

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12月31日止年度業績公告

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12月31日止年度(「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》(「國際會計準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

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：劉青

授權代表：劉青、伍穎欣

董事會秘書：郝菊梅

公司秘書：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 : +86-400-869 6666

電話 : +86-931-877 0491

傳真 : +86-931-877 1877

本行網站 : 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

H股信息披露網站 : 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(「香港聯交所」)、
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
香港
灣仔皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

中國法律顧問 : 國浩律師(上海)事務所
中國
上海市北京西路968號
嘉地中心23-25層

- 香港法律顧問 : 瑞生國際律師事務所有限法律責任合夥
香港
中環康樂廣場8號
交易廣場一座18樓
- 境內核數師 : 信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)
中國
北京市東城區
朝陽門北大街8號
富華大廈A座9樓
- 境外核數師 : 信永中和(香港)會計師事務所有限公司
香港
銅鑼灣希慎道33號
利園一期43樓
- 合規顧問 : 國泰君安融資有限公司
香港
皇后大道中181號
新紀元廣場
低座27樓
- 年度報告備置地地點 : 本行董事會辦公室

2. 財務摘要

2.1 2014年至2018年財務數據

五年財務數據

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
經營業績					
利息收入	15,327.1	14,045.8	12,063.0	11,129.0	7,992.7
利息支出	(8,199.3)	(6,560.8)	(5,392.8)	(5,995.0)	(4,559.7)
淨利息收入	<u>7,127.8</u>	<u>7,485.0</u>	<u>6,670.2</u>	<u>5,134.0</u>	<u>3,433.0</u>
手續費及佣金收入	362.7	462.8	327.4	198.7	166.0
手續費及佣金支出	(196.6)	(86.1)	(71.1)	(57.3)	(27.4)
手續費及佣金收入淨額	<u>166.1</u>	<u>376.7</u>	<u>256.3</u>	<u>141.4</u>	<u>138.6</u>
交易淨收益／(虧損)	1,089.2	(21.9)	(8.0)	(6.1)	–
投資證券淨收益／(虧損)	42.7	116.9	–	(1.0)	–
匯兌淨收益／(虧損)	388.2	(13.2)	9.9	6.3	(1.2)
其他營業收入	58.2	109.0	42.5	28.2	32.0
營業收入	8,872.2	8,052.5	6,970.9	5,302.8	3,602.4
營業開支	(2,271.0)	(2,052.2)	(1,903.8)	(1,830.0)	(1,258.6)
資產減值損失	(1,962.4)	(1,523.0)	(2,504.4)	(1,720.5)	(938.0)
營業利潤	4,638.8	4,477.3	2,562.7	1,752.3	1,405.8
聯營公司應佔利潤	(1.0)	1.8	1.9	1.4	2.8
稅前利潤	4,637.8	4,479.1	2,564.6	1,753.7	1,408.6
所得稅開支	(1,198.2)	(1,115.4)	(643.6)	(455.3)	(346.0)
年度利潤	<u>3,439.6</u>	<u>3,363.7</u>	<u>1,921.0</u>	<u>1,298.4</u>	<u>1,062.6</u>
以下人士應佔年內利潤：					
– 本行擁有人	3,435.3	3,358.5	1,917.0	1,295.4	1,060.0
– 非控股權益	4.3	5.2	4.0	3.0	2.6
年度利潤	<u>3,439.6</u>	<u>3,363.7</u>	<u>1,921.0</u>	<u>1,298.4</u>	<u>1,062.6</u>

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
資產／負債主要指標					
資產總額	328,622.4	271,147.6	245,056.4	211,930.7	165,100.1
其中：客戶貸款及墊款 總額	160,885.3	130,283.6	107,855.1	90,626.7	56,495.5
負債總額	303,374.8	254,534.6	231,712.7	199,836.0	154,350.2
其中：客戶存款	210,723.3	192,230.6	171,165.3	141,020.6	110,541.6
總權益	25,247.6	16,613.0	13,343.7	12,094.7	10,749.9
每股計(人民幣元)					
每股淨資產	2.51	2.21	1.77	1.61	1.51
基本每股收益	0.35	0.45	0.25	0.17	0.19
稀釋每股收益	0.35	0.45	0.25	0.17	0.19
盈利能力指標(%)					
資產回報率 ⁽¹⁾	1.15	1.30	0.84	0.69	0.87
權益回報率 ⁽²⁾	16.43	22.46	15.10	11.37	12.16
淨利差 ⁽³⁾	2.07	2.74	2.89	2.79	2.56
淨息差 ⁽⁴⁾	2.37	2.91	3.08	2.96	2.85
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率 ⁽⁵⁾	1.87	4.68	3.68	2.67	3.85
成本對收入比率 ⁽⁶⁾	24.72	24.81	25.16	28.72	29.56
資本充足性指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	11.01	8.71	8.58	8.57	9.85
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.01	8.71	8.58	8.57	9.85
資本充足率 ⁽⁹⁾	13.55	11.54	11.80	11.42	10.55
股東權益對資產總額比 率	7.68	6.13	5.45	5.71	6.51
資產質量指標(%)					
不良貸款率	2.29	1.74	1.81	1.77	0.39
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	169.47	222.00	192.72	150.94	448.83
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	3.89	3.86	3.48	2.67	1.73
其他指標(%)					
存貸比 ⁽¹³⁾	76.35	67.77	63.01	64.26	51.11

附註：

- (1) 按年內的淨利潤除以年初及年末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按年內的淨利潤除以年初及年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2018年12月31日前維持著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。

3. 管理層討論與分析

環境與展望

2018年面對錯綜複雜的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，我國經濟保持了總體平穩、穩中有進的發展態勢。2018年全年國內生產總值突破90萬億元人民幣，增長6.6%；城鎮新增就業1,361萬人；全年居民消費價格(CPI)溫和上漲2.1%；進出口總額首次突破30萬億元人民幣，同比增長9.7%。2019年，是新中國成立70周年，是全面建成小康社會、實現第一個百年奮鬥目標的關鍵之年，我國將著力推動高品質發展、著力深化供給側結構性改革、著力打贏三大攻堅戰、著力深化改革開放、著力促進形成強大國內市場，參與全球經濟治理體系變革，充分利用經濟運行穩中有變、變中有憂的機遇，將進一步外部壓力轉變為推動經濟高品質發展的動力。

本行的主要經營地甘肅省處於重要戰略機遇期、動能轉換視窗期、重大任務攻堅期，2018年全省生產總值8,246.1億元人民幣，比上年增长6.3%，增速比上年提高2.7個百分點，全省經濟實現企穩向好。2019年，甘肅省在貫徹提質增效和穩速擴量「雙重任務」，守住脫貧攻堅和生態環保「兩大底線」，同頻共振、齊心協力促使經濟發展的同時，全省經濟工作按照「鞏固、增強、提升、暢通」八字方針的要求，圍繞強產業、增動能、促開放、挖潛力、優環境、保民生六大任務展開，新一輪的經濟發展有序展開。

2018年全國銀行業保持良好的發展勢頭，資產質量和業績改善延續。銀行業的行業結構調整優化，順應國家戰略推進、經濟高品質發展、利率市場化改革深化的趨勢，實現與實體經濟的良性互動。2019年銀行業將繼續以服務供給側結構性改革為主線，打好防控金融風險攻堅戰，全面推進銀行業改革開放，持續推進經營轉型和服務升級，提升金融科技水準。鼓勵充分利用永續債等資本補充管道，優化銀行資本結構，增強商業銀行抵禦風險能力，提高信貸投放服務實體能力；合理運用多元化負債工具，提升定價能力，推動負債業務的穩健發展。

2019年，從國內外發展大勢看，我國發展仍處於並將長期處於重要戰略機遇期，世界各國日益交融、命運與共，合作共贏是大勢所趨，經濟全球化進程不會改變。我行將順勢而為，在成功實現H股上市之後，進一步健全公司治理結構，打造境內外融資平台，充分利用國內外經濟環境下的各種優勢，繼續在堅持合規運營、穩健前行的理念下，提升效益，提高能力，搶抓機遇，嚴控風險，保持資產品質，全面推進業務高品質發展。

發展戰略

本行的發展願景為致力於建設一流的上市城商行。為此，本行將堅持以服務客戶為中心，以持續發展為基礎，以防範風險為保障，以提升能力為動力，以服務實體經濟為己任，穩中求進，效益為先，走「差異化、綜合化、精細化、國際化」的發展道路。

為了實現上述目標，本行計劃：(一)推進內部改革，優化組織架構，提升公司治理水準和基礎管理能力。(二)構建大零售業務體系，保障零售轉型戰略實施。(三)充分利用境內外資本市場，拓展資本補充渠道，持續補充資本。(四)加快綜合化經營步伐，積極申領各類牌照，提升綜合化服務能力。(五)強化金融科技應用和跨界合作，延伸服務觸角。(六)以精細化體系建設為方向，優化業務及管理流程，提升精細化管理水平。(七)適應監管新常態，嚴守風險底線，切實加強資產質量管理。(八)借助H股上市後的國際化大平台，探索新的業務發展模式。(九)堅持人才立行，持續提升員工隊伍凝聚力。

整體業務回顧

2018年，本行錄得總營業收入人民幣8,872.2百萬元，較2017年的人民幣8,052.5百萬元增加10.2%。本行淨利潤由2017年的人民幣3,363.7百萬元增加2.3%至2018年的人民幣3,439.6百萬元。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12月31日，本行的總資產為人民幣328,622.4百萬元，同比增長21.2%；客戶貸款及墊款總額為人民幣160,885.3百萬元，同比增長23.5%；不良貸款率維持在2.29%的合理水平；客戶存款總額為人民幣210,723.3百萬元，同比增長9.6%。

(a) 合併損益表分析

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元 列示)	截至12月31日止年度			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
利息收入	15,327.1	14,045.8	1,281.3	9.1
利息開支	(8,199.3)	(6,560.8)	(1,638.5)	25.0
淨利息收入	7,127.8	7,485.0	(357.2)	(4.8)
手續費及佣金收入	362.7	462.8	(100.1)	(21.6)
手續費及佣金支出	(196.6)	(86.1)	(110.5)	128.3
手續費及佣金收入 淨額	166.1	376.7	(210.6)	(55.9)
交易淨收益／(虧損)	1,089.2	(21.9)	1,111.1	–
投資證券淨收益／ (虧損)	42.7	116.9	(74.2)	(63.5)
匯兌淨收益／(虧損)	388.2	(13.2)	401.4	–
其他營業收入	58.2	109.0	(50.8)	(46.6)
營業收入	8,872.2	8,052.5	819.7	10.2
經營開支	(2,271.0)	(2,052.2)	(218.8)	10.7
資產減值損失	(1,962.4)	(1,523.0)	(439.4)	28.9
經營利潤	4,638.8	4,477.3	161.5	3.6
聯營公司應佔利潤	(1.0)	1.8	(2.8)	(155.6)
稅前利潤	4,637.8	4,479.1	158.7	3.5
所得稅開支	(1,198.2)	(1,115.4)	(82.8)	7.4
年內利潤	3,439.6	3,363.7	75.9	2.3
以下人士應佔年內 利潤：				
—本行擁有人	3,435.3	3,358.5	76.8	2.3
—非控股權益	4.3	5.2	(0.9)	(17.3)
年內利潤	3,439.6	3,363.7	75.9	2.3

2018年，本行稅前利潤為人民幣4,637.8百萬元，同比增長3.5%；年內利潤為人民幣3,439.6百萬元，同比增長2.3%，主要是由於生息資產總額穩步增長，令營業收入較去年增加人民幣819.7百萬元(增幅為10.2%)所致。

(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，於2017年及2018年分別佔營業收入的93.0%及80.3%。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12月31日止年度			變動百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
利息收入	15,327.1	14,045.8	1,281.3	9.1
利息開支	<u>(8,199.3)</u>	<u>(6,560.8)</u>	<u>(1,638.5)</u>	<u>25.0</u>
淨利息收入	<u><u>7,127.8</u></u>	<u><u>7,485.0</u></u>	<u><u>(357.2)</u></u>	<u><u>(4.8)</u></u>

