

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**BANK OF GANSU CO., LTD.\***  
**甘肅銀行股份有限公司\***  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：2139)

## 截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

甘肅銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(合稱為「本集團」)截至2018年6月30日止六個月(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

### 1. 公司基本信息

法定中文名稱	:	甘肅銀行股份有限公司
法定英文名稱	:	Bank of Gansu Co., Ltd.
法定代表人	:	李鑫
授權代表	:	李鑫、伍穎欣
董事會秘書	:	許建平
聯席公司秘書	:	許建平、伍穎欣
註冊地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區甘南路122號
主要辦公地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區東崗西路525號 甘肅銀行大廈

客戶服務熱線 : +86 400-86 96666

電話 : +86 931 877 0491

傳真 : +86 931 877 1877

本行網站 : [www.gsbankchina.com](http://www.gsbankchina.com)

香港主要營業地點 : 香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓全層

H股信息披露網站 : [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

股票上市地點、股票簡稱和  
股票代碼 : 香港聯合交易所有限公司、甘肅銀行、2139

H股股份過戶登記處 : 香港中央證券登記有限公司

中國法律顧問 : 國浩律師(上海)事務所

香港法律顧問 : 瑞生國際律師事務所

境內核數師 : 信永中和會計師事務所(特殊普通合伙)

境外核數師 : 信永中和(香港)會計師事務所有限公司

合規顧問 : 國泰君安融資有限公司

中期報告備置地地點 : 本行董事會辦公室

## 2. 財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			截至2017年
	2018年	2017年	變動 百分比 (%)	12月31日 止年度
<b>經營業績</b>				
利息收入.....	<b>7,546.8</b>	6,871.4	9.8	14,045.8
利息支出.....	<b>(3,889.2)</b>	(3,120.8)	24.6	(6,560.8)
淨利息收入.....	<b><u>3,657.6</u></b>	<u>3,750.6</u>	<u>(2.5)</u>	<u>7,485.0</u>
手續費及佣金收入.....	<b>193.2</b>	259.7	(25.6)	462.8
手續費及佣金支出.....	<b>(65.4)</b>	(35.2)	85.8	(86.1)
手續費及佣金收入淨額.....	<b><u>127.8</u></b>	<u>224.5</u>	<u>(43.1)</u>	<u>376.7</u>
交易淨收益／(虧損).....	<b>434.7</b>	(3.9)	—	(21.9)
投資證券淨收益.....	<b>2.5</b>	—	—	116.9
匯兌淨收益／(虧損).....	<b>168.9</b>	(4.7)	—	(13.2)
其他營業收入.....	<b>11.5</b>	84.0	(86.3)	109.0
營業收入.....	<b>4,403.0</b>	4,050.5	8.7	8,052.5
經營開支.....	<b>(987.3)</b>	(842.2)	17.2	(2,052.2)
資產減值損失.....	<b>(472.6)</b>	(497.1)	(4.9)	(1,523.0)
營業利潤.....	<b>2,943.1</b>	2,711.2	8.6	4,477.3
聯營公司應佔利潤.....	<b>0.8</b>	0.9	(11.1)	1.8
稅前利潤.....	<b>2,943.9</b>	2,712.1	8.5	4,479.1
所得稅開支.....	<b>(733.5)</b>	(666.3)	10.1	(1,115.4)
期內／年內利潤.....	<b><u>2,210.4</u></b>	<u>2,045.8</u>	<u>8.0</u>	<u>3,363.7</u>
以下人士應佔期內／年內利潤：				
— 本行擁有人.....	<b>2,211.4</b>	2,042.0	8.3	3,358.5
— 非控股權益.....	<b>(1.0)</b>	3.8	(126.3)	5.2
期內／年內利潤.....	<b><u>2,210.4</u></b>	<u>2,045.8</u>	<u>8.0</u>	<u>3,363.7</u>
基本每股盈利(人民幣元).....	<b>0.22</b>	0.27	(18.5)	0.45
攤薄每股盈利(人民幣元).....	<b>0.22</b>	0.27	(18.5)	0.45

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動 百分比 (%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額.....	<b>313,173.1</b>	271,147.6	15.5
其中：客戶貸款及墊款總額.....	<b>150,133.0</b>	130,283.6	15.2
負債總額.....	<b>289,356.3</b>	254,534.6	13.7
其中：客戶存款.....	<b>198,248.7</b>	192,230.6	3.1
總權益.....	<b>23,816.8</b>	16,613.0	43.4

截至6月30日止六個月

	2018年	2017年	變動 百分比 (%)
<b>盈利能力指標</b>			
資產回報率 <sup>(1)</sup> .....	<b>1.51%</b>	1.59%	(5.0)
權益回報率 <sup>(2)</sup> .....	<b>21.87%</b>	28.50%	(23.3)
淨利差 <sup>(3)</sup> .....	<b>2.27%</b>	2.81%	(19.2)
淨息差 <sup>(4)</sup> .....	<b>2.50%</b>	2.96%	(15.5)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 <sup>(5)</sup> .....	<b>2.90%</b>	5.54%	(47.7)
成本對收入比率 <sup>(6)</sup> .....	<b>21.61%</b>	20.29%	6.5

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動 百分比 (%)	於2017年 6月30日
<b>資本充足性指標</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(7)</sup> .....	<b>10.93%</b>	8.71%	25.5	8.55%
一級資本充足率 <sup>(8)</sup> .....	<b>10.93%</b>	8.71%	25.5	8.55%
資本充足率 <sup>(9)</sup> .....	<b>13.55%</b>	11.54%	17.4	11.49%
股東權益對資產總額比率.....	<b>7.60%</b>	6.13%	24.0	5.71%
<b>資產質量指標</b>				
不良貸款率.....	<b>1.74%</b>	1.74%	0.0	0.0%
撥備覆蓋率 <sup>(10)</sup> .....	<b>194.13%</b>	222.00%	(12.6)	220.29%
撥備對貸款總額比率 <sup>(11)(12)</sup> .....	<b>3.38%</b>	3.86%	(12.4)	3.59%
<b>其他指標</b>				
存貸比 <sup>(13)</sup> .....	<b>75.73%</b>	67.77%	11.7	63.22%

附註：

(1) 按期內的淨利潤除以期初及期末資產總額的平均結餘計算。

(2) 按期內的淨利潤除以期初及期末權益總額的平均結餘計算。

- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (8) 一級資本充足率 = (一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (9) 資本充足率 = (資本總額 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (10) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備 / 不良貸款及墊款總額。
- (11) 撥備對貸款總額比率 = 貸款減值損失準備 / 客戶貸款及墊款總額。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行於2017年12月31日前維持着2.5%的最低撥備對貸款總額比率。
- (13) 按客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額計算。根據於2015年10月1日生效的經修訂《中國商業銀行法》，存貸比不再為中國商業銀行的監管比率。
- (14) 截至2017年及2018年6月30日止六個月的比率按年化計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 環境與展望

2018年上半年，全國經濟保持總體平穩、穩中向好的態勢。主要宏觀調控指標處在合理區間，經濟結構持續優化。上半年國內生產總值人民幣418,961億元，同比增長6.8%，連續12個季度保持在6.7%至6.9%的區間。從甘肅省實際情況來看，上半年，全省經濟運行總體平穩，質量效益提升，經濟活力增強。生產總值人民幣3,497.6億元，同比增長5.0%。

報告期內，全國宏觀經濟面臨一些新問題新挑戰。從外部來看，經濟全球化遭遇挫折，中美經貿摩擦對全國經濟發展帶來一定的不確定性。從內部來看，當前仍然處於供給側結構性改革深入推進階段，防範化解重大風險等「三大攻堅戰」需要堅定不移實施，經濟增長動力結構轉化尚未完成。為有效應對內外部的不確定因素，中國將堅持積極的財政政策和穩健的貨幣政策，通過「穩就業」、「穩金融」、「穩外貿」、「穩外資」、「穩投資」及「穩預期」實現宏觀經濟「穩中有進」。

2018年下半年，本行將以H股上市為契機，充分利用境外資本市場和香港國際化平台，緊緊圍繞省內外經濟形勢和監管要求，切實採取可行措施，統籌推進業務規模增長、盈利能力提升、資產風險防範、業務轉型及綜合化經營推進、資本管理完善、流動性管理、市場風險管理、金融科技應用、基礎管理水平提升等工作，切實服務好實體經濟發展。

## 3.2 發展戰略

本行的戰略目標是成為西部一流的集現代城市商業銀行、消費金融公司和金融租賃等於一身的綜合化金融集團。為實現本目標，本行計劃：(1)實施綜合化經營，持續提升金融服務能力；(2)推進特色化發展，提升「三農」及小微業務競爭力；(3)聚焦金融前沿科技，持續提升金融科技能力；(4)加強精細化管理，持續提升合規經營能力；及(5)堅持人才離行，持續提升隊伍凝聚力。

## 3.3 整體業務回顧

截至2018年6月30日止六個月，本行錄得總營業收入人民幣4,403.0百萬元，較截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,050.5百萬元增加8.7%。本行淨利潤由截至2017年6月30日止六個月的人民幣2,045.8百萬元增加8.0%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,210.4百萬元。本行的表現不僅為股東及投資者帶來穩健回報，同時為本行的可持續發展奠定穩固基礎。

2018年6月30日，本行的總資產為人民幣313,173.1百萬元，同比增長15.5%；客戶貸款及墊款總額為人民幣150,133.0百萬元，同比增長15.2%；不良貸款率維持在1.74%的合理水平；客戶存款總額為人民幣198,248.7百萬元，同比增長3.1%。

(a) 合併損益表分析

截至6月30日止六個月

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	2018年	2017年	金額增減	變動 百分比 (%)
利息收入.....	<b>7,546.8</b>	6,871.4	675.4	9.8%
利息開支.....	<b>(3,889.2)</b>	(3,120.8)	(768.4)	24.6%
淨利息收入.....	<b>3,657.6</b>	3,750.6	(93.0)	(2.5)%
手續費及佣金收入.....	<b>193.2</b>	259.7	(66.5)	(25.6)%
手續費及佣金支出.....	<b>(65.4)</b>	(35.2)	(30.2)	85.8%
手續費及佣金收入淨額.....	<b>127.8</b>	224.5	(96.7)	(43.1)%
交易淨收益／(虧損).....	<b>434.7</b>	(3.9)	438.6	—
投資證券淨收益.....	<b>2.5</b>	—	2.5	—
匯兌淨收益／(虧損).....	<b>168.9</b>	(4.7)	173.6	—
其他營業收入.....	<b>11.5</b>	84.0	(72.5)	(86.3)%
營業收入.....	<b>4,403.0</b>	4,050.5	352.5	8.7%
經營開支.....	<b>(987.3)</b>	(842.2)	(145.1)	17.2%
資產減值損失.....	<b>(472.6)</b>	(497.1)	24.5	(4.9)%
經營利潤.....	<b>2,943.1</b>	2,711.2	231.9	8.6%
聯營公司應佔利潤.....	<b>0.8</b>	0.9	(0.1)	(11.1)%
稅前利潤.....	<b>2,943.9</b>	2,712.1	231.8	8.5%
所得稅開支.....	<b>(733.5)</b>	(666.3)	(67.2)	10.1%
期內利潤.....	<b>2,210.4</b>	2,045.8	164.6	8.0%
以下人士應佔期內利潤：				
— 本行擁有人.....	<b>2,211.4</b>	2,042.0	169.4	8.3%
— 非控股權益.....	<b>(1.0)</b>	3.8	(4.8)	(126.3)%
期內利潤.....	<b>2,210.4</b>	2,045.8	164.6	8.0%

2018年上半年，本行稅前利潤為人民幣2,943.9百萬元，同比增長8.5%；期內利潤為人民幣2,210.4百萬元，同比增長8.0%，主要是由於生息資產總額穩步增長，交易淨收益及匯兌淨收益增加。



### (i) 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，截至2017年及2018年6月30日止六個月分別佔營業收入的93.0%及83.0%。下表載列所示期間本行的利息收入、利息開支及淨利息收入。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
利息收入.....	<b>7,546.8</b>	6,871.4	675.4	9.8%
利息開支.....	<b>(3,889.2)</b>	(3,120.8)	(768.4)	24.6%
淨利息收入.....	<b>3,657.6</b>	3,750.6	(93.0)	(2.5)%

下表載列於所示期間本行生息資產及計息負債的平均結餘、相關利息收入或支出及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均 收益率 <sup>(2)</sup> (%)	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息收入	平均 收益率 <sup>(2)</sup> (%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款.....	137,175.1	4,698.9	6.85%	115,025.2	3,708.4	6.45%
投資證券及其他金融資產 <sup>(3)</sup> ..	84,955.4	1,892.5	4.46%	89,907.0	2,584.2	5.75%
存放同業款項.....	30,270.8	534.2	3.53%	22,014.5	355.1	3.23%
買入返售金融資產及 拆出資金.....	11,515.9	206.3	3.58%	2,165.5	37.3	3.44%
存放中央銀行款項 <sup>(4)</sup> .....	28,276.9	214.9	1.52%	24,392.7	186.4	1.53%
生息資產總額.....	<b>292,194.1</b>	<b>7,546.8</b>	<b>5.17%</b>	<b>253,504.9</b>	<b>6,871.4</b>	<b>5.42%</b>
(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息開支	平均 成本率 <sup>(2)</sup> (%)	平均結餘 <sup>(1)</sup>	利息開支	平均 成本率 <sup>(2)</sup> (%)
<b>計息負債</b>						
客戶存款.....	187,177.4	1,978.9	2.11%	171,842.9	1,724.4	2.01%
賣出回購金融資產款及 拆入資金.....	11,492.1	230.1	4.00%	9,583.9	137.5	2.87%
已發行債務證券 <sup>(5)</sup> .....	30,301.7	754.6	4.98%	18,802.8	417.6	4.44%
同業及其他金融機構 存放款項.....	32,273.1	804.7	4.99%	33,557.6	765.3	4.56%
向中央銀行借款.....	6,643.4	120.9	3.64%	4,939.5	76.0	3.08%
計息負債總額.....	<b>267,887.7</b>	<b>3,889.2</b>	<b>2.90%</b>	<b>238,726.7</b>	<b>3,120.8</b>	<b>2.61%</b>
淨利息收入.....		<b>3,657.6</b>			<b>3,750.6</b>	
淨利差 <sup>(6)</sup> .....			<b>2.27%</b>			2.81%
淨息差 <sup>(7)</sup> .....			<b>2.50%</b>			2.96%

---

附註：

- (1) 生息資產及計息負債的平均結餘均摘錄自本行的未經審計管理賬目。
- (2) 按利息收入／開支除以平均結餘計算。
- (3) 主要包括以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (4) 主要包括法定存款準備金、超額存款準備金及財政存款準備金。
- (5) 主要包括同業存單及二級資本債券。
- (6) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (7) 按淨利息收入除以生息資產的平均結餘計算。

下表載列所示期間本行由於金額及利率變動導致利息收入及利息開支變動的情況。金額變動以平均結餘變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量。金額及利率共同引起的變動均計入金額變動中。

	截至6月30日止六個月		
	2018年與2017年比較		
	增加／(減少)的原因		
(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	金額 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增加／ (減少) <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款 .....	758.7	231.8	990.5
投資證券及其他金融資產 .....	(110.3)	(581.4)	(691.7)
存放同業款項 .....	145.7	33.4	179.1
買入返售金融資產及拆出 資金 .....	167.5	1.5	169.0
存放中央銀行款項 .....	29.5	(1.0)	28.5
<b>利息收入變化 .....</b>	<b>991.1</b>	<b>(315.7)</b>	<b>675.4</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款 .....	162.1	92.4	254.5
賣出回購金融資產款及 拆入資金 .....	38.2	54.4	92.6
已發行債務證券 .....	286.3	50.7	337.0
同業及其他金融機構存放 款項 .....	(32.0)	71.4	39.4
向中央銀行借款 .....	31.0	13.9	44.9
<b>利息開支變化 .....</b>	<b>485.6</b>	<b>282.8</b>	<b>768.4</b>
<b>淨利息收入變化 .....</b>	<b>505.5</b>	<b>(598.5)</b>	<b>(93.0)</b>

附註：

- (1) 指本期內平均結餘減去上一期間平均結餘，乘以本期內平均收益率／成本率。
- (2) 指本期內平均收益率／成本率減去上一期間平均收益率／成本率，乘以上一期間平均結餘。
- (3) 指本期內利息收入／開支減去上一期間內利息收入／開支。

## (ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
客戶貸款及墊款 .....	<b>4,698.9</b>	<b>62.3%</b>	3,708.4	54.0%
投資證券及其他 金融資產 .....	<b>1,892.5</b>	<b>25.1%</b>	2,584.2	37.6%
存放同業款項 .....	<b>534.2</b>	<b>7.1%</b>	355.1	5.2%
買入返售金融資產及 拆出資金 .....	<b>206.3</b>	<b>2.7%</b>	37.3	0.5%
存放中央銀行款項 .....	<b>214.9</b>	<b>2.8%</b>	186.4	2.7%
<b>合計 .....</b>	<b><u>7,546.8</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>6,871.4</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

利息收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣6,871.4百萬元增加9.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,546.8百萬元，主要由於生息資產的平均結餘由截至2017年6月30日止六個月的人民幣253,504.9百萬元增加15.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣292,194.1百萬元，部分被生息資產的平均收益率由截至2017年6月30日止六個月的5.42%減至截至2018年6月30日止六個月的5.17%所抵銷。生息資產的平均結餘增加與業務增長保持一致。生息資產的平均收益率下降主要由於投資證券及其他金融資產的平均收益率下降，主要由於本行的非標準化債權資產投資回報較低及本行增加流動性高而收益率較低的債券投資。

### (A) 客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入截至2017年及2018年6月30日止六個月分別佔總利息收入的54.0%及62.3%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月					
	2018年			2017年		
	平均 結餘 <sup>(1)</sup>	利息 收入	平均 收益率 (%)	平均 結餘 <sup>(1)</sup>	利息 收入	平均 收益率 (%)
公司貸款.....	100,181.0	3,417.4	6.82%	87,023.4	2,999.1	6.89%
零售貸款.....	19,073.0	743.3	7.79%	8,702.6	292.2	6.72%
票據貼現.....	17,921.1	538.2	6.01%	19,299.2	417.1	4.32%
<b>客戶貸款及墊款總額....</b>	<b>137,175.1</b>	<b>4,698.9</b>	<b>6.85%</b>	<b>115,025.2</b>	<b>3,708.4</b>	<b>6.45%</b>

附註：

(1) 指日均結餘，摘自本行未經審計管理賬目。

### (B) 投資證券及其他金融資產的利息收入

投資證券及其他金融資產的利息收入從截至2017年6月30日止六個月的人民幣2,584.2百萬元減少26.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,892.5百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣89,907.0百萬元減少5.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣84,955.4百萬元，以及投資證券及其他金融資產的平均收益率從截至2017年6月30日止六個月的5.75%減至截至2018年6月30日止六個月的4.46%。平均結餘的減少主要由於本行減少金融資產投資。平均收益率下降主要由於(i)本行的非標準化債權資產投資回報較低；及(ii)本行增加流動性高而收益率較低的債券投資。

### (C) 存放同業款項的利息收入

存放同業款項的利息收入從截至2017年6月30日止六個月的人民幣355.1百萬元增加50.4%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣534.2百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣22,014.5百萬元增加37.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣30,270.8百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從截至2017年

6月30日止六個月的3.23%增至截至2018年6月30日止六個月的3.53%。平均結餘的增加乃由於本行根據同業貨幣市場利率的變動增加存放同業款項的投資，以管理本行流動性。平均收益率上升主要由於市場利率上升，反映市場流動性收緊，進而令存放同業款項的收益增加。

#### **(D) 買入返售金融資產及拆出資金的利息收入**

買入返售金融資產及拆出資金的利息收入從截至2017年6月30日止六個月的人民幣37.3百萬元增加453.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣206.3百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣2,165.5百萬元增加431.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣11,515.9百萬元；以及買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從截至2017年6月30日止六個月的3.44%增至截至2018年6月30日止六個月的3.58%。平均結餘的增加主要由於本行訂立更多逆回購交易以管理流動性及獲取收益。平均收益率的上升主要由於市場利率上升，反映市場流動性收緊，進而令逆回購交易的收益增加。

