（上接A24版）

报告期内，本行买入返售金融资产明细如下表所示：

单位：千元

项目	2022-06-30	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
买入返售金融资产	793,921	3,000,165	2,800,058	5,432,143
减：减值准备	136	513	560	583
合计	793,785	2,999,652	2,799,498	5,431,560

截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行买入返售金融资产余额分别为7.94亿元、30.00亿元、28.00亿元、54.32亿元。买入返售债券业务主要是为了调节全行短期流动性需求而做的短期资金融出，该业务受到存款余额、备付金规模以及市场波动等多种因素的影响，本行根据每日资金头寸重新配置，业务余额的日间波动存在较大不确定性。（6）其他类型资产

报告期内，本行其他类型资产明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
固定资产	1,728,075	0.37	1,779,909	0.41	815,676	0.23	778,487	0.25
在建工程	293,780	0.06	283,400	0.07	202,397	0.06	79,055	0.03
使用权资产	615,966	0.13	629,557	0.15	不适用	–	不适用	–
无形资产	13,195	0.00	20,258	0.00	42,502	0.01	65,348	0.02
长期股权投资	1,394,125	0.30	1,334,030	0.31	1,231,166	0.34	1,097,773	0.36
递延所得税资产	3,139,505	0.66	2,535,368	0.58	2,289,337	0.64	1,853,974	0.60
长期待摊费用	106,711	0.02	124,400	0.03	121,588	0.03	105,018	0.03
其他资产	1,231,589	0.26	581,520	0.13	1,377,036	0.38	1,635,587	0.53
其他类型资产合计	8,522,946	1.80	7,288,442	1.68	6,079,702	1.69	5,615,242	1.83
资产总额	472,254,985	/	433,413,706	/	360,232,214	/	307,520,304	/

本行其他类型资产包括递延所得税资产、长期股权投资等，截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行其他类型资产分别为85.23亿元、72.88亿元、60.80亿元、56.15亿元，占资产总额的比例分别为1.80%、1.68%、1.69%、1.83%，占比较低。

（二）主要负债分析

截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行负债总额分别为4,390.49亿元、4,008.09亿元、3,329.34亿元、2,848.64亿元，2019年至2021年年均复合增长率为18.62%。近年来，本行负债总额的快速增长主要是由于本行吸收存款规模稳步增长。

报告期内，具体的负债组成情况如下：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	334,464,081	76.18	298,458,056	74.46	249,018,048	74.80	211,273,551	74.17
卖出回购金融资产款	17,738,256	4.04	19,491,883	4.86	18,961,418	5.69	14,062,207	4.94
应付债券	37,458,609	8.53	39,653,532	9.89	38,158,530	11.46	37,968,503	13.33
同业及其他金融机构存放款项	9,261,314	2.11	10,786,968	2.69	11,060,705	3.32	12,693,650	4.46
其他类型负债	40,126,298	9.14	32,418,491	8.09	15,744,848	4.73	8,866,005	3.11
负债合计	439,048,558	100.00	400,808,930	100.00	332,943,549	100.00	284,863,916	100.00

1、吸收存款

吸收存款是本行的主要资金来源，截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行吸收存款余额分别为3,344.64亿元、2,984.58亿元、2,490.18亿元、2,112.74亿元，分别占当期负债总额的比例为76.18%、74.46%、74.80%、74.17%，2019年至2021年年均复合增长率为18.86%。吸收存款持续增长，本行主要负债来源稳定。

（1）按产品和客户类型划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款	90,840,505	27.68	84,440,253	28.82	77,211,331	31.54	65,851,197	31.65
定期存款	93,915,625	28.62	84,060,146	28.69	63,709,426	26.03	56,775,604	27.29
企业存款小计	184,756,130	56.30	168,500,399	57.51	140,920,757	57.57	122,626,801	58.94
活期存款	30,691,469	9.35	28,034,949	9.57	27,056,817	11.05	23,418,240	11.25
定期存款	112,697,017	34.35	96,468,145	32.92	76,798,390	31.37	62,024,948	29.81
个人存款小计	143,388,486	43.70	124,503,094	42.49	103,855,207	42.43	85,443,188	41.06
小计	328,144,616	100.00	293,003,493	100.00	244,775,964	100.00	208,069,989	100.00
应计利息	6,319,465	–	5,454,563	–	4,242,084	–	3,203,562	–
合计	334,464,081	–	298,458,056	–	249,018,048	–	211,273,551	–

