



甘肅銀行股份有限公司*

BANK OF GANSU CO., LTD.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2139

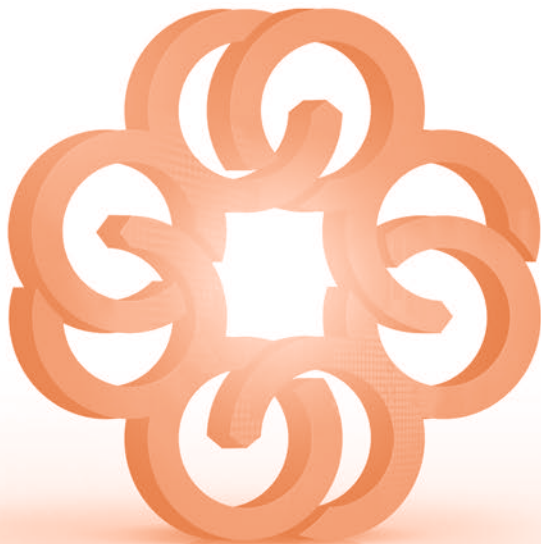


2019 中期報告

*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。

目錄

第一章	釋義	2
第二章	公司簡介	8
第三章	財務摘要	11
第四章	管理層討論與分析	14
第五章	股本變動及股東詳情	57
第六章	董事、監事、高級管理層、僱員及組織	62
第七章	重要事項	76
第八章	簡明合併財務報表的審閱報告	81
第九章	簡明合併財務報表附註	91
第十章	未經審計補充財務信息	150



第一章 釋義

於本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「公司章程」或「章程」	指	本行的公司章程
「白銀市商業銀行」	指	原白銀市商業銀行股份有限公司。2011年5月，25家法人單位、白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東共同發起設立本行
「本行」	指	甘肅銀行股份有限公司，一家根據中國法律於2011年11月18日在中國甘肅省註冊成立的股份有限公司，並(倘文義所需)包括其前身、附屬公司、分行及支行
「銀行業條例」	指	香港法例第155章銀行業條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「營業日」	指	香港的銀行一般向公眾開放辦理日常銀行業務的日子(星期六、星期日及公眾假期除外)
「複合年增長率」	指	複合年增長率
「《資本充足率辦法》」	指	中國銀保監會於2004年2月23日頒佈、於2004年3月1日生效並於2007年7月3日修訂的《商業銀行資本充足率管理辦法》，該辦法後來於2013年1月1日被《資本管理辦法》廢止
「《資本管理辦法》」	指	中國銀保監會於2012年6月7日頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會甘肅 監管局」	指	中國銀行保險監督管理委員會甘肅監管局

「公司條例」	指	香港法例第622章公司條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「關連人士」	指	具有香港上市規則第14A章所賦予的涵義
「《企業管治守則》」	指	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
「《核心指標(試行)》」	指	中國銀保監會於2005年12月31日頒佈並於2006年1月1日生效的《商業銀行風險監管核心指標(試行)》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《公司治理指引》」	指	中國銀保監會於2013年7月19日頒佈並即日生效的《商業銀行公司治理指引》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「甘肅省電投」	指	甘肅省電力投資集團有限責任公司，一家於1990年7月15日成立於中國的公司，其為甘肅省國投的全資附屬公司。截至最後實際可行日期，甘肅省電投持有本行約6.30%的股權
「甘肅省公航旅」	指	甘肅省公路航空旅遊投資集團有限公司，一家於1999年12月24日成立於中國的公司，其為甘肅省交通運輸廳全資擁有。截至最後實際可行日期，甘肅省公航旅持有本行約12.49%的股權。甘肅省公航旅為本行的主要股東及關連人士
「GDP」	指	國內生產總值
「GRC系統」	指	管治、風險與合規管理系統
「綠色金融」	指	為支持環境改善、氣候變化和資源的節約及高效利用的經濟活動，涉及環保、節能、清潔能源、綠色交通、綠色建築的項目投融資、運營、風險管理等的金融服務

第一章 釋義

「H股」	指	本行根據全球發售於香港發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港聯交所上市及買賣
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港金管局」	指	香港金融管理局
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則、國際會計準則、修訂及相關詮釋
「獨立第三方」	指	根據香港上市規則並不視為本行關連人士或關連人士之聯繫人的人士或實體
「甘肅省國資委」	指	甘肅省人民政府國有資產監督管理委員會
「甘肅省國投」	指	甘肅省國有資產投資集團有限公司，一家於2007年11月23日成立於中國的公司，其83.54%的股權由甘肅省國資委持有，16.46%的股權由酒鋼集團持有。截至最後實際可行日期，甘肅省國投直接持有本行約3.57%的股權，並間接通過其附屬公司甘肅省電投及金川集團持有本行約12.59%的股權。甘肅省國投為本行的主要股東及關連人士
「金川集團」	指	金川集團股份有限公司，一家於2001年9月28日於中國成立的公司。甘肅省國投為金川集團的最大股東，其持有金川集團48.67%的股權。截至最後實際可行日期，金川集團持有本行約6.30%的股權
「靜寧成紀村鎮銀行」	指	平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司，一家於2008年9月18日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的附屬公司
「酒鋼集團」	指	酒泉鋼鐵(集團)有限責任公司，一家於1998年5月26日於中國成立的公司，其68.09%的股權由甘肅省國資委持有，31.91%的股權由甘肅省國投持有。截至最後實際可行日期，酒鋼集團持有本行約6.30%的股權
「最後實際可行日期」	指	2019年8月28日，即本中期報告刊發前為確定當中所載若干數據的最後實際可行日期

「上市」	指	本行H股在香港聯交所上市
「上市日期」	指	2018年1月18日，即本行H股首次開始在香港聯交所買賣的日期
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國銀行間市場交易商協會」	指	中國銀行間市場交易商協會
「非標準化債權資產」	指	未在銀行同業市場或證券交易所交易的債權資產，就本中期報告而言指本行投資的信託計劃、資產管理計劃及其他金融機構發行的理財產品
「不良貸款率」	指	不良貸款額除以貸款總額的百分比率
「不良貸款」	指	根據本行的五級貸款分類制度分類為次級類、可疑類和損失類的貸款
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「平涼市商業銀行」	指	原平涼市商業銀行股份有限公司。2011年5月，25家法人單位、白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東共同發起設立本行
「中國」	指	中華人民共和國，但僅就本中期報告而言，除文義另外指明外，不包括香港、澳門及台灣
「《中國銀行業監督管理法》」	指	第十屆全國人民代表大會常務委員會第六次會議於2003年12月27日頒佈並於2004年2月1日生效的《中華人民共和國銀行業監督管理法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《中國商業銀行法》」	指	第八屆全國人民代表大會常務委員會第十三次會議於1995年5月10日頒佈並於1995年7月1日生效的《中華人民共和國商業銀行法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《中華人民共和國公司法》」	指	第十屆全國人民代表大會常務委員會於2005年10月27日修訂及採用並於2006年1月1日生效的《中華人民共和國公司法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

第一章 釋義

「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日頒佈的中國企業會計準則及其補充規定，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《中國人民銀行法》」	指	第八屆全國人民代表大會常務委員會第三次會議於1995年3月18日頒佈並於同日生效的《中華人民共和國中國人民銀行法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「省級法人城市商業銀行」	指	由省級政府倡導設立的地方城市商業銀行
「關聯方」	指	具有中國銀保監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「關聯交易」	指	具有中國銀保監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「報告期」	指	截至2019年6月30日止六個月(即2019年1月1日至2019年6月30日)
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「國有企業」	指	國有企業
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「附屬公司」	指	具有香港上市規則賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行監事

「三農」	指	農村、農業和農民
「聯合國」	指	聯合國
「美國」	指	美利堅合眾國
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「我們」或「本集團」	指	本行及其附屬公司(按合併基準)

在本中期報告中：

- 本中期報告所載若干數額及百分比數字已約整。因此，若干表格所示總數未必是前述各項數字的總和。
- 除文義另有所指外，「聯繫人」、「緊密聯繫人」、「關連人士」、「關連交易」、「核心關連人士」及「主要股東」等詞彙，具有香港上市規則賦予該等詞彙的涵義。
- 為便於參考，本中期報告中，除另有說明外，本行使用的術語「客戶貸款及墊款總額」、「貸款」及「發放貸款」具有相同涵義。
- 於中國成立的實體或企業的中文名稱倘若與英文譯名不符，概以中文名稱為準。

第二章 公司簡介

一. 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、霍寶兒
董事會秘書	:	郝菊梅
公司秘書	:	霍寶兒
註冊地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區甘南路122號
主要辦公地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區東崗西路525號甘肅銀行大廈
客戶服務熱線	:	+86 400-86 96666
電話	:	+86 931 877 0491
傳真	:	+86 931 877 1877
本行網站	:	www.gsbankchina.com
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、甘肅銀行、2139
H股股份過戶登記處	:	香港中央證券登記有限公司
中國法律顧問	:	國浩律師(上海)事務所
香港法律顧問	:	瑞生國際律師事務所有限法律責任合夥
境內核數師	:	信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)

境外核數師	:	信永中和(香港)會計師事務所有限公司
合規顧問	:	國泰君安融資有限公司
中期報告備置地	:	本行董事會辦公室

二. 本行歷史

鑒於甘肅省當時並無省級法人城市商業銀行，為促進甘肅經濟發展，甘肅省人民政府決定在白銀市商業銀行和平涼市商業銀行的基礎上組建一家省級法人城市商業銀行。因此，2011年5月30日，25家法人單位(包括甘肅省省屬大中型國有企業和甘肅省省內外民營企業)及白銀市商業銀行全體股東的代表和平涼市商業銀行全體股東的代表共同簽署了《敦煌銀行股份有限公司發起人協議》。根據該協議，25家法人單位以貨幣出資，白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東以白銀市商業銀行和平涼市商業銀行經評估的淨資產出資，共同發起設立敦煌銀行股份有限公司。2011年8月24日，甘肅省人民政府辦公廳批准將擬籌建銀行名稱由原先的「敦煌銀行股份有限公司」變更為「甘肅銀行股份有限公司」。2011年9月27日，中國銀保監會批准了本行的籌建。2011年11月18日，中國銀監會甘肅監管局批准本行開業並同意白銀市商業銀行、平涼市商業銀行及其分支機構分別變更為本行白銀分行、平涼分行及其分支機構。同日，本行獲發甘肅省工商行政管理局頒發的企業法人營業執照，本行根據《中華人民共和國公司法》正式成立。本行為甘肅省唯一一家省級法人城市商業銀行。

本行的註冊地址為中國甘肅省蘭州市城關區甘南路122號。本行已於香港設立主要營業地點(地址為香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓)，並於2017年6月28日根據公司條例第十六部註冊為非香港公司。本行已委任霍寶兒女士為代表本行於香港接收法律程序文件及通知的代理人。本行在香港接收法律程序文件的地址與本行的香港主要營業地點相同。

由於本行於中國成立，本行的公司架構及公司章程受中國相關法律法規的規制。本行在中國銀保監會及中國人民銀行的監督及規管下在中國進行銀行業務。本行並非銀行業條例所界定的認可機構，不受香港金管局的監督，亦不獲准在香港從事銀行業務及／或接受存款業務。

本行H股於2018年1月18日在香港聯交所主板上市。

第二章 公司簡介

三. 本行2019年上半年獲獎情況

獎項及榮譽	頒獎單位／媒體
2019年全球銀行1,000強排名321位，中資銀行排名49位	英國《銀行家》雜誌
2019年全球銀行品牌價值500強排名330位，國內排名第39位	英國《銀行家》雜誌、Brand Finance
2018年中國銀行業協會「陀螺」評價體系綜合排名位列資產規模超過2,000億人民幣城市商業銀行第九名	中國銀行業協會
2019年中國上市公司品牌價值榜，甘肅銀行入選新銳榜top50第31位	清華大學經管學院中國企業研究中心
2019年全球上市公司2,000強榜單，資產規模排名628位、利潤排名1,387位、總排名1,430名	美國《福布斯》雜誌
2019年中國融資大獎最佳企業管治獎	《中國融資》財經雜誌
2019年中國融資大獎最佳可持續發展報告獎	《中國融資》財經雜誌
入圍2018年度銀行間本幣市場交易300強	全國銀行間同業拆借中心

第三章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)	截至2018年 12月31日止年度
	2019年	2018年		
經營業績				
利息收入	7,278.3	7,546.8	(3.6)	15,327.1
利息支出	(4,406.1)	(3,889.2)	13.3	(8,199.3)
淨利息收入	2,872.2	3,657.6	(21.5)	7,127.8
手續費及佣金收入	158.7	193.2	(17.9)	362.7
手續費及佣金支出	(45.4)	(65.4)	(30.6)	(196.6)
手續費及佣金收入淨額	113.3	127.8	(11.3)	166.1
交易淨收益	852.6	434.7	96.1	1,089.2
投資證券淨收益	15.5	2.5	520.0	42.7
匯兌淨收益	8.5	168.9	(95.0)	388.2
其他營業(開支)/收入淨額	(4.2)	11.5	(136.5)	58.2
營業收入	3,857.9	4,403.0	(12.4)	8,872.2
經營開支	(941.6)	(987.3)	(4.6)	(2,271.0)
資產減值損失，經扣除撥回	(2,289.7)	(472.6)	384.5	(1,962.4)
營業利潤	626.6	2,943.1	(78.7)	4,638.8
聯營公司應佔(虧損)/利潤	(2.3)	0.8	(387.5)	(1.0)
稅前利潤	624.3	2,943.9	(78.8)	4,637.8
所得稅開支	(106.0)	(733.5)	(85.5)	(1,198.2)
期內/年內利潤	518.3	2,210.4	(76.6)	3,439.6
以下人士應佔期內/年內利潤：				
— 本行擁有人	513.7	2,211.4	(76.8)	3,435.3
— 非控股權益	4.6	(1.0)	(560.0)	4.3
期內/年內利潤	518.3	2,210.4	(76.6)	3,439.6
基本每股盈利(人民幣元)	0.05	0.22	(77.3)	0.35
攤薄每股盈利(人民幣元)	0.05	0.22	(77.3)	0.35

* 本行中期財務數據未經審計。

第三章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年	於2018年	變動百分比 (%)
	6月30日	12月31日	
資產／負債主要指標			
資產總額	342,791.3	328,622.4	4.3
其中：客戶貸款及墊款總額	170,826.1	160,885.3	6.2
負債總額	318,082.6	303,374.8	4.8
其中：客戶存款	235,622.9	210,723.3	11.8
總權益	24,708.7	25,247.6	(2.1)

	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
	2019年 (%)	2018年 (%)	
盈利能力指標			
資產回報率 ⁽¹⁾⁽¹⁴⁾	0.31	1.51	(79.5)
權益回報率 ⁽²⁾⁽¹⁴⁾	4.15	21.87	(81.0)
淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾	2.02	2.27	(11.0)
淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾	2.10	2.50	(16.0)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	2.90	2.90	0.0
成本對收入比率 ⁽⁶⁾	23.40	21.61	8.3

	於2019年	於2018年	變動百分比	於2018年
	6月30日 (%)	12月31日 (%)	(%)	6月30日 (%)
資本充足性指標				
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.27	11.01	(6.7)	10.93
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.27	11.01	(6.7)	10.93
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.24	13.55	(9.7)	13.55
股東權益對資產總額比率	7.21	7.68	(6.1)	7.60
資產質量指標				
不良貸款率	2.97	2.29	29.69	1.74
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	129.60	169.47	(23.53)	194.13
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	3.84	3.89	(2.31)	3.38
其他指標				
存貸比 ⁽¹³⁾	72.50	76.35	(5.04)	75.73

附註：

- (1) 按期內的淨利潤除以期初及期末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按期內的淨利潤除以期初及期末權益總額的平均結餘計算。
- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) $\text{核心一級資本充足率} = (\text{核心一級資本} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (8) $\text{一級資本充足率} = (\text{一級資本} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (9) $\text{資本充足率} = (\text{資本總額} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (10) $\text{撥備覆蓋率} = \text{貸款減值損失準備} / \text{不良貸款及墊款總額}$ 。
- (11) $\text{撥備對貸款總額比率} = \text{貸款減值損失準備} / \text{客戶貸款及墊款總額}$ 。
- (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。
- (14) 截至2018年及2019年6月30日止六個月的比率按年化計算。

第四章 管理層討論與分析

1. 環境與展望

在世界經濟復甦乏力、經貿摩擦持續、發達經濟體政策外溢效應增加的國際背景下，今年以來我國經濟承壓前行，下行的壓力加大，2019年上半年，我國經濟運行延續了總體平穩，但轉弱特徵明顯。受中美貿易戰的長期性、中國經濟下行週期的持續性等因素影響，經濟與金融背離呈常態，實體經濟風險不斷釋放。上半年，國內生產總值人民幣450,933億元，同比增長6.3%。第一產業增加值人民幣23,207億元，同比增長3.0%；第二產業增加值人民幣179,984億元，同比增長5.8%；第三產業增加值人民幣247,743億元，同比增長7.0%。全國居民人均可支配收入人民幣15,294元，同比實際增長6.5%；社會消費品零售總額人民幣195,210億元，同比實際增長6.7%；全國固定資產投資(不含農戶)人民幣299,100億元，同比增長5.8%。

2019年上半年，甘肅省堅持穩中求進工作總基調，堅持新發展理念，堅持推動高質量發展，全力做好穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險、保穩定各項工作。上半年，全省地區生產總值人民幣3,771.8億元，同比增長6.0%，其中，第一產業增加值人民幣243.8億元，增長5.6%；第二產業增加值人民幣1,251.3億元，增長5.2%；第三產業增加值人民幣2,276.7億元，增長6.5%。2019年6月末，全省金融機構本外幣各項存款餘額人民幣19,963.6億元，同比增長7.6%；金融機構本外幣各項貸款餘額人民幣20,384.0億元，增長8.0%。

2019年以來，國內外經濟金融形勢錯綜複雜，銀行業經營穩中求進，取得了較好的成績。但是隨著全球經濟政策錯位加劇，地緣政治、貿易保護主義不斷抬頭，國內經濟有效需求不足問題開始顯現，風險隱患不斷增多，商業銀行經營所面臨的市場環境正出現深刻變化和調整。受實體企業槓桿率上升的拖累，中小銀行風險加速暴露，系統性風險的防範和化解難度進一步增加。

2019年，我行圍繞「發展、化險、特色、改革、合規、執行、學習」七個主題，堅持在「發展中解決問題，在解決問題中實現更好發展」的工作總基調，以推進高質量發展為根本遵循，統籌抓好穩增長、壓不良、調結構、促改革、夯基礎、強黨建等重點工作，實現了經營規模穩步增長。下半年全行上下將提振精神，凝心聚力，主動作為，堅定貫徹穩健經營、合規管理、高質量發展的總體要求，不斷夯實業務基礎，繼續調整資產結構，全力以赴化解不良，加大存款營銷力度，增收節支提升效益，確保全年任務目標的完成。

2. 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)推進行內改革，優化組織架構，提升公司治理水平和基礎管理能力。(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。

3. 整體業務回顧

截至2019年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣3,857.9百萬元，較截至2018年6月30日止六個月的人民幣4,403.0百萬元減少12.4%。本行淨利潤由截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,210.4百萬元減少76.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣518.3百萬元。本行營業收入同比下降主要因為市場競爭加劇以及資金成本上升；淨利潤同比下降主要因為資產質量下遷以及計提信用減值損失增加。

截至2019年6月30日，本行的總資產為人民幣342,791.3百萬元，較2018年末增長4.3%；客戶貸款及墊款總額為人民幣170,826.1百萬元，較2018年末增長6.2%；不良貸款率為2.97%，較2019年初上升，主要因為本行將逾期90天以上貸款及墊款全部計入不良貸款。客戶存款總額為人民幣235,622.9百萬元，較2018年同期增長11.8%。