#### **(E) 存放中央銀行款項的利息收入**

存放中央銀行款項的利息收入從截至2017年6月30日止六個月的人民幣186.4百萬元增加15.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣214.9百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣24,392.7百萬元增加15.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣28,276.9百萬元。平均結餘的增加主要由於客戶存款持續增加導致法定存款儲備增加。

### (iii) 利息開支

下表載列所示期間本行利息開支的主要組成部分。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
客戶存款.....	<b>1,978.9</b>	<b>50.9%</b>	1,724.4	55.3%
賣出回購金融資產款及 拆入資金.....	<b>230.1</b>	<b>5.9%</b>	137.5	4.4%
已發行債務證券.....	<b>754.6</b>	<b>19.4%</b>	417.6	13.4%
同業及其他金融機構 存放款項.....	<b>804.7</b>	<b>20.7%</b>	765.3	24.5%
向中央銀行借款.....	<b>120.9</b>	<b>3.1%</b>	76.0	2.4%
<b>合計.....</b>	<b><u>3,889.2</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<u>3,120.8</u>	<u>100.0%</u>

利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣3,120.8百萬元增加24.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,889.2百萬元，主要由於計息負債平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣238,726.7百萬元增加12.2%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣267,887.7百萬元，以及計息負債平均成本率從截至2017年6月30日止六個月的2.61%增至截至2018年6月30日止六個月的2.90%。計息負債平均結餘的增加主要由於客戶存款、回購交易和發行債務證券增加。計息負債的平均成本率上升主要由於市場利率上升。

#### (A) 客戶存款的利息開支

客戶存款利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣1,724.4百萬元增加14.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,978.9百萬元，主要由於客戶存款平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣171,842.9百萬元增加8.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣187,177.4百萬元，以及客戶存款平均成本率從截至2017年6月30日止六個月的2.01%增至截至2018年6月30日止六個月的2.11%。客戶存款平均成本率的上升主要由於市場利率上升。



## **(B) 賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支**

賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣137.5百萬元增加67.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣230.1百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣9,583.9百萬元增加19.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣11,492.1百萬元，以及賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從截至2017年6月30日止六個月的2.87%增至截至2018年6月30日止六個月的4.00%。平均結餘的增加主要由於本行訂立更多回購交易，豐富融資渠道。平均成本率上升主要由於市場利率上升，反映市場流動性收緊，進而令回購交易成本增加。

## **(C) 已發行債務證券利息開支**

已發行債務證券利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣417.6百萬元增加80.7%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣754.6百萬元，主要由於已發行債務證券平均結餘由截至2017年6月30日止六個月的人民幣18,802.8百萬元增加61.2%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣30,301.7百萬元，以及已發行債務證券平均成本率由截至2017年6月30日止六個月的4.44%增至截至2018年6月30日止六個月的4.98%。平均結餘的增加主要由於本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券及本金總額為人民幣22,950.0百萬元的同業存單。平均成本率的增長主要由於本行發行中長期金融債券，利率相對較高，而同業存單利率上升反映市場利率上升。

## **(D) 同業及其他金融機構存放款項的利息開支**

同業及其他金融機構存放款項利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣765.3百萬元增加5.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣804.7百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣33,557.6百萬元減少3.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣32,273.1百萬元，而該平均結餘的減少又主要由於本行客戶存款增加，以及發行同業存單和金融債券，從



而令本行減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。截至2017年及2018年6月30日止六個月，市場利率上升，流動性收緊，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由4.56%上升至4.99%。

#### **(E) 向中央銀行借款利息開支**

向中央銀行借款利息開支從截至2017年6月30日止六個月的人民幣76.0百萬元增加59.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣120.9百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2017年6月30日止六個月的人民幣4,939.5百萬元增加34.5%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,643.4百萬元，而該平均結餘的增加又主要由於業務增長。截至2017年及2018年6月30日止六個月，向中央銀行借款的平均成本率從3.08%增至3.64%，主要由於利率上升。

#### **(iv) 淨利差及淨利息收益率**

淨利差從截至2017年6月30日止六個月的2.81%減至截至2018年6月30日止六個月的2.27%，主要由於生息資產總額的平均收益率從5.42%減至5.17%，而該收益率的下降又主要由於投資證券及其他金融資產的平均收益率下降，主要由於本行的非標準化債權資產投資回報較低及本行增加流動性高而收益率較低的債券投資。計息負債總額的平均成本率從2.61%增至2.90%，主要由於市場利率上升。

淨息差從截至2017年6月30日止六個月的2.96%減至截至2018年6月30日止六個月的2.50%，主要由於受業務增長推動，生息資產的平均結餘的增速超過了淨利息收入的增速。

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
手續費及佣金收入				
理財服務手續費 .....	26.3	125.2	(98.9)	(79.0)%
代理業務手續費 .....	95.9	57.1	38.8	68.0%
結算與清算手續費 .....	45.2	45.2	0.0	0.0%
銀行承兌匯票手續費 ..	12.2	13.0	(0.8)	(6.2)%
保函手續費 .....	0.1	3.3	(3.2)	(97.0)%
其他 <sup>(1)</sup> .....	13.5	15.9	(2.4)	(15.1)%
小計 .....	<u>193.2</u>	<u>259.7</u>	<u>(66.5)</u>	<u>(25.6)%</u>
手續費及佣金支出 .....	<u>(65.4)</u>	<u>(35.2)</u>	<u>(30.2)</u>	<u>85.8%</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>127.8</u>	<u>224.5</u>	<u>(96.7)</u>	<u>(43.1)%</u>

附註：

(1) 主要包括擔保手續費及諮詢服務收入。

手續費及佣金收入淨額由截至2017年6月30日止六個月的人民幣224.5百萬元減少43.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣127.8百萬元，主要是由於本行的理財服務手續費減少所致。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付의結算與清算手續費以及借記卡服務費用。手續費及佣金支出由截至2017年6月30日止六個月的人民幣35.2百萬元增加85.8%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣65.4百萬元，主要是由於本行借記卡發卡量及借記卡交易量增加，導致相關開支增加。

**(B) 交易淨收益／虧損**

交易淨收益／虧損主要包括出售交易性金融資產及交易性金融資產的公允價值變動所得收益。截至2017年及2018年6月30日止六個月的交易為人民幣3.9百萬元淨虧損和人民幣434.7百萬元淨收益，主要是由於國際財務報告準則第9號—金融工具的應用。

**(C) 投資證券及其他金融資產產生的淨收益**

投資證券及其他金融資產產生的淨收益包括出售投資證券及其他金融資產所得淨收益及資產出售後其他綜合收益重新分類至損益而產生的重估收益。截至2017年6月30日止六個月，本行未出售任何投資證券。截至2018年6月30日止六個月本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣2.4百萬元。

**(D) 匯兌淨收益／(虧損)**

匯兌淨收益／(虧損)主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨收益。截至2017年6月30日止六個月，本行的匯兌淨虧損為人民幣4.7百萬元，截至2018年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣168.9百萬元，主要是由於匯率的變動。

**(E) 其他營業收入**

其他營業收入主要包括政府補貼及固定資產和抵押資產的短期租賃和處置收入。其他營業收入由截至2017年6月30日止六個月的人民幣84.0百萬元減少86.3%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣11.5百萬元，主要是由於政府補助及其他業務收入的減少所致。

## (vi) 經營開支

經營開支由截至2017年6月30日止六個月的人民幣842.2百萬元增加17.2%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣987.3百萬元，經營開支增加主要由於業務增長。

下表載列所示期間經營開支的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
員工成本.....	<b>565.9</b>	489.4	76.5	15.6%
物業及設備開支.....	<b>243.7</b>	190.2	53.5	28.1%
一般管理及行政開支....	<b>141.7</b>	142.1	(0.4)	(0.3)%
營業稅及附加費.....	<b>36.0</b>	20.5	15.5	75.6%
<b>總額.....</b>	<b><u>987.3</u></b>	<u>842.2</u>	<u>145.1</u>	<u>17.2%</u>
成本收入比率 <sup>(1)</sup> .....	<b><u>21.61%</u></b>	<u>20.29%</u>	<u>1.32%</u>	<u>6.5%</u>

附註：

(1) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

## (A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	金額增減	變動百分比 (%)
工資及獎金.....	449.8	397.1	52.7	13.3%
社會保險費.....	70.6	58.4	12.2	20.9%
住房津貼.....	27.3	23.0	4.3	18.7%
工會及職工教育開支.	8.8	5.3	3.5	66.0%
職工福利.....	9.0	4.2	4.8	114.3%
其他.....	0.4	1.4	(1.0)	(71.4)%
<b>員工成本總額 .....</b>	<b>565.9</b>	<b>489.4</b>	<b>76.5</b>	<b>15.6%</b>

員工成本由截至2017年6月30日止六個月的人民幣489.4百萬元增加15.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣565.9百萬元，主要反映本行業務擴大，員工人數相應增加。

## (B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2017年6月30日止六個月的人民幣190.2百萬元增加28.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣243.7百萬元。物業及設備開支增加主要反映開發新信息技術系統，導致設備折舊增加。

## (C) 一般管理及行政開支

一般管理及行政開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政開支在截至2017年及2018年6月30日止六個月保持相對穩定，為人民幣142.1百萬元和人民幣141.7百萬元。

## (D) 營業稅及附加費

本行就貸款所得利息收入、手續費及佣金收入以及證券交易收益繳納稅款。營業稅及附加費由截至2017年6月30日止六個月的人民幣20.5百萬元增加75.6%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣36.0百萬元，主要由於營業稅及附加費隨營業收入增加而增加。

## (vii) 資產減值損失

下表載列所示期間資產減值損失的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
客戶貸款及墊款 .....	492.0	491.7	0.3	0.1%
投資類資產減值損失 .....	(36.7)	(2.3)	(34.4)	1,495.7%
其他資產減值損失 .....	2.4	7.7	(5.3)	(68.8)%
承兌匯票及保函 .....	14.9	—	14.9	—
<b>資產減值損失總額 .....</b>	<b>472.6</b>	<b>497.1</b>	<b>(24.5)</b>	<b>(4.9)%</b>

資產減值損失由截至2017年6月30日止六個月的人民幣497.1百萬元減少4.9%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣472.6百萬元，主要由於投資類資產的計提減值減少。

客戶貸款及墊款減值損失從截至2017年6月30日止六個月的人民幣491.7百萬元增加0.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣492.0百萬元，主要由於截至2018年6月30日止六個月新增不良貸款較去年同期變動不大。

投資類資產減值損失從截至2017年6月30日止六個月的人民幣2.3百萬元的轉回減少1,495.7%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣36.7百萬元的轉回。主要由於計提減值的投資類業務較去年同期減少。

### (viii) 所得稅開支

所得稅開支由截至2017年6月30日止六個月的人民幣666.3百萬元增加10.1%至截至2018年6月30日止六個月的人民幣733.5百萬元。所得稅開支增加與本行業務增長一致。截至2017年及2018年6月30日止六個月的實際稅率分別為24.6%及24.9%。

## (b) 合併財務狀況表分析

### (i) 資產

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行總資產分別為人民幣313,173.1百萬元及人民幣271,147.6百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期資產總額的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
<b>資產</b>				
客戶貸款及墊款總額 . . . . .	<b>150,133.0</b>	<b>47.9%</b>	130,283.6	48.1%
減值損失準備 . . . . .	<b>(5,080.2)</b>	<b>(1.6)%</b>	(5,029.0)	(1.9)%
客戶貸款及墊款淨額 . . . . .	<b>145,052.8</b>	<b>46.3%</b>	125,254.6	46.2%
投資證券及其他金融 資產 <sup>(1)</sup> . . . . .	<b>89,680.8</b>	<b>28.6%</b>	70,105.5	25.9%
存放同業款項 . . . . .	<b>20,956.0</b>	<b>6.7%</b>	30,811.7	11.4%
現金及存放中央銀行 款項 . . . . .	<b>32,682.6</b>	<b>10.4%</b>	29,084.4	10.7%
買入返售金融資產 . . . . .	<b>17,957.1</b>	<b>5.7%</b>	9,819.9	3.6%
其他資產 <sup>(2)</sup> . . . . .	<b>6,843.8</b>	<b>2.3%</b>	6,071.5	2.2%
<b>資產總計 . . . . .</b>	<b><u>313,173.1</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<u>271,147.6</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 包括以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(2) 主要包括物業及設備、收購物業已付按金、遞延稅項資產、應收利息及聯營公司的權益。



## (A) 客戶貸款及墊款

截至2018年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣150,133.0百萬元，較2017年12月31日增加15.2%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的46.3%，較去年同期有輕微變化。

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司貸款.....	<b>106,988.9</b>	<b>71.3%</b>	97,253.7	74.7%
零售貸款.....	<b>24,372.4</b>	<b>16.2%</b>	14,638.1	11.2%
票據貼現.....	<b>18,771.7</b>	<b>12.5%</b>	18,391.8	14.1%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b><u>150,133.0</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>130,283.6</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

客戶貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本行提供各類貸款產品，絕大部分以人民幣計值。截至2018年6月30日及2017年12月31日，扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款分別佔總資產的46.3%及46.2%。

本行公司貸款由截至2017年12月31日的人民幣97,253.7百萬元增加10.0%至截至2018年6月30日的人民幣106,988.9百萬元，主要是由於(i)本行充分發揮地方金融主力軍作用，持續加大對實體經濟貸款的投放力度；及(ii)資管新規的出台，促使公司類貸款的市場需求增加。

本行零售貸款主要包括個人經營貸款、個人消費貸款和住宅及商用房按揭貸款。本行零售貸款由截至2017年12月31日的人民幣14,638.1百萬元增加66.5%至截至2018年6月30日的人民幣24,372.4百萬元，主要是由於(i)本行致力於為中小企業(包括個體工商戶)提供信貸支持；及(ii)拓展分銷網絡。



## 按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款。若貸款由多種擔保方式擔保，則按主要擔保方式劃分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
抵押貸款.....	<b>61,312.5</b>	<b>40.8%</b>	58,395.8	44.8%
質押貸款.....	<b>22,918.7</b>	<b>15.3%</b>	8,977.9	6.9%
保證貸款.....	<b>47,193.1</b>	<b>31.4%</b>	50,146.6	38.5%
信用貸款.....	<b>18,708.7</b>	<b>12.5%</b>	12,763.3	9.8%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b><u>150,133.0</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>130,283.6</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

截至2018年6月30日及2017年12月31日，抵押貸款、質押貸款及保證貸款合計分別佔客戶貸款及墊款總額的87.5%及90.2%。抵押貸款及質押貸款受限於按擔保方式劃分的貸款價值比率限額。本行一般僅接納上市公司或擔保公司提供的擔保。本行在評估擔保公司時，會考慮其規模、信貸記錄及抗風險水平以及借款人所提供任何抵押品的價值及質量。

信用貸款從截至2017年12月31日的人民幣12,763.3百萬元增加46.6%至截至2018年6月30日的人民幣18,708.7百萬元，信用貸款的增加主要由於本行運用大數據資源相繼上線了部分風險較低的網貸產品。

## 客戶貸款及墊款減值損失準備的變動

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款減值損失準備的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
於報告期期始 .....	5,029.0	3,756.0
執行新準則調整 .....	52.2	—
期內／年內計提 .....	492.0	1,262.5
期內／年內核銷及轉讓 .....	(493.0)	—
收回以前已核銷貸款及墊款 .....	—	10.5
<b>截至6月30日／12月31日 .....</b>	<b>5,080.2</b>	<b>5,029.0</b>

貸款減值損失準備由截至2017年12月31日的人民幣5,029.0百萬元增加1.0%至截至2018年6月30日的人民幣5,080.2百萬元，主要是由於本行為應對宏觀經濟運行的不明朗因素而增加減值損失準備。

### (B) 投資證券及其他金融資產

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行投資證券及其他金融資產分別為人民幣89,680.8百萬元及人民幣70,105.5百萬元，分別佔其總資產的28.6%及25.9%。

投資證券及其他金融資產主要包括債券、其他金融機構發行的資產管理計劃、信託計劃、理財產品及基金產品。投資證券及其他金融資產自截至2017年12月31日的人民幣70,105.5百萬元增加人民幣19,575.3百萬元至截至2018年6月30日的人民幣89,680.8百萬元，主要反映了本行根據市場狀況及其他因素調整投資組合。

## (ii) 負債

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行負債總額分別為人民幣289,356.3百萬元及人民幣254,534.6百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)已發行債券；(iii)賣出回購金融資產款；及(iv)同業及其他金融機構存放款項。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
客戶存款.....	<b>198,248.7</b>	<b>68.5%</b>	192,230.6	75.5%
同業及其他金融機構 存放款項.....	<b>33,209.0</b>	<b>11.5%</b>	20,178.4	7.9%
賣出回購金融資產款.....	<b>1,923.4</b>	<b>0.7%</b>	5,817.5	2.3%
已發行債券.....	<b>34,746.3</b>	<b>12.0%</b>	23,960.8	9.4%
向中央銀行借款.....	<b>9,626.9</b>	<b>3.3%</b>	5,290.4	2.1%
拆入資金.....	<b>4,078.0</b>	<b>1.4%</b>	1,050.0	0.4%
其他負債 <sup>(1)</sup> .....	<b>7,524.0</b>	<b>2.6%</b>	6,006.9	2.4%
<b>負債總額.....</b>	<b><u>289,356.3</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>254,534.6</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

附註：

(1) 主要包括應付利息、應納稅項、員工成本及遞延稅項負債。

### (A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2017年12月31日及2018年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的75.5%及68.5%。

本行向公司及零售客戶提供以人民幣計值的活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期按產品及客戶類型劃分的客戶存款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
<b>公司存款</b>				
活期.....	<b>60,676.1</b>	<b>30.6%</b>	67,636.1	35.2%
定期.....	<b>16,165.8</b>	<b>8.2%</b>	14,793.2	7.7%
<b>小計.....</b>	<b><u>76,841.9</u></b>	<b><u>38.8%</u></b>	<u>82,429.3</u>	<u>42.9%</u>
<b>零售存款</b>				
活期.....	<b>23,122.5</b>	<b>11.6%</b>	22,077.3	11.5%
定期.....	<b>68,549.2</b>	<b>34.6%</b>	59,921.8	31.2%
<b>小計.....</b>	<b><u>91,671.7</u></b>	<b><u>46.2%</u></b>	<u>81,999.1</u>	<u>42.7%</u>
<b>保證金存款.....</b>	<b>20,860.2</b>	<b>10.5%</b>	17,447.3	9.0%
<b>其他<sup>(1)</sup>.....</b>	<b>8,874.9</b>	<b>4.5%</b>	10,354.9	5.4%
<b>客戶存款總額.....</b>	<b><u>198,248.7</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<u>192,230.6</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 其他投資工具募集的存款。

客戶存款總額由截至2017年12月31日的人民幣192,230.6百萬元增加3.1%至截至2018年6月30日的人民幣198,248.7百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度，增加公司存款及零售存款。

### **(B) 已發行債券**

於2015年12月，本行發行本金總額為人民幣3,200.0百萬元的二級資本債券，為期十年，年利率為5.10%。本行可選擇於2020年12月11日按面額贖回該債券。

本行自2017年1月1日至2017年12月31日發行數筆面值總額人民幣44,980.0百萬元的零息同業存單，為期一個月至一年，有效年利率介於3.10%至5.42%之間。

於2017年3月，本行發行本金總額為人民幣1,000.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.67%。

於2017年4月，本行發行本金總額為人民幣1,000.0百萬元的金融債券，為期五年，年利率為5.00%。

於2017年5月，本行發行本金總額為人民幣1,000.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.90%。

於2017年8月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.85%。

本行自2018年1月1日至2018年6月30日發行165筆面值總額人民幣22,950.0百萬元的零息同業存單，為期一個月至一年，有效年利率介於4.40%至5.35%之間。

於2018年5月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.87%。

### (iii) 股東權益

下表載列所示日期本行股東權益的變動。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
股本.....	10,069.8	42.3%	7,526.0	45.3%
資本公積.....	4,657.8	19.6%	1,767.7	10.6%
界定福利計劃儲備.....	(1.7)	(0.0)%	(0.7)	—
投資重估儲備.....	55.9	0.2%	(125.3)	(0.8)%
盈餘公積.....	1,166.9	4.9%	893.0	5.4%
一般準備.....	3,631.7	15.2%	3,631.6	21.9%
保留盈利.....	4,208.5	17.7%	2,889.0	17.4%
非控股權益.....	27.9	0.1%	31.7	0.2%
<b>總權益.....</b>	<b>23,816.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>16,613.0</b>	<b>100.0%</b>

