

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



BANK OF GANSU CO., LTD.*
甘肅銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2139)

截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

甘肅銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(合稱為「本集團」)截至2020年6月30日止六個月(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一. 財務摘要

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至6月30日止六個月 | | | 截至2019年 |
|------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動百分比 (%) | 12月31日 止年度 |
| 經營業績 | | | | |
| 利息收入 | 7,095.0 | 7,278.3 | (2.5) | 14,380.0 |
| 利息支出 | (4,607.2) | (4,406.1) | 4.6 | (9,092.1) |
| 淨利息收入 | <u>2,487.8</u> | <u>2,872.2</u> | <u>(13.4)</u> | <u>5,287.9</u> |
| 手續費及佣金收入 | 202.0 | 158.7 | 27.3 | 357.6 |
| 手續費及佣金支出 | (15.5) | (45.4) | (65.9) | (104.4) |
| 手續費及佣金收入淨額 | <u>186.5</u> | <u>113.3</u> | <u>64.6</u> | <u>253.2</u> |
| 交易淨收益 | 498.3 | 852.6 | (41.6) | 1,489.8 |
| 投資證券淨收益 | 7.0 | 15.5 | (54.8) | 131.2 |
| 匯兌淨收益 | 66.1 | 8.5 | 677.6 | 68.9 |
| 其他營業(開支)/收入淨額 | (2.4) | (4.2) | (42.9) | 2.3 |
| 營業收入 | 3,243.3 | 3,857.9 | (15.9) | 7,233.3 |
| 經營開支 | (958.2) | (941.6) | 1.8 | (2,356.5) |
| 資產減值損失，經扣除撥回 | (1,889.8) | (2,289.7) | (17.5) | (4,312.0) |
| 營業利潤 | 395.3 | 626.6 | (36.9) | 564.8 |
| 應佔聯營公司業績 | 0.6 | (2.3) | (126.1) | (0.1) |
| 稅前利潤 | 395.9 | 624.3 | (36.6) | 564.7 |
| 所得稅開支 | (27.4) | (106.0) | (74.2) | (53.4) |
| 期內/年內利潤 | <u>368.5</u> | <u>518.3</u> | <u>(28.9)</u> | <u>511.3</u> |
| 以下人士應佔期內/年內利潤： | | | | |
| —本行擁有人 | 366.2 | 513.7 | (28.7) | 509.1 |
| —非控股權益 | 2.3 | 4.6 | (50.0) | 2.2 |
| 期內/年內利潤 | <u>368.5</u> | <u>518.3</u> | <u>(28.9)</u> | <u>511.3</u> |
| 基本每股盈利(人民幣元) | 0.04 | 0.05 | (20.0) | 0.05 |
| 攤薄每股盈利(人民幣元) | 0.04 | 0.05 | (20.0) | 0.05 |

* 本行中期財務數據未經審計。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 於2020年 6月30日 | 於2019年 12月31日 | 變動 百分比 (%) | |
|---------------------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|
| 資產／負債主要指標 | | | | |
| 資產總額 | 338,718.8 | 335,044.5 | 1.1 | |
| 其中：客戶貸款及墊款總額 | 173,522.8 | 170,449.2 | 1.8 | |
| 負債總額 | 313,650.3 | 310,355.5 | 1.1 | |
| 其中：客戶存款 | 253,388.5 | 236,868.7 | 7.0 | |
| 總權益 | 25,068.5 | 24,689.0 | 1.5 | |
| | 截至6月30日止六個月 | | 變動 | |
| | 2020年 | 2019年 | 百分比 | |
| | (%) | (%) | (%) | |
| 盈利能力指標 (%) | | | | |
| 資產回報率 ⁽¹⁾⁽¹⁴⁾ | 0.22 | 0.31 | (29.03) | |
| 權益回報率 ⁽²⁾⁽¹⁴⁾ | 2.96 | 4.15 | (28.67) | |
| 淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾ | 1.76 | 2.02 | (12.87) | |
| 淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾ | 1.78 | 2.10 | (15.24) | |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾ | 5.75 | 2.90 | 98.28 | |
| 成本對收入比率 ⁽⁶⁾ | 28.05 | 23.40 | 19.87 | |
| | 於2020年 6月30日 | 於2019年 12月31日 | 變動 百分比 | 於2019年 6月30日 |
| | (%) | (%) | (%) | (%) |
| 資本充足性指標 (%) | | | | |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾ | 9.86 | 9.92 | (0.60) | 10.27 |
| 一級資本充足率 ⁽⁸⁾ | 9.86 | 9.92 | (0.60) | 10.27 |
| 資本充足率 ⁽⁹⁾ | 11.63 | 11.83 | (1.69) | 12.24 |
| 股東權益對資產總額比率 | 7.40 | 7.37 | 0.41 | 7.21 |
| 資產質量指標 (%) | | | | |
| 不良貸款率 | 2.32 | 2.45 | (5.31) | 2.97 |
| 撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾ | 131.20 | 135.87 | (3.44) | 129.60 |
| 撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾ | 3.05 | 3.33 | (8.41) | 3.84 |
| 其他指標 (%) | | | | |
| 存貸比 ⁽¹³⁾ | 68.48 | 71.96 | (4.84) | 72.50 |