第四章 管理層討論與分析

(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6月30日止六個月			變動
	2019年	2018年	金額增減	百分比 (%)
利息收入	7,278.3	7,546.8	(268.5)	(3.6)
利息開支	(4,406.1)	(3,889.2)	(516.9)	13.3
淨利息收入	2,872.2	3,657.6	(785.4)	(21.5)
手續費及佣金收入	158.7	193.2	(34.5)	(17.9)
手續費及佣金支出	(45.4)	(65.4)	20.0	(30.6)
手續費及佣金收入淨額	113.3	127.8	(14.5)	(11.3)
交易淨收益	852.6	434.7	417.9	96.1
投資證券淨收益	15.5	2.5	13.0	520.0
匯兌淨收益	8.5	168.9	(160.4)	(95.0)
其他營業(開支)/收入淨額	(4.2)	11.5	(15.7)	(136.5)
營業收入	3,857.9	4,403.0	(545.1)	(12.4)
經營開支	(941.6)	(987.3)	45.7	(4.6)
資產減值損失，經扣除撥回	(2,289.7)	(472.6)	(1,817.1)	384.5
經營利潤	626.6	2,943.1	(2,316.5)	(78.7)
聯營公司應佔(虧損)/利潤	(2.3)	0.8	(3.1)	(387.5)
稅前利潤	624.3	2,943.9	(2,319.6)	(78.8)
所得稅開支	(106.0)	(733.5)	627.5	(85.5)
期內利潤	518.3	2,210.4	(1,692.1)	(76.6)
以下人士應佔期內利潤：				
—本行擁有人	513.7	2,211.4	(1,697.7)	(76.8)
—非控股權益	4.6	(1.0)	5.6	(560.0)
	518.3	2,210.4	(1,692.1)	(76.6)

2019年上半年，本行稅前利潤為人民幣624.3百萬元，同比減少78.8%；期內利潤為人民幣518.3百萬元，同比減少76.6%，主要是由於資產質量下遷，加大計提信用減值損失以及市場競爭加劇，資金成本上升所致。

(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，截至2018年及2019年6月30日止六個月分別佔營業收入的83.1%及74.4%。下表載列所示期間本行的利息收入、利息開支及淨利息收入。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
利息收入	7,278.3	7,546.8	(268.5)	(3.6)
利息開支	(4,406.1)	(3,889.2)	(516.9)	13.3
淨利息收入	2,872.2	3,657.6	(785.4)	(21.5)

下表載列於所示期間本行生息資產及計息負債的平均結餘、相關利息收入或開支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2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	165,709.5	5,059.8	6.11	137,175.1	4,698.9	6.85
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	86,478.9	1,970.2	4.56	84,955.4	1,892.5	4.46
存放同業款項	9,606.9	167.0	3.48	30,270.8	534.2	3.53
買入返售金融資產及拆出資金	18,975.8	234.2	2.47	11,515.9	206.3	3.58
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	25,585.4	196.0	1.53	28,276.9	214.9	1.52
生息資產總額	306,356.5	7,627.2	4.98	292,194.1	7,546.8	5.17
計息負債						
客戶存款	221,963.2	3,109.8	2.80	187,177.4	1,978.9	2.11
賣出回購金融資產款及拆入資金	14,150.8	160.4	2.27	11,492.1	230.1	4.00
已發行債務 ⁽⁵⁾	42,045.1	822.2	3.91	30,301.7	754.6	4.98
同業及其他金融機構存放款項	12,157.9	176.8	2.91	32,273.1	804.7	4.99
向中央銀行借款	7,585.0	136.9	3.61	6,643.4	120.9	3.64
計息負債總額	297,902.0	4,406.1	2.96	267,887.7	3,889.2	2.90

第四章 管理層討論與分析

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾ (%)
淨利息收入	-	3,221.1	-	-	3,657.6	-
淨利差 ⁽⁶⁾	-	-	2.02	-	-	2.27
淨息差 ⁽⁷⁾	-	-	2.10	-	-	2.50

附註：

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

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

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月 2019年與2018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	871.7	(507.5)	360.9
投資證券及其他金融資產	34.7	42.5	77.7
存放同業款項	(359.6)	(7.6)	(367.2)
買入返售金融資產及拆出資金	92.1	(63.9)	27.9
存放中央銀行款項	(20.6)	1.4	(18.9)
利息收入變化	352.6	(277.6)	80.4

第四章 管理層討論與分析

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月 2019年與2018年比較		淨增加/ (減少) ⁽³⁾
	金額 ⁽¹⁾	增加/(減少)的原因 利率 ⁽²⁾	
計息負債			
客戶存款	487.0	645.8	1,130.9
賣出回購金融資產款及拆入資金	30.2	(99.4)	(69.7)
已發行債務	229.6	(162.1)	67.6
同業及其他金融機構存放款項	(292.7)	(335.6)	(627.9)
向中央銀行借款	17.0	(1.0)	16.0
利息開支變化	444.2	80.4	516.9
淨利息收入變化	(91.6)	(358.0)	(436.5)

附註：

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

(ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2019年	佔總額 百分比 (%)	2018年	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款	5,059.8	66.3	4,698.9	62.3
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,970.2	25.8	1,892.5	25.1
存放同業款項	167.0	2.2	534.2	7.1
買入返售金融資產及拆出資金	234.2	3.1	206.3	2.7
存放中央銀行款項	196.0	2.6	214.9	2.8
合計	7,627.2	100.0	7,546.8	100.0

第四章 管理層討論與分析

註：

(1) 利息收入中包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產在交易淨收益中核算的利息收入。

利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,546.8百萬元增加1.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣7,627.2百萬元，主要與業務增長保持一致。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市場競爭加劇，貸款及墊款收息率下降所致。

(A) 客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入截至2018年及2019年6月30日止六個月分別佔總利息收入的62.3%及66.3%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018年		
	平均 結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均 收益率 (%)	平均 結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	111,578.4	3,583.8	6.42	100,181.0	3,417.4	6.82
零售貸款	29,770.4	942.0	6.33	19,073.0	743.3	7.79
票據貼現	24,360.7	534.0	4.38	17,921.1	538.2	6.01
客戶貸款及墊款總額	165,709.5	5,059.8	6.11	137,175.1	4,698.9	6.85

附註：

(1) 指日均結餘，摘自本行未經審計管理賬目。

(B) 投資證券及其他金融資產的利息收入

投資證券及其他金融資產的利息收入從截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,892.5百萬元增加4.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣1,970.2百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣84,955.4百萬元增加1.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣86,478.9百萬元，以及投資證券及其他金融資產的平均收益率從截至2018年6月30日止六個月的4.46%增加至截至2019年6月30日止六個月的4.56%。平均結餘的增加主要反映本行增加金融資產投資，以豐富本行的投資組合。平均收益率相對穩定。

(C) 存放同業款項的利息收入

存放同業款項的利息收入從截至2018年6月30日止六個月的人民幣534.2百萬元減少68.7%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣167.0百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣30,270.8百萬元減少68.3%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,606.9百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從截至2018年6月30日止六個月的3.53%減至截至2019年6月30日止六個月的3.48%。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。

(D) 買入返售金融資產及拆出資金的利息收入

買入返售金融資產及拆出資金的利息收入從截至2018年6月30日止六個月的人民幣206.3百萬元增加13.5%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣234.2百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣11,515.9百萬元增加64.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣18,975.8百萬元；以及買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從截至2018年6月30日止六個月的3.58%減至截至2019年6月30日止六個月的2.47%。平均結餘的增加主要由於本行根據市場利率的變動及流動性因素增加對買入返售金融資產及拆出資金的投資。平均收益率的減少主要由於市場利率下降，進而令買入返售金融資產及拆出資金的收益下降。

(E) 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入從截至2018年6月30日止六個月的人民幣214.9百萬元減少8.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣196.0百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣28,276.9百萬元減少9.5%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣25,585.4百萬元。平均結餘的減少主要由於法定存款準備金率下降所致。

第四章 管理層討論與分析

(iii) 利息開支

下表載列所示期間本行利息開支的主要組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	3,109.8	70.6	1,978.9	50.9
賣出回購金融資產款及拆入資金	160.4	3.6	230.1	5.9
已發行債務	822.2	18.7	754.6	19.4
同業及其他金融機構存放款項	176.8	4.0	804.7	20.7
向中央銀行借款	136.9	3.1	120.9	3.1
合計	4,406.1	100.0	3,889.2	100.0

利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,889.2百萬元增加13.3%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣4,406.1百萬元，主要由於計息負債平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣267,887.7百萬元增加11.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣297,902.0百萬元，以及計息負債平均成本率從截至2018年6月30日止六個月的2.90%增至截至2019年6月30日止六個月的2.96%。計息負債平均結餘的增加主要由於客戶存款、發行債務證券和逆回購交易增加。計息負債的平均成本率上升主要由於市場利率上升。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,978.9百萬元增加57.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,109.8百萬元，主要由於客戶存款平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣187,177.4百萬元增加18.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣221,963.2百萬元，以及客戶存款平均成本率從截至2018年6月30日止六個月的2.11%增至截至2019年6月30日止六個月的2.80%。客戶存款平均成本率的上升主要由於存款市場利率上升。

(B) 賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支

賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣230.1百萬元減少30.3%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣160.4百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣11,492.1百萬元增加23.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣14,150.8百萬元，以及賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從截至2018年6月30日止六個月的4.00%減至截至2019年6月30日止六個月的2.27%。平均結餘的增加主要由於本行訂立更多逆回購交易，從而豐富了融資渠道。賣出回購金融資產及拆入資金的平均成本率降低主要由於市場上賣出回購金融資產款及拆入資金利率下降。

(C) 已發行債務利息開支

已發行債務利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣754.6百萬元增加9.0%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣822.2百萬元，主要由於已發行債務平均結餘由截至2018年6月30日止六個月的人民幣30,301.7百萬元增加38.8%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣42,045.1百萬元，以及已發行債務平均成本率由截至2018年6月30日止六個月的4.98%減至截至2019年6月30日止六個月的3.91%。平均結餘的增加主要由於發行同業存單。已發行債務平均成本率下降主要由於新發行的同業存單利率較低，從而整體拉低了已發行債務平均成本率。

(D) 同業及其他金融機構存放款項的利息開支

同業及其他金融機構存放款項利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣804.7百萬元減少78.0%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣176.8百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣32,273.1百萬元減少62.3%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣12,157.9百萬元，而該平均結餘的減少主要由於客戶存款增加，以及發行同業存單，進而令本行減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。截至2018年及2019年6月30日止六個月，由於同業及其他金融機構存放款項利率下降，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由4.99%下降至2.91%。

(E) 向中央銀行借款利息開支

向中央銀行借款利息開支從截至2018年6月30日止六個月的人民幣120.9百萬元增加13.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣136.9百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,643.4百萬元增加14.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣7,585.0百萬元，而該平均結餘的增加又主要由於本行新申請向央行借款。截至2018年及2019年6月30日止六個月，向中央銀行借款的平均成本率從3.64%減至3.61%，基本維持穩定水平。

第四章 管理層討論與分析

(iv) 淨利差及淨利息收益率

淨利差從截至2018年6月30日止六個月的2.27%減至截至2019年6月30日止六個月的2.02%，主要由於生息資產總額的平均收益率從5.17%減至4.98%，而該收益率的下降又主要由於貸款及墊款收息率下降。計息負債總額的平均成本率從2.90%增至2.96%，主要由於客戶存款市場利率上升。

淨息差從截至2018年6月30日止六個月的2.50%減至截至2019年6月30日止六個月的2.10%，主要由於生息資產的日平均結餘增長，且該增長超過淨利息收入的增長。

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
手續費及佣金收入				
理財服務手續費	17.7	26.3	(8.6)	(32.7)
代理業務手續費	83.6	95.9	(12.3)	(12.8)
結算與清算手續費	36.1	45.2	(9.1)	(20.1)
銀行承兌匯票手續費	10.3	12.2	(1.9)	(15.6)
保函手續費	0.3	0.1	0.2	200.0
其他 ⁽¹⁾	10.7	13.5	(2.8)	(20.7)
小計	158.7	193.2	(34.5)	(17.9)
手續費及佣金支出	(45.4)	(65.4)	20.0	(30.6)
手續費及佣金收入淨額	113.3	127.8	(14.5)	(11.3)

附註：

⁽¹⁾ 主要包括擔保手續費及諮詢服務收入。

手續費及佣金收入淨額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣127.8百萬元減少11.3%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣113.3百萬元，主要是由於受經濟下行影響，本行的代理業務和結算業務量減少，代理業務和結算業務手續費減少。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付의結算與清算手續費以及借記卡服務費用。手續費及佣金支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣65.4百萬元減少30.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣45.4百萬元，主要是由於受經濟下行影響，中間業務減少，手續費及佣金支出減少。

(B) 交易淨收益

交易淨收益主要包括出售交易性金融資產及交易性金融資產的公允價值變動所得收益。截至2018年及2019年6月30日止六個月的淨收益分別為人民幣434.7百萬元和人民幣852.6百萬元。該增長主要是由於本期交易性金融資產交易量增加，收益同比增加。

(C) 投資證券淨收益

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和資產出售後其他綜合收益重新分類至損益而產生的重估收益。截至2018年6月30日止六個月，本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣2.5百萬元。截至2019年6月30日止六個月本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣15.5百萬元。

(D) 匯兌淨收益

匯兌淨收益主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨收益。截至2018年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣168.9百萬元。截至2019年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣8.5百萬元。該減少主要由於外幣資產同比減少對匯兌損益產生影響。

(E) 其他營業(開支)／收入

其他營業(開支)／收入主要包括政府補貼及固定資產和抵押資產的短期租賃和處置收入減去營業外支出後的淨額。截至2018年6月30日止六個月，本行的其他營業收入為人民幣11.5百萬元。截至2019年6月30日止六個月，本行的其他營業開支為人民幣4.2百萬元。該下降主要由於營業開支較大從而造成其他營業收入本期變為虧損。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2018年6月30日止六個月的人民幣987.3百萬元減少4.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣941.6百萬元。該減少主要由於資產質量下遷，績效薪酬下降。下表載列所示期間經營開支的主要組成部分。

第四章 管理層討論與分析

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
員工成本	480.5	565.9	(85.4)	(15.1)
物業及設備開支	266.1	243.7	22.4	9.2
一般管理及行政開支	157.4	141.7	15.7	11.1
營業稅及附加費	37.6	36.0	1.6	4.4
總額	941.6	987.3	(45.7)	(4.6)
成本收入比率 ⁽¹⁾ (%)	23.43	21.61	1.79	8.28

附註：

⁽¹⁾ 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
工資及獎金	346.3	449.8	(103.5)	(23.0)
社會保險費	79.3	70.6	8.7	12.3
住房津貼	32.0	27.3	4.7	17.2
工會及職工教育開支	10.0	8.8	1.2	13.6
職工福利	11.9	9.0	2.9	32.2
其他	1.0	0.4	0.6	150.0
員工成本總額	480.5	565.9	(85.4)	(15.1)

員工成本由截至2018年6月30日止六個月的人民幣565.9百萬元減少15.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣480.5百萬元。員工成本的減少主要反映資產質量的下遷以及績效薪酬的下降。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2018年6月30日止六個月的人民幣243.7百萬元增加9.2%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣266.1百萬元。物業及設備開支的增加主要反映新增物業和設備以及折舊及攤銷費用的增加。

(C) 一般管理及行政開支

一般管理及行政開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政開支由截至2018年6月30日止六個月的人民幣141.7百萬元增加11.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣157.4百萬元。一般管理及行政開支的增加主要反映業務量和開支的增加。

(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。營業稅及附加費在截至2018年及2019年6月30日止六個月保持相對穩定，分別為人民幣36.0百萬元和人民幣37.6百萬元。

(vii) 資產／信用減值損失

下表載列所示期間資產／信用減值損失的主要組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
客戶貸款及墊款	2,165.4	492.0	1,673.4	340.1
投資類資產	130.5	(36.7)	167.2	(455.6)
其他資產	7.0	2.4	4.6	191.7
承兌匯票及保函信用減值損失	(13.2)	14.9	(28.1)	(188.6)
資產減值損失總額	2,289.7	472.6	1,817.1	384.5

資產減值損失從截至2018年6月30日止六個月的人民幣472.6百萬元增加384.5%至截至2019年6月30日止六個月人民幣2,289.7百萬元，主要由於資產質量下遷，客戶貸款及墊款計提減值增加。

客戶貸款及墊款信用減值損失從截至2018年6月30日止六個月的人民幣492.0百萬元增加340.1%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,165.4百萬元，主要由於貸款質量下遷，客戶貸款及墊款計提減值增加。

第四章 管理層討論與分析

投資類資產信用減值損失從截至2018年6月30日止六個月轉回人民幣36.7百萬元減少455.6%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣130.5百萬元。本期新增投資類資產，計提減值損失。

(viii) 所得稅開支

所得稅開支由截至2018年6月30日止六個月的人民幣733.5百萬元減少85.5%至截至2019年6月30日止六個月的人民幣106.0百萬元。所得稅開支的減少是由於本行營業收入減少以及本行利潤下降。截至2018年及2019年6月30日止六個月的實際稅率分別為24.9%及17.0%。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行總資產分別為人民幣342,791.3百萬元及人民幣328,622.4百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期資產總額的組成部分。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日		截至2018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	170,826.1	49.8	160,885.3	49.0
減值損失準備	(6,565.9)	(1.9)	(6,251.5)	(1.9)
客戶貸款及墊款淨額	164,260.2	47.9	154,633.9	47.1
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	112,347.3	32.8	102,876.4	31.3
存放同業款項	6,714.2	2.0	12,927.7	3.9
現金及存放中央銀行款項	30,028.8	8.8	31,536.9	9.6
買入返售金融資產	18,244.6	5.3	19,523.8	5.9
其他資產 ⁽²⁾	11,196.2	3.2	7,123.7	2.2
資產總計	342,791.3	100.0	328,622.4	100.0

附註：

⁽¹⁾ 包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以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、其他資產、遞延稅項資產、應收利息、聯營公司的權益及使用權資產。

(A) 客戶貸款及墊款

截至2019年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣170,826.1百萬元，較2018年12月31日增加6.2%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的47.9%，較去年同期有輕微變化。

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款	113,224.3	66.3	113,204.1	70.4
零售貸款	32,421.0	19.0	28,025.2	17.4
票據貼現	25,180.8	14.7	19,656.0	12.2
客戶貸款及墊款總額	170,826.1	100.0	160,885.3	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2019年6月30日及2018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47.9%及47.1%。

本行公司貸款由截至2018年12月31日的人民幣113,204.1百萬元增加至截至2019年6月30日的人民幣113,224.3百萬元，基本維持去年水平。

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2018年12月31日的人民幣28,025.2百萬元增加15.7%至截至2019年6月30日的人民幣32,421.0百萬元，主要是由於(i)本行致力於中小企業(包括個體工商戶)提供信貸支持；及(ii)加大個人住房按揭貸款投放。

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2019年6月30日		截至2018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	81,102.8	47.5	77,917.8	48.4
質押貸款	12,766.5	7.5	10,310.4	6.4
保證貸款	59,670.0	34.9	54,814.5	34.1
信用貸款	17,286.8	10.1	17,842.6	11.1
客戶貸款及墊款總額	170,826.1	100.0	160,885.3	100.0

第四章 管理層討論與分析

截至2019年6月30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89.9%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、擔保公司或具備較強擔保能力且符合擔保條件的擔保人的擔保。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2018年12月31日的人民幣17,842.6百萬元減少3.1%至截至2019年6月30日的人民幣17,286.8百萬元，信用貸款餘額相對穩定。

客戶貸款及墊款減值損失準備的變動

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款減值損失準備的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
於報告期期始	6,251.5	5,029.0
執行新準則調整	-	52.2
期內/年內計提	2,165.3	1,994.4
期內/年內核銷及其他	(1,851.9)	(824.8)
收回以前已核銷貸款及墊款	1.0	0.7
截至6月30日/12月31日	6,565.9	6,251.5

