



(上接B99版)

截至报告期末,本行存债的构成情况如下表所示:

项目	2020年6月30日			2019年12月31日			2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,260,682	59.03	1,203,552	58.43	1,042,490	55.87	923,585	53.63	-	-	-	-
同业及其他金融机构拆入和买入款项	497,189	22.55	468,763	22.76	437,304	23.44	380,455	22.91	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	71,509	3.26	63,350	3.07	61,151	3.28	76,573	4.73	-	-	-	-
发行债券	177,038	8.07	190,712	9.26	190,376	10.15	168,148	10.11	-	-	-	-
拆放同业	136,365	6.19	135,449	6.48	135,683	7.27	109,564	6.60	-	-	-	-
存放同业	2,265,063	100.00	2,195,855	100.00	1,860,094	100.00	1,660,326	100.00	-	-	-	-

注:1.同业及其他金融机构拆入和买入款项包括同业及其他金融机构拆入资金、拆入资金;
2.其他项目包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付债券、应付利息、递延所得税负债、预计负债及其他负债。

吸收存款是本行负债的主要组成部分,近年来,本行聚焦核心存款拓展,充分发挥综合金融服务优势,加强产品、渠道和客户服务网络深度融合,存款规模实现稳步提升。截至报告期末,本行吸收存款余额分别为7,293,285.82亿元、7,042,490.22亿元和6,823,511.96亿元,占负债总额的比重分别为55.43%、55.87%、58.43%和59.03%,2017年至2019年年均复合增长率为14.55%。

(1)存款构成
截至报告期末,本行按客户类型和产品类型划分的存款情况如下表所示:

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司客户	386,600	29.70	368,773	30.64	336,208	32.25	323,092	34.98
个人客户	497,384	38.21	437,590	36.39	393,687	37.76	328,459	35.56
合计	883,984	67.91	806,323	67.03	729,895	70.01	651,551	70.53
活期	80,841	6.21	71,409	5.93	63,054	6.13	58,391	6.32
定期	2,852,191	22.09	2,360,330	18.31	1,666,174	15.76	1,468,777	15.90
结构性存款	319,960	24.51	291,738	24.24	236,307	23.09	205,268	22.23
保证金存款	85,064	6.23	87,611	7.28	82,287	7.89	66,767	7.23
其他	17,574	1.35	17,480	1.45	不适用	-	不适用	-
合计	1,301,622	100.00	1,205,582	100.00	1,042,900	100.00	923,585	100.00

从客户类型来看,本行吸收存款仍以个人存款为主。本行公司存款余额分别为5,515.51亿元、5,289.95亿元、5,062.23亿元和4,839.84亿元,占存款总额的比重分别为5.89%、70.01%、67.03%和67.91%;个人存款余额分别为2,762.66亿元、2,303.63亿元和2,017.26亿元,占存款总额的比重分别为29.22%、22.99%、24.28%和45.1%。从产品类型来看,本行定期存款余额分别为5,743,533.26亿元、5,560,003.24亿元、5,682,802.22亿元和5,356,043.22亿元,占存款总额的比重分别为51.47%、53.72%、54.69%和56.51%;活期存款余额分别为3,814.83亿元、4,001.42亿元、4,401.81亿元和4,676.41亿元,占存款总额的比重分别为41.39%、38.38%、35.75%和33.91%。

(2)存款利率
截至报告期末,本行按存款类型的平均余额、利息支出及平均成本情况如下表所示:

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		2018年1-6月		2017年1-6月					
	平均余额	平均成本	平均余额	平均成本	平均余额	平均成本	平均余额	平均成本				
公司定期存款	486,834	3.20	333,339	2.24	321,683	2.17	266	296.676	1.97	1.67		
个人定期存款	456,023	3.21	431,329	3.28	354,538	3.07	303,250	4.02	2.80	2.80		
个人活期存款	26,968	1.19	30,190	0.72	34,127	0.58	40,350	0.58	47.5	0.30		
结构性存款	75,537	3.28	33,074	6.05	31,137	3.63	14,679	3.26	146,609	3.45	2.96	
保证金存款	84,705	8.65	204	88.723	2,003	2.26	79,024	1.70	20	64.76	12.13	1.89
存放同业	1,935,081	13.53	2,221	11.584	24,381	2.99	67,076	4.01	60,236	2.68	1.18	1.89

