

資產及負債

以下討論及分析應與本[編纂]附錄一所載會計師報告的合併財務報表及隨附附註一併閱讀。合併財務報表乃根據國際財務報告準則編製。以下討論及分析所載的前瞻性陳述均涉及風險及不確定因素。本行的實際業績可能會因多項因素(包括「前瞻性陳述」及「風險因素」所載因素)而與該等前瞻性陳述所預測者存在重大差異。

資產

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，本行的資產總額分別為人民幣165,100.1百萬元、人民幣211,930.7百萬元、人民幣245,056.4百萬元及人民幣269,354.6百萬元。下表載列截至所示日期資產總額的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	34.2%	90,626.7	42.8%	107,855.1	44.0%	118,169.9	43.9%
減值損失準備	(977.2)	(0.6)%	(2,419.8)	(1.1)%	(3,756.0)	(1.5)%	(4,247.6)	(1.6)%
客戶貸款及墊款淨額	55,518.3	33.6%	88,206.9	41.7%	104,099.1	42.5%	113,922.3	42.3%
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	62,011.4	37.5%	70,846.4	33.4%	87,116.2	35.5%	65,221.6	24.2%
存放同業款項	19,427.7	11.8%	26,573.8	12.5%	24,571.9	10.0%	42,774.9	15.9%
現金及存放中央銀行款項	21,172.5	12.8%	23,548.7	11.1%	25,079.1	10.2%	26,618.4	9.9%
買入返售金融資產	4,893.9	3.0%	—	—	498.1	0.2%	15,749.2	5.8%
其他資產 ⁽²⁾	2,076.3	1.3%	2,754.9	1.3%	3,692.0	1.6%	5,068.2	1.9%
資產總額	165,100.1	100.0%	211,930.7	100.0%	245,056.4	100.0%	269,354.6	100.0%

附註：

- (1) 包括應收款項類投資、可供出售金融資產、持有至到期投資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、應收利息及於聯營公司的權益。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款為資產總額的最大組成部分。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，客戶貸款及墊款(扣除減值損失準備)分別佔資產總額的33.6%、41.7%、42.5%及42.3%。

除非另有指明，否則以下討論基於客戶貸款及墊款總額(未計相關減值損失準備)作出。本行合併財務狀況表中呈列的客戶貸款及墊款已扣除減值損失準備。

資產及負債

客戶貸款及墊款總額從截至2014年12月31日的人民幣56,495.5百萬元增加60.4%至截至2015年12月31日的人民幣90,626.7百萬元，並進一步增加19.0%至截至2016年12月31日的人民幣107,855.1百萬元。截至2017年6月30日的客戶貸款及墊款總額為人民幣118,169.9百萬元。客戶貸款及墊款總額增加主要由於本行公司銀行業務及零售銀行業務增長。

按產品劃分的客戶貸款及墊款

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款 ⁽¹⁾	48,754.5	86.3%	72,636.3	80.2%	85,271.6	79.1%	89,601.3	75.8%
零售貸款	2,548.6	4.5%	5,835.9	6.4%	7,901.9	7.3%	10,546.2	8.9%
票據貼現	5,192.4	9.2%	12,154.5	13.4%	14,681.6	13.6%	18,022.4	15.3%
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%

附註：

- (1) 包括截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日分別為零、人民幣3,326.0百萬元、人民幣6,594.6百萬元及人民幣6,591.0百萬元的扶貧貸款，分別約佔本行截至相同日期的公司貸款總額的4.6%、7.7%及7.4%。

公司貸款

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，公司貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的86.3%、80.2%、79.1%及75.8%。

按合約到期日劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按合約到期日劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
中長期貸款(一年以上)	21,943.9	45.0%	32,709.9	45.0%	41,222.5	48.3%	44,815.9	50.0%
短期貸款(一年以內)	26,810.6	55.0%	39,926.4	55.0%	44,049.1	51.7%	44,785.4	50.0%
公司貸款總額	48,754.5	100.0%	72,636.3	100.0%	85,271.6	100.0%	89,601.3	100.0%

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，中長期貸款分別佔公司貸款總額的45.0%、45.0%、48.3%及50.0%。中長期貸款佔公司貸款總額的百分比增加，主要反映本行致力於調整本行貸款組合結構，增加中長期貸款的比重。

資產及負債

按借款人規模劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按借款人規模劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
小微企業 ⁽¹⁾	23,858.4	48.9%	37,746.4	52.0%	49,133.9	57.6%	57,005.3	63.6%
中型企業 ⁽¹⁾	15,732.5	32.3%	23,929.4	32.9%	21,241.0	24.9%	22,166.7	24.7%
大型企業 ⁽¹⁾	9,163.6	18.8%	10,960.5	15.1%	14,896.7	17.5%	10,429.3	11.7%
公司貸款總額	48,754.5	100.0%	72,636.3	100.0%	85,271.6	100.0%	89,601.3	100.0%

附註：

(1) 根據《中小企業劃型標準規定》，公司借款人分為大型、中型及小微企業。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向小微企業發放的貸款分別佔公司貸款總額的48.9%、52.0%、57.6%及63.6%。向小微企業發放的貸款佔公司貸款總額的百分比增加，主要反映本行致力於發展小微企業業務，不時推出滿足小微企業需求的多種貸款產品。

按產品類型劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
流動資金貸款	32,207.7	66.1%	50,539.3	69.6%	59,994.1	70.4%	63,015.3	70.3%
固定資產貸款	15,411.2	31.6%	20,980.5	28.9%	25,102.0	29.4%	26,038.9	29.1%
其他 ⁽¹⁾	1,135.6	2.3%	1,116.5	1.5%	175.5	0.2%	547.1	0.6%
公司貸款總額	48,754.5	100.0%	72,636.3	100.0%	85,271.6	100.0%	89,601.3	100.0%

附註：

(1) 主要包括銀行承兌匯票墊款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日，流動資金貸款分別佔公司貸款總額的66.1%、69.6%及70.4%。流動資金貸款佔公司貸款總額的百分比增加，主要反映(i)流動資金貸款市場需求增加，以及(ii)本行致力於發展小微企業業務，而小微企業多為流動資金需求。截至2017年6月30日，流動資金貸款佔公司貸款總額的比例保持相對穩定於70.3%。

資產及負債

固定資產貸款由截至2014年12月31日的人民幣15,411.2百萬元增加36.1%至截至2015年12月31日的人民幣20,980.5百萬元，並進一步增長19.6%至2016年12月31日的人民幣25,102.0百萬元。截至2017年6月30日，固定資產貸款達人民幣26,038.9百萬元。本行固定資產貸款增長主要由於本行增加甘肅省基礎設施項目的貸款。

其他貸款從截至2015年12月31日的人民幣1,116.5百萬元減少至截至2016年12月31日的人民幣175.5百萬元及截至2017年6月30日的人民幣547.1百萬元，主要反映本行開具的銀行承兌匯票減少。

按行業劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
批發及零售業.....	8,298.9	17.0%	14,704.2	20.2%	14,972.7	17.6%	16,079.2	17.9%
製造業.....	8,911.4	18.3%	10,971.3	15.1%	14,727.8	17.3%	15,083.3	16.8%
農、林、牧、漁業.....	3,069.5	6.3%	8,273.4	11.4%	14,226.4	16.7%	14,656.3	16.4%
建築業.....	6,622.2	13.6%	7,680.0	10.6%	9,248.9	10.8%	11,497.1	12.8%
房地產業.....	4,331.5	8.9%	8,055.7	11.1%	8,819.3	10.3%	9,804.9	10.9%
採礦業.....	3,998.5	8.2%	5,320.4	7.3%	6,814.5	8.0%	6,360.0	7.1%
水利、環境及公共設施管理業.....	2,593.0	5.3%	4,218.0	5.8%	3,797.1	4.5%	4,106.1	4.6%
文化、體育及娛樂業.....	911.2	1.9%	1,955.8	2.7%	2,387.6	2.8%	2,506.7	2.8%
租賃及商務服務業.....	2,919.5	6.0%	4,413.2	6.1%	3,278.8	3.8%	2,157.6	2.4%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	1,322.3	2.7%	1,651.7	2.3%	1,892.5	2.2%	1,987.6	2.2%
交通運輸、倉儲及郵政服務業.....	2,448.1	5.0%	2,334.5	3.2%	2,149.1	2.5%	1,738.5	2.0%
教育業.....	494.0	1.0%	606.8	0.8%	1,120.6	1.3%	1,187.0	1.3%
住宿和餐飲業.....	890.5	1.8%	999.5	1.4%	1,076.9	1.3%	1,137.3	1.3%
金融業.....	—	—	—	—	0.6	0.0%	600.0	0.7%
衛生及社會服務業.....	867.3	1.8%	426.5	0.6%	408.8	0.5%	266.8	0.3%
居民及其他服務業.....	96.5	0.2%	236.5	0.3%	199.2	0.2%	249.1	0.3%
科學研究、技術服務及地質勘探業.....	244.1	0.5%	128.0	0.2%	78.6	0.1%	83.4	0.1%
信息傳輸、計算機服務及軟件業.....	56.0	0.1%	97.8	0.1%	63.7	0.1%	75.4	0.1%

資產及負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公共管理、社會保障及社會組織業.....	680.0	1.4%	563.0	0.8%	8.5	0.0%	25.0	0.0%
公司貸款總額.....	48,754.5	100.0%	72,636.3	100.0%	85,271.6	100.0%	89,601.3	100.0%

向批發及零售業、製造業、農、林、牧、漁業、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2014年、2015年及2016年12月31日以及2017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64.1%、68.4%、72.7%及74.8%。

向批發及零售業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的17.0%增至截至2015年12月31日的20.2%，主要由於小微企業客戶增加，其中很多從事批發及零售業。截至2016年12月31日，向批發及零售業發放的貸款佔公司貸款總額的百分比降至17.6%，主要由於本行根據國家宏觀經濟政策變動積極調整公司貸款組合，增加向農林牧漁行業借款人發放貸款的比重。截至2017年6月30日，向批發及零售業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比保持相對穩定於17.9%。

向製造業借款人發放貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的18.3%降至截至2015年12月31日的15.1%，主要反映中國製造業增速放緩，導致市場需求減少。向製造業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比增至截至2016年12月31日的17.3%，主要由於本行增加向已與本行維持長期業務關係的戰略客戶發放貸款。截至2017年6月30日，向製造業借款人發放貸款佔公司貸款總額的百分比保持相對穩定於16.8%。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向農、林、牧、漁業借款人發放的貸款分別佔公司貸款總額的6.3%、11.4%、16.7%及16.4%，向該行業發放的貸款佔公司貸款總額的比例從截至2014年12月31日的6.3%增至截至2015年12月31日的11.4%，並進一步增至截至2016年12月31日的16.7%，主要反映本行大力增加涉農行業貸款。

向建築業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的13.6%降至截至2015年12月31日的10.6%，主要反映本行根據國家宏觀經濟政策變動積極調整公司貸款組合，增加向農林牧漁行業借款人發放貸款的比重。向建築業借款人發放的貸款佔公司貸款總額增至截至2016年12月31日的10.8%，並進一步增至截至2017年6月30日的12.8%，主要由於本行增加甘肅省基礎設施項目的貸款。

資產及負債

向房地產業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的8.9%增至截至2015年12月31日的11.1%，主要反映甘肅省城鎮化加快，帶動該行業借款人融資需求增加。截至2016年12月31日及2017年6月30日，向房地產業借款人發放的貸款佔公司貸款總額的百分比保持穩定於10.3%及10.9%。