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2018年12月31日的人民幣6,251.5百萬元增加5.0%至截至2019年6月30日的人民幣6,565.9百萬元，主要是由於本行為應對宏觀經濟運行而增加減值損失準備。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行投資證券及其他金融資產(原值，未扣除減值準備)分別為人民幣115,206.8百萬元及人民幣105,605.8百萬元，分別佔其總資產的33.6%及32.1%。

投資證券及其他金融資產主要包括債券、其他金融機構發行的資產管理計劃、信託計劃、理財產品及基金產品。投資證券及其他金融資產自截至2018年12月31日的人民幣105,605.8百萬元增加人民幣9,601.0百萬元至截至2019年6月30日的人民幣115,206.8百萬元，主要反映了本行根據市場狀況及其他因素調整投資組合。

(ii) 負債

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行負債總額分別為人民幣318,082.6百萬元及人民幣303,374.8百萬元。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2019年6月30日		截至2018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	235,622.9	74.1	210,723.3	69.5
同業及其他金融機構存放款項	13,925.7	4.4	15,513.8	5.1
賣出回購金融資產款	5,135.5	1.6	11,717.0	3.9
已發行債券	43,436.9	13.7	41,576.8	13.7
向中央銀行借款	6,183.8	1.9	11,650.9	3.8
拆入資金	3,010.0	0.9	3,300.0	1.1
其他負債 ⁽¹⁾	10,767.8	3.4	8,893.0	2.9
負債總額	318,082.6	100.0	303,374.8	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、租賃負債及其他負債。

第四章 管理層討論與分析

(A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2018年12月31日及2019年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的69.5%及74.1%。

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2019年6月30日		截至2018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	56,783.5	24.1	54,381.4	25.8
定期	21,721.2	9.2	18,058.5	8.6
小計	78,504.7	33.3	72,439.9	34.4
零售存款				
活期	23,871.0	10.1	24,114.6	11.4
定期	103,848.9	44.2	83,018.5	39.4
小計	127,719.9	54.3	107,133.1	50.8
保證金存款	15,851.2	6.7	16,500.1	7.8
其他⁽¹⁾	13,547.1	5.7	14,650.2	7.0
客戶存款總額	235,622.9	100.0	210,723.3	100.0

附註：

⁽¹⁾ 其他投資工具募集的存款。

客戶存款總額由截至2018年12月31日的人民幣210,723.3百萬元增加11.8%至截至2019年6月30日的人民幣235,622.9百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度從而增加了零售存款。

(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1,000.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.67%。

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

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

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

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

本行自2019年1月1日至2019年6月30日發行數筆面值總額人民幣20,350.0百萬元的零息同業存單，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

下表載列所示日期本行股東權益的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日		截至2018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	40.8	10,069.8	39.9
資本公積	4,659.4	18.9	4,658.3	18.5
界定福利計劃儲備	(2.8)	0.0	(4.2)	-
投資重估儲備	231.2	0.9	261.4	1.0
盈餘公積	1,510.1	6.1	1,510.1	6.0
一般準備	4,423.1	17.9	4,423.1	17.5
保留盈利	3,782.1	15.3	4,297.8	17.0
非控股權益	35.8	0.1	31.3	0.1
總權益	24,708.7	100.0	25,247.6	100.0

第四章 管理層討論與分析

(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2019年6月30日，本行的不良貸款為人民幣5,066.2百萬元。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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	154,488.8	90.5	147,789.2	91.9
關注	11,271.1	6.6	9,407.3	5.8
次級	3,959.2	2.3	1,330.2	0.8
可疑	880.5	0.5	1,773.2	1.1
損失	226.5	0.1	585.4	0.4
客戶貸款及墊款總額	170,826.1	100.0	160,885.3	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	5,066.2	2.97	3,688.8	2.29

附註：

⁽¹⁾ 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.97%及2.29%，不良貸款有所增加，主要由於經濟環境下行，貸款及墊款質量下遷。

(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2019年6月30日				截至2018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	20,168.9	11.8	269.4	1.34	24,169.5	15.0	1,468.5	6.08
製造業	23,555.9	13.8	1,909.9	8.11	20,197.2	12.6	583.3	2.89
農、林、牧、漁業	7,479.8	4.4	182.8	2.44	8,204.6	5.1	524.0	6.39
建築業	9,601.8	5.6	60.2	0.63	9,129.2	5.7	369.8	4.05
房地產業	15,358.0	9.0	-	-	13,124.8	8.2	-	-
採礦業	8,155.6	4.8	12.2	0.15	8,534.1	5.3	88.2	1.03
水利、環境和公共設施管理業	3,586.7	2.1	6.7	0.19	6,051.4	3.7	-	-
文化、體育和娛樂業	2,738.9	1.6	19.5	0.71	2,898.1	1.8	19.3	0.67
租賃和商務服務業	7,656.3	4.5	1.8	0.02	7,157.6	4.4	16.4	0.23
電力、熱力、燃氣及水生和供應業	3,416.3	2.0	-	-	2,509.8	1.6	4.5	0.18
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,570.9	1.5	5.0	0.19	2,328.9	1.4	47.7	2.05
教育業	1,655.0	1.0	-	-	1,634.6	1.0	6.0	0.37
住宿和餐飲業	2,619.7	1.5	17.3	0.66	2,689.4	1.7	32.0	1.19
金融業	1,000.0	0.6	-	-	1,000.0	0.6	-	-
衛生及社會服務業	1,845.2	1.1	-	-	1,846.2	1.2	-	-
居民及其他服務業	740.5	0.4	1.1	0.15	622.6	0.4	16.1	2.59
科學研究、技術服務和地質勘測業	923.4	0.5	1.5	0.16	927.1	0.6	-	-
信息傳輸、計算機服務和軟件業	131.4	0.1	3.0	2.28	159.0	0.1	28.0	17.61
公共管理、社會保障及社會組織業	20.0	-	-	-	20.0	-	-	-
零售貸款	32,421.0	19.0	975.8	3.01	28,025.2	17.4	485.0	1.73
票據貼現	25,180.8	14.7	1,600.0	6.35	19,656.0	12.2	-	-
總額	170,826.1	100.0	5,066.2	2.97	160,885.3	100.0	3,688.8	2.29

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。

第四章 管理層討論與分析

製造業、批發及零售業、房地產業、建築業和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2018年12月31日及2019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66.4%及67.87%。

截至2019年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中於製造業，不良貸款率為8.11%。

(B) 借款人集中度

集中度指標

主要監管指標	監管標準	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
單一最大客戶的貸款集中 比率(%)	≤10	7.20	4.22
十大客戶的貸款集中比率(%)	≤50	39.20	31.00

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2019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，該等貸款除兩個借款人歸類低於正常類，其他均被歸類為正常類。

客戶	涉及行業	截至2019年6月30日		
		金額	佔貸款總額百分比 (%)	佔監管資本百分比 (%)
借款人A	製造業	2,100.0	1.2	7.2
借款人B	製造業	1,594.8	0.9	5.5
借款人C	金融業	1,000.0	0.6	3.4
借款人D	租賃和商務服務業	1,000.0	0.6	3.4
借款人E	製造業	996.5	0.6	3.4
借款人F	房地產業	980.0	0.6	3.4
借款人G	製造業	970.0	0.6	3.3
借款人H	採礦業	950.0	0.6	3.3
借款人I	房地產業	925.5	0.5	3.2
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	920.0	0.5	3.2
總計		11,436.8	6.7	39.2

(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2019年6月30日			截至2018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						
固定資產貸款	39,925.5	-	-	38,615.8	45.0	0.12
流動資金貸款	69,985.2	609.5	0.87	72,527.7	3,117.9	4.30
其他 ⁽²⁾	3,313.6	1,880.9	56.76	2,060.6	40.9	1.98
小計	113,224.3	2,490.4	2.20	113,204.1	3,203.8	2.83
零售貸款						
個人經營貸款	7,646.2	756.6	9.90	7,580.1	361.4	4.77
個人消費貸款	9,075.8	116.7	1.29	7,647.7	68.5	0.90
住宅及商業房按揭貸款	15,699.0	102.5	0.65	12,797.4	55.1	0.43
小計	32,421.0	975.8	3.01	28,025.2	485.0	1.73
票據貼現	25,180.8	1,600.0	6.35	19,656.0	-	-
不良貸款總額	170,826.1	5,066.2	2.97	160,885.3	3,688.8	2.29

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2018年12月31日的2.83%下降至截至2019年6月30日的2.2%，下降0.63百分點。

零售貸款的不良貸款率由截至2018年12月31日的1.73%上升至截至2019年6月30日的3.01%，上升1.28百分點。

第四章 管理層討論與分析

(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。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	156,465.1	91.6	149,847.3	93.2
貸款已逾期：				
1至90天	9,294.9	5.4	6,013.6	3.7
91天至1年	4,354.1	2.6	3,800.7	2.4
1至3年	597.8	0.3	1,018.1	0.6
3年或以上	114.2	0.1	205.6	0.1
小計	14,361.0	8.4	11,038.0	6.8
客戶貸款及墊款總額	170,826.1	100.0	160,885.3	100.0

(d) 分部資料

(i) 業務分部概要

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	2,039.6	52.9	2,183.6	49.6
零售銀行業務	757.2	19.6	487.5	11.1
金融市場業務	1,047.1	27.1	1,548.6	35.1
其他 ⁽¹⁾	14.0	0.4	183.3	4.2
營業收入總額	3,857.9	100.0	4,403.0	100.0

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

(e) 資產負債表外承諾

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	26,374.9	26,418.1
保函 ⁽²⁾	1,153.0	721.5
信用卡未使用額度	381.7	359.2
小計	27,909.6	27,498.8
經營租賃承諾	34.3	320.1
資本承諾	9.4	38.7
合計	27,953.3	27,857.6

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2018年12月31日的人民幣27,857.6百萬元增加0.3%至截至2019年6月30日的人民幣27,953.3百萬元。資產負債表外承諾基本保持穩定。

第四章 管理層討論與分析

4. 業務審視

(a) 公司銀行業務

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

此外，本行亦通過密切關注客戶的金融需求及提供定制化金融解決方案發展與客戶的長期業務關係。截至2019年6月30日，本行有4,122名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣113,224.3百萬元，以及72,454名公司存款客戶，存款總額為人民幣78,504.7百萬元。截至2018年及2019年6月30日止六個月，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的49.6%及52.9%。下表載列所示期間本行公司銀行業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2019年	2018年	變動百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	2,549.8	2,744.3	(7.1)
分部間利息支出淨額 ⁽²⁾	(585.8)	(615.4)	(4.8)
淨利息收入	1,964.0	2,128.9	(7.7)
手續費及佣金收入淨額	75.6	54.7	38.2
營業收入	2,039.6	2,183.6	(6.6)
經營開支	(496.9)	(423.3)	17.4
資產減值損失	(1,848.6)	(319.8)	478.0
經營(虧損)/利潤	(305.9)	1,440.5	(121.2)
稅前(虧損)/利潤	(305.9)	1,440.5	(121.2)

附註：

⁽¹⁾ 指第三方收入及開支淨額。

⁽²⁾ 指分部間的開支及轉讓對價。

(i) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2019年6月30日及2018年12月31日，公司貸款分別為人民幣113,224.3百萬元及人民幣113,204.1百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的66.3%及70.4%。

(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2019年6月30日及2018年12月31日，票據貼現分別為人民幣25,180.8百萬元及人民幣19,656百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的14.7%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)計值的活期及定期存款。截至2019年6月30日及2018年12月31日，公司存款總額分別為人民幣78,504.7百萬元及人民幣72,439.9百萬元，分別佔本行客戶存款總額的33.3%及34.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

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

(A) 理財服務

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

截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行向公司客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣595.7百萬元及人民幣586.1百萬元。

(B) 委託貸款

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

本行根據委託貸款本金額收取代理費。貸款的違約風險由本行的公司客戶承擔。截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣8.09百萬元及人民幣63.3百萬元。

(C) 結算服務

本行向公司客戶提供國內外結算服務。

國內結算服務：本行通過銀行承兌票據、託收及電匯等形式提供國內結算服務。截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行國內結算交易量分別約為人民幣61,843億元及人民幣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、託收、信用證和保函。截至2019年6月30日及2018年12月31日，國際結算交易量分別為61.7百萬美元及1,085百萬美元。

第四章 管理層討論與分析

(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。

(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2019年6月30日，本行有141,176名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣32,421.0百萬元，以及逾6百萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣127,719.9百萬元。截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行零售銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的19.6%及11.1%。

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

截至2019年6月30日，本行共有183,604名財富客戶和1,697名私人銀行客戶。本行通過豐富產品與服務組合，持續拓展本行的財富客戶及私人銀行客戶群。下表載列於所示期間本行零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
	2019年	2018年	
外部淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,133.7)	(562.5)	101.5
分部間利息收入淨額 ⁽²⁾	1,873.2	1,038.2	80.4
淨利息收入	739.5	475.7	55.5
手續費及佣金收入淨額	17.7	11.8	50.0
營業收入	757.2	487.5	55.3
經營開支	(184.5)	(90.7)	103.4
資產減值損失	(113.5)	(172.2)	(34.1)
經營利潤	459.2	224.6	104.5
稅前利潤	459.2	224.6	104.5

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(i) 零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅及商用房按揭貸款。截至2019年6月30日及2018年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣32,421.0百萬元及人民幣28,025.2百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的19.0%及17.4%。

(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2019年6月30日及2018年12月31日，零售存款總額分別為人民幣127,719.9百萬元及人民幣107,133.1百萬元，分別佔本行客戶存款總額的54.3%及50.8%。

(iii) 銀行卡服務

(A) 借記卡

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

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

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

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

第四章 管理層討論與分析

截至2019年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為7.27百萬張。截至2019年6月30日及2018年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣901.2百萬元及人民幣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2016年6月獲得信用卡發行資格。

(C) POS收單業務

本行作為支付結算服務提供商，為特約商戶提供相關交易資金結算服務。截至2019年6月30日，本行POS收單業務特約商戶共10,134戶，POS終端共計11,977台。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

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

(A) 理財服務

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

截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣17,300.5百萬元及人民幣17,862.5百萬元。截至2019年6月30日，本行有270,317名零售理財客戶，截至2019年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎4.10%至5.05%。

(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2019年6月30日，本行已與6家全國性保險公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的保險產品。

代銷貴金屬產品：本行於2015年8月獲得國內代銷貴金屬的資格。截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行代銷貴金屬總銷售額分別為人民幣52.66百萬元及人民幣191.5百萬元。

本行於2016年10月獲得敦煌研究院獨家渠道授權，與其共同開發並代銷具有敦煌莫高窟文化元素的貴金屬產品。此外，本行已完成基金代銷系統開發及本行員工基金從業資格的培訓。

(C) 薪酬支付和付款服務

薪酬支付服務：本行代理政府機關、事業單位及企業客戶向其僱員支付薪酬。截至2019年6月30日，本行有逾8,448名薪酬支付服務客戶。截至2019年及2018年6月30日止六個月，本行代理支付的薪酬平均每月金額分別約為人民幣1,621.2百萬元及人民幣1,983.8百萬元。

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

(D) 其他手續費及佣金類產品和服務

本行為零售客戶提供轉賬、匯款及收款等其他手續費及佣金類產品和服務。

(c) 金融市場業務

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、投資業務及理財業務。金融市場業務是全行最重要的收入來源之一。截至2019年及2018年6月30日止六個月，金融市場業務的營業收入分別佔本行總營業收入的27.1%及35.1%。下表載列所示期間本行金融市場業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2019年	2018年	變化百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	1,456.1	1,475.8	(1.3)
分部間利息支出淨額 ⁽²⁾	(1,287.3)	(422.8)	204.5
淨利息收入	168.8	1,053.0	(84.0)
手續費及佣金收入淨額	10.2	58.4	(82.5)
交易淨收益	852.6	434.7	96.1
投資證券淨收益	15.5	2.5	520.0
營業收入	1,047.1	1,548.6	(32.4)
經營開支	(255.0)	(451.4)	(43.5)
資產減值(損失)/轉回	(333.9)	36.7	(1,009.8)
經營利潤	458.2	1,133.9	(59.6)
稅前利潤	458.2	1,133.9	(59.6)

第四章 管理層討論與分析

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的支出及轉讓對價。

(i) 貨幣市場交易

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

(A) 同業存款

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

截至2019年6月30日及2018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13,925.7百萬元及人民幣15,513.8百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金(原值，未扣除減值準備)分別為人民幣6,718.9百萬元及人民幣12,932.4百萬元。

(B) 同業拆放

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本行未向任何銀行及其他金融機構拆放資金。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項則分別為人民幣3,010.0百萬元及人民幣3,300百萬元。

(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2019年6月30日及2018年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣18,244.6百萬元及人民幣19,523.8百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣5,135.5百萬元及人民幣11,717.0百萬元。

(ii) 投資證券及其他金融資產

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2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	41,190.5	36.7	42,561.0	41.4
以攤餘成本計量的金融資產	54,988.7	48.9	45,066.3	43.8
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16,168.1	14.4	15,249.1	14.8
投資證券及其他金融資產總額	112,347.3	100.0	102,876.4	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2018年12月31日的人民幣102,876.4百萬元增加9.2%至截至2019年6月30日止的人民幣112,347.3百萬元。

(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2019年6月30日		截至2018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	34,828.3	31.0	32,149.1	31.2
三個月至一年內到期	18,564.5	16.5	29,749.3	28.9
一至五年內到期	48,742.0	43.4	38,537.5	37.5
五年以上到期	10,212.5	9.1	2,440.5	2.4
無期限 ⁽¹⁾	-	-	-	-
合計	112,347.3	100.0	102,876.4	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年至五年內到期的證券投資佔比最大。

第四章 管理層討論與分析

(C) 持有政府債券

截至2019年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣13,976.30百萬元。下表載列截至2019年6月30日本行所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率 (%)	到期日
18甘肅債01	1,040	3.3900	2023/4/24
16附息國債22	1,000	2.2900	2019/10/27
19貼現國債10	700	2.2600	2019/9/9
18甘肅02	700	3.7900	2023/6/15
16甘肅定向02	677.6	3.2600	2023/4/21
19附息國債03	650	2.6900	2022/3/7
19甘肅債01	610	3.3200	2026/1/31
19甘肅債07	580	3.4300	2024/4/15
16附息國債07	560	2.5800	2021/4/14
17附息國債16	500	3.4600	2020/7/27

(D) 持有金融債券

截至2019年6月30日，本行所持金融債券(主要為政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的金融債券)面值餘額為人民幣30,200.00百萬元。下表載列截至2019年6月30日本行所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率 (%)	到期日
18農發06	1,480	4.6500	2028/5/11
17國開09	1,470	4.1400	2020/9/11
18農發05	1,200	4.1300	2020/4/11
18農發01	1,110	4.9800	2025/1/12
18國開08	1,100	4.0700	2021/4/27
18農發08	1,080	4.3700	2023/5/25
18農發09	1,080	4.2400	2021/6/1
15農發15	1,000	3.7300	2020/5/22
15國開16	750	3.9400	2022/7/10
17農發02	700	3.5400	2020/1/6

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2019年6月30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、3家社區支行，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、轉賬匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2019年6月30日，本行共有逾105.6萬名網上銀行客戶，包括46,535名公司客戶及逾100.9萬名零售客戶。截至2019年6月30日，本行的公司客戶共進行逾6.9百萬次網上交易，交易總額約為人民幣1,369,840.1百萬元；零售客戶共進行約6.7百萬次網上交易，交易總額約為人民幣236,208.5百萬元。

