

(上接 C19 版) 2.合并利润表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 营业收入, 营业支出, 利润总额, etc.

(二)银行财务报表 1.银行资产负债表

Table with columns for 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日 and rows for 资产, 负债, 所有者权益, etc.

(三)非经常性损益明细表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 非流动资产处置收益, 公允价值变动收益, etc.

3.合并现金流量表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, etc.

2.银行利润表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 营业收入, 营业支出, 利润总额, etc.

(四)主要监管指标和财务指标分析

Table with columns for 指标类别, 指标, 指标说明, 2020年12月31日, 2019年12月31日, 2018年12月31日 and rows for 资本充足率, 流动性比例, etc.

4.合并股东权益变动表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 股本, 资本公积, 其他综合收益, etc.

3.银行现金流量表

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 经营活动产生的现金流量, 投资活动产生的现金流量, etc.

1.主要监管指标

截至报告期末,本行的主要监管指标如下: 资本充足率, 流动性比例, 不良贷款率, 拨备覆盖率, etc.

单位:千元

Table with columns for 2019年, 2018年 and rows for 归属于母公司股东权益, 股本, 资本公积, etc.

单位:千元

Table with columns for 2019年, 2018年 and rows for 归属于母公司股东权益, 股本, 资本公积, etc.

单位:千元

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 营业收入, 营业支出, 利润总额, etc.

单位:千元

Table with columns for 2018年, 2017年 and rows for 归属于母公司股东权益, 股本, 资本公积, etc.

单位:千元

Table with columns for 2018年, 2017年 and rows for 归属于母公司股东权益, 股本, 资本公积, etc.

单位:千元

Table with columns for 2020年, 2019年, 2018年 and rows for 营业收入, 营业支出, 利润总额, etc.

单位:千元

Table with columns for 2019年, 2018年 and rows for 归属于母公司股东权益, 股本, 资本公积, etc.

现金及存放中央银行款项主要包括库存现金、存放中央银行法定准备金、存放中央银行超额准备金、存放中央银行的其他款项、存放中央银行法定准备金为存放中央银行缴存存款的一定比例向中国人民银行缴存存款准备金、存放中央银行超额存款准备金为本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项、存放中央银行的其他款项主要系缴存中国人民银行财政性存款。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行现金及存放中央银行款项余额分别为864.90亿元、761.53亿元和660.35亿元。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行存放同业款项账面价值分别为112.35亿元、102.77亿元和213.66亿元。2019年末存放同业款项较2018年末下降8.53%,2020年末本行存放同业款项较2019年末增长107.90%,主要是由于本行根据市场情况、资产和流动性管理需求,适当调整了存放同业款项的规模。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行拆出资金账面价值分别为405.26亿元、468.66亿元和606.76亿元。2018年至2020年拆出资金账面价值的年均复合增长率为22.36%。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行买入返售金融资产账面价值分别为406.36亿元、342.50亿元和364.29亿元。报告期内本行买入返售金融资产变动的原因主要是本行根据资金来源与运用的实际情况,主动调整业务规模。

本行应收融资租赁款主要来自子公司长江金融。截至2018年末,本行无应收融资租赁款。从2019年12月25日起,本行将长江金融纳入合并财务报表的范围。截至2019年末和2020年末,本行应收融资租赁款账面价值分别为224.88亿元和283.45亿元。

本行其他类型的资产还包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、递延所得税资产、持有待售资产和其他资产。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行其他类型的资产总额分别为175.49亿元、124.15亿元和174.99亿元。

(2) 负债 本行负债主要由吸收存款、卖出回购金融资产款和已发行债务证券等构成。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行负债总额分别为7,689.11亿元、8,557.32亿元和9,765.05亿元,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长11.29%和14.11%。本行报告期内负债增长主要系吸收存款的规模增长同时对外发行债务证券所致。

吸收存款是本行负债的重要组成部分。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行吸收存款占负债总额的比例分别为83.87%、80.91%和78.20%。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行吸收存款分别为6,449.08亿元、6,923.49亿元和7,636.17亿元,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长7.36%和10.29%。

本行同业往来负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行同业往来负债账面价值分别为726.68亿元、903.46亿元和863.76亿元,占本行负债总额的比例分别为9.45%、10.56%和8.85%。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行已发行债务证券的账面价值分别为233.76亿元、479.47亿元和876.84亿元,占本行负债总额的比例分别为3.04%、5.60%和8.98%。主要包括本行发行的金融债和同业存单等。本行已发行债务证券增加主要是由于发行的同业存单和金融债增加。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行向中央银行借款的账面价值分别为119.71亿元、140.06亿元和288.61亿元,占本行负债总额的比例分别为1.56%、1.64%和2.96%。报告期内本行向中央银行借款的规模和本占比大幅增加,主要是由于本行积极配合中央银行再贷款政策,向中央银行借款余额逐步提升。