按貸款金額劃分的公司貸款

下表載列截至所示日期按單一貸款結餘劃分的公司貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣10百萬元以下	5,758.6	11.8%	11,631.3	16.0%	13,586.9	15.9%	15,068.4	16.8%
人民幣10百萬元(含)至								
人民幣50百萬元	15,823.9	32.4%	24,205.1	33.3%	27,189.3	31.9%	29,640.2	33.1%
人民幣50百萬元(含)至								
人民幣100百萬元	6,481.4	13.3%	8,330.9	11.5%	9,717.8	11.4%	10,758.3	12.0%
人民幣100百萬元(含)至								
人民幣300百萬元	13,400.6	27.5%	18,127.7	25.0%	19,641.6	23.0%	22,082.7	24.6%
人民幣300百萬元(含)至								
人民幣500百萬元	5,790.0	11.9%	5,835.0	8.0%	9,279.7	10.9%	10,445.5	11.7%
人民幣500百萬元(含)以上	1,500.0	3.1%	4,506.3	6.2%	5,856.3	6.9%	1,606.2	1.8%
公司貸款總額	48,754.5	100.0%	72,636.3	100.0%	85,271.6	100.0%	89,601.3	100.0%

單一貸款結餘在人民幣10百萬元以下的公司貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的11.8%升至截至2017年6月30日的16.8%，主要反映本行致力於發展本行的小微企業業務，不時推出滿足小微企業需求的貸款產品。

單一貸款結餘在人民幣300百萬元或以上的公司貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2015年12月31日的14.2%升至截至2016年12月31日的17.8%，主要由於本行對長期保持業務關係的戰略客戶增加發放貸款。單一貸款結餘在人民幣500百萬元或以上的公司貸款佔公司貸款總額的百分比從截至2016年12月31日的6.9%降至截至2017年6月30日的1.8%，主要由於部分大型企業客戶到期償還貸款。

零售貸款

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，零售貸款分別佔客戶貸款及墊款總額的4.5%、6.4%、7.3%及8.9%。

資產及負債

按產品劃分的零售貸款

下表載列截至所示日期按產品劃分的零售貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
個人經營貸款.....	1,404.8	55.1%	3,830.0	65.6%	3,696.7	46.8%	4,081.0	38.7%
住宅及商用房按揭貸款.....	515.3	20.2%	1,226.5	21.0%	2,501.2	31.6%	3,718.0	35.3%
個人消費貸款.....	628.5	24.7%	779.4	13.4%	1,704.0	21.6%	2,747.2	26.0%
零售貸款總額.....	2,548.6	100.0%	5,835.9	100.0%	7,901.9	100.0%	10,546.2	100.0%

個人經營貸款為零售貸款的最大組成部分。個人經營貸款佔零售貸款總額的百分比從截至2014年12月31日的55.1%增至截至2015年12月31日的65.6%，主要由於本行積極擴展個人經營貸款業務，以滿足市場需求和擴大本行零售客戶群。個人經營貸款佔零售貸款總額的百分比從截至2015年12月31日的65.6%降至截至2016年12月31日的46.8%，並進一步降至截至2017年6月30日的38.7%，主要反映本行努力增加發放消費和住宅及商用房按揭貸款，以優化貸款結構和滿足不斷增長的市場需求。

住宅及商用房按揭貸款從截至2014年12月31日的人民幣515.3百萬元增加138.0%至截至2015年12月31日的人民幣1,226.5百萬元，並進一步增加103.9%至截至2016年12月31日的人民幣2,501.2百萬元。截至2017年6月30日，住宅及商用房按揭貸款為人民幣3,718.0百萬元。本行住宅及商用房按揭貸款增加主要由於甘省城鎮化加快，住宅及商用房按揭貸款的市場需求增加。

個人消費貸款從截至2014年12月31日的人民幣628.5百萬元增加24.0%至截至2015年12月31日的人民幣779.4百萬元，並進一步增加118.6%至截至2016年12月31日的人民幣1,704.0百萬元。截至2017年6月30日，個人消費貸款為人民幣2,747.2百萬元。本行個人消費貸款增加主要由於本行推出了多種個人消費貸款產品，如「公務快貸」、「薪e融」、「消e融」等。

資產及負債

按貸款金額劃分的零售貸款

下表載列截至所示日期按單一貸款結餘劃分的零售貸款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣50,000元以下	61.3	2.4%	91.5	1.6%	117.9	1.5%	688.3	6.5%
人民幣50,000元(含)至 人民幣300,000元	1,083.3	42.5%	1,720.5	29.5%	3,105.0	39.3%	3,955.5	37.5%
人民幣300,000元(含)至 人民幣1,000,000元	639.4	25.1%	1,588.3	27.2%	2,102.0	26.6%	2,777.7	26.4%
人民幣1,000,000元(含)至 人民幣5,000,000元	642.6	25.2%	2,076.0	35.6%	2,193.9	27.8%	2,512.8	23.8%
人民幣5,000,000元(含)以上	122.0	4.8%	359.6	6.1%	383.1	4.8%	611.9	5.8%
零售貸款總額	2,548.6	100.0%	5,835.9	100.0%	7,901.9	100.0%	10,546.2	100.0%

單一貸款結餘在人民幣300,000元或以上的零售貸款佔零售貸款總額的比例從截至2014年12月31日的55.1%增至截至2015年12月31日的68.9%，主要反映本行個人經營貸款佔零售貸款組合的比例增加，而本行個人經營貸款的本金一般為人民幣300,000元以上。

單一貸款結餘少於人民幣300,000元的零售貸款佔零售貸款總額的比例從截至2015年12月31日的31.1%增至截至2016年12月31日的40.8%，主要反映本行個人消費貸款佔零售貸款組合的比例增加，而本行個人消費貸款的本金一般不超過人民幣300,000元。

單一貸款結餘在人民幣50,000元以下的零售貸款佔零售貸款總額的比例從截至2016年12月31日的1.5%增加至截至2017年6月30日的6.5%，主要反映本行於2017年4月與前海微眾銀行股份有限公司合作推出微粒貸產品。截至2017年6月30日，該等產品的餘額為人民幣532.8百萬元。

票據貼現

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，票據貼現分別佔客戶貸款及墊款總額的9.2%、13.4%、13.6%及15.3%。

下表載列截至所示日期按產品劃分的票據貼現。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
銀行承兌票據	5,192.4	100.0%	6,790.3	55.9%	5,649.1	38.5%	10,436.0	57.9%
商業承兌票據	—	—	5,364.2	44.1%	9,032.5	61.5%	7,586.4	42.1%
票據貼現總額	5,192.4	100.0%	12,154.5	100.0%	14,681.6	100.0%	18,022.4	100.0%

資產及負債

本行的票據貼現包括銀行承兌票據及商業承兌票據。本行於2015年5月開展商業承兌票據貼現業務。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，票據貼現總額分別為人民幣5,192.4百萬元、人民幣12,154.5百萬元、人民幣14,681.6百萬元及人民幣18,022.4百萬元。票據貼現總額的增長主要由於本行致力於增加具有高流動性的票據貼現佔資產組合的比重。

商業承兌票據餘額佔票據餘額比例從截至2016年12月31日的61.5%降至截至2017年6月30日的42.1%，主要反映本行根據市場狀況增加銀行承兌匯票購買量。

按地理位置劃分的客戶貸款及墊款

本行按發放貸款的分支行的地理位置劃分客戶貸款及墊款。下表載列截至所示日期按發放貸款的分支行的地理位置劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額%	金額	佔總額%	金額	佔總額%	金額	佔總額%
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
蘭州	20,826.9	36.9%	34,119.7	37.6%	37,247.6	34.5%	41,575.2	35.2%
定西	2,918.7	5.2%	8,014.2	8.8%	11,515.4	10.7%	11,313.2	9.6%
平涼	5,342.7	9.5%	7,609.0	8.4%	8,450.5	7.8%	9,522.7	8.1%
白銀	4,901.5	8.7%	6,045.8	6.7%	6,566.3	6.1%	8,205.2	6.9%
天水	2,907.4	5.1%	4,914.0	5.4%	6,007.2	5.6%	7,252.8	6.1%
武威	2,562.7	4.5%	4,723.8	5.2%	6,030.6	5.6%	6,475.3	5.5%
嘉峪關	3,124.3	5.5%	3,951.4	4.3%	6,881.4	6.4%	6,324.8	5.4%
張掖	2,225.6	3.9%	3,729.2	4.1%	4,473.1	4.1%	5,638.8	4.8%
酒泉	3,126.9	5.5%	4,220.0	4.7%	5,254.7	4.9%	5,416.4	4.6%
隴南	2,523.0	4.5%	3,615.7	4.0%	4,459.9	4.1%	4,981.4	4.2%
慶陽	2,921.5	5.2%	4,494.0	5.0%	4,683.6	4.3%	4,768.7	4.0%
臨夏	1,530.1	2.7%	2,416.0	2.7%	2,991.0	2.8%	3,214.7	2.7%
金昌	945.8	1.7%	1,873.5	2.1%	2,359.1	2.2%	2,357.3	2.0%
甘南	638.4	1.1%	900.4	1.0%	934.7	0.9%	1,123.4	0.9%
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，本行在蘭州發放的貸款為本行貸款組合的最大組成部分，分別佔客戶貸款及墊款總額的36.9%、37.6%、34.5%及35.2%。

作為政府扶貧政策的一部分，本行自2015年8月起，開始在定西地區發放扶貧貸款。因此，本行在定西地區發放的貸款從截至2014年12月31日的人民幣2,918.7百萬元增加174.6%至截至2015年12月31日的人民幣8,014.2百萬元，並進一步增加43.7%至截至2016年12月31日的人民幣11,515.4百萬元。截至2017年6月30日，在定西地區發放的貸款為人民幣11,313.2百萬元。

資產及負債

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。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
抵押貸款.....	27,585.5	48.8%	42,513.9	46.9%	45,547.3	42.2%	50,324.0	42.6%
質押貸款.....	4,967.9	8.8%	6,719.7	7.4%	8,436.1	7.8%	9,061.3	7.7%
保證貸款.....	23,375.7	41.4%	35,614.5	39.3%	42,583.0	39.5%	48,323.2	40.9%
信用貸款.....	566.4	1.0%	5,778.6	6.4%	11,288.7	10.5%	10,461.4	8.8%
客戶貸款及墊款總額.....	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30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99.0%、93.6%、89.5%及91.2%。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2014年12月31日的人民幣566.4百萬元增加920.2%至截至2015年12月31日的人民幣5,778.6百萬元，並進一步增加95.4%至截至2016年12月31日的人民幣11,288.7百萬元，信用貸款的增加主要由於本行發放扶貧信用貸款。信用貸款減至截至2017年6月30日的人民幣10,461.4百萬元，主要由於本行要求信用貸款的借款人為其貸款提供應收賬款或股票作為質押品，以減少信貸風險敞口。

資產及負債

借款人集中度

中國銀行業法律和法規規定本行向任何單一借款人的貸款限額為本行監管資本的10%。下表載列向中國監管機構報告的截至2017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。

行業		貸款結餘	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	採礦業	1,000.0	0.9%	4.9%
借款人B.	房地產業	967.8	0.8%	4.7%
借款人C.	製造業	876.4	0.8%	4.2%
借款人D	採礦業	750.0	0.6%	3.6%
借款人E.	文化、體育及娛樂業	717.4	0.6%	3.5%
借款人F.	建築業	699.0	0.6%	3.4%
借款人G	製造業	600.0	0.5%	2.9%
借款人H	房地產業	600.0	0.5%	2.9%
借款人I	租賃及商務服務業	600.0	0.5%	2.9%
借款人J.	租賃及商務服務業	594.0	0.5%	2.9%
合計		7,404.6	6.3%	35.9%

附註：

- (1) 指貸款結餘佔本行監管資本的百分比，乃按照《資本管理辦法》的規定並基於本行根據中國會計準則編製的財務報表計算。請參閱「財務信息 — 資本資源 — 資本充足性」。