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12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均結餘 ⁽¹⁾	平均利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	平均利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	147,267.4	9,971.4	6.77	116,311.5	7,744.8	6.66
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	92,171.5	3,812.3	4.14	82,720.9	4,687.8	5.67
存放同業款項	20,051.6	692.6	3.45	26,615.8	974.5	3.66
買入返售金融資產及拆出資金	13,486.8	416.4	3.09	6,692.5	251.3	3.75
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	<u>28,153.5</u>	<u>434.4</u>	<u>1.54</u>	<u>24,974.1</u>	<u>387.4</u>	<u>1.55</u>
生息資產總額	<u><u>301,130.8</u></u>	<u><u>15,327.1</u></u>	<u><u>5.09</u></u>	<u><u>257,314.8</u></u>	<u><u>14,045.8</u></u>	<u><u>5.46</u></u>

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日止年度			截至2017年12月31日止年度		
	平均 結餘 ⁽¹⁾	平均 利息支出	平均 收益率 ⁽²⁾ (%)	平均 結餘 ⁽¹⁾	平均 利息支出	平均 收益率 ⁽²⁾ (%)
計息負債						
客戶存款	196,727.2	4,923.3	2.50	177,607.9	3,532.7	1.99
賣出回購金融資產款及拆入 資金	12,823.5	431.1	3.36	7,899.0	239.1	3.03
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	32,958.1	1,566.3	4.75	20,126.6	946.0	4.70
同業及其他金融機構存放款項	21,964.5	1,017.5	4.63	31,807.2	1,712.5	5.38
向中央銀行借款	7,034.1	261.1	3.71	3,939.4	130.5	3.31
計息負債總額	<u>271,507.4</u>	<u>8,199.3</u>	<u>3.02</u>	<u>241,380.1</u>	<u>6,560.8</u>	<u>2.72</u>
淨利息收入		<u>7,127.8</u>			<u>7,485.0</u>	
淨利差 ⁽⁶⁾			<u>2.07</u>			<u>2.74</u>
淨息差 ⁽⁷⁾			<u>2.37</u>			<u>2.91</u>

附註：

- (1) 生息資產及計息負債的日均結餘均摘錄自本行的未經審計管理帳目。
- (2) 按利息收入／開支除以平均結餘計算。
- (3) 主要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。
- (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日均結餘計算。

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。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度 2018年與2017年比較 增加／(減少)的原因		
	金額 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增加／ (減少) ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	2,095.7	127.9	2,226.6
投資證券及其他金融資產	391.3	(1,265.6)	(875.5)
存放同業款項	(226.5)	(55.9)	(281.9)
買入返售金融資產及拆出 資金	209.9	(44.2)	165.1
存放中央銀行款項	49.0	(2.5)	47.0
利息收入變化	2,230.2	(952.1)	1,281.3
計息負債			
客戶存款	478.0	905.8	1,390.6
賣出回購金融資產款及拆入 資金	165.5	26.1	192.0
已發行債務證券	609.5	10.1	620.3
同業及其他金融機構存放 款項	(455.7)	(238.6)	(695.0)
向中央銀行借款	114.8	15.8	130.6
利息開支變化	909.8	724.1	1,638.5
淨利息收入變化	1,320.4	(1,676.2)	(357.2)

附註：

- (1) 指本年內平均結餘減去上年平均結餘，乘以本年內平均收益率／成本率。
- (2) 指本年內平均收益率／成本率減去上年平均收益率／成本率，乘以上年內平均結餘。
- (3) 指本年內利息收入／開支減去上年內利息收入／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12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
客戶貸款及墊款	9,971.4	65.1	7,744.8	55.1
投資證券及其他金融資產	3,812.3	24.9	4,687.8	33.4
存放同業款項	692.6	4.5	974.5	6.9
買入返售金融資產及拆出資金	416.4	2.7	251.3	1.8
存放中央銀行款項	434.4	2.8	387.4	2.8
合計	<u>15,327.1</u>	<u>100.0</u>	<u>14,045.8</u>	<u>100.0</u>

利息收入由2017年的人民幣14,045.8百萬元增加9.1%至2018年的人民幣15,327.1百萬元，主要由於生息資產的平均結餘由2017年的人民幣257,314.8百萬元增加17.0%至2018年的人民幣301,130.8百萬元，部分被生息資產的平均收益率由2017年的5.46%減至2018年的5.09%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，主要由於執行新金融工具準則將以前在利息收入核算的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入按照新準則計入交易淨收益及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。

客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入於2017年及2018年分別佔總利息收入的55.1%及65.1%。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12月31日止年度					
	2018年			2017年		
	平均 結餘 ⁽¹⁾	平均 利息收入	平均 收益率 (%)	平均 結餘	平均 利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	106,076.8	7,194.3	6.78	88,204.1	5,918.5	6.71
零售貸款	22,678.2	1,757.7	7.75	10,223.8	945.1	9.24
票據貼現	18,512.4	1,019.4	5.51	17,883.6	881.2	4.93
客戶貸款及墊款						
總額	<u>147,267.4</u>	<u>9,971.4</u>	<u>6.77</u>	<u>116,311.5</u>	<u>7,744.8</u>	<u>6.66</u>

附註：

⁽¹⁾ 指日均結餘，摘自本行未經審計管理帳目。

(A) 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2017年的人民幣4,687.8百萬元減少18.7%至2018年的人民幣3,812.3百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從2017年的人民幣82,720.9百萬元增加11.4%至2018年的人民幣92,171.5百萬元，被投資證券及其他金融資產的平均收益率從2017年的5.67%降至2018年4.14%所抵銷。平均結餘增加主要反映本行增加金融資產投資，以豐富本行的資產組合。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；及(iii)執行新金融工具準則將以前在利息收入核算的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入按照新準則計入交易淨收益。

存放同業款項的利息收入

存放同業款項的利息收入從2017年的人民幣974.5百萬元減少28.9%至2018年的人民幣692.6百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從2017年的人民幣26,615.8百萬元減少24.7%至2018年的人民幣20,051.6百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從2017年的3.66%減至2018年的3.45%。平均結餘的減少乃由於本行根據同業貨幣市場利率的變動減少存放同業款項的投資。平均收益率減少主要由於市場利率下降，進而令存放同業款項的收益下降。

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2017年的人民幣251.3百萬元增加65.7%至2018年的人民幣416.4百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從2017年的人民幣6,692.5百萬元增加101.5%至2018年的人民幣13,486.8百萬元；部分被買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從2017年的3.75%降至2018年的3.09%所抵銷，進而令逆回購交易的收益增加。

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2017年的人民幣387.4百萬元增加12.1%至2018年的人民幣434.4百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從2017年的人民幣24,974.1百萬元增加12.7%至2018年的人民幣28,153.5百萬元。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。

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12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
客戶存款	4,923.3	60.0	3,532.7	53.9
賣出回購金融資產款及拆入 資金	431.1	5.3	239.1	3.6
已發行債務證券	1,566.3	19.1	946.0	14.4
同業及其他金融機構存放款項	1,017.5	12.4	1,712.5	26.1
向中央銀行借款	261.1	3.2	130.5	2.0
合計	<u>8,199.3</u>	<u>100.0</u>	<u>6,560.8</u>	<u>100.0</u>

利息開支從2017年的人民幣6,560.8百萬元增加25.0%至2018年的人民幣8,199.3百萬元，主要由於計息負債平均結餘從2017年的人民幣241,380.1百萬元增加12.5%至2018年的人民幣271,507.4百萬元，計息負債平均成本率從2017年的2.72%增至2018年的3.02%。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和向央行借款增加。計息負債的平均成本率上升主要由於市場利率上升。

(B) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支由2017年的人民幣3,532.7百萬元增加39.4%至2018年的人民幣4,923.3百萬元，主要由於客戶存款的平均結餘由2017年的人民幣177,607.9百萬元增加10.8%至2018年的人民幣196,727.2百萬元，客戶存款的平均成本率由2017年的1.99%上升至2018年的2.50%。客戶存款平均成本率的上升主要由於存款市場利率上升。

(C) 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2017年的人民幣239.1百萬元增加80.3%至2018年的人民幣431.1百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從2017年的人民幣7,899.0百萬元增加62.3%至2018年的人民幣12,823.5百萬元，以及賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從2017年的3.03%增加至2018年的3.36%。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，進而令回購交易成本增加。

(D) 已發行債務證券利息開支

已發行債務證券利息開支從2017年的人民幣946.0百萬元增加65.6%至2018年的人民幣1,566.3百萬元，主要由於已發行債務證券平均結餘由2017年的人民幣20,126.6百萬元增加63.8%至2018年的人民幣32,958.1百萬元，以及已發行債務證券平均成本率由2017年的4.70%增至2018年的4.75%。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45,090.0百萬元的同業存單。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。

(E) 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2017年的人民幣1,712.5百萬元減少40.6%至2018年的人民幣1,017.5百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從2017年的人民幣31,807.2百萬元減少30.9%至2018年的人民幣21,964.5百萬元，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。2017年及2018年，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由5.38%下降至4.63%。

(F) 向中央銀行借款利息開支

向中央銀行借款利息開支從2017年的人民幣130.5百萬元增加100.1%至2018年的人民幣261.1百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從2017年的人民幣3,939.4百萬元增加78.6%至2018年的人民幣7,034.1百萬元。平均結餘增加主要由於業務增加。2017年及2018年，向中央銀行借款的平均成本率由3.31%增加至3.71%。

(iii) 淨利差及淨利息收益率

淨利差從2017年的2.74%減至2018年的2.07%，主要由於生息資產總額的平均收益率從5.46%減至5.09%，而該收益率的下降又主要由於(i)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；及(ii)執行新金融工具準則將以前在利息收入核算的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入按照新準則計入交易淨收益。該下降部分被計息負債總額的平均成本率從2.72%增至3.02%所抵銷，主要由於市場利率上升。

淨息差從2017年的2.91%減至2018年的2.37%，主要由於生息資產的日平均結餘增長，且超過淨利息收入。

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12月31日止年度			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	48.0	193.9	(145.9)	(75.2)
代理業務手續費	207.3	144.4	62.9	43.6
結算與清算手續費	68.4	53.0	15.4	29.1
銀行承兌匯票手續費	19.8	14.7	5.1	34.7
保函手續費	4.3	8.4	(4.1)	(48.8)
其他 ⁽¹⁾	14.9	48.4	(33.5)	(69.2)
小計	<u>362.7</u>	<u>462.8</u>	<u>(100.1)</u>	<u>(21.6)</u>
手續費及佣金支出	<u>(196.6)</u>	<u>(86.1)</u>	<u>(110.5)</u>	<u>128.3</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>166.1</u>	<u>376.7</u>	<u>(210.6)</u>	<u>(55.9)</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2017年的人民幣376.7百萬元減少55.9%至2018年的人民幣166.1百萬元，主要由於理財服務手續費、保函手續費的減少。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付의結算及清算服務費用以及借記卡服務費用。手續費及佣金支出由2017年的人民幣86.1百萬元增加128.3%至2018年的人民幣196.6百萬元，主要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)

交易淨收益主要包括包括出售持作交易的金融資產所得收益，以及該金融資產的公允價值變動所得收益。2017年的交易虧損淨額為人民幣21.9百萬元，2018年的交易收益淨額為人民幣1,089.2百萬元，主要反映了市場利率的波動及執行新金融工具準則將以前在利息收入核算的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入按照新準則計入交易淨收益。

(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。2017年本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣116.9百萬元。2018年本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣42.7百萬元，淨收益減少的原因主要是由於執行IFRS9後，核算口徑發生變化形成導致。

(D) 匯兌淨收益／(虧損)

匯兌淨收益主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨收益。2018年及2017年，本行的匯兌淨收益為人民幣388.2百萬元和虧損為人民幣13.2百萬元，主要反映外匯匯率波動。

(E) 其他營業收入

其他營業收入主要包括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2017年的人民幣109.0百萬元減少46.6%至2018年的人民幣58.2百萬元，主要反映政府補貼減少。