## (c) 資產質量分析

### (i) 按五級分類劃分的貸款明細

本行的不良貸款分類為次級、可疑及損失類客戶貸款及墊款。截至2018年6月30日，本行的不良貸款為人民幣2,616.9百萬元。下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
正常 .....	<b>142,281.5</b>	<b>94.7%</b>	120,835.5	92.7%
關注 .....	<b>5,234.6</b>	<b>3.5%</b>	7,182.8	5.5%
次級 .....	<b>1,303.9</b>	<b>0.9%</b>	780.2	0.6%
可疑 .....	<b>754.0</b>	<b>0.5%</b>	858.6	0.7%
損失 .....	<b>559.0</b>	<b>0.4%</b>	626.5	0.5%
<b>客戶貸款及墊款總額 .....</b>	<b><u>150,133.0</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<u>130,283.6</u>	<u>100.0%</u>
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup> ..</b>	<b><u>2,616.9</u></b>	<b><u>1.74%</u></b>	<u>2,265.3</u>	<u>1.74%</u>

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行的不良貸款率分別為1.74%及1.74%，比例保持相對穩定。

## (ii) 貸款集中度

### (A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

下表載列截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款明細。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款 金額	不良 貸款率	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款 金額	不良 貸款率
公司貸款								
批發及零售業.....	22,331.5	14.9%	866.4	3.88%	18,232.4	14.0%	783.7	4.30%
製造業.....	16,915.6	11.3%	431.8	2.55%	15,743.3	12.1%	346.4	2.20%
農、林、牧、漁業...	8,470.0	5.6%	438.4	5.18%	15,728.2	12.1%	399.1	2.54%
建築業.....	9,188.0	6.1%	351.8	3.83%	12,101.3	9.3%	122.0	1.01%
房地產業.....	12,946.0	8.6%	—	—	13,685.8	10.5%	—	—
採礦業.....	7,794.8	5.2%	79.7	1.02%	7,087.5	5.4%	208.0	2.93%
水利、環境和 公共設施管理業...	8,699.7	5.8%	—	—	3,133.2	2.4%	—	—
文化、體育和 娛樂業.....	2,817.9	1.9%	10.3	0.37%	2,628.0	2.0%	2.3	0.09%
租賃和商務服務業...	5,865.0	3.9%	44.0	0.75%	1,695.6	1.3%	27.0	1.59%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業...	2,423.6	1.6%	—	—	2,545.3	2.0%	30.0	1.18%
交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	1,726.9	1.2%	38.8	2.25%	1,173.8	0.9%	38.3	3.26%
教育業.....	1,622.3	1.1%	9.0	0.55%	1,384.6	1.0%	—	—
住宿和餐飲業.....	2,549.6	1.7%	30.0	1.18%	1,172.3	0.9%	60.8	5.19%
金融業.....	600.0	0.4%	—	—	3.0	0.0%	—	—
衛生及社會服務業...	1,515.7	1.0%	—	—	463.4	0.4%	—	—
居民及其他服務業...	415.4	0.3%	1.1	0.27%	224.3	0.2%	2.5	1.11%
科學研究、技術服務 和地質勘查業.....	911.9	0.6%	—	—	126.0	0.1%	—	—
信息傳輸、 計算機服務和 軟件業.....	147.5	0.1%	—	—	74.3	0.1%	3.0	4.04%
公共管理、社會保障 及社會組織業.....	47.5	0.0%	—	—	51.4	—	—	—
零售貸款.....	24,372.4	16.2%	315.6	1.29%	14,638.1	11.2%	242.2	1.65%
票據貼現.....	18,771.7	12.5%	—	—	18,391.8	14.1%	—	—
總額.....	<u>150,133.0</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,616.9</u>	<u>1.74%</u>	<u>130,283.6</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,265.3</u>	<u>1.74%</u>

附註：行業不良貸款率由該行業的不良貸款餘額除以該行業獲授的貸款餘額計算得出。

向批發及零售業、製造業、水利、環境和公共設施管理、建築業及房地產業的借款人發放的貸款為本行公司貸款組合的最大組成部分。截至2017年12月31日及2018年6月30日，向該等行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的77.6%及65.5%。

截至2018年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中於農、林、牧、漁業和批發及零售業，不良貸款率分別為5.18%及3.88%。

## (B) 借款人集中度

### 集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
單一最大客戶的 貸款集中比率(%).....	≤ 10	3.75%	4.56%
十大客戶的 貸款集中比率(%).....	≤ 50	30.44%	35.35%

附註：以上數據乃根據中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）公佈的公式計算得出。

### 十大單一借款人貸款

下表載列向中國監管機構報告的截至2018年6月30日的十大單一借款人（集團借款人除外）及對該等借款人的貸款結餘，該等全部貸款均被歸類為正常類。



(除另有註明外，  
以人民幣百萬元列示)

截至2018年6月30日

客戶	涉及行業	金額	佔貸款 總額 百分比	佔監管 資本 百分比
借款人A	建築業	1,100.0	0.7%	3.7%
借款人B	房地產	1,100.0	0.7%	3.7%
借款人C	租賃和商務服務	1,018.0	0.7%	3.5%
借款人D	採礦業	1,000.0	0.7%	3.4%
借款人E	製造業	876.4	0.6%	3.0%
借款人F	科學研究和技術服務	800.0	0.5%	2.7%
借款人G	農林牧漁	800.0	0.5%	2.7%
借款人H	房地產	770.0	0.5%	2.6%
借款人I	電力、熱力、燃氣及 水生產供應	750.0	0.5%	2.6%
借款人J	採礦業	720.0	0.5%	2.5%
總計		<b>8,934.4</b>	<b>5.9%</b>	<b>30.4%</b>

### (C) 按產品劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期本行按產品類型劃分的貸款及不良貸款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日			截至2017年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
公司貸款						
固定資產貸款	35,260.3	20.0	0.06%	32,509.8	150.0	0.46%
流動資金貸款	71,633.4	2,252.3	3.14%	64,473.9	1,714.3	2.66%
其他 <sup>(2)</sup>	95.2	29.0	30.5%	270.0	158.8	58.81%
小計	<b>106,988.9</b>	<b>2,301.3</b>	<b>2.15%</b>	<b>97,253.7</b>	<b>2,023.1</b>	<b>2.08%</b>
零售貸款						
個人經營貸款	6,349.1	249.6	3.93%	6,693.4	215.2	3.21%
個人消費貸款	8,644.1	49.0	0.57%	3,962.7	21.5	0.54%
住宅及商業房按揭貸款	9,379.2	17.0	0.18%	3,982.0	5.5	0.14%
小計	<b>24,372.4</b>	<b>315.6</b>	<b>1.29%</b>	<b>14,638.1</b>	<b>242.2</b>	<b>1.65%</b>
票據貼現	18,771.7	—	—	18,391.8	—	—
不良貸款總額	<b>150,133.0</b>	<b>2,616.9</b>	<b>1.74%</b>	<b>130,283.6</b>	<b>2,265.3</b>	<b>1.74%</b>

附註：

- (1) 按每類產品的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。
- (2) 主要包括銀行承兌匯票墊款。

公司貸款的不良貸款率由截至2017年12月31日的2.08%上升至截至2018年6月30日的2.15%，保持基本穩定。

零售貸款的不良貸款率由截至2017年12月31日的1.65%降至截至2018年6月30日的1.29%，主要是由於本行加大了對拖欠客戶及潛在風險客戶貸款的清收力度。

#### (D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
未逾期貸款.....	<b>145,773.3</b>	<b>97.1%</b>	124,916.9	95.9%
貸款已逾期：				
1至90天.....	<b>1,794.3</b>	<b>1.2%</b>	2,042.1	1.6%
91天至1年.....	<b>1,132.2</b>	<b>0.7%</b>	1,521.2	1.2%
1至3年.....	<b>715.2</b>	<b>0.5%</b>	1,356.0	1.0%
3年以上.....	<b>718.0</b>	<b>0.5%</b>	447.4	0.3%
小計.....	<b>4,359.7</b>	<b>2.9%</b>	5,366.7	4.1%
客戶貸款及墊款總額 .	<b><u>150,133.0</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<u>130,283.6</u>	<u>100.0%</u>

## (d) 分部資料

### (i) 業務分部概要

本行經營三項主要業務：公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。下表載列所示期間各主要業務分部的營業收入。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司銀行業務 .....	<b>2,183.6</b>	<b>49.6%</b>	2,111.8	52.2%
零售銀行業務 .....	<b>487.5</b>	<b>11.1%</b>	370.1	9.1%
金融市場業務 .....	<b>1,548.6</b>	<b>35.1%</b>	1,474.8	36.4%
其他 <sup>(1)</sup> .....	<b>183.3</b>	<b>4.2%</b>	93.8	2.3%
<b>營業收入總額 .....</b>	<b><u>4,403.0</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>4,050.5</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

附註：

(1) 主要指無法直接歸屬於或按合理基準分配至分部的資產、負債、收入及開支。

### (ii) 地區分部資料概要

由於本集團大部分業務均於中國甘肅省開展，所有非流動資產均位於中國甘肅省且收入均源於此地業務，故並無呈列地區資料。

### (e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、保函、經營租賃承諾及資本承諾。下表載列截至所示日期本行資產負債表外承諾的合約金額。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
信貸承諾：		
貸款承諾.....	20.0	24.0
銀行承兌匯票 <sup>(1)</sup> .....	33,233.6	29,352.8
保函 <sup>(2)</sup> .....	554.9	516.2
小計.....	<u>33,808.5</u>	<u>29,893.0</u>
經營租賃承諾.....	445.2	372.9
資本承諾.....	73.5	298.8
合計.....	<u><u>34,327.2</u></u>	<u><u>30,564.7</u></u>

附註：

(1) 銀行承兌匯票指本行向客戶開出的支付銀行匯票的承諾。

(2) 本行向第三方開具信用證及保函為客戶的合約責任擔保。

資產負債表外承諾從截至2017年12月31日的人民幣30,564.7百萬元增加12.3%至截至截至2018年6月30日的人民幣34,327.2百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於(i)自我行2017年10月28日新票據系統上線後，為客戶帶來了更加高效、便捷的開票服務，壓縮了客戶開票時間，從而增加了我行票據開票量；及(ii)根據《中國人民銀行蘭州中心支行辦公室關於印發甘肅省電子商業匯票業務推廣工作實施方案的通知》(蘭銀辦[2016]220號)相關要求，我行通過宣傳、培訓等方式大力推廣電子銀行承兌匯票業務，票據電子化進程加快，電子銀行承兌匯票開票量顯著上升。

### 3.4 業務審視

#### (a) 公司銀行業務

本行向公司客戶提供多元化的金融產品及服務，包括貸款、票據貼現、存款以及手續費及佣金類產品和服務。本行的公司客戶主要包括政府部門和事業單位、國有企業、私營企業及外商投資企業。本行致力於以小微企業為重點服務當地客戶。

此外，本行亦通過密切關注客戶的金融需求及提供定制化金融解決方案發展與客戶的長期業務關係。截至2018年6月30日，本行有4,395名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣106,988.9百萬元，以及57,727名公司存款客戶，存款總額為人民幣76,841.9百萬元。截至2017年及2018年6月30日止六個月，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的52.2%及49.6%。下表載列所示期間本行公司銀行業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	變動 百分比(%)
外部淨利息收入 <sup>(1)</sup> .....	2,744.3	2,379.8	15.3%
分部間利息支出淨額 <sup>(2)</sup> .....	(615.4)	(351.6)	75.0%
淨利息收入 .....	2,128.9	2,028.2	4.9%
手續費及佣金收入淨額 .....	54.7	83.6	(34.6)%
營業收入 .....	<u>2,183.6</u>	<u>2,111.8</u>	<u>3.4%</u>
經營開支 .....	(423.3)	(439.1)	(3.6)%
資產減值損失 .....	(319.8)	(331.8)	(3.6)%
經營利潤 .....	<u>1,440.5</u>	<u>1,340.9</u>	<u>7.4%</u>
稅前利潤 .....	<u>1,440.5</u>	<u>1,340.9</u>	<u>7.4%</u>

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

### **(i) 公司貸款**

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2018年6月30日及2017年12月31日，公司貸款分別為人民幣106,988.9百萬元及人民幣97,253.7百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的71.3%及74.7%。

### **(ii) 票據貼現**

本行通過按折扣向銀行及公司客戶購買剩餘期限不超過1年的銀行承兌票據和商業承兌票據而為其提供短期融資的服務。截至2018年6月30日及2017年12月31日，票據貼現分別為人民幣18,771.7百萬元及人民幣18,391.8百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的12.5%及14.1%。

### **(iii) 公司存款**

本行自公司客戶吸收以人民幣及主要外幣(包括美元、港元及歐元)計值的活期及定期存款。截至2018年6月30日及2017年12月31日，公司存款總額分別為人民幣76,841.9百萬元及人民幣82,429.3百萬元，分別佔本行客戶存款總額的38.8%及42.9%。

### **(iv) 手續費及佣金類產品和服務**

本行向公司客戶提供各類手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、委託貸款、結算服務以及諮詢及財務顧問服務。

#### **(A) 理財服務**

本行根據公司客戶的風險和收益偏好提供各類理財產品。本行主要將該等理財產品帶來的資金投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品投資組合。

截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行向公司客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣586.1百萬元及人民幣785.9百萬元。

#### **(B) 委託貸款**

本行根據公司客戶釐定的貸款用途、本金及利率代其向指定的借款人發放貸款，並監督借款人使用委託貸款和協助公司客戶收回貸款。

本行根據委託貸款本金額收取代理費。貸款的違約風險由本行的公司客戶承擔。截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣63.3百萬元及人民幣57.1百萬元。

### **(C) 結算服務**

本行向公司客戶提供國內外結算服務。

國內結算服務。本行通過銀行承兌票據、託收及電匯等形式提供國內結算服務。截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行國內結算交易量分別約為人民幣31,082億元及人民幣79,102億元。

國際結算服務。本行於2014年1月取得國際結算業務經營資質。本行的國際結算服務主要包括匯款、託收、信用證和保函。

本行已與二十家境外公司客戶建立合作關係。截至2018年6月30日及2017年12月31日，國際結算交易量分別為616百萬美元及664百萬美元，其中涉及伊朗的結算交易量分別為575百萬美元及591百萬美元。

### **(D) 諮詢及財務顧問服務**

本行為公司客戶設計金融解決方案，以及提供有關經濟、金融市場和行業發展的諮詢服務。截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行的諮詢及財務顧問服務手續費及佣金收入分別為零及人民幣0.8百萬元。

### **(E) 其他手續費及佣金類產品和服務**

本行為公司客戶提供擔保服務和匯兌服務等其他手續費及佣金類產品和服務。

## **(b) 零售銀行業務**

本行向零售客戶提供多種金融產品及服務，包括貸款、存款、銀行卡服務以及手續費及佣金類產品和服務。本行擁有廣泛的零售客戶基礎。



截至2018年6月30日，本行有63,415名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣24,372.4百萬元，以及逾4.52百萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣91,671.7百萬元。截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行零售銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的11.1%及9.1%。

本行將零售銀行客戶分為普通客戶(平均金融資產餘額人民幣50,000元以下)、理財客戶(平均金融資產餘額人民幣50,000元(含)至人民幣200,000元)、財富客戶(平均金融資產餘額人民幣200,000元(含)至人民幣3.0百萬元)及私人銀行客戶(平均金融資產餘額人民幣3.0百萬元(含)以上)。

截至2018年6月30日，本行共有128,174名財富客戶和1,070名私人銀行客戶。本行通過豐富產品與服務組合，持續拓展本行的財富客戶及私人銀行客戶群。下表載列於所示期間本行零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	變動 百分比(%)
外部淨利息支出 <sup>(1)</sup> .....	(562.5)	(842.1)	(33.2)%
分部間利息收入淨額 <sup>(2)</sup> .....	1,038.2	1,211.0	(14.3)%
淨利息收入 .....	475.7	368.9	29.0%
手續費及佣金收入淨額 .....	11.8	1.2	875.0%
營業收入 .....	<u>487.5</u>	<u>370.1</u>	<u>31.7%</u>
經營開支 .....	(90.7)	(76.9)	17.9%
資產減值損失 .....	(172.2)	(80.7)	113.4%
經營利潤 .....	<u>224.6</u>	<u>212.5</u>	<u>5.7%</u>
稅前利潤 .....	<u>224.6</u>	<u>212.5</u>	<u>5.7%</u>

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。



## **(i) 零售貸款**

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅及商用房按揭貸款。截至2018年6月30日及2017年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣24,372.4百萬元及人民幣14,638.1百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的16.2%及11.2%。

## **(ii) 零售存款**

本行吸納零售客戶提供的以人民幣和主要外幣計值的活期和定期存款。截至2018年6月30日及2017年12月31日，零售存款總額分別為人民幣91,671.7百萬元及人民幣81,999.1百萬元，分別佔本行客戶存款總額的46.2%及42.7%。

## **(iii) 銀行卡服務**

### **(A) 借記卡**

本行向持有本行儲蓄賬戶的零售客戶發行以人民幣計值的借記卡。客戶可通過借記卡享受現金存取、轉賬、支付、結算、消費、繳費、融資和理財等多種金融服務。本行按照客戶在本行存款餘額的不同將發行的借記卡分為普通卡、金卡、白金卡以及鑽石卡，從而令不同客戶群獲得差異化的服務。

為擴大本行的客戶基礎和服務範圍，本行與多家政府機關及事業單位合作發行以下借記卡：

- 社會保障卡：本行與甘肅省人力資源和社會保障廳合作發行借記卡，提供社會保險費繳納和社會保障信息查詢等服務。
- 公積金聯名卡：本行與當地住房公積金管理中心合作發行借記卡，提供提取轉存、貸款發放及賬戶查詢等服務。
- 隴原交通卡：本行與甘肅省高速公路管理局合作發行IC金融卡，令持卡人可電子繳納高速公路通行費。

此外，為提升本行的品牌知名度，本行亦與地方政府合作，以甘肅省的地域特色為依據發行主題卡，如「金塔金胡楊卡」、「雄關卡」、「玄奘之路卡」和「隴南山水卡」，與多家單位合作發行了「甘肅警察職業學校聯名卡」、「天水高中生資助卡」以及「慶陽交警聯名卡」等聯名卡。

截至2018年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為6.40百萬張。截至2018年6月30日及2017年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣7,962.8百萬元及人民幣19,751.3百萬元。

### **(B) 信用卡**

本行於2013年8月獲得向甘肅省預算單位工作人員發行財政公務卡的資格，主要用於滿足其日常公務支出、財務報銷及私人消費需要。

本行於2016年6月獲得信用卡發行資格。

### **(C) POS收單業務**

本行作為支付結算服務提供商，為特約商戶提供相關交易資金結算服務。截至2018年6月30日，本行POS收單業務特約商戶共17,867戶，POS終端共計20,204台。

### **(iv) 手續費及佣金類產品和服務**

本行向零售客戶提供多種手續費及佣金類產品及服務，主要包括理財服務、代理服務及薪酬支付和付款服務。

#### **(A) 理財服務**

本行向零售客戶提供滿足其風險和收益偏好的「匯福」系列理財產品。本行主要將該等理財產品帶來的資金投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品組合。

截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣17,862.5百萬元及人民幣11,223.2百萬元。截至2018年6月30日，本行有237,794名零售理財客戶，截至2018年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎4.0%至5.5%。

## **(B) 代理服務**

本行向零售客戶提供代銷保險和貴金屬產品服務。

**代銷保險。**截至2018年6月30日，本行已與6家全國性保險公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的保險產品。

**代銷貴金屬產品。**本行於2015年8月獲得國內代銷貴金屬的資格。截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行代銷貴金屬總銷售額分別為人民幣191.5百萬元及人民幣36.6百萬元。