根據中國銀行業法律法規，向任何單一集團借款人授信總額不得超過本行監管資本淨額的15%。下表載列向中國監管機構報告的截至2017年6月30日的十大集團借款人及對該等借款人提供的授信金額及貸款結餘。該等全部貸款均被歸類為正常類。

行業		貸款結餘	佔貸款總額 百分比	授信額度 ⁽¹⁾	佔監管資本 百分比 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)					
集團A.	採礦業	1,500.0	1.3%	1,500.0	7.3%
集團B.	製造業	—	—	1,240.0	6.0%
集團C.	製造業	—	—	1,000.0	4.8%
集團D.	採礦業	490.0	0.4%	993.3	4.8%
集團E.	房地產業	979.8	0.8%	979.8	4.8%
集團F.	採礦業	950.0	0.8%	950.0	4.6%
集團G.	文化、體育及娛樂業	717.4	0.6%	917.4	4.5%
集團H.	製造業	916.5	0.8%	916.5	4.5%
集團I	製造業	—	—	907.0	4.4%
集團J	建築業	470.0	0.4%	895.7	4.3%
合計		6,023.7	5.1%	10,299.7	50.0%

附註：

- (1) 根據適用的中國銀監會規定，通過(i)將集團借款人所有表內外的授信金額相加；及(ii)扣除各集團借款人的保證金存款、存款證及國庫券總額而計算。
- (2) 指授信金額佔本行監管資本的百分比，乃按照《資本管理辦法》的規定並基於本行根據中國會計準則編製的財務報表計算。請參閱「財務信息 — 資本資源 — 資本充足性」。

資產及負債

客戶貸款及墊款的到期情況

下表載列截至2017年6月30日按剩餘到期日劃分的客戶貸款及墊款。

	無期限 ⁽¹⁾	於要求時 償還 ⁽²⁾	三個月或 以內到期	三個月至 一年內到期	一至五年內 到期	五年以上 到期	合計
	(人民幣百萬元)						
公司貸款							
流動資金貸款.....	2,043.4	598.7	9,368.1	32,605.1	17,466.5	933.5	63,015.3
固定資產貸款.....	220.0	170.3	101.1	5,645.4	16,238.9	3,663.2	26,038.9
其他.....	547.1	—	—	—	—	—	547.1
小計.....	2,810.5	769.0	9,469.2	38,250.5	33,705.4	4,596.7	89,601.3
零售貸款							
個人經營貸款.....	180.4	18.7	966.5	2,201.2	702.7	11.5	4,081.0
個人消費貸款.....	11.8	42.9	157.5	930.3	1,488.7	116.0	2,747.2
住宅和商用房按揭貸款.....	14.1	11.7	0.1	2.4	198.1	3,491.6	3,718.0
小計.....	206.3	73.3	1,124.1	3,133.9	2,389.5	3,619.1	10,546.2
票據貼現							
銀行承兌票據.....	—	—	4,663.2	5,772.8	—	—	10,436.0
商業承兌票據.....	—	—	—	7,586.4	—	—	7,586.4
小計.....	—	—	4,663.2	13,359.2	—	—	18,022.4
客戶貸款及墊款總額.....	3,016.8	842.3	15,256.5	54,743.6	36,094.9	8,215.8	118,169.9

附註：

- (1) 指客戶貸款及墊款，包括所有已減值貸款及已逾期一個月以上的貸款。
- (2) 指逾期一個月內但未減值的客戶貸款及墊款。

貸款利率情況

2013年7月20日之前，中國商業銀行可在中國人民銀行基準利率許可範圍內設定存貸款利率。於2013年7月20日，中國人民銀行取消人民幣貸款利率下限（住房按揭貸款利率除外），中國商業銀行可自主決定貸款利率。惟個人住房按揭貸款利率至少為中國人民銀行貸款基準利率的70%，第二套住房的住房按揭貸款利率不得低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。

本行貸款組合的資產質量

本行通過其貸款分類系統衡量及監測貸款組合的資產質量。本行使用符合中國銀監會指引的五級貸款分類標準對貸款進行分類。

資產及負債

貸款分類標準

本行在貸款組合分類上運用源自中國銀監會指引的標準。該等標準旨在評估借款人還款的可能性及貸款本金和利息的可收回性。

公司貸款及票據貼現

本行的公司貸款及票據貼現的分類主要基於(i)借款人償還貸款的能力，(ii)借款人的還款記錄，(iii)借款人償還貸款的意願，(iv)貸款融資項目的盈利能力，(v)為貸款提供的擔保，(vi)償還貸款的法律責任，及(vii)貸款管理。各貸款分類的主要因素列於下文，其並非本行將貸款組合分類時所考慮全部因素的完整清單。

正常類。倘借款人能夠遵守貸款期限，且並無任何理由懷疑借款人按時悉數償還本金和利息的能力，則本行將該類貸款歸類為「正常類」。

關注類。倘借款人目前有能力償還貸款本金和利息，但存在一些可能對借款人日後償還能力產生不利影響的因素，則本行將該類貸款歸類為「關注類」。該貸款通常有「潛在缺陷」，但未導致任何損失。被歸類為「關注類」的貸款通常受到以下因素的不利影響：

- 現金流量及收入減少或出現流動資金不足的跡象；
- 預算超支、建築設計變動或貸款融資項目工期延誤；
- 借款人未按擬定用途使用貸款；
- 借款人的管理團隊發生不利變化；
- 不利市場或行業發展可能影響借款人的經營或償還貸款能力；
- 借款人舉借新貸款用來償還舊貸款，以維持其信貸資產；
- 抵押品價值下降超過20%；或
- 擔保人的經營或財務狀況出現可能影響其償還能力的不利變化。

次級類。倘借款人的貸款還款能力出現問題，且不能完全依靠正常營業所得收入償還本金和利息，則本行將該類貸款歸類為「次級類」。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。符合下列情形的貸款通常被歸類為「次級類」：

- 借款人出現持續的經營或財務困難，影響其繼續經營業務的能力；

資產及負債

- 借款人通過合併、收購或分拆等形式惡意逃避其債務；或
- 借款人以非法手段獲得貸款。

可疑類。倘借款人無法悉數償還本金和利息，且即使執行擔保也將需確認重大損失，則本行將該類貸款歸類為「可疑類」。符合下列情形的貸款通常被歸類為「可疑類」：

- 借款人的經營已全部或部分暫停達至少半年；
- 以貸款提供資金的固定資產項目暫停或停止達至少半年；
- 借款人資不抵債，無力還款；
- 借款人進入清盤程序；
- 借款人於重組後難以向銀行履行其債務責任或正常償還本金和利息；
- 借款人不願作出還貸及明顯試圖逃避還款，可能給本行造成重大損失；或
- 本行已採取法律手段，但預計即使執行合法補救後仍將產生重大損失。

損失類。倘在採取所有可能的措施或利用所有必要法律程序後，貸款本金和利息仍然無法收回，或只能收回少部分，則本行將該類貸款歸類為「損失類」。被歸類為「損失類」的貸款通常表現出下列特徵：

- 借款人破產或解散；
- 借款人死亡或根據相關中國法律被宣告失蹤或死亡，而本行在執行擔保及申索借款人遺產後仍無法收回貸款；
- 借款人遭遇由事故或自然災害導致的巨大損失，且未能得到保險公司的悉數賠償；
- 借款人因犯罪而受到處罰，而本行在用盡一切可能的方法後仍無法收回貸款；
- 借款人無力償還逾期債務；或
- 由於貸款合約已超過訴訟時效，且借款人拒絕確認任何合約關係，故本行在用盡一切可能的方法後仍無法收回貸款。

資產及負債

小微企業公司貸款

本行對小微企業公司貸款採用貸款分類標準時主要考慮(其中包括)本金或利息逾期償還的時長及所提供的抵押與擔保。

下表載列對小微企業貸款進行分類時所考慮的主要因素：

<u>抵押類型</u>	<u>正常類</u>	<u>關注類</u>	<u>次級類</u>	<u>可疑類</u>	<u>損失類</u>
信用貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 30天以內或利 息逾期90天以 內	貸款本金逾 期31至90天或 利息逾期91至 180天	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上
保證貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至180天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 181至365天	貸款本金逾期 366天以上
抵押貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上	不適用
質押貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上	不適用

資產及負債

零售貸款

本行對零售貸款採用貸款分類標準時主要考慮(其中包括)零售貸款的類型及本金或利息逾期償還的時長。

下表載列對零售貸款進行分類時所考慮的主要因素。

抵押類型	正常類	關注類	次級類	可疑類	損失類
信用貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 30天以內或利 息逾期90天以 內	貸款本金逾 期31至90天或 利息逾期91至 180天	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上
保證貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至180天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 181至365天	貸款本金逾期 366天以上
抵押貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上	不適用
質押貸款	貸款未到期； 未欠息	貸款本金逾期 90天以內或利 息逾期180天 以內	貸款本金逾期 91至365天或 利息逾期181 天以上	貸款本金逾期 366天以上	不適用

資產及負債

按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款

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。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常類.....	55,560.0	98.4%	86,494.9	95.4%	103,799.9	96.2%	112,566.6	95.3%
關注類.....	717.8	1.3%	2,528.6	2.8%	2,106.3	2.0%	3,675.1	3.1%
次級類.....	136.1	0.2%	780.6	0.9%	749.5	0.7%	494.8	0.4%
可疑類.....	7.4	0.0%	767.1	0.8%	1,014.5	0.9%	1,128.4	1.0%
損失類.....	74.2	0.1%	55.5	0.1%	184.9	0.2%	305.0	0.2%
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.39%		1.77%		1.81%		1.63%

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

資產及負債

下表載列截至所示日期根據五級貸款分類系統按產品劃分的客戶貸款及墊款總額。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款								
正常類	47,872.4	84.7%	68,611.9	75.8%	81,498.3	75.5%	84,346.6	71.4%
關注類	701.7	1.3%	2,506.5	2.8%	2,016.7	1.9%	3,518.5	3.0%
次級類	120.6	0.2%	741.3	0.8%	666.3	0.6%	434.5	0.3%
可疑類	2.1	0.0%	749.6	0.8%	949.9	0.9%	1,053.0	0.9%
損失類	57.7	0.1%	27.0	0.0%	140.4	0.2%	248.7	0.2%
小計	48,754.5	86.3%	72,636.3	80.2%	85,271.6	79.1%	89,601.3	75.8%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.37%		2.09%		2.06%		1.94%
零售貸款								
正常類	2,495.2	4.5%	5,728.5	6.2%	7,620.0	7.1%	10,198.6	8.6%
關注類	16.1	0.0%	22.1	0.0%	89.6	0.1%	155.6	0.1%
次級類	15.5	0.0%	39.3	0.1%	83.2	0.1%	60.3	0.1%
可疑類	5.3	0.0%	17.5	0.0%	64.6	0.0%	75.4	0.1%
損失類	16.5	0.0%	28.5	0.1%	44.5	0.0%	56.3	0.0%
小計	2,548.6	4.5%	5,835.9	6.4%	7,901.9	7.3%	10,546.2	8.9%
不良貸款率 ⁽¹⁾		1.46%		1.46%		2.43%		1.82%
票據貼現								
正常類	5,192.4	9.2%	12,154.5	13.4%	14,681.6	13.6%	18,021.4	15.3%
關注類	—	—	—	—	—	—	1.0	0.0%
次級類	—	—	—	—	—	—	—	—
可疑類	—	—	—	—	—	—	—	—
損失類	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	5,192.4	9.2%	12,154.5	13.4%	14,681.6	13.6%	18,022.4	15.3%
不良貸款率 ⁽¹⁾		—		—		—		—
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.39%		1.77%		1.81%		1.63%

附註：

(1) 按各產品類型的不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

本行的不良貸款率從截至2014年12月31日的0.39%增至截至2015年12月31日的1.77%及截至2016年12月31日的1.81%，主要反映中國經濟增速放緩令借款人經營困難，還款能力減弱。

