

(上接A27版)

(二) 主要监管指标

1. 监管指标

报告期内,本行相关监管指标情况如下:

单位:千元

监管指标	监管要求	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
资本充足率	≥10.5%	14.09%	14.72%	14.60%
一级资本充足率	≥8.5%	11.64%	11.15%	11.77%
核心一级资本充足率	≥7.5%	0.49%	10.16%	10.63%
资本杠杆率	≥4%	6.46%	6.39%	6.70%
核心一级资本净额	-	22,093,027	20,499,611	18,762,344
一级资本净额	-	27,096,329	22,510,682	20,760,858
资本公积	-	34,826,274	29,706,421	25,982,640
风险加权资产	-	232,692,510	201,818,921	176,461,973
不良贷款率	≤5%	1.43%	1.40%	1.64%
不良资产率	≤4%	0.69%	0.62%	0.65%
单一客户贷款集中度	≤10%	2.94%	2.69%	6.71%
集团客户贷款集中度	≤10%	7.65%	8.70%	10.24%
全部关联度	≤50%	16.81%	11.83%	26.09%
最大十家客户贷款比例	-	19.93%	21.32%	20.04%
拨备覆盖率	≥160%	214.60%	204.09%	192.68%
贷款拨备率	≥25%	3.06%	3.04%	3.16%
资产减值准备充足率	≥100%	540.83%	574.36%	516.49%
贷款损失准备充足率	≥100%	424.03%	472.02%	496.09%
正常类贷款迁徙率	-	2.77%	2.80%	6.99%
关注类贷款迁徙率	-	44.24%	36.02%	36.99%
次级类贷款迁徙率	-	23.39%	50.14%	94.53%
盈利类贷款迁徙率	-	74.65%	37.50%	0.44%
资产利润率	≥0.6%	0.76%	0.82%	0.86%
资本利润率	≥11%	11.36%	10.83%	11.04%
成本收入比	≤35%	28.81%	29.43%	31.49%
流动性比例	≥25%	77.48%	74.62%	72.82%
存贷比	-	58.71%	59.18%	60.89%
流动性覆盖率	≥100%	200.07%	179.39%	221.00%
净稳定资金比例	≥100%	136.98%	140.60%	143.95%
资产负债率	≤100%	165.02%	156.36%	161.42%
资产负债率	≤10%	23.26%	22.04%	9.92%
核心负债率	≤60%	61.61%	62.00%	62.60%
平均外汇敞口占比	≤20%	0.02%	0.18%	0.04%

2. 资本充足水平

2012年6月,中国银保监会印发《商业银行资本管理办法(试行)》,截至2020年12月31日,本行由经审计的合并口径财务数据计算得的

相关数据如下:

项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
核心一级资本净额	22,082,929	20,499,611	18,762,344
一级资本净额	27,096,329	22,510,682	20,760,858
资本公积	34,826,274	29,706,421	25,982,640
风险准备资产总额	232,692,510	201,818,921	176,461,973
核心一级资本充足率	9.49%	10.16%	10.63%
一级资本充足率	11.64%	11.15%	11.77%
资本充足率	14.97%	14.72%	14.60%

3. 主要监管指标分析

(1) 资本充足率

报告期内,本行通过发行二级资本债券、发行无固定期限资本债等方式积极补充资本。截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行核心一级资本充足率分别为9.49%、10.16%及10.63%;本行一级资本充足率分别为11.64%、11.15%及11.77%;资本充足率分别为14.97%、14.72%及14.60%,均符合监管要求。

(2) 不良贷款率

截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行不良贷款率分别为2.14%、2.04%及1.92%,符合监管要求。

(3) 按揭覆盖率

截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行单一客户贷款集中度分别为2.84%、2.68%及5.71%;本行单一集团客户授信集中度分别为7.55%、8.70%及10.24%。单客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度符合监管要求。

(4) 成本收入比

截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行成本收入比例分别为28.81%、29.43%及31.49%。近年来,本行实行了较为严格的成本控制措施,且经营水平也不不断提升,进而使得本行成本收入比总体维持较低水平。

(5) 主要财务指标

1. 每股收益及净资产收益率

本行按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的要求计算的净资产收益率、每股收益如下:

单位:元/股、%
项目

项目	报告期利润	每股平均净资产收益		每股收益
		基本每股收益	稀释每股收益	
归属于母公司股东的净利润	1143	0.59	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1130	0.58	0.58	0.58
归属于母公司股东的净利润	1143	0.54	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1073	0.51	0.51	0.51
归属于母公司股东的净利润	1178	0.50	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1066	0.45	0.45	0.45

2. 其他财务指标

项目	2020年度	2019年度	2018年度
资产负债率	0.76	0.82	0.98
成本收入比	28.81	29.43	31.49
每股经营活动现金流量(元)	4.35	2.29	1.94
每股现金流量(元)	-0.07	0.36	1.79

3. 其他项目变动原因

本行报告期内变动幅度达到30%的项目变动原因如下:

(1) 2020年与2019年的比较

单位:千元
项目

项目	2020年	2019年	2018年
资产	1143	0.59	0.59
负债	1130	0.58	0.58
所有者权益	1143	0.54	0.54
股东权益	1073	0.51	0.51
归属于母公司股东的净利润	1178	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1066	0.45	0.45

4. 2019年与2018年的比较

单位:千元
项目

项目	2019年	2018年	2017年
资产	1143	0.59	0.59
负债	1130	0.58	0.58
所有者权益	1143	0.54	0.54
股东权益	1073	0.51	0.51
归属于母公司股东的净利润	1178	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1066	0.45	0.45

5. 资产负债情况分析

(1) 主要资产

本行资产主要由发放贷款和垫款及证券投资类资产构成。报告期内,受益于上述两类资产规模的持续扩大,本行资产总额总体保持稳健增长。截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行资产总额分别为3,602.32亿元,3,075.20亿元及2,657.37亿元。

(2) 主要负债

截至2020年12月31日,2019年12月31日至2018年12月31日,本行负债总额分别为3,329.34亿元、2,848.64亿元及2,448.60亿元。

本行从税后利润中提取法定公积金后,经股东大会决议,可以按照承担风险和损失的

2. 利润表主要项目分析

报告期内,受益于利息净收入的快速增长,本行经营效益不断提升。2020年、2019年及2018年,本行营业收入分别为79.36亿元、74.07亿元及64.02亿元;净利润分别为25.45亿元、23.57亿元及21.69亿元。

(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。2020年、2019年及2018年,本行的利息净收入占营业收入的比分别为80.81%、79.35%及88.41%。报告期内,尽管受利率市场化和行业竞争影响,本行净息差有所波动,但得益于生息资产规模的持续扩大,本行利息净收入保持稳定增长。

(2) 非利息收入

202