(iv) 經營開支

經營開支由2017的人民幣2,052.2百萬元增加10.7%至2018年的人民幣2,271.0百萬元，主要由於物業及設備開支和員工成本增加。

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12月31日止年度			變動
	2018年	2017年	金額增減	百分比 (%)
員工成本	1,240.5	1,157.3	83.2	7.2
一般管理及行政開支	429.8	431.0	(1.2)	(0.3)
物業及設備開支	523.1	409.3	113.8	27.8
營業稅及附加費	77.7	54.6	23.1	42.3
總額	<u>2,271.1</u>	<u>2,052.2</u>	<u>218.9</u>	<u>10.7</u>
成本收入比率 ⁽¹⁾	<u>24.72%</u>	<u>24.81%</u>	<u>-</u>	<u>(0.36)</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12月31日止年度			變動 百分比 (%)
	2018年	2017年	金額增減	
工資及獎金	910.4	869.7	40.7	4.7
社會保險費	209.2	183.0	26.2	14.3
住房津貼	57.1	41.9	15.2	36.3
職工福利	35.5	36.3	(0.8)	(2.2)
工會及職工教育開支	23.5	23.8	(0.3)	(1.3)
其他	4.8	2.6	2.2	84.6
員工成本	<u>1,240.5</u>	<u>1,157.3</u>	<u>83.2</u>	<u>7.2</u>

員工成本由2017年的人民幣1,157.3百萬元增加7.2%至2018年的人民幣1,240.5百萬元。主要由於本行業務擴大，員工人數相應增加。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由2017年的人民幣409.3百萬元增加27.8%至2018年的人民幣523.1百萬元。物業及設備開支增加主要反映物業及設備開支增加主要反映因本行新增自有房產的折舊增加，以及因開發新信息技術系統及新增設備，導致設備折舊增加。

(C) 一般管理及行政費用開支

一般管理及行政費用開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政費用開支由2017年的人民幣431.0百萬元減少0.3%至2018年的人民幣429.8百萬元，基本保持穩定。

(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2017年的人民幣54.6百萬元增加42.3%至2018年的人民幣77.7百萬元。主要反映隨業務增長而增加。

(v) 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12月31日止年度			變動
	2018年	2017年	金額增減	百分比 (%)
客戶貸款及墊款	1,994.4	1,262.5	731.9	58.0
投資類資產	(57.2)	244.2	(301.4)	(123.4)
其他資產	7.8	16.3	(8.5)	(52.2)
承兌匯票及保函	17.4	-	17.4	不適用
資產減值損失	<u>1,962.4</u>	<u>1,523.0</u>	<u>439.4</u>	<u>28.9</u>

附註：

(1) 主要包括應收利息、預付款項及抵債資產。

資產減值損失由2017年的人民幣1,523.0百萬元增加28.9%至2018年的人民幣1,962.4百萬元，主要由於客戶貸款及墊款計提減值增加。

客戶貸款及墊款減值損失從2017年的人民幣1,262.5百萬元增加58%至2018年的人民幣1,994.4百萬元，主要由於2018年新增不良貸款而加大計提資產減值損失。

(vi) 所得稅開支

所得稅開支由2017年的人民幣1,115.4百萬元增加7.4%至2018年的人民幣1,198.2百萬元。所得稅開支增加與本行業務增長一致。2018年及2017年的實際稅率分別為25.8%及24.9%。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2018年及2017年12月31日，本行總資產分別為人民幣328,622.4百萬元及人民幣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總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12月31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
資產				
客戶貸款及墊款總額	160,885.3	49.0	130,283.6	48.1
減值損失準備	(6,251.5)	(1.9)	(5,029.0)	(1.9)
客戶貸款及墊款淨額	154,633.9	47.1	125,254.6	46.2
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	102,876.4	31.3	70,105.5	25.9
存放同業款項	12,927.7	3.9	30,811.7	11.4
現金及存放中央銀行款項	31,536.9	9.6	29,084.4	10.7
買入返售金融資產	19,523.8	5.9	9,819.9	3.6
其他資產 ⁽²⁾	7,123.7	2.2	6,071.5	2.2
資產總計	<u>328,622.4</u>	<u>100.0</u>	<u>271,147.6</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具及按攤銷成本計量的金融資產。
- (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12月31日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣160,885.3百萬元，較去年末增加23.5%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的47.1%，較去年末上升約0.9個百分點。

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12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額
		百分比		百分比
公司貸款	113,204.1	70.4	97,253.7	74.7
零售貸款	28,025.2	17.4	14,638.1	11.2
票據貼現	19,656.0	12.2	18,391.8	14.1
客戶貸款及墊款總額	160,885.3	100.0	130,283.6	100.0

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47.1%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16.40%至截至2018年12月31日的人民幣113,204.1百萬元，主要是由於公司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91.50%至截至2018年12月31日的人民幣28,025.2百萬元，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；(ii)拓展分銷網絡；及(iii)本行對貸款結構進行調整，加大網絡貸款及個人住房按揭貸款的投放。

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12月31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	77,917.8	48.4	58,395.8	44.8
質押貸款	10,310.4	6.4	8,977.9	6.9
保證貸款	54,814.5	34.1	50,146.6	38.5
信用貸款	17,842.6	11.1	12,763.3	9.8
客戶貸款及墊款總額	160,885.3	100.0	130,283.6	100.0

截至2017年12月31日及2018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90.2%及88.9%。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39.80%至截至2018年12月31日的人民幣17,842.6百萬元，信用貸款的增加主要由於運用大數據資源相繼上綫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)

	2018年	2017年
截至1月1日	5,029.0	3,756.0
執行新準則調整	52.2	
年度計提	1,994.4	1,262.5
年內核銷及其他	(824.8)	
收回以前已核銷貸款及墊款	0.7	10.5
截至12月31日	<u>6,251.5</u>	<u>5,029.0</u>

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24.30%至截至2018年12月31日的人民幣6,251.5百萬元，主要是由於本行不良貸款增加而加大計提減值損失準備。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2018年及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105,605.8百萬元及人民幣87,116.2百萬元，分別佔其總資產的32.1%及35.5%。

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從截至2017年12月31日的人民幣87,116.2百萬元增長21.2%至截至2018年12月31日的人民幣105,605.8百萬元。該增加主要是由於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。

(ii) 負債

截至2018年及2017年12月31日，負債總額分別為人民幣303,374.8百萬元及人民幣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12月31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	210,723.3	69.5	192,230.6	75.5
同業及其他金融機構存放款項	15,513.8	5.1	20,178.4	7.9
賣出回購金融資產款	11,717.0	3.9	5,817.5	2.3
已發行債券	41,576.8	13.7	23,960.8	9.4
向中央銀行借款	11,650.9	3.8	5,290.4	2.1
向同業及其他金融機構拆入資金	3,300.0	1.1	1,050.0	0.4
其他負債 ⁽¹⁾	8,893.0	2.9	6,006.9	2.4
負債總額	303,374.8	100.0	254,534.6	100.0

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日以及2018年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的75.5%及69.5%。

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12月31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
公司存款				
活期	54,381.4	25.8	67,636.1	35.2
定期	18,058.5	8.6	14,793.2	7.7
小計	72,439.9	34.4	82,429.3	42.9
零售存款				
活期	24,114.6	11.4	22,077.3	11.5
定期	83,018.5	39.4	59,921.8	31.2
小計	107,133.1	50.8	81,999.1	42.7
保證金存款	16,500.1	7.8	17,447.3	9.0
其他⁽¹⁾	14,650.2	7.0	10,354.9	5.4
客戶存款總額	210,723.3	100.0	192,230.6	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。

客戶存款總額由截至2017年12月31日的人民幣192,230.6百萬元增加9.6%至截至2018年12月31日的人民幣210,723.3百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度，增加零售存款。

(B) 已發行債券

於2015年12月，本行發行本金總額為人民幣3,200.0百萬元之二級資本債券，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。

於2017年3月，本行發行本金總額為人民幣1,000.0百萬元之金融債券，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1,000.0百萬元之金融債券，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1,000.0百萬元之金融債券，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1,500.0百萬元之金融債券，為期三年，年利率為4.85%。

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

本行自2018年1月1日至2018年12月31日發行數筆面值總額人民幣45,090.0百萬元的零息同業存單，為期六個月至一年，有效年利率介於3.35%至5.35%之間。

(iii) 股東權益

下表載列所示期間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12月31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	39.9	7,526.0	45.3
資本公積	4,658.3	18.5	1,767.7	10.6
界定福利計劃儲備	(4.2)	-	(0.7)	-
投資重估儲備	261.4	1.0	(125.3)	(0.8)
盈餘公積	1,510.1	6.0	893.0	5.4
一般準備	4,423.1	17.5	3,631.6	21.9
保留盈利	4,297.8	17.0	2,889.0	17.4
非控股權益	31.3	0.1	31.7	0.2
總權益	<u>25,247.6</u>	<u>100.0</u>	<u>16,613.0</u>	<u>100.0</u>

(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12月31日，本行的不良貸款為人民幣3,688.8百萬元。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12月31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	147,789.2	91.9	120,835.5	92.7
關注	9,407.3	5.8	7,182.8	5.5
次級	1,330.2	0.8	780.2	0.6
可疑	1,773.2	1.1	858.6	0.7
損失	585.4	0.4	626.5	0.5
客戶貸款及墊款總額	<u>160,885.3</u>	<u>100.0</u>	<u>130,283.6</u>	<u>100.0</u>
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	<u>3,688.8</u>	<u>2.29</u>	<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年及2017年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.29%及1.74%，不良貸款率增加0.55個百分點。

(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12月31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	24,169.5	15.0	1,468.5	6.08	18,232.4	14.0	783.7	4.30
製造業	20,197.2	12.6	583.3	2.89	15,743.3	12.1	346.4	2.20
農、林、牧、漁業	8,204.6	5.1	524.0	6.39	15,728.2	12.1	399.1	2.54
建築業	9,129.2	5.7	369.8	4.05	12,101.3	9.3	122.0	1.01
房地產業	13,124.8	8.2	-	-	13,685.8	10.5	-	-
採礦業	8,534.1	5.3	88.2	1.03	7,087.5	5.4	208.0	2.93
水利、環境和公共設施管 理業	6,051.4	3.7	-	-	3,133.2	2.4	-	-
文化、體育和娛樂業	2,898.1	1.8	19.3	0.67	2,628.0	2.0	2.3	0.09
租賃和商務服務業	7,157.6	4.4	16.4	0.23	1,695.6	1.3	27.0	1.59
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	2,509.8	1.6	4.5	0.18	2,545.3	2.0	30.0	1.18
交通運輸、倉儲和郵政服 務業	2,328.9	1.4	47.7	2.05	1,173.8	0.9	38.3	3.26
教育業	1,634.6	1.0	6.0	0.37	1,384.6	1.0	-	-
住宿和餐飲業	2,689.4	1.7	32.0	1.19	1,172.3	0.9	60.8	5.19
金融業	1,000.0	0.6	-	-	3.0	0.0	-	-
衛生及社會服務業	1,846.2	1.2	-	-	463.4	0.4	-	-
居民及其他服務業	622.6	0.4	16.1	2.59	224.3	0.2	2.5	1.11

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年12月31日				截至2017年12月31日			
	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良貸 款率 (%)	貸款金額	估總額 百分比	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)
科學研究、技術服務和地 質勘查業	927.1	0.6	-	-	126.0	0.1	-	-
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	159.0	0.1	28.0	17.61	74.3	0.1	3.0	4.04
公共管理、社會保障及社 會組織業	20.0	-	-	-	51.4	-	-	-
零售貸款	28,025.2	17.4	485.0	1.73	14,638.1	11.2	242.2	1.65
票據貼現	19,656.0	12.2	-	-	18,391.8	14.1	-	-
總額	<u>160,885.3</u>	<u>100.0</u>	<u>3,688.8</u>	<u>2.29</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、房地產業、建築業及採礦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年及2018年12月31日，向該等行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的77.6%及66.4%。

截至2018年12月31日，本行貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業和製造業，不良貸款率分別為6.08%及2.89%。