本行的不良貸款率降至截至2017年6月30日的1.63%，主要反映本行通過信用風險大數據預警系統，加大對拖欠客戶和潛在風險客戶貸款的清收力度，並通過降低兩高一剩行業的貸款發放努力優化客戶結構，新增不良貸款減少。

資產及負債

本行的貸款組合資產質量的變動

下表載列截至所示日期不良貸款結餘的變動情況。

	截至12月31日			截至6月30日
	2014年	2015年	2016年	2017年
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
期初結餘.....	81.6	217.7	1,603.2	1,948.9
新增 ⁽¹⁾	142.2	1,534.0	1,428.9	437.1
由以下各項扣減				
核銷.....	—	44.0	—	—
處置.....	—	—	647.5	—
回收.....	6.1	104.5	435.7	457.8
期末結餘.....	217.7	1,603.2	1,948.9	1,928.2
客戶貸款及墊款總額.....	56,495.5	90,626.7	107,855.1	118,169.9
不良貸款率.....	0.39%	1.77%	1.81%	1.63%

附註：

(1) 主要包括降級為不良貸款類別的良好貸款。

下表載列截至所示日期根據中國銀監會適用規定計算的貸款組合遷徙率。

	截至12月31日			截至6月30日
	2014年	2015年	2016年	2017年
正常及關注類貸款 ⁽¹⁾	0.59%	2.50%	4.19%	0.68%
正常類貸款 ⁽²⁾	1.57%	7.85%	6.79%	2.71%
關注類貸款 ⁽³⁾	23.59%	2.91%	14.34%	9.57%
次級類貸款 ⁽⁴⁾	100.00%	39.49%	94.38%	69.71%
可疑類貸款 ⁽⁵⁾	95.26%	93.07%	45.97%	21.94%

附註：

(1) 指分類為正常類或關注類的貸款被降級至其他分類的遷徙率。正常類及關注類貸款的遷徙率指(i)年初分類為正常類而年末降級為不良貸款類別的貸款，加(ii)年初分類為關注類而年末降級為不良貸款類別的貸款之和，除以(i)年初正常類貸款結餘減去年初分類為正常類的貸款於年內減少金額之差，加(ii)年初關注類貸款結餘減去該類貸款於年內減少金額之總和的所得比例。

(2) 指分類為正常類的貸款被降級至其他分類的遷徙率。正常類貸款遷徙率指年初分類為正常類而降級至較低級分類的貸款，除以年初正常類貸款結餘減去該類貸款於年內減少金額所得比例。

(3) 指分類為關注類的貸款被降級至其他分類的遷徙率。關注類貸款遷徙率指年初分類為關注類而降級至較低級分類的貸款，除以年初關注類貸款結餘減去該類貸款於年內減少金額所得比例。

(4) 指分類為次級類的貸款被降級至其他分類的遷徙率。次級類貸款遷徙率指年初分類為次級類而降級至其他分類的貸款，除以年初次級類貸款結餘減去該類貸款於年內減少金額所得比例。

(5) 指分類為可疑類的貸款被降級至其他分類的遷徙率。可疑類貸款遷徙率指年初分類為可疑類而降級至其他分類的貸款，除以年初可疑類貸款結餘減去該類貸款於年內減少金額所得比例。

資產及負債

按產品劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期按產品劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
流動資金貸款.....	75.8	34.8%	0.24%	781.3	48.7%	1.55%	1,548.5	79.4%	2.58%	1,631.9	84.6%	2.59%
固定資產貸款.....	25.0	11.5%	0.16%	60.0	3.8%	0.29%	32.5	1.7%	0.13%	22.0	1.1%	0.08%
其他 ⁽²⁾	79.6	36.5%	7.01%	676.6	42.2%	60.60%	175.6	9.0%	100.00%	82.3	4.3%	15.04%
小計.....	180.4	82.8%	0.37%	1,517.9	94.7%	2.09%	1,756.6	90.1%	2.06%	1,736.2	90.0%	1.94%
零售貸款												
個人經營貸款.....	35.4	16.3%	2.52%	74.7	4.7%	1.95%	167.3	8.6%	4.53%	167.9	8.7%	4.11%
個人消費貸款.....	1.5	0.7%	0.24%	10.0	0.6%	1.28%	8.4	0.4%	0.49%	11.0	0.6%	0.40%
住宅及商用房按揭貸款.....	0.4	0.2%	0.08%	0.6	0.0%	0.05%	16.6	0.9%	0.67%	13.1	0.7%	0.35%
小計.....	37.3	17.2%	1.46%	85.3	5.3%	1.46%	192.3	9.9%	2.43%	192.0	10.0%	1.82%
票據貼現.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良貸款總額.....	217.7	100.0%	0.39%	1,603.2	100.0%	1.77%	1,948.9	100.0%	1.81%	1,928.2	100.0%	1.63%

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從截至2014年12月31日的0.37%增至截至2015年12月31日的2.09%，主要由於中國經濟增速放緩令流動資金貸款借款人及銀行承兌匯票客戶的還款能力減弱。公司貸款的不良貸款率從截至2015年12月31日的2.09%微降至截至2016年12月31日的2.06%，主要因為本行貸款及墊款增加，以及本行處置部分銀行承兌匯票不良墊款。截至2017年6月30日，公司貸款的不良貸款率降至1.94%，主要因為新增不良貸款減少以及本行加大了收回拖欠客戶及具有潛在風險客戶貸款的力度，並削減對兩高一剩行業的貸款。

零售貸款的不良貸款率從截至2014年12月31日的1.46%增至截至2016年12月31日的2.43%，主要由於中國經濟增速放緩導致個人經營貸款借款人還款能力減弱。截至2017年6月30日，零售貸款的不良貸款率降至1.82%，主要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。

資產及負債

按行業劃分的不良公司貸款

下表載列截至所示日期按行業劃分的不良公司貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
批發及零售業.....	56.1	31.1%	0.68%	989.6	65.2%	6.73%	661.9	37.7%	4.42%	616.8	35.5%	3.84%
製造業.....	51.1	28.3%	0.57%	245.0	16.1%	2.23%	482.8	27.5%	3.28%	519.1	29.9%	3.44%
農、林、牧、漁業.....	29.8	16.5%	0.97%	97.9	6.5%	1.18%	223.8	12.7%	1.57%	334.0	19.2%	2.28%
建築業.....	—	—	—	38.3	2.5%	0.50%	124.9	7.1%	1.35%	74.5	4.3%	0.65%
採礦業.....	1.3	0.7%	0.03%	15.2	1.0%	0.29%	103.0	5.9%	1.51%	62.0	3.6%	0.97%
住宿和餐飲業.....	14.0	7.8%	1.57%	10.5	0.7%	1.05%	59.7	3.4%	5.54%	49.7	2.9%	4.37%
交通運輸、倉儲及郵政服務業.....	—	—	—	10.5	0.7%	0.45%	51.7	2.9%	2.41%	49.7	2.9%	2.86%
租賃及商務服務業.....	1.8	1.0%	0.06%	5.3	0.4%	0.12%	21.0	1.2%	0.64%	21.0	1.2%	0.97%
信息傳輸、計算機服務及軟件業.....	—	—	—	—	—	—	3.0	0.2%	4.71%	3.0	0.2%	3.98%
房地產業.....	—	—	—	—	—	—	12.5	0.7%	0.14%	2.0	0.1%	0.02%
文化、體育及娛樂業.....	—	—	—	2.0	0.1%	0.10%	2.4	0.1%	0.10%	2.3	0.1%	0.09%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	13.0	7.2%	0.98%	—	—	—	2.1	0.1%	0.11%	2.1	0.1%	0.11%
教育業.....	12.0	6.7%	2.43%	—	—	—	5.0	0.3%	0.45%	—	—	—
衛生及社會服務業.....	—	—	—	3.6	0.2%	0.84%	2.8	0.2%	0.68%	—	—	—
公共管理、社會保障及社會組織業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
居民及其他服務業.....	1.3	0.7%	1.35%	—	—	—	—	—	—	—	—	—
科學研究、技術服務及地質勘探業.....	—	—	—	100.0	6.6%	78.13%	—	—	—	—	—	—
水利、環境及公共設施管理業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融業.....	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	—	—	—	—
不良公司貸款總額.....	180.4	100.0%	0.37%	1,517.9	100.0%	2.09%	1,756.6	100.0%	2.06%	1,736.2	100.0%	1.94%

附註：

(1) 按各行業的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向批發及零售業的借款人發放的不良貸款分別為人民幣56.1百萬元、人民幣989.6百萬元、人民幣661.9百萬元及人民幣616.8百萬元，分別佔不良公司貸款總額的31.1%、65.2%、37.7%

資產及負債

及35.5%。批發及零售業貸款的不良貸款率由截至2014年12月31日的0.68%增至截至2015年12月31日的6.73%，主要由於中國經濟增速放緩導致批發及零售業借款人還款能力減弱。批發及零售業貸款的不良貸款率由截至2015年12月31日的6.73%降至截至2016年12月31日的4.42%，並進一步降至截至2017年6月30日的3.84%，主要由於(i)本行加大力度催收不良貸款，(ii)本行向批發及零售業借款人發放貸款時採用更為嚴格的信用評估標準以減小風險敞口，及(iii)本行於2016年處置若干銀行承兌匯票不良墊款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向製造業借款人發放的不良貸款分別為人民幣51.1百萬元、人民幣245.0百萬元、人民幣482.8百萬元及人民幣519.1百萬元，分別佔不良公司貸款總額的28.3%、16.1%、27.5%及29.9%。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，製造業借款人貸款的不良貸款率分別為0.57%、2.23%、3.28%及3.44%。不良貸款率增加主要由於中國製造業增速放緩導致製造業借款人還款能力減弱。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向農、林、牧、漁業的借款人發放的不良貸款分別為人民幣29.8百萬元、人民幣97.9百萬元、人民幣223.8百萬元及人民幣334.0百萬元，分別佔不良公司貸款總額的16.5%、6.5%、12.7%及19.2%。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，農、林、牧、漁業借款人的不良貸款率分別為0.97%、1.18%、1.57%及2.28%。不良貸款率增加主要由於該行業部分借款人的財務狀況惡化及還款能力減弱。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向建築業借款人發放的不良貸款分別為零、人民幣38.3百萬元、人民幣124.9百萬元及人民幣74.5百萬元，分別佔不良公司貸款總額的零、2.5%、7.1%及4.3%。截至2014年、2015年及2016年12月31日，建築業借款人的不良貸款率分別為零、0.50%及1.35%。不良貸款率增加的主要原因是中國政府對房地產行業的宏觀經濟政策調整，令建築業借款人的還款周期增長。截至2017年6月30日，建築業借款人的不良貸款率降至0.65%，主要由於本行增加甘肅省基礎設施建設項目的貸款，同時加大不良貸款的清收力度。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向採礦業的借款人發放的不良貸款分別為人民幣1.3百萬元、人民幣15.2百萬元、人民幣103.0百萬元及人民幣62.0百萬元，分別佔不良公司貸款總額的0.7%、1.0%、5.9%及3.6%。截至2014年、2015年及2016年12月31日，採礦業借款人的不良貸款率分別為0.03%、0.29%及1.51%。採礦業借款人的不良貸款率增加的主要原因是該行業部分借款人的還款能力因其財務狀況惡化而減弱。截至2017年6月30日，採礦業借款人的不良貸款率降至0.97%，主要由於本行加大對不良貸款的清收力度。

