

项目	2020-12-31		2019-12-31		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	不适用	-	105,216,259	17.71
可供出售金融资产	不适用	-	不适用	-	167,616,068	17.79
持有至到期投资	不适用	-	不适用	-	141,063,889	23.74
应收款项类金融资产	不适用	-	不适用	-	242,211,593	40.56
交易性金融资产	162,829,733	24.57	154,227,802	24.93	不适用	-
债权投资	391,854,248	59.14	347,536,948	56.17	不适用	-
其他债权投资	106,551,352	16.08	115,020,349	18.69	不适用	-
其他权益工具投资	1,398,823	0.21	1,336,026	0.22	不适用	-
金融负债合计	162,634,136	100.00	618,721,125	100.00	594,205,809	100.00

(1)可供出售金融资产
本行持有的可供出售金融资产包括可供出售债务工具及可供出售权益工具,其中可供出售债务工具包括政府债券、政策性金融债券、同业及其他金融机构债券、企业债券和理财产品;可供出售权益工具包括权益类资产及其他权益类资产和权益类理财产品。
截至2018年12月31日,本行持有的可供出售金融资产余额为1,057.16亿元,占各类金融资产投资总额的比例为17.79%,本行可供出售金融资产不再适用。

截至2018年12月31日,本行可供出售金融资产的结构如下:

		2018-12-31	
项目	金额	占比	
可供出售债务工具:			
政府债券	50,179,370	47.14	
政策性金融	7,546,659	7.09	
金融债券	30,966,822	29.09	
企业债券	7,223,033	7.26	
资产支持证券	267,501	0.27	
购买他行理财产品及其他	6,854,967	6.44	
可供出售权益工具:			
其中:按公允价值计量:			
权益投资	1,126,098	1.06	
基金投资	1,716,216	1.61	
按成本计量:			
权益投资	36,660	0.04	
可供出售金融资产总额	106,429,266		
减:可供出售金融资产减值准备	-723,198		
可供出售金融资产净额	105,706,068		

本行可供出售金融资产较2018年末较2017年下降14.53%,主要系本行顺应理财新规要求,逐步缩减理财产品投资。

(2)持有至到期投资
本行持有的持有至到期投资包括政府债券、政策性金融债券、同业及其他金融机构债券、企业债券等。
截至2018年12月31日,本行持有的持有至到期投资余额为1,410.62亿元,占各类金融资产投资总额的比例为23.74%,其中主要为政府债券和政策性金融债券,2019年起本科目不再适用。
截至2018年12月31日,本行持有至到期投资的结构如下:

单位:千元, %		
项目	2018-12-31 账面价值	占比
政府债券	105,880,972	75.06
金融债券	30,738,573	21.79
企业债券	4,342,344	3.08
其他	100,000	0.07
合计	141,061,889	100.00

2017年至2018年,本行根据市场变化及自身资产配置需要,投资的政府债券及政策性金融债券整体呈增长趋势,使得本行持有至到期投资资产年末余额呈上升趋势。

(3)应收款项类金融资产
本行应收款项类的投资包括政府债券和信托及资产管理计划。
截至2018年12月31日,本行应收款项类的投资余额为1,422.12亿元,占各类金融资产投资总额的比例为40.76%,其中主要为信托及资产管理计划,2019年起本科目不再适用。
截至2018年12月31日,本行应收款项类的投资如下:

单位:千元, %		
项目	2018-12-31	占比
金额		
政府债券	5,163,802	2.13
信托及资产管理计划投资权益	240,010,631	99.09
应收款项类投资总额	245,174,433	101.22
减:应收款项类投资减值准备	-2,962,840	-1.22
合计	242,211,593	100.00

2017年至2018年,本行在符合监管要求下,为满足实体经济融资需求,本行投资了一笔大额信托的信托及资产管理计划,后续随着监管政策调整,本行已逐步降低信托及资产管理计划规模。

(4)交易性金融资产
交易性金融资产为新增科目,是指满足下列条件之一的金融资产:取得该金融资产的目的,是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具,属于现金流量套期的衍生工具除外。其公允价值不能可靠计量的权益工具投资均并通通过该权益工具计算的衍生工具除外。

截至2018年12月31日,本行交易性金融资产明细如下:

资产为货币工具、流动性好、低风险的衍生工具，与活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资相比，其公允价值变动计入交易性金融资产，其结果将对其公允价值产生影响。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产明细如下：

