

(上接C19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				
资本充足程度	监管指标	监管要求	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31	
	资本充足率	≥10.5%	14.97%	14.72%	14.50%	
	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%	9.49%	10.16%	10.63%	
	拨备覆盖率	≥145%	164.5%	163.9%	162.5%	
	核心一级资本净额	—	22,083,927	20,499,611	18,752,344	
	一级资本净额	—	27,096,329	22,510,682	20,760,858	
	资本净额	—	34,826,274	29,706,421	25,582,640	
	风险加权资产	—	232,602,510	201,818,921	176,461,973	
	不良贷款率	≤5%	1.43%	1.49%	1.64%	
信用风险	不良资产率	≤4%	1.66%	0.62%	0.65%	
	单一客户授信集中度	≤10%	2.84%	2.68%	5.71%	
	前十大客户授信集中度	≤15%	7.55%	8.70%	10.24%	
	金融同业集中度	≤50%	16.81%	11.93%	7.69%	
	最大十家客户授信比例	—	19.95%	21.32%	28.04%	
	贷款拨备率	≥150%	214.60%	204.09%	192.68%	
	贷款损失准备	≥2.5%	3,666	3,040	3,160	
	拨备覆盖率	≥100%	540.83%	574.35%	515.49%	
	拨备前拨备覆盖率	≥100%	424.03%	472.02%	499.69%	
	正常类贷款迁徙率	—	2.77%	2.80%	3.99%	
盈利能力	关注类贷款迁徙率	—	44.24%	35.02%	36.99%	
	次级类贷款迁徙率	—	74.65%	50.14%	94.55%	
	可疑类贷款迁徙率	—	23.39%	37.50%	64.4%	
	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%	
	费用收入比	≥25%	77.48%	74.62%	72.82%	
	存贷比	≤75%	56.71%	59.18%	59.89%	
	流动性覆盖率	≥100%	209.07%	179.39%	221.69%	
	净稳定资金比例	≥100%	135.88%	140.60%	143.53%	
流动性	流动性匹配率	≥100%	165.02%	156.36%	161.42%	
	流动性缺口率	≤-10%	32.28%	22.04%	9.92%	
	核心负债依存度	≥60%	61.61%	62.00%	62.60%	
市场风险	资本外溢敞口头寸比例	≤20%	0.03%	0.18%	0.04%	

2.资本充足水平

2019年12月31日,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、2019年12月31日和2018年12月31日,本行由经审计的合并口径财务数据计算而得的相关数据如下:

		单位:千元,%				
项目	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31			
	核心一级资本净额	22,083,927	20,499,611	18,752,344		
	一级资本净额	27,096,329	22,510,682	20,760,858		
	资本净额	34,826,274	29,706,421	25,582,640		
	风险加权资产	232,602,510	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%	14.50%			

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券等方式积极补充资本。截至2020年12月31日、2019年12月31日及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14.50%,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日及2018年12月31日,本行不良贷款率分别为1.43%、1.49%及1.64%。近年来,本行不断完善风险管理机制,加强贷款五级分类管理和贷后管理,加强了贷款的贷前调查、贷时审查和贷后检查,出台了较多信贷风险管控措施并加大了不良贷款核销和核销力度,有效控制了不良贷款率水平。

(3)拨备覆盖率

截至2020年12月31日、2019年12月31日及2018年12月31日,本行拨备覆盖率分别为214.60%、204.09%及192.68%,符合监管要求。

(4)贷款集中度

截至2020年12月31日、2019年12月31日及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%。单一客户贷款集中度及单一集团客户授信集中度符合监管要求。

(5)成本收入比

截至2020年12月31日、2019年12月31日及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,且拨收水平也不断提升,进而使得本行成本收入比总体维持较低水平。

(二)主要财务指标

1.每股收益及净资产收益率

本行按《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	报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益			
		基本每股收益	稀释每股收益			
2020年	归属于本行普通股股东的净利润	11.63	0.59	0.59		
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	11.30	0.58	0.58		
2019年	归属于本行普通股股东的净利润	11.63	0.54	0.54		
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.73	0.51	0.51		
2018年	归属于本行普通股股东的净利润	11.78	0.50	0.50		
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.66	0.45	0.45		

2.其他财务指标

		单位:%				
项目	2020年度	2019年度	2018年度			
	净利润率	6.76	0.82	0.86		
成本收入比	28.81	29.43	31.49			
每股经营现金流量净额(元)	4.35	2.39	1.94			
每股现金净流量(元)	-0.07	0.36	1.29			