报告期内,本行利息收入主要来自存款业务,存款业务规模稳步增长,本行吸收存款平均余额由2017年的8,062.32亿元增至2019年的11,588.44亿元,2017年至2019年年均复合增长率为13.36%,2019年1-6月,本行吸收存款平均余额较2018年同期增加11.99%,增幅较2018年同期扩大0.22个百分点。

报告期内,本行存款成本率较上年有所上升,主要由于市场利率上升,同时承接被压降的资金,适度拓展大额存单和结构性存款业务,存款成本率有所上升,由2017年的3.86%上升至2019年的4.21%。

(3)同业及其他金融机构拆入和买入款项
截至报告期末,本行同业及其他金融机构拆入和买入资金,截至报告期末,本行同业及其他金融机构拆入和买入款项情况如下表所示:

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构拆入	417,266	84.06	394,618	84.18	368,968	84.37	328,544	86.38
买入款项	71,509	14.54	74,145	15.82	68,336	15.63	51,800	13.62
合计	477,189	100.00	468,763	100.00	437,304	100.00	380,455	100.00

(1)同业及其他金融机构拆入款项
截至报告期末,本行同业及其他金融机构拆入款项余额分别为3,296.54亿元、3,689.68亿元、3,946.18亿元和4,179.26亿元,占负债总额的比重分别为3.66%、5.48%、8.18%和8.04%,占本行拆入和买入资金总额的14.79%、12.92%、12.92%和14.54%。本行对宏观经济、货币政策进行研判,适时调整同业拆借业务规模和发展策略。

截至报告期末,本行同业及其他金融机构拆入款项情况如下表所示:

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	309,267	88.36	340,017	86.16	319,322	86.47	297,603	90.55
银行	147,112	35.20	121,880	30.76	103,571	27.30	85,860	26.13
其他金融机构	222,155	53.16	218,137	55.40	215,751	59.24	211,743	64.42
中国境内	46,166	11.05	52,837	13.39	49,447	13.46	31,051	9.45
银行	46,166	11.05	52,837	13.39	49,447	13.46	31,051	9.45
其他	2,949	0.60	1,763	0.45	不适用	-	不适用	-
其他	477,226	100.00	394,618	100.00	368,968	100.00	328,544	100.00

(2)买入款项
截至报告期末,本行买入资金余额分别为518.02亿元、683.36亿元、741.83亿元和792.63亿元,占负债总额的比重分别为0.57%、1.03%、1.08%和1.03%。本行对宏观经济、货币政策进行研判,适时调整同业拆借业务规模和发展策略。

截至报告期末,本行买入资金余额分别为518.02亿元、683.36亿元、741.83亿元和792.63亿元,占负债总额的比重分别为0.57%、1.03%、1.08%和1.03%。

(3)存放同业
截至报告期末,本行存放同业余额分别为1,935,081.00元、2,221,115.84元、24,381.29元和67,076.41元,占负债总额的比重分别为0.23%、0.31%、0.26%和0.18%。

(4)结构性存款
截至报告期末,本行结构性存款余额分别为75,537.37元、33,074.61元、31,137.37元和14,679.32元,占负债总额的比重分别为0.94%、0.45%、0.45%和0.32%。

(5)保证金存款
截至报告期末,本行保证金存款余额分别为84,705.00元、204.00元、2,003.00元和79,024.00元,占负债总额的比重分别为1.07%、0.00%、0.02%和0.21%。

(6)存放同业
截至报告期末,本行存放同业余额分别为1,935,081.00元、2,221,115.84元、24,381.29元和67,076.41元,占负债总额的比重分别为0.23%、0.31%、0.26%和0.18%。

(7)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(8)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(9)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(10)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(11)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(12)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(13)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(14)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(15)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(16)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(17)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(18)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(19)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(20)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(21)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(22)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(23)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(24)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(25)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(26)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(27)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(28)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(29)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(30)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(31)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(32)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(33)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(34)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(35)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(36)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(37)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(38)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(39)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(40)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(41)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(42)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(43)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(44)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(45)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(46)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(47)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(48)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(49)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(50)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(51)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(52)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(53)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(54)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(55)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(56)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(57)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(58)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(59)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(60)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(61)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.00元,占负债总额的比重分别为0.22%、0.75%、不适用和0.17%。

(62)其他
截至报告期末,本行其他项目余额分别为17,574.00元、17,480.00元、不适用和66,767.0