(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 12月31日	截至2017年 12月31日
單一最大客戶的貸款集中比率(%)	≤ 10	4.22	4.56
十大客戶的貸款集中比率(%)	≤ 50	31.00	35.35

附註：以上數據乃根據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12月31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，該等貸款除兩個借款人被歸類為關注類，其他均被歸類為正常類。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		截至2018年12月31日		
客戶	涉及行業	金額	估貸款 總額 百分比	估監管 資本 百分比
借款人A	採礦業	1,300.0	0.8	4.2
借款人B	租賃和商務服務業	1,018.0	0.6	3.3
借款人C	金融業	1,000.0	0.6	3.2
借款人D	製造業	997.0	0.6	3.2
借款人E	採礦業	990.0	0.6	3.2
借款人F	農、林、牧、漁業	900.0	0.6	2.9
借款人G	製造業	875.6	0.6	2.8
借款人H	製造業	848.3	0.5	2.8
借款人I	製造業	810.0	0.5	2.6
借款人J	科學研究和技術服務業	800.0	0.5	2.6
總計		9,538.9	5.9	30.8

(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12月31日			截至2017年12月31日		
	貸款 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)	貸款 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款						
流動資金貸款	72,527.7	3,117.9	4.30	32,509.8	150.0	0.46
固定資產貸款	38,615.8	45.0	0.12	64,473.9	1,714.3	2.66
其他 ⁽¹⁾	2,060.6	40.9	1.98	270.0	158.8	58.81
小計	113,204.1	3,203.8	2.83	97,253.7	2,023.1	2.08
零售貸款						
個人經營貸款	7,580.1	361.4	4.77	6,693.4	215.2	3.21
個人消費貸款	7,647.7	68.5	0.90	3,962.7	21.5	0.54
住宅及商業房按揭貸款	12,797.4	55.1	0.43	3,982.0	5.5	0.14
小計	28,025.2	485.0	1.73	14,638.1	242.2	1.65
票據貼現	19,656.0	-	-	18,391.8	-	-
不良貸款總額	160,885.3	3,688.8	2.29	130,283.6	2,265.3	1.74

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12月31日的2.83%，上升0.75個百分點。

零售貸款的不良貸款率由截至2017年12月31日的1.65%上升至截至2018年12月31日的1.73%，上升0.08個百分點。

(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12月31日		截至2017年12月31日	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
未逾期貸款	<u>149,847.3</u>	<u>93.2</u>	<u>124,916.9</u>	<u>95.9</u>
貸款已逾期：				
1至90天	6,013.6	3.7	2,042.1	1.6
91天至1年	3,800.7	2.4	1,521.2	1.2
1至3年	1,018.1	0.6	1,356.0	1.0
3年以上	<u>205.6</u>	<u>0.1</u>	<u>447.4</u>	<u>0.3</u>
小計	<u>11,038.0</u>	<u>6.8</u>	<u>5,366.7</u>	<u>4.1</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>160,885.3</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>130,283.6</u></u>	<u><u>100.0</u></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12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
公司銀行業務	4,643.1	52.3	4,455.6	55.3
零售銀行業務	1,026.0	11.6	1,016.3	12.6
金融市場業務	2,748.2	31.0	2,464.3	30.6
其他 ⁽¹⁾	<u>454.9</u>	<u>5.1</u>	<u>116.3</u>	<u>1.5</u>
營業收入總額	<u><u>8,872.2</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>8,052.5</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

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 12月31日	截至2017年 12月31日
信貸承諾：		
貸款承諾	–	24.0
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	26,418.1	29,352.8
保函 ⁽²⁾	721.5	516.2
信用卡未使用額度	359.2	–
小計	27,498.8	29,893.0
經營租賃承諾	320.1	372.9
資本承諾	38.7	298.8
合計	27,857.6	30,564.7

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30,564.7百萬元減少10.0%至截至2018年12月31日的人民幣27,857.6百萬元。資產負債表外承諾減少主要由於開具的銀行承兌匯票減少。

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12月31日，本行有逾4,430名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣113,204.1百萬元，以及逾75,051名公司存款客戶，存款總額為人民幣72,439.9百萬元。2017年及2018年，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的55.3%及52.3%。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12月31日止年度		
	2018年	2017年	變動 百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	5,264.4	4,821.8	9.2
分部間利息淨支出 ⁽²⁾	(708.3)	(510.0)	38.9
淨利息收入	4,556.1	4,311.8	5.7
手續費及佣金收入淨額	87.0	143.8	(39.5)
營業收入	<u>4,643.1</u>	<u>4,455.6</u>	<u>4.2</u>
營業開支	(1,190.3)	(1,135.6)	4.8
資產減值損失	(1,386.2)	(953.3)	45.4
經營利潤	<u>2,066.6</u>	<u>2,366.7</u>	<u>(12.7)</u>
稅前利潤	<u>2,066.6</u>	<u>2,366.7</u>	<u>(12.7)</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。

⁽³⁾ 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(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年及2017年12月31日，公司貸款分別為人民幣113,204.1百萬元及人民幣97,253.7百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的70.4%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2017年及2018年12月31日，票據貼現分別為人民幣18,391.8百萬元及人民幣19,656.0百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的14.1%及12.2%。

(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)計值的定期及活期存款。截至2018年及2017年12月31日，公司存款總額分別為人民幣72,439.9百萬元及人民幣82,429.3百萬元，分別佔本行客戶存款總額的34.4%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。

2018年及2017年，本行向公司客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣1,220.7百萬元及人民幣2,009.9百萬元。

(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。2018年及2017年，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣96.7百萬元及人民幣144.4百萬元。

(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、托收及電匯等形式提供國內結算服務。2017年及2018年，本行國內結算交易量分別為人民幣79,102億元及人民幣84,293億元。

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、托收、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。2017年及2018年，國際結算交易量分別為664百萬美元及1,085百萬美元，其中涉及伊朗的結算交易量分別為591百萬美元及859百萬美元。關於本行2018年在伊朗的業務情況，請參閱本年報「董事會報告—四十五、涉及受制裁國家或地區的業務活動」一節。

(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。2017年，本行的諮詢及財務顧問服務手續費及佣金收入為人民幣0.8百萬元。2018年，本行未開展諮詢及財務顧問服務業務，並無諮詢及財務顧問服務手續費及佣金收入。

(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12月31日，本行有90,635名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣28,025.2百萬元，以及逾491萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣107,133.1百萬元。2018年及2017年，本行零售銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的11.6%及12.6%。

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12月31日，本行共有逾15萬名財富客戶和逾1,438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12月31日止年度		
	2018年	2017年	變動 百分比 (%)
外部淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,232.0)	(1,492.4)	(17.5)
分部間利息淨收入 ⁽²⁾	<u>2,238.8</u>	<u>2,490.3</u>	<u>(10.1)</u>
淨利息收入	1,006.8	997.9	0.9
手續費及佣金收入淨額	<u>19.2</u>	<u>18.4</u>	<u>4.4</u>
營業收入	<u>1,026.0</u>	<u>1,016.3</u>	<u>1.0</u>
營業開支	(262.9)	(259.0)	1.5
資產減值損失	(287.7)	(221.2)	30.1
經營利潤	<u>475.4</u>	<u>536.1</u>	<u>(11.3)</u>
稅前利潤	<u>475.4</u>	<u>536.1</u>	<u>(11.3)</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。
- (3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(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年及2017年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣28,025.2百萬元及人民幣14,638.1百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的17.4%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年及2017年12月31日，零售存款總額分別為人民幣107,133.1百萬元及人民幣81,999.1百萬元，分別佔本行客戶存款總額的50.8%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、轉帳、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社會保障卡，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公積金聯名卡，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12月31日本行借記卡累計發卡量約為6.85百萬張。截至2017年及2018年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣19,751.3百萬元及人民幣17,026.6百萬元。

(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2017年6月獲得信用卡發行資格，受國內經濟壞境影響，目前信用卡經營風險不斷攀升，市場形勢不同樂觀，出於穩健經營的考慮，本行信用卡業務將根據市場經營環境的改善，擇機推出。

(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12月31日，本行POS收單業務特約商戶共8,780戶，POS終端共計13,510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。2018年及2017年，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣34,914.99百萬元及人民幣29,572.30百萬元。截至2018年12月31日，本行有逾253,664名零售理財客戶，2018年零售理財產品的收益率介乎4.05%至5.50%。

(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12月31日，本行已與六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。於2018年及2017年，本行代銷貴金屬總銷售額分別為人民幣90百萬元及人民幣59.3百萬元。

本行於2017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雇員支付薪酬。截至2018年12月31日，本行有逾804,750名薪酬支付服務客戶。2017年及2018年，本行代理支付的薪酬平均每月金額分別約為人民幣1,771.5百萬元及人民幣1,897.4百萬元。

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帳、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，是本行最重要的收入來源之一。於2018年及2017年，金融市場業務的營業收入分別佔本行總營業收入的31.0%及30.6%。下表載列所示期間本行資金業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬 元列示)	截至12月31日止年度		
	2018年	2017年	變化 百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	3,095.4	4,155.6	(25.5)
分部間利息淨支出 ⁽²⁾	<u>(1,530.5)</u>	<u>(1,980.3)</u>	<u>(22.7)</u>
淨利息收入	1,564.9	2,175.3	(28.1)
手續費及佣金收入淨額	51.4	193.9	(73.5)
交易淨收益／(虧損)	1,089.2	(21.9)	不適用
投資證券淨收益	<u>42.7</u>	<u>116.9</u>	<u>(63.5)</u>
營業收入	<u>2,748.2</u>	<u>2,464.2</u>	<u>11.5</u>
營業開支	(702.1)	(628.0)	11.8
資產減值損失	(263.4)	(332.3)	(20.7)
經營利潤	<u>1,782.7</u>	<u>1,503.9</u>	<u>18.5</u>
稅前利潤	<u>1,782.7</u>	<u>1,503.9</u>	<u>18.5</u>

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開出及轉讓對價。

(3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(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15,513.8百萬元及人民幣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12,932.4百萬元及人民幣30,811.7百萬元。

(B) 同業拆借

截至2018年及2017年12月31日，本行向任何銀行及其他金融機構拆放資金餘額合計都為零。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項則分別為人民幣3,300.0百萬元及人民幣1,050.0百萬元。

(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年及2017年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣19,523.8百萬元及人民幣9,819.9百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣11,717.0百萬元及人民幣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12月31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	42,561.0	41.4	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	15,249.1	14.8	-	-
以攤余成本計量的金融資產	45,066.3	43.8	-	-
投資證券及其他金融資產總額	102,876.4	100.0	70,105.5	100.0

投資證券及其他金融資產總額由2017年12月31日的人民幣70,105.5百萬元增加46.7%至截至2018年12月31日的人民幣102,876.4百萬元。

(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12月31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	32,149.1	31.2	14,885.3	21.2
三個月至一年內到期	29,749.3	28.9	18,661.4	26.6
一至五年內到期	38,537.5	37.5	32,251.2	46.0
五年以上到期	2,440.5	2.4	4,307.6	6.2
無期限 ⁽¹⁾	-	-	-	-
合計	102,876.4	100.0	70,105.5	100.0

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12月31日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣9,986.30百萬元。下表載列截至2018年12月31日本行所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值	年利率	到期日
18甘肅債01	1,040.00	3.3900	2023年4月24日
16附息國債22	1,000.00	2.2900	2019年10月27日
18甘肅02	700.00	3.7900	2023年6月15日
16甘肅定向02	677.60	3.2600	2023年4月21日
18甘肅03	500.00	3.9000	2025年6月15日
18甘肅04	500.00	4.1800	2028年6月15日
17附息國債12	500.00	3.6200	2019年6月15日
17附息國債16	500.00	3.4600	2020年7月27日
16甘肅定向01	443.00	3.2600	2023年4月21日
17甘肅債03	440.00	3.9700	2020年6月16日