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				
资产负债表项目	2020-12-31	2019-12-31	变动幅度	变动原因		
	资产					
货币资金	100,808	18,233	452.89%	本行外溢存款、信用证等金融资产增加		
贷款及金融资产	2,799,498	5,431,560	-48.66%	本行规模缩减,贷款及金融资产和金融资产减少		
在建工程	202,507	79,055	156.02%	本行在建工程增加,主要是在建工程、营业用房建设等		
无形资产	42,302	65,348	-34.96%	本行无形资产摊销,无形资产摊销减少,无形资产摊销减少		
负债						
向中央银行借款	10,983,747	5,245,131	109.41%	本行与央行使用央行资金,加大对央行、小微企业信贷支持		
拆入资金	1,801,956	1,340,850	34.29%	本行拆入资金增加,主要是拆入资金、拆入资金增加		
其他金融负债	97,491	1,334	4940.90%	本行其他金融负债增加,主要是其他金融负债增加		
贷款减值准备	18,995,418	14,062,207	34.77%	本行贷款减值准备增加,主要是贷款减值准备增加		
拨备计提	828,803	470,763	76.10%	本行计提拨备增加,主要是计提拨备增加		
其他负债	452,708	274,943	64.65%	本行其他负债增加,主要是其他负债增加		
所有者权益						
其他权益工具	4,997,409	1,997,990	150.12%	本行发行30亿元永续补充其他一级资本		
利润留存	2020年	2,092,966	变动原因			
手续费及佣金收入	629,972	445,296	41.47%	本行主要原因是理财及基金业务手续费收入增加		
公允价值变动损益	20,355	44,285	-53.58%	受市场利率波动影响,公允价值变动损益及衍生金融工具公允价值变动		
汇兑损益	-4,176	131,017	-103.99%	本行汇率波动影响,汇兑损益增加		
其他业务收入	3,051	7,023	-56.56%	2020年其他业务收入减少		
其他资产减值损失	-6,618	—	—	本行计提减值准备减少		
少数股东权益	25,913	19,533	32.66%	本行子公司盈利增加		

(2)2019年与2018年的比较

		单位:千元				
资产负债表项目	2019-12-31	2018-12-31	变动幅度	变动原因		
	资产					
存放同业款项	2,748,523	1,898,459	44.78%	本行存放同业保证金增加		
拆出资金	1,013,880	600,000	68.98%	本行拆出资金增加,主要是拆出资金、拆出资金增加		
贷款及金融资产	18,233	5,272	245.87%	本行贷款及金融资产增加,主要是贷款及金融资产增加		
在建工程	79,055	231,522	-65.85%	部分资产于2019年结转至在建工程		
无形资产	65,348	28,223	131.54%	本行无形资产摊销,无形资产摊销减少		
递延所得税资产	1,853,974	1,366,767	35.65%	2019年资产减值准备增加		
长期待摊费用	105,018	64,994	61.58%	长期待摊费用摊销,长期待摊费用摊销减少		
持有待售资产	—	55,195	-100%	持有待售资产于当期处置		
其他资产	1,635,587	3,057,441	-46.50%	2019年执行新金融工具准则,应计利息全部在其期间内摊销		
负债						
向中央银行借款	5,245,131	2,157,332	143.13%	本行与央行使用央行资金加大对央行、小微企业信贷支持		
拆入资金	1,340,850	1,000,000	34.08%	本行拆入资金增加,主要是拆入资金、拆入资金增加		
其他金融负债	1,334	4,901	-99.72%	本行其他金融负债减少,主要是其他金融负债减少		
卖出回购金融资产款	14,062,207	10,611,823	32.51%	本行卖出回购金融资产增加,主要是卖出回购金融资产增加		
应交税费	602,472	417,796	46.77%	2019年应交税费增加		
应付债券	37,968,503	28,943,154	31.18%	本行发行2019年发行30亿元金融债,2019年发行金融债		
预计负债	470,763	416	113,049.68%	执行新金融工具准则,计提预计负债		
其他负债	274,943	3,205,153	-91.42%	2019年执行新金融工具准则,应计利息全部在其期间内摊销		
所有者权益						
其他综合收益	516,443	3,116	16,477.41%	执行新金融工具准则,计提其他综合收益,计提其他综合收益		
利润留存	2019年	2018年	变动原因			
手续费及佣金收入	445,296	297,731	49.56%	本行手续费及佣金收入增加,主要是手续费收入增加		
投资收益	771,700	50,673	1,422.91%	本行投资收益增加,主要是投资收益增加		
公允价值变动收益	44,285	14,496	205.69%	执行新金融工具准则,公允价值变动收益增加		
其他业务收入	7,023	13,815	-49.16%	2019年其他业务收入减少		
资产减值损失	131,017	244,968	-46.50%	2019年资产减值损失减少		
其他损益	8,539	15,454	-44.55%	本行与日常经营活动相关的损益减少		
其他综合收益	101,130	61,700	63.90%	本行2019年其他综合收益		
营业外收入	49,543	8,997	450.66%	本行取得与日常经营无关的政府补助增加		
其他综合收益	157,202	1,051,457	-86.95%	执行新金融工具准则,计提其他综合收益		