单位：千元，%

项目	2020-12-31		2019-12-31	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	5,819,084	3.57	4,575,393	29.97
金融债券	26,847,997	16.49	29,833,180	19.34
同业资产	11,401,117	7.00	4,795,407	3.11
企业债券	33,820,027	20.77	30,802,944	19.97
资产支持证券	1,634,653	1.00	1,815,275	1.18
基金	54,674,603	33.58	66,999,003	43.44
可供出售理财产品	1,583,770	0.97	4,665,095	3.22
信托及资产管理计划投资权益	26,848,822	16.50	30,354,950	6.71
权益工具投资*	182,660	0.11	86,553	0.06
交易性金融资产合计	162,829,733	100.00	154,227,802	100.00

注:于2020年12月31日的其他投资为本集团参与的银行间市场同业资金类项目。项目资金投资场所为银行间市场,投资品种主要包括国债、金融债、中央银行票据和企业债等。每年根据项目的投资合同及项目参与方签订的信托及资产管理计划,按照合同约定进行赎回。
截至2020年12月31日,本行交易性金融资产余额为162.83亿元,占各类金融资产投资总额的比例为10.01%,其中主要为基金、企业债券、企业债券、金融债券等标准化理财产品,上述产品合计占本行交易性金融资产余额的比例分别为70.84%、82.75%。

(5)金融资产转移
本行金融资产转移项目,在新金融工具准则要求下,如果该工具具有以公允价值计量现金流量为目标,且该资产工具的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付,同时并未满足该资产工具的公允价值计量及其变动计入当期损益,那么该资产工具按照摊余成本计量,按照摊余成本计量列报。

截至2018年12月31日和2019年12月31日,本行债权投资的列报明细如下:

单位:千元, %		2020-12-31		2019-12-31	
项目	金额	占比	金额	占比	
政府债券	205,439,337	52.43	137,290,531	39.50	
金融债券及政策性银行票据	30,441,827	7.77	30,220,013	8.70	
企业债券	9,889,852	2.47	8,100,566	2.33	
信托及资产管理计划投资收益	143,857,430	36.71	160,885,324	48.88	
合计	389,425,446	99.38	345,496,434	99.41	
减值准备	6,442,272	1.64	5,306,659	1.54	
减值准备	-4,016,470	-1.03	-5,320,145	-1.56	
债权投资合计	391,854,248	100.00	347,536,948	100.00	

注:1.信托及资产管理计划投资收益为第三方信托计划受托人及资产管理人管理和运作,最终投向为信托及资管计划底层资产。

2020 年末, 2019 年末, 本行债权投资主要以政府债券、信托及资产管理计划收益权为

注:金融资产转移及资产管理计划由第三方信托计划受托人履行资产管理责任和,最终投向于信托资产及债券等。

截至2020年12月31日,本行债权投资余额为391.86亿元,其中:政府债券、金融债券、企业债券、企业债券、信托及资产管理计划投资权益等,上述产品合计占本行债权投资余额的比例分别为98.40%、98.35%。

(6)其他债权投资
其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具。2019年末,由于本行自2019年1月1日起执行新金融工具准则,报表项目根据新金融工具准则分类与计量要求列报,其他债权投资资产新增科目,截至2020年12月31日和2019年12月31日,本行其他债权投资明细如下:

单位:千元, %		2020-12-31		2019-12-31	
项目	金额	占比	金额	占比	
政府债券	24,890,683	23.36	19,571,827	16.93	
金融债券	29,550,860	27.93	30,220,570	26.14	
同业资产	14,860,243	13.95	26,730,367	23.12	
企业债券	17,744,131	16.65	9,546,333	8.26	
资产支持证券	451,949	0.42	114,542	0.10	
信托及资产管理计划权益	17,798,742	16.70	27,624,480	23.90	
小计	105,296,608	98.82	113,311,119	98.44	
减值准备	1,254,744	1.18	1,799,230	1.56	
其他债权投资合计	106,551,352	100.00	115,110,349	100.00	

其中债权投资主要是以公允价值计量且其变动计入损益的债权投资品种和以摊余成本计量的债权投资品种。金融债券为2020年、企业债券、信托及资产管理计划权益权益等,上述品种合计占本行债权投资余额的占比分别为98.40%、98.35%。