資產及負債

按地理位置劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期本行按發放貸款的分支行的地理位置劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
甘肅省												
蘭州.....	31.8	14.6%	0.15%	1,108.5	69.1%	3.25%	711.3	36.5%	1.91%	441.6	22.9%	1.06%
白銀.....	84.5	38.8%	1.72%	148.3	9.3%	2.45%	357.4	18.3%	5.44%	416.2	21.6%	5.07%
慶陽.....	15.0	6.9%	0.51%	129.4	8.1%	2.88%	373.3	19.2%	7.97%	336.4	17.4%	7.05%
張掖.....	—	—	—	21.5	1.3%	0.58%	77.7	4.0%	1.74%	153.1	7.9%	2.72%
平涼.....	86.4	39.7%	1.62%	23.5	1.5%	0.31%	74.4	3.8%	0.88%	105.2	5.5%	1.10%
定西.....	—	—	—	0.6	0.0%	0.01%	55.6	2.9%	0.48%	94.0	4.9%	0.83%
武威.....	—	—	—	—	—	—	91.4	4.7%	1.52%	92.9	4.8%	1.43%
臨夏.....	—	—	—	8.3	0.5%	0.34%	31.6	1.6%	1.06%	80.4	4.2%	2.50%
金昌.....	—	—	—	0.2	0.0%	0.01%	57.2	2.9%	2.42%	76.7	4.0%	3.25%
嘉峪關.....	—	—	—	—	—	—	55.6	2.9%	0.81%	59.5	3.1%	0.94%
酒泉.....	—	—	—	161.3	10.1%	3.82%	48.9	2.5%	0.93%	59.7	3.1%	1.10%
天水.....	—	—	—	1.6	0.1%	0.03%	14.5	0.7%	0.24%	12.5	0.6%	0.17%
甘南.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
隴南.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不良貸款總額.....	<u>217.7</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.39%</u>	<u>1,603.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.77%</u>	<u>1,948.9</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.81%</u>	<u>1,928.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.63%</u>

附註：

(1) 按各地區的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，蘭州的不良貸款率分別為0.15%、3.25%、1.91%及1.06%。不良貸款率由截至2014年12月31日的0.15%增至截至2015年12月31日的3.25%，主要由於中國經濟增速放緩令部分借款人還款能力減弱。蘭州借款人的不良貸款率由截至2015年12月31日的3.25%降至截至2016年12月31日的1.91%和截至2017年6月30日的1.06%，主要是由於本行加大催收不良貸款的力度，並減少兩高一剩行業的貸款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，白銀借款人的不良貸款率分別為1.72%、2.45%、5.44%及5.07%。不良貸款率增加，主要由於中國經濟增速放緩令部分批發和零售行業借款人還款能力減弱。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，慶陽借款人的不良貸款率分別為0.51%、2.88%、7.97%及7.05%。不良貸款率增加，主要反映部分借款人由於中國經濟增速放緩導致還款能力減弱。

資產及負債

按抵押品類型劃分的不良貸款

下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的不良貸款。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額的百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額的百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額的百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額的百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
抵押貸款.....	150.4	69.1%	0.55%	616.1	38.4%	1.45%	1,029.0	52.8%	2.26%	967.2	50.2%	1.92%
質押貸款.....	12.2	5.6%	0.25%	100.4	6.3%	1.49%	165.1	8.5%	1.96%	148.8	7.7%	1.64%
保證貸款.....	55.1	25.3%	0.24%	883.2	55.1%	2.48%	749.7	38.5%	1.76%	802.1	41.6%	1.66%
信用貸款.....	—	—	—	3.5	0.2%	0.06%	5.1	0.2%	0.05%	10.1	0.5%	0.10%
不良貸款總額.....	<u>217.7</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.39%</u>	<u>1,603.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.77%</u>	<u>1,948.9</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.81%</u>	<u>1,928.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.63%</u>

附註：

(1) 按各類別的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

2014年12月31日至2016年12月31日期間，抵押貸款及質押貸款的不良貸款率增加，主要由於中國經濟增速放緩導致借款人還款能力減弱。截至2017年6月30日抵押貸款及質押貸款的不良貸款率下降主要由於本行加大對拖欠客戶和潛在風險客戶的清收力度。

保證貸款的不良貸款率從截至2014年12月31日的0.24%增至截至2015年12月31日的2.48%，主要由於中國經濟增速放緩導致借款人還款能力減弱。保證貸款的不良貸款率降至截至2016年12月31日的1.76%，主要反映本行加大對拖欠客戶和潛在風險客戶的清收力度。不良貸款率截至2017年6月30日保持相對穩定於1.66%。

本行向信貸評級相對較高的客戶提供信用貸款。作為政府主導的扶貧舉措的一部分，本行亦向定西發放信用扶貧貸款。截至2017年6月30日，本行的扶貧貸款概無逾期。本行信用貸款的不良貸款率截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日分別保持相對穩定於零、0.06%、0.05%及0.10%。

資產及負債

十大不良借款人

下表載列截至2017年6月30日未償還不良貸款結餘最高的十大借款人。

	行業	分類	未償還 本金額	佔不良貸款 總額的 百分比	佔監管 資本的 百分比 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	製造業	可疑	150.0	7.8%	0.7%
借款人B	批發及零售業	可疑	50.0	2.6%	0.3%
借款人C	製造業	可疑	47.7	2.4%	0.2%
借款人D	製造業	次級	30.0	1.6%	0.2%
借款人E	製造業	可疑	30.0	1.6%	0.2%
借款人F	製造業	可疑	25.9	1.3%	0.1%
借款人G	批發及零售業	可疑	25.0	1.3%	0.1%
借款人H	批發及零售業	次級	25.0	1.3%	0.1%
借款人I	住宿和餐飲業	可疑	25.0	1.3%	0.1%
借款人J	批發及零售業	次級	25.0	1.3%	0.1%
合計			433.6	22.5%	2.1%

附註：

(1) 指貸款結餘佔本行監管資本的百分比，乃根據《資本管理辦法》的規定進行計算。請參閱「財務信息 — 資本資源 — 資本充足性」。

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。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額的 百分比	金額	佔總額的 百分比	金額	佔總額的 百分比	金額	佔總額的 百分比
未逾期貸款	55,981.2	99.1%	86,911.9	95.9%	105,591.4	97.9%	114,315.9	96.7%
貸款已逾期：								
1至90日	378.9	0.7%	1,918.8	2.1%	390.7	0.4%	1,444.4	1.2%
91日至1年	54.9	0.1%	1,435.3	1.6%	1,245.0	1.1%	1,442.9	1.2%
1至3年	65.3	0.1%	353.2	0.4%	593.6	0.6%	930.0	0.9%
3年或以上	15.2	0.0%	7.5	0.0%	34.4	0.0%	36.7	0.0%
小計	514.3	0.9%	3,714.8	4.1%	2,263.7	2.1%	3,854.0	3.3%
客戶貸款及墊款總額	56,495.5	100.0%	90,626.7	100.0%	107,855.1	100.0%	118,169.9	100.0%

客戶貸款及墊款減值損失準備

本行根據國際會計準則第39號評估貸款減值、釐定減值損失準備水平及確認客戶貸款及墊款減值損失準備。本行於合併財務報表中呈報的貸款已扣除減值損失準備。

倘初始確認貸款後發生影響貸款估計未來現金流量的事件導致出現減值客觀證據，本行將對存在減值客觀證據的重大貸款進行單獨評估以釐定減值損失準備。

資產及負債

貸款的減值損失準備為貸款的賬面值與估計可收回金額之間的差額。估計可收回金額為貸款估計未來現金流量的現值，包括抵押品的可變現價值（不超過賬面值）。

本行將對並未單獨發現減值證據的個別重大貸款（包括被分類為「正常類」及「關注類」的貸款）進行集體評估以釐定減值損失準備。本行基於過往類似貸款組合的損失經驗及現行經濟狀況，釐定集體評估貸款的減值損失準備。

下表載列截至所示日期按評估方法劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	撥貸比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
集體評估.....	900.4	1.60%	2,107.1	2.34%	3,046.0	2.86%	3,468.6	2.96%
單獨評估.....	76.8	61.55%	312.7	46.11%	710.0	56.84%	779.0	67.58%
減值損失準備總額	977.2	1.73%	2,419.8	2.67%	3,756.0	3.48%	4,247.6	3.59%

附註：

(1) 按各類別的減值損失準備金額除以客戶貸款及墊款的總額計算。

按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備

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減值損失準備情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常類.....	832.6	85.2%	1.50%	1,462.0	60.4%	1.69%	2,438.1	64.9%	2.35%	2,647.5	62.3%	2.35%
關注類.....	22.3	2.3%	3.11%	169.2	7.0%	6.69%	191.3	5.1%	9.08%	332.1	7.8%	9.04%
次級類.....	43.6	4.5%	32.08%	288.3	11.9%	36.93%	277.6	7.4%	37.04%	184.7	4.3%	37.33%
可疑類.....	4.5	0.4%	59.97%	444.8	18.4%	57.98%	664.1	17.7%	65.46%	778.3	18.4%	68.98%
損失類.....	74.2	7.6%	100.00%	55.5	2.3%	100.00%	184.9	4.9%	100.00%	305.0	7.2%	100.00%
減值損失準備總額	977.2	100.0%	1.73%	2,419.8	100.0%	2.67%	3,756.0	100.0%	3.48%	4,247.6	100.0%	3.59%

附註：

(1) 按各類別的減值損失準備金額除以客戶貸款及墊款的總額計算。

資產及負債

下表載列截至所示日期按產品和貸款分類劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
正常類.....	717.3	73.4%	1.50%	1,160.1	47.9%	1.69%	1,915.1	51.0%	2.35%	1,984.6	46.7%	2.35%
關注類.....	21.8	2.2%	3.11%	168.1	7.0%	6.71%	184.0	4.9%	9.12%	318.9	7.5%	9.07%
次級類.....	38.7	4.0%	32.11%	274.9	11.4%	37.09%	247.0	6.6%	37.07%	162.5	3.8%	37.41%
可疑類.....	1.3	0.1%	60.00%	434.6	18.0%	57.98%	623.1	16.6%	65.60%	726.5	17.1%	69.00%
損失類.....	57.7	5.9%	100.00%	27.0	1.1%	100.00%	140.4	3.7%	100.00%	248.8	5.9%	100.00%
小計.....	836.8	85.6%	1.72%	2,064.7	85.4%	2.84%	3,109.6	82.8%	3.65%	3,441.3	81.0%	3.84%
零售貸款												
正常類.....	37.4	3.8%	1.50%	96.1	4.0%	1.68%	178.0	4.7%	2.34%	238.8	5.6%	2.34%
關注類.....	0.5	0.1%	3.00%	1.1	0.0%	5.08%	7.3	0.2%	8.16%	13.1	0.3%	8.43%
次級類.....	4.9	0.5%	31.85%	13.4	0.5%	34.05%	30.6	0.8%	36.76%	22.2	0.5%	36.76%
可疑類.....	3.2	0.3%	59.96%	10.2	0.4%	58.02%	41.0	1.1%	63.4%	51.8	1.3%	68.65%
損失類.....	16.5	1.7%	100.00%	28.5	1.2%	100.00%	44.5	1.2%	100.00%	56.2	1.3%	100.00%
小計.....	62.5	6.4%	2.45%	149.3	6.1%	2.56%	301.4	8.0%	3.81%	382.1	9.0%	3.62%
票據貼現												
正常類.....	77.9	8.0%	1.50%	205.8	8.5%	1.69%	345.0	9.2%	2.35%	424.1	10.0%	2.35%
關注類.....	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用	0.1	0.0%	9.07%
次級類.....	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用
可疑類.....	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用
損失類.....	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用	—	—	不適用
小計.....	77.9	8.0%	1.50%	205.8	8.5%	1.69%	345.0	9.2%	2.35%	424.2	10.0%	2.35%
減值損失準備總額.....	977.2	100.0%	1.73%	2,419.8	100.0%	2.67%	3,756.0	100.0%	3.48%	4,247.6	100.0%	3.59%