本行於2016年10月獲得敦煌研究院獨家渠道授權，與其共同開發並代銷具有敦煌莫高窟文化元素的貴金屬產品。

此外，本行已完成基金代銷系統開發及本行員工基金從業資格的培訓。

## **(C) 薪酬支付和付款服務**

**薪酬支付服務。**本行代理政府機關、事業單位及企業客戶向其僱員支付薪酬。截至2018年6月30日，本行有逾604,054名薪酬支付服務客戶。截至2018年及2017年6月30日止六個月，本行代理支付的薪酬平均每月金額分別約為人民幣1,983.8百萬元及人民幣1,359.1百萬元。

**付款服務。**本行通過廣泛的分銷網絡向客戶提供包括公用事業費用在內的各類日常生活開支的付款服務。

## **(D) 其他手續費及佣金類產品和服務**

本行為零售客戶提供轉賬、匯款及收款等其他手續費及佣金類產品和服務。

## **(c) 金融市場業務**

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、投資業務及理財業務，是全行最重要的收入來源之一。截至2018年及2017年6月30日止六個月，金融市場業務的營業收入分別佔本行總營業收入的35.1%及36.4%。下表載列所示期間本行資金業務的財務表現。

截至6月30日止六個月

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2018年	2017年	變動 百分比(%)
外部淨利息收入 <sup>(1)</sup> .....	1,475.8	2,212.9	(33.3)%
分部間利息支出淨額 <sup>(2)</sup> .....	(422.8)	(859.4)	(50.8)%
淨利息收入 .....	1,053.0	1,353.5	(22.2)%
手續費及佣金收入淨額 .....	58.4	125.2	(53.4)%
交易淨收益／(虧損) .....	434.7	(3.9)	—
投資證券淨收益 .....	2.5	—	—
<b>營業收入</b> .....	<b>1,548.6</b>	<b>1,474.8</b>	<b>5.0%</b>
經營開支 .....	(451.4)	(306.7)	47.2%
資產減值轉回／(損失) .....	36.7	(76.8)	(147.8)%
經營利潤 .....	1,133.9	1,091.3	3.9%
<b>稅前利潤</b> .....	<b>1,133.9</b>	<b>1,091.3</b>	<b>3.9%</b>

附註：

- (1) 指第三方收入及開支淨額。
- (2) 指分部間的支出及轉讓對價。

## **(i) 貨幣市場交易**

本行利用多種貨幣市場工具調節本行流動性並從貨幣市場交易賺取利息收入。貨幣市場交易主要包括(i)同業存款；(ii)同業拆放；及(iii)回購及逆回購交易。

### **(A) 同業存款**

本行自銀行及其他金融機構存入與存出資金，對資產及負債進行管理。本行接受銀行及其他金融機構在本行存入款項及向銀行及其他金融機構存出資金。本行亦會與部分該等銀行及金融機構進行其他同業交易。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，銀行及其他金融機構在本行的存款分別為人民幣33,209.0百萬元及人民幣20,178.4百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金分別為人民幣20,958.1百萬元及人民幣30,811.7百萬元。

### **(B) 同業拆放**

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本行未向任何銀行及其他金融機構拆放資金。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項則分別為人民幣4,078.0百萬元及人民幣1,050百萬元。

### **(C) 回購及逆回購交易**

本行回購及逆回購交易的相關證券主要為以人民幣計值的政府債券及政策性金融債券。截至2018年6月30日及2017年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣17,957.1百萬元及人民幣9,819.9百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣1,923.4百萬元及人民幣5,817.5百萬元。

## **(ii) 證券及其他金融資產投資**

投資證券及其他金融資產主要包括債券、其他金融機構發行的資產管理計劃、信託計劃、理財產品及基金產品。

### (A) 本行按持有目的劃分的證券投資

下表載列截至所示日期按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
應收款項類投資 .....	—	—	48,182.6	68.7%
可供出售金融資產 ...	—	—	13,057.2	18.6%
持有至到期投資 .....	—	—	8,616.1	12.3%
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 ...	<b>30,829.1</b>	<b>34.4%</b>	249.6	0.4%
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的 金融資產 .....	<b>7,221.6</b>	<b>8.1%</b>	—	—
以攤餘成本計量的 金融資產 .....	<b>51,630.1</b>	<b>57.5%</b>	—	—
投資證券及 其他金融資產總額 .	<b>89,680.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>70,105.5</b>	<b>100.0%</b>

投資證券及其他金融資產總額由截至2017年12月31日的人民幣70,105.5百萬元增加27.9%至截至2018年6月30日止的人民幣89,680.8百萬元。

## (B) 本行投資組合的到期情況

下表載列截至所示日期按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
於要求時償還 .....	—	—	—	—
三個月或以內到期 ...	<b>32,328.1</b>	<b>36.0%</b>	14,885.3	21.2%
三個月至一年內到期 .	<b>16,424.6</b>	<b>18.3%</b>	18,661.4	26.6%
一至五年內到期 .....	<b>36,732.9</b>	<b>41.0%</b>	32,251.2	46.0%
五年以上到期 .....	<b>4,195.2</b>	<b>4.7%</b>	4,307.6	6.2%
無期限 <sup>(1)</sup> .....	—	—	—	—
<b>合計 .....</b>	<b><u>89,680.8</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>	<b><u>70,105.5</u></b>	<b><u>100.0%</u></b>

附註：

(1) 指已減值投資、已逾期一個月以上的投資及股權投資。

本行剩餘期限介乎一年至五年內到期的證券投資佔比最大。

## (C) 持有政府債券

截至2018年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣7,892.3百萬元。下表載列截至2018年6月30日本行所持面值最高的十大政府債券。



債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率	到期日
18甘肅債01	1,040.0	3.39%	2023年4月24日
16附息國債22	1,000.0	2.29%	2019年10月27日
18甘肅02	700.0	3.79%	2023年6月15日
16甘肅定向02	677.6	3.26%	2023年4月21日
18甘肅03	500.0	3.90%	2025年6月15日
18甘肅04	500.0	4.18%	2028年6月15日
17附息國債16	500.0	3.46%	2020年7月27日
17附息國債12	500.0	3.62%	2019年6月15日
16甘肅定向01	443.0	3.26%	2023年4月21日
17甘肅債22	420.0	3.80%	2024年10月18日

#### (D) 持有金融債券

截至2018年6月30日，本行所持金融債券（主要為政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的金融債券）面值餘額為人民幣10,250.0百萬元。下表載列截至2018年6月30日本行所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率	到期日
17國開09	1,370.0	4.14%	2020年9月11日
18農發05	1,200.0	4.13%	2020年4月11日
15農發15	1,000.0	3.73%	2020年5月22日
17農發02	700.0	3.54%	2020年1月6日
15國開13	500.0	3.86%	2020年6月25日
15國開16	500.0	3.94%	2022年7月10日
18進出03	450.0	4.97%	2023年1月29日
14國開02	410.0	5.75%	2019年1月14日
17國開11	350.0	3.83%	2018年10月20日
15進出03	350.0	3.85%	2020年1月26日

## **(d) 分銷網絡**

### **(i) 實體網點**

截至2018年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、188家支行、3家小微支行、1家社區支行及1家子公司，覆蓋甘肅省所有市州區域和約86%的縣域。

### **(ii) 電子銀行業務**

#### **(A) 網上銀行**

本行通過互聯網向客戶提供賬戶管理、信息查詢、轉賬匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2018年6月30日，本行共有逾1.04百萬名網上銀行客戶，包括36,399名公司客戶及逾1.004百萬名零售客戶。截至2018年6月30日，本行的公司客戶共進行逾4.5百萬次網上交易，交易總額約為人民幣906,207.2百萬元；零售客戶共進行約5.4百萬次網上交易，交易總額約為人民幣193,023.0百萬元。

#### **(B) 直銷銀行平台**

本行於2016年8月推出直銷銀行平台，客戶可通過該平台實現電子賬戶管理、智能儲蓄、投融資業務以及金融產品及服務的購買。截至2018年6月30日，本行直銷銀行平台有逾721,900名註冊用戶，交易總額達到人民幣7,107.4百萬元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣2,388.1百萬元。

#### **(C) 手機銀行**

本行向客戶提供多種金融服務如：賬戶查詢及管理、轉賬、繳費支付和貸款管理等。截至2018年6月30日，本行共有約155萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為11.4百萬筆，交易總額約為人民幣121,565.0百萬元。

#### **(D) 電話銀行**

本行電話銀行通過交互式自動語音系統及人工客戶服務向客戶提供存款、貸款、賬戶查詢、個人借記賬戶轉賬、賬單查詢、掛失及業務諮詢等服務。截至2018年6月30日，本行共有279,813名電話銀行簽約客戶，其中個人客戶279,798戶，企業客戶15戶。

### **(E) 自助銀行**

本行通過自助服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的銀行服務。本行的自助銀行服務包括餘額查詢、現金提存、轉賬及公用事業繳費。截至2018年6月30日，本行有205個營業網點、165個離行式自助服務區以及781台自助服務設備。

### **(F) 微信銀行**

微信已成為向零售客戶提供增值服務的重要渠道。客戶通過微信銀行可獲得服務包括本行產品和服務；管理賬戶、交易查詢、繳費支付及便民服務；及本行營業網點查詢。截至2018年6月30日，本行共有超過420,000名微信銀行客戶。

### **(G) 電商平台**

2017年4月，本行「隴銀商務」電商平台正式上線，該平台為商戶提供全方位服務。該等服務包括進貨、銷售及存貨管理及在線B2B和B2C交易。截至2018年6月30日，該平台入駐商戶721戶，擁有用戶77,559戶。

## **(e) 有關子公司的資料**

### **靜寧成紀村鎮銀行**

平涼市商業銀行於2008年9月與其他4家法人機構和7名自然人共同發起設立了靜寧成紀村鎮銀行，截至2018年6月30日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.73%的股權。

靜寧成紀村鎮銀行向當地公司及零售客戶提供金融產品和服務，包括貸款、存款以及手續費及佣金類產品和服務。

截至2018年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有25名公司貸款客戶，598名公司存款客戶，3,324名零售貸款客戶以及64,168名零售存款客戶。截至2018年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員107名。

截至2018年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行的資產總額、存款總額及貸款總額分別為人民幣1,228.5百萬元、人民幣990.4百萬元及人民幣693.6百萬元。截至2017年及2018年6月30日止六個月，本行自靜寧成紀村鎮銀行取得的總營業收入分別為人民幣23.4百萬元及人民幣0.0百萬元，分別佔本行總營業收入的0.6%及0.0%。

本行向靜寧成紀村鎮銀行提供戰略指導及僱員培訓。本行亦派遣專業人員提高其僱員業務能力，並分享經驗以創新產品及服務，從而豐富其業務。

#### (f) 信息技術系統運行和安全

為支撐本行業務營運及經營管理，本行定期升級信息技術系統，並逐年增加對信息技術領域的投資。截至2017年及2018年6月30日止六個月，本行在信息技術系統方面的投資分別為人民幣85.3百萬元及人民幣53.5百萬元。

本行基於面向服務架構(SOA)的新一代核心銀行系統於2017年10月份正式上線運行，系統按照「四橫一縱」的五層應用架構進行建設，能夠實現快速靈活產品創新、客戶信息集中管理、交易與核算分離、精細化管理與決策、流程化銀行改造、系統資源動態管理。

本行將業務連續性和信息安全放在高度優先地位。本行在蘭州和西安分別建設了災難恢復中心，並定期開展應急演練，在關鍵設施出現中斷事件後能夠合理保證業務連續性和信息安全。本行新數據中心、新同城災備中心與新一代核心銀行系統同步投產使用。新數據中心建築面積約5,400平方米，嚴格按照國家A類機房標準進行建設，部分核心模塊達到了國際標準(TIA-942)中最高的T4級別；新同城災備中心採用「雙活」架構，這兩個中心同時承載業務運行，實現了重要應用系統的同城雙活，業務連續性水平有了較大提升。

本行亦實施了安全保障措施(包括防火牆、防病毒、數據加密、用戶認證與授權、桌面安全、入侵防禦及檢測、重要信息系統等級保護備案及測評、關鍵信息基礎設施保護和信息系統安全評估等)以維護信息資源的機密性、完整性及可用性。於往績記錄期間，本行並未遭遇任何重大信息技術系統故障。

## 3.5 風險管理

### (a) 本行的風險管理

本行業務的主要風險為信用風險、流動性風險、市場風險及操作風險。本行亦面臨其他風險，如聲譽風險、信息技術風險、洗錢風險及法律合規風險。

本行自成立以來實施全面風險管理戰略，改進風險管理體系。

### (i) 信用風險管理

信用風險是指由於(i)債務人或交易對手違約或(ii)其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行面臨的信用風險主要分佈於貸款、投資、擔保、承諾以及其他資產負債表內或表外信用風險敞口等。

本行根據國家及地區經濟發展規劃、市場狀況及宏觀調控措施，結合本行的資產負債結構情況及存貸款增長趨勢，研究制定各年授信業務的投向及投量。本行制定年度授信政策指引，為向不同行業、客戶類型及地理區域的授信業務提供詳細指導。

根據有關指引，對於易受宏觀經濟條件及監管政策變動影響的行業(如地方政府融資平台、房地產、「兩高一剩」行業等)的信貸，必須符合所有監管規定。根據國家政策導向，本行亦鼓勵新興商業領域(如現代服務、新型城鎮化建設以及互聯網商業領域)的授信業務。此外，本行亦及時就授信政策指引的調整下發有關通知，以響應政府政策、經濟環境及本行自身風險偏好的變化。

本行將貸款申請人經營的行業分為以下四類，並對各行業分類採取不同的授信政策。

行業	授信政策
現代農業、旅遊業、教育行業及醫療行業(「積極支持類」行業)	• 優先對該等行業進行信貸分配並擴大信貸風險敞口。
信息技術行業、水電行業、倉儲物流業、文化相關產業及醫藥行業(「適度支持類」行業)	• 擇優向該等行業的借款人進行信貸分配。
房地產行業、建築業、金屬礦採選業、鋼鐵行業及批發及零售業(「審慎介入類」行業)	• 向優質客戶貸款以防範風險及調整該等行業的貸款比例。
鋼貿行業、煤貿企業、產能過剩行業以及大宗商品貿易行業(「壓縮退出類」行業)	• 透過適度減少對該等行業的新貸款投放量來壓降風險(壓降比例不低於20%)及強化貸後管理措施的執行。

就小微企業貸款及零售貸款而言，本行亦已採納基於產品、客戶群體及投放領域的具體授信政策。本行一般會每年更新該等政策。

## (ii) 市場風險管理

市場風險指市場價格變動所產生資產負債表內及表外虧損的風險。本行主要面臨有關銀行賬戶及交易賬戶的市場風險。

### (A) 利率風險管理

利率風險是指利率的不利變動導致銀行財務狀況受影響的風險。本行利率風險主要來自本行資產負債表內及表外資產與負債由於期限錯配而重新定價。

到期日或重新定價日期的錯配可能導致淨利息收入受到當時利率波動的影響。本行在開展日常借貸、吸收存款及金融市場業務的過程中均產生利率風險。

本行注重分析整體經濟形勢和政策，尤其是貨幣政策的變動。本行對金融市場利率走勢進行分析研究，根據研究和預測結果指導本行業務利率的制定和調整，以更好地控制利率風險，減少利率波動帶來的損失。



本行主要通過調整利率及優化資產負債到期情況控制本行資產負債表內以人民幣計值的資產及負債的利率風險敞口。本行致力調整重新定價頻率和建立公司存款的定價結構，以減少到期日錯配。

本行採用多種方法對銀行賬戶利率風險進行評估，包括但不限於久期分析、敏感性分析、情景分析及壓力測試等技術方法，計量本行的利率風險。例如，本行在不同情形下，對債券業務進行定期敏感性和久期分析，以計量對本行盈利能力的潛在影響。在不利外部環境下，本行亦會對存貸款利率基準進行特別的壓力測試分析。基於該等分析，本行或會調整彼等的重新定價條款，以控制本行的利率風險。

下表載列截至2018年6月30日本行基於資產及負債的(i)下個預期重新定價日；及(ii)最終到期日(以較早者為準)所作的差距分析結果。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行 款項.....	32,682.6	545.9	32,136.7	—	—	—
存放同業款項 .....	20,956.0	—	19,294.4	1,661.6	—	—
買入返售金融資產 ....	17,957.1	—	17,957.1	—	—	—
應收利息.....	1,496.8	1,496.8	—	—	—	—
客戶貸款及墊款 .....	145,052.8	1,688.1	24,683.8	65,822.0	39,132.5	13,726.4
投資.....	89,680.8	—	32,328.1	16,424.6	36,732.9	4,195.2
其他 <sup>(1)</sup> .....	5,347.0	5,347.0	—	—	—	—
<b>總資產.....</b>	<b>313,173.1</b>	<b>9,077.8</b>	<b>126,400.1</b>	<b>83,908.2</b>	<b>75,865.4</b>	<b>17,921.6</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款 .....	9,626.9	—	3,512.5	6,114.4	—	—
同業及其他金融機構 存放款項.....	33,209.0	—	8,910.1	22,598.9	1,700.0	—
同業拆入.....	4,078.0	—	500.0	3,420.0	158.0	—
賣出回購金融資產款 ..	1,923.4	—	1,923.4	—	—	—
客戶存款.....	198,248.7	—	93,644.3	14,413.9	35,197.8	54,992.7
應付利息.....	5,286.7	5,286.7	—	—	—	—
已發行債券.....	34,746.3	—	10,092.0	15,465.9	5,995.3	3,193.1
其他 <sup>(2)</sup> .....	2,237.3	2,237.3	—	—	—	—
<b>總負債.....</b>	<b>289,356.3</b>	<b>7,524.0</b>	<b>118,582.3</b>	<b>62,013.1</b>	<b>43,051.1</b>	<b>58,185.8</b>
<b>資產負債缺口 .....</b>	<b>23,816.8</b>	<b>1,553.8</b>	<b>7,817.8</b>	<b>21,895.1</b>	<b>32,814.3</b>	<b>(40,264.2)</b>



(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行 款項.....	29,084.4	492.4	28,592.0	—	—	—
存放同業款項.....	30,811.7	—	12,409.9	18,401.8	—	—
買入返售金融資產....	9,819.9	—	9,819.9	—	—	—
應收利息.....	1,268.6	1,268.6	—	—	—	—
客戶貸款及墊款.....	125,254.6	2,000.9	55,350.9	52,337.0	13,952.7	1,613.1
投資.....	70,105.5	—	14,885.2	18,661.5	32,251.2	4,307.6
其他 <sup>(1)</sup> .....	4,802.9	4,802.9	—	—	—	—
<b>總資產</b> .....	<b>271,147.6</b>	<b>8,564.8</b>	<b>121,057.9</b>	<b>89,400.3</b>	<b>46,203.9</b>	<b>5,920.7</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	5,290.4	—	1,787.3	3,503.1	—	—
同業及其他金融機構 存放款項.....	20,178.4	—	8,236.5	11,341.9	600.0	—
同業拆入.....	1,050.0	—	1,000.0	—	50.0	—
賣出回購金融資產款..	5,817.5	—	5,817.5	—	—	—
客戶存款.....	192,230.6	—	106,737.8	29,377.2	56,115.6	—
應付利息.....	4,305.5	4,305.5	—	—	—	—
已發行債券.....	23,960.8	—	4,991.6	11,281.2	6,696.2	991.8
其他 <sup>(2)</sup> .....	1,701.4	1,701.4	—	—	—	—
<b>總負債</b> .....	<b>254,534.6</b>	<b>6,006.9</b>	<b>128,570.7</b>	<b>55,503.4</b>	<b>63,461.8</b>	<b>991.8</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>16,613.0</b>	<b>2,557.9</b>	<b>(7,512.8)</b>	<b>33,896.9</b>	<b>(17,257.9)</b>	<b>4,928.9</b>

附註：

(1) 主要包括物業及設備、商譽及遞延稅項資產。

(2) 主要包括應計員工成本及應付稅項。

本行採用敏感度分析以計量利率變動對本行的淨利潤或虧損及權益的影響。下表載列截至所示日期本行基於資產及負債的利率敏感度分析結果。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示)	截至2018年6月30日		截至2017年12月31日	
	淨利潤 變動	權益 變動	淨利潤 變動	權益 變動
增加100個基點	<b>115.0</b>	<b>201.2</b>	174.7	371.6
減少100個基點	<b>(115.0)</b>	<b>(201.2)</b>	(174.7)	(371.6)