本行吸收存款主要由企业存款和个人存款组成，截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行企业存款分别为1,847.56亿元、1,685.00亿元、1,409.21亿元、1,226.27亿元，占存款总额的比例分别为56.30%、57.51%、57.57%、58.94%；同期，个人存款分别为1,433.88亿元、1,245.03亿元、1,038.55亿元、854.43亿元，占存款总额的比例为43.70%、42.49%、42.43%、41.06%，个人存款占比持续提升。

报告期内，本行吸收存款构成持续优化，企业存款和个人存款规模均呈现稳步增长趋势。其中，企业存款规模的增长主要系本行始终坚持以“客户为中心”的服务理念，持续完善客户服务体系，改进客户关系管理工具，增强客户体验，加快科技引领、平台对接和线上线下融合，着力培育基础客群，且客户积累进步明显，形成了明显的客户资源优势，因而带动了企业存款的稳步增长；个人存款规模的增长主要系本行不断深化大零售业务转型，加之山东等地居民收入水平增长较快，居民闲置资金增加，主动储蓄意愿增强，因而推动了储蓄规模的增长。

（2）按剩余期限统计的存款分布

截至2022年6月30日，本行按剩余期限划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	企业存款		个人存款		合计	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
实时偿还	96,595,403	52.28	33,847,699	23.61	130,443,102	39.75
1个月（含）内到期	5,199,402	2.81	2,719,715	1.90	7,919,117	2.41
1至3个月（含）到期	9,642,987	5.22	6,633,171	4.63	16,276,157	4.96
3至12个月（含）到期	45,579,243	24.67	31,032,446	21.64	76,611,689	23.35
1至5年（含）到期	27,739,095	15.02	69,155,455	48.22	96,894,551	29.53
5年以上到期	–	–	–	–	–	–
合计	184,756,130	100.00	143,388,486	100.00	328,144,616	100.00

注：上表不含应计利息。

截至2022年6月30日，本行吸收存款主要为实时偿还和1年以内到期的存款，合计占吸收存款总额比例为70.47%。

（3）吸收存款币种结构

截至2022年6月30日，本行按货币划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他货币折合人民币	合计
活期存款	88,790,231	2,003,980	46,294	90,840,505
定期存款	93,171,788	714,402	29,435	93,915,625
企业存款小计	181,962,019	2,718,382	75,729	184,756,130
活期存款	30,689,722	1,244	503	30,691,469
定期存款	112,682,273	13,948	796	112,697,017
个人存款小计	143,371,995	15,192	1,299	143,388,486
应计利息	6,316,416	3,016	33	6,319,465
合计	331,650,430	2,736,590	77,061	334,464,081

注：外币存款按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可套算汇率折算为人民币。

（4）按地理区域划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行按地理区域划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
济南地区	206,546,492	61.75	190,464,231	63.82	168,693,311	67.74	148,943,438	70.50
天津地区	8,388,907	2.51	8,959,570	3.00	8,776,465	3.52	7,822,412	3.70
聊城地区	21,565,643	6.45	19,012,148	6.37	16,239,013	6.52	13,381,803	6.33
其他地区	97,963,039	29.29	80,022,107	26.81	55,309,259	22.21	41,125,898	19.47
合计	334,464,081	100	298,458,056	100.00	249,018,048	100.00	211,273,551	100.00

报告期内，本行存款主要来源于济南地区，吸收存款的地理区域分布结构较为稳定。截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行济南地区吸收存款占存款总额的比例分别为61.75%、63.82%、67.74%、70.50%。

2、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行卖出回购金融资产款分别为177.38亿元、194.92亿元、189.51亿元、140.62亿元，占负债总额的比例分别为4.04%、4.86%、5.69%、4.94%，占比较为稳定。

3、应付债券

报告期内，本行应付债券构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应付同业存单	20,082,479	54.16	21,431,104	54.35	22,482,440	59.19	25,785,473	68.24
应付二级资本债券	6,000,000	16.18	7,000,000	17.75	5,000,000	13.16	5,000,000	13.23
应付金融债券	11,000,000	29.66	11,000,000	27.90	10,500,000	27.64	7,000,000	18.53
小计	37,082,479	100.00	39,431,104	100.00	37,982,440	100.00	37,785,473	100.00
应计利息	376,130		222,428		176,090		183,030	
合计	37,458,609		39,653,532		38,158,530		37,968,503	