附註：

(1) 按各類別的減值損失準備金額除以客戶貸款及墊款的總額計算。

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。

	金額
	(人民幣百萬元)
截至2014年1月1日.....	412.4
年度計提.....	564.8
年度核銷.....	—
截至2014年12月31日.....	977.2
年度計提.....	1,486.6
年度核銷.....	(44.0)
截至2015年12月31日.....	2,419.8
年度計提.....	1,336.2
年度核銷.....	—
截至2016年12月31日.....	3,756.0
期內計提.....	491.6
期內核銷.....	—
截至2017年6月30日.....	4,247.6

資產及負債

按產品劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
流動資金貸款	534.9	54.7%	705.21%	1,271.1	52.5%	162.70%	2,344.3	62.4%	151.39%	2,652.1	62.4%	162.52%
固定資產貸款	271.3	27.8%	1,085.01%	427.0	17.7%	711.64%	656.5	17.5%	2,018.91%	687.5	16.2%	3,122.75%
其他 ⁽²⁾	30.6	3.1%	38.51%	366.6	15.2%	54.19%	108.8	2.9%	62.00%	101.8	2.4%	123.77%
小計	836.8	85.6%	463.81%	2,064.7	85.4%	136.03%	3,109.6	82.8%	177.03%	3,441.4	81.0%	198.22%
零售貸款												
個人經營貸款	44.5	4.6%	125.64%	109.5	4.5%	146.48%	190.3	5.1%	113.76%	211.8	5.0%	126.18%
個人消費貸款	10.2	1.0%	678.55%	18.8	0.8%	188.12%	45.3	1.2%	540.40%	72.4	1.7%	655.39%
住宅及商用房按揭貸款	7.8	0.8%	2,014.25%	21.0	0.8%	3,416.45%	65.8	1.7%	395.11%	97.9	2.3%	747.39%
小計	62.5	6.4%	167.64%	149.3	6.1%	174.88%	301.4	8.0%	156.70%	382.1	9.0%	199.00%
票據貼現												
銀行承兌票據	77.9	8.0%	不適用	115.2	4.8%	不適用	132.7	3.5%	不適用	245.6	5.8%	不適用
商業承兌票據	—	—	不適用	90.6	3.7%	不適用	212.3	5.7%	不適用	178.5	4.2%	不適用
小計	77.9	8.0%	不適用	205.8	8.5%	不適用	345.0	9.2%	不適用	424.1	10.0%	不適用
減值損失準備總額	977.2	100.0%	448.83%	2,419.8	100.0%	150.94%	3,756.0	100.0%	192.72%	4,247.6	100.0%	220.29%

附註：

- (1) 按各類別的減值損失準備金額除以不良貸款計算。
- (2) 主要包括銀行承兌票據墊款。

資產及負債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備

下表載列截至所示日期按行業劃分的公司貸款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
批發及零售業.....	149.3	17.8%	266.22%	733.1	35.5%	74.08%	785.6	25.2%	118.69%	853.5	24.7%	138.39%
製造業.....	174.2	20.8%	340.64%	322.4	15.6%	131.61%	627.3	20.2%	129.92%	743.0	21.6%	143.14%
農、林、牧、漁業.....	56.5	6.8%	189.64%	198.3	9.6%	202.60%	454.0	14.6%	202.86%	565.8	16.3%	169.38%
建築業.....	99.3	11.9%	不適用	148.1	7.2%	386.47%	285.1	9.2%	228.19%	325.3	9.5%	436.61%
房地產業.....	66.5	8.0%	不適用	159.3	7.7%	不適用	226.4	7.3%	1,809.09%	244.8	7.1%	12,148.26%
採礦業.....	64.2	7.7%	4,940.62%	120.8	5.9%	794.84%	254.2	8.2%	246.86%	231.9	6.8%	373.99%
水利、環境及公共設施管理業.....	38.9	4.6%	不適用	76.9	3.7%	不適用	98.0	3.1%	不適用	96.6	2.8%	不適用
交通運輸、倉儲及郵政服務業.....	36.7	4.4%	不適用	43.2	2.1%	411.97%	83.4	2.7%	161.42%	81.1	2.4%	163.28%
租賃及商務服務業.....	44.4	5.3%	2,463.52%	77.0	3.7%	1,452.70%	87.2	2.8%	414.99%	65.1	1.9%	309.89%
住宿和餐飲業.....	27.5	3.3%	196.38%	20.9	1.0%	198.10%	51.9	1.7%	86.89%	61.0	1.8%	122.72%
文化、體育及娛樂業.....	13.7	1.6%	不適用	34.2	1.7%	1,712.21%	59.9	1.9%	2,531.84%	61.6	1.8%	2,649.99%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業.....	24.0	2.9%	184.64%	37.6	1.8%	不適用	45.8	1.5%	2,184.02%	50.2	1.5%	2,393.12%
教育業.....	11.2	1.3%	93.18%	10.9	0.5%	不適用	28.1	0.9%	561.37%	27.9	0.8%	不適用
金融業.....	—	—	不適用	—	—	不適用	0.0	0.0%	不適用	14.1	0.4%	不適用
居民及其他服務業.....	1.9	0.2%	141.95%	4.0	0.2%	不適用	4.7	0.1%	不適用	5.9	0.2%	不適用
衛生及社會服務業.....	13.0	1.6%	不適用	8.5	0.4%	235.52%	12.3	0.4%	438.85%	6.4	0.2%	不適用
信息傳輸、計算機服務及軟件業.....	0.8	0.1%	不適用	1.6	0.1%	不適用	3.7	0.1%	124.32%	4.7	0.1%	156.79%
科學研究、技術服務及地質勘探業.....	4.5	0.5%	不適用	58.4	2.8%	58.37%	1.8	0.1%	不適用	1.9	0.1%	不適用
公共管理、社會保障及社會組織業.....	10.2	1.2%	不適用	9.5	0.5%	不適用	0.2	0.0%	不適用	0.6	0.0%	不適用
公司貸款減值損失準備總額.....	836.8	100.0%	463.81%	2,064.7	100.0%	136.03%	3,109.6	100.0%	177.03%	3,441.4	100.0%	198.22%

附註：

(1) 按各行業的減值損失準備金額除以不良貸款計算。

資產及負債

按地理位置劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備

下表載列截至所示日期按發放貸款的分支行的地理位置劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2014年			2015年			2016年			2017年		
	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款撥備覆蓋率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
蘭州	327.9	33.6%	1,030.01%	1,150.2	47.5%	103.77%	1,326.1	35.3%	186.42%	1,335.5	31.4%	302.41%
白銀	124.4	12.7%	147.35%	209.1	8.6%	140.99%	398.5	10.6%	111.50%	499.1	11.8%	119.93%
慶陽	48.5	5.0%	323.58%	146.8	6.1%	113.46%	347.7	9.2%	93.14%	360.8	8.5%	107.26%
定西	43.8	4.5%	不適用	137.1	5.7%	22,843.70%	318.1	8.5%	572.47%	348.9	8.2%	370.96%
平涼	138.8	14.2%	160.55%	153.9	6.3%	654.48%	260.8	6.9%	350.70%	321.9	7.6%	306.13%
武威	38.4	3.9%	不適用	80.0	3.3%	不適用	186.4	5.0%	203.95%	241.6	5.7%	260.06%
張掖	33.4	3.4%	不適用	77.0	3.2%	357.65%	148.6	4.0%	191.21%	235.4	5.5%	153.72%
嘉峪關	46.9	4.8%	不適用	67.4	2.8%	不適用	186.0	4.9%	334.78%	193.9	4.6%	325.91%
天水	43.6	4.5%	不適用	83.9	3.5%	5,244.48%	149.0	4.0%	1,028.18%	180.1	4.2%	1,445.99%
酒泉	46.9	4.8%	不適用	161.2	6.7%	99.98%	146.2	3.9%	298.73%	169.7	4.0%	284.04%
隴南	37.8	3.9%	不適用	61.2	2.5%	不適用	104.8	2.8%	不適用	117.8	2.8%	不適用
臨夏	23.0	2.3%	不適用	43.9	1.8%	530.48%	86.0	2.3%	272.43%	117.9	2.8%	146.62%
金昌	14.2	1.4%	不適用	31.8	1.3%	15,899.59%	75.8	2.0%	132.51%	98.6	2.3%	128.61%
甘南	9.6	1.0%	不適用	16.3	0.7%	不適用	22.0	0.6%	不適用	26.4	0.6%	不適用
減值損失準備總額	977.2	100.0%	448.83%	2,419.8	100.0%	150.94%	3,756.0	100.0%	192.72%	4,247.6	100.0%	220.29%

附註：

(1) 按各地區的減值損失準備金額除以不良貸款計算。

投資證券及其他金融資產

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，投資證券及其他金融資產分別為人民幣62,011.4百萬元、人民幣70,846.4百萬元、人民幣87,116.2百萬元及人民幣65,221.6百萬元，分別佔資產總額的37.5%、33.4%、35.5%及24.2%。

資產及負債

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。下表載列截至所示日期投資證券及其他金融資產的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債券								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	744.3	1.0%	539.6	0.6%	541.9	0.8%
可供出售金融資產	—	—	1,417.3	2.0%	3,011.2	3.5%	6,064.8	9.3%
持有至到期的債券	1,852.1	3.0%	4,600.6	6.5%	6,729.1	7.7%	6,814.8	10.4%
應收款項類投資	—	—	—	—	29.4	0.0%	29.4	0.0%
小計	1,852.1	3.0%	6,762.2	9.5%	10,309.3	11.8%	13,450.9	20.5%
資產管理計劃	38,371.2	61.9%	46,813.3	66.1%	55,247.7	63.4%	40,269.0	61.9%
信託計劃	19,374.4	31.2%	17,153.2	24.2%	21,048.3	24.2%	10,979.7	16.8%
理財產品	2,403.7	3.9%	107.7	0.2%	104.5	0.1%	112.8	0.2%
基金投資	10.0	0.0%	10.0	0.0%	406.4	0.5%	409.2	0.6%
合計投資證券及其他金融資產淨額	62,011.4	100.0%	70,846.4	100.0%	87,116.2	100.0%	65,221.6	100.0%

投資證券及其他金融資產從截至2014年12月31日的人民幣62,011.4百萬元增長14.2%至截至2015年12月31日的人民幣70,846.4百萬元，並進一步增長23.0%至截至2016年12月31日的人民幣87,116.2百萬元。該增加主要是由於本行增加對金融資產的投資以豐富本行的投資組合。

投資證券及其他金融資產自截至2016年12月31日的人民幣87,116.2百萬元減少人民幣21,894.6百萬元至截至2017年6月30日的人民幣65,221.6百萬元，主要反映了本行根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素調整投資組合，包括截至2017年6月30日止六個月出售資產管理計劃及信託計劃等非標準化債權資產。

債券投資

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，債券投資分別佔投資證券及其他金融資產淨額的3.0%、9.5%、11.8%及20.5%。本行主要投資中國政府、中國政策性銀行、中國商業銀行及其他金融機構以及中國企業發行的債券。

資產及負債

下表載列截至所示日期的債券投資明細。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
政策性銀行發行的債券.....	—	—	3,882.2	57.4%	4,385.8	42.5%	5,813.9	43.2%
地方政府債券.....	—	—	334.8	5.0%	1,469.7	14.3%	2,440.2	18.1%
國債.....	—	—	—	—	1,902.5	18.5%	2,110.9	15.7%
企業發行人發行的債券.....	1,852.1	100.0%	1,851.8	27.4%	2,011.0	19.5%	1,781.4	13.3%
商業銀行及其他金融機構發行的債券...	—	—	693.4	10.2%	540.3	5.2%	1,304.5	9.7%
債券投資淨額.....	1,852.1	100.0%	6,762.2	100.00%	10,309.3	100.0%	13,450.9	100.0%