本行应付职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和设定受益计划。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行应付职工薪酬余额分别为23.99亿元、27.57亿元和27.44亿元。本行截至2019年末的应付职工薪酬余额较2018年末增长较多,主要是由于本行2019年因合并范围变更,新增长江金融纳入合并范围,导致应付职工薪酬增加较多。

本行应交税费包括企业所得税、个人所得税、增值税、附加税费、房产税、土地使用税、车船使用税和其他。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行应交税费余额分别为13.29亿元、15.92亿元和12.21亿元。

本行的预计负债为对未来诉讼可能损失的金额和表外预期信用损失准备。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行预计负债余额分别为0.16亿元、4.04亿元和5.65亿元。2019年末本行预计负债增加主要是由于实施新金融工具准则后,本行对表外业务计提预期信用损失准备,计入预计负债。

本行的其他负债包括应付利息、待结算及划转款项、租赁保证金和其他。截至2018年末、2019年末和2020年末,本行其他负债余额分别为118.40亿元、56.73亿元和45.04亿元。2019年末本行其他负债大幅下降,主要是由于受新金融工具准则影响,应付利息在各负债项下核算,不再计入其他负债所致。截至2020年末,其他负债下降主要是由于贵金属质押融资款项轧后负为应收款项,因此其他资产中核算,导致截至2020年末的待结算划转款减少。

2. 利润表重要科目分析 (1) 利息净收入 利息净收入是本行营业收入的主要来源。2018年、2019年和2020年,本行的利息净收入分别占本行营业收入的76.27%、72.18%和81.09%。2018年、2019年和2020年,本行的利息净收入分别为153.65亿元、153.54亿元和178.71亿元。2018年至2020年,本行利息净收入的年均复合增长率为7.85%,主要是由于本行生息资产规模增长,利息收入增加。

(2) 利息支出 本行2018年、2019年和2020年利息支出分别为148.62亿元、165.74亿元和192.22亿元,2019年较2018年、2020年较2019年分别增长11.52%和15.98%,主要是由于本行吸收存款的规模扩大,相应利息支出增加。

(4) 非利息收入 本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益和其他收益、公允价值变动收益(损失)、汇兑收益(损失)、其他业务收入和资产处置收益。2018年、2019年和2020年,本行的非利息收入分别为47.80亿元、59.18亿元和41.69亿元。2019年本行非利息收入较2018年上升23.90%,主要是由于本行根据新金融工具准则要求,将交易性金融资产产生的利息收入计入了投资收益,导致本行投资收益增加,同时本行公允价值变动损益增加,导致投资的资产处置收益上升。2020年本行非利息收入较2019年下降29.56%,主要是由于2019年处置闲置公允价值金融资产,同时本行相关权益性投资于2019年基本完成交割,2020年处置收益减少,此外本行根据金融市场环境和资金运用需求,适时通过金融衍生品融入或融出资金,以提高资金运作效率,反映在金融衍生品下的投资收益2020年有所下降,但资金运作效率的提高已体现在本行整体的收益情况中。

(5) 业务及管理费 本行业务及管理费包括职工薪酬、办公及行政费用、固定资产折旧、电子设备运转费、租赁费用、存款保险费、无形资产摊销和长期待摊费用摊销。2018年、2019年和2020年,本行的业务及管理费分别为64.37亿元、64.37亿元和63.44亿元。

(6) 信用减值损失 信用减值损失为2019年新增科目。本行信用减值损失包括以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、表外预期信用减值损失和其他。2019年和2020年,本行信用减值损失分别为39.32亿元和56.08亿元。本行信用减值损失中最大的组成部分是以摊余成本计量的贷款和垫款损失。2019年和2020年,本行以摊余成本计量的贷款和垫款损失分别增加29.61亿元和48.75亿元。2020年,本行审慎评估资产信用减值风险,加大拨备计提力度,提高未来风险抵御能力。

(7) 资产减值损失 本行资产减值损失包括发放贷款和垫款、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和其他资产的减值损失。2018年,本行资产减值损失为48.06亿元。2018年,本行资产减值损失中最大的组成部分是发放贷款和垫款减值损失,为47.96亿元。

(8) 税金及附加 本行2018年、2019年和2020年,本行税金及附加分别为1.95亿元、2.11亿元和2.19亿元。

(9) 营业外收支 2018年、2019年和2020年,本行营业外收入分别为0.46亿元、0.78亿元和1.19亿元。2018年、2019年和2020年,本行营业外支出分别为0.18亿元、0.54亿元和0.49亿元。2019年较2018年、2020年较2019年分别增长190.17%,主要是由于本行积极投身脱贫攻坚战役,落实结对精准扶贫支出,通过捐赠、赞助、扶贫等活动大力支持乡村振兴,因此捐赠支出增加。

(10) 净利润总额 本行2019年利润总额为106.93亿元,较2018年上升22.54%,2020年利润总额为99.00亿元,较2019年下降7.41%,主要原因是本行审慎评估资产信用减值损失,加大拨备计提力度,提高未来风险抵御能力。