截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行应付债券（含应计利息）分别为374.59亿元、396.54亿元、381.59亿元、379.69亿元，占负债总额的比例分别为8.53%、9.89%、11.46%、13.33%。报告期内，本行应付债券余额相对稳定，占比逐年降低，主要系本行合理调整负债结构，降低同业存单占比。

4、同业及其他金融机构存放款项

截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项分别为92.61亿元、107.87亿元、110.61亿元、126.94亿元，占负债总额的比例分别为2.11%、2.69%、3.32%、4.46%。报告期内，本行较好贯彻执行金融降杠杆政策，积极做实主业，不断优化负债结构，同业负债规模稳中有降，占负债总额的比例较低。

5、其他类型负债

报告期内，本行其他类型负债如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022-06-30		2021-12-31		2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	33,628,913	7.66	26,971,578	6.73	10,983,747	3.30	5,245,131	1.84
拆入资金	2,180,045	0.50	1,901,980	0.47	1,801,956	0.54	1,340,850	0.47
衍生金融负债	334,628	0.08	363,638	0.09	97,491	0.03	1,934	0.00
应付职工薪酬	1,187,918	0.27	1,050,520	0.26	973,393	0.29	839,972	0.29
应交税费	623,890	0.14	619,385	0.15	576,579	0.17	692,472	0.24
预计负债	371,952	0.08	420,291	0.10	828,893	0.25	470,703	0.17
租赁负债	600,459	0.14	584,888	0.15	不适用	–	不适用	–
其他负债	1,198,493	0.27	476,855	0.12	452,705	0.14	274,943	0.10
交易性金融负债	–	–	29,356	0.01	30,084	0.01	–	–
其他类型负债合计	40,126,298	9.14	32,418,491	8.09	15,744,848	4.73	8,866,005	3.11
负债合计	439,048,558	100.00	400,808,930	/	332,933,549	/	284,863,916	/

本行其他类型负债包括向中央银行借款、拆入资金、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债和其他负债等。截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，本行其他类型负债合计分别为401.26亿元、324.18亿元、157.45亿元、88.66亿元，占负债总额比例分别为9.14%、8.09%、4.73%、3.11%，占比较低。2019年以来，本行充分运用央行资金，加大对普惠小微企业的信贷支持，导致向中央银行借款增加。

二、盈利能力分析

（一）经营业绩概要分析

报告期内，本行经营业绩情况如下表所示：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度（经重述）
一、营业收入	5,479,930	10,166,983	7,936,407	7,407,192
利息收入	8,627,775	15,880,148	13,346,476	11,772,291
利息支出	-4,595,335	-8,395,002	-6,932,908	-5,894,575
利息净收入	4,032,440	7,485,146	6,413,568	5,877,716
手续费及佣金收入	922,295	1,049,553	731,157	527,334
手续费及佣金支出	-42,836	-102,251	-101,185	-82,038
手续费及佣金净收入	879,459	947,302	629,972	445,296
其他收益	30,407	52,527	9,090	8,539
投资收益	506,134	1,023,737	822,453	771,700
其中：对联营企业的投资收益	57,970	103,244	90,976	81,409
公允价值变动损益	-24,781	170,728	20,555	44,285
资产处置损益	-4,396	405,709	-4,176	131,017
汇兑收益	58,003	77,266	41,894	121,616
其他业务收入	2,664	4,568	3,051	7,023
二、营业支出	-3,636,017	-6,846,664	-5,087,424	-4,735,927
税金及附加	-57,080	-104,666	-67,833	-101,130
业务及管理费	-1,359,717	-2,660,087	-2,276,947	-2,170,095
信用减值损失	-2,216,690	-4,050,644	-2,726,102	-2,454,736
其他资产减值损失		-20,572	-6,618	–
其他业务支出	-2,530	-10,695	-9,924	-9,966
三、营业利润	1,843,913	3,320,319	2,848,983	2,671,265
加：营业外收入	5,773	23,952	39,186	49,543
减：营业外支出	-1,885	-4,350	-5,131	-4,407
四、利润总额	1,847,801	3,339,921	2,883,038	2,716,401
减：所得税费用	-89,111	-267,668	-338,328	-359,120
五、净利润	1,758,690	3,072,253	2,544,710	2,357,281
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,758,690	3,072,253	2,544,710	2,357,281
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,737,610	3,035,644	2,518,797	2,337,748
少数股东损益	21,080	36,609	25,913	19,533
六、其他综合收益的税后净额	-189,254	384,017	-194,059	137,202
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1、退休福利计划精算利得或损失	-691	-8,576	-2,780	-4,276
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、权益法下可转损益的其他综合收益	2,125	5,249	1,010	3,920
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具公允价值变动	1,804	310,769	-390,236	117,397
3、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务投资工具信用损失准备	-192,492	76,575	197,947	20,161
七、综合收益总额	1,569,436	3,456,270	2,350,651	2,494,483
归属于母公司股东的综合收益总额	1,548,356	3,419,661	2,324,738	2,474,950
归属于少数股东的综合收益总额	21,080	36,609	25,913	19,533
八、每股收益				
基本每股收益（元/股）	0.35	0.64	0.59	0.54
稀释每股收益（元/股）	0.35	0.64	0.59	0.54