(D) 持有金融債券

截至2018年12月31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26,030.00百萬元。下表載列截至2018年12月31日本行所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值	年利率	到期日
18農發06	1,790.00	4.65	2028年5月11日
17國開09	1,470.00	4.14	2020年9月11日
18農發05	1,200.00	4.13	2020年4月11日
18農發01	1,110.00	4.98	2025年1月12日
15農發15	1,000.00	3.73	2020年5月22日
18農發08	980.00	4.37	2023年5月25日
17農發02	700.00	3.54	2020年1月6日
18國開08	700.00	4.07	2021年4月24日
15國開16	600.00	3.94	2022年7月10日
15國開13	500.00	3.86	2020年6月25日

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2018年12月31日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、189家支行、5家小微支行以及2個社區銀行，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、轉帳匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2018年12月31日，本行共有逾106.4萬名網上銀行客戶，包括43,155名公司客戶及逾102.1萬名零售客戶。截至2018年12月31日，本行的公司客戶共進行逾5.7百萬次網上交易，交易總額約為人民幣1,156,867.0百萬元；零售客戶共進行約6.2百萬次網上交易，交易總額約為人民幣219,456.2百萬元。

(B) 直銷銀行平台

本行於2017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12月31日，本行直銷銀行平台有逾955,039名註冊用戶，交易總額達到人民幣9,499.3百萬元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣2,578.1百萬元。

(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、轉帳、繳費支付和貸款管理等。截至2018年12月31日，本行共有約178.3萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為15.4百萬筆，交易總額約為人民幣193,517.0百萬元。

(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貸款賬戶查詢、個人借記賬戶轉帳、賬單查詢、掛失及業務諮詢等服務。截至2018年12月31日，本行共有314,854名電話銀行簽約客戶，其中個人客戶314,839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、轉帳及公用事業繳費。截至2018年12月31日，本行有209個營業網點、168個離行式自助服務區以及793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12月31日，本行共有超過461,568名微信銀行客戶。

(G) 電商平台

2018年4月，本行「隴銀商務」電商平台正式上綫，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綫B2B和B2C交易。截至2018年12月31日，該平台入駐商戶781戶，擁有用戶140,002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12月31日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.7%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12月31日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有21名公司貸款客戶，632名公司存款客戶，3,706名零售貸款客戶以及80,428名零售存款客戶。截至2018年12月31日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，雇員108名。

截至2018年12月31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1,216.88百萬元、人民幣1,041.61百萬元及人民幣676.44百萬元。於2017年及2018年，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54.1百萬元及人民幣42.9百萬元，分別佔本行總營業收入的0.63%及0.48%。

本行向靜寧成紀村鎮銀行提供戰略指導及雇員培訓。本行亦派遣專業人員提高其雇員業務能力，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

為支持本行業務營運及經營管理，本行定期對信息技術系統進行優化和升級。於2017年及2018年，本行在信息技術系統方面的投資分別約為人民幣586.0百萬元及人民幣311.0百萬元。

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月份正式上綫運行，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。

本行於2018年6月通過了國際ISO20000信息技術服務管理體系標準認證，打造了符合本行實際的IT服務管理體系。

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，雙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、防病毒措施、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。於報告期間，本行並未遭遇任何重大IT系統故障。

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布於貸款、投資、擔保、承諾以及其他表內外信用風險敞口等。

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12月31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)	合計	不計息	2018年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行 款項	31,536.9	432.4	31,104.5	-	-	-
存放同業款項	12,927.7	-	8,903.4	4,024.3	-	-
買入返售金融資產	19,523.8	-	19,523.8	-	-	-
應收利息	1,891.2	1,891.2	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	154,633.9	5,777.8	67,559.1	55,280.9	24,044.7	1,971.4
投資	102,876.4	-	32,099.4	21,347.2	40,491.6	8,938.2
其他 ⁽¹⁾	5,232.5	5,232.5	-	-	-	-
總資產	328,622.4	13,333.9	159,190.2	80,652.4	64,536.3	10,909.6
負債						
向中央銀行借款	11,650.9	-	4,835.9	6,815.0	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	15,513.8	57.4	5,953.3	9,170.0	500.0	-
同業拆入	3,300.0	-	-	3,300.0	-	-
賣出回購金融資產款	11,717.0	-	11,717.0	-	-	-
客戶存款	210,723.3	-	99,502.9	20,943.0	85,410.8	4,866.6
應付利息	6,418.9	6,418.9	-	-	-	-
已發行債券	41,576.8	-	10,516.2	21,869.8	5,993.7	3,197.1
其他 ⁽²⁾	2,474.1	2,474.1	-	-	-	-
總負債	303,374.8	8,950.4	132,358.4	62,097.8	91,904.5	8,063.7
資產負債缺口	25,247.6	4,383.5	26,831.8	18,554.6	(27,368.2)	2,845.9

(除另有註明外，

2017年12月31日

以人民幣百萬元列示)

合計

不計息

3個月內 3個月至1年

1至5年

5年以上

資產

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 ⁽¹⁾	4,802.9	4,802.9	-	-	-	-

總資產

271,147.6	8,564.8	121,057.9	89,400.3	46,203.9	5,920.7
------------------	----------------	------------------	-----------------	-----------------	----------------

負債

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 ⁽²⁾	1,701.4	1,701.4	-	-	-	-

總負債

254,534.6	6,006.9	128,570.7	55,503.4	63,461.8	991.8
------------------	----------------	------------------	-----------------	-----------------	--------------

資產負債缺口

16,613.0	2,557.9	(7,512.8)	33,896.9	(17,257.9)	4,928.9
-----------------	----------------	------------------	-----------------	-------------------	----------------

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12月31日			
	2018年		2017年	
	淨利潤變動	權益變動	淨利潤變動	權益變動
增加100個基點	151.1	(419.6)	174.7	371.6
減少100個基點	(151.1)	419.6	(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；
- 資產和負債組合併無其他變動；
- 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、雇員、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。

(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。

本行將根據中國銀監會發佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》(2018年7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57.2%及70.8%。

下表載列截至2017年及2018年12月31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12月31日						合計
	無限期	於要求時 償還	少於 三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
資產							
現金及存放中央銀行 款項	24,717.0	6,819.9	-	-	-	-	31,536.9
存放同業款項	-	4,038.6	4,864.8	4,024.3	-	-	12,927.7
買入返售金融資產	-	-	19,523.8	-	-	-	19,523.8
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融資產	-	-	24,428.9	8,262.8	8,654.1	1,215.2	42,561.0
應收利息	-	13.3	558.9	1,214.6	104.4	-	1,891.2
客戶貸款及墊款	3,586.3	2,191.6	18,517.1	65,564.8	46,074.4	18,699.7	154,633.9
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	-	-	299.7	8,451.7	6,497.7	-	15,249.1
以攤餘成本計量的金融 資產	-	-	7,420.5	13,034.7	23,385.8	1,225.3	45,066.3
其他 ⁽¹⁾	5,053.4	-	-	-	179.1	-	5,232.5
資產總額	33,356.7	13,063.4	75,613.7	100,552.9	84,895.5	21,140.2	328,622.4

截至2018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	少於 三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
負債							
向中央銀行借款	-	-	4,835.9	6,815.0	-	-	11,650.9
同業及其他金融機構存 放款項	-	1,093.8	4,750.0	9,170.0	500.0	-	15,513.8
拆入資金	-	-	-	3,300.0	-	-	3,300.0
賣出回購金融資產款	-	-	11,717.0	-	-	-	11,717.0
客戶存款	-	81,896.5	17,606.4	20,943.0	85,410.8	4,866.6	210,723.3
應付利息	-	5,873.3	124.0	400.4	21.2	-	6,418.9
已發行債券	-	-	10,516.2	21,869.8	5,993.7	3,197.1	41,576.8
其他 ⁽²⁾	61.5	1,093.0	1,319.6	-	-	-	2,474.1
負債總額	61.5	89,956.6	50,869.1	62,498.2	91,925.7	8,063.7	303,374.8
新的營運資金	33,295.2	(76,893.2)	24,744.6	38,054.7	(7,030.2)	13,076.5	25,247.6

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	少於 三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
資產							
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 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	-	-	9,819.9	-	-	-	9,819.9
應收利息	-	-	249.6	-	-	-	249.6
客戶貸款及墊款	-	-	621.6	579.5	67.5	-	1,268.6
可供出售金融資產	1,630.7	370.3	18,326.8	61,298.1	33,056.3	10,572.5	125,254.7
持有至到期投資	-	-	1,811.4	5,255.3	4,255.0	1,735.5	13,057.2
應收款項類投資	-	-	85.2	598.0	7,264.9	668.0	8,616.1
其他 ⁽¹⁾	-	-	12,739.0	12,808.1	20,731.3	1,904.2	48,182.6
	3,535.9	-	-	-	1,266.9	-	4,802.8
資產總額	30,236.7	7,506.4	52,941.6	98,940.8	66,641.9	14,880.2	271,147.6
負債							
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 ⁽²⁾	-	623.7	1,077.7	-	-	-	1,701.4
負債總額	-	97,553.2	36,570.9	55,815.7	63,602.9	991.9	254,534.6
新的營運資金	30,236.7	(90,046.8)	16,370.7	43,125.1	3,039.0	13,888.3	16,613.0

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

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	<u>198.28</u>	<u>159.47</u>

(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》及中國人民銀行頒布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、內控合規和公司治理架構，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。

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年以及2018年12月31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10.5%；(ii)一級資本充足率不低於6.9%、7.3%、7.7%、8.1%及8.5%；及(iii)核心一級資本充足率不低於5.9%、6.3%、6.7%、7.1%及7.5%）計算並披露本行的資本充足率。

下表載列截至2017年及2018年12月31日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 12月31日	2017年 12月31日
核心資本		
繳足股本	10,069.8	7,526.0
資本公積可計入部分	4,658.3	1,767.7
界定福利計劃儲備	(4.2)	(0.7)
投資重估儲備	261.4	(125.3)
盈餘儲備	1,510.1	893.0
一般風險準備	4,423.1	3,631.6
保留盈利	4,297.8	2,889.0
非控股權益可計入部分	17.2	17.4
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	(225.0)	(32.5)
核心一級資本淨額	25,008.5	16,566.2
其他一級資本 ⁽²⁾	2.3	2.3
一級資本淨額	25,010.8	16,568.5
二級資本		
已發行工具及股份溢價	3,194.4	3,191.9
超額貸款損失準備	2,562.7	2,187.1
非控股權益合資格部分	4.7	4.6
資本基礎淨額	30,772.6	21,952.1
風險加權資產總額	227,144.1	190,251.6
核心一級資本充足率(%)	11.01	8.71
一級資本充足率(%)	11.01	8.71
資本充足率(%)	13.55	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)。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

截至2018年12月31日止年度，本行於報告期間已發行債券以充實資本其信息如下：

同業存單

截至2018年12月31日止年度，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣45,090.0百萬元。該等同業存單為期6個月至1年，有效年利率介於3.35%至5.35%之間。

金融債券

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

5. 其他信息

5.1 企業管治

本行堅信，保持高標準的公司治理機制和高水平的公司治理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公司治理，積極遵循國內外公司治理最佳慣例，以保障本行股東(「股東」)的權益及提升本行價值。

本行已根據本行的公司章程(「**公司章程**」)、中國法律法規及香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「**香港上市規則**」)的規定建立了現代化的公司治理架構。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，形成了良好的公司治理架構。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。

本行已經根據相關香港上市規則《企業管治守則》及《指引》的要求建設和完善企業管治架構，建立了一系列企業管治制度。本行董事認為，於報告期內，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。

本行將不斷檢討公司治理並加強管理，以確保符合《企業管治守則》及《指引》的規定及達至股東及有意投資者之更高期望。

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（2018年1月18日）至2018年12月31日期間一直遵守標準守則。