(B) 直銷銀行平台

本行於2016年8月推出直銷銀行平台，客戶可通過該平台實現電子賬戶管理、智能儲蓄、投融資業務以及金融產品及服務的購買。截至2019年6月30日，本行直銷銀行平台有逾110.8萬名註冊用戶，交易總額達到人民幣15,369.0百萬元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣4,040.0百萬元。

(C) 手機銀行

本行向客戶提供多種金融服務如：賬戶查詢及管理、轉賬、繳費支付和貸款管理等。截至2019年6月30日，本行共有約204.8萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為19.4百萬筆，交易總額約為人民幣237,959.6百萬元。

(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、個人借記賬戶轉賬、賬單查詢、掛失及業務諮詢等服務。截至2019年6月30日，本行共有351,983名電話銀行簽約客戶，其中個人客戶351,968戶，企業客戶15戶。

(E) 自助銀行

本行通過自助服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的銀行服務。本行的自助銀行服務包括餘額查詢、現金提存、轉賬及公用事業繳費。截至2019年6月30日，本行有210個營業網點、161個離行式自助服務區以及810台自助服務設備。

第四章 管理層討論與分析

(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2019年6月30日，本行共有超過476,817名微信銀行客戶。

(G) 電商平台

2017年4月，本行「隴銀商務」電商平台正式上線，該平台為商戶提供全方位服務。該等服務包括進貨、銷售及存貨管理及在線B2B和B2C交易。截至2019年6月30日，該平台入駐商戶845戶，擁有用戶197,219戶。

(e) 有關附屬公司的資料

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2019年6月30日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.73%的股權。

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

截至2019年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有24名公司貸款客戶，590名公司存款客戶，4,110名零售貸款客戶以及66,167名零售存款客戶。截至2019年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員108名。

截至2019年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行的資產總額、存款總額及貸款總額分別為人民幣1,311.5百萬元、人民幣1,170.7百萬元及人民幣708.91百萬元。截至2018年及2019年6月30日止六個月，本行未從靜寧成紀村鎮銀行取得營業收入。

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

(f) 信息技術系統運行和安全

為支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。截至2018年及2019年6月30日止六個月，本行在信息技術系統方面的投資分別為人民幣53.5百萬元及人民幣69.5百萬元。

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

本行於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。

5. 風險管理

(a) 本行的風險管理

本行業務的主要風險為信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。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。

第四章 管理層討論與分析

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)	<ul style="list-style-type: none">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)	<ul style="list-style-type: none">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)	<ul style="list-style-type: none">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)	<ul style="list-style-type: none">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。

(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、監控重大指標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無法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。

第四章 管理層討論與分析

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

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

本行將根據中國銀保監會發佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》(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

本行流動性覆蓋率

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	185.82	198.28

本行淨穩定資金比例

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
可用的穩定資金期末數值	224,177.9	230,553.6	209,292.6
所需的穩定資金期末數值	177,007.4	176,446.9	161,072.4
淨穩定資金比例(%)	126.6	130.7	129.9

(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。

第四章 管理層討論與分析

6. 資本充足率分析

本行須遵守中國銀保監會有關資本充足率的規定。本行已根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀行業監督管理委員會令2012年第1號)計算並披露本行的資本充足率。

下表載列所示日期有關本行資本充足率的若干資料。

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2019年6月30日	2018年12月31日
核心資本		
繳足股本	10,069.8	10,069.8
資本公積可計入部分	4,659.4	4,658.3
界定福利計劃儲備	(2.8)	(4.2)
投資重估儲備	231.2	261.4
盈餘儲備	1,510.1	1,510.1
一般風險準備	4,423.1	4,423.1
保留盈利	3,782.1	4,297.8
非控股權益可計入部分	17.6	17.2
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	(216.8)	(225.0)
核心一級資本淨額	24,473.7	25,008.5
其他一級資本 ⁽²⁾	2.3	2.3
一級資本淨額	24,476.0	25,010.8
二級資本		
已發行工具及股份溢價	3,195.8	3,194.4
超額貸款損失準備	1,499.7	2,562.7
非控股權益合資部分	4.7	4.7
資本基礎淨額	29,176.2	30,772.6
風險加權資產總額	238,308.6	227,144.1
核心一級資本充足率	10.27	11.01
一級資本充足率	10.27	11.01
資本充足率	12.24	13.55

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。

第五章 股本變動及股東詳情

I. 本行股本變動

截至2018年12月31日，本行的股本如下：

股份概況	股份數目	佔已發行股本 概約百分比 (%)
內資股	7,525,991,330	74.74
H股	2,543,800,000	25.26
總計	10,069,791,330	100.00

截至2019年6月30日及本中期報告日期，本行的股本如下：

股份概況	股份數目	佔已發行股本 概約百分比 (%)
內資股	7,525,991,330	74.74
H股	2,543,800,000	25.26
總計	10,069,791,330	100.00

第五章 股本變動及股東詳情

II. 股東詳情

(I) 本行內資股十大股東的持股詳情

截至2019年6月30日，本行內資股前十大股東載列如下：

序號	股東名稱	股份類別	持股數	持股比例	質押股數
1	甘肅省公航旅 ⁽¹⁾	內資股	1,257,696,100	12.4898%	0
2	包商銀行股份有限公司	內資股	845,296,403	8.3944%	0
3	酒鋼集團	內資股	633,972,303	6.2958%	0
4	甘肅省電投	內資股	633,972,303	6.2958%	0
5	金川集團	內資股	633,972,303	6.2958%	0
6	甘肅省國投	內資股	359,250,972	3.5676%	0
7	靖遠煤業集團有限責任公司	內資股	239,326,800	2.3767%	0
8	永新華控股有限公司	內資股	239,326,800	2.3767%	239,326,800 ⁽²⁾
9	讀者出版集團有限公司	內資股	211,324,101	2.0986%	0
10	寧夏天元錳業有限公司	內資股	201,083,333	1.9969%	0
	河北敬業集團有限責任公司	內資股	201,083,333	1.9969%	0

附註：

⁽¹⁾ 甘肅省公航旅持有本行1,157,154,433股，持股比例11.49%；其附屬公司甘肅金融資本管理有限公司持有本行100,541,667股，持股比例1%。該表中甘肅省公航旅持股比例為合併計算比例。

⁽²⁾ 截至報告期末，就本行所知，本行股份814,380,920股(佔已發行股份8.09%)存在質押情形。

第五章 股本變動及股東詳情

(II) 主要股東及其他人士的權益及淡倉

據本行所知，截至2019年6月30日，下列人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)已或將被視作或當作於股份或相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內記錄的權益及／或淡倉和根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本(附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票的權利)的權益：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目 ⁽³⁾	佔本行已發行	佔本行相關
				股本總額	類別股份的
				概約百分比	概約百分比
				(%)	(%)
甘肅省國投	實益擁有人	內資股	359,250,972(L) ⁽¹⁾	3.57	4.77
	受控法團權益 ⁽⁴⁾	內資股	1,267,944,606(L) ⁽¹⁾	12.59	16.85
甘肅省公航旅	實益擁有人	內資股	1,257,696,100(L) ⁽¹⁾	12.49	16.71
包商銀行股份有限公司	實益擁有人	內資股	845,296,403(L) ⁽¹⁾	8.39	11.23
酒鋼集團	實益擁有人	內資股	633,972,303(L) ⁽¹⁾	6.30	8.42
甘肅省電投	實益擁有人 ⁽⁴⁾	內資股	633,972,303(L) ⁽¹⁾	6.30	8.42
金川集團	實益擁有人 ⁽⁴⁾	內資股	633,972,303(L) ⁽¹⁾	6.30	8.42
華訊國際集團有限公司	實益擁有人	H股	422,763,000(L) ⁽¹⁾	4.20	16.62
中國對外經濟貿易信託有限公司	受託人 ⁽⁵⁾	H股	360,577,000(L) ⁽¹⁾	3.58	14.17
Harvest Ahead International Holdings Limited	實益擁有人	H股	358,405,115(L) ⁽¹⁾	3.56	14.09
石榴置業集團股份有限公司	可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
北京卡塔爾普投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
北京安納托利亞投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
崔巍	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09

第五章 股本變動及股東詳情

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目 ⁽³⁾	佔本行已發行	佔本行相關
				股本總額	類別股份的
				概約百分比	概約百分比
				(%)	(%)
桑春華	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
Guotai Junan International Holdings Limited	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(S) ⁽²⁾	2.80	11.09
Guotai Junan Securities Co., Ltd.	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	2.80	11.09
	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(S) ⁽²⁾	2.80	11.09
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	203,551,000(L) ⁽¹⁾	2.02	8.00
China Create Capital Limited	實益擁有人	H股	190,788,000(L) ⁽¹⁾	1.89	7.50
H.K. RUIJIA TRADING COMPANY LIMITED	實益擁有人	H股	147,718,000(L) ⁽¹⁾	1.47	5.81
華融融德(香港)投資管理有限公司	實益擁有人	H股	145,394,000(L) ⁽¹⁾	1.44	5.72
華融融德資產管理有限公司	受控法團權益 ⁽⁹⁾	H股	145,394,000(L) ⁽¹⁾	1.44	5.72
中國華融資產管理股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁹⁾	H股	145,394,000(L) ⁽¹⁾	1.44	5.72
Deutsche Bank Aktiengesellschaft	受控法團權益 ⁽⁹⁾	H股	145,394,000(L) ⁽¹⁾	1.44	5.72

附註：

⁽¹⁾ L代表好倉。

⁽²⁾ S代表淡倉。

⁽³⁾ 根據證券及期貨條例第XV部，倘若若干條件達成，則公司股東須呈交披露權益表格，倘股東於公司的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本公司及香港聯交所，故主要股東於公司之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

⁽⁴⁾ 甘肅省國投直接持有本行359,250,972股內資股，佔本行已發行總股本約3.57%。甘肅省國資委及酒鋼集團分別持有甘肅省國投83.54%及16.46%的股權，而甘肅省國投亦持有酒鋼集團31.91%的股權。甘肅省國投亦持有甘肅省電投100%的股權及金川集團48.67%的股權，因此甘肅省電投及金川集團為甘肅省國投的受控法團。根據證券及期貨條例，甘肅省國投被視為於甘肅省電投及金川集團所持有的股份中擁有權益。

⁽⁵⁾ 中國對外經濟貿易信託有限公司以受託人的身份持有本行360,577,000股H股，其中「外貿信託一五行百川26號石榴集團專項單一資金信託」持有本行282,064,000股H股，「外貿信託一五行百川25號單一資金信託」持有本行78,513,000股H股。

第五章 股本變動及股東詳情

- ⁽⁶⁾ 石榴置業集團股份有限公司以可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人的身份持有本行282,064,000股H股。北京卡塔爾普投資有限公司持有石榴置業集團股份有限公司87.41%的股權。北京卡塔爾普投資有限公司為北京安納托利亞投資有限公司的全資附屬公司。崔巍持有北京安納托利亞投資有限公司58.0%的股權。桑春華持有北京安納托利亞投資有限公司42.0%的股權。根據證券及期貨條例，北京卡塔爾普投資有限公司、北京安納托利亞投資有限公司、崔巍及桑春華被視為於石榴置業集團股份有限公司所持有的本行股份中擁有權益。
- ⁽⁷⁾ Guotai Junan Financial Products Limited為Guotai Junan (Hong Kong) Limited的全資附屬公司。Guotai Junan (Hong Kong) Limited為Guotai Junan International Holdings Limited的全資附屬公司。Guotai Junan Holdings Limited持有Guotai Junan International Holdings Limited 68.10%的股權。Guotai Junan Holdings Limited為Guotai Junan Financial Holdings Limited的全資附屬公司。Guotai Junan Financial Holdings Limited為Guotai Junan Securities Co., Ltd.的全資附屬公司。根據證券及期貨條例，Guotai Junan Securities Co., Ltd.被視為於Guotai Junan Financial Products Limited所持有的本行股份中擁有權益。
- ⁽⁸⁾ CSI Capital Management Limited為CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited的全資附屬公司。CITIC CLSA Global Markets Holdings Limited為CLSA B.V.的全資附屬公司。CLSA B.V.為CITIC Securities International Company Limited的全資附屬公司。CITIC Securities International Company Limited為CITIC Securities Company Limited的全資附屬公司。根據證券及期貨條例，CITIC Securities Company Limited被視為於CSI Capital Management Limited所持有的本行股份中擁有權益。
- ⁽⁹⁾ 華融融德(香港)投資管理有限公司為華融融德資產管理有限公司的全資附屬公司。中國華融資產管理股份有限公司持有華融融德資產管理有限公司註冊資本的59.3%。Cathay Capital Company (No.2) Limited持有華融融德資產管理有限公司註冊資本的40.7%。Deutsche Bank Aktiengesellschaft持有Cathay Capital Company (No.2) Limited 67.57%的股權。根據證券及期貨條例，華融融德資產管理有限公司、中國華融資產管理股份有限公司、Cathay Capital Company (No.2) Limited及Deutsche Bank Aktiengesellschaft被視為於華融融德(香港)投資管理有限公司持有的本行股份中擁有權益。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2019年6月30日，並無任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)在本行股份及相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內登記的權益或淡倉及根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉。

(III) 控股股東及實際控制人詳情

本行並無控股股東或實際控制人。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

I. 董事、監事及高級管理層成員資料

截至2019年6月30日及截至本中期報告日期，本行董事、監事、高級管理層成員資料載列如下：

董事

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為 董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
劉青先生	53	2011年5月 ⁽²⁾	2018年12月3日	董事長、 執行董事	主持本行全面工作，主要負責黨的建設全面工作、黨風廉政建設主體責任落實、思想政治工作、董事會工作、組織人事工作、戰略發展工作。分管董事會辦公室(戰略發展部)、人力資源部(黨委組織部)
王文永先生	53	2018年12月	2018年12月3日	執行董事	作為本行行長，主要負責全行經營管理全面工作，全面協調督促班子其他成員抓好分管的經營管理工作。分管計劃財務部、公司業務部
吳長虹女士	55	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務
張紅霞女士	40	2011年10月	2011年10月15日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為 董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
郭繼榮先生	48	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務
張有達先生	46	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務
劉萬祥先生	51	2018年12月	2018年12月3日 ⁽³⁾	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務
唐岫立女士	50	2017年8月	2017年08月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於中國銀行業監管方面的豐富經驗向本行提供監管及合規相關意見，並通過董事會、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履行其董事職責

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
羅玫女士	43	2017年8月	2017年08月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於財務及會計方面的豐富經驗就財務及會計事宜向本行提供意見，並通過董事會、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履行其董事職責
黃誠思先生	54	2017年8月	2017年8月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於法律及合規工作方面的豐富經驗就遵守香港法律及香港上市規則向本行提供意見，並通過董事會、審計委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責
董希淼先生	42	2018年12月	2018年12月3日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於金融工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、提名與薪酬委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責

附註：

- ⁽¹⁾ 此處獲委任為董事日期是指相關人士首次被本行股東大會選舉為董事的日期。
- ⁽²⁾ 劉青先生於2011年5月獲委任為敦煌銀行股份有限公司(本行籌建時期曾用名)黨委副書記及副行長，自2011年10月至2017年11月任本行執行董事。因工作調動，於2017年11月9日辭去其在本行所擔任的職務。於2018年12月3日的股東大會上獲委任為本行的董事長及執行董事。
- ⁽³⁾ 劉萬祥先生已於2018年12月3日獲得本行第一次臨時股東大會選舉為本行非執行董事，但其委任尚待其董事任職資格獲監管機構核准後方可生效。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

監事

姓名	年齡	加入本行的時間	委任為監事的日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
湯瀾女士	56	2018年11月	2018年11月12日	監事長、職工代表監事	全面負責監事會工作，主要負責監督董事會，經營管理層各項工作合法合規，負責審計、安全保衛、機構建設工作。分管監事會辦公室、審計部、機構管理部、安全保衛部
許勇鋒先生	54	2011年10月	2011年10月15日	職工代表監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層
羅振夏先生	54	2011年10月	2011年10月15日	職工代表監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層
劉永翀先生	52	2016年11月	2016年11月20日	股東監事	監督董事會及高級管理層
李永軍先生	50	2011年10月	2011年10月15日	股東監事	監督董事會及高級管理層
楊振軍先生	49	2017年8月	2017年8月12日	外部監事	監督董事會及高級管理層
董英先生	55	2017年8月	2017年8月12日	外部監事	監督董事會及高級管理層
羅藝先生	38	2018年6月	2018年6月1日	外部監事	監督董事會及高級管理層
曾樂虎先生	48	2019年6月	2019年6月3日	股東監事	監督董事會及高級管理層

附註：

⁽¹⁾ 此處獲委任為監事日期是指相關人士首次被本行股東大會或職工代表大會(對於職工代表監事而言)選擇為監事的日期。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

高級管理層

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層 的日期	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
王文永先生	53	2018年12月	2018年12月3日	執行董事、行長	作為在本行行長，主要負責全行經營管理全面工作，全面協調督促班子其他成員抓好分管的經營管理工作。分管計劃財務部、公司業務部
仇金虎先生	55	2015年1月	2015年1月23日	副行長	負責行政辦公、普惠金融、零售信貸、後勤保障等工作和脫貧攻堅相關工作，分管辦公室(黨委辦公室)、普惠金融部、行政事務部及脫貧攻堅幫扶工作
王志遠先生	50	2012年4月	2017年11月1日	副行長	負責信息技術、運營管理、法律合規相關工作，分管會計運營部、信息技術部、法律合規部

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層 的日期	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
郝菊梅女士	50	2012年2月	2018年12月3日	副行長、 董事會秘書	負責董事會日常工作、風險管理及金融市場、投資銀行、票據業務，負責本行控股或參股公司(村鎮銀行等)的協調聯繫、協調籌建等工作。分管風險與授信管理部、金融市場部、票據中心、投資銀行部，協助董事長分管董事會辦公室
王春雲先生	47	2011年10月	2016年10月21日	內控合規高級執行 官	協助負責風險資產處置工作，協管資產保全部

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

II. 董事、監事及高級管理層成員變動情況

一. 報告期內變動情況

(I) 董事變動

在報告期中，本行董事會成員未發生變動。其中，董希淼先生的任職資格於2019年3月5日獲監管當局核准後生效。

董希淼先生的任職資格於2019年3月5日獲監管當局核准後生效，董事會專門委員會之組成人員調整如下：

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

註： 劉萬祥先生需待中國銀保監會甘肅監管局核准其董事任職資格後方可履職。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

(II) 監事變動

- (1) 本行股東監事劉曉宇先生(「劉先生」)因為工作調整，已於2019年3月27日向監事會提交辭呈，辭去本行股東監事及監事會審計委員會委員的職務，其辭任已於2019年6月3日生效。
- (2) 經本行監事會審議，建議委任曾樂虎先生(「曾先生」)擔任本行股東監事。於2019年6月3日召開的本行2018年股東週年大會上，本行股東審議並通過了有關選舉曾先生為本行監事的議案，曾先生自本行股東週年大會審議通過選舉其為本行監事議案之日起開始正式履行本行監事職務。有關曾先生的簡歷及其委任的相關信息，請參見本行日期為2019年3月27日的公告及通函。

(III) 高級管理層成員變動

本行於2019年4月16日的董事會上通過決議委任郝菊梅女士為本行副行長，其任職資格於2019年6月28日獲得相關監管機構核准。

(IV) 香港上市規則第13.51B(1)條下規定的信息披露

除上文所披露者外，截至2019年6月30日止六個月，概無董事、監事及高級管理層變動的信息需根據香港上市規則第13.51B(1)條予以披露。

III. 公司秘書

於報告期內，伍穎欣女士為本行公司秘書。於2019年7月9日，霍寶兒女士被委任為本行公司秘書，伍穎欣女士的辭職任於同日生效。霍女士為方圓企業服務集團(香港)有限公司(「方圓」)之總監，負責協助上市公司專業公司秘書工作。加入方圓之前，霍女士曾於一間國際會計師事務所及香港聯交所上市及監管事務科任職超過十三年。彼獲香港中文大學會計學(榮譽)工商管理學士學位及香港大學取得企業和金融法法學碩士學位。霍女士為香港會計師公會會員。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