附註：

- (1) 按期內的淨利潤除以期初及期末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按期內的淨利潤除以期初及期末權益總額的平均結餘計算。
- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (8) 一級資本充足率 = (一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (9) 資本充足率 = (資本總額 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (10) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備 / 不良貸款及墊款總額。
- (11) 撥備對貸款總額比率 = 貸款減值損失準備 / 客戶貸款及墊款總額。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行撥備對貸款總額比率按照最低2.5%的標準執行。
- (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》，存貸比不再為中華人民共和國(「中國」)商業銀行的監管比率。
- (14) 截至2019年及2020年6月30日止六個月的比率按年化計算。

二. 管理層討論與分析

1. 環境與展望

2020年以來，全球疫情不斷蔓延擴散，疫情對世界經濟的巨大衝擊不斷發展演變，在世界經濟減速、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，我國經濟發展面臨巨大挑戰。二季度，隨著復工復產、復市復商的推進，中國經濟逐漸恢復和好轉。上半年，我國經濟先降後升，二季度經濟增長由負轉正，主要指標恢復性增長，經濟運行穩步復蘇，基本民生保障有力，市場預期總體向好，社會發展大局穩定。

上半年，國內生產總值（「GDP」）人民幣456,614億元，按可比價格計算，同比下降1.6%。第一產業增加值人民幣26,053億元，同比增長0.9%；第二產業增加值人民幣172,759億元，下降1.9%；第三產業增加值人民幣257,802億元，下降1.6%。全國居民人均可支配收入人民幣15,666元，同比名義增長2.4%，社會消費品零售總額人民幣172,256億元，同比下降11.4%，全國固定資產投資（不含農戶）人民幣281,603億元，同比下降3.1%。

2020年上半年，甘肅省在常態化疫情防控前提下，加快恢復生產生活秩序，統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作取得明顯成效。上半年，全省地區GDP人民幣4,101.9億元，同比增長1.5%。其中，第一產業增加值人民幣289.7億元，增長5.8%；第二產業增加值人民幣1,340.9億元，增長1.8%；第三產業增加值人民幣2,471.3億元，增長0.9%。2020年6月末，全省金融機構本外幣各項存款餘額人民幣21,407.8億元，同比增長7.2%；各項貸款餘額人民幣21,850.0億元，增長7.2%。

當前，銀行業從高利率時代過渡到中低利率時代，市場環境發生深刻變化。2020年，本行圍繞穩健經營、合規管理、高質量發展目標不動搖，堅持穩中求進的工作總基調，堅持新發展理念，堅守城商行定位和底線思維，以持續完善公司治理結構為基礎，以發展為第一要務，以效益為中心，以化險為重點，以轉型為方向，加快推進增資擴股方案落地，加快發展戰略規劃的制定實施，加快構建「五大體系」，聚焦金融三大任務，做好「六穩」工作，落實「六保」任務，確保完成保穩定、促轉型、抓存款、化風險、夯基礎、調結構、增效益等各項目標任務，著力實現高質量發展。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，全力以赴加快數字化轉型，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. 對新冠病毒疫情的影響評估

新冠病毒疫情於2020年1月在全國爆發以來，對疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本行將切實貫徹落實由中國人民銀行（「**中國人民銀行**」）、中國財政部、中國銀行保險監督管理委員會（「**中國銀保監會**」）等多部委發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》《關於進一步強化中小微企業金融服務的指導意見》（銀發[2020]120號）《關於進一步對中小微企業貸款實施階段性延期還本付息的通知》（銀發[2020]122號）《關於加大小微企業信用貸款支援力度的通知》（銀發[2020]123

號)《中共甘肅省委辦公廳甘肅省人民政府辦公廳關於印發「六保」工作方案的通知》(甘辦發[2020]16號)等一系列政策措施，支援實體企業復工復產，保就業，強化金融對疫情防控工作的支援。

新冠病毒疫情對包括全國和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而在一定程度上影響本行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水準，雖然本行積極響應國家政策號召，嚴格執行相關政策，因地制宜的制定了一系列金融服務工作方案來應對疫情，但本次疫情對本行的財務狀況和經營狀況仍有一定影響。

3. 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，以持續高質量發展為基礎，以防範風險和合規管理為重點，以精細化管理和提升專業能力為保障，以服務實體經濟為己任，穩中求進，回歸本源，夯實基礎，品質第一，效益為先，走「差異化、精細化、專業化」的發展道路。

為了實現上述目標，本行計劃：(一)推進內部改革，優化組織架構，提升公司治理水準和基礎管理能力。(二)充分利用境內外資本市場，拓展資本補充管道，持續補充資本。(三)適應經濟新常態和監管新常態，嚴守風險底線，切實加強資產品質管理。(四)構建大零售業務體系，保障零售轉型戰略實施。(五)完善批

發業務服務體系，夯實業務發展基礎。(六)強化金融科技應用和跨界合作，實施移動優先，延伸服務觸角。(七)以精細化體系建設為方向，優化業務及管理流程，提升精細化管理水準。(八)堅持人才立行，持續提升員工隊伍凝聚力和綜合能力。

4. 整體業務回顧

截至2020年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣3,243.3百萬元，較截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,857.9百萬元減少15.9%。本行淨利潤由截至2019年6月30日止六個月的人民幣518.3百萬元減少28.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣368.5百萬元。本行營業收入同比下降主要因為受「新型冠狀肺炎」疫情和貸款市場報價利率(以下簡稱「LPR」)下行影響；淨利潤同比下降主要因為營業收入同比下降所致。