5.3 利潤及股息

本集團截至2018年12月31日止年度的收益及本集團截至同日的財務狀況載於本公告合併財務報表。

(a) 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。

(b) 2018年利潤及利潤分配方案

從股東利益及本行未來發展等綜合因素考慮，根據相關法律法規及本行公司章程的規定，董事會建議本行2018年度利潤分配預案如下：

- 按本年實現淨利潤的10%擬提取法定盈餘公積金人民幣343.1百萬元。
- 按本年實現淨利潤的10%擬提取任意盈餘公積金人民幣343.1百萬元。
- 根據中華人民共和國財政部制定的《金融企業準備金計提管理辦法》([2012]20號)，按照風險資產的1.5%擬提取一般風險準備人民幣785.4百萬元。
- 分配現金股利，按照淨利潤人民幣3,431,211,702.42元為30%分配現金股利，即每股派送現金股利人民幣0.1022元(含稅)，共計人民幣1,029,363,510.73元(含稅)。
- 母公司未分配利潤餘下人民幣2,925.9百萬元結轉至下年。

上述利潤分配方案將提呈本行2018年年度股東大會審議，如獲股東批准，本行預計將於2019年8月2日(星期五)或以前向2019年6月15日(星期六)登記為本行股東的全體股東派發2018年度末期股息，具體派息安排將在股東大會召開後另行公告。若前述預計股息派發日期有任何變更，本行也將及時公告。

5.4 週年股東大會及暫停過戶日期

2018年股東週年大會將於2019年6月3日(星期一)舉行。為確定有權出席2018年股東週年大會的H股股東名單，本行將自2019年5月3日(星期五)至2019年6月3日(星期一)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席2018年股東週年大會，須於於2019年5月2日(星期四)下午4時30分或之前，將所有股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2019年6月3日(星期一)在香港中央證券登記有限公司登記在冊的本行H股股東均有權出席2018年股東週年大會。

為確定有權收取擬派2018年末期股息的股東名單，本行亦將於2019年6月10日(星期一)至2019年6月15日(星期六)(包括首尾兩天在內)，暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格獲取上述末期股息(須待股東批准)，本行之未登記H股股份持有人最遲須於2019年6月6日(星期四)下午4時30分前將相關股份過戶文件送呈本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司作登記，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

5.5 購買、出售及贖回本行上市證券

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。除前述披露外，本行及其任何附屬公司於報告期內概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.6 報告期後事項

於2018年12月31日之後，本行發行了幾批零息銀行同業存單，名義金額總計為人民幣9,760,000,000元。本集團之銀行同業存單年利率介乎2.97%至3.30%。

6. 財務報告

合併損益及其他綜合收益表 截至2018年12月31日止年度

		2018年 附註 人民幣千元	2017年 人民幣千元
利息收入		15,327,061	14,045,768
利息開支		(8,199,277)	(6,560,779)
淨利息收入	4	<u>7,127,784</u>	<u>7,484,989</u>
手續費及佣金收入		362,673	462,750
手續費及佣金開支		(196,618)	(86,079)
手續費及佣金收入淨額	5	<u>166,055</u>	<u>376,671</u>
交易淨收益／(虧損)	6	1,089,241	(21,937)
投資證券收益淨額	7	42,689	116,992
匯兌淨收益／(虧損)		388,230	(13,203)
其他營業收入淨額	8	<u>58,240</u>	<u>109,033</u>
營業收入		8,872,239	8,052,545
經營開支	9	(2,271,097)	(2,052,230)
資產減值損失，經扣除撥回	10	<u>(1,962,374)</u>	<u>(1,523,033)</u>
經營利潤		4,638,768	4,477,282
應佔聯營公司業績		<u>(960)</u>	<u>1,798</u>
稅前利潤		4,637,808	4,479,080
所得稅開支	11	<u>(1,198,164)</u>	<u>(1,115,351)</u>
年內利潤		<u><u>3,439,644</u></u>	<u><u>3,363,729</u></u>
每股盈利			
—基本及攤薄(人民幣分)	12	<u><u>34.52</u></u>	<u><u>44.62</u></u>

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
年內利潤	3,439,644	3,363,729
年內其他綜合收益／(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	(4,550)	4,430
－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>1,138</u>	<u>(1,108)</u>
	<u>(3,412)</u>	<u>3,322</u>
其後可重新分類至損益的項目		
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具		
－就減值損失重新分類至損益的金額	(45,198)	－
－於投資重估儲備確認的公允價值變動	391,898	－
－其後可重新分類項目相關的所得稅	(97,975)	－
可供出售金融資產		
－於投資重估儲備確認的公允價值變動	－	(130,909)
－其後可重新分類項目相關的所得稅	<u>－</u>	<u>32,727</u>
	<u>248,725</u>	<u>(98,182)</u>
年內其他綜合收益(開支) (扣除所得稅)	<u>245,313</u>	<u>(94,860)</u>
年內綜合收益總額	<u><u>3,684,957</u></u>	<u><u>3,268,869</u></u>

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
以下人士應佔年內利潤：		
－本行擁有人	3,435,278	3,358,464
－非控股權益	<u>4,366</u>	<u>5,265</u>
	<u>3,439,644</u>	<u>3,363,729</u>
以下人士應佔年內綜合收益總額：		
－本行擁有人	3,680,591	3,263,604
－非控股權益	<u>4,366</u>	<u>5,265</u>
	<u>3,684,957</u>	<u>3,268,869</u>

合併財務狀況表

於2018年12月31日

	附註	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項		31,536,912	29,084,415
存放同業款項		12,927,702	30,811,728
買入返售金融資產		19,523,812	9,819,920
按攤銷成本計量的金融資產	13	45,066,288	-
應收利息		1,891,235	1,268,593
客戶貸款及墊款	14	154,633,858	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	15	42,560,973	249,636
透過其他綜合收益按公允價值列 賬的債務工具	16	15,249,097	-
可供出售金融資產	16	-	13,057,235
持有至到期投資	13	-	8,615,964
應收款項類投資	13	-	48,182,626
應佔聯營公司利益		8,970	9,930
物業及設備		3,006,860	1,752,840
遞延稅項資產		1,719,546	1,465,662
其他資產		497,118	1,574,387
資產總額		<u>328,622,371</u>	<u>271,147,617</u>
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		11,650,851	5,290,410
同業及其他金融機構存放款項		15,513,772	20,178,373
拆入資金		3,300,000	1,050,000
賣出回購金融資產款		11,716,985	5,817,526
客戶存款		210,723,317	192,230,603
應計員工成本		478,344	398,478
應付稅項		491,170	572,856
應付利息		6,418,933	4,305,460
已發行債券	17	41,576,773	23,960,759
遞延稅項負債		135,263	-
其他負債		1,369,372	730,113
負債總額		<u>303,374,780</u>	<u>254,534,578</u>

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
權益		
股本	10,069,791	7,525,991
資本公積	4,658,314	1,767,659
界定福利計劃儲備	(4,156)	(744)
投資重估儲備	261,427	(125,323)
盈餘公積	1,510,052	892,953
一般準備	4,423,117	3,631,670
保留盈利	4,297,780	2,889,067
	<u>25,216,325</u>	<u>16,581,273</u>
本行擁有人應佔總權益	25,216,325	16,581,273
非控股權益	31,266	31,766
	<u>25,247,591</u>	<u>16,613,039</u>
總權益	<u>25,247,591</u>	<u>16,613,039</u>
負債及權益總計	<u><u>328,622,371</u></u>	<u><u>271,147,617</u></u>

合併權益變動表

截至2018年12月31日止年度

	本行擁有人應佔																			
	股本		資本公積		劃儲備		投資重估儲備		盈餘公積		一般準備		保留盈利		小計		非控股權益		合計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2018年1月1日	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2)	-	-	-	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										
年內利潤	-	-	-	-	-	-	3,435,278	3,435,278	4,366	3,439,644										
年內其他綜合(開支)/收益	-	-	(3,412)	248,725	-	-	-	245,313	-	245,313										
年內綜合(開支)/收益總額	-	-	(3,412)	248,725	-	-	3,435,278	3,680,591	4,366	3,684,957										
股東投入	-	500	-	-	-	-	-	500	-	500										
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																				
— 撥款至盈餘公積	-	-	-	-	678,409	-	(678,409)	-	-	-										
— 撥款至一般準備	-	-	-	-	-	791,447	(791,447)	-	-	-										
付予非控股權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,950)	(1,950)										
於2018年12月31日	10,069,791	4,658,314	(4,156)	261,427	1,510,052	4,423,117	4,297,780	25,216,325	31,266	25,247,591										
於2017年1月1日	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										
年內利潤	-	-	-	-	-	-	3,358,464	3,358,464	5,265	3,363,729										
年內其他綜合收益/(開支)	-	-	3,322	(98,182)	-	-	-	(94,860)	-	(94,860)										
年內綜合收益/(開支)總額	-	-	3,322	(98,182)	-	-	3,358,464	3,263,604	5,265	3,268,869										
股東投入	-	2,476	-	-	-	-	-	2,476	-	2,476										
利潤撥款																				
— 撥款至盈餘公積	-	-	-	-	335,287	-	(335,287)	-	-	-										
— 撥款至一般準備	-	-	-	-	-	405,570	(405,570)	-	-	-										
付予非控股權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,950)	(1,950)										
於2017年12月31日	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										

簡明合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
經營活動		
稅前利潤	4,637,808	4,479,080
調整項目：		
物業及設備折舊	329,589	213,619
長期遞延支出、土地使用權及無形資產攤銷	13,611	17,415
資產減值損失	1,962,374	1,523,033
已發行債券利息開支	1,566,339	945,992
處置物業及設備的虧損／(收益)	159	(4)
處置抵債資產的收益	-	(32,319)
未變現交易淨收益	(262,821)	(3,213)
投資證券收益淨額	(42,689)	(116,992)
政府補助	(23,775)	(75,520)
投資利息收入	(3,812,326)	(4,608,705)
應佔聯營公司業績	960	(1,798)
	<u>4,369,229</u>	<u>2,340,588</u>
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	353,157	(3,567,941)
存放同業款項淨減少／(增加)	23,296,018	(24,330,181)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨(增加)／減少	(32,268,292)	289,967
客戶貸款及墊款淨增加	(31,425,805)	(22,418,062)
其他經營資產淨增加	(2,595,100)	(1,519,680)
	<u>(42,640,022)</u>	<u>(51,545,897)</u>

2018年 2017年
人民幣千元 人民幣千元

經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	6,360,441	(402,514)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資 金淨減少	(2,414,601)	(14,549,027)
賣出回購金融資產款淨增加	5,899,459	1,237,045
客戶存款淨增加	18,492,714	21,065,282
其他經營負債淨增加	2,720,516	2,037,369
	<u>31,058,529</u>	<u>9,388,155</u>
經營所用的現金	(7,212,264)	(39,817,154)
已付所得稅	(1,323,896)	(1,855,279)
	<u>(8,536,160)</u>	<u>(41,672,433)</u>
投資活動		
處置及贖回投資所得款項	135,094,122	161,260,436
金融投資利息收入	3,538,423	4,334,545
處置物業及設備及其他資產所得款項	3,756	42,787
收購投資的付款	(132,123,913)	(144,797,792)
收購物業、設備及無形資產的付款	(1,401,927)	(586,009)
收購物業已付按金	(200,087)	—
	<u>4,910,374</u>	<u>20,253,967</u>

2018年 2017年
人民幣千元 人民幣千元

融資活動

股東投入	500	2,476
已收政府補助	23,775	75,520
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淨額	45,922,603	48,602,356
已發行債券還款	(28,740,000)	(35,420,000)
已發行債券已付利息	(1,086,709)	(170,775)
已付股息	(141)	(296)
付予非控股權益的股息	(1,950)	(1,950)
	<u>21,552,033</u>	<u>13,087,331</u>
融資活動產生的現金淨額	21,552,033	13,087,331
現金及現金等價物淨增加／(減少)	17,926,247	(8,331,135)
年初現金及現金等價物	17,220,882	25,552,017
年末現金及現金等價物	35,147,129	17,220,882
已收利息	14,692,994	7,471,034
已付利息(不計及已發行債券利息開支)	(7,024,642)	(1,149,929)

合併財務報表附註

截至2018年12月31日止年度

1. 一般資料

本行於2011年9月27日經中國銀行業監督管理委員會(「**中國銀監會**」)批准在中華人民共和國(「**中國**」)甘肅省蘭州市成立。成立前，相關銀行業務由兩間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成立。