IV. 董事、監事及高級管理層薪酬政策

本行努力完善董事、監事及高級管理人員的績效考核體系。本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循責、權、利相統一，激勵與約束相結合，兼顧短期與長期激勵的原則，堅持薪酬制度改革與相關改革配套進行，推進本行高級管理層收入分配的市場化、貨幣化及規範化。

本行為同時兼任本行僱員的執行董事、職工代表監事及高級管理層提供的酬金包括薪金、酌定花紅、社會保障計劃、住房公積金計劃及其他福利。本行非執行董事、獨立非執行董事及其他監事收取的酬金根據其職責釐定。

本行支付酬金時嚴格遵守有關監管規定。本行評估高級管理人員並根據評估結果向其支付薪酬。

V. 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，確認彼等於報告期間一直遵守標準守則。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

VI. 現任董事、監事及高級管理層在股東單位任職情況

姓名	在本行擔任的職務	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務
吳長虹女士	非執行董事	甘肅省公航旅	黨委委員、副總經理及財務總監
張紅霞女士	非執行董事	包商銀行股份有限公司	董事會辦公室主任
郭繼榮先生	非執行董事	酒鋼集團	資產運營管理部部長
張有達先生	非執行董事	金川集團	黨委常委，副總經理兼財務總監
劉萬祥先生	非執行董事	甘肅省電投	黨委副書記、董事、總經理
劉永翀先生	股東監事	靖煤集團有限公司	財務總監
李永軍先生	股東監事	永新華控股集團	董事局主席
曾樂虎先生	股東監事	讀者出版傳媒有限公司	財務部部長
楊振軍先生	外部監事	甘肅省定西市城市建設投資經營管理辦公室	黨組書記、主任
董英先生	外部監事	武威市經濟發展投資(集團)有限公司	常務副總經理

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

VII. 董事、監事及最高行政人員在本行及其相關聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

截至2019年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有須根據證券及期貨條例第352條載入本行存置的登記冊，或須根據標準守則或證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	於本行職務	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行內資股 百分比 (%)	佔本行股本 總額的百分比 (%)
劉青先生	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	301,714 (L) ⁽¹⁾	0.004	0.003
許勇鋒先生	監事	內資股	實益擁有人	225,514 (L) ⁽¹⁾	0.003	0.002
羅振夏先生	監事	內資股	實益擁有人	205,711 (L) ⁽¹⁾	0.003	0.002
李永軍先生	監事	內資股	受控法團權益 ⁽²⁾	239,326,800 (L) ⁽¹⁾	3.180	2.377

附註：

⁽¹⁾ L代表好倉。

⁽²⁾ 本行監事李永軍先生及其配偶合共直接持有永新華控股有限公司2.0%的股權，甘肅永新建築安裝工程有限公司及甘肅黃海電子機電設備工程有限公司分別持有永新華控股有限公司33.0%和65.0%的股權。李永軍先生及其配偶合共持有甘肅永新建築安裝工程有限公司100.0%的股權與甘肅黃海電子機電設備工程有限公司100.0%的股權。永新華控股有限公司於最後實際可行日期直接持有本行239,326,800股內資股。根據證券及期貨條例，李永軍先生被視為於永新華控股有限公司持有的本行股份中擁有權益。

除上述披露者外，截至2019年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員在本行或相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

VIII. 僱員、僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

(I) 人員組成

截至2019年6月30日，本行有4,093名僱員。下表載列截至同日按職能劃分的全職僱員人數：

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
公司銀行業務	587	14.3
零售銀行業務	421	10.3
金融市場業務	37	0.9
財務及會計	202	4.9
風險管理、內部審計及法律合規	237	5.8
信息技術	146	3.6
管理	140	3.4
櫃員	1,926	47.1
其他	397	9.7
合計	4,093	100.00

下表載列截至2019年6月30日按年齡劃分的本行僱員人數。

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
30歲及以下	2,184	53.4
31至40歲	1,191	29.1
41至50歲	611	14.9
51歲或以上	107	2.6
合計	4,093	100.00

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

下表載列截至2019年6月30日按教育水平劃分的本行僱員人數。

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
碩士或以上	278	6.8
本科	3,363	82.2
其他	452	11.0
合計	4,093	100.00

(II) 僱員薪酬

本行全體僱員均參與各類僱員福利計劃，如養老保險、企業年金、住房公積金、工傷保險、醫療保險、失業保險及生育保險。

本行每年對僱員進行績效考核，並就此作出反饋。為全職僱員提供的薪酬通常包括基本薪金及績效薪酬。

(III) 僱員培訓計劃

本行重視僱員的職業發展，並針對不同業務線為僱員提供培訓計劃。本行在人力資源部轄下設立了提供內部培訓的團隊。

(IV) 工會

本行已根據中國法律法規成立工會。本行認為，本行已與僱員維持良好的工作關係。截至最後實際可行日期，本行並無經歷任何對本行的業務或公眾形象造成重大影響的工人罷工或其他勞資糾紛。

IX. 本行附屬公司

靜寧成紀村鎮銀行為本行唯一附屬公司，本行擁有其62.73%的股權，其已入賬至本行的合併財務報表中。靜寧成紀村鎮銀行成立於2008年9月18日，原為平涼市商業銀行的附屬公司。其向當地公司及零售客戶提供多種金融產品和服務，包括貸款、存款以及手續費及佣金類產品和服務。

第七章 重要事項

I. 企業管治守則

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，以保障股東的權益及提升本行價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及香港上市規則的規定建立了現代化的公司治理架構。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《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。

II. 盈利與股息

(1) 2018年度末期股息

於2019年3月27日召開的本行董事會會議上，董事會建議下列利潤分配方案。

- 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。

該等議案於本行2019年6月3日召開的2018年股東週年大會上審議通過。本行已於2019年8月2日(星期五)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。

(2) 2019年中期股息

本行截至2019年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本中期報告中期財務報表部分。

董事會建議本行不派發2019年中期股息，不進行公積金轉增資本。

第七章 重要事項

III. 境外非公開發行優先股

本行於2019年6月3日召開2018年度股東週年大會、2019年度第一次內資股類別股東大會和H股類別股東大會，審議並通過境外非公開發行優先股議案，本行擬在境外非公開發行規模不超過10,000萬股、募集資金不超過等值人民幣100億元的優先股，用於補充本行其他一級資本。本行已在日期為2019年4月18日的通函以及日期為2019年3月27日的公告中披露了有關本行建議發行境外優先股的相關事宜。本行目前正根據計劃推進境外非公開發行優先股的相關事宜。

IV. 債務發行

(1) 截至2019年6月30日止六個月的債務發行

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1,000.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.67%。

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

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

於2017年8月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.85%。於2018年5月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元的金融債券，為期三年，年利率為4.87%。

本行自2019年1月1日至2019年6月30日發行數筆面值總額人民幣20,350.0百萬元的零息同業存單，為期六個月至一年，有效年利率介於3.35%至5.35%之間。

(2) 發行金融債券

於2019年3月27日召開的本行董事會會議上，董事會建議本行公開發行規模合計不超過人民幣50億元(含人民幣50億元)的無固定期限資本債券。該等議案於本行2019年6月3日召開的2018年股東週年大會上審議通過。

截至最後實際可行日期，本行尚未按照上述授權發行債券。本行將按照相適用的法律法規及香港上市規則及時向股東及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

V. 購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

VI. 關聯方交易

報告期內，概無發生重大關聯方交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

VII. 重大訴訟及仲裁

本行及附屬公司在日常業務過程中牽涉法律糾紛，主要包括為收回貸款而對借款人採取的行動。截至最後實際可行日期，本行及附屬公司概無作為被告的重大未決訴訟。

VIII. 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

於報告期間及至最後實際可行日期，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

IX. 公眾持股量

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

根據本行可公開的資料及就董事所知，截至最後實際可行日期，H股的公眾持股量佔本行已發行股本總額的約25.26%，符合香港上市規則第8.08(1)條項下最低公眾持股量的規定。

第七章 重要事項

X. 委任外部審計師

本行股東於2019年6月3日舉行的2018年股東週年大會上審議通過，本行續聘信永中和會計師事務所(特殊普通合伙)擔任本行2019年度境內外外部審計機構，負責根據中國企業會計準則提供相關的境內審計服務；續聘信永中和(香港)會計師事務所有限公司擔任本行2019年度境外外部審計機構，負責根據國際財務報告準則提供相關的境外審計及審閱服務。上述兩家外部審計機構的任期從關於聘請2019年度外部審計機構的議案於本行2018年股東週年大會通過之日(即2019年6月3日)起至本行2019年股東週年大會結束時止。

XI. 收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併情況

於報告期間及至最後實際可行日期，本行未進行任何收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併交易。

XII. 審閱中期報告

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2019年6月30日止六個月的中期財務報表，已經信永中和(香港)會計師事務所有限公司根據《香港審閱工作準則》第2410號進行審閱。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並通過本集團截至2019年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

XIII. 發佈2019年中期報告

根據香港上市規則及國際財務準則編製的本行2019年中期報告可於香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本行的網站(<http://www.gsbankchina.com>)查閱。

本中期報告中，截至2019年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2018年12月31日止的年度財務數據已經審計。

第八章 簡明合併財務報表的審閱報告



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

致甘肅銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

吾等已審閱第83至149頁所載甘肅銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表，該等財務報表包括截至2019年6月30日的簡明合併財務狀況表以及截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表和其他解釋性附註。根據香港聯合交易所有限公司主板證券上市規則規定，中期財務資料報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)編製。董事負責根據國際會計準則第34號編製及呈列該等簡明合併財務報表。吾等的責任是根據吾等的審閱，對該等簡明合併財務報表發表結論，並根據委聘協定條款僅向全體董事報告結論，並無其他用途。吾等概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

吾等已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱工作準則第2410號「實體獨立核數師審閱中期財務信息」進行審閱。該等簡明合併財務報表審閱工作包括主要向負責財務和會計事宜的人士作出查詢，以及執行分析及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠少於根據國際審計準則所進行的審計，因而吾等不能保證可知悉審計中可能發現的所有重大事宜。因此，吾等不會發表審計意見。

第八章 簡明合併財務報表的審閱報告

結論

根據吾等的審閱，據吾等所知並無任何事宜使吾等相信簡明合併財務報表在所有重大方面並無按照國際會計準則第34號編製。

信永中和(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

黃銓輝

執業證書編號：P05589

香港

2019年8月28日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		7,278,319	7,546,738
利息開支		(4,406,117)	(3,889,181)
淨利息收入	5	2,872,202	3,657,557
手續費及佣金收入		158,742	193,193
手續費及佣金開支		(45,415)	(65,364)
手續費及佣金收入淨額	6	113,327	127,829
交易淨收益	7	852,617	434,740
投資證券淨收益	8	15,457	2,442
匯兌淨收益		8,467	168,943
其他營業(開支)收入淨額	9	(4,141)	11,521
營業收入		3,857,929	4,403,032
經營開支	10	(941,593)	(987,295)
資產減值損失，經扣除撥回	11	(2,289,679)	(472,643)
經營利潤		626,657	2,943,094
應佔聯營公司(虧損)/利潤	22	(2,314)	820
稅前利潤		624,343	2,943,914
所得稅開支	12	(106,001)	(733,487)
期內利潤		518,342	2,210,427
每股盈利			
— 基本及攤薄(人民幣分)	13	5.10	22.49

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
期內利潤	518,342	2,210,427
期內其他綜合收益／(開支)：		
其後不會重新分類至損益的項目：		
－重新計量之界定福利責任	1,820	(1,280)
－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	(455)	320
	1,365	(960)
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其他綜合收益／(自其他綜合收益重新分類)的金額	402	(5,150)
－於投資重估儲備確認的公允價值變動	(40,231)	64,490
－其後可重新分類項目的所得稅	9,555	(16,123)
	(30,274)	43,217
期內其他綜合(開支)收益(扣除所得稅)	(28,909)	42,257
期內綜合收益總額	489,433	2,252,684
以下各方應佔期內利潤：		
－本行擁有人	513,718	2,211,388
－非控股權益	4,624	(961)
	518,342	2,210,427
以下各方應佔期內綜合收益總額：		
－本行擁有人	484,809	2,253,645
－非控股權益	4,624	(961)
	489,433	2,252,684

簡明合併財務狀況表

於2019年6月30日

	附註	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	30,028,786	31,536,912
存放同業款項	15	6,714,240	12,927,702
買入返售金融資產	16	18,244,627	19,523,812
按攤銷成本計量的金融資產	17	54,988,698	45,066,288
應收利息	18	2,372,692	1,891,235
客戶貸款及墊款	19	164,260,230	154,633,858
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	41,190,526	42,560,973
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	21	16,168,068	15,249,097
應佔聯營公司利益	22	6,656	8,970
物業及設備	23(a)	2,793,826	3,006,860
使用權資產	23(b)	308,169	–
遞延稅項資產	24	2,023,530	1,719,546
可收回稅項		39,869	–
其他資產	25	3,651,414	497,118
資產總額		342,791,331	328,622,371
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	6,183,770	11,650,851
同業及其他金融機構存放款項	28	13,925,658	15,513,772
拆入資金	29	3,010,000	3,300,000
賣出回購金融資產款	30	5,135,453	11,716,985
客戶存款	31	235,622,916	210,723,317
應計員工成本	32	293,306	478,344
應付稅項		–	491,170
應付利息	33	7,020,730	6,418,933
已發行債券	34	43,436,871	41,576,773
遞延稅項負債	24	100,333	135,263
其他負債	35	3,353,577	1,369,372
負債總額		318,082,614	303,374,780

簡明合併財務狀況表

於2019年6月30日

	附註	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
權益			
股本	36	10,069,791	10,069,791
資本儲備	37(a)	4,659,372	4,658,314
界定福利計劃儲備		(2,791)	(4,156)
投資重估儲備		231,153	261,427
盈餘公積	37(b)	1,510,052	1,510,052
一般準備	37(c)	4,423,117	4,423,117
保留盈利		3,782,133	4,297,780
本行擁有人應佔總權益		24,672,827	25,216,325
非控股權益		35,890	31,266
總權益		24,708,717	25,247,591
負債及權益總計		342,791,331	328,622,371

本行董事會於2019年8月28日批准並授權刊發第83至149頁之簡明合併財務報表，並由以下代表簽署：

劉青先生
董事

王文永先生
董事

簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔										
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利		投資		一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
			計劃儲備 人民幣千元	重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	重估儲備 人民幣千元					
於2019年1月1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	
期內利潤	-	-	-	-	-	-	513,718	513,718	4,624	518,342	
期內其他綜合收益/(開支)	-	-	1,365	(30,274)	-	-	-	(28,909)	-	(28,909)	
期內綜合收益/(開支)總額	-	-	1,365	(30,274)	-	-	513,718	484,809	4,624	489,433	
股東投入(附註37(a))	-	1,058	-	-	-	-	-	1,058	-	1,058	
宣派股息	-	-	-	-	-	-	(1,029,365)	(1,029,365)	-	(1,029,365)	
於2019年6月30日(未經審核)	10,069,791	4,659,372	(2,791)	231,153	1,510,052	4,423,117	3,782,133	24,672,827	35,890	24,708,717	

簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月

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

簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動		
稅前利潤	624,343	2,943,914
調整項目：		
物業及設備折舊	180,821	147,027
使用權資產折舊	45,381	-
長期遞延支出、土地使用權及無形資產攤銷	2,189	8,120
資產減值損失	2,289,679	472,643
租賃負債利息開支	3,806	-
已發行債券利息開支	822,227	754,577
處置物業及設備的虧損／(收益)	3,768	(108)
未變現交易淨虧損(收益)	99,489	(142,416)
投資證券淨收益	(15,457)	(2,442)
政府補助	(4,854)	(15,847)
金融投資利息收入	(1,621,307)	(1,892,463)
應佔聯營公司虧損／(利潤)	2,314	(820)
	2,432,399	2,272,185
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	1,391,649	(35,886)
存放同業款項淨減少	542,103	23,895,749
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨減少／(增加)	1,270,958	(20,656,788)
客戶貸款及墊款淨增加	(11,791,685)	(20,342,290)
其他經營資產淨(增加)／減少	(3,492,533)	371,513
	(12,079,508)	(16,767,702)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(5,467,081)	4,336,488
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨(減少)／增加	(1,878,114)	16,058,647
賣出回購金融資產款淨減少	(6,581,532)	(3,894,099)
客戶存款淨增加	24,899,599	6,018,070
其他經營負債淨增加	1,096,281	1,630,955
	12,069,153	24,150,061

簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
經營產生的現金	2,422,044	9,654,544
已付所得稅	(966,854)	(983,461)
經營活動產生的現金淨額	1,455,190	8,671,083
投資活動		
處置投資所得款項	7,588,729	60,560,587
金融投資利息收入	1,441,666	1,922,426
處置物業及設備所得款項	76,100	475
收購投資的付款	(18,585,000)	(59,782,800)
收購物業、設備及無形資產的付款	(48,077)	(1,161,772)
投資活動(所用)產生的現金淨額	(9,526,582)	1,538,916
融資活動		
已收政府補助	4,854	15,847
股權持有人出資所得款項	1,058	5,602,442
股份發行開支	-	(168,487)
發行新債券所得款項	20,350,000	23,705,588
已發行債券還款	(18,500,000)	(13,480,000)
租賃負債還款	(46,969)	-
已發行債券已付利息	(804,545)	(143,708)
已付股息	(27)	(75)
融資活動產生的現金淨額	1,004,371	15,531,607
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(7,067,021)	25,741,606
期初現金及現金等價物	35,147,129	17,220,882
期末現金及現金等價物(附註41)	28,080,108	42,962,488
已收利息	6,796,862	7,111,028
已付利息(不計及已發行債券利息開支)	(2,995,969)	(2,139,588)

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

1. 一般資料

本行於2011年9月27日經中國銀行業監督管理委員會(「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2019年6月30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、3間社區支行及1家附屬公司。本行及其附屬公司(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)。

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

2. 編製基準

本集團截至2019年6月30日止六個月的簡明合併財務報表乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄16的適用披露規定及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)編製。

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

本中期財務報告包含簡明合併財務報表及選定的解釋性附註。該等附註包括對明瞭本集團自2018年年度財報以來的財務狀況及表現變動有重大影響的事件及交易作出的解釋。簡明合併中期財務報表及其附註並未載有根據國際財務報告準則編製全套財務報表的一切所需資料。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

3. 主要會計政策

簡明合併財務報表乃按歷史成本基準擬備，但按公允價值計量的若干金融工具除外。

除運用新訂及經修訂國際財務報告準則導致的會計政策變動外，截至2019年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所採用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2018年12月31日止年度的年度合併財務報表時所採用者相同。

應用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本中期報告期間，本集團已首次應用國際會計準則理事會頒佈並對本集團自2019年1月1日起財務年度生效的以下新訂及經修訂國際財務報告準則(包括國際財務報告準則、國際會計準則(「國際會計準則」)、修訂及相關詮釋(「國際財務報告詮釋委員會」))。

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會－第23號詮釋	所得稅處理之不確定性
國際財務報告準則第9號(修訂本)	具有負補償之預付特徵
國際會計準則第19號(修訂本)	計劃修訂、縮減或結算
國際會計準則第28號(修訂本)	於聯營公司及合營企業之長期權益
國際財務報告準則(修訂本)	國際財務報告準則2015年至2017年週期之年度改進

採納國際財務報告準則第16號導致本集團會計政策發生變動及對於簡明合併財務報表中確認的金額作出調整。新會計政策載於下文附註4。於本中期期間應用其他新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團於本期間及過往期間的財務表現及狀況及／或簡明合併財務報表所載的披露並無重大影響。

3. 主要會計政策(續)