截至2020年6月30日，本行的總資產為人民幣338,718.8百萬元，較2019年末增長1.1%；客戶貸款及墊款總額為人民幣173,522.8百萬元，較2019年末增長1.8%；不良貸款率為2.32%，較2020年初下降0.13個百分點。客戶存款總額為人民幣253,388.5百萬元，較2019年同期增長7.0%。

(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 | | | |
|-------------------------------|-------------|-----------|---------|--------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 變動百分比 (%) |
| 利息收入 | 7,095.0 | 7,278.3 | (183.3) | (2.5) |
| 利息開支 | (4,607.2) | (4,406.1) | (201.1) | 4.6 |
| 淨利息收入 | 2,487.8 | 2,872.2 | (384.4) | (13.4) |
| 手續費及佣金收入 | 202.0 | 158.7 | 43.3 | 27.3 |
| 手續費及佣金支出 | (15.5) | (45.4) | 29.9 | (65.9) |
| 手續費及佣金 收入淨額 | 186.5 | 113.3 | 73.2 | 64.6 |
| 交易淨收益 | 498.3 | 852.6 | (354.3) | (41.6) |
| 投資證券淨收益 | 7.0 | 15.5 | (8.5) | (54.8) |
| 匯兌淨收益 | 66.1 | 8.5 | 57.6 | 677.6 |
| 其他營業開支淨額 | (2.4) | (4.2) | 1.8 | (42.9) |
| 營業收入 | 3,243.3 | 3,857.9 | (614.6) | (15.9) |
| 經營開支 | (958.2) | (941.6) | (16.6) | 1.8 |
| 資產減值損失， 經扣除撥回 | (1,889.8) | (2,289.7) | 399.9 | (17.5) |
| 經營利潤 | 395.3 | 626.6 | (231.3) | (36.9) |
| 應佔聯營公司業績 | 0.6 | (2.3) | 2.9 | (126.1) |
| 稅前利潤 | 395.9 | 624.3 | (228.4) | (36.6) |
| 所得稅開支 | (27.4) | (106.0) | 78.6 | (74.2) |
| 期內利潤 | 368.5 | 518.3 | (149.8) | (28.9) |
| 以下人士應佔 期內利潤： | | | | |
| —本行擁有人 | 366.2 | 513.7 | (147.5) | (28.7) |
| —非控股權益 | 2.3 | 4.6 | (2.3) | (50.0) |
| 期內利潤 | 368.5 | 518.3 | (149.8) | (28.9) |

2020年上半年，本行稅前利潤為人民幣395.9百萬元，同比減少36.6%；期內利潤為人民幣368.5百萬元，同比減少28.9%，主要原因為受「新型冠狀肺炎」疫情和LPR下行影響。

(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2019年及2020年6月30日止六個月分別佔營業收入的74.4%及76.7%。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 (%) |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 利息收入 | 7,095.0 | 7,278.3 | (183.3) | (2.5) |
| 利息開支 | <u>(4,607.2)</u> | <u>(4,406.1)</u> | <u>(201.1)</u> | <u>4.6</u> |
| 淨利息收入 | <u>2,487.8</u> | <u>2,872.2</u> | <u>(384.4)</u> | <u>(13.4)</u> |

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

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至2020年6月30日止六個月 | | | 截至2019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 | 173,585.7 | 4,858.7 | 5.60 | 165,709.5 | 5,059.8 | 6.11 |
| 投資證券及 其他金融資產 ⁽³⁾ | 108,018.5 | 2,249.1 | 4.16 | 86,478.9 | 1,970.2 | 4.56 |
| 存放同業款項 | 1,568.9 | 27.1 | 3.45 | 9,606.9 | 167.0 | 3.48 |
| 買入返售金融 資產及拆出資金 | 16,022.0 | 178.0 | 2.22 | 18,975.8 | 234.2 | 2.47 |
| 存放中央 銀行款項 ⁽⁴⁾ | <u>24,139.0</u> | <u>178.8</u> | <u>1.48</u> | <u>25,585.4</u> | <u>196.0</u> | <u>1.53</u> |
| 生息資產總額 | <u>323,334.1</u> | <u>7,491.7</u> | <u>4.63</u> | <u>306,356.5</u> | <u>7,627.2</u> | <u>4.98</u> |

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至2020年6月30日止六個月 | | | 截至2019年6月30日止六個月 | | |
|-------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------|
| | 平均 結餘 ⁽¹⁾ | 利息 開支 | 平均 成本率 ⁽²⁾ (%) | 平均 結餘 ⁽¹⁾ | 利息 開支 | 平均 成本率 ⁽²⁾ (%) |
| 計息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 257,778.6 | 3,592.2 | 2.79 | 221,963.2 | 3,109.8 | 2.80 |
| 賣出回購金融 資產款及 拆入資金 | 4,646.2 | 48.5 | 2.09 | 14,150.8 | 160.4 | 2.27 |
| 已發行債務證券 ⁽⁵⁾ | 41,564.4 | 727.8 | 3.50 | 42,045.1 | 822.2 | 3.91 |
| 同業及其他金融 機構存放款項 | 15,681.1 | 218.7 | 2.79 | 12,157.9 | 176.8 | 2.91 |
| 向中央銀行借款 | 1,377.2 | 16.9 | 2.45 | 7,585.0 | 136.9 | 3.61 |
| 租賃負債 | 302.6 | 3.1 | 2.05 | - | - | - |
| 計息負債總額 | <u>321,350.1</u> | <u>4,607.2</u> | <u>2.87</u> | <u>297,902.0</u> | <u>4,406.1</u> | <u>2.96</u> |
| 淨利息收入 | | <u>2,884.5</u> | | | <u>3,221.1</u> | |
| 淨利差 ⁽⁶⁾ | | | <u>1.76</u> | | | <u>2.02</u> |
| 淨息差 ⁽⁷⁾ | | | <u>1.78</u> | | | <u>2.10</u> |