本行獲中國銀監會頒發金融許可證B1228H262010001號，甘肅工商行政管理局頒發營業執照91620000585910383X號。法定代表人為劉青，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12月31日，本行設有1間總行、12間分行、189間支行、5間小微企業支行、2間社區支行及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)。

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. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團已首次採納國際會計準則理事會頒佈的以下新訂及經修訂國際財務報告準則。

應用新訂及經修訂國際財務報告準則

國際財務報告準則第9號 金融工具

(2014年)

國際財務報告準則第15號 客戶合約收益及相關修訂

國際財務報告詮釋委員會 外幣交易及預付對價

會第22號詮釋

國際財務報告準則第2號 以股份為基礎的付款交易的分類及
(修訂本) 計量

國際財務報告準則第4號 一併應用國際財務報告準則第9號「金
(修訂本) 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 作為國際財務報告準則2014年至2016
訂本) 年週期之部分年度改進

國際會計準則第40號(修 投資物業轉讓
訂本)

採納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15號「客戶合約收益」的影響概述如下。於本年度應用其他新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團於本年度及過往年度的財務表現及狀況及於該等合併財務報表所載的披露並無重大影響。

2.1 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(首次應用日期)尚未終止確認的工具，且並無將該等規定應用於2018年1月1日已終止確認的工具。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盈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。

2.1.1 應用國際財務報告準則第9號導致的會計政策主要變動

金融工具分類及計量

本行董事根據於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及金融負債，並認為國際財務報告準則第9號範圍內確認的所有金融資產及金融負債對本集團的金融資產與金融負債的分類及計量產生影響，詳情如附註2.1.2所述。

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(包括買入返售金融資產、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。

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投資，虧損準備於其他綜合收益確認，並於投資重估儲備累計，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，使用無須花費不必要成本或精力即可獲得的合理及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2.1.2。

2.1.2 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號面臨預期信貸虧損的金融資產及金融負債以及其他項目於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2018年1月1日的期初結餘-國際財務報告準則第9號(重列)	
	於2017年12月31日的期末結餘-國際會計準則第39號					預期信貸虧損模式下減值的減值	攤銷成本至公允價值		盈餘公積撥回(附註)
	來自可供出售股權投資	來自可供出售債權投資	來自持有至到期投資	來自應收款項類投資	人民幣千元				
	(a)(i)	(a)(ii)	(b)	(b)	(c)	(b)	(附註)		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產									
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)	-	-	-	-	
應收款項類投資	48,182,626	-	-	-	(48,182,626)	-	-	-	
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	-	-	4,425,024	150,000	-	(2,385)	-	4,572,639	
按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	24,903	1,637,074	
負債									
其他負債	730,113	-	-	-	44,051	-	-	774,164	
權益									
盈餘公積	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)	61,310	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號對金融資產重新計量，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) 按成本減去減值列賬的先前分類為可供出售投資的非上市股權投資：

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，而是將其重新分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。本集團於隨後報告期末以公允價值計量，其公允價值損益計入損益。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。

(ii) 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，該等金融資產分類為按攤銷成本計量的金融資產，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應收款項類投資

其中分別約人民幣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應收款項類投資，按特定業務模式持有，其目的乃透過收取僅為支付本金及未償還本金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號後重新分類為按攤銷成本計量的金融資產。

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元的遞延稅項抵免的影響後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元的其餘應收款項類投資，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，該等金融資產重新分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，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元的減值損失撥備回撥已於2018年1月1日調整為保留盈利。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元的遞延稅項抵免後，約人民幣73,300,000元已於2018年1月1日調整為保留盈利。

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) 預期信貸虧損模式下的減值

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信用評級最高上市債券。因此，該等投資被視為低信用風險投資，損失準備以12個月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元的遞延稅項信貸費用後，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保留盈利。該重新計量產生的金額約為人民幣2,916,000元，已由保留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(包括客戶貸款及墊款、存放同類款項、買入返售金融資產、按攤銷成本列賬的金融資產、銀行承兌匯票及擔保函)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	存放同類 款項	買入返售 金融資產	按攤銷成本 列賬的 金融資產	銀行 承兌匯票 及擔保函	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(89,904)</u>	<u>-</u>	<u>(89,904)</u>
透過期初保留盈利重 新計量之金額	<u>52,196</u>	<u>4,455</u>	<u>62</u>	<u>685,091</u>	<u>44,051</u>	<u>785,855</u>
於2018年1月1日	<u>5,081,157</u>	<u>4,455</u>	<u>62</u>	<u>2,741,362</u>	<u>44,051</u>	<u>7,871,087</u>

2.2 應用國際財務報告準則第15號「客戶合約收益」的會計政策影響及變動

國際財務報告準則第15號取代國際會計準則第11號建築合約、國際會計準則第18號收益及相關詮釋，且其適用於與客戶之間的合約產生的所有收益，除非該等合約屬於其他準則的範圍。新準則確立一個五步驟模式，以釐定是否可以確認收入、確認多少收入及何時確認收入。

於本年度，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。本行董事認為，於2018年1月1日採納國際財務報告準則第15號並不會對本行的財務狀況及財務業績造成任何重大影響。

2.3 因應用所有新準則、修訂及詮釋而對期初合併財務狀況表產生之影響

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

	2017年 12月31日 人民幣千元	國際 財務報告 準則第9號 人民幣千元	2018年 1月1日 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項	29,084,415	-	29,084,415
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
按攤銷成本計量的金融資產	-	54,960,829	54,960,829
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
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	10,029,860
透過其他綜合收益按公允價值列 賬的債務工具	-	4,572,639	4,572,639
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)	-
應收款項類投資	48,182,626	(48,182,626)	-
應佔聯營公司利益	9,930	-	9,930
物業及設備	1,752,840	-	1,752,840
遞延稅項資產	1,465,662	171,412	1,637,074
其他資產	1,574,387	-	1,574,387
總資產	271,147,617	(438,859)	270,708,758

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

已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團並無提前採用以下已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則及詮釋：

國際財務報告準則第16號	租賃 ¹
國際財務報告準則第17號	保險合約 ⁴
國際財務報告準則第3號 (修訂本)	業務的定義 ³
國際財務報告準則第9號 (修訂本)	負補償的預付款項特性 ¹
國際財務報告準則第10號 及國際會計準則第28號 (修訂本)	投資者與其聯營公司或合營 公司之間的資產出售及 注資 ⁵
國際會計準則第1號及國際 會計準則第8號(修訂本)	重大的定義 ²
國際會計準則第19號(修訂本)	計劃修訂、縮減或結算 ¹
國際會計準則第28號(修訂本)	於聯營公司及合營公司的長 期權益 ¹
國際財務報告準則修訂本	香港財務報告準則2015年至 2017年週期之年度改進 ¹
國際財務報告詮釋委員會 第23號詮釋	所得稅處理的不確定性 ¹

¹ 於2019年1月1日或之後開始的年度生效。

² 於2020年1月1日或之後開始的年度生效。

³ 於2020年1月1日或之後開始的首個年度期間開始或之後的收購
日期的業務合併與資產收購生效。

⁴ 於2021年1月1日或之後開始的年度生效。

⁵ 尚未釐定生效日期。

本行董事預計，除下文所述者外，應用其他新訂及經修訂國際財務報告準則將不會對本集團的業績及合併財務狀況表產生重大影響。

國際財務報告準則第16號「租賃」

國際財務報告準則第16號就識別租賃安排及於出租方及承租人財務報表內的處理方式提供一個全面模式。

就承租人會計法而言，該準則引入一個單一承租人會計模式，要求承租人就所有租賃期為12個月以上的租賃確認資產及負債，除非相關資產的價值較低。

承租人須於租賃開始日期按成本確認使用權資產，包括租賃負債的初步計量金額，加上於開始日期或之前向出租方作出的任何租賃付款，減任何已獲得的租賃優惠、還原的初步估計成本以及承租人產生的任何初步直接成本。租賃負債乃按租賃付款(非當日支付)的現值初始確認。

隨後，使用權資產乃按成本減任何累計折舊及任何累計減值損失計量，並就租賃負債的任何重新計量作出調整。租賃負債隨後透過以下方式計量：增加賬面值以反映租賃負債利息、減少賬面值以反映所作租賃付款及重新計量賬面值以反映任何重估或租約修訂或反映經修訂之實質固定租賃付款。使用權資產的折舊及減值開支(如有)將根據國際會計準則第16號「物業、廠房及設備」的規定自損益扣除，而租賃負債的應計利息將自損益扣除。

就出租方會計法而言，國際財務報告準則第16號大致轉承了國際會計準則第17號「租賃」的出租方會計法規定。因此，出租方繼續將其租賃分類為經營租賃或融資租賃，並對兩類租賃進行不同的會計處理。

國際財務報告準則第16號在生效後將取代現行租賃準則，包括國際會計準則第17號「租賃」及相關詮釋。

國際財務報告準則第16號將於2019年1月1日或之後開始的年度生效，並可提早應用，前提是該實體已於國際財務報告準則第16號的初次應用日期或之前應用國際財務報告準則第15號「客戶合約收入」。

截至2018年12月31日，按附註51(b)所披露，本集團的不可撤銷經營租賃承擔為人民幣320,062,000元。初步評估表明，該等安排將符合國際財務報告準則第16號項下租賃的定義，因此，本集團將就所有該等租賃確認使用權資產及相應負債，除非在應用國際財務報告準則第16號後其符合低價值或短期租賃。此外，應用新的規定或會導致上述計量、呈列及披露變化。經計及國際財務報告準則第16號項下所有實際權宜方法及確認豁免後，本行董事正在釐定將於合併財務狀況表中確認的使用權資產及租賃負債的金額。本行董事預期採納國際財務報告準則第16號將不會對本集團業績有重大影響，但該等租賃承擔的若干部分將須於合併財務狀況表中確認為使用權資產及租賃負債。

本行(作為出租方)預期合併財務報表不會受重大影響。

3. 編製與呈列基準

合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則，並按歷史成本(按公允價值計值的若干金融工具除外)以及聯交所證券上市規則及香港公司條例要求之相關披露編製。

4. 淨利息收入

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
利息收入		
—存放中央銀行款項	434,322	387,413
—存放同業款項	692,630	974,517
—拆出資金	4,778	1,723
—以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	—	79,084
—客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	7,194,282	5,918,470
個人貸款和墊款	1,757,676	945,083
票據貼現	1,019,428	881,212
—買入返售金融資產	411,619	249,561
—透過其他綜合收益按公允價值列 賬的債務工具	3,305,577	—
—按攤銷成本計量的金融資產	506,749	—
—投資	—	4,608,705
	<u>15,327,061</u>	<u>14,045,768</u>
減：利息開支		
—向中央銀行借款	(261,055)	(130,520)
—同業及其他金融機構存放款項	(1,017,503)	(1,712,482)
—拆入資金	(194,796)	(8,973)
—客戶存款：		
公司客戶	(1,933,660)	(1,095,315)
個人客戶	(2,989,641)	(2,437,434)
—賣出回購金融資產款	(236,283)	(230,063)
—已發行債券	(1,566,339)	(945,992)
	<u>(8,199,277)</u>	<u>(6,560,779)</u>
	<u><u>7,127,784</u></u>	<u><u>7,484,989</u></u>

5. 手續費及佣金收入淨額

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
—理財手續費	48,020	193,895
—銀行承兌匯票服務手續費	19,812	14,676
—代理業務手續費	207,307	144,391
—結算與清算手續費	68,399	52,997
—保函服務費	4,333	8,442
—其他	14,802	48,349
	<u>362,673</u>	<u>462,750</u>
手續費及佣金開支		
—結算與清算手續費	(5,470)	(2,763)
—銀行卡服務手續費	(184,852)	(70,528)
—其他	(6,296)	(12,788)
	<u>(196,618)</u>	<u>(86,079)</u>
	<u><u>166,055</u></u>	<u><u>376,671</u></u>

6. 交易淨收益／(虧損)

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產／交易性金融工具		
—債券已實現收益／(虧損)	277,313	(25,150)
—債券未實現收益／	262,821	3,213
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產產生的利息收入	<u>549,107</u>	<u>—</u>
	<u><u>1,089,241</u></u>	<u><u>(21,937)</u></u>