3.1 採納國際財務報告準則第16號租賃的影響

國際財務報告準則第16號引入有關租賃會計處理的新訂或經修訂規定。有關規定透過消除經營租賃及融資租賃之間的區別，要求確認所有租賃(短期租賃及低價值資產租賃除外)的使用權資產及租賃負債，對承租人會計處理作出重大變更。與承租人會計處理相比，出租人會計處理之規定大致維持不變。該等新訂會計政策詳述於附註4。本集團已追溯應用國際財務報告準則第16號租賃，而首次應用的累計影響將作為於2019年1月1日權益期初結餘的調整(如適用)，惟按該準則特定過渡性條文所允許，並無就2018年報告期間重列比較數字。因此，若干比較資料可能無法比較，原因在於比較資料乃根據國際會計準則第17號租賃而編製。

過渡至國際財務報告準則第16號時，本集團選擇採用可行權宜處理方法，繼續沿用對有關安排是否為租賃或包含租賃所作的評估。本集團僅對先前識別為租賃的合約應用國際財務報告準則第16號。根據國際會計準則第17號及詮釋第4號未有識別為租賃的合約並未予以重新評估。因此，國際財務報告準則第16號項下的租賃定義僅應用於在2019年1月1日或之後訂立或變更的合約。

採納國際財務報告準則第16號對本集團簡明合併財務報表的主要影響載述如下。

本集團作為承租人

於採納國際財務報告準則第16號時，本集團就先前根據國際會計準則第17號租賃的原則分類為「經營租賃」的租賃(低價值資產租賃及剩餘租期為十二個月或以下的租賃除外)確認租賃負債。該等負債按餘下租賃付款的現值計量，並使用承租人截至2019年1月1日的增量借款利率進行貼現。於2019年1月1日就租賃負債採用的加權平均承租人增量借款利率為2.85%。

本集團按等同於租賃負債的金額確認及計量使用權資產，並就任何預付或應計租賃付款額作出調整。本集團將該方法應用於所有租賃。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

3. 主要會計政策(續)

3.1 採納國際財務報告準則第16號租賃的影響(續)

本集團作為出租人

本集團出租部分物業。本集團作為出租方所適用的會計政策與國際會計準則第17號項下之相關會計政策並無差異。

下表概述於2019年1月1日過渡至國際財務報告準則第16號的影響。未受調整影響的項目不包括在內。

	附註	於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核)	採納國際 財務報告準則 第16號的影響 人民幣千元	於2019年 1月1日 人民幣千元 (未經審核)
使用權資產	(a) (b)	–	277,820	277,820
其他負債	(a)	1,369,372	250,186	1,619,558
其他資產	(b)	497,118	(27,634)	469,484

(a) 於2019年1月1日，使用權資產按約人民幣277,820,000元的金額計量，計入金額約人民幣250,186,000元的租賃物業，金額等於計入約人民幣250,186,000元「其他負債」的租賃負債。對保留盈利並無影響。

(b) 於2018年12月31日計入約人民幣27,634,000元的「其他資產」的土地使用權調整為使用權資產，指於2019年1月1日就位於中國的租賃土地的預付款。

3. 主要會計政策(續)

3.1 採納國際財務報告準則第16號租賃的影響(續)

於2018年12月31日(即緊接首次應用日期前之日)使用增量借款利率貼現的經營租賃承擔與於2019年1月1日確認的租賃負債之間的差額如下：

	人民幣千元
於2018年12月31日披露的經營租賃承擔	320,062
減：短期租賃及剩餘租期於2019年12月31日或之前屆滿的其他租賃	(53,279)
	266,783
於2019年1月1日使用增量借款利率貼現	250,186
於2019年1月1日確認的租賃負債	(250,186)

3.2 採用的可行權宜方法

於首次應用國際財務報告準則第16號之日，本集團已採用以下該準則所允許的可行權宜方法：

- 不在首次應用日期重新評估合約是否為租賃或包含租賃。相反，對於在過渡日之前訂立的合約，本集團依賴其應用國際會計準則第17號及詮釋第4號確定一項安排是否包含租賃所作出的評估。
- 對大致相似特點的租賃組合採用單一折現率計算，及
- 對於2019年1月1日剩餘租期不足十二個月的經營租賃的會計處理為短期租賃。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

4. 會計政策變動

租賃

租賃的定義

根據國際財務報告準則第16號，倘合約授予一段期間內控制已識別資產使用的權利以換取代價，則該合約屬租賃或包含租賃。

本集團為承租人

本集團於合約初始評估有關合約是否屬租賃或包含租賃。本集團就其作為承租人的所有租賃安排確認使用權資產及相應租賃負債，除短期租賃(定義為租期為12個月或以下的租賃)及低值資產租賃外。就該等租賃而言，本集團於租期內以直線法確認租賃付款為經營開支，惟倘有另一系統化基準更能體現耗用租賃資產所產生經濟利益的時間模式則除外。

租賃負債

於租賃生效日期，本集團按當日尚未支付租賃付款的現值計量租賃負債。租賃付款乃採用租賃中的內含利率進行貼現。倘該利率不能較容易地釐定，則本集團採用其增量借款利率。

計入租賃負債計量的租賃付款包括固定租賃付款(包括實質固定付款)。

租賃負債於簡明合併財務狀況表中計入「其他負債」呈列。

租賃負債其後按調增賬面值以反映租賃負債利息(採用實際利率法)及按調減賬面值以反映所作出租賃付款的方式計量。

4. 會計政策變動(續)

租賃(續)

租賃負債(續)

倘出現以下情況，本集團重新計量租賃負債(並就相關使用權資產作出相應調整)：

- 租賃期有所變動或行使購買選擇權的評估發生變化，在此情況下，租賃負債透過採用經修訂貼現率貼現經修訂租賃付款而重新計量。
- 租賃付款因指數或利率變動或有擔保剩餘價值下預期付款變動而出現變動，在此情況下，租賃負債採用初始貼現率貼現經修訂租賃付款而重新計量(除非租賃付款乃由於浮動利率變動而有所變動，則在此種情況下，採用經修訂貼現率)。
- 租賃合約已修改且租賃修改不作為一項單獨租賃入賬，在此情況下，租賃負債透過採用經修訂貼現率貼現經修訂租賃付款而重新計量。

使用權資產

使用權資產包括相應租賃負債、於生效日期或之前作出的租賃付款及任何初始直接成本的初始計量。

使用權資產其後按成本減累計折舊及減值虧損計量。使用權資產乃按租期及相關資產可使用年期的較短者折舊。倘轉讓相關資產所有權或使用權資產成本的租賃反映本集團預期將行使購買選擇權，則相關使用權資產按相關資產的可使用年期折舊。資產於租賃生效日期起開始折舊。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

4. 會計政策變動(續)

租賃(續)

使用權資產(續)

本集團於簡明合併財務狀況表中將使用權資產以獨立項目呈列。

本集團應用國際會計準則第36號以釐定使用權資產有否出現減值，並將本集團截至2018年12月31日止年度的年度合併財務報表所載「物業及設備」政策所描述的任何已識別減值虧損入賬。

租賃修改

倘存在以下情形，本集團將租賃修改作為獨立租賃入賬：

- 該項修改增加使用一項或多項相關資產的權利，從而擴大了租賃範圍；及
- 調增租賃代價，增加的金額相當於範圍擴大對應的單獨價格，加上按特定合約的實際情況對該單獨價格作出的任何適當調整。

5. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		
– 存放中央銀行款項	195,962	214,883
– 存放同業款項	166,952	534,152
– 拆出資金	–	2,496
– 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	3,583,824	3,417,438
個人貸款和墊款	942,050	743,256
票據貼現	534,004	538,248
– 買入返售金融資產	234,220	203,802
– 投資	1,621,307	1,892,463
	7,278,319	7,546,738
減：利息開支		
– 向中央銀行借款	(136,931)	(120,897)
– 同業及其他金融機構存放款項	(172,933)	(804,636)
– 拆入資金	(48,456)	(109,595)
– 客戶存款：		
公司客戶	(1,034,082)	(673,156)
個人客戶	(2,075,722)	(1,305,783)
– 賣出回購金融資產款	(111,960)	(120,537)
– 已發行債券	(822,227)	(754,577)
– 租賃負債	(3,806)	–
	(4,406,117)	(3,889,181)
	2,872,202	3,657,557

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

6. 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費	17,695	26,323
— 銀行承兌匯票服務手續費	10,280	12,232
— 代理業務手續費	83,557	95,919
— 結算與清算手續費	36,144	45,165
— 保函服務費	274	142
— 其他	10,792	13,412
	158,742	193,193
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費	(9,311)	(2,485)
— 銀行卡服務手續費	(35,040)	(59,182)
— 其他	(1,064)	(3,697)
	(45,415)	(65,364)
	113,327	127,829

7. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
交易性金融工具		
— 債券已實現收益	952,106	280,567
— 債券未實現(虧損)/收益	(99,489)	154,173
	852,617	434,740

8. 投資證券收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
處置透過其他綜合收益按公允價值列賬之債務工具所得淨收益	15,457	2,442

9. 其他營業(開支)/收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助(附註)	4,854	15,847
租賃收入	1,371	1,487
出售物業與設備(虧損)收益	(3,768)	108
其他經營開支	(6,598)	(5,921)
	(4,141)	11,521

附註：政府補助被確認為中國政府獎勵給本集團的其他收入，主要為鼓勵本集團的發展及當地經濟的發展。政府補助為一次性付清，並無特殊附加條件。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

10. 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
員工成本(包括董事酬金)		
— 工資及獎金	346,345	449,764
— 職工福利	11,900	8,959
— 社會保險	79,286	70,651
— 住房公積金	31,998	27,338
— 工會及職工教育經費	9,986	8,802
— 其他	1,015	355
	480,530	565,869
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	180,821	147,027
— 使用權資產折舊	45,381	—
— 長期遞延支出攤銷	—	7,234
— 土地使用權攤銷	—	656
— 無形資產攤銷	2,189	230
— 租金及物業管理費	37,736	88,537
	266,127	243,684
營業稅及附加費	37,558	36,016
其他一般及行政開支	157,378	141,726
	941,593	987,295

11. 資產減值損失，經扣除撥回

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
減值損失：		
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	402	(5,150)
按攤銷成本計量的金融資產	130,116	(29,163)
其他應收款項、預付款項及抵債資產	7,020	2,412
客戶貸款及墊款	2,165,313	492,009
存放同業及其他金融機構款項	—	(2,307)
買入返售金融資產	—	(62)
銀行承兌匯票及保函	(13,172)	14,904
	2,289,679	472,643

12. 所得稅開支

(a) 所得稅：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
即期稅項：		
— 中國企業所得稅	435,815	709,648
遞延稅項(附註24)		
— 本年度	(329,814)	23,839
	106,001	733,487

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%。本行附屬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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

12. 所得稅開支(續)

(b) 期內稅項支出與簡明合併損益及其他綜合收益表所列稅前利潤對賬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
稅前利潤	624,343	2,943,914
按境內所得稅稅率25%計算的稅項	156,086	735,979
應佔聯營公司(虧損)/利潤之稅務影響	579	(205)
不可扣稅開支的稅務影響(附註(i))	2,688	2,965
毋須課稅收入的稅務影響(附註(ii))	(51,929)	(4,040)
按優惠稅率計算的所得稅	(1,423)	(1,212)
所得稅開支	106,001	733,487

附註：

- (i) 不可扣稅開支包括部分應酬費及捐款支出，該等支出根據中國稅收法規超出扣稅限額。
- (ii) 毋須課稅收入包括來自農戶小額貸款的利息收入，根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

遞延稅項詳情載於附註24。

13. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審核)	2018年 (未經審核)
本行擁有人應佔期內利潤(人民幣千元)	513,718	2,211,388
就每股基本及攤薄盈利而言，普通股的加權平均數目(千股)	10,069,791	9,830,871

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2019年及2018年6月30日止期間並無任何發行在外的潛在攤薄股份。

14. 現金及存放中央銀行款項

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	487,426	432,435
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金(附註(a))	23,305,835	24,682,677
— 超額存款準備金(附註(b))	6,216,003	6,387,471
— 財政性存款	19,522	34,329
	29,541,360	31,104,477
	30,028,786	31,536,912

附註：

- (a) 本集團按相關法規於中國人民銀行繳存法定存款準備金。於2019年6月30日及2018年12月31日，本行適用的法定存款準備金率如下：

	6月30日 2019年 (未經審核)	12月31日 2018年 (經審核)
人民幣存款準備金率	10%	12%

法定存款準備金為存於中央銀行的受限制結餘，不可用於本集團的日常業務運作。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行作現金清算及其他無限制存款用途。

15. 存放同業款項

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
存放中國境內款項		
— 銀行	5,864,019	12,626,836
存放中國境外款項		
— 銀行	854,930	305,575
減：減值損失準備	6,718,949 (4,709)	12,932,411 (4,709)
	6,714,240	12,927,702

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將所有存放同業款項分類至第一階段及並按12個月預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)等額計量損失準備。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	18,244,627	11,435,057
— 其他金融機構	—	8,088,755
	18,244,627	19,523,812

(b) 按擔保物類型分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	5,216,700	4,705,553
— 銀行及其他金融機構	11,218,523	14,818,259
	16,435,223	19,523,812
票據貼現	1,809,404	—
	18,244,627	19,523,812

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將所有買入返售金融資產分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

17. 按攤銷成本計量的金融資產

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
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	9,679,458	5,238,228
— 銀行及其他金融機構	11,981,961	7,348,088
— 公司	4,780,733	5,831,434
信託計劃	14,134,788	11,977,738
資產管理計劃	17,126,274	17,020,474
銀行和其他機構發行的資產支持證券	145,000	379,726
	57,848,214	47,795,688
減：減值損失準備	(2,859,516)	(2,729,400)
	54,988,698	45,066,288
分析為：		
香港非上市	3,076,023	—
香港以外地區上市	23,268,739	18,321,494
香港以外地區非上市	28,643,936	26,744,794
	54,988,698	45,066,288
公允價值	55,052,264	45,163,984

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

18. 應收利息

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
應收利息來自：		
— 投資	1,364,057	1,055,552
— 客戶貸款及墊款	901,988	779,388
— 買入返售金融資產	5,430	17,177
— 存放同業及其他金融機構款項及拆出資金	90,007	26,002
— 存放中央銀行款項	11,210	13,116
	2,372,692	1,891,235

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將所有應收利息分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

19. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額		
公司貸款和墊款	113,224,261	113,204,179
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	7,646,240	7,580,060
— 個人消費貸款	9,075,828	7,647,686
— 住房及商業按揭貸款	15,698,973	12,797,435
	32,421,041	28,025,181
票據貼現	25,180,825	19,655,952
	170,826,127	160,885,312
減：減值損失準備	(6,565,897)	(6,251,454)
	164,260,230	154,633,858

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析

	2019年6月30日		有抵押 貸款和墊款 人民幣千元 (未經審核)
	金額 人民幣千元 (未經審核)	佔比 (未經審核)	
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 製造業	23,555,845	13.79%	10,407,981
— 批發及零售業	20,168,848	11.81%	10,578,755
— 房地產業	15,358,046	8.99%	15,293,166
— 建築業	9,601,843	5.62%	5,604,948
— 採礦業	8,155,588	4.77%	3,218,314
— 租賃和商務服務業	7,656,309	4.48%	5,212,958
— 農、林、牧、漁業	7,479,818	4.38%	3,368,753
— 水利、環境和公共設施管理業	3,586,644	2.10%	2,301,699
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	3,416,247	2.00%	748,660
— 文化、體育和娛樂業	2,738,934	1.60%	2,136,296
— 住宿和餐飲業	2,619,738	1.53%	2,114,920
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	2,570,925	1.51%	1,174,762
— 衛生、社會工作	1,845,199	1.08%	722,250
— 教育	1,654,994	0.97%	254,480
— 金融業	1,000,000	0.59%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	923,370	0.54%	886,270
— 居民和其他服務業	740,511	0.43%	452,186
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	131,402	0.08%	68,653
— 公共管理、社會保障和社會組織	20,000	0.01%	—
	113,224,261	66.28%	64,545,051
個人貸款和墊款	32,421,041	18.98%	16,557,798
票據貼現	25,180,825	14.74%	—
	170,826,127	100%	81,102,849
減：減值損失準備	(6,565,897)		
	164,260,230		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

	2018年12月31日		有抵押 貸款和墊款 人民幣千元 (經審核)
	金額 人民幣千元 (經審核)	佔比 (經審核)	
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
—批發及零售業	24,169,490	15.02%	13,422,861
—製造業	20,197,228	12.55%	9,192,653
—房地產業	13,124,822	8.16%	12,828,752
—建築業	9,129,223	5.67%	5,871,741
—採礦業	8,534,067	5.30%	3,396,803
—農、林、牧、漁業	8,204,597	5.10%	3,953,977
—租賃和商務服務業	7,157,594	4.45%	4,739,050
—水利、環境和公共設施管理業	6,051,454	3.76%	2,306,599
—文化、體育和娛樂業	2,898,150	1.80%	2,281,009
—住宿和餐飲業	2,689,370	1.67%	2,124,016
—電力、燃氣及水的生產和供應業	2,509,760	1.56%	427,140
—交通運輸、倉儲及郵政服務業	2,328,873	1.45%	1,208,586
—衛生、社會工作	1,846,173	1.15%	685,340
—教育	1,634,628	1.02%	254,350
—金融業	1,000,000	0.62%	—
—科學研究、技術服務及地質勘探業	927,125	0.58%	879,624
—居民和其他服務業	622,583	0.39%	318,699
—信息傳輸、計算機服務和軟件業	159,042	0.10%	86,948
—公共管理、社會保障和社會組織	20,000	0.01%	—
	113,204,179	70.36%	63,978,148
個人貸款和墊款	28,025,181	17.42%	13,939,578
票據貼現	19,655,952	12.22%	—
	160,885,312	100%	77,917,726
減：減值損失準備	(6,251,454)		
	154,633,858		

19. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額		
信用貸款	17,286,823	17,842,633
保證貸款	59,669,946	54,814,533
抵押貸款	81,102,849	77,917,726
質押貸款	12,766,509	10,310,420
	170,826,127	160,885,312
減：減值損失準備	(6,565,897)	(6,251,454)
	164,260,230	154,633,858

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

19. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 貸款和墊款及減值損失準備

	2019年6月30日			合計 人民幣千元 (未經審核)
	評估12個月預期 信貸虧損的 貸款及墊款 (「第一階段」) 人民幣千元 (未經審核)	評估全期預期信貸 虧損的未發生信貸 減值的貸款及墊款 (「第二階段」) 人民幣千元 (未經審核)	評估全期預期信貸 虧損的已發生信貸 減值的貸款及墊款 (「第三階段」) 人民幣千元 (未經審核)	
客戶貸款及墊款總額	154,488,781	9,752,290	6,585,056	170,826,127
減：減值損失準備	(1,709,612)	(2,226,786)	(2,629,499)	(6,565,897)
	152,779,169	7,525,504	3,955,557	164,260,230

	2018年12月31日			合計 人民幣千元 (經審核)
	評估12個月預期 信貸虧損的 貸款及墊款 (「第一階段」) 人民幣千元 (經審核)	評估全期預期信貸 虧損的未發生信貸 減值的貸款及墊款 (「第二階段」) 人民幣千元 (經審核)	評估全期預期信貸 虧損的已發生信貸 減值的貸款及墊款 (「第三階段」) 人民幣千元 (經審核)	
客戶貸款及墊款總額	146,085,553	9,765,016	5,034,743	160,885,312
減：減值損失準備	(1,741,394)	(2,080,219)	(2,429,841)	(6,251,454)
	144,344,159	7,684,797	2,604,902	154,633,858

19. 客戶貸款及墊款(續)