本行力圖增加對國債、地方政府債券以及政策性銀行發行的金融債券的投資，相對而言，該等債券流動性較強、違約風險較低，以更好地管理本行的投資組合的久期以及降低風險。因此，債券投資淨額由截至2014年12月31日的人民幣1,852.1百萬元增加265.1%至截至2015年12月31日的人民幣6,762.2百萬元，並進一步增加52.5%至截至2016年12月31日的人民幣10,309.3百萬元。截至2017年6月30日，債券投資為人民幣13,450.9百萬元。

下表載列截至2017年6月30日按剩餘期限劃分的債券投資。

	無期限	於要求時償還	三個月或以內到期	三個月至一年內到期	一至五年內到期	五年以上到期	合計
	(人民幣百萬元)						
政策性銀行發行的債券.....	—	—	—	1,099.5	4,035.6	678.8	5,813.9
國債.....	—	—	—	911.9	1,199.0	—	2,110.9
企業發行人發行的債券.....	—	—	69.0	29.4	1,485.0	198.0	1,781.4
地方政府債券.....	—	—	—	—	972.9	1,467.3	2,440.2
商業銀行及其他金融機構發行的債券.....	—	—	91.5	644.6	568.4	—	1,304.5
債券投資淨額.....	—	—	160.5	2,685.4	8,260.9	2,344.1	13,450.9

資產及負債

下表載列截至所示日期按固定利率及浮動利率劃分的債券投資。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
固定利率.....	1,852.1	100.0%	6,662.0	98.5%	10,013.1	97.1%	13,149.9	97.8%
浮動利率.....	—	—	100.2	1.5%	296.2	2.9%	301.0	2.2%
債券投資淨額.....	1,852.1	100.0%	6,762.2	100.0%	10,309.3	100.0%	13,450.9	100.0%

資產管理計劃

於資產管理計劃的投資淨額從截至2014年12月31日的人民幣38,371.2百萬元增加22.0%至截至2015年12月31日的人民幣46,813.3百萬元，並進一步增加18.0%至截至2016年12月31日的人民幣55,247.7百萬元，該增加主要歸因於本行在風險可接受的前提下增加對資產管理計劃的投資，以獲取更高的投資收益。截至2017年6月30日，於資產管理計劃的投資淨額降至人民幣40,269.0百萬元，主要反映本行截至2017年6月30日止六個月根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素，出售資產管理計劃。

信託計劃

於信託計劃的投資淨額從截至2014年12月31日的人民幣19,374.4百萬元減少11.5%至截至2015年12月31日的人民幣17,153.2百萬元，主要由於若干2014年的信託計劃投資業務於2015年到期。於信託計劃的投資淨額從截至2015年12月31日的人民幣17,153.2百萬元增加22.7%至截至2016年12月31日的人民幣21,048.3百萬元，主要反映本行在將風險控制在可接受範圍內的同時加大對信託計劃的投資，以獲取更高投資收益。截至2017年6月30日，於信託計劃的投資淨額降至人民幣10,979.7百萬元，主要反映本行截至2017年6月30日止六個月根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素，出售信託計劃。

理財產品

本行理財產品的投資均為非保本產品投資。理財產品投資淨額從截至2014年12月31日的人民幣2,403.7百萬元減少95.5%至截至2015年12月31日的人民幣107.7百萬元，並進一步減少3.0%至截至2016年12月31日的人民幣104.5百萬元。理財產品投資減少主要是由於隨著理財產品收益率的下降，本行減少了對理財產品的投資。截至2017年6月30日，理財產品投資額為人民幣112.8百萬元。

基金投資

本行對基金公司管理的基金進行投資，而該等基金其後將本行委託的資金投資於債券產品。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，基金投資分別為人民幣10百萬元、人民幣10百萬元、人民幣406.4百萬元及人民幣409.2百萬元。

資產及負債

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產根據投資意圖可劃分為：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)可供出售金融資產；(iii)持有至到期投資；及(iv)應收款項類投資。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。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
應收款項類投資	47,914.6	77.3%	60,237.3	85.0%	73,647.9	84.6%	47,576.4	72.9%
可供出售金融資產	12,244.7	19.7%	5,264.3	7.4%	6,199.6	7.1%	10,288.5	15.8%
持有至到期投資	1,852.1	3.0%	4,600.5	6.5%	6,729.1	7.7%	6,814.8	10.5%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	744.3	1.1%	539.6	0.6%	541.9	0.8%
總計	62,011.4	100.0%	70,846.4	100.0%	87,116.2	100.0%	65,221.6	100.0%

應收款項類投資主要包括應收款項類資產管理計劃、信託計劃及理財產品。應收款項類投資從截至2014年12月31日的人民幣47,914.6百萬元增加25.7%至截至2015年12月31日的人民幣60,237.3百萬元，並進一步增加22.3%至截至2016年12月31日的人民幣73,647.9百萬元。應收款項類投資的增長主要是由於本行增加資產管理計劃及信託計劃的投資，以取得較高投資收益。截至2017年6月30日，應收款項類投資減至人民幣47,576.4百萬元，主要反映了本行截至2017年6月30日止六個月根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素調整投資組合，包括出售資產管理計劃及信託計劃等非標準化債權資產。

可供出售金融資產主要包括分類為可供出售金融資產的債券、資產管理計劃、信託計劃、理財產品及公募基金。可供出售金融資產從截至2014年12月31日的人民幣12,244.7百萬元減少57.0%至截至2015年12月31日的人民幣5,264.3百萬元，主要是由於本行發行的保本理財產品規模減少。可供出售金融資產從截至2015年12月31日的人民幣5,264.3百萬元增加17.8%至截至2016年12月31日的人民幣6,199.6百萬元。截至2017年6月30日，可供出售金融資產為人民幣10,288.5百萬元。可供出售金融資產的增加主要是由於本行擴大國債及政策性銀行發行債券的投資，該等債券相對而言流動性較高、違約風險較低。

持有至到期投資主要包括中國政府、中國政策性銀行、中國商業銀行及其他金融機構以及中國企業發行的債券。持有至到期投資從截至2014年12月31日的人民幣1,852.1百萬元增加148.4%至截至2015年12月31日的人民幣4,600.5百萬元，並進一步增加46.3%至截至2016年12月31日的人民幣6,729.1百萬元。持有至到期投資增加主要反映了本行擴大國債、中國政府債券及政策性銀行發行債券的投資，該等債券相對而言流動性較高、違約風險較低。截至2017年6月30日，持有至到期投資保持相對穩定於人民幣6,814.8百萬元。

資產及負債

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分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產從截至2015年12月31日的人民幣744.3百萬元減少27.5%至截至2016年12月31日的人民幣539.6百萬元，主要由於本行投資的若干同業存單到期。截至2017年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產保持相對穩定於人民幣541.9百萬元。

投資組合的到期情況

下表載列截至2017年6月30日按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產。

	於要求時 償還	三個月或 以內到期	三個月至 一年內到期	一至五年內 到期	五年以上 到期	無期限 ⁽¹⁾	合計
	(人民幣百萬元)						
應收款項類投資	—	11,331.0	16,640.1	17,841.4	1,763.9	—	47,576.4
可供出售金融資產	—	372.2	3,974.1	3,680.5	1,947.5	314.2	10,288.5
持有至到期投資	—	156.1	1,370.4	4,891.6	396.7	—	6,814.8
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 ..	—	—	—	541.9	—	—	541.9
合計投資證券及 其他金融資產	—	11,859.3	21,984.6	26,955.4	4,108.1	314.2	65,221.6

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。

賬面值及市值

所有分類為可供出售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的投資金融資產均以公允價值列賬。下表載列截至所示日期持有至到期投資的賬面值及市值。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
	(人民幣百萬元)							
持有至到期投資	1,852.1	1,891.3	4,600.5	4,710.8	6,729.1	6,822.0	6,814.8	6,802.1

投資集中度

下表載列截至2017年6月30日本行所持十大投資證券及其他金融資產。

	性質	風險水平	賬面值	佔投資 組合總額 百分比	佔股東 權益總額 百分比 ⁽¹⁾	公允價值
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
投資A	資產管理計劃	非保本	1,920.0	3.0%	12.5%	1,920.0

資產及負債

	性質	風險水平	賬面值	佔投資 組合總額 百分比	佔股東 權益總額 百分比 ⁽¹⁾	公允價值
			(人民幣百萬元，百分比除外)			
投資B.....	資產管理計劃	非保本	1,600.0	2.5%	10.4%	1,600.0
投資C.....	資產管理計劃	非保本	1,470.0	2.3%	9.6%	1,470.0
投資D.....	資產管理計劃	非保本	1,323.0	2.0%	8.6%	1,323.0
投資E.....	資產管理計劃	非保本	1,300.0	2.0%	8.5%	1,300.0
投資F.....	資產管理計劃	非保本	1,100.0	1.7%	7.1%	1,100.0
投資G.....	資產管理計劃	非保本	1,000.0	1.5%	6.5%	1,000.0
投資H.....	資產管理計劃	非保本	1,000.0	1.5%	6.5%	1,000.0
投資I.....	資產管理計劃	非保本	1,000.0	1.5%	6.5%	1,000.0
投資J.....	資產管理計劃	非保本	1,000.0	1.5%	6.5%	1,000.0
合計.....			12,713.0	19.5%	82.7%	12,713.0

附註：

(1) 有關股東權益的計算，請參閱「財務信息 — 資本資源 — 股東權益」。

資產的其他組成部分

資產的其他組成部分主要包括(i)現金及存放中央銀行款項，(ii)存放同業款項，及(iii)買入返售金融資產。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，現金及存放中央銀行款項分別佔資產總額的12.8%、11.1%、10.2%及9.9%。現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金為本行按規定存放於中國人民銀行的最低現金存款，按客戶存款總額百分比核定。超額存款準備金主要包括在中國人民銀行準備金賬戶下的存款中超出法定存款準備金的部分。

本行主要將超額存款準備金用於資金結算。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，本行現金及存放中央銀行款項分別為人民幣21,172.5百萬元、人民幣23,548.7百萬元、人民幣25,079.1百萬元及人民幣26,618.4百萬元。現金及存放中央銀行款項增加主要由於客戶存款持續增加促使法定存款準備金增加。

資產及負債

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，存放同業款項分別佔資產總額的11.8%、12.5%、10.0%及15.9%。本行根據市場利率變動對存放同業款項投資進行了調整，以管理本行的流動性。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，存放同業款項分別為人民幣19,427.7百萬元、人民幣26,573.8百萬元、人民幣24,571.9百萬元及人民幣42,774.9百萬元。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，買入返售金融資產分別佔資產總額的3.0%、零、0.2%及5.8%。買入返售金融資產從截至2014年12月31日的人民幣4,893.9百萬元下降至截至2015年12月31日的零和截至2016年12月31日的人民幣498.1百萬元，主要反映了市場利率下降，以及本行結合流動性狀況調整逆回購交易規模。買入返售金融資產從截至2016年12月31日的人民幣498.1百萬元上升至截至2017年6月30日的人民幣15,749.2百萬元，主要反映了市場利率上升，本行調整資產結構，增加逆回購交易業務量。

其他資產從截至2016年12月31日的人民幣3,692.0百萬元增加37.3%至截至2017年6月30日的人民幣5,068.2百萬元，主要是由於購買酒鋼大廈的若干樓層的產權而向酒鋼集團蘭州聚東房地產開發有限公司支付預付款人民幣1,150.8百萬元。