7. 投資證券收益淨額

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
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	42,689	-
處置可供出售金融資產所得淨收益	-	116,992
	<u>42,689</u>	<u>116,992</u>

8. 其他營業收入淨額

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
政府補助	23,775	75,520
出售物業與設備收益(虧損)/收益	(159)	4
出售抵債資產收益	-	32,319
租賃收入	40,791	1,737
其他經營開支	(6,167)	(547)
	<u>58,240</u>	<u>109,033</u>

9. 經營開支

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
員工成本(包括董事酬金)		
—工資及獎金	909,916	869,652
—職工福利	35,467	36,330
—社會保險	209,234	182,985
—住房公積金	57,057	41,897
—工會及職工教育經費	23,466	23,827
—長期職工福利開支	510	860
—其他	4,873	1,782
	<u>1,240,523</u>	<u>1,157,333</u>

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
物業及設備支出		
—物業及設備折舊	329,589	213,619
—長期遞延支出攤銷	11,058	11,637
—土地使用權攤銷	1,312	2,878
—無形資產攤銷	1,241	2,900
—租金及物業管理費	<u>179,866</u>	<u>178,311</u>
	<u>523,066</u>	<u>409,345</u>
營業稅及附加費	77,684	54,637
其他一般及行政開支(附註)	<u>429,824</u>	<u>430,915</u>
	<u><u>2,271,097</u></u>	<u><u>2,052,230</u></u>

附註：截至2018年12月31日止年度，審計師酬金約為人民幣3,000,000元(2017年：約人民幣3,000,000元)。

截至2017年12月31日止年度，上市開支約為人民幣9,924,000元(2018年：零)。

10. 資產減值損失，經扣除撥回

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
減值損失，經扣除撥回：		
透過其他綜合收益按公允價值列賬的		
債務工具	(45,198)	—
按攤銷成本計量的金融資產	(11,962)	—
其他應收款項、預付款項及抵債資產	7,507	15,687
客戶貸款及墊款	1,994,432	1,262,506
存放同業及其他金融機構款項	254	—
物業及設備	—	634
買入返售金融資產	(62)	—
銀行承兌匯票及保函	17,403	—
應收款項類投資	—	246,822
持有至到期投資	—	(2,616)
	<u>1,962,374</u>	<u>1,523,033</u>

11. 所得稅開支

所得稅：

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
即期稅項：		
—中國企業所得稅	<u>1,242,210</u>	<u>1,347,028</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		
—本年度	<u>(44,046)</u>	<u>(220,792)</u>
	<u>1,198,164</u>	<u>1,115,351</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。

12. 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：

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
本行擁有人應佔年內利潤(人民幣千元)	<u>3,435,278</u>	<u>3,358,464</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><u>9,951,313</u></u>	<u><u>7,525,991</u></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12月31日止年度期間並無未償還攤薄股份。

13. 按攤銷成本計量之金融資產／持有至到期投資／應收款項類投資

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
按攤銷成本計量的金融資產		
由下列中國內地機構發行之債券		
—政府	5,238,228	—
—銀行及其他金融機構	7,348,088	—
—公司	5,831,434	—
信託計劃	11,977,738	—
資產管理計劃	17,020,474	—
銀行和其他機構發行的資產支持證券	<u>379,726</u>	—
	47,795,668	—
減：減值損失準備	<u>(2,729,400)</u>	—
	<u>45,066,288</u>	—
分析為：		
香港以外地區上市	18,321,494	—
香港以外地區非上市	<u>26,744,794</u>	—
	<u>45,066,288</u>	—
公允價值	<u>45,163,984</u>	—

2018年 2017年
人民幣千元 人民幣千元

**以攤銷成本計量的持有至到期
投資**

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
	—	8,635,824
減：減值損失準備	—	(19,860)
	—	8,615,964

分析為：

香港以外地區上市	—	8,529,964
香港以外地區非上市	—	86,000
	—	8,615,964

公允價值

應收款項類投資

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
	—	50,308,941
減：減值損失準備	—	(2,126,315)
	—	48,182,626

分析為：

香港以外地區非上市	—	48,182,626
-----------	---	------------

14. 客戶貸款及墊款

按性質分析

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
客戶貸款及墊款總額		
公司貸款和墊款	<u>113,204,179</u>	<u>97,253,744</u>
個人貸款和墊款		
—個人經營貸款	7,580,060	6,693,380
—個人消費貸款	7,647,686	3,962,666
—住房及商業按揭貸款	<u>12,797,435</u>	<u>3,982,054</u>
	<u>28,025,181</u>	<u>14,638,100</u>
票據貼現	<u>19,655,952</u>	<u>18,391,798</u>
	<u>160,885,312</u>	<u>130,283,642</u>
減：減值損失準備	<u>(6,251,454)</u>	<u>(5,028,961)</u>
	<u><u>154,633,858</u></u>	<u><u>125,254,681</u></u>

15. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
交易性金融資產(附註(i))	8,811,736	249,636
信託計劃	263,294	-
資產管理計劃	25,341,432	-
投資基金	6,970,953	-
其他債務證券(附註(ii))	1,173,558	-
	<u>42,560,973</u>	<u>249,636</u>
分析為：		
香港以外地區上市	8,811,736	249,636
香港以外地區非上市	33,749,237	-
	<u>42,560,973</u>	<u>249,636</u>

附註：

(i) 交易性金融資產：

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券：		
—銀行及其他金融機構	8,556,552	-
—公司	255,184	249,636
	<u>8,811,736</u>	<u>249,636</u>

於2018年12月31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於變現時受到重大限制(2017年：零)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

(ii) 其他債務證券

其他債務證券主要指由本集團發行保本理財產品所得款項之投資。

16. 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

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具		
由下列中國內地機構發行之債券		
—政府	4,869,958	—
—銀行及其他金融機構	10,037,993	—
—公司	341,146	—
	<u>15,249,097</u>	<u>—</u>
分析為：		
香港以外地區上市	15,249,097	—
	<u>15,249,097</u>	<u>—</u>
可供出售金融資產		
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
由中國內地銀行及其他金融機構發行的資產支持證券	—	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
	—	13,047,235
以攤銷成本計量的股本投資	—	10,000
	<u>—</u>	<u>13,057,235</u>
分析為：		
香港以外地區上市	—	7,716,739
香港以外地區非上市	—	5,340,496
	<u>—</u>	<u>13,057,235</u>

17. 已發行債券

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
固定利率金融債券	5,996,352	4,496,189
已發行固定利率二級資本債券	3,194,430	3,191,851
同業存款	<u>32,385,991</u>	<u>16,272,719</u>
	<u><u>41,576,773</u></u>	<u><u>23,960,759</u></u>

18. 股息

報告期末後，本行董事建議就截至2018年12月31日止年度派付末期股息每股人民幣10.22分，須待股東於即將舉行的股東大會上批准。

截至2017年12月31日止年度，概無派付或建議派付任何股息。

19. 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。本集團以下列經營分部為基礎，確定報告分部：

公司銀行業務

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。

零售銀行業務

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、投資及債券交易。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。

其他業務

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開支以「對外淨利息收入／(開支)」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／(開支)」列示。

分部收入、開支、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。分部收入和開支乃於對銷內部交易(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。

分部業績、資產及負債

	截至2018年12月31日止年度				
	公司銀行 業務 人民幣千元	零售銀行 業務 人民幣千元	金融市場 業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)	5,264,351	(1,231,966)	3,095,399	-	7,127,784
分部間淨利息(支出)/收入	(708,266)	2,238,762	(1,530,496)	-	-
淨利息收入	4,556,085	1,006,796	1,564,903	-	7,127,784
手續費及佣金收入淨額	87,028	19,222	51,338	8,467	166,055
交易淨收益	-	-	1,089,241	-	1,089,241
投資證券收益淨額	-	-	42,689	-	42,689
外匯收益	-	-	-	388,230	388,230
其他營業收入淨額	-	-	-	58,240	58,240
營業收入	4,643,113	1,026,018	2,748,171	454,937	8,872,239
經營開支	(1,190,262)	(262,898)	(702,142)	(115,795)	(2,271,097)
資產減值損失	(1,386,171)	(287,740)	(263,360)	(25,103)	(1,962,374)
經營利潤	2,066,680	475,380	1,782,669	314,039	4,638,768
應佔聯營公司業績	-	-	-	(960)	(960)
稅前利潤	<u>2,066,680</u>	<u>475,380</u>	<u>1,782,669</u>	<u>313,079</u>	<u>4,637,808</u>
分部資產	110,549,327	27,819,221	188,347,517	186,760	326,902,825
遞延稅項資產	-	-	-	1,719,546	1,719,546
資產總額	<u>110,549,327</u>	<u>27,819,221</u>	<u>188,347,517</u>	<u>1,906,306</u>	<u>328,622,371</u>
分部負債	92,065,313	112,244,596	98,802,812	118,236	303,230,957
遞延稅項負債	-	-	-	135,263	135,263
應付股息	-	-	-	8,560	8,560
負債總額	<u>92,065,313</u>	<u>112,244,596</u>	<u>98,802,812</u>	<u>262,059</u>	<u>303,374,780</u>
其他分部資料					
-折舊及攤銷	188,760	44,616	106,392	3,432	343,200
-資本性支出	880,655	208,157	496,370	16,009	1,601,191

截至2017年12月31日止年度

	公司銀行 業務 人民幣千元	零售銀行 業務 人民幣千元	金融市場 業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)	4,821,768	(1,492,356)	4,155,577	-	7,484,989
分部間淨利息(支出)/收入	(510,045)	2,490,297	(1,980,252)	-	-
淨利息收入	4,311,723	997,941	2,175,325	-	7,484,989
手續費及佣金收入淨額	143,852	18,329	193,895	20,595	376,671
交易淨虧損	-	-	(21,937)	-	(21,937)
投資證券收益淨額	-	-	116,992	-	116,992
外匯虧損	-	-	-	(13,203)	(13,203)
其他營業收入淨額	-	-	-	109,033	109,033
營業收入	4,455,575	1,016,270	2,464,275	116,425	8,052,545
經營開支	(1,135,524)	(259,001)	(628,032)	(29,673)	(2,052,230)
資產減值損失	(953,332)	(221,122)	(332,259)	(16,320)	(1,523,033)
經營利潤	2,366,719	536,147	1,503,984	70,432	4,477,282
應佔聯營公司業績	-	-	-	1,798	1,798
稅前利潤	<u>2,366,719</u>	<u>536,147</u>	<u>1,503,984</u>	<u>72,230</u>	<u>4,479,080</u>
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
資產總額	<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>
其他分部資料					
—折舊及攤銷	127,069	30,034	71,620	2,311	231,034
—資本性支出	<u>322,305</u>	<u>76,182</u>	<u>181,663</u>	<u>5,859</u>	<u>586,009</u>

20. 承諾

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括訂立合約的已批准貸款、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。

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
貸款承諾	–	24,000
承兌匯票	26,418,071	29,352,762
保函	721,547	516,209
信用卡未使用額度	359,224	–
	<u>27,498,842</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) 經營租賃承諾

於2018年及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

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
1年內	142,223	150,123
第2至第5年(包括首尾兩年)	165,992	198,409
5年以上	11,847	24,415
	<u>320,062</u>	<u>372,947</u>

(c) 資本承擔

於2018年及2017年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

本集團

	2018年 人民幣千元	2017年 人民幣千元
購買物業及設備		
— 已訂約但未準備	<u>38,655</u>	<u>298,819</u>

7. 發佈業績公告及年報

本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)。根據國際財務準則編製的本行2018年度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)刊載並寄發於本行H股股東。

承董事會命
甘肅銀行股份有限公司*
董事長
劉青

甘肅蘭州
2019年3月27日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事劉青先生及王文永先生；非執行董事吳長虹女士、張紅霞女士、郭繼榮先生、張有達先生及劉萬祥先生**；以及獨立非執行董事唐岫立女士、羅玫女士、黃誠思先生及董希淼先生。

* 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。

** 劉萬祥先生的董事任職資格還需經監管機構的核准後方可生效。