上述敏感度分析乃基於資產及負債的靜態利率風險狀況。該分析僅計量一年內利率變動的影響，顯示為期一年的時間內年化淨利潤或虧損及權益受資產及負債重新定價影響的情況。敏感度分析乃基於以下假設：

- 於各往績紀錄期末，利率變動適用於本行的非衍生金融工具；
- 於各往績紀錄期末，利率變動100個基點乃基於對未來12個月利率變動的假定；
- 收益率曲線隨利率變動而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變動；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析並未計及管理層所採取風險管理措施的影響。

由於運用上述假設，本行因利率升降而產生的淨利潤或虧損及權益的實際變動可能有別於該敏感度分析所估計的結果。

### **(B) 匯率風險管理**

本行面臨的匯率風險主要源於資產負債表內及表外幣種錯配和外匯交易所產生的貨幣頭寸錯配。本行通過對本行資金來源與用途逐一匹配的方式管理匯率風險。

本行通過敞口限額管理及資產與負債幣種結構管理，確保匯率變動所產生的不利影響控制在可接受範圍內。此外，本行致力限制高匯率風險的交易、監控重大指針並每日檢查主要外幣頭寸。

### **(iii) 操作風險管理**

操作風險是由不完善的內部控制程序、僱員、信息技術系統或外部事件造成損失的風險。操作風險事件包括內外部欺詐、工作場所安全事件、實物資產破壞、與客戶、產品及營運相關的風險、執行、交割和流程管理失誤和信息技術系統出錯或故障風險。

董事會承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，並根據本行整體業務戰略，確定操作風險偏好，審定操作風險管理戰略和操作風險管理政策，並對其實施情況進行監督等。

高級管理層通過其下設的風險與內部控制管理委員會負責協調操作風險管理。

風險與授信管理部在董事會及高級管理層的監督下制定操作風險管理流程，以識別、評估、監測及控制操作風險。審計部是操作風險管理的監督評價部門，負責獨立檢查和評估全行操作風險管理政策、制度、流程的適當性、有效性和效率。

本行已就內部控制與操作風險管理搭建完成了GRC系統。通過該系統，本行可運用操作風險管理工具對操作風險進行識別、計量及監測。該系統亦包括操作風險預警模塊，使本行得以實現對風險事件的T+1預警分析。

### **(iv) 流動性風險**

#### **(A) 流動性風險管理**

流動性風險是指本行無法及時清算頭寸或以合理成本獲得充足資金以履行付款責任的風險。影響流動性的因素包括本行資產與負債的期限結構和金融市場政策的變動，例如法定存款準備金率相關的規定變動。本行主要在借貸、交易及投資活動和管理現金流量狀況時面臨流動性風險。

本行流動性風險管理的組織架構著重制定、實施及監管流動性風險管理政策及程序責任分離。董事會是本行流動性風險管理的最終決策機構，對流動性風險管理承擔最終責任。

高級管理層負責本行流動性管理工作，而資產負債管理委員會負責組織實施流動性管理政策及程序。本行監督委員會負責監督及評估董事會及高級管理層落實流動性風險管理的情況。計劃財務部負責本行日常的流動性風險管理。

本行流動性風險管理的目標是通過建立適時、合理、有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的識別、計量、監測和控制，及時滿足本行資產、負債及表外業務引發的流動性需求，將流動性風險控制在本行可以承受的範圍之內，以推動本行的持續健康運行。

本行將根據中國銀保監會發佈的《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(2015年10月1日生效)，不斷完善流動性風險管理，嚴格執行監管規定，密切監察流動性指標，加強現金流期限管理，制定應急方案及加強流動風險管理及壓力測試。

本行借助頭寸報備及監控、現金流分析、流動性壓力測試、流動性風險限額、流動性風險指標監測等工具管理流動性風險。

## **(B) 流動性風險分析**

本行主要以客戶存款為貸款及投資組合提供資金。客戶存款一直為且本行認為將繼續為穩定的資金來源。截至2018年6月30日及2017年12月31日，剩餘期限不足一年的客戶存款分別佔客戶存款總額的54.5%及70.8%。

下表載列截至2018年6月30日本行資產與負債的剩餘期限。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	截至2018年6月30日						合計
	無限期	於要求時 償還	三個月內	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行 款項.....	25,106.0	7,576.6	—	—	—	—	32,682.6
存放同業款項.....	—	5,506.7	13,787.7	1,661.6	—	—	20,956.0
買入返售金融資產 .... 以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產.....	—	—	17,957.1	—	—	—	17,957.1
應收利息.....	—	—	20,563.8	2,629.9	6,629.8	1,005.5	30,829.0
客戶貸款及墊款 .....	4,712.6	439.1	606.2	737.9	152.7	—	1,496.8
以公允價值計量且 其變動計入 其他綜合收益的 金融資產.....	—	—	18,382.8	65,918.1	40,692.2	14,908.0	145,052.8
以攤餘成本計量的 金融資產.....	—	—	1,324.4	42.1	3,791.1	2,064.1	7,221.7
其他 <sup>(1)</sup> .....	4,977.8	—	10,439.9	13,752.6	26,312.0	1,125.6	51,630.1
<b>資產總額.....</b>	<b>34,796.4</b>	<b>13,522.4</b>	<b>83,061.9</b>	<b>84,742.2</b>	<b>77,947.0</b>	<b>19,103.2</b>	<b>313,173.1</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款 .....	—	—	3,512.5	6,114.4	—	—	9,626.9
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	990.1	7,920.0	22,598.9	1,700.0	—	33,209.0
同業拆入.....	—	—	500.0	3,420.0	158.0	—	4,078.0
賣出回購金融資產款..	—	—	1,923.4	—	—	—	1,923.4
客戶存款.....	—	88,959.9	4,684.3	14,413.9	35,197.8	54,992.8	198,248.7
應付利息.....	—	4,474.7	278.2	505.1	28.7	—	5,286.7
已發行債券.....	—	—	25,557.9	5,995.3	3,193.1	—	34,746.3
其他 <sup>(2)</sup> .....	—	1,334.4	864.3	37.8	0.2	0.6	2,237.3
<b>負債總額.....</b>	<b>—</b>	<b>95,759.1</b>	<b>45,240.6</b>	<b>53,085.4</b>	<b>40,277.8</b>	<b>54,993.4</b>	<b>289,356.3</b>
<b>淨頭寸.....</b>	<b>34,796.4</b>	<b>(82,236.7)</b>	<b>37,821.3</b>	<b>31,656.8</b>	<b>37,669.2</b>	<b>(35,890.2)</b>	<b>23,816.8</b>

截至2017年12月31日

(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	無限期	於要求時 償還	三個月內	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行 款項.....	25,070.1	4,014.3	—	—	—	—	29,084.4
存放同業款項.....	—	3,121.8	9,288.1	18,401.8	—	—	30,811.7
買入返售金融資產 ....	—	—	9,819.9	—	—	—	9,819.9
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產.....	—	—	249.6	—	—	—	249.6
應收利息.....	—	—	621.6	579.5	67.5	—	1,268.6
客戶貸款及墊款 .....	1,630.7	370.3	18,326.8	61,298.1	33,056.3	10,572.5	125,254.7
可供出售金融資產 ....	—	—	1,811.4	5,255.3	4,255.0	1,735.5	13,057.2
持有至到期投資 .....	—	—	85.2	598.0	7,264.9	668.0	8,616.1
應收款項類投資 .....	—	—	12,739.0	12,808.1	20,731.3	1,904.2	48,182.6
其他 <sup>(1)</sup> .....	3,535.9	—	—	—	1,266.9	—	4,802.8
<b>資產總額.....</b>	<b>30,236.7</b>	<b>7,506.4</b>	<b>52,941.6</b>	<b>98,940.8</b>	<b>66,641.9</b>	<b>14,880.2</b>	<b>271,147.6</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款 .....	—	—	1,787.3	3,503.1	—	—	5,290.4
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	531.5	7,705.0	11,341.9	600.0	—	20,178.4
同業拆入.....	—	—	1,000.0	—	50.0	—	1,050.0
賣出回購金融資產款..	—	—	5,817.5	—	—	—	5,817.5
客戶存款.....	—	92,713.8	14,024.0	29,377.2	56,115.6	—	192,230.6
應付利息.....	—	3,684.2	167.8	312.4	141.1	—	4,305.5
已發行債券.....	—	—	4,991.6	11,281.1	6,696.2	991.9	23,960.8
其他 <sup>(2)</sup> .....	—	623.7	1,077.7	—	—	—	1,701.4
<b>負債總額.....</b>	<b>—</b>	<b>97,553.2</b>	<b>36,570.9</b>	<b>55,815.7</b>	<b>63,602.9</b>	<b>991.9</b>	<b>254,534.6</b>
<b>淨頭寸.....</b>	<b>30,236.7</b>	<b>(90,046.8)</b>	<b>16,370.7</b>	<b>43,125.1</b>	<b>3,039.0</b>	<b>13,888.3</b>	<b>16,613.0</b>

附註：

(1) 主要包括物業及設備、商譽及遞延稅項資產。

(2) 主要包括應計員工成本及應付稅項。

### 本行流動性覆蓋率

	<b>2018年</b>	2017年
	<b>6月30日</b>	12月31日
流動性覆蓋率(%).....	<b>174.70</b>	159.47

#### **(v) 聲譽風險管理**

聲譽風險是由於對本行經營、管理或其他活動或外部事件導致負面報道的風險。本行總行辦公室主要負責聲譽風險的管理，董事會承擔聲譽風險管理的最終責任。

#### **(vi) 法律合規風險管理**

法律合規風險指未遵守相關法律法規而可能遭受法律制裁、監管處罰、財務損失和聲譽損害的風險。本行已建立總、分、支行三級架構的法律合規風險管理架構。

#### **(vii) 信息科技風險管理**

信息科技風險是指運用信息技術的過程中，由於自然因素、人為因素、技術局限性和管理漏洞等產生的操作、聲譽和法律等風險。本行信息科技風險管理的目標是通過建立有效的機制，實現對信息科技風險的識別、計量、監測和控制。

本行下設信息科技管理委員會對全行信息科技工作進行監督和指導。風險與授信管理部在董事會及高級管理層的監督下制定信息科技風險管理流程。審計部履行信息科技風險審計職責。信息技術部和相關業務部門負責具體風險管理措施、規劃、方案的實施。

#### **(viii) 反洗錢管理**

本行根據《中華人民共和國反洗錢法》及中國人民銀行頒佈的法規建立了全面的反洗錢制度及程序。

董事會監管全行反洗錢政策的實施，在反洗錢制度及程序的制定和實施方面對高級管理層進行監督，審查高級管理層就任何重大反洗錢事宜和全行洗錢風險情況所作報告並及時調整反洗錢政策。

本行在總行及各分支行建立了反洗錢工作領導小組。



### (ix) 內部審計

本行認為內部審計對維持業務穩定和實現業務目標至關重要。本行開展內部審計監控法律法規的遵守情況及本行內部政策和程序的貫徹執行情況，以期風險控制在可接受水平。

本行亦旨在完善有效的風險管理、內控合規和企業管治架構，從而完善本行的營運狀況。本行內部審計遵循獨立性、重要性、審慎性、客觀性以及相關性原則。

本行已建立獨立垂直的內部審計管理體系，由董事會下的審計委員會、監事會下的審計委員會及總行審計部組成。

### 3.6 資本充足率分析

本行須遵守中國銀保監會有關資本充足率的規定。自2015年1月1日起，本行已根據《資本管理辦法》(其規定截至2014年、2015年、2016年、2017年及2018年6月30日中國的商業銀行(系統重要性銀行除外)須分別維持(i)資本充足率不低於8.9%、9.3%、9.7%、10.1%及13.5%；(ii)一級資本充足率不低於6.9%、7.3%、7.7%、8.7%及10.9%；及(iii)核心一級資本充足率不低於5.9%、6.3%、6.7%、7.1%及10.9%)計算並披露本行的資本充足率。

下表載列所示日期有關本行資本充足率的若干資料。

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>核心資本</b>		
繳足股本.....	<b>10,069.8</b>	7,526.0
資本公積可計入部分.....	<b>4,657.8</b>	1,767.7
界定福利計劃儲備.....	<b>(1.7)</b>	(0.7)
投資重估儲備.....	<b>55.9</b>	(125.3)
盈餘儲備.....	<b>1,166.9</b>	893.0
一般風險準備.....	<b>3,631.7</b>	3,631.6
保留盈利.....	<b>4,208.5</b>	2,889.0
非控股權益可計入部分.....	<b>17.6</b>	17.4
核心一級資本扣除項 <sup>(1)</sup> .....	<b>(117.1)</b>	(32.5)
<b>核心一級資本淨額</b> .....	<b>23,689.4</b>	16,566.2
其他一級資本 <sup>(2)</sup> .....	<b>2.4</b>	2.3
<b>一級資本淨額</b> .....	<b>23,691.8</b>	16,568.5
<b>二級資本</b>		
已發行工具及股份溢價.....	<b>3,193.1</b>	3,191.9
超額貸款損失準備.....	<b>2,461.8</b>	2,187.1
非控股權益合資格部分.....	<b>4.7</b>	4.6
<b>資本基礎淨額</b> .....	<b>29,351.4</b>	21,952.1
<b>風險加權資產總額</b> .....	<b>216,643.5</b>	190,251.6
<b>核心一級資本充足率</b> .....	<b>10.93%</b>	8.71%
<b>一級資本充足率</b> .....	<b>10.93%</b>	8.71%
<b>資本充足率</b> .....	<b>13.55%</b>	11.54%

附註：

(1) 主要包括除土地使用權、商譽及確認為稅項虧損的遞延稅項之外的其他無形資產。

(2) 主要包括一級資本工具，如優先股及其溢價。

## 4. 證券及債券發行上市情況

### 4.1 證券發行及上市

本行H股於2018年1月18日(「上市日期」)在香港聯交所上市，發行價釐定為每股發售股份2.69港元(不包括1%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費)。本行於全球發售發行合共2,212,000,000股H股。四名基石投資者合共認購本行發行的1,163,152,000股H股。經扣除本行就全球發售應付的承銷費、佣金及開支並假設超額配股權未獲行使，本行收取的全球發售所得款項淨額約為5,743.18百萬港元。

2018年2月5日，聯席代表(定義於本行H股全球發售招股書中)(代表國際承銷商)悉數行使超額配股權，所涉股份合共為331,800,000股H股，合共為行使任何超額配股權前根據全球發售初步提呈發售股份的15%，以補足國際發售的超額分配。超額配發股份按每股H股2.69港元(不包括1%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費)發行及配發。超額配發股份於2018年2月8日開始在香港聯交所主板上市及買賣。本行發行超額配發股份的額外所得款項淨額約為872.84百萬港元(經扣除承銷佣金、經紀佣金、交易徵費及交易費)。

本行已按招股書中所披露的募集資金使用用途把全球發售所得款項淨額用於補充本行的資本金，以滿足業務持續增長的需要。

### 4.2 債券發行

(1) 截至2018年6月30日止六個月，本行發行的債券信息如下：

於2018年5月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.87%。

於2018年1月1日至2018年6月30日期間，本行發行165筆零息同業存單，面值總額為人民幣22,950.00百萬元。同業存單為期1個月至1年，實際利率介乎4.40%至5.35%。

(2) 於2018年3月27日召開的本行董事會會議上，董事會建議本行發行規模合計不超過人民幣100億元(含人民幣100億元)的金融債券。該等議案於本行2018年6月1日召開的2017年股東週年大會上審議通過。

截至本中期業績公告之日期，本行尚未按照上述授權發行金融債券。本行將按照相適用的法律法規及香港上市規則及時向股東及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

## 5. 其他信息

### 5.1 企業管治

本行堅信，保持高標準的企業管治機制和高水平的企業管治是提高本行核心競爭力、打造現代城市商業銀行的關鍵因素之一。因此，本行一直致力於高水平的企業管治，積極遵循國內外企業管治最佳慣例，以保障股東的權益及提升本行價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及香港上市規則的規定建立了現代化的企業管治架構。董事會對股東整體負責並負責(其中包括)決定本集團的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定內部管理機構的設置等事項。董事會已成立委員會以履行特定職能，包括戰略發展委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會及關聯交易與風險控制委員會。監事會對股東整體負責並有責任和權力監督董事和高級管理層及監查本集團的財務活動、風險管理和內部控制。

本行將香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「《企業管治守則》」)及中國銀保監會發佈的《商業銀行公司治理指引》(「《指引》」)應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《指引》。本行的股東大會、董事會及監事會各司其職，形成了良好的企業管治架構。本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

2018年1月18日，本行的H股股份於香港聯交所主板掛牌上市，自上市日期至本中期業績公告之日期，本行已遵守《企業管治守則》中所載的強制性守則條文。本行亦已嚴格遵守適用法律法規及香港上市規則關於內幕消息信息管理的規定。本行將不斷檢討企業管治並加強管理，以確保符合《企業管治守則》及《指引》的規定及達至股東及潛在投資者之更高期望。

## 5.2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本行就董事、監事及高級管理人員從事證券交易採納一套行為守則，守則條款不遜於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所載標準。

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等自上市日期至2018年6月30日之期間一直遵守標準守則。

## 5.3 利潤與股息

### (1) 2017年度末期股息

於2018年3月27日召開的本行董事會會議上，董事會建議考慮未來本行業務發展需要充足資本支持，建議不向股東派發2017年度末期股息。該等議案於本行2018年6月1日召開的2017年股東週年大會上審議通過。

### (2) 2018年中期股息

本行截至2018年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況已載列於本中期業績公告中期財務報表部分。

董事會建議不派發2018年中期股息及不進行公積金轉增股本。

## 5.4 購買、出售及贖回本行之上市證券

本行H股於2018年1月18日在香港聯交所主板上市。超額配股權於2018年2月5日獲悉數行使，超額配發股份於2018年2月8日在香港聯交所主板上市。

除上文所披露外，自上市日期至本中期業績公告日期，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

截至本中期業績公告日期，本行的股本結構如下：

股份種類	股份數目	佔已發行股份之 概約百分比
內資股	7,525,991,330	74.74%
H股	2,543,800,000	25.26%
<b>總計</b>	<b>10,069,791,330</b>	<b>100.00%</b>

## 5.5 聯席公司秘書的變更

- (1) 自2018年2月28日起，許燕珊女士辭任本行聯席公司秘書、香港上市規則第3.05條項下的本行授權代表（「授權代表」）及公司條例（香港法例第622章）項下本行香港接受法律程序文件或通知的代理人（「法律程序文件代理人」）。

自2018年2月28日起，高雅潔女士開始擔任本行聯席公司秘書、授權代表及法律程序文件代理人。

- (2) 自2018年6月15日起，高雅潔女士辭任本行聯席公司秘書、授權代表和法律程序文件代理人。

自2018年6月15日起，伍穎欣女士開始擔任本行聯席公司秘書、授權代表和法律程序文件代理人。

## 5.6 關聯方交易

自上市日期至2018年6月30日，概無發生重大關聯方交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

## 5.7 重大訴訟及仲裁

本行及附屬公司在日常業務過程中牽涉法律糾紛，主要包括為收回貸款而對借款人採取的行動。截至本中期業績公告日期，本行及附屬公司概無作為被告的重大未決訴訟。

## 5.8 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

自上市日期至2018年6月30日，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 5.9 公眾持股量

於本行申請H股於香港聯交所上市時，本行向香港聯交所申請，香港聯交所已向本行授出豁免，降低了香港上市規則第8.08(1)條規定的最低公眾持股量，即公眾不時持有本行H股的最低百分比為下列較高者：(i)22.72%，緊隨全球發售完成後公眾將持有的H股比例（假設超額配股權未獲行使）；及(ii)超額配股權獲行使後公眾將持有的H股比例，惟上述(i)及(ii)中的較高者低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定的25%最低公眾持股量則除外。



緊隨超額配股權獲悉數行使後及截至本中期業績公告日期，H股的公眾持股量佔本行已發行股本總額的約25.26%，符合香港上市規則第8.08(1)條項下最低公眾持股量的規定。

## 5.10 委任外部審計師

本行股東於2018年6月1日舉行的2017年股東週年大會上審議通過，本行續聘信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2018年度境內外外部審計機構，負責根據中國企業會計準則提供相關的境內審計服務；續聘信永中和(香港)會計師事務所有限公司擔任本行2018年度境外外部審計機構，負責根據國際財務報告準則提供相關的境外審計及審閱服務。上述兩家外部審計機構的任期從關於聘請2018年度外部審計機構的議案於本行2017年股東週年大會通過之日(即2018年6月1日)起至本行2018年股東週年大會結束時止。