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 2020年與2019年比較增加/(減少) | | |
|---------------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | 金額 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | 淨增加/ (減少) ⁽³⁾ |
| 生息資產 | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 220.5 | (422.6) | (201.1) |
| 投資證券及其他金融資產 | 448.0 | (173.0) | 278.9 |
| 存放同業款項 | (138.7) | (1.4) | (139.9) |
| 買入返售金融資產及拆出資金 | (32.8) | (23.7) | (56.2) |
| 存放中央銀行款項 | (10.7) | (6.4) | (17.2) |
| 利息收入變化 | 393.0 | (536.1) | (135.5) |
| 計息負債 | | | |
| 客戶存款 | 499.6 | (11.1) | 482.4 |
| 賣出回購金融資產款及拆入資金 | (99.3) | (12.7) | (111.9) |
| 已發行債務證券 | (8.4) | (86.2) | (94.4) |
| 同業及其他金融 機構存放款項 | 49.1 | (7.3) | 41.9 |
| 向中央銀行借款 | (76.0) | (44.0) | (120.0) |
| 租賃負債 | 3.1 | 0.0 | 3.1 |
| 利息開支變化 | 336.5 | (134.1) | 201.1 |
| 淨利息收入變化 | 56.5 | (402.0) | (336.6) |

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 | | | |
|--------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 客戶貸款及墊款 | 4,858.7 | 64.8 | 5,059.8 | 66.3 |
| 投資證券及其他 金融資產 ⁽¹⁾ | 2,249.1 | 30.0 | 1,970.2 | 25.8 |
| 存放同業款項 | 27.1 | 0.4 | 167.0 | 2.2 |
| 買入返售金融資產及拆出資金 | 178.0 | 2.4 | 234.2 | 3.1 |
| 存放中央銀行款項 | 178.8 | 2.4 | 196.0 | 2.6 |
| 合計 | <u>7,491.7</u> | <u>100.0</u> | <u>7,627.2</u> | <u>100.0</u> |

附註：

- ⁽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2019年6月30日止六個月的人民幣7,627.2百萬元減少1.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣7,491.7百萬元，主要受「新型冠狀肺炎」疫情和LPR下行影響。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受「新型冠狀肺炎」疫情和LPR下行影響，貸款及墊款收益率下降所致。

(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2019年及2020年6月30日止六個月分別佔總利息收入的66.3%及64.8%。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 | | | | | |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------|
| | 2020年 | 2019年 | | | | |
| 平均 結餘 ⁽¹⁾ | 平均 利息 收入 | 平均 收益率 (%) | 平均 結餘 ⁽¹⁾ | 平均 利息 收入 | 平均 收益率 (%) | |
| 公司貸款 | 112,933.6 | 3,370.5 | 5.97 | 111,578.4 | 3,583.8 | 6.42 |
| 零售貸款 | 34,554.4 | 1,065.9 | 6.17 | 29,770.4 | 942.0 | 6.33 |
| 票據貼現 | 26,097.7 | 422.3 | 3.24 | 24,360.7 | 534.0 | 4.38 |
| 客戶貸款及 墊款總額 | <u>173,585.7</u> | <u>4,858.7</u> | <u>5.60</u> | <u>165,709.5</u> | <u>5,059.8</u> | <u>6.11</u> |

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2019年6月30日止六個月的人民幣1,970.2百萬元增加14.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,249.1百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣86,478.9百萬元增加24.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣108,018.5百萬元。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。平均收益率從截至2019年6月30日止六個月的4.56%減至截至2020年6月30日止六個月的4.16%，平均收益率下降主要受「新型冠狀肺炎」疫情和新增投資證券及其他金融資產利率受市場利率下行影響。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣167.0百萬元減少83.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣27.1百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣9,606.9百萬元減少83.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,568.9百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從截至2019年6月30日止六個月的3.48%減至截至2020年6月30日止六個月的3.45%。平均結餘的減少由於本行調整資產配置結構所致。平均收益率下降主要由於市場利率波動所致。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣234.2百萬元減少24.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣178.0百萬元，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2019年6月30日止六個月的人民幣18,975.8百萬元減少15.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣16,022.0百萬元；以及買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從截至2019年6月30日止六個月的2.47%減至截至2020年6月30日止六個月的2.22%。平均結餘的減少主要由於本行調整資產配置結構所致。平均收益率的下降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率下降。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣196.0百萬元減少8.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣178.8百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣25,585.4百萬元減少5.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣24,139.0百萬元。平均結餘的減少主要由於法定存款準備金率下降所致。

(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 | | | |
|---------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 客戶存款 | 3,592.2 | 77.9 | 3,109.8 | 70.6 |
| 賣出回購金融資產款及 拆入資金 | 48.5 | 1.1 | 160.4 | 3.6 |
| 已發行債務證券 | 727.8 | 15.8 | 822.2 | 18.7 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 218.7 | 4.7 | 176.8 | 4.0 |
| 向中央銀行借款 | 16.9 | 0.4 | 136.9 | 3.1 |
| 租賃負債 | 3.1 | 0.1 | - | - |
| 合計 | <u>4,607.2</u> | <u>100.0</u> | <u>4,406.1</u> | <u>100.0</u> |