其他债权投资主要是以公允价值计量且其变动计入损益的债权投资品种和以摊余成本计量的债权投资品种。金融债券为2020年、企业债券、信托及资产管理计划权益权益等,上述品种合计占本行债权投资余额的占比分别为98.40%、98.35%。

其他权益投资主要是以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资,包括股票、基金、资产管理计划、信托计划、理财产品、基金、资产管理

截至2020年12月31日,本行其他债权投资余额为106.55亿元,其中:政府债券、金融债券、企业债券、企业债券、信托及资产管理计划投资权益等,上述产品合计占本行其他债权投资余额的比例分别为98.40%、98.35%。

(7)其他权益工具投资
其他权益工具投资是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资,该类投资是本行持有的对被投资单位无控制、共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。其他权益工具投资为新增科目,截至2020年12月31日和2019年12月31日,本行其他权益工具投资明细如下:

单位:千元, %						
项目	2020-12-31		2019-12-31		2018-12-31	
	账面价值	占比	账面价值	占比	账面价值	占比
买入返售金融资产	37,546,720	2.47	27,198,125	2.02	12,049,954	0.97
衍生金融资产	12,111,455	0.80	7,276,324	0.54	8,959,720	0.72
合计	49,658,175	3.27	34,474,449	2.56	21,009,683	1.69

5.其他金融资产
本行持有的其他金融资产包括买入返售金融资产及衍生金融资产。

截至2020年12月31日和2019年12月31日和2018年12月31日,本行持有其他金融资产如下:

报告期内, 本行根据自身流动性管理和资产配置的要求, 对存放同业金融机构的资金规模进行控制。

8. 拆出资金

截至 2020 年 12 月 31 日, 本行通过全国银行间同业拆借市场为同业金融机构提供无担保融资的款项, 截至 2020 年 12 月 31 日, 本行 2020 年 12 月 31 日, 本行拆出资金余额分别为 126.89 亿元、8.00 亿元和 69.19 亿元, 占资产总额的比例分别为 0.84%、0.06%和 0.56%。

9. 其他资产

本行资产包括应收利息、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产以及其他资产。报告期内, 随着本行业务的不断发展, 该等资产的金额整体呈上升趋势, 但占本行总资产的比例依然较低。

10. 主要负债构成分析

截至 2020 年 12 月 31 日, 本行 2020 年、2019 年、2018 年, 本行负债总额分别为 14,090.43 亿元、12,555.07 亿元、11,645.03 亿元, 2020 年至 2019 年同比增长率为 10.00%。近年来, 本行负债规模的快速增长

6.现金及存放中央银行款项
截至2020年12月31日,本行2019年12月31日和2018年12月31日,本行现金及存放中央银行款项分别为979.73亿元、947.04亿元和937.13亿元,主要系准备金存款。

7.存放同业款项
截至2020年12月31日,本行2019年12月31日和2018年12月31日,本行存放同业款项分别为10.99亿元、235.51亿元和368.47亿元,占资产总额的比例分别为1.12%、1.75%和2.96%。

报告期内,本行根据自身流动性管理和资产配置的需要,对存放同业金融机构的资金规模进行调整。

8.拆出资金
拆出资金为本行通过全国银行间同业拆借市场为同业金融机构提供无担保融资的款项。

拆出资金为2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日,本行的拆出资金余额分别为126.89亿元、20.09亿元和19.19亿元,占资产总额的比例分别为0.84%、0.06%和0.36%。

9.其他资产
本行其他资产包括应收利息、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

截至2020年12月31日,本行2019年12月31日和2018年12月31日,本行其他资产分别为11,164.03亿元、2018年末较2017年末复合增长率为10.00%。近年来,本行其他资产总额快速增长主要是由于本行股权投资规模持续扩大所致。

下表列示了于所示日期本行其他资产的结构组成:

单位:千元, %		2020-12-31		2019-12-31		2018-12-31	
项目	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	117,195,431	8.32	93,055,680	7.41	62,044,000	5.33	
同业及其他金融机构存放款	59,033,986	4.19	23,748,875	1.89	38,616,759	3.32	
拆入	16,871,055	1.20	14,206,311	1.13	27,717,226	2.40	
卖出回购金融资产款	15,517,916	1.10	28,502,066	2.27	20,179,576	1.73	
衍生金融资产	13,372,078	0.88	7,293,608	0.58	8,875,244	0.76	
交易性金融负债	3,732,439	0.24	1,555,390	0.12	不适用	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	不适用	-	69,874	0.01	
其他金融资产	959,172,633	68.07	863,653,006	68.79	770,555,838	66.17	
应收利息	4,288,494	0.32	3,737,085	0.30	3,263,866	0.28	
存放同业款项	1,248,999	0.06	2,728,472	0.22	1,337,223	0.11	
存放贷款	不适用	-	不适用	-	16,701,845	1.43	
存放债券	205,947,619	14.62	203,941,904	16.24	210,959,219	18.12	
拆出资金	12,697,097	0.89	6,842,421	0.53	8,142,291	0.70	
其他资产	1,149,616,316	8.81	1,119,298	0.89	1,164,920,961	10.00	
负债合计	1,440,427,973	100.00	1,285,507,175	100.00	1,164,920,961	100.00	

1.吸收存款
吸收存款是本行的主要资金来源,截至2020年末、2019年末和2018年末,本行吸收存款余额分别为9,501.73亿元、8,631.65亿元和7,705.56亿元,分别占资产总额的比例为68.07%、68.79%和66.17%,2018年至2020年均复合增长率为11.57%,吸收存款持续增长,本行主要负债来源稳定。

本行分为个人客户存款和机构存款及定期存款。下表列示了于所示日期本行客户存款按产品类型和按客户类型划分的分布情况:

单位:千元, %		2020-12-31		2019-12-31		2018-12-31	
项目	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
活期存款	281,025,678	29.70	254,156,118	29.90	239,885,718	31.13	
其中:公司存款	137,807,332	25.13	218,873,327	25.74	205,740,078	26.70	
个人存款	43,218,346	4.57	35,282,791	4.16	34,145,640	4.43	
定期存款	427,890,290	66.37	357,692,826	65.62	492,766,505	63.94	
其中:公司存款	465,181,906	49.16	429,440,058	50.59	385,426,314	50.02	
个人存款	162,807,384	17.21	128,252,768	15.03	107,340,191	13.92	
保证金存款	36,189,536	3.82	36,345,970	4.28	37,417,183	4.86	
其他存款	1,006,315	0.01	1,721,065	0.20	546,432	0.07	
合计	946,210,819	100.00	849,915,979	100.00	770,555,838	100.00	

注:1.活期存款包括活期存款、零存整付、信用存款、活期存款、活期存款、活期存款。

注:2.上表不包含应付利息。

本行的吸收存款主要系公司存款。截至2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日,本行吸收存款余额分别为9,501.73亿元、8,631.65亿元和7,705.56亿元,分别占资产总额的比例为68.07%、68.79%和66.17%,2018年至2020年均复合增长率为11.57%,吸收存款持续增长,本行主要负债来源稳定。

从存款的期限结构看,截至2020年12月31日、2019年12月31日和2018年12月31日,活期存款(含通知存款)占客户存款总额的比例分别为29.70%、29.90%和31.13%,定期存款(含通知存款)占客户存款总额的比例分别为66.37%、65.62%和63.94%。

(2)按存款期限划分的客户存款
本行以接收存款的分支机构的所在地为基础,按接收存款进行划分。通常情况下,存款人所处的地理位置与接收存款行所设的地理位置有较高的关联性。

下表列示了于所示日期本行存款按接收行的分布情况:

单位:千元, %		2020-12-31		2019-12-31		2018-12-31	
区域	金额	占比	金额	占比	金额	占比	
江苏	726,890,367	76.82	664,421,219	78.17	664,145,406	78.41	
北京/南京	282,276,460	29.82	258,126,979	30.37	228,235,770	29.62	
其他地区	110,160,960	11.64	88,122,399	10.37	76,725,996	9.96	
上海	62,247,120	6.58	57,434,517	6.76	50,497,282	6.55	
浙江	46,892,372	4.96	39,947,844	4.70	39,167,154	5.08	
合计	946,210,819	100.00	849,915,979	100.00	770,555,838	100.00	

注:上表不包含应付利息。

截至2020年12月31日,本行客户存款主要集中在江苏、上海等地。其中,江苏地区存款占比分别为76.82%、78.17%和78.41%,为本行存款的主要来源。

(3)按存款期限划分的客户存款
下表列示了于所示日期本行存款按期限的分布情况:

||
||
||