## 5.11 收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併情況

自上市日期至2018年6月30日，本行未進行任何收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併交易。

## 5.12 董事及監事的變動

### **董事變動**

#### **陳愛國辭任本行獨立非執行董事**

本行董事會於2018年3月27日收到本行獨立非執行董事陳愛國先生(「陳先生」)的辭任函。因陳先生有意專注於其他工作事項，其已提出辭任本行獨立非執行董事、董事會提名與薪酬委員會主席、董事會戰略發展委員會委員及董事會審計委員會委員職務。陳先生已確認，其與董事會並無任何意見分歧，亦無任何有關其辭任之其他事項須提請本行股東、債權人及香港聯交所之垂注。

鑒於陳先生之辭任將導致本行獨立非執行董事人數低於本行公司章程(「**公司章程**」)及香港上市規則之規定，根據相關法律法規及公司章程的規定，在新任的獨立非執行董事之委任獲本行股東大會批准並取得中國銀保監會甘肅監管局(「**甘肅銀保監局**」)核准的董事任職資格之前，陳先生將繼續履行本行獨立非執行董事及董事會專門委員會主席／委員相關職責。



## **李輝辭任本行非執行董事**

董事會於2018年8月31日收到本行非執行董事李輝先生(「李先生」)提交的辭呈。由於工作調整，其向本行提出辭去其所擔任的本行非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務。李先生的辭任自其辭呈送達董事會之日起生效。李先生已確認，其與董事會並無任何意見分歧，亦無任何有關其辭任之其他事項須提請本行股東、債權人及香港聯交所之垂注。

## **委任劉萬祥先生為本行非執行董事**

經本行於2018年8月31日召開的董事會會議上審議通過，董事會建議委任劉萬祥先生(「劉先生」)為本行非執行董事。

有關劉先生的簡歷及與其委任相關的信息，請參見本行日期為2018年8月31日的公告。

根據相關中國法律法規及公司章程的規定，劉先生的任職需自本行股東大會審議通過且在其取得甘肅銀保監局對其董事資格核准後正式生效。

## **委任董希淼先生為本行獨立非執行董事**

經本行於2018年8月31日召開的董事會會議上審議通過，董事會建議委任董希淼先生(「董先生」)為本行獨立非執行董事。

有關董先生的簡歷及與其委任相關的信息，請參見本行日期為2018年8月31日的公告。

根據相關中國法律法規及公司章程的規定，董先生的任職需自本行股東大會審議通過且在其取得甘肅銀保監局對其董事資格核准後正式生效。董先生已根據香港上市規則第3.13條的規定向本行確認了其獨立性。董事會亦認為董先生符合香港上市規則第3.13條的獨立指引，且根據指引條款乃為獨立。

## 董事會各委員會之組成人員的變動

經本行於2018年8月31日召開的董事會會議上審議通過，董事會專門委員會之組成人員調整如下：

專門委員會	成員
戰略發展委員會	李鑫(主任委員)、張紅霞、劉萬祥、雷鐵、董希淼
關聯交易與風險控制委員會	黃誠思(主任委員)、雷鐵、張有達、羅玫、唐岫立
提名與薪酬委員會	唐岫立(主任委員)、李鑫、雷鐵、黃誠思、羅玫、董希淼
審計委員會	羅玫(主任委員)、吳長虹、郭繼榮、董希淼、唐岫立、黃誠思

註：劉萬祥先生及董希淼先生提名議案需提交本行臨時股東大會審議通過後，待中國銀保監會核准其董事任職資格後方可履職。

## 監事變動

### 朱興杰辭任本行外部監事

本行外部監事朱興杰先生(「朱先生」)為了專注於其他事務，已於2018年3月27日向本行監事會(「監事會」)提交辭呈，辭去本行外部監事及監事會審計委員會主任委員及監督委員會委員的職務。朱先生的辭任將自本行新的外部監事正式履職之日起生效。朱先生已確認，彼與董事會及監事會並無意見分歧，亦並無與其辭任有關的其他事項敦請本行股東、債權人或香港聯交所垂注。

### 委任羅藝先生為本行外部監事

於2018年6月1日召開的本行2017年股東週年大會上審議通過了委任羅藝先生(「羅先生」)為本行外部監事的議案。羅先生自2018年6月1日起開始正式履行本行監事職務。有關羅先生的簡歷及其委任的相關信息，請參見本行日期為2018年3月27日的公告及通函。

朱先生辭任本行外部監事、監事會審計委員會主任委員及監督委員會委員正式於2018年6月1日生效。

## 5.13 其他期後事項

### 1. 變更本行於香港的主要營業地點

於2018年7月30日起，本行在香港的主要營業地址變更為香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓全層。

### 2. 與光大興隴信託簽署信託業務合作框架協議

在本行一般及日常業務過程中，本行與光大興隴信託有限責任公司（「光大興隴信託」）訂立資金信託協議，本行作為信託計劃的委託人將資金作為信託財產，由光大興隴信託作為信託計劃受託人設立事務管理類信託。光大興隴信託有權從信託財產中獲取信託管理費。於2018年8月31日召開的本行董事會會議上，董事會審議並通過了與光大興隴信託訂立的信託業務合作框架協議（「信託業務合作框架協議」），該協議將自2018年9月1日起開始生效，有效期至2020年12月31日。

於信託業務合作框架協議簽署之日，本行主要股東甘肅省國有資產投資集團有限公司（「甘肅省國投」）持有光大興隴信託43.98%的股權，因此光大興隴信託為甘肅省國投的聯繫人，從而為本行的關連人士。本行與光大興隴信託在信託業務合作框架協議下的交易構成香港上市規則第14A章項下的關連交易。由於信託業務合作框架協議項下交易適用的百分比率的最高者高於0.1%但低於5%。因此，根據香港上市規則第14A章，本次交易須遵守申報、公告及年度審閱的規定，惟可豁免遵守獨立股東批准的規定。

有關本行與光大興隴信託訂立的信託業務合作框架協議的詳情，請參見本行日期為2018年8月31日的相關公告。

## 5.14 審閱中期財務報表

本中期業績公告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2018年6月30日止六個月的中期財務報表，已經信永中和（香港）會計師事務所有限公司根據《香港審閱工作準則》第2410號進行審閱。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並通過本集團截至2018年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

## 6. 財務報告

### 簡明合併損益及其他綜合收益表 (截至2018年6月30日止六個月)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
利息收入.....		7,546,738	6,871,394
利息開支.....		(3,889,181)	(3,120,795)
淨利息收入.....	4	<u>3,657,557</u>	<u>3,750,599</u>
手續費及佣金收入.....		193,193	259,727
手續費及佣金開支.....		(65,364)	(35,216)
手續費及佣金收入淨額.....	5	<u>127,829</u>	<u>224,511</u>
交易收益／(虧損)淨額.....	6	434,740	(3,930)
投資證券收益淨額.....	7	2,442	—
匯兌收益／(虧損)淨額.....		168,943	(4,658)
其他營業收入淨額.....		<u>11,521</u>	<u>84,002</u>
經營收入.....		4,403,032	4,050,524
經營開支.....	8	(987,295)	(842,203)
資產減值損失，經扣除撥回.....	9	(472,643)	(497,123)
經營利潤.....		2,943,094	2,711,198
應佔聯營公司利潤.....		<u>820</u>	<u>865</u>
稅前利潤.....		2,943,914	2,712,063
所得稅開支.....	10	(733,487)	(666,231)
期內利潤.....		<u>2,210,427</u>	<u>2,045,832</u>
每股盈利			
— 基本及攤薄(人民幣分).....	11	<u>22.49</u>	<u>27.13</u>

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(經審核)
期內利潤.....	<u>2,210,427</u>	<u>2,045,832</u>
期內其他綜合收益／(開支)：		
其後不會重新分類至損益的項目：		
— 重新計量之界定福利責任 .....	(1,280)	2,480
— 與重新計量之界定福利責任相關且其後 不會重新分類的所得稅 .....	<u>320</u>	<u>(620)</u>
	<u>(960)</u>	<u>1,860</u>
其後可能被重新分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具		
— 就減值損失重新分類至其他綜合收益的金額 .....	(5,150)	—
— 於投資重估儲備確認的公允價值變動 .....	64,490	—
— 其後可重新分類項目的所得稅 .....	(16,123)	—
— 可供出售金融資產 .....		
— 於投資重估儲備確認的公允價值變動 .....	—	(30,916)
— 其後可重新分類項目的所得稅 .....	—	7,729
	<u>43,217</u>	<u>(23,187)</u>
期內其他綜合收益／(開支)(扣除所得稅).....	<u>42,257</u>	<u>(21,327)</u>
期內綜合收益總額 .....	<u>2,252,684</u>	<u>2,024,505</u>
以下各方應佔期內利潤：		
— 本行擁有人 .....	2,211,388	2,041,970
— 非控股權益 .....	<u>(961)</u>	<u>3,862</u>
	<u>2,210,427</u>	<u>2,045,832</u>
以下各方應佔期內綜合收益總額：		
— 本行擁有人 .....	2,253,645	2,020,643
— 非控股權益 .....	<u>(961)</u>	<u>3,862</u>
	<u>2,252,684</u>	<u>2,024,505</u>

# 簡明綜合財務狀況表

於2018年6月30日

	附註	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項.....		<b>32,682,557</b>	29,084,415
存放同業及其他金融機構款項.....		<b>20,955,993</b>	30,811,728
買入返售金融資產.....		<b>17,957,108</b>	9,819,920
按攤銷成本列賬的金融資產.....	12	<b>51,630,136</b>	—
應收利息.....		<b>1,496,802</b>	1,268,593
客戶貸款及墊款.....	13	<b>145,052,766</b>	125,254,681
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	14	<b>30,829,064</b>	249,636
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合損益的債務工具.....	15	<b>7,221,640</b>	—
可供出售金融資產.....	15	—	13,057,235
持有至到期投資.....	12	—	8,615,964
分類為應收款項的債務證券.....	12	—	48,182,626
應佔聯營公司利益.....		<b>10,750</b>	9,930
物業及設備.....		<b>2,767,147</b>	1,752,840
遞延稅項資產.....		<b>1,646,252</b>	1,465,662
其他資產.....		<b>922,816</b>	1,574,387
<b>總資產.....</b>		<b><u>313,173,031</u></b>	<b><u>271,147,617</u></b>

	附註	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款 .....		9,626,898	5,290,410
同業及其他金融機構存放款項 .....		33,209,020	20,178,373
拆入資金 .....		4,078,000	1,050,000
賣出回購金融資產款 .....		1,923,427	5,817,526
客戶存款 .....		198,248,673	192,230,603
應計員工成本 .....		372,875	398,478
應付稅項 .....		299,043	572,856
應付利息 .....		5,286,667	4,305,460
已發行債券 .....	16	34,746,254	23,960,759
遞延稅項負債 .....		48,820	—
其他負債 .....		1,516,586	730,113
<b>負債總額 .....</b>		<b><u>289,356,263</u></b>	<b><u>254,534,578</u></b>
<b>權益</b>			
股本 .....		10,069,791	7,525,991
資本儲備 .....		4,657,814	1,767,659
界定福利計劃儲備 .....		(1,704)	(744)
投資重估儲備 .....		55,919	(125,323)
盈餘公積 .....		1,166,931	892,953
一般準備 .....		3,631,670	3,631,670
保留盈利 .....		4,208,458	2,889,067
本行擁有人應佔總權益 .....		23,788,879	16,581,273
非控股權益 .....		27,889	31,766
<b>權益總額 .....</b>		<b><u>23,816,768</u></b>	<b><u>16,613,039</u></b>
<b>負債及權益總計 .....</b>		<b><u>313,173,031</u></b>	<b><u>271,147,617</u></b>



# 簡明綜合權益變動表

(截至2018年6月30日止六個月)

	本行擁有人應佔										非控股權益	總計
	股本	資本儲備	界定福利計劃儲備	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計	人民幣千元	人民幣千元		
於2018年1月1日(經審核)	7,525,991	1,767,659	(744)	(125,323)	892,953	3,631,670	2,889,067	16,581,273	31,766	16,613,039		
會計政策變動(附註3)	—	—	—	138,025	(61,310)	—	(556,709)	(479,994)	(2,916)	(482,910)		
於2018年1月1日	7,525,991	1,767,659	(744)	12,702	831,643	3,631,670	2,332,358	16,101,279	28,850	16,130,129		
期內利潤	—	—	—	—	—	—	2,211,388	2,211,388	(961)	2,210,427		
期內其他綜合(開支)/收益	—	—	(960)	43,217	—	—	—	42,257	—	42,257		
期內綜合(開支)/收益總額	—	—	(960)	43,217	—	—	2,211,388	2,253,645	(961)	2,252,684		
股本變動												
— 股權持有人的出資	2,543,800	3,058,642	—	—	—	—	—	5,602,442	—	5,602,442		
— 股份發行開支	—	(168,487)	—	—	—	—	—	(168,487)	—	(168,487)		
利潤撥款	—	—	—	—	335,288	—	(335,288)	—	—	—		
— 撥款至盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
於2018年6月30日(未經審核)	10,069,791	4,657,814	(1,704)	55,919	1,166,931	3,631,670	4,208,458	23,788,879	27,889	23,816,768		

本行擁有人應佔

	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利 計劃儲備 人民幣千元	投資 重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股 權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2017年1月1日(經審核) .....	7,525,991	1,765,183	(4,066)	(27,141)	557,666	3,226,100	271,460	13,315,193	28,451	13,343,644
期內利潤.....	—	—	—	—	—	—	2,041,970	2,041,970	3,862	2,045,832
期內其他綜合收益/(開支).....	—	—	1,860	(23,187)	—	—	—	(21,327)	—	(21,327)
期內綜合收益/(開支)總額.....	—	—	1,860	(23,187)	—	—	2,041,970	2,020,643	3,862	2,024,505
於2017年6月30日(未經審核) .....	7,525,991	1,765,183	(2,206)	(50,328)	557,666	3,226,100	2,313,430	15,335,836	32,313	15,368,149

# 簡明綜合現金流量表

(截至2018年6月30日止六個月)

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>經營活動</b>		
稅前溢利.....	2,943,914	2,712,063
<b>調整項目：</b>		
物業及設備折舊.....	147,027	108,209
長期遞延支出、土地使用權及無形資產攤銷.....	8,120	3,979
資產減值損失.....	472,643	497,123
已發行債券利息開支.....	754,577	417,567
出售物業及設備的收益.....	(108)	—
處置抵債資產的收益.....	—	(31,839)
未變現交易(收益)/虧損淨額.....	(142,416)	(2,247)
投資證券收益淨額.....	(2,442)	—
政府補助.....	(15,847)	(51,828)
金融投資利息收入.....	(1,892,463)	(2,559,544)
應佔聯營公司的利潤.....	(820)	(865)
	<u>2,272,185</u>	<u>1,092,618</u>
<b>經營資產變動</b>		
存放中央銀行款項增加淨額.....	(35,886)	(649,399)
存放同業款項減少/(增加)淨額.....	23,895,749	(10,752,437)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產增加淨額.....	(20,656,788)	—
客戶貸款及墊款增加淨額.....	(20,342,290)	(10,314,826)
其他經營資產減少/(增加)淨額.....	371,513	(190,698)
	<u>(16,767,702)</u>	<u>(21,907,360)</u>
<b>經營負債變動</b>		
向中央銀行借款增加/(減少)淨額.....	4,336,488	(782,515)
同業及其他金融機構存放款項及 拆入資金增加/(減少)淨額.....	16,058,647	(7,117,556)
賣出回購金融資產款(減少)/增加淨額.....	(3,894,099)	2,992,427
客戶存款增加淨額.....	6,018,070	15,766,164
其他經營負債增加淨額.....	1,630,155	725,780
	<u>24,149,261</u>	<u>11,584,300</u>

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
經營所得／(所用)現金	9,653,744	(9,230,442)
已付所得稅	(983,461)	(1,430,012)
經營活動產生／(所用)的現金淨額	<u>8,670,283</u>	<u>(10,660,454)</u>
<b>投資活動</b>		
處置投資所得款項	60,560,587	60,479,043
金融投資利息收入	1,922,426	2,536,644
處置物業及設備及其他資產所得款項	475	42,782
收購投資的付款	(59,782,800)	(38,610,790)
收購物業、設備及無形資產的付款	(1,161,772)	(107,814)
購買房屋支付的按金	—	(1,153,211)
投資活動所得現金淨額	<u>1,538,916</u>	<u>23,186,654</u>
<b>融資活動</b>		
已收政府補助	15,847	51,828
股權持有人出資所得款項	5,602,442	—
股份發行開支	(168,487)	—
發行新債券所得款項	23,706,388	30,416,705
已發行債券還款	(13,480,000)	(19,400,000)
已發行債券已付利息	(143,708)	—
已派付股息	(75)	—
債券發行開支	—	(3,108)
融資活動所得現金淨額	<u>15,532,407</u>	<u>11,065,425</u>
現金及現金等價物增加淨額	<u>25,741,606</u>	<u>23,591,625</u>
期初現金及現金等價物	<u>17,220,882</u>	<u>25,552,017</u>
期末現金及現金等價物	<u>42,962,488</u>	<u>49,143,642</u>
已收利息	<u>7,111,028</u>	<u>7,170,445</u>
已付利息(不計及已發行債券利息開支)	<u>(2,139,588)</u>	<u>(2,114,102)</u>

# 簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

## 1. 一般資料

本行於2011年9月27日經中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准在中華人民共和國(「中國」)甘肅省蘭州市成立。成立前，相關銀行業務由兩家位於甘肅省的城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據甘肅省人民政府開展的重組，本行經由前身實體的合併及重組而成立。

本行經中國銀保監會批准持有B1228H262010001號金融許可證，並獲甘肅工商管理局頒發編號為91620000585910383X的營業執照。法定代表人為李鑫，註冊辦事處地址為甘肅省蘭州市城關區甘南路122號。

於2018年6月30日，本行設有1間總行營業部、12家分行、188家支行、3家小微支行、1家社區支行及1家子公司。本行及其子公司(統稱「本集團」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀保監會批准的其他銀行服務。本集團在中國內地營運。

於2018年1月18日，本行H股股份在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市(股份代號：2139)。

簡明合併財務報表以人民幣(「人民幣」)呈列，人民幣亦是本行及其子公司的功能貨幣。

## 2. 編製基準

本集團截至2018年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的適用披露規定及國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

編製符合《國際會計準則》第34號規定的中期財務報告需要管理層作出判斷、估計及假設，而該等判斷、估計及假設會影響政策的應用以及每年資產、負債、收入與支出的匯報數額。實際結果可能有別於該等估計。

本中期財務報告包含簡明綜合財務報表及選定的解釋性附註。該等附註包括對明瞭本集團自2017年年度財報以來的財務狀況及表現變動有重大影響的事件及交易作出的解釋。簡明合併中期財務報表及其附註並未載有根據國際財務報告準則編製全套財務報表的一切所需資料。

## 3. 主要會計政策

簡明合併財務報表乃按歷史成本基準擬備，但按公允價值計量的若干金融工具投資除外。

除運用新訂及經修訂國際財務報告準則導致的會計政策變動外，截至2018年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表所採用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2017年12月31日止年度的年度合併財務報表時所採用者相同。

### 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本中期報告期間，本集團已首次採納國際會計準則委員會頒佈並對本集團自2018年1月1日起財務年度生效的以下新訂及經修訂國際財務報告準則(包括國際財務報告準則、國際會計準則(「國際會計準則」)、修訂及相關詮釋(「國際財務報告詮釋委員會」))。

國際財務報告準則第9號 (2014年)	金融工具
國際財務報告準則第15號 國際財務報告詮釋委員會 詮釋第22號	客戶合約收益及相關修訂 外幣交易及預付對價
國際財務報告準則第2號 (修訂本)	以股份為基礎的付款交易的分類及計量
國際財務報告準則第4號 (修訂本)	一併應用國際財務報告準則第9號「金融工具」與國際財務報告準則第4號「保險合約」
國際會計準則第28號 (修訂本)	作為香港財務報告準則2014年至2016年週期之部分年度改進
國際會計準則第40號 (修訂本)	投資物業轉讓