利息開支從截至2019年6月30日止六個月的人民幣4,406.1百萬元增加4.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,607.2百萬元，主要由於計息負債平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣297,902.0百萬元增加7.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣321,350.1百萬元，以及計息負債平均成本率從截至2019年6月30日止六個月的2.96%減至截至2020年6月30日止六個月的2.87%。計息負債平均結餘的增加主要由於客戶存款增加。計息負債的平均成本率下降主要由於市場利率下降。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款利息開支從截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,109.8百萬元增加15.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,592.2百萬元，主要由於客戶存款平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣221,963.2百萬元增加16.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣257,778.6百萬元，以及客戶存款平均成本率從截至2019年6月30日止六個月的2.80%減至截至2020年6月30日止六個月的2.79%。客戶存款平均成本率與上年同期基本持平。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣160.4百萬元減少69.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣48.5百萬元，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2019年6月30日止六個月的人民幣14,150.8百萬元減少67.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,646.2百萬元，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2019年6月30日止六個月的2.27%減至截至2020年6月30日止六個月的2.09%。平均結餘的減少主要由於逆回購交易減少所致。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2019年6月30日止六個月的人民幣822.2百萬元減少11.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣727.8百萬元，主要由於已發行債務平均結餘由截至2019年6月30日止六個月的人民幣42,045.1百萬元減少1.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣41,564.4百萬元，以及已發行債務平均成本率由截至2019年6月30日止六個月的3.91%減至截至2020年6月30日止六個月的3.50%。平均結餘的減少主要由於償付到期金融債券人民幣2,000.0百萬元。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2019年6月30日止六個月的人民幣176.8百萬元增加23.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣218.7百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣12,157.9百萬元增加29.0%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣15,681.1百萬元，而該平均結餘的增加主要由於本行加大通過同業及其他金融機構融入資金。截至2019年及2020年6月30日止六個月，由於市場利率下降，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由2.91%降至2.79%。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣136.9百萬元減少87.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣16.9百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2019年6月30日止六個月的人民幣7,585.0百萬元減少81.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,377.2百萬元，平均結餘的減少由於償還到期向中央銀行借款及再貼現票據到期所致。截至2019年及2020年6月30日止六個月，向中央銀行借款的平均成本率從3.61%減至2.45%，主要由於市場利率下降。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差從截至2019年6月30日止六個月的2.02%減至截至2020年6月30日止六個月的1.76%，淨息差從截至2019年6月30日止六個月的2.10%減至截至2020年6月30日止六個月的1.78%，主要由於受「新型冠狀肺炎」疫情和LPR下行影響，生息資產的平均收益率從4.98%減至4.63%；由於市場利率下降，計息負債的平均成本率從2.96%減至2.87%，生息資產的平均收益率下降幅度超過計息負債的平均成本率下降幅度。

(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 (%) |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 手續費及佣金收入 | | | | |
| 理財服務手續費 | 26.8 | 17.7 | 9.1 | 51.4 |
| 代理業務手續費 | 27.6 | 83.6 | (56.0) | (67.0) |
| 結算與清算手續費 | 108.2 | 36.1 | 72.1 | 199.7 |
| 銀行承兌匯票手續費 | 8.9 | 10.3 | (1.4) | (13.6) |
| 保函手續費 | 1.4 | 0.3 | 1.1 | 366.7 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 29.1 | 10.7 | 18.4 | 172.0 |
| | <u>202.0</u> | <u>158.7</u> | <u>43.3</u> | <u>27.3</u> |
| 手續費及佣金支出 | | | | |
| | <u>(15.5)</u> | <u>(45.4)</u> | <u>29.9</u> | <u>(65.9)</u> |
| 手續費及佣金收入淨額 | | | | |
| | <u>186.5</u> | <u>113.3</u> | <u>73.2</u> | <u>64.6</u> |

附註：

(1) 主要包括擔保手續費及諮詢服務收入。

手續費及佣金收入淨額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣113.3百萬元增加64.6%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣186.5百萬元，主要是由於本行積極推動業務轉型，優化業務結構，加大產品拓展力度。

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2019年6月30日止六個月的人民幣45.4百萬元減少65.9%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣15.5百萬元，主要是由於本行積極推動業務轉型，優化業務結構，加大產品拓展力度。

(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2019年及2020年6月30日止六個月的淨收益分別為人民幣852.6百萬元和人民幣498.3百萬元。該減少主要是由於本期交易性金融資產交易量下降所致。

(C) 投資證券產生的淨收益

投資證券及其他金融資產產生的淨收益包括出售投資證券及其他金融資產所得淨收益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。截至2020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7.0百萬元。

(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。截至2020年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣66.1百萬元。該增加主要由於外幣匯率變動對匯兌損益產生影響。