負債及資金來源

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，本行負債總額分別為人民幣154,350.2百萬元、人民幣199,836.0百萬元、人民幣231,712.7百萬元及人民幣253,986.5百萬元。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款.....	110,541.6	71.6%	141,020.6	70.6%	171,165.3	73.9%	186,931.5	73.6%
同業及其他金融機構存放款項.....	37,049.6	24.0%	39,934.3	20.0%	35,777.4	15.4%	28,609.9	11.3%
賣出回購金融資產款.....	2,010.4	1.3%	5,206.1	2.6%	4,580.5	2.0%	7,572.9	3.0%
已發行債券.....	—	—	5,903.0	2.9%	10,134.9	4.4%	21,456.4	8.4%
向中央銀行借款.....	2,511.8	1.6%	4,344.7	2.2%	5,692.9	2.4%	4,910.4	1.9%
向同業及其他金融機構拆出資金.....	80.0	0.1%	700.0	0.3%	—	—	50.0	0.0%
其他負債 ⁽¹⁾	2,156.8	1.4%	2,727.3	1.4%	4,361.7	1.9%	4,455.4	1.8%
負債總額.....	154,350.2	100.0%	199,836.0	100.0%	231,712.7	100.0%	253,986.5	100.0%

資產及負債

附註：

(1) 主要包括應付利息、應納稅款、員工成本及遞延稅項負債。

客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的71.6%、70.6%、73.9%及73.6%。

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。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司存款								
活期存款	34,435.5	31.1%	45,968.9	32.6%	56,499.7	33.0%	58,928.2	31.5%
定期存款	7,734.1	7.0%	14,120.8	10.0%	20,603.3	12.0%	17,925.6	9.6%
小計	42,169.6	38.1%	60,089.7	42.6%	77,103.0	45.0%	76,853.8	41.1%
零售存款								
定期存款	22,158.9	20.0%	32,591.6	23.1%	43,494.8	25.4%	55,053.7	29.5%
活期存款	8,257.2	7.5%	18,024.2	12.8%	20,115.2	11.8%	23,025.4	12.3%
小計	30,416.1	27.5%	50,615.8	35.9%	63,610.0	37.2%	78,079.1	41.8%
保證金存款	22,971.1	20.8%	22,222.0	15.8%	18,059.6	10.6%	16,352.7	8.7%
其他 ⁽¹⁾	14,984.8	13.6%	8,093.1	5.7%	12,392.7	7.2%	15,645.9	8.4%
客戶存款總額	110,541.6	100.0%	141,020.6	100.0%	171,165.3	100.0%	186,931.5	100.0%

附註：

(1) 主要包括自本行發行的保本理財產品及其他投資工具募集的存款。

客戶存款總額從截至2014年12月31日的人民幣110,541.6百萬元增加27.6%至截至2015年12月31日的人民幣141,020.6百萬元，並進一步增加21.4%至截至2016年12月31日的人民幣171,165.3百萬元。截至2017年6月30日，客戶存款總額為人民幣186,931.5百萬元。客戶存款增加主要是由於本行加大市場營銷力度，增加公司存款及零售存款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，公司存款分別佔客戶存款總額的38.1%、42.6%、45.0%及41.1%。公司存款從截至2014年12月31日的人民幣42,169.6百萬元增加42.5%至截至2015年12月31日的人民幣60,089.7百萬元，並進一步增加28.3%至截至2016年12月31日的人民幣77,103.0百萬元。公司存款增加主要由於本行加強市場營銷，拓展客戶群。截至2017年6月30日，公司存款保持相對穩定於人民幣76,853.8百萬元。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，零售存款分別佔客戶存款總額的27.5%、35.9%、37.2%及41.8%。零售存款從截至2014年12月31日的人民幣30,416.1百萬元增加66.4%至截至2015年12月31日的人民幣50,615.8百萬元，並

資產及負債

進一步增加25.7%至截至2016年12月31日的人民幣63,610.0百萬元。截至2017年6月30日，零售存款進一步增至人民幣78,079.1百萬元。零售存款增加主要由於本行積極擴張營業網點及自助銀行和手機銀行等電子銀行渠道，不斷豐富產品及服務種類，以擴大零售客戶群。

按地理位置劃分的客戶存款

本行根據接收存款的營業網點的地理位置對客戶存款進行分類。通常客戶的位置與接收存款的營業網點的地理位置高度相關。下表載列截至所示日期按接收存款分行的地理位置劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
蘭州.....	62,539.7	56.6%	65,034.8	46.1%	77,639.1	45.4%	79,942.0	42.8%
平涼.....	5,476.3	5.0%	11,794.8	8.4%	13,446.2	7.8%	15,160.2	8.1%
白銀.....	8,616.4	7.8%	9,358.9	6.6%	10,858.5	6.3%	12,258.1	6.6%
天水.....	3,149.6	2.8%	6,990.4	5.0%	8,610.3	5.0%	10,197.8	5.5%
慶陽.....	3,454.5	3.1%	6,783.8	4.8%	8,554.0	5.0%	10,121.5	5.4%
隴南.....	2,611.1	2.4%	5,670.3	4.0%	8,091.3	4.7%	9,508.0	5.1%
酒泉.....	4,171.6	3.8%	6,921.0	4.9%	8,402.3	4.9%	9,127.0	4.9%
定西.....	4,906.4	4.4%	6,134.0	4.4%	8,027.9	4.7%	9,054.6	4.8%
武威.....	2,209.8	2.0%	5,466.5	3.9%	7,128.9	4.2%	8,579.1	4.6%
張掖.....	2,341.0	2.1%	4,546.5	3.2%	5,287.4	3.1%	6,401.2	3.4%
臨夏.....	2,728.2	2.5%	3,862.7	2.7%	5,093.4	3.0%	6,226.5	3.3%
嘉峪關.....	4,032.7	3.6%	4,454.8	3.2%	5,070.7	3.0%	4,377.6	2.3%
金昌.....	2,576.3	2.3%	2,460.6	1.7%	3,242.5	1.9%	4,120.3	2.2%
甘南.....	1,728.0	1.6%	1,541.5	1.1%	1,712.8	1.0%	1,857.6	1.0%
客戶存款總額.....	110,541.6	100.0%	141,020.6	100.0%	171,165.3	100.0%	186,931.5	100.0%

客戶存款的到期情況

下表載列截至2017年6月30日按剩餘期限劃分的客戶存款。

	活期存款		3個月內到期		3至12個月內到期		1至5年內到期		5年後到期		合計	
	佔存款總額		佔存款總額		佔存款總額		佔存款總額		佔存款總額		佔存款總額	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
零售存款.....	22,292.3	11.9%	2,486.7	1.4%	1,900.6	1.0%	51,392.6	27.5%	6.9	0.0%	78,079.1	41.8%
公司存款.....	60,915.7	32.6%	2,976.6	1.6%	9,379.3	5.0%	3,582.2	1.9%	—	—	76,853.8	41.1%
保證金存款.....	15,482.9	8.3%	290.9	0.1%	519.4	0.3%	59.5	0.0%	—	—	16,352.7	8.7%
其他 ⁽¹⁾	4,791.6	2.6%	8,118.1	4.4%	2,698.0	1.5%	38.2	0.0%	—	—	15,645.9	8.4%
客戶存款總額.....	103,482.5	55.4%	13,872.3	7.5%	14,497.3	7.8%	55,072.5	29.4%	6.9	0.0%	186,931.5	100.0%

資產及負債

附註：

(1) 主要包括自本行發行的保本理財產品及其他投資工具募集的存款。

按金額劃分的公司存款

下表載列截至所示日期按金額劃分的公司存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
人民幣10百萬元以下	6,235.5	14.8%	8,182.6	13.6%	9,344.8	12.1%	7,831.8	10.2%
人民幣10百萬元(含)至								
人民幣100百萬元	16,214.1	38.4%	21,341.6	35.5%	27,062.8	35.1%	23,847.6	31.0%
人民幣100百萬元(含)以上	19,720.0	46.8%	30,565.5	50.9%	40,695.4	52.8%	45,174.4	58.8%
公司存款總額	42,169.6	100.0%	60,089.7	100.0%	77,103.0	100.0%	76,853.8	100.0%

按金額劃分的零售存款

下表載列截至所示日期按金額劃分的零售存款。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2014年		2015年		2016年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
人民幣50,000元以下	6,255.2	20.6%	10,646.1	21.0%	14,153.7	22.3%	14,959.6	19.2%
人民幣50,000元(含)								
至人民幣200,000元	12,345.5	40.6%	20,647.5	40.8%	27,188.7	42.7%	34,558.1	44.3%
人民幣200,000元(含)								
至人民幣1,000,000元	7,359.5	24.2%	12,458.1	24.6%	15,958.2	25.1%	19,471.6	24.9%
人民幣1,000,000元(含)以上	4,455.9	14.6%	6,864.1	13.6%	6,309.4	9.9%	9,089.8	11.6%
零售存款總額	30,416.1	100.0%	50,615.8	100.0%	63,610.0	100.0%	78,079.1	100.0%

已發行債券

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，未到期債券餘額分別為零、人民幣5,903.0百萬元、人民幣10,134.9百萬元及人民幣21,456.4百萬元。未到期債券增加主要是由於本行發行下文載述的同業存單、二級資本債券及金融債券。

同業存單

2015年，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣7,740.0百萬元。該等同業存單為期一個月至六個月，有效年利率介於2.55%至3.60%之間。

2016年，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣35,890.0百萬元。該等同業存單為期一個月至一年，有效年利率介於2.55%至4.82%之間。

資產及負債

截至2017年6月30日止六個月，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣27,870.0百萬元。該等同業存單為期一個月至一年，有效年利率介於4.00%至5.31%之間。

二級資本債券

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。

金融債券

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%。

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%。

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%。

負債的其他組成部分

負債的其他組成部分主要包括(i)同業及其他金融機構存放款項，(ii)向中央銀行借款，及(iii)賣出回購金融資產款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，同業及其他金融機構存放款項分別佔負債總額的24.0%、20.0%、15.4%及11.3%。同業及其他金融機構存放款項從截至2014年12月31日的人民幣37,049.6百萬元增加7.8%至截至2015年12月31日的人民幣39,934.3百萬元，主要是由於本行通過向其他金融機構借款為業務增長融入資金。

同業及其他金融機構存放款項從截至2015年12月31日的人民幣39,934.3百萬元減少10.4%至截至2016年12月31日的人民幣35,777.4百萬元，主要由於客戶存款增加，以及本行發行同業存單和二級資本債券，從而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6月30日，同業及其他金融機構存放款項進一步降至人民幣28,609.9百萬元，主要是由於客戶存款增加，以及本行發行同業存單和金融債券，從而減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，向中央銀行借款分別佔負債總額的1.6%、2.2%、2.4%及1.9%。向中央銀行借款從截至2014年12月31日的人民幣2,511.8百萬元增加73.0%至截至2015年12月31日的人民幣4,344.7百萬元，並進一步增加31.0%至截至2016年12月31日的人民幣5,692.9百萬元。

資產及負債

向中央銀行借款增加主要反映本行通過向中國人民銀行借款融入資金支持本行小微企業業務以及票據相關業務的發展。截至2017年6月30日，向中央銀行借款降至人民幣4,910.4百萬元，主要原因為本行償還了部分到期的中國人民銀行的借款。

截至2014年、2015年及2016年12月31日以及2017年6月30日，賣出回購金融資產款分別佔負債總額的1.3%、2.6%、2.0%及3.0%。賣出回購金融資產款從截至2014年12月31日的人民幣2,010.4百萬元增加159.0%至截至2015年12月31日的人民幣5,206.1百萬元，主要由於本行增加通過回購交易為業務增長融入資金。

賣出回購金融資產款從截至2015年12月31日的人民幣5,206.1百萬元減少12.0%至截至2016年12月31日的人民幣4,580.5百萬元，主要由於客戶存款增加，以及本行發行同業存單和二級資本債券，因此減少通過回購交易為業務增長提供資金。截至2017年6月30日，賣出回購金融資產款增至人民幣7,572.9百萬元，主要是由於本行開展更多的回購交易，以為業務增長提供資金。