除下文所述者外，於當前中期期間應用新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團於當前及過往中期期間的財務表現及狀況及／或於該等簡明綜合財務報表所載的披露並無重大影響。

### 3.1 應用國際財務報告準則第9號 — 金融工具的會計政策影響及變動

於本期間，本集團已應用國際財務報告準則第9號 — 金融工具及其他國際財務報告準則相應及相關的修訂。國際財務報告準則第9號引入有關1) 金融資產和金融負債分類及計量；2) 金融資產的預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)的新規定。

本集團已根據國際財務報告準則第9號所載的過渡條文採用國際財務報告準則第9號，即將分類及計量規定(包括減值)追溯應用於2018年1月1日(初始採用日期)尚未取消確認的工具，且並無將該等規定應用於2018年1月1日已取消確認的工具。於2017年12月31日之賬面值與於2018年1月1日之賬面值間的差額於期初保留溢利及其他權益組成部分中確認，並無重列比較資料。

因此，比較資料乃根據國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」而編製，所以若干比較資料無法比較。

#### 3.1.1 應用國際財務報告準則第9號導致的會計政策主要變動

##### 金融資產的分類和計量

所有屬國際財務報告準則第9號範圍內的已確認金融資產其後均須按攤銷成本或公允價值計量，包括根據國際會計準則第39號以成本扣除減值計量的未報價股權投資。

符合下列條件的債務工具其後按攤銷成本計量：

- 金融資產於目的為收取合約現金流量而持有金融資產的商業模式內持有；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。



符合下列條件的債務工具其後透過其他綜合收益按公允價值列賬(「後透過其他綜合收益按公允價值列賬」)：

- 金融資產於透過收取合約現金流量及銷售金融資產達致目的的商業模式內而持有；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

所有其他金融資產其後以公允價值計量且其變動計入當期損益，但在首次應用／首次確認金融資產之日，倘該股權投資並非持作買賣，亦非由於收購方在國際財務報告準則第3號「業務合併」所適用的業務合併中確認的或然代價，則本集團可不可撤銷地選擇於其他綜合收益(「其他綜合收益」)呈列股權投資的其後公允價值變動。

此外，本集團可不可撤銷地指定符合攤銷成本或透過其他綜合收益按公允價值列賬標準的債務投資為按以公允價值計量且其變動計入當期損益的方式計量(倘若此舉可消除或顯著減少會計錯配)。

#### **歸類為透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具**

歸類為透過其他綜合收益按公允價值列賬債務工具因採用實際利率法計算利息收入導致的賬面值其後變動於損益內確認。債務工具賬面值的所有其他變動於預期信貸虧損內確認，並於投資重估儲備項下累計。減值準備於損益中確認，並對預期信貸虧損作出相應調整，而不扣除該等債務工具的賬面值。於損益中確認的金額與倘該等債務工具按攤銷成本計量時本應於損益中確認的金額相同。終止確認該等保理資產時，過往於其他綜合收益確認的累積收益或虧損將重新分類至損益。

#### **以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產**

不符合按攤銷成本計量或透過其他綜合收益按公允價值列賬方式計量之標準或指定為透過其他綜合收益按公允價值列賬之標準的金融資產，均按以公允價值計量且其變動計入當期損益的方式計量。

於各報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按公允價值計量，而任何公允價值收益或虧損於損益確認。於損益確認的收益或虧損淨額不包括就金融資產所賺取的任何股息或利息，並計入損益賬之「交易收益／(虧損)淨額」項目內。

本公司董事根據於2018年1月1日存在的事實及情況審閱及評估本集團當日的金融資產。本集團金融資產分類及計量的變動及其影響於附註3.1.2詳述。

### **預期信貸虧損模式下的減值**

本集團就根據國際財務報告準則第9號面臨減值的金融資產(買入返售金融資產、透過其他綜合收益按公允價值列賬之債務工具、按攤銷成本計量的金融資產、應收利息以及客戶貸款及墊款)確認預期信貸虧損的虧損準備。預期信貸虧損金額於各報告日期更新，以反映自初始確認起的信貸風險變動。

全期預期信貸虧損指於相關工具預期壽命內發生所有可能的違約事件而導致的預期信貸虧損。相反，12個月預期信貸虧損(「12個月預期信貸虧損」)則指預期於報告日期後十二個月內可能發生的違約事件而導致的部分全期預期信貸虧損。評估乃基於本集團過往信貸虧損經驗，並根據債務人特定因素、一般經濟狀況及於報告日期對當前狀況及未來狀況預測的評估而作出調整。

本集團計量虧損準備等於12個月預期信貸虧損，除非當信貸風險自初始確認以來顯著上升，則本集團確認全期預期信貸虧損。是否應以全期預期信貸虧損確認乃根據自初始確認以來發生違約的可能性或風險顯著上升而評估。

### **信貸風險顯著上升**

於評估信貸風險是否自初始確認以來已顯著上升時，本集團將金融工具於報告日期出現違約的風險與該金融工具於初始確認日期出現違約的風險進行比較。作出此評估時，本集團會考慮合理及有理據的定量及定性資料，包括過往經驗及無須花費不必要成本或精力即可獲得的前瞻性資料。

尤其是，評估信貸風險是否已大幅增加時會考慮下列資料：

- 金融工具外部(如有)或內部信貸評級的實際或預期大幅惡化；
- 信貸風險的外界市場指標大幅惡化，例如信貸息差大幅增加、債務人的信貸違約掉期價；
- 預期將導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降的業務、財務或經濟狀況的現有或預測不利變動；
- 債務人經營業績的實際或預期大幅惡化；
- 導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降的債務人監管、經濟或技術環境的實際或預期重大不利變動。

無論上述評估結果如何，本集團假定合約付款逾期超過30日時，信貸風險自初始確認以來已大幅增加，除非本集團有合理及可靠資料證明可予收回則當別論。

儘管如此，倘一項債務工具於報告日期確定為信貸風險較低，則本集團假設該債務工具的信貸風險自初始確認以來並無大幅增加。倘一項債務工具i) 違約風險較低；ii) 借款人近期具充分償付合約現金流量負債的能力；及iii) 長遠而言經濟及業務狀況的不利變動可能但未必會降低借款人償付合約現金流量負債的能力，則該項債務工具可確定為信貸風險較低。按照普遍理解的定義，本集團認為債務工具得到內部或外部評級為「投資級別」時，其信貸風險為低。

本集團認為，倘工具逾期超過90天，則違約已經發生，惟本集團有合理及可靠資料證明較寬鬆的違約標準更為適用則當別論。

## 預期信貸虧損的計量及確認

預期信貸虧損的計量乃違約概率、違約虧損率(即違約造成虧損的幅度)及違約風險的函數。違約概率及違約虧損率根據經前瞻性資料調整的過往數據進行評估。

一般而言，預期信貸虧損按根據合約應付本集團的所有合約現金流量與本集團預期將收取的所有現金流量之間的差額估計，並按初始確認時釐定的實際利率貼現。

就財務擔保合約而言，本集團僅在債務人違反擔保工具條款情況下方須作出付款。因此，預期虧損是償還所產生信貸虧損的持有人的預期付款現值減去本集團預期從持有人、債務人或任何其他方收取的任何金額。

對於未提取貸款承諾，預期信貸虧損是貸款承諾持有人提取貸款時應付本集團的合約現金流量與本集團預期在提取貸款時收到的現金流量之間的差額的現值。

對於無法確定實際利率的財務擔保合約或貸款承諾的預期信貸虧損，本集團將採用折現率反映當前市場對貨幣時間價值的評估以及特定於現金流量的風險，但僅限於計及該風險乃是透過調整貼現率而非調整貼現現金缺口的情形及範圍下。

利息收入按金融資產的總賬面值計算，倘金融資產信貸減值，則利息收入按金融資產的攤銷成本計算。

除以透過其他綜合收益按公允價值列賬方式計量的債務工具投資外，本集團透過調整所有金融工具的賬面值於損益確認其減值收益或虧損，惟買入返售金融資產、應收利息以及客戶貸款及墊款除外，該等工具之調整乃透過虧損準備賬確認。對於以透過其他綜合收益按公允價值列賬方式計量的債務工具，虧損準備於其他綜合收益確認，並於透過其他綜合收益按公允價值列賬的儲備累計，而不扣除該等債務工具的賬面值。

於2018年1月1日，本行董事根據國際財務報告準則第9號的規定，使用無需投入過度成本或精力即可取得的合理可靠資料審閱及評估本集團現有的金融資產、買入返售金融資產、透過其他綜合收益按公允價值列賬之債務工具、按攤銷成本計量的金融資產、應收利息以及客戶貸款及墊款的減值情況。評估結果及其影響詳見附註3.1.2。

### 3.1.2 首次應用國際財務報告準則第9號之影響的概述

下表闡述根據國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號適用於預期信貸虧損的金融資產及金融負債以及其他項目於2018年1月1日（即首次應用日期）的分類及計量（包括減值）。

	重新分類		重新計量					
	於2017年 12月31日的 — 國際會計 準則第39號 — 人民幣千元	來自 可供出售 權益投資 (a)(i) — 人民幣千元	來自 可供出售 債券投資 (a)(ii) — 人民幣千元	來自 持有至 到期投資 (b) — 人民幣千元	來自 應收款項的 債務證券 (b) — 人民幣千元	預期信貸 虧損模型下 的減值 (d) — 人民幣千元	攤銷成本 至公允價值 (b) — 人民幣千元	盈餘 撥回 (附註) — 人民幣千元
<b>資產</b>								
存放同業款項	30,811,728	—	—	—	—	(4,455)	—	30,807,273
買入返售金融資產	9,819,920	—	—	—	—	(62)	—	9,819,858
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	249,636	10,000	2,754,231	—	7,113,600	—	(97,607)	10,029,860
應收利息	1,268,593	—	(11,425)	—	—	—	—	1,257,168
客戶貸款及墊款	125,254,681	—	—	—	—	(52,196)	—	125,202,485
可供出售金融資產	13,057,235	(10,000)	(13,047,235)	—	—	—	—	—
持有至到期投資	8,615,964	—	—	(8,615,964)	—	—	—	—
分類為應收款項的債務證券	48,182,626	—	—	—	(48,182,626)	—	—	—
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產	—	—	4,425,024	150,000	—	—	(2,385)	4,572,639
以攤銷成本計量的金融資產	—	—	6,021,026	8,465,964	41,158,930	(685,091)	—	54,960,829
遞延稅項資產	1,465,662	—	(38,262)	—	(22,476)	207,247	—	1,637,074
<b>負債</b>								
其他負債	730,113	—	—	—	—	44,051	—	774,164
<b>權益</b>								
盈餘儲備	892,953	—	—	—	—	—	(61,310)	831,643
非控股權益	31,766	—	—	—	—	(2,916)	—	28,850
保留盈利	2,889,067	—	10,355	—	67,428	(622,502)	(73,300)	2,332,358
投資重估儲備	(125,323)	—	93,004	—	—	46,810	(1,789)	12,702

附註：由於根據國際財務報告準則第9號的金融資產重新計量，盈餘公積金約人民幣61,310,000元已撥入保留盈利。



**(a) 可供出售投資**

*(i) 先前分類為可供出售投資的非上市股權投資按成本減去減值列賬：*

對於按成本減去減值列賬的可供出售非上市股權投資人民幣10,000,000元，本集團並未選擇指定透過其他綜合收益按公允價值列賬，而是透過以公允價值計量且其變動計入當期損益重新分類為金融資產。本集團於隨後報告期末以公允價值計量，公允價值損益計入當期損益。鑒於2018年1月1日之公允價值和賬面值並無重大差異，於2018年1月1日未將公允價值損益調整為保留盈利。

*(i) 以公允價值計量的先前分類為可供出售金融資產的債務投資：*

其中約為人民幣4,425,024,000元的部分債務投資符合合約現金流量特徵測試，並以特定業務模式持有，其目標乃透過收取合約現金流量及出售該等債務投資來實現。因此，該等金融資產其後繼續透過其他綜合收益按公允價值列賬計量，並根據國際財務報告準則第9號重新分類為透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產，而投資重估儲備中累計的公允價值損益於債務投資被終止確認時隨後繼續重新分類為損益。

其中約人民幣6,021,026,000元的部分債務投資符合合約現金流量特徵測試，並以特定業務模式持有，其目標乃透過收取合約現金流量來實現。因此，根據國際財務報告準則第9號，該等金融資產按攤銷成本重新分類為金融資產，扣除投資重估儲備中累計約人民幣38,262,000元的遞延稅項影響後，相應轉回公允價值虧損約人民幣114,784,000元。

其餘約人民幣2,754,231,000元的債務投資未通過合約現金流量特徵測試，重新分類為按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，其公允價值損益計入損益，而非國際財務報告準則第9號下的其他綜合收益。約人民幣21,780,000元的相關公允價值收益已於2018年1月1日從投資重估儲備調整至保留盈利。與該等金融資產相關的應收利息約人民幣11,425,000元於2018年1月1日調整至保留盈利。



**(b) 先前分類為持有至到期投資的債務投資及先前分類為按攤銷成本列賬之貸款與應收款項的債務證券**

其中約人民幣8,465,964,000元及人民幣41,158,930,000元的若干持有至到期投資及分類為應收款項的債務證券，按特定業務模式持有，其目的乃透過收取僅對未償還本金支付本金和利息之合約現金流來實現。因此，該等投資其後繼續按攤銷成本計量，並於採納國際財務報告準則第9號後按攤銷成本重新分類為金融資產。

其中約人民幣150,000,000元的若干持有至到期投資符合合約現金流量特徵測試，按特定業務模式持有，其目標乃透過收取合約現金流量及出售該等債務投資來實現。因此，該等金融資產根據國際財務報告準則第9號重新分類為透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產，而公允價值損益將於投資重估儲備確認。於首次應用國際財務報告準則第9號時，與扣除金額約人民幣596,000元的遞延稅項費用的影響相關的該等投資的公允價值虧損約為人民幣1,789,000元，已於2018年1月1日調整為投資重估儲備。

人民幣7,113,600,000元的其餘債務證券分類為應收款項，未通過合約現金流量特徵測試，或按某業務模式持有，其目標既非透過收取合約現金流量、亦非透過收取合約現金流量及出售該等金融資產來實現，根據國際財務報告準則第9號，按公允價值計量且其變動計入重新分類為金融資產，公允價值損益於損益中確認。於首次採納國際財務報告準則第9號時，扣除約人民幣22,476,000元的遞延稅項費用的影響後，約人民幣67,428,000元的減值虧損撥備回撥已於2018年1月1日調整為留存盈利。與該等投資有關之相關公允價值虧損扣除金額約人民幣24,307,000元的遞延稅項費用後，約人民幣73,300,000元已於2018年1月1日調整為留存盈利。

所有其他金融資產與金融負債繼續按照先前根據國際會計準則第39號計量之相同基準計量。

**(c) 預期信貸虧損模型下的減值**

本集團透過其他綜合收益按公允價值列賬的若干債務工具為評級機構評級最高評級債券。因此，該等投資被視為低信用風險投資，損失準備以12m預期信貸虧損為基礎計量。

於2018年1月1日，經扣除金額約為人民幣207,247,000元的遞延稅項費用後，約人民幣578,608,000元之額外信貸損失準備已確認為保留盈利。額外損失準備按相應資產計提。在透過其他綜合收益按公允價值列賬之金融資產中確認的減值損失為人民幣46,810,000元，已由投資重估儲備重新分類為留存盈利。該重新計量產生的金額約為人民幣2,916,000元，已由留存盈利中扣除至非控股權益。

於2017年12月31日的金融資產的所有損失準備(包括貸款及客戶預付款、銀行存款、買入返售金融資產、按攤銷成本及銀行承兌匯票及擔保函計量的金融資產與於2018年1月1日的期初損失準備對賬如下：

	客戶貸款 及墊款 人民幣千元	存放同業 款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	按攤銷成本 列賬的 金融資產 人民幣千元	銀行承 兌匯票及 擔保函 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2017年12月31日.....	5,028,961	—	—	2,146,175	—	7,175,136
重新分類.....	—	—	—	(89,904)	—	(89,904)
透過期初留存盈利 重新計量之金額.....	52,196	4,455	62	685,091	44,051	785,855
<b>2018年1月1日.....</b>	<b><u>5,081,157</u></b>	<b><u>4,455</u></b>	<b><u>62</u></b>	<b><u>2,741,362</u></b>	<b><u>44,051</u></b>	<b><u>7,871,087</u></b>

### 3.2 應用國際財務報告準則第15號 — 客戶合約收益及相關修訂

本集團確認收入，以說明按反映實體預期可用以交換約定貨品及服務之代價的金額向客戶移交該等貨品或服務。具體而言，本集團採用五個步驟確認收入：

- 第1步：識別客戶合約
- 第2步：識別合約中的履約責任
- 第3步：釐定交易價格
- 第4步：分配交易價格至合約所載履約責任
- 第5步：於本集團完成履約責任時確認收入。

本集團於達成履約責任時(即於特定履約責任的相關商品或服務的「控制權」轉讓予客戶時)確認收入。

履約責任指個別的商品或服務(或一組商品或服務)或一系列大致相同的個別商品或服務。對於載有超過一項履約責任的合約，本集團以相對獨立的售價基準將交易價格分配至各項履約責任。

控制權隨時間轉移，而倘符合以下其中一項標準，則收入參照完全履行相關履約責任的進度而隨時間確認：

- 於本集團履約時客戶同時取得並耗用本集團履約所提供的利益；
- 本集團的履約行為產生或提升於產生或提升資產時由客戶控制的資產；

或

- 本集團的履約行為並無產生對本集團而言有其他用途的資產，且本集團擁有就迄今為止已完成的履約部分獲付款的可執行權利。

否則，收入於客戶取得個別商品或服務之控制權的某一時間點確認。

合約資產指本集團就換取本集團已轉移至客戶的商品或服務而有權收取但尚未成為無條件的權利。其按照國際財務報告準則第9號作減值評估。相反，應收款項指本集團無條件收回代價的權利，即在該代價到期支付之前只需要經過一段時間。

合約負債指本集團因已向客戶收取代價(或一定金額的到期代價)而應向客戶轉移商品或服務的義務。

### **隨時間確認收益：計量履行履約責任的完成進度**

由於相關服務乃隨時間轉移，故本集團隨時間確認理財手續費。完全達成履約責任期間的進度乃根據輸出法計量，即透過按本集團為達成履約責任而作出的努力或投入(相對於預期為達成履約責任的總投入)確認收益，有關方法最能反映本集團於轉移商品或服務控制權方面的履約情況。

就載有多於一項履約義務的合約及兌換積分的好處而言，本集團以相對獨立於該等履約義務的公允價值就各履約義務分配交易價格。

不同服務相關的各項履約責任之單獨售價於合約成立時確定。其指本集團將承諾的貸款服務單獨出售予客戶的價格。倘一項獨立的售價不能直接觀察，本集團採用適當的技術進行估計，以便最終分攤至任何履約責任之交易價格反映本集團預期將承諾的服務轉讓予客戶而有權換取的代價金額。

於本期間，本集團的收益主要包括利息收入以及手續費及佣金收入，其中手續費及佣金收入將納入國際財務報告準則第15號的範圍，同時，利息收入於2018年1月1日或之後開始的年度期間將納入國際財務報告準則第9號的範圍。

貴行董事認為，於2018年1月1日採納國際財務報告準則第15號並不會對 貴行擁有人於2017年12月31日的應佔權益金額造成任何重大影響。

### 3.3 因應用所有新準則、修訂及詮釋而對期初簡明綜合財務狀況表產生之影響

由於上述會計政策之變動，期初之簡明綜合財務狀況表須作重列。下表呈列就各個別項目確認之調整。

	12月31日， 2017年 人民幣千元	IFRS 9 人民幣千元	1月1日 2018年 人民幣千元
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項.....	29,084,415	—	<b>29,084,415</b>
存放同業及其他金融機構款項.....	30,811,728	(4,455)	<b>30,807,273</b>
買入返售金融資產.....	9,819,920	(62)	<b>9,819,858</b>
按攤銷成本列賬的金融資產.....	—	54,960,829	<b>54,960,829</b>
應收利息.....	1,268,593	(11,425)	<b>1,257,168</b>
向客戶貸款及墊款.....	125,254,681	(52,196)	<b>125,202,485</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	249,636	9,780,224	<b>10,029,860</b>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合損益的債務工具.....	—	4,572,639	<b>4,572,639</b>
可供出售金融資產.....	13,057,235	(13,057,235)	—
持有至到期投資.....	8,615,964	(8,615,964)	—
分類為應收款項的債務證券.....	48,182,626	(48,182,626)	—
應佔聯營公司利益.....	9,930	—	<b>9,930</b>
物業及設備.....	1,752,840	—	<b>1,752,840</b>
遞延稅項資產.....	1,465,662	171,412	<b>1,637,074</b>
其他資產.....	1,574,387	—	<b>1,574,387</b>
<b>總資產.....</b>	<b>271,147,617</b>	<b>(438,859)</b>	<b>270,708,758</b>