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。2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行营业收入分别为54.80亿元、101.67亿元、79.36亿元、74.07亿元；净利润分别为17.59亿元、30.72亿元、25.45亿元、23.57亿元。

（二）利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最主要组成部分。2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行的利息净收入占营业收入的比分别为73.59%、73.62%、80.81%、79.35%。

报告期内，本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下表所示：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
利息收入	8,627,775	15,880,148	13,346,476	11,772,291
利息支出	-4,595,335	-8,395,002	-6,932,908	-5,894,575
利息净收入	4,032,440	7,485,146	6,413,568	5,877,716

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行利息净收入分别为40.32亿元、74.85亿元、64.14亿元、58.78亿元。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。

报告期内，本行资产与负债项目的平均余额、相关利息收入和利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022年1-6月			2021年度			2020年度			2019年度		
	平均余额	利息收入/支出	收益/成本率	平均余额	利息收入/支出	收益/成本率	平均余额	利息收入/支出	收益/成本率	平均余额	利息收入/支出	收益/成本率
发放贷款和垫款	228,362,560	5,830,683	5.15	199,488,964	10,496,675	5.26	157,927,829	8,646,708	5.48	130,331,478	7,110,144	5.46
证券投资	156,372,724	2,545,811	3.28	137,974,517	4,889,609	3.54	111,891,654	4,269,217	3.82	100,727,357	4,195,018	4.16
存放央行款项	27,357,382	198,803	1.47	26,239,478	388,333	1.48	22,821,173	342,200	1.50	22,070,199	336,004	1.52
存放同业款项	3,943,139	6,291	0.32	2,581,047	19,617	0.76	2,507,829	27,322	1.09	1,928,018	23,960	1.24
买入返售金融资产	3,110,225	27,842	1.81	2,565,422	54,027	2.11	1,491,011	23,206	1.56	3,296,944	74,101	2.25
拆出资金	856,436	18,345	4.32	795,248	31,887	4.01	1,002,212	37,823	3.77	698,493	33,064	4.73
生息资产合计	420,002,467	8,627,775	4.14	369,644,675	15,880,148	4.30	297,641,708	13,346,476	4.48	259,051,489	11,772,291	4.54
吸收存款	306,884,817	3,367,186	2.21	269,192,058	6,025,525	2.24	226,713,985	4,940,935	2.18	197,157,024	4,229,846	2.15
发行债券	38,380,052	611,404	3.21	40,528,640	1,359,799	3.36	35,257,306	1,166,527	3.31	24,722,472	894,100	3.62
向央行借款	30,157,569	345,209	2.31	18,274,305	410,829	2.25	7,897,104	200,888	2.54	2,768,841	86,200	3.11
同业存放款项	9,852,915	106,987	2.19	10,297,912	242,578	2.36	9,367,773	230,488	2.46	13,248,524	413,949	3.12
卖出回购金融资产款	14,989,080	138,644	1.87	14,003,014	294,907	2.11	11,188,213	207,683	1.86	8,599,620	207,395	2.41
拆入资金	1,885,131	25,905	2.77	2,014,834	55,296	2.74	1,679,283	48,353	2.88	1,108,108	41,164	3.71
其他付息负债	–	–	–	195,159	6,068	3.11	4,414,984	138,034	3.13	481,366	21,921	4.55
付息负债合计	402,149,564	4,595,335	2.30	354,505,922	8,395,002	2.37	296,518,648	6,932,908	2.34	248,085,956	5,894,575	2.37
利息净收入	4,032,440			7,485,146			6,413,568			5,877,716		
净利差	1.84			1.93			2.14			2.17		
净利息收益率	1.94			2.02			2.15			2.27		