(e) 減值損失準備變動情況

下表為於本期間內對每類資產減值損失準備變動情況的分析。

	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
2019年1月1日	1,741,393	2,080,219	2,429,842	6,251,454
減值損失準備變動情況				
— 轉入第一階段	119,468	(115,997)	(3,471)	—
— 轉入第二階段	(71,103)	112,163	(41,060)	—
— 轉入第三階段	(17,183)	(659,894)	677,077	—
— 核銷及其他	—	—	(1,850,870)	(1,850,870)
— 扣除自損益	(62,963)	810,295	1,417,981	2,165,313
2019年6月30日(未經審核)	1,709,612	2,226,786	2,629,499	6,565,897

	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
2018年1月1日	1,659,282	1,309,521	2,112,354	5,081,157
減值損失準備變動情況				
— 轉入第一階段	51,980	(51,972)	(8)	—
— 轉入第二階段	(40,413)	122,621	(82,208)	—
— 轉入第三階段	(29,910)	(149,194)	179,104	—
— 核銷及其他	—	(11,378)	(812,757)	(824,135)
— 扣除自損益	100,454	860,621	1,033,357	1,994,432
2018年12月31日(經審核)	1,741,393	2,080,219	2,429,842	6,251,454

(f) 按地區分析

從區域上講，本集團主要於中國甘肅省開展其業務且其大部分客戶和資產均位於中國甘肅省。

(g) 於2019年6月30日，部分票據貼現用於抵押回購協議(附註30)(2018年：無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

20. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註(i))	6,987,091	8,811,736
信託計劃	802,010	263,294
資產管理計劃	25,722,273	25,341,432
投資基金	6,966,466	6,970,953
其他債券(附註(ii))	712,686	1,173,558
	41,190,526	42,560,973
分析為：		
香港以外地區上市	6,987,091	8,811,736
香港以外地區非上市	34,203,435	33,749,237
	41,190,526	42,560,973

附註：

(i) 交易性金融資產：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
由下列中國內地機構發行之債券：		
— 銀行及其他金融機構	6,936,732	8,556,552
— 公司	50,359	255,184
	6,987,091	8,811,736

於2019年6月30日，概無以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產於變現時受到重大限制(2018年：無)。

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) 其他債券

其他債券主要指由本集團發行保本理財產品所得款項之投資。

21. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
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	4,379,926	4,869,958
— 銀行及其他金融機構	11,446,062	10,037,993
— 公司	342,080	341,146
	16,168,068	15,249,097
分析為：		
香港地區上市	343,593	—
香港以外地區上市	15,824,475	15,249,097
	16,168,068	15,249,097

減值損失準備之變動情況：

減值損失準備—透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	全期預期 信貸虧損 人民幣千元	全期預期 信貸虧損 人民幣千元	
於2019年1月1日之減值損失準備	1,612	—	—	1,612
— 於損益內扣除	402	—	—	402
於2019年6月30日之減值損失準備	2,014	—	—	2,014

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

21. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具(續)

減值損失準備之變動情況：(續)

減值損失準備—透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	第一階段12個月	第二階段	第三階段	合計
	預期信貸虧損 人民幣千元	全期預期信貸虧損 人民幣千元	全期預期信貸虧損 人民幣千元	
於2018年1月1日之減值損失準備	46,810	-	-	46,810
—撥回至損益	(45,198)	-	-	(45,198)
於2018年12月31日之減值損失準備	1,612	-	-	1,612

22. 應佔聯營公司利益

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
聯營公司投資成本，非上市	3,000	3,000
應佔收購後利潤及其他綜合收益，扣除已收股息後	3,656	5,970
	6,656	8,970

22. 應佔聯營公司利益(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團於下列聯營公司擁有權益：

銀行名稱	實體模式	成立/營運國家	所持股份類別	本集團持有的所有 權或參與股份比例		所持表決權比例		主營業務
				2018年	2019年	2018年	2019年	
甘肅涇川	成立	中國	普通股	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	公司及零售銀行

附註：該聯營公司由本行直接持有。本集團可於釐定財務及經營政策時對甘肅涇川施加重大影響，此乃由於其有權根據甘肅涇川公司章程的條款委任該公司的一名董事。

本集團採用權益法入賬且並不重大的聯營公司權益的匯總財務信息及賬面值載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
本集團期內應佔利潤及綜合收益總額	(2,314)	820

	6月30日	12月31日
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (經審核)
本集團應佔該不重要聯營公司利益之賬面值	6,656	8,970

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

23. 物業及設備、使用權資產及租賃負債

(a) 物業及設備

	在建工程 人民幣千元	房屋 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	電腦軟件 人民幣千元	辦公設備 人民幣千元	總計 人民幣千元
成本								
於2018年1月1日	320,438	1,064,410	482,655	48,411	243,997	73,608	78,688	2,312,207
添置	1,223,859	27,446	52,671	814	57,937	197,318	27,479	1,587,524
在建工程轉入/(轉出)	(1,180,973)	1,180,973	-	-	-	-	-	-
處置	-	(5,043)	(12,941)	(842)	-	(1,626)	(915)	(21,367)
於2018年12月31日及2019年1月1日	363,324	2,267,786	522,385	48,383	301,934	269,300	105,252	3,878,364
添置	7,510	2,576	3,815	1,313	8,651	21,317	2,473	47,655
在建工程轉入/(轉出)	(11,360)	11,360	-	-	-	-	-	-
處置	-	(75,203)	(1,252)	-	-	-	(6,462)	(82,917)
於2019年6月30日(未經審核)	359,474	2,206,519	524,948	49,696	310,585	290,617	101,263	3,843,102

23. 物業及設備、使用權資產及租賃負債(續)

(a) 物業及設備(續)

	在建工程 人民幣千元	房屋 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	電腦軟件 人民幣千元	辦公設備 人民幣千元	總計 人民幣千元
累計折舊及減值								
於2018年1月1日	-	147,905	201,547	36,408	85,467	42,708	45,332	559,367
年內準備	-	79,998	117,919	5,415	93,121	21,873	11,263	329,589
處置時撇銷	-	(2,100)	(12,411)	(817)	-	(1,246)	(878)	(17,452)
於2018年12月31日及2019年1月1日	-	225,803	307,055	41,006	178,588	63,335	55,717	871,504
期內準備	-	51,799	56,545	2,236	34,906	27,736	7,599	180,821
處置時撇銷	-	(1,786)	(839)	-	-	-	(424)	(3,049)
於2019年6月30日(未經審核)	-	275,816	362,761	43,242	213,494	91,071	62,892	1,049,276
賬面值								
於2019年6月30日(未經審核)	359,474	1,930,703	162,187	6,454	97,091	199,546	38,371	2,793,826
於2018年12月31日(經審核)	363,324	2,041,983	215,330	7,377	123,346	205,965	49,535	3,006,860

於2019年6月30日，本集團有賬面值約為人民幣1,808,178,000元(2018年：約人民幣1,915,117,000元)的房屋產權手續尚在辦理之中。其中賬面值為約人民幣122,526,000元(2018年：約人民幣53,482,000元)的房屋，本集團已取得有關部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證。上述房屋位於中國，為中期租約(10至50年)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

23. 物業及設備、使用權資產及租賃負債(續)

(b) 使用權資產及租賃負債

(i) 使用權資產

採用國際財務報告準則第16號後，本集團於2019年1月1日確認約人民幣277,820,000元的使用權資產，其中租賃房屋約人民幣250,186,000元及預付租賃土地使用權約人民幣27,634,000元。於2019年6月30日，使用權資產賬面值約為人民幣308,169,000元，其中租賃房屋約人民幣281,191,000元及預付租賃土地使用權約人民幣26,978,000元。

截至2019年6月30日止六個月，本集團訂立若干房屋的租賃協議。該租賃包含合約期內最低付款條款。本集團於租賃起始日確認約人民幣75,730,000元的使用權資產。

(ii) 租賃負債

採用國際財務報告準則第16號後，本集團於2019年1月1日確認約人民幣250,186,000元的租賃負債(附註3)。於2019年6月30日，租賃負債的賬面值約為人民幣282,753,000元。

截至2019年6月30日止六個月，本集團訂立了若干辦公房屋的新租賃協議並確認了約人民幣75,730,000元的租賃負債。

(iii) 於損益中確認的金額

	截至2019年 6月30日止六個月 人民幣千元
使用權資產折舊開支	45,381
租賃負債利息開支	3,806
短期租賃相關開支	35,277

(iv) 其他

於2019年6月30日，本集團短期租賃承擔約為人民幣34,301,000元。

24. 遞延稅項資產

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
遞延稅項資產	2,023,530	1,719,546
遞延稅項負債	(100,333)	(135,263)
	1,923,197	1,584,283

截至2019年6月30日止六個月及2018年12月31日止年度確認的主要遞延稅項資產/(負債)及其變動如下：

	資產減值損失準備 人民幣千元 附註(i)	金融工具公允價 值變動產生的虧 損/(收益)淨額 人民幣千元 附註(ii)	應付薪金、紅利 及津貼 人民幣千元	遞延稅項資產結 餘淨額 人民幣千元
於2018年1月1日	1,586,098	28,415	22,561	1,637,074
計入/(扣除自)損益	107,804	(65,705)	1,947	44,046
計入/(扣除自)其他綜合收益	-	(97,975)	1,138	(96,837)
於2018年12月31日及2019年1月1日	1,693,902	(135,265)	25,646	1,584,283
計入損益	298,080	24,872	6,862	329,814
計入其他綜合收益	(502)	10,057	(455)	9,100
於2019年6月30日(未經審核)	1,991,480	(100,336)	32,053	1,923,197

附註：

- (i) 本集團就客戶貸款及墊款與其他資產計提減值損失準備。減值損失準備根據於2019年6月30日及2018年12月31日的相關資產的預計可收回金額釐定。然而，可扣減所得稅的金額按於2019年6月30日及2018年12月31日合資格資產總賬面價值的1%加符合中國稅收規定所載特定條件並經稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動的收益或虧損淨額於變現時計徵稅項。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

25. 其他資產

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項(附註(i))	3,428,702	250,189
購買房屋支付的按金	200,087	200,087
土地使用權(附註(ii))	–	27,634
無形資產(附註(iii))	17,241	19,008
其他	5,384	200
	3,651,414	497,118

附註：

(i) 其他應收款項及預付款項：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項	3,460,153	274,620
減：減值損失準備	(31,451)	(24,431)
	3,428,702	250,189

減值損失準備變動：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
期／年初	24,431	16,924
已確認減值損失	7,020	7,507
期／年末	31,451	24,431

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將所有其他應收款項分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

25. 其他資產(續)

附註：(續)

(ii) 土地使用權變動：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
成本		
期／年初	34,415	34,415
會計政策變動	(34,415)	-
期／年初及期／年末	-	34,415
累計攤銷		
期／年初	6,781	5,469
會計政策變動	(6,781)	1,312
期／年初及期／年末	-	6,781
賬面值		
期／年末	-	27,634

該等土地位於中國，為中期租約(10至50年)。

(iii) 無形資產變動：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
成本		
期／年初	23,669	5,002
添置	422	18,667
期／年末	24,091	23,669
累計攤銷		
期／年初	4,661	3,420
期／年內攤銷	2,189	1,241
期／年末	6,850	4,661
賬面值		
期／年末	17,241	19,008

該等無形資產主要包括於1至5年內攤銷的商標。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

26. 已抵押資產

(a) 用作擔保物的資產

本集團用作負債或或有負債之擔保物的金融資產主要包括票據貼現及債券，用作賣出回購協議交易的擔保物。於2019年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值約為人民幣6,877,190,000元(2018年：約人民幣10,287,844,000元)。

(b) 所收取的已抵押資產

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並就該等交易持有擔保物。

27. 向中央銀行借款

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
借款	4,120,000	9,070,000
再貼現票據	2,063,770	2,580,851
	6,183,770	11,650,851

28. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
下列中國內地經營機構存放款項		
— 銀行	9,456,514	8,987,200
— 其他金融機構	3,706,853	5,566,589
	13,163,367	14,553,789
下列中國內地以外經營機構存放款項		
— 銀行	762,291	959,983
	13,925,658	15,513,772

29. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
下列中國內地經營機構拆放款項 — 銀行	3,010,000	3,300,000

30. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	4,945,733	10,873,965
— 其他金融機構	189,720	843,020
	5,135,453	11,716,985

(b) 按擔保物類型分析

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
債券	4,534,321	11,716,985
票據貼現	601,132	—
	5,135,453	11,716,985

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

31. 客戶存款

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
活期存款		
— 公司客戶	56,783,504	54,381,432
— 個人客戶	23,870,964	24,114,642
	80,654,468	78,496,074
定期存款		
— 公司客戶	21,721,219	18,058,452
— 個人客戶	103,848,919	83,018,474
	125,570,138	101,076,926
保證金存款		
— 承兌匯票	12,050,596	12,936,171
— 擔保及保函	78,328	87,232
— 其他	3,722,269	3,476,734
	15,851,193	16,500,137
其他	13,547,117	14,650,180
	235,622,916	210,723,317

32. 應計員工成本

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
應付工資及獎金	195,732	397,749
應付養老保險	14,608	18,615
應付其他社會保險	9,578	17,960
應付補充退休福利	30,018	35,150
應付其他長期職工福利	43,370	8,870
	293,306	478,344

33. 應付利息

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
客戶存款	6,749,276	5,825,504
同業及其他金融機構存放款項	59,641	374,091
中央銀行存款	14,908	21,905
已發行債券	194,902	187,318
其他	2,003	10,115
	7,020,730	6,418,933

34. 已發行債券

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
固定利率金融債券(附註(i))	5,997,223	5,996,352
已發行固定利率二級資本債券(附註(ii))	3,195,785	3,194,430
同業存單(附註(iii))	34,243,863	32,385,991
	43,436,871	41,576,773

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

34. 已發行債券(續)

附註：

(i) 固定利率金融債券

- (a) 於2017年3月10日已發行三檔三年期固定利率金融債券(第一檔)面值人民幣1,000,000,000元，票面利率為4.67%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為4.71%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣999,744,000元(2018年：人民幣999,327,000元)。
- (b) 於2017年4月19日已發行五年期固定利率金融債券面值人民幣1,000,000,000元，票面利率為5.00%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為5.02%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣999,417,000元(2018年：人民幣999,378,000元)。
- (c) 於2017年5月23日已發行三年期固定利率綠色金融債券面值人民幣1,000,000,000元，票面利率為4.90%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為4.94%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣999,620,000元(2018年：人民幣999,604,000元)。
- (d) 於2017年8月10日已發行三年期固定利率「三農」金融債券(第二檔)面值人民幣1,500,000,000元，票面利率為4.85%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為4.94%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣1,499,017,000元(2018年：人民幣1,498,989,000元)。
- (e) 於2018年5月25日已發行三年期固定利率「三農」金融債券(第一檔)面值人民幣1,500,000,000元，票面利率為4.87%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為4.88%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣1,499,425,000元(2018年：人民幣1,499,054,000元)。

(ii) 已發行固定利率二級資本債券

於2015年12月11日已發行十年期固定利率二級資本債券面值人民幣3,200,000,000元，票面利率為5.10%。本集團可選擇於2020年12月11日按面值贖回該等債券。本集團已發行二級資本債券的實際年利率為5.20%。於2019年6月30日，該未到期已發行固定利率二級資本債券餘額約為人民幣3,195,785,000元(2018年：約人民幣3,194,430,000元)。

(iii) 同業存單

- (a) 於截至2019年6月30日止六個月，本行已發行若干零息同業存單總面值人民幣20,350,000,000元，期限介乎三個月至一年。於2019年6月30日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣34,243,863,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎2.97%至3.80%。
- (b) 於截至2018年12月31日止年度，本行已發行若干零息同業存單總面值人民幣45,090,000元，期限介乎一個月至一年。於2018年12月31日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣32,385,991,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎3.35%至5.35%。

35. 其他負債

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
其他應付款項及應計費用	404,772	406,822
同業賬目結算	1,264,692	480,300
代理業務負債	52,323	80,762
應付股息	1,037,898	8,560
其他應付稅項	120,624	214,873
財政存款	22,552	12,059
銀行承兌匯票及擔保函準備	48,282	61,454
租賃負債(附註23(b)(ii))	282,753	–
其他	119,681	104,542
	3,353,577	1,369,372

36. 股本

於2019年6月30日及2018年12月31日的股本如下：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
每股面值人民幣1元的註冊、已發行及繳足普通股：		
— 普通股	10,069,791	10,069,791
期／年初	10,069,791	7,525,991
發行股份(附註(i))	–	2,543,800
期／年末	10,069,791	10,069,791

附註：

- (i) 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主板上市(股份代號：2139)。全球已發行H股股份總數為2,543,800,000(包括2018年2月5日發行的超額配發331,800,000股H股)，每股面值人民幣1元，發售價為每股2.69港元。股份發行所得款項總額約為人民幣5,602,442,000元(相當於6,842,822,000港元)，令約人民幣3,058,642,000元股份溢價記入資本公積。約人民幣168,487,000元股份發行費用自資本公積扣除。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

36. 股本(續)

本行於報告期間已發行股份(千股)變動概要如下：

	境內股東	H股股東	合計
於2018年1月1日	7,525,991	-	7,525,991
發行	-	2,543,800	2,543,800
於2018年12月31日、2019年1月1日及2019年6月30日	7,525,991	2,543,800	10,069,791

37. 準備

(a) 資本公積

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
股份溢價	4,339,584	4,339,584
股東投入(附註)	319,234	318,176
並無導致控制權改變之附屬公司所有權變動	554	554
	4,659,372	4,658,314

附註：

於本行重組期間發行額外股份的發起人，投入了本行自處置不良資產(該資產由本行託管)獲得的所得款項淨額。直至2019年6月30日，約人民幣319,234,000元已計入資本公積(2018年：約人民幣318,176,000元)。

(b) 盈餘公積

於2019年6月30日及2018年12月31日的盈餘公積指法定盈餘公積金及其他盈餘公積。於2019年6月30日，本集團的法定盈餘公積金約為人民幣1,510,052,000元(2018年：約人民幣1,510,052,000元)，而於2019年6月30日，其他盈餘公積約為零(2018年：零)。

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據中國財政部(「財政部」)於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》的相關規定，原則上本集團須撥備的一般準備不得低於總風險資產於各年末餘額的1.5%。

38. 股息

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	6月30日 2018年 人民幣千元 (未經審核)
2018年末期股息(附註(a))	1,029,365	-

附註：

- (a) 根據於2019年6月4日舉行之股東大會之決議案，本行基於截至2019年6月30日止期間所持10,069,791,000股股份，金額約為人民幣1,029,365,000元，宣派每股股份約人民幣0.1022元之現金股息(含税)。

39. 結構性主體

(a) 合併入賬的結構性主體

本集團合併入賬的結構性主體主要包括由本行發起設立的保本理財產品。於2019年6月30日，由本行發起設立的合併入賬保本理財產品所持資產金額約為人民幣691,873,000元(2018年：約人民幣1,132,351,000元)。

(b) 未合併入賬的結構性主體

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體

本集團透過投資於若干第三方機構發起設立的結構性主體所發行的單位中持有權益。該等結構性主體包括信託基金計劃、資產管理計劃、銀行及其他金融機構及投資基金發行的理財產品。

下表載列於2019年6月30日及2018年12月31日本集團所持權益之總賬面值分析：

	於2019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 人民幣千元 (未經審核)	按攤銷成本計量 的金融資產 人民幣千元 (未經審核)	賬面值 人民幣千元 (未經審核)	最大風險敞口 人民幣千元 (未經審核)
信託計劃	802,010	14,134,788	14,936,798	14,936,798
資產管理計劃	25,722,273	17,126,274	42,848,547	42,848,547
銀行和其他金融機構發行的 資產支持證券	-	145,000	145,000	145,000
投資基金	6,966,466	-	6,966,466	6,966,466
	33,490,749	31,406,062	64,896,811	64,896,811

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

39. 結構性主體(續)