	12月31日， 2017年 人民幣千元	IFRS 9 人民幣千元	1月1日 2018年 人民幣千元
<b>負債</b>			
向中央銀行借款 .....	5,290,410	—	<b>5,290,410</b>
同業及其他金融機構存放款項.....	20,178,373	—	<b>20,178,373</b>
拆入資金.....	1,050,000	—	<b>1,050,000</b>
賣出回購金融資產款 .....	5,817,526	—	<b>5,817,526</b>
客戶存款.....	192,230,603	—	<b>192,230,603</b>
應計員工成本 .....	398,478	—	<b>398,478</b>
應付稅項.....	572,856	—	<b>572,856</b>
應付利息.....	4,305,460	—	<b>4,305,460</b>
已發行債券 .....	23,960,759	—	<b>23,960,759</b>
遞延稅項負債 .....	—	—	—
其他負債.....	730,113	44,051	<b>774,164</b>
<b>負債總額.....</b>	<b>254,534,578</b>	<b>44,051</b>	<b>254,578,629</b>
<b>權益</b>			
股本.....	7,525,991	—	<b>7,525,991</b>
資本儲備.....	1,767,659	—	<b>1,767,659</b>
界定福利計劃儲備 .....	(744)	—	<b>(744)</b>
投資重估儲備 .....	(125,323)	138,025	<b>12,702</b>
盈餘公積.....	892,953	(61,310)	<b>831,643</b>
一般準備.....	3,631,670	—	<b>3,631,670</b>
保留盈利.....	2,889,067	(556,709)	<b>2,332,358</b>
本行擁有人應佔總權益.....	16,581,273	(479,994)	<b>16,101,279</b>
非控股權益.....	31,766	(2,916)	<b>28,850</b>
<b>權益總額.....</b>	<b>16,613,039</b>	<b>(482,910)</b>	<b>16,130,129</b>
<b>負債及權益總計 .....</b>	<b>271,147,617</b>	<b>(438,859)</b>	<b>270,708,758</b>

## 4. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
利息收入		
— 存放中央銀行款項.....	214,883	186,349
— 存放同業款項.....	534,152	355,051
— 拆出資金.....	2,496	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產.....	—	24,683
— 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款.....	3,417,438	2,999,076
個人貸款和墊款.....	743,256	292,213
票據貼現.....	538,248	417,144
— 買入返售金融資產.....	203,802	37,334
— 投資	1,892,463	2,559,544
	<u>7,546,738</u>	<u>6,871,394</u>
減：利息開支		
— 向中央銀行借款.....	(120,897)	(75,982)
— 同業及其他金融機構存放款項.....	(804,636)	(765,328)
— 拆入資金.....	(109,595)	(4,293)
— 客戶存款：		
公司客戶.....	(673,156)	(590,107)
個人客戶.....	(1,305,783)	(1,134,293)
— 賣出回購金融資產.....	(120,537)	(133,225)
— 已發行債券.....	(754,577)	(417,567)
	<u>(3,889,181)</u>	<u>(3,120,795)</u>
	<u>3,657,557</u>	<u>3,750,599</u>



## 5. 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費 .....	26,323	125,162
— 銀行承兌匯票服務手續費 .....	12,232	13,040
— 代理業務手續費 .....	95,919	57,038
— 結算與清算手續費 .....	45,165	45,231
— 保函服務費 .....	142	3,329
— 其他 .....	13,412	15,927
	<u>193,193</u>	<u>259,727</u>
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費 .....	(2,485)	(745)
— 銀行卡服務手續費 .....	(59,182)	(30,881)
— 其他 .....	(3,697)	(3,590)
	<u>(65,364)</u>	<u>(35,216)</u>
	<u>127,829</u>	<u>224,511</u>

## 6. 交易淨收益／(虧損)

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
交易性金融工具		
— 債務證券已實現收益／(虧損) .....	47,754	(6,177)
— 債務證券未實現收益 .....	142,416	2,247
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具 .....	11,757	—
利息收入由以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 .....	232,813	—
	<u>434,740</u>	<u>(3,930)</u>

## 7. 投資證券收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(經審核)
處置透過其他綜合收益按公允價值列賬之 債務工具所得淨收益 .....	<u>2,442</u>	<u>—</u>

## 8. 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(經審核)
員工成本(包括董事酬金)		
— 工資及獎金 .....	449,764	397,118
— 職工福利 .....	8,959	4,236
— 社會保險 .....	70,651	58,423
— 住房公積金 .....	27,338	22,954
— 工會及職工教育經費 .....	8,802	5,289
— 其他 .....	355	1,407
	<u>565,869</u>	<u>489,427</u>
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊 .....	147,027	108,209
— 長期遞延支出攤銷 .....	7,234	1,657
— 土地使用權攤銷 .....	656	2,223
— 無形資產攤銷 .....	230	99
— 租金及物業管理費 .....	88,537	78,003
	<u>243,684</u>	<u>190,191</u>
營業稅及附加費 .....	36,016	20,460
其他一般及行政開支 .....	141,726	142,125
	<u>987,295</u>	<u>842,203</u>

## 9. 資產減值損失，經扣除撥回

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
減值損失：		
透過其他綜合虧損按公允價值列賬的債務工具.....	(5,150)	—
按攤銷成本列賬的金融資產.....	(29,163)	—
其他應收款項、預付款項及抵債資產.....	2,412	7,121
客戶貸款及墊款.....	492,009	491,667
存放同業及其他金融機構款項.....	(2,307)	—
物業及設備.....	—	633
買入返售金融資產.....	(62)	—
銀行承兌匯票及保函.....	14,904	—
分類為應收款項的債務證券.....	—	—*
持有至到期投資.....	—	(2,298)
	<u>472,643</u>	<u>497,123</u>

\* 餘額表示金額減人民幣1,000元。

## 10. 所得稅開支

	截至6月30日止六個月	
	2018年 人民幣千元 (未經審核)	2017年 人民幣千元 (經審核)
即期稅項：		
— 中國企業所得稅.....	<u>709,648</u>	<u>701,675</u>
過往年度超額撥備：		
— 中國企業所得稅.....	<u>—</u>	<u>(10,885)</u>
遞延稅項(附註26)		
— 本年度.....	<u>23,839</u>	<u>(24,559)</u>
	<u><b>733,487</b></u>	<u><b>666,231</b></u>

根據中華人民共和國企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國公司之稅率為25%。本行子公司平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司(「靜寧成紀村鎮銀行」)獲得稅務部門批准，可採用15%的所得稅優惠稅率。

## 11. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

	截至6月30日止六個月	
	2018年 (未經審核)	2017年 (經審核)
本行擁有人應佔期內利潤 (人民幣千元).....	<u>2,211,388</u>	<u>2,041,970</u>
就每股基本及攤薄盈利而言， 普通股的加權平均數目(千).....	<u><b>9,830,871</b></u>	<u><b>7,525,991</b></u>

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2018年及2017年6月30日止期間並無未償潛在還攤薄股份。

## 12. 按攤銷成本計量之金融資產／持有至到期投資／分類為應收款項的債務證券

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>按攤銷成本計量的金融資產</b>		
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府 .....	5,304,862	—
— 銀行及其他金融機構.....	6,931,580	—
— 公司 .....	5,707,878	—
信託計劃.....	10,167,688	—
資產管理計劃 .....	22,059,305	—
其他金融機構發行的理財產品.....	3,100,000	—
銀行和其他機構發行的資產支持證券 .....	1,160,926	—
	<u>54,432,239</u>	—
減：減值損失準備 .....	(2,802,103)	—
	<u>51,630,136</u>	—
分析為：		
於香港境外上市 .....	14,654,040	—
香港境外地區非上市 .....	36,976,096	—
	<u>51,630,136</u>	—
公允價值.....	<u>51,523,325</u>	—
<b>以攤銷成本計量的持有至到期投資</b>		
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府 .....	—	2,370,315
— 銀行及其他金融機構.....	—	4,479,509
— 公司 .....	—	1,700,000
銀行和其他機構發行的資產支持證券 .....	—	86,000
	—	<u>8,635,824</u>
減：減值損失準備 .....	—	(19,860)
	—	<u>8,615,964</u>

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
分析為：		
於香港境外上市 .....	—	8,529,964
香港境外地區非上市 .....	—	86,000
	<u>—</u>	<u>8,615,964</u>
公允價值.....	<u>—</u>	<u>8,439,667</u>
<b>分類為應收款項的債務證券</b>		
信託計劃.....	—	10,260,782
資產管理計劃 .....	—	33,556,159
其他金融機構發行的理財產品.....	—	6,492,000
	<u>—</u>	<u>50,308,941</u>
減：減值損失準備 .....	—	(2,126,315)
	<u>—</u>	<u>48,182,626</u>
分析為：		
香港境外地區非上市 .....	<u>—</u>	<u>48,182,626</u>

### 13. 客戶貸款及墊款

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>客戶貸款及墊款總額</b>		
公司貸款和墊款 .....	<b>106,988,875</b>	97,253,744
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款 .....	<b>6,349,105</b>	6,693,380
— 個人消費貸款 .....	<b>8,644,167</b>	3,962,666
— 住房及商業按揭貸款 .....	<b>9,379,177</b>	3,982,054
	<b>24,372,449</b>	14,638,100
票據貼現 .....	<b>18,771,675</b>	18,391,798
	<b>150,132,999</b>	130,283,642
減：減值撥備虧損 .....	<b>(5,080,233)</b>	(5,028,961)
	<b>145,052,766</b>	125,254,681



## 14. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註(i)) .....	199,279	249,636
信託計劃.....	607,115	—
資產管理計劃 .....	28,006,082	—
銀行和其他金融機構發行的理財產品 .....	500,054	—
投資基金.....	60,117	—
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(附註(ii)) .....	1,456,417	—
	<u>30,829,064</u>	<u>249,636</u>
分析為：		
上市.....	199,279	249,636
未上市.....	30,629,785	—
	<u>30,829,064</u>	<u>249,636</u>

附註：

(i) 交易性金融資產：

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
由下列中國內地機構發行之債券：		
— 銀行及其他金融機構.....	49,698	—
— 公司 .....	149,581	249,636
	<u>199,279</u>	<u>249,636</u>

於2018年6月30日，概無以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產遭到有關變現的重大限制(2017年12月31日：無)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港境外地區上市」。

(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要包括通過本集團發行的保本理財產品所得款項而融資的投資。

## 15. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具／可供出售金融資產

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
<b>透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具</b>		
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府 .....	2,584,809	—
— 銀行及其他金融機構.....	3,365,834	—
— 公司 .....	19,938	—
信託計劃.....	551,605	—
資產管理計劃 .....	699,454	—
	<u>7,221,640</u>	<u>—</u>
分析為：		
於香港境外上市 .....	5,970,582	—
香港境外地區非上市 .....	1,251,058	—
	<u>7,221,640</u>	<u>—</u>
<b>可供出售金融資產</b>		
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府 .....	—	2,621,959
— 銀行及其他金融機構.....	—	4,615,162
— 公司 .....	—	368,645
由中國內地的銀行和其他金融機構發行之		
資產支持證券 .....	—	110,973
信託計劃.....	—	792,030
資產管理計劃 .....	—	3,510,178
其他金融機構發行的理財產品.....	—	730,157
投資基金.....	—	298,131
	<u>—</u>	<u>13,047,235</u>
以攤銷成本計量的權益投資.....	—	10,000
	<u>—</u>	<u>13,057,235</u>

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
分析為：		
於香港境外上市 .....	—	7,716,739
香港境外地區非上市 .....	—	5,340,496
	<u>—</u>	<u>13,057,235</u>

## 16. 已發行債務證券

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
固定利率金融債券 .....	5,995,345	4,496,189
已發行固定利率二級資本債券.....	3,193,139	3,191,851
同業存款.....	25,557,770	16,272,719
	<u>34,746,254</u>	<u>23,960,759</u>

## 17. 股息

於截至2018年和2017年6月30日止六個月，概無支付或擬定支付股息，且自報告期末之時起也未擬定支付股息。

## 18. 分部報告

本集團按業務線和經營地區管理業務。本集團的經營分部按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估表現的資料一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定下列報告分部：

### 公司銀行

該分部向公司和政府機關提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、存款服務、代理服務、諮詢和顧問服務、匯款和結算服務及擔保服務。

## 零售銀行

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡業務、個人理財服務和匯款服務。

## 金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括同業貨幣市場交易、回購交易及投資。其亦開展債務證券交易。金融市場業務分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理，包括發行債務。

## 其他

該分部包括無法直接歸屬於或按合理基準分配至某一分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／(支出)」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入和支出以「分部間淨利息收入／(支出)」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬於某一分部及可按合理基準分配的項目。分部收入和支出乃於對銷內部交易(作為合併過程的一部分)前釐定。分部資本性支出指於報告期間分部購入物業及設備、土地使用權及其他長期資產所產生的支出總額。

## (a) 分部業績、資產及負債

截至2018年6月30日止六個月

	金融市場				總計 人民幣千元 (未經審核)
	公司銀行 人民幣千元 (未經審核)	零售銀行 人民幣千元 (未經審核)	業務 人民幣千元 (未經審核)	其他 人民幣千元 (未經審核)	
營業收入					
對外淨利息收入／(支出)...	2,744,282	(562,527)	1,475,802	—	3,657,557
分部間淨利息(支出)／ 收入.....	(615,405)	1,038,250	(422,845)	—	—
淨利息收入.....	2,128,877	475,723	1,052,957	—	3,657,557
手續費及佣金收入淨額.....	54,802	11,740	58,439	2,848	127,829
交易收益淨額.....	—	—	434,740	—	434,740
投資證券收益淨額.....	—	—	2,442	—	2,442
匯兌虧損.....	—	—	—	168,943	168,943
其他營業收入淨額.....	—	—	—	11,521	11,521
營業收入.....	2,183,679	487,463	1,548,578	183,312	4,403,032
經營開支.....	(423,266)	(90,674)	(451,361)	(21,994)	(987,295)
資產減值損失.....	(319,841)	(172,168)	36,682	(17,316)	(472,643)
經營利潤.....	1,440,572	224,621	1,133,899	144,002	2,943,094
應佔聯營公司的利潤.....	—	—	—	820	820
稅前溢利.....	1,440,572	224,621	1,133,899	144,822	2,943,914
分部資產.....	104,349,984	24,280,702	182,803,139	92,954	311,526,779
遞延稅項資產.....	—	—	—	1,646,252	1,646,252
總資產.....	104,349,984	24,280,702	182,803,139	1,739,206	313,173,031
分部負債.....	98,989,968	95,363,318	94,896,973	48,550	289,298,817
遞延稅項負債.....	—	—	—	48,820	48,820
應付股息.....	—	—	—	8,626	8,626
負債總額.....	98,989,968	95,363,318	94,896,973	106,004	289,356,263
其他分部資料					
— 折舊及攤銷.....	76,945	17,176	54,566	6,460	155,147
— 資本性支出.....	576,179	128,621	408,604	48,368	1,161,772

## 截至2017年6月30日止六個月

	金融市場				總計 人民幣千元 (經審核)
	公司銀行 人民幣千元 (經審核)	零售銀行 人民幣千元 (經審核)	業務 人民幣千元 (經審核)	其他 人民幣千元 (經審核)	
營業收入					
對外淨利息收入／(支出)...	2,379,791	(842,101)	2,212,909	—	3,750,599
分部間淨利息(支出)／ 收入.....	(351,598)	1,210,958	(859,360)	—	—
淨利息收入.....	2,028,193	368,857	1,353,549	—	3,750,599
手續費及佣金收入／(支出) 淨額.....	83,619	1,194	125,163	14,535	224,511
交易淨虧損.....	—	—	(3,930)	—	(3,930)
匯兌收益.....	—	—	—	(4,658)	(4,658)
其他營業收入淨額.....	—	—	—	84,002	84,002
營業收入.....	2,111,812	370,051	1,474,782	93,879	4,050,524
經營開支.....	(439,097)	(76,943)	(306,643)	(19,520)	(842,203)
資產減值損失.....	(331,816)	(80,710)	(76,843)	(7,754)	(497,123)
經營利潤.....	1,340,899	212,398	1,091,296	66,605	2,711,198
應佔聯營公司的利潤.....	—	—	—	865	865
稅前溢利.....	<u>1,340,899</u>	<u>212,398</u>	<u>1,091,296</u>	<u>67,470</u>	<u>2,712,063</u>
其他分部資料					
— 折舊及攤銷.....	58,490	10,249	40,849	2,600	112,188
— 資本性支出.....	56,211	9,850	39,255	2,498	107,814

## 於2017年12月31日

	金融市場				總計 人民幣千元 (經審核)
	公司銀行 人民幣千元 (經審核)	零售銀行 人民幣千元 (經審核)	業務 人民幣千元 (經審核)	其他 人民幣千元 (經審核)	
分部資產.....	95,401,308	14,576,563	159,634,750	69,334	269,681,955
遞延稅項資產.....	—	—	—	1,465,662	1,465,662
總資產.....	<u>95,401,308</u>	<u>14,576,563</u>	<u>159,634,750</u>	<u>1,534,996</u>	<u>271,147,617</u>
分部負債.....	111,026,341	85,934,437	57,087,564	477,535	254,525,877
應付股息.....	—	—	—	8,701	8,701
負債總額.....	<u>111,026,341</u>	<u>85,934,437</u>	<u>57,087,564</u>	<u>486,236</u>	<u>254,534,578</u>

## (b) 地區資料

由於本集團的多數業務均在中國甘肅省開展，且所有非流動資產均位於中國甘肅省，收入也源自於在甘肅省的活動，因此並未呈報地區資料。

## (c) 有關主要客戶之資料

於截至2018年及2017年6月30日止期間，概無得自客戶的營業收入佔本集團總營業收入的10%以上。

# 19. 承擔

## (a) 信貸承擔

本集團的信貸承擔包括訂立合約的批准貸款、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團向第三方發出財務擔保以擔保客戶履約。承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。本集團預期大部分承兌匯票均與客戶償付款項同時結清。

	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
貸款承擔.....	20,000	24,000
承兌匯票.....	33,233,587	29,352,762
保函.....	554,932	516,209
	<u>33,808,519</u>	<u>29,892,971</u>

本集團上述所有授信業務可能面臨信用風險。本集團管理層定期評估信用風險，並就任何可能損失計提準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述總合約金額並不代表預計未來現金流出。



**(b) 經營租賃承擔**

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團根據不可撤銷物業經營租賃的未來最低租賃付款如下：

**本集團作為承租人**

	<b>6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)</b>	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
一年以內.....	<b>154,390</b>	150,123
二至五年(包括首尾兩年).....	<b>273,927</b>	198,409
五年以上.....	<b>16,891</b>	24,415
	<b><u>445,208</u></b>	<u>372,947</u>

**(c) 資本承擔**

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	<b>6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)</b>	12月31日 2017年 人民幣千元 (經審核)
購買物業及設備 — 已訂約但未準備.....	<b><u>73,540</u></b>	<u>298,819</u>

## 7. 發佈中期業績公告及2018年中期報告

本中期業績公告同時刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)。根據香港上市規則及國際財務報告準則編製的本行2018年中期報告將適時於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)刊載並適時寄發予本行H股股東。

承董事會命  
甘肅銀行股份有限公司\*  
董事長  
李鑫

甘肅蘭州  
2018年8月31日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事李鑫先生及雷鐵先生；非執行董事吳長虹女士、張紅霞女士、郭繼榮先生及張有達先生；以及獨立非執行董事陳愛國先生、唐岫立女士、羅玫女士及黃誠思先生。

\* 甘肅銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。