注：①生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；

②平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额*折年系数；

③净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；

④净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额*折年系数。

1、利息收入

报告期内，本行利息收入如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022年1-6月			2021年度		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	5,830,683	67.58	5.15	10,496,675	66.10	5.26
证券投资	2,545,811	29.51	3.28	4,889,609	30.79	3.54
存放中央银行	198,803	2.30	1.47	388,333	2.45	1.48
存放同业	6,291	0.07	0.32	19,617	0.12	0.76
买入返售金融资产	27,842	0.33	1.81	54,027	0.34	2.11
拆出资金	18,345	0.21	4.32	31,887	0.20	4.01
利息收入合计	8,627,775	100.00	4.14	15,880,148	100.00	4.30
项目	2020年度			2019年度		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	8,646,708	64.79	5.48	7,110,144	60.40	5.46
证券投资	4,269,217	31.99	3.82	4,195,018	35.63	4.16
存放中央银行	342,200	2.56	1.50	336,004	2.85	1.52
存放同业	27,322	0.20	1.09	23,960	0.20	1.24
买入返售金融资产	23,206	0.17	1.56	74,101	0.63	2.25
拆出资金	37,823	0.28	3.77	33,064	0.28	4.73
利息收入合计	13,346,476	100.00	4.48	11,772,291	100.00	4.54

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行的利息收入分别为86.28亿元、158.80亿元、133.46亿元、117.72亿元。报告期内，本行利息收入主要为发放贷款和垫款利息收入及证券投资利息收入。

（1）发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入一直是本行利息收入的重要组成部分。2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行发放贷款和垫款利息收入分别为58.31亿元、104.97亿元、86.47亿元、71.10亿元，占当期利息收入总额的比例分别为67.58%、66.10%、64.79%、60.40%。报告期内，受益于贷款投放规模的扩大，本行发放贷款和垫款利息收入持续增长。

（2）证券投资利息收入

证券投资利息收入是本行利息收入的重要组成部分，2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行证券投资利息收入分别为25.46亿元、48.90亿元、42.69亿元、41.95亿元，占当期利息收入总额的比例分别为29.51%、30.79%、31.99%、35.63%。本行证券投资利息收入逐年提高的原因主要是证券投资规模增长所致。

2、利息支出

报告期内，本行利息支出情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2022年1-6月			2021年度		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	3,367,186	73.27	2.21	6,025,525	71.78	2.24
发行债券	611,404	13.30	3.21	1,359,799	16.20	3.36
向央行借款	345,209	7.52	2.31	410,829	4.89	2.25
同业往来负债	106,987	2.33	2.19	242,578	2.89	2.36
卖出回购金融资产	138,644	3.02	1.87	294,907	3.51	2.11
拆入资金	25,905	0.56	2.77	55,296	0.66	2.74
其他付息负债	–	–	–	6,068	0.07	3.11
利息支出合计	4,595,335	100.00	2.30	8,395,002	100.00	2.37
项目	2020年度			2019年度		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	4,940,935	71.27	2.18	4,229,846	71.76	2.15
发行债券	1,166,527	16.83	3.31	894,100	15.17	3.62
向央行借款	200,888	2.90	2.54	86,200	1.46	3.11
同业往来负债	230,488	3.32	2.46	413,949	7.02	3.12
卖出回购金融资产	207,683	3.00	1.86	207,395	3.52	2.41
拆入资金	48,353	0.70	2.88	41,164	0.70	3.71
其他付息负债	138,034	1.99	3.13	21,921	0.37	4.55
利息支出合计	6,932,908	100.00	2.34	5,894,575	100.00	2.37

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行利息支出分别为45.95亿元、83.95亿元、69.33亿元、58.95亿元。近年来，本行利息支出持续增长，主要是本行付息负债规模扩大，利息支出相应增长。

（1）存款利息支出

作为本行主要的负债来源，吸收存款所产生的存款利息支出是本行利息支出最主要的组成部分。2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行存款利息支出分别为33.67亿元、60.26亿元、49.41亿元、42.30亿元，占当期利息支出总额的比例分别为73.27%、71.78%、71.27%、71.76%。报告期内，由于存款平均余额增长较快，导致本行吸收存款的利息支出逐年上升。