(四)管理层对本行财务状况和经营成果的分析与评价

1.资产负债表重要项目分析

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日和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日及2018年12月31日,本行负债总额分别为3,329.44亿元、2,848.64亿元及2,448.60亿元。

2.利润表重要项目分析

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最主要组成部分。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

2020年、2019年及2018年,本行手续费及佣金净收入分别为6.30亿元、4.45亿元及2.98亿元,占营业收入的比重分别为7.94%、6.01%及4.65%。手续费及佣金净收入在营业收入中占比持续提升。

3.现金流量分析

本行经营活动现金流入主要由吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额和收取利息、手续费及佣金的现金构成。2020年、2019年及2018年,本行吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额分别为350.74亿元、230.27亿元及240.73亿元;收取利息、手续费及佣金的现金分别为142.12亿元、133.80亿元及119.01亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为支付利息、手续费及佣金的现金。2020年、2019年及2018年,本行支付利息及手续费及佣金的现金分别为325.85亿元、238.35亿元及188.97亿元;支付利息、手续费及佣金的现金分别为48.05亿元、45.45亿元及39.42亿元。

报告期内,本行一方面通过各类金融资产调节本行流动性,增强本行主动负债能力;另一方面也根据对市场的判断参与金融市场交易业务,为本行谋求多元化的收入来源,因此,本行对各类金融资产的投融资活动较为频繁。

本行投资支付的现金流入主要为收回投资收到的现金。2020年、2019年及2018年,本行投资活动产生的现金流入分别为798.80亿元、847.95亿元及1,102.82亿元,其中收回投资收到的现金分别为794.41亿元、845.75亿元及1,101.86亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。2020年、2019年及2018年,本行投资活动现金流出分别为994.06亿元、1,003.88亿元及1,166.92亿元,其中投资支付的现金分别为990.50亿元、1,001.11亿元及1,164.98亿元。

本行筹资活动产生的现金流入主要包括发行债券所收到的现金。2020年、2019年及2018年,本行发行债券收到的现金分别为417.20亿元、586.40亿元及645.70亿元。

本行筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务支付的现金。2020年、2019年及2018年,本行偿还债务支付的现金分别为434.30亿元、496.50亿元及566.18亿元。

(五)利润分配政策

1.本行报告期内的股利分配政策

本行依据《公司法》及相关法律法规的规定,制定了公司章程,规定了本行的利润分配政策:

本行分配当年税后利润时,应当提取利润的10%列入本行法定公积金。本行法定公积金累计额为本行注册资本的50%以上的,可以不再提取。

本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在依照前款规定提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。

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资产余额的一定比例提取一般准备。

本行弥补亏损、提取法定公积金、一般准备、支付优先股股息后有可分配利润的,按照普通股股东持有的普通股股份比例分配,但公司章程规定不按持有股份的比例分配的除外。

股东大会违反前款规定,在本行弥补亏损和提取法定公积金、一般准备之前向优先股股东支付股息或向普通股股东分配利润,或者违反其它法律、行政法规、部门规章规定及监管部门要求向股东分配利润的,股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行股份不参与分配利润。

本行持有的用于弥补本行的亏损、扩大本行经营或者转为增加本行资本。但是,资本公积金将用于弥补本行的亏损。

法定公积金转为资本时,所留存的各项公积金将不少于转增前本行注册资本的25%。

本行持续、稳定的利润分配政策,采取现金或股票方式分配股利。

2.本行近三年股利分配情况

2018年4月20日和2018年5月18日,本行分别召开了第七届董事会第六次会议和2017年度股东大会,审议并通过了《齐商银行股份有限公司2017年度利润分配方案》,同意向登记在册的全体股东派发现金股息,每股分配现金股利0.155元(含税),分红总额63,902.63万元。

2019年3月28日和2019年4月19日,本行分别召开了第七届董事会第十四次会议和2018年度股东大会,审议并通过了《齐商银行股份有限公司2018年度利润分配方案》,同意向登记在册的全体股东派发现金股息,每股分配现金股利0.157元(含税),分红总额64,727.18万元。

2020年3月19日和2020年4月10日,本行召开了第七届董事会第二十二次会议和2019年度股东大会,审议并通过了《齐商银行股份有限公司2019年度利润分配方案》,同意向登记在册的全体股东派发现金股息,每股分配现金股利0.157元(含税),分红总额64,727.18万元。

3.本次发行完成前滚存利润的分配安排和已履行的决策程序

2018年11月21日召开的2018年第二次临时股东大会审议通过了本行《关于首次公开发行股票人民币普通股(A股)股票并上市前滚存利润分配方案的议案》,议案规定:“本次发行上市前滚存未分配利润由本次发行上市后的新老股东(包括本次发行上市前的股东和将持有本次公开发行股票股份的股东)按发行后的持股比例共同享有”。

4.本次发行完成后本行的股利分配