,332	6,048	-65,050	12,730,331
发放贷款及垫款	137,227,992	290,205	25,695	137,543,892
金融投资：				
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	76,512	-4,309,523	-
交易性金融资产	-	-	40,612,685	40,612,685
债权投资	-	-	49,127,357	49,127,357
其他债权投资	-	-	8,019,667	8,019,667
其他权益工具投资	-	-	50,000	50,000
可供出售金融资产	49,917,165	478,325	-50,395,490	-
持有至到期投资	14,709,582	331,424	-15,041,006	-
应收款项类投资	28,301,728	138,080	-28,439,809	-
递延所得税资产	954,208	-	177,467	1,131,675
其他资产	2,497,574	-1,434,901	-	1,062,673
同业及其他金融机构存放款项	14,687,101	160,890	-	14,847,991
拆入资金	16,917,378	194,495		17,111,873
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	203,918	-	-203,918	-
交易性金融负债	-	-	203,918	203,918
卖出回购金融资产	12,308,447	16,229	-	12,324,675
吸收存款	192,675,175	4,401,129	-	197,076,304
应付债券	38,520,609	171,412	-	38,692,021
预计负债	-	-	284,941	284,941
其他负债	7,035,032	-4,944,154	-	2,090,879

2、财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年