（2）发行债券利息支出

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行发行债券的利息支出分别为6.11亿元、13.60亿元、11.67亿元、8.94亿元，占利息支出总额的比例分别为13.30%、16.20%、16.83%、15.17%。2021年，由于发行40亿元小微债导致发行债券的利息支出较2020年有所增长。2020年，由于发行同业存单规模增加且2020年11月发行40亿小微债，导致发行债券的利息支出较2019年有所增长。

（3）卖出回购金融资产款利息支出

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行卖出回购金融资产款利息支出分别为1.39亿元、2.95亿元、2.08亿元、2.07亿元，占当期利息支出总额的比重分别为3.02%、3.51%、3.00%、3.52%。2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行卖出回购金融资产款平均余额分别为149.89亿元、140.03亿元、111.88亿元、86.00亿元，同期该负债的平均成本率为1.87%、2.11%、1.86%、2.41%。报告期内，上述因素的共同影响导致卖出回购金融资产款利息支出有所波动。

3、净利差和净息差

（1）本行生息资产结构

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行生息资产平均收益率分别为4.14%、4.30%、4.48%、4.54%。本行生息资产中发放贷款和垫款占比最高，截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，该类资产利息收入占比分别为67.58%、66.10%、64.79%、60.40%，平均收益率分别为5.15%、5.26%、5.48%、5.46%。贷款收益率下降的原因为本行贯彻落实国家金融让利实体经济政策以及受市场利率下行的影响。

生息资产中，证券投资占比仅次于发放贷款和垫款，截至2022年6月30日、2021年12月31日、2020年12月31日、2019年12月31日，该类资产利息收入占比分别为29.51%、30.79%、31.99%、35.63%，平均收益率分别为3.28%、3.54%、3.82%、4.16%。报告期内，本行对投资结构有所调整，同时债券市场利率波动下行，导致证券投资收益率降低。

（2）本行付息负债结构

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行付息负债平均成本率分别为2.30%、2.37%、2.34%、2.37%。报告期内，本行加强负债成本管控，强化低成本存款考核，通过价格、授权等工具主动控制结构性存款、中长期定期存款，加大央行资金使用，付息负债平均成本率整体可控。

（3）净利差和净息差变动分析

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行净利差分别为1.84%、1.93%、2.14%、2.17%，净息差分别为1.94%、2.02%、2.15%、2.27%。净息差、净利差下降的主要原因是本行积极贯彻国家宏观调控政策，落实金融让利实体经济，以及受市场利率下行的影响，资产端收益率有所下降。本行采取多项措施着力优化资产结构、加强贷款定价管理能力、加大付息负债成本管控力度，减缓净息差和净利差下降趋势。

（三）非利息收入

报告期内，本行非利息收入构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入	922,295	1,049,553	731,157	527,334
手续费及佣金支出	-42,836	-102,251	-101,185	-82,038
手续费及佣金净收入	879,459	947,302	629,972	445,296
其他收益	30,407	52,527	9,090	8,539
投资收益	506,134	1,023,737	822,453	771,700
其中：对联营企业的投资收益	57,970	103,244	90,976	81,409
公允价值变动损益	-24,781	170,728	20,555	44,285
资产处置损益	-4,396	405,709	-4,176	131,017
汇兑收益	58,003	77,266	41,894	121,616
其他业务收入	2,664	4,568	3,051	7,023
非利息收入合计	1,447,490	2,681,837	1,522,839	1,529,476

报告期内，手续费及佣金收入逐年增长，主要系理财及贸金业务快速增长所致。

1、手续费及佣金净收入

2022年1-6月、2021年、2020年、2019年，本行手续费及佣金净收入①（① 本行根据财政部等四部委发文《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》的要求于2020年度对报告期内的信用卡分期还款业务收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，2019年同期比较数字相应调整）分别为8.79亿元、9.47亿元、6.30亿元、4.45亿元，占营业收入的比重分别为16.05%、9.32%、7.94%、6.01%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比持续提升。

报告期内，手续费及佣金收入与支出明细情况如下表所示：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
委托及代理业务手续费收入	579,727	546,782	359,792	265,577
结算与清算手续费收入	224,636	307,380	213,987	168,