(E) 其他營業開支

其他營業開支主要包括政府補貼及固定資產處置收入減去營業外支出後的淨額。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。截至2020年6月30日止六個月，本行的其他營業開支為人民幣2.4百萬元。該下降主要由於本報告期出售物業及設備的損失減少所致。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2019年6月30日止六個月的人民幣941.6百萬元增加1.8%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣958.2百萬元。該增加主要由於固定支出增加所致。下表載列所示期間本行經營開支的主要組成部分。

| (除特別註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至6月30日止六個月 | | | 變動 |
|--------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 百分比 (%) |
| 員工成本 | 437.0 | 480.5 | (43.5) | (9.1) |
| 物業及設備開支 | 295.6 | 266.1 | 29.5 | 11.1 |
| 一般管理及行政開支 | 177.1 | 157.4 | 19.7 | 12.5 |
| 營業稅及附加費 | 48.5 | 37.6 | 10.9 | 29.0 |
| 總額 | 958.2 | 941.6 | 16.6 | 1.8 |
| 成本收入比率⁽¹⁾(%) | 28.1 | 23.4 | 4.7 | 20.1 |

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 (%) |
|------------------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 工資及獎金 | 283.7 | 346.3 | (62.6) | (18.1) |
| 社會保險費 | 99.2 | 79.3 | 19.9 | 25.1 |
| 住房津貼 | 35.9 | 32.0 | 3.9 | 12.2 |
| 工會及職工教育開支 | 4.0 | 10.0 | (6.0) | (60.0) |
| 職工福利 | 13.1 | 11.9 | 1.2 | 10.1 |
| 其他 | 1.1 | 1.0 | 0.1 | 10.0 |
| 員工成本總額 | <u>437.0</u> | <u>480.5</u> | <u>(43.5)</u> | <u>(9.1)</u> |

員工成本由截至2019年6月30日止六個月的人民幣480.5百萬元減少9.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣437.0百萬元。員工成本的減少主要由於調整薪酬分配結構所致。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2019年6月30日止六個月的人民幣266.1百萬元增加11.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣295.6百萬元。物業及設備開支的增加主要為使用權資產折舊費用的增加。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣157.4百萬元增加12.5%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣177.1百萬元。一般管理及行政開支由於本行剛性支出增加所致。

(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2019年及2020年6月30日止六個月隨業務量增加而穩定增長，分別為人民幣37.6百萬元和人民幣48.5百萬元。

(vii) 信用／資產減值損失

下表載列所示期間信用／資產減值損失的主要組成部分。

| (除特別註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至6月30日止六個月 | | | 變動 |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 百分比 (%) |
| 客戶貸款及墊款 | 1,556.7 | 2,165.4 | (608.7) | (28.1) |
| 投資類資產 | 324.5 | 130.5 | 194.0 | 148.7 |
| 其他資產 | - | 7.0 | (7.0) | (100.0) |
| 承兌滙票、保函及信用卡未使 用額度 | 8.6 | (13.2) | 21.8 | (165.2) |
| 信用／資產減值損失總額 | <u>1,889.8</u> | <u>2,289.7</u> | <u>(399.9)</u> | <u>(17.5)</u> |

信用／資產減值損失從截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,289.7百萬元減少17.5%至截至2020年6月30日止六個月人民幣1,889.8百萬元，主要由於資產質量好轉，計提信用減值損失減少。

客戶貸款及墊款信用減值損失從截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,165.4百萬元減少28.1%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,556.7百萬元，主要由於客戶貸款及墊款資產質量好轉。

投資類資產信用減值損失從截至2019年6月30日止六個月人民幣130.5百萬元增加148.7%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣324.5百萬元，主要由於投資類資產規模增加及受「新型冠狀肺炎」疫情影響加大計提信用減值損失。

(viii) 所得稅開支

所得稅開支由截至2019年6月30日止六個月的人民幣106.0百萬元減少74.2%至截至2020年6月30日止六個月的人民幣27.4百萬元。所得稅開支的減少是由於本行營業收入減少以及本行應納稅所得額減少所致。截至2019年及2020年6月30日止六個月的實際稅率分別為17.0%及6.9%。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2020年6月30日及2019年12月31日，本行總資產分別為人民幣338,718.8百萬元及人民幣335,044.5百萬元。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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 173,522.8 | 51.2 | 170,449.2 | 50.9 |
| 減值損失準備 | (5,286.2) | (1.6) | (5,682.4) | (1.7) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 168,236.6 | 49.6 | 164,766.8 | 49.2 |
| 投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾ | 112,428.3 | 33.2 | 113,508.7 | 33.9 |
| 存放同業款項 | 2,318.6 | 0.7 | 3,967.5 | 1.2 |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 22,920.3 | 6.8 | 25,274.3 | 7.5 |
| 買入返售金融資產 | 18,749.0 | 5.5 | 16,264.0 | 4.9 |
| 其他資產 ⁽²⁾ | 14,066.0 | 4.2 | 11,263.2 | 3.4 |
| 資產總計 | 338,718.8 | 100.0 | 335,044.5 | 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2020年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣173,522.8百萬元，較2019年12月31日增加1.8%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的49.6%，較年初有略微變化。

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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 111,501.1 | 64.2 | 111,292.0 | 65.3 |
| 零售貸款 | 36,186.3 | 20.9 | 34,265.5 | 20.1 |
| 票據貼現 | 25,835.4 | 14.9 | 24,891.7 | 14.6 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 173,522.8 | 100.0 | 170,449.2 | 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2020年6月30日及2019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49.6%及49.2%。