(11) 所得税费用及净利润 本行2018年、2019年和2020年,本行所得税费用分别为16.01亿元、17.54亿元和14.82亿元。2018年、2019年和2020年,本行净利润分别为71.25亿元、89.38亿元和84.19亿元。2018年至2020年,本行净利润的年均复合增长率为8.70%。

3. 现金流量分析 (1) 经营活动产生的现金流量 本行经营活动产生的现金流量净额包括客户存款和同业存放款项净增加额、存放中央银行同业款项净增加额、买入返售金融资产净减少额、卖出回购金融资产净增加额、向中央银行借款净增加额、拆入资金净增加额、收取利息的现金、收取手续费及佣金收入和其他与经营活动有关的现金。

2018年、2019年和2020年,本行经营活动产生的现金流量净额分别为-52.93亿元、71.38亿元和-138.40亿元。2018年至2020年,本行经营活动产生的现金流量净额呈先升后降趋势。2019年,本行经营活动现金流量净额出现回升并由负转正。2020年,本行经营活动现金流量净额出现下降。

客户存款和同业存放款项净增加额、收取利息的现金是本行经营活动现金流量的主要构成部分。2018年、2019年和2020年,本行客户存款和同业存放款项净增加额分别为302.59亿元、334.49亿元和733.09亿元;2018年、2019年和2020年,本行收取利息的现金分别为234.78亿元、265.66亿元和304.84亿元。

客户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和卖出回购金融资产净减少额是本行经营活动现金流出的主要构成部分。2018年、2019年和2020年,客户贷款及垫款净增加额分别为373.96亿元、577.85亿元和649.40亿元;2019年和2020年,本行为交易目的而持有的金融资产净增加额分别为0.00亿元和177.98亿元;2018年、2019年和2020年,本行卖出回购金融资产净减少额分别为57.95亿元、0.00亿元和177.54亿元。

(2) 投资活动产生的现金流量 2018年、2019年和2020年,本行投资活动产生的现金流量净额分别为66.57亿元、-312.33亿元和-130.83亿元。

本行投资活动现金流量流入主要包括收回投资收到的现金、取得投资收益收到的现金、处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金、收回投资收到的现金、本行收回投资收到的现金。2018年、2019年和2020年,本行收回投资收到的现金分别为730.03亿元、287.85亿元和975.55亿元。

(3) 筹资活动产生的现金流量 2018年、2019年和2020年,本行筹资活动产生的现金流量净额分别为-11.29亿元、-130.83亿元和-130.83亿元。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行资产总额分别为8,337.13亿元、9,299.38亿元和10,569.77亿元,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长11.54%和13.66%。本行资产主要来自发放贷款和垫款、金融资产投资、现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产和其他类型的资产构成。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行负债总额分别为7,689.11亿元、8,557.32亿元和9,765.05亿元,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长11.29%和14.11%。本行负债主要来自吸收存款、卖出回购金融资产款和已发行债务证券等构成。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行所有者权益总额分别为6,647.92亿元、7,124.44亿元和7,965.05亿元,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长7.23%和11.74%。本行所有者权益主要来自股本、资本公积、其他综合收益和未分配利润。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行总资产周转率分别为0.11、0.11和0.11,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别持平。本行总资产周转率较低,主要是由于本行资产规模较大,且资产中金融资产占比较高,金融资产周转率相对较低。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行净资产周转率分别为0.11、0.11和0.11,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别持平。本行净资产周转率较低,主要是由于本行净资产规模较大,且净资产中金融资产占比较高,金融资产周转率相对较低。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行营业收入增长率分别为11.29%、14.11%和11.29%,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长11.29%和14.11%。本行营业收入增长主要系吸收存款的规模增长同时对外发行债务证券所致。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行净利润增长率分别为8.70%、8.70%和8.70%,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长8.70%和8.70%。本行净利润增长主要系吸收存款的规模增长同时对外发行债务证券所致。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行经营活动产生的现金流量净额增长率分别为-52.93%、71.38%和-138.40%,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别增长71.38%和-138.40%。本行经营活动现金流量净额呈先升后降趋势。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行投资活动产生的现金流量净额增长率分别为66.57%、-312.33%和-130.83%,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别下降-312.33%和-130.83%。本行投资活动现金流量净额呈先升后降趋势。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行筹资活动产生的现金流量净额增长率分别为-11.29%、-130.83%和-130.83%,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别下降-130.83%和-130.83%。本行筹资活动现金流量净额呈先升后降趋势。

截至2018年末、2019年末和2020年末,本行总资产周转率分别为0.11、0.11和0.11,2019年末较2018年末、2020年末较2019年末分别持平。本行总资产周转率较低,主要是由于本行资产规模较大,且资产中金融资产占比较高,金融资产周转率相对较低。

(下转 C21 版)