(b) 未合併入賬的結構性主體(續)

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體(續)

	於2018年12月31日			
	以公允價			
	值計量且	其變動計入當期	按攤銷成本計量	賬面值
	損益的金融資產	的金融資產	的金融資產	最大風險敞口
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
(經審核)	(經審核)	(經審核)	(經審核)	
信託計劃	263,294	11,977,738	12,241,032	12,241,032
資產管理計劃	25,341,432	17,020,474	42,361,906	42,361,906
銀行和其他金融機構發行的 資產支持證券	—	379,726	379,726	379,726
投資基金	6,970,953	—	6,970,953	6,970,953
	32,575,679	29,377,938	61,953,617	61,953,617

(ii) 本集團發起設立而未合併入賬但於2019年6月30日及2018年12月31日持有權益的結構性主體：

本集團發起設立的未合併入賬之結構性主體類型包括非保本理財產品。該等結構性主體的性質及目的乃透過代投資者管理資產而賺取費用。該等結構性主體通過向投資者發行單位獲得資金。本集團所持權益包括於該等結構性主體發行之單位的投資及提供管理服務收取的費用。於2019年6月30日，所確認於該等結構性主體發行之單位的投資及應收管理費的賬面值對合併財務狀況表而言並不重大。

於2019年6月30日，本集團發起設立的未合併入賬之非保本理財產品所持資產金額約為人民幣21,455,242,000元(2018年：約人民幣20,368,883,000元)。

(iii) 本集團於年內發起設立但於2019年6月30日及2018年12月31日並無持有權益的未合併入賬之結構性主體：

於截至2019年6月30日止六個月，本集團於1月1日後發起設立並發行但於6月30日前到期的非保本理財產品總額為人民幣13,877,566,000元。

於截至2018年12月31日止年度，本集團於1月1日後發起設立並發行但於12月31日前到期的非保本理財產品總額為人民幣140,995,686,000元。

40. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理，其中以資本充足率管理為核心。本集團根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)發佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他核心一級資本及二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵所在。資本充足率反映本集團營運及風險管理能力是否健全。資本充足率管理的主要目的是按照領先同業的資本充足率水平經參考本身業務環境及狀況設置符合監管規定的最佳資本充足率。

本集團考慮戰略發展計劃、業務擴張計劃及風險變動因素進行情景分析、壓力測試及應用其他方法預測、規劃和管理資本充足率。

自2013年1月1日起，本集團開始根據中國銀監會頒佈的「商業銀行資本管理辦法(試行)」及其他有關規定計算資本充足率。

中國銀監會要求商業銀行於2019年底前根據「商業銀行資本管理辦法(試行)」符合資本充足率規定。非系統重要性銀行的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率的最低比率分別為7.50%、8.50%及10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重計算，而風險權重乃根據各項資產與交易對手的相關信用、市場及其他風險，並經計及任何合資格抵押品或擔保品計算。表外風險亦進行類似處理，並經調整以反映任何潛在虧損的隨機性質。市場風險加權資產採用標準法計算，而操作風險加權資產採用基本指標法計算。

下文所述本集團的資本充足率及有關成分乃基於本集團根據中國會計準則編製的中期財務報表計算。於截至2019年6月30日及2018年12月31日止期／年內，本集團已遵守所有外部施加的資本規定。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

40. 資本管理(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團根據中國銀監會頒佈的「商業銀行資本管理辦法(試行)」及相關規定計算的資本充足率如下：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
核心一級資本總額		
股本	10,069,791	10,069,791
資本公積可計入部分	4,659,372	4,658,314
界定福利計劃儲備	(2,791)	(4,156)
投資重估儲備	231,153	261,427
盈餘公積	1,510,052	1,510,052
一般準備	4,423,117	4,423,117
保留盈利	3,782,133	4,297,780
非控股權益可計入部分	17,584	17,232
核心一級資本扣除項(附註)	(216,787)	(224,973)
核心一級資本淨額	24,473,624	25,008,584
非控股權益合資格部分	2,344	2,298
一級資本淨額	24,475,968	25,010,882
二級資本		
二級資本已發行工具可計入部分	3,195,785	3,194,430
超額貸款減值準備	1,499,726	2,562,700
非控股權益合資格部分	4,689	4,703
資本基礎淨額	29,176,168	30,772,715
風險加權資產總額	238,308,557	227,144,084
核心一級資本充足率	10.27%	11.01%
一級資本充足率	10.27%	11.01%
資本充足率	12.24%	13.55%

附註： 核心一級資本扣除項主要包括電腦軟件及除土地使用權外的其他無形資產及就稅項虧損所確認的遞延稅項資產。

41. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原有到期日少於三個月的下列結餘：

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	487,426	432,435
存放中央銀行款項	6,216,003	6,387,471
存放同業款項	3,132,052	8,803,411
買入返售金融資產	18,244,627	19,523,812
總計	28,080,108	35,147,129

42. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或有權在本行委派董事的股東。

於本行的持股：

	6月30日 2019年 (未經審核)	12月31日 2018年 (經審核)
甘肅省公路航空旅遊投資集團有限公司	11.49%	11.49%
包商銀行股份有限公司	8.39%	8.39%
酒泉鋼鐵(集團)有限責任公司	6.30%	6.30%
甘肅省電力投資集團有限責任公司	6.30%	6.30%
金川集團股份有限公司	6.30%	6.30%

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

42. 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方(續)

(ii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及其近親，及本行董事、監事、高級管理人員及其近親控制或共同控制的實體及其附屬公司及附註42(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。與其他關聯方的交易乃於日常業務過程中進行，定價政策與和獨立第三方進行交易所採用者一致。

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易

(i) 本行與附屬公司之間的交易

本行的附屬公司為其關聯方。本行與附屬公司之間的交易及附屬公司與附屬公司之間的交易於合併入賬時互相抵銷，故並無於此附註披露。

(ii) 本集團與主要股東之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	7,854	65,923
利息開支	9,857	281

42. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易(續)

(ii) 本集團與主要股東之間的交易(續)

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	800,000	-
應收利息	-	8,859
客戶存款	2,671,513	2,532,081
應付利息	13,604	31,448

(iii) 本集團與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	56,637	157,691
利息開支	28,855	6,242

	6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	4,028,100	3,935,525
客戶存款	4,212,134	1,664,214
同業及其他金融機構存放款項	5,304	106,510
應付利息	7,901	17,969

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

42. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指擁有權利並負責直接或間接計劃、指揮及控制本集團、董事會、監事會及高級管理人員活動的人士。

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	131	50
利息開支	19	-

	6月30日	12月31日
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶存款	3,332	14
客戶貸款及墊款	957	-

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員薪酬總額載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣千元 (未經審核)	2018年 人民幣千元 (未經審核)
薪金及津貼	1,440	1,639
退休福利計劃供款	650	328
酌情花紅	1,786	150
	3,876	2,117

(d) 董事、監事及高級人員貸款及墊款

於截至2019年6月30日止六個月，本集團概無董事、監事及高級人員貸款及墊款(2018年：零)。

43. 分部報告

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

公司銀行

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

零售銀行

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

金融市場業務

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

其他

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

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

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債

	截至2019年6月30日止六個月				合計 人民幣千元 (未經審核)
	公司銀行業務 人民幣千元 (未經審核)	零售銀行業務 人民幣千元 (未經審核)	金融市場業務 人民幣千元 (未經審核)	其他 人民幣千元 (未經審核)	
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)	2,549,741	(1,133,672)	1,456,133	-	2,872,202
分部間淨利息(支出)/收入	(585,806)	1,873,152	(1,287,346)	-	-
淨利息收入	1,963,935	739,480	168,787	-	2,872,202
手續費及佣金淨收入	75,624	17,695	10,281	9,727	113,327
交易淨收益	-	-	852,617	-	852,617
投資證券淨收益	-	-	15,457	-	15,457
外匯收益	-	-	-	8,467	8,467
其他營業淨支出	-	-	-	(4,141)	(4,141)
營業收入	2,039,559	757,175	1,047,142	14,053	3,857,929
營業開支	(496,932)	(184,483)	(255,134)	(5,044)	(941,593)
資產減值損失	(1,848,500)	(113,476)	(333,855)	6,152	(2,289,679)
經營(虧損)/利潤	(305,873)	459,216	458,153	15,161	626,657
應佔聯營公司虧損	-	-	-	(2,314)	(2,314)
稅前(虧損)/利潤	(305,873)	459,216	458,153	12,847	624,343
分部資產	112,327,414	33,124,610	195,272,726	43,051	340,767,801
遞延稅項資產	-	-	-	2,023,530	2,023,530
總資產	112,327,414	33,124,610	195,272,726	2,066,581	342,791,331
分部負債	96,344,032	134,079,968	86,506,403	13,980	316,944,383
遞延稅項負債	-	-	-	100,333	100,333
應付股息	-	-	-	1,037,898	1,037,898
負債總額	96,344,032	134,079,968	86,506,403	1,152,211	318,082,614
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	122,205	56,113	35,508	14,565	228,391
- 資本開支	17,452	14,833	10,988	4,804	48,077

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	截至2018年6月30日止六個月					合計 人民幣千元 (未經審核)
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他		
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)		
營業收入						
對外淨利息收入/(支出)	2,744,282	(562,527)	1,475,802	-		3,657,557
分部間淨利息(支出)/收入	(615,405)	1,038,250	(422,845)	-		-
淨利息收入	2,128,877	475,723	1,052,957	-		3,657,557
手續費及佣金淨收入	54,802	11,740	58,439	2,848		127,829
交易淨收益	-	-	434,740	-		434,740
投資證券淨收益	-	-	2,442	-		2,442
外匯收益	-	-	-	168,943		168,943
其他營業淨收入	-	-	-	11,521		11,521
營業收入	2,183,679	487,463	1,548,578	183,312		4,403,032
營業開支	(423,266)	(90,674)	(451,361)	(21,994)		(987,295)
資產減值損失	(319,841)	(172,168)	36,682	(17,316)		(472,643)
經營利潤	1,440,572	224,621	1,133,899	144,002		2,943,094
應佔聯營公司利潤	-	-	-	820		820
稅前利潤	1,440,572	224,621	1,133,899	144,822		2,943,914
其他分部資料						
- 折舊及攤銷	76,945	17,176	54,566	6,460		155,147
- 資本開支	576,179	128,621	408,604	48,368		1,161,772

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	於2018年12月31日					合計 人民幣千元 (經審核)
	公司銀行業務 人民幣千元 (經審核)	零售銀行業務 人民幣千元 (經審核)	金融市場業務 人民幣千元 (經審核)	其他 人民幣千元 (經審核)		
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	110,549,327	27,819,221	188,347,517	1,906,306	328,622,371	
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	92,065,313	112,244,596	98,802,812	262,059	303,374,780	

(b) 地區資料

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

(c) 有關主要客戶之資料

於截至2019年及2018年6月30日止六個月，概無得自客戶的營業收入佔本集團總營業收入的10%以上。

44. 金融工具之公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

本集團在估計公允價值時運用以下方法及假設：

(i) 債券

債券投資的公允價值參照可得市值釐定。倘無市場報價，則按政策模型或貼現現金流量估計公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，於2019年6月30日及2018年12月31日按市場利率貼現。

(ii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值按2019年6月30日及2018年12月31日的預計未來現金流量現值進行估計。其他非衍生金融負債的公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計。貼現率為2019年6月30日及2018年12月31日的市場利率。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、向客戶作出的貸款及墊款及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，該等款項的賬面值與公允價值相若。

向客戶作出的貸款及墊款主要按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，該等款項的賬面值與公允價值相若。

按攤銷成本計量的金融資產的賬面值及公允價值披露於附註17，且應收款項類投資的賬面值與其公允價值相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、客戶存款和已發行債券。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

44. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表按公允價值三個層級列示以公允價值計量的金融工具於合併財務狀況表的賬面值。公允價值計量分類中的公允價值層級取決於對公允價值計量整體具有重大意義的最低層級輸入數據。建立下列公允價值層級的三類輸入數據為：

第一級： 相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)。

第二級： 有關資產或負債的直接(即價格)或間接(即根據價格推算)可觀察輸入數據(除第一級的報價以外)。

第三級： 以可觀察市場數據以外變量為基礎確定的資產或負債的輸入數據(不可觀察輸入數據)。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為其公允價值。當無可靠的市場報價時，則採用估值技術對其公允價值進行估計。所採用估值技術包括參考實質上相同的其他工具的公允價值、現金流量貼現分析法和期權定價模型等，採用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用差價及匯率。當使用現金流量貼現分析法時，管理層基於最佳估計估算現金流量，貼現率則參考實質上相同的其他工具。

44. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2019年6月30日			
	第一級 人民幣千元 (未經審核)	第二級 人民幣千元 (未經審核)	第三級 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	6,987,091	—	6,987,091
— 信託計劃	—	802,010	—	802,010
— 資產管理計劃	—	25,722,273	—	25,722,273
— 投資基金	—	6,966,466	—	6,966,466
— 其他債券	—	712,686	—	712,686
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具				
— 債券	—	16,168,068	—	16,168,068
	—	57,358,594	—	57,358,594
於2018年12月31日				
	第一級 人民幣千元 (經審核)	第二級 人民幣千元 (經審核)	第三級 人民幣千元 (經審核)	合計 人民幣千元 (經審核)
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	8,811,736	—	8,811,736
— 信託計劃	—	263,294	—	263,294
— 資產管理計劃	—	25,341,432	—	25,341,432
— 投資基金	—	6,970,953	—	6,970,953
— 其他債券	—	1,173,558	—	1,173,558
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具				
— 債券	—	15,249,097	—	15,249,097
	—	57,810,070	—	57,810,070

於截至2019年6月30日止六個月，各層級之間並無重大轉移(2018年：無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

44. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

- (i) 本集團於活躍市場並無公開報價時採用估值技術釐定金融工具的公允價值。本行所持金融工具的估值技術所採用主要參數包括從公開市場基本可觀察及可獲得的債券價格、利率、匯率、股權及股份價格、波動性、相關性、提前還款率、對手方信用利差及其他。
- (ii) 金融工具公允價值計量中使用的估值技術及輸入數據如下：

金融資產	於2019 年6月30日 之公允價值 人民幣千元	於2018年 12月31日 之公允價值 人民幣千元	公允價 值層級	估值技術及主要輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券—已上市	6,987,091	8,811,736	第二級	基於中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果，採用貼現現金流量模式釐定
信託計劃	802,010	263,294	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定
資產管理計劃	25,722,273	25,341,432	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定
投資基金	6,966,466	6,970,953	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定
其他債券	712,686	1,173,558	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定
透過其他綜合收益按公允價值 列賬的債務工具				
債券—已上市	16,168,068	15,249,097	第二級	基於中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果，採用貼現現金流量模式釐定

45. 委託貸款業務

本集團為客戶提供委託貸款服務，所有委託貸款均由該等客戶的委託資金撥付。本集團不就該等交易承擔任何信用風險。本集團以代理人身份根據委託方的指示持有和管理該等資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。委託資產並非本集團的資產，不在合併財務狀況表內確認。多餘資金於客戶存款內反映。

	於6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	3,126,445	3,739,920
委託資金	3,126,445	3,739,920

46. 承擔

(a) 信貸承擔

本集團的信貸承擔包括訂立合約的批准貸款、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	於6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
承兌匯票	26,374,876	26,418,071
保函	1,153,025	721,547
信用卡未使用額度	381,668	359,224
	27,909,569	27,498,842

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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月

46. 承擔(續)

(b) 經營租賃承擔

於2018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

	於12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
一年內	142,223
第二至第五年(包括首尾兩年)	165,992
五年以上	11,847
	<hr/>
	320,062

(c) 資本承擔

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	於6月30日 2019年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2018年 人民幣千元 (經審核)
購買物業及設備 — 已訂約但未準備	9,393	38,655

47. 或有負債

本行及其附屬公司為正常業務營運所產生若干訴訟的被告。於2019年6月30日，基於法院判決或法律顧問的意見，本行董事認為毋須就有關債權的潛在損失計提準備。本行董事認為，基於法律意見，該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運有重大影響。

48. 融資活動所產生負債的對賬

下表詳述本集團來自融資活動的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動所產生的負債為現金流量或未來現金流量將分類為本集團融資活動簡明合併現金流量表中的負債。

	於2019年		非現金變動			於2019年 6月30日 人民幣千元
	1月1日 人民幣千元	融資現金流量 人民幣千元	新訂立之 租賃安排 人民幣千元	已宣派股息 人民幣千元	已產生 融資成本 人民幣千元	
負債						
已發行債券(附註34)	41,576,773	1,850,000	-	-	10,098	43,436,871
應付股息(附註35)	8,560	(27)	-	1,029,365	-	1,037,898
租賃負債(附註23(b)(ii))	250,186	(46,969)	75,730	-	3,806	282,753
已發行債券應付利息(附註33)	187,318	(804,545)	-	-	812,129	194,902
	42,022,837	998,459	75,730	1,029,365	826,033	44,952,424

	於2018年1月1日		非現金變動		於2018年6月30日 人民幣千元
	人民幣千元	融資現金流量 人民幣千元	已產生融資成本 人民幣千元		
負債					
已發行債券	23,960,759	10,225,588	559,907		34,746,254
應付股息	8,701	(75)	-		8,626
已發行債券應付利息	141,099	(143,708)	194,670		192,061
	24,110,559	10,081,805	754,577		34,946,941

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，載於本報告僅供參考。

1. 流動性覆蓋率及槓桿率 (%)

	於2019年 6月30日	截至2019年6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	185.82%	191.21%

	於2018年 12月31日	截至2018年12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	198.28%	183.90%

槓桿率

	於2019年6月30日
槓桿率(本外幣合計)	6.62%

根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)發佈並自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率根據中國銀監會公佈的相關規定及按中華人民共和國公認會計準則(「中國會計準則」)編製的財務信息計算。

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 貨幣集中度

	於2019年6月30日		合計
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	4,192,075	280,568	4,472,643
即期負債	(22,707)	(54,419)	(77,126)
淨頭寸	4,169,368	226,149	4,395,517

	於2018年12月31日		合計 (折合人民幣)
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	3,695,767	257,904	3,953,671
即期負債	(3,709)	(54,629)	(58,338)
淨頭寸	3,692,058	203,275	3,895,333

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無結構性頭寸。

3. 國際債權

本集團主要在中華人民共和國(「中國」)從事業務，對中國境外的第三方債權均視為國際債權。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索保證方所處國家與對手方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	於2019年6月30日	於2018年12月31日
存放同業款項		
亞太區(不包括中國內地)	180,580	305,575
歐洲	-	-
	180,580	305,575

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款和墊款

	於2019年6月30日	於2018年12月31日
甘肅地區	1,282,361	3,625,765
中國內地(不包括甘肅地區)	3,783,753	1,398,652
合計	5,066,114	5,024,417

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	於2019年6月30日	於2018年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
- 3至6個月(含6個月)	459,923	2,486,766
- 6個月至1年(含1年)	3,894,187	1,313,927
- 1年至3年	597,768	1,018,092
- 3年以上	114,236	205,631
合計	5,066,114	5,024,416
佔貸款和墊款總額百分比		
- 3至6個月(含6個月)	0.27%	1.55%
- 6個月至1年(含1年)	2.28%	0.81%
- 1年至3年	0.35%	0.63%
- 3年以上	0.07%	0.13%
合計	2.97%	3.12%

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

6. 中國內地非銀行風險敞口

本行為於中國內地註冊成立的商業銀行，在中國內地經營銀行業務。於2019年6月30日及2018年12月31日，本行大部分風險敞口來自與中國內地實體或個人進行的業務。



甘肅銀行股份有限公司*
BANK OF GANSU CO., LTD.*

 省內撥打 96666
Inside the province call

 省外撥打 400-86-96666
Outside the province call

 網址: www.gsbankchina.com
Website : www.gsbankchina.com