本行公司貸款由截至2019年12月31日的人民幣111,292.0百萬元增加至截至2020年6月30日的人民幣111,501.1百萬元，基本維持年初水平。

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2019年12月31日的人民幣34,265.5百萬元增加5.6%至截至2020年6月30日的人民幣36,186.3百萬元，主要是由於(i)本行加大個人住房按揭貸款投放力度；及(ii)增加個人消費類貸款投放。

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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 78,086.3 | 45.0 | 79,970.4 | 46.9 |
| 質押貸款 | 13,523.1 | 7.8 | 11,696.2 | 6.9 |
| 保證貸款 | 61,400.1 | 35.4 | 60,326.3 | 35.4 |
| 信用貸款 | 20,513.3 | 11.8 | 18,456.3 | 10.8 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 173,522.8 | 100.0 | 170,449.2 | 100.0 |

截至2020年6月30日及2019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88.2%及89.2%。抵押貸款及質押貸款受限於按擔保方式劃分的貸款價值比率限額。本行一般僅接納上市公司、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2019年12月31日的人民幣18,456.3百萬元增加11.1%至截至2020年6月30日的人民幣20,513.3百萬元，信用貸款穩步增長主要反映隨業務量增加而加大投放。

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2020年 6月30日 | 截至2019年 12月31日 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 於報告期期始 | 5,682.4 | 6,251.5 |
| 期內/年內計提 | 1,556.7 | 3,598.3 |
| 期內/年內核銷及其他 | (1,979.5) | (4,204.2) |
| 收回以前已核銷貸款及墊款 | 26.6 | 36.8 |
| | <u>5,286.2</u> | <u>5,682.4</u> |
| 截至6月30日/12月31日 | <u>5,286.2</u> | <u>5,682.4</u> |

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2019年12月31日的人民幣5,682.4百萬元減少7.0%至截至2020年6月30日的人民幣5,286.2百萬元，主要是由於本行由於資產質量好轉減少計提貸款減值撥備。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2020年6月30日及2019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114,080.0百萬元及人民幣114,835.7百萬元，分別佔其總資產的33.7%及34.3%。

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(原值，未扣除減值準備)自截至2019年12月31日的人民幣114,835.7百萬元減少人民幣755.7百萬元至截至2020年6月30日的人民幣114,080.0百萬元，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2020年6月30日及2019年12月31日，本行負債總額分別為人民幣313,650.3百萬元及人民幣310,355.5百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；(iii)賣出回購金融資產款；(iv)已發行債券；(v)向中央銀行借款；(vi)向同業及其他金融機構拆入資金；及(vii)其他負債。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2020年6月30日 | | 截至2019年12月31日 | |
|------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) |
| 客戶存款 | 253,388.5 | 80.8 | 236,868.7 | 76.3 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 7,031.5 | 2.2 | 13,621.9 | 4.4 |
| 賣出回購金融資產款 | 3,860.7 | 1.2 | 5,398.6 | 1.7 |
| 已發行債券 | 35,900.5 | 11.5 | 39,459.2 | 12.7 |
| 向中央銀行借款 | 1,699.0 | 0.5 | 2,316.4 | 0.7 |
| 向同業及其他金融 機構拆入資金 | 450.0 | 0.1 | 890.0 | 0.3 |
| 其他負債 ⁽¹⁾ | 11,320.1 | 3.7 | 11,800.7 | 3.9 |
| 負債總額 | 313,650.3 | 100.0 | 310,355.5 | 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。

(A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2019年12月31日及2020年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的76.3%及80.8%。

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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 63,713.9 | 25.1 | 52,256.8 | 22.1 |
| 定期 | 23,781.4 | 9.4 | 19,771.7 | 8.3 |
| 小計 | <u>87,495.3</u> | <u>34.5</u> | <u>72,028.5</u> | <u>30.4</u> |
| 零售存款 | | | | |
| 活期 | 25,292.3 | 10.0 | 26,217.0 | 11.1 |
| 定期 | 114,344.6 | 45.1 | 110,243.6 | 46.5 |
| 小計 | <u>139,636.9</u> | <u>55.1</u> | <u>136,460.6</u> | <u>57.6</u> |
| 保證金存款 | <u>13,587.1</u> | <u>5.4</u> | <u>13,984.5</u> | <u>5.9</u> |
| 其他 | <u>12,669.2</u> | <u>5.0</u> | <u>14,395.1</u> | <u>6.1</u> |
| 客戶存款總額 | <u>253,388.5</u> | <u>100.0</u> | <u>236,868.7</u> | <u>100.0</u> |

客戶存款總額由截至2019年12月31日的人民幣236,868.7百萬元增加7.0%至截至2020年6月30日的人民幣253,388.5百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度從而增加了客戶存款。

(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2020年1月1日至2020年6月30日發行數筆面值總額人民幣18,610.0百萬元同業存單，為期一個月至一年，有效年利率介於1.4%至3.2%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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 40.2 | 10,069.8 | 40.8 |
| 資本公積 | 4,661.0 | 18.6 | 4,660.4 | 18.9 |
| 界定福利計劃儲備 | (3.5) | - | (3.4) | - |
| 投資重估儲備 | 229.9 | 0.9 | 219.5 | 0.9 |
| 盈餘公積 | 1,560.8 | 6.2 | 1,560.8 | 6.3 |
| 一般準備 | 4,471.0 | 17.8 | 4,471.0 | 18.1 |
| 保留盈利 | 4,045.1 | 16.2 | 3,678.9 | 14.9 |
| 非控股權益 | 34.4 | 0.1 | 32.0 | 0.1 |
| 總權益 | 25,068.5 | 100.0 | 24,689.0 | 100.0 |

(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2020年6月30日，本行的不良貸款為人民幣4,029.0百萬元。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2020年6月30日 | | 截至2019年12月31日 | |
|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額百 分比 (%) | 金額 | 佔總額百 分比 (%) |
| 正常 | 165,052.1 | 95.1 | 157,040.6 | 92.1 |
| 關注 | 4,441.7 | 2.6 | 9,226.5 | 5.4 |
| 次級 | 1,304.5 | 0.7 | 1,270.1 | 0.8 |
| 可疑 | 2,380.3 | 1.4 | 2,609.6 | 1.5 |
| 損失 | 344.2 | 0.2 | 302.4 | 0.2 |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>173,522.8</u> | <u>100.0</u> | <u>170,449.2</u> | <u>100.0</u> |
| 不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾ | <u>4,029.0</u> | <u>2.32</u> | <u>4,182.1</u> | <u>2.45</u> |

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2020年6月30日及2019年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.32%及2.45%，不良貸款率減少0.13%。

(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2020年6月30日 | | | | 截至2019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 | 15,991.2 | 9.2 | 657.1 | 4.11 | 17,757.9 | 10.4 | 821.1 | 4.62 |
| 製造業 | 21,310.3 | 12.3 | 703.0 | 3.30 | 21,036.0 | 12.3 | 759.2 | 3.61 |
| 農、林、牧、漁業 | 7,756.1 | 4.5 | 312.4 | 4.03 | 7,605.1 | 4.5 | 257.7 | 3.39 |
| 建築業 | 11,255.6 | 6.5 | 335.4 | 2.98 | 10,461.0 | 6.1 | 122.2 | 1.17 |
| 房地產業 | 13,732.3 | 7.9 | 45.3 | 0.33 | 14,860.1 | 8.7 | 0.0 | 0.00 |
| 採礦業 | 5,831.1 | 3.3 | 16.0 | 0.28 | 7,279.4 | 4.3 | 358.9 | 4.93 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 3,103.9 | 1.8 | 0.3 | 0.01 | 3,078.7 | 1.8 | 0.0 | 0.00 |
| 文化、體育和娛樂業 | 2,904.9 | 1.7 | 22.5 | 0.77 | 2,914.5 | 1.7 | 14.8 | 0.51 |
| 租賃和商務服務業 | 11,058.8 | 6.3 | 30.0 | 0.27 | 8,815.5 | 5.2 | 13.5 | 0.15 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 3,137.6 | 1.8 | - | - | 3,512.3 | 2.1 | 399.5 | 11.37 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政服務業 | 4,083.4 | 2.3 | 25.3 | 0.62 | 3,247.8 | 1.9 | 11.0 | 0.34 |
| 教育業 | 1,576.3 | 0.9 | - | - | 1,591.8 | 0.9 | 0.0 | 0.00 |
| 住宿和餐飲業 | 2,555.3 | 1.5 | 70.0 | 2.74 | 2,666.9 | 1.6 | 42.5 | 1.59 |
| 金融業 | 2,996.5 | 1.7 | - | - | 2,996.5 | 1.8 | - | - |
| 衛生及社會服務業 | 2,140.2 | 1.2 | 7.0 | 0.33 | 1,876.5 | 1.1 | 4.8 | 0.26 |
| 居民及其他服務業 | 612.2 | 0.4 | 1.1 | 0.18 | 555.1 | 0.3 | 1.1 | 0.20 |
| 科學研究、技術服務和 地質勘查業 | 1,302.3 | 0.8 | 20.0 | 1.54 | 913.1 | 0.5 | - | - |
| 信息傳輸、計算機服務和 軟件業 | 131.1 | 0.1 | 9.9 | 7.53 | 103.8 | 0.1 | 3.0 | 2.89 |
| 公共管理、社會保障及 社會組織業 | 22.0 | 0.0 | - | - | 20.0 | 0.0 | - | - |
| 零售貸款 | 36,186.3 | 20.9 | 1,773.7 | 4.90 | 34,265.5 | 20.1 | 1,372.8 | 4.01 |
| 票據貼現 | 25,835.4 | 14.9 | - | - | 24,891.7 | 14.6 | - | - |
| 總額 | <u>173,522.8</u> | <u>100.00</u> | <u>4,029.00</u> | <u>2.32</u> | <u>170,449.2</u> | <u>100.0</u> | <u>4,182.1</u> | <u>2.45</u> |

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

向製造業、批發及零售業、房地產業、建築業和租賃和商務服務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2019年12月31日及2020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65.5%及65.8%。

截至2020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3.3%。

(B) 借款人集中度

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2020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，該等貸款均被歸類為正常類。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示) 截至2020年6月30日

| 客戶 | 涉及行業 | 金額 | 佔貸款 總額百 分比 (%) |
|------|----------|---------|-------------------------|
| 借款人A | 製造業 | 3,000.0 | 1.7 |
| 借款人B | 建築業 | 2,180.0 | 1.3 |
| 借款人C | 金融業 | 2,000.0 | 1.2 |
| 借款人D | 租賃和商務服務業 | 1,723.0 | 1.0 |
| 借款人E | 製造業 | 1,600.0 | 0.9 |
| 借款人F | 租賃和商務服務業 | 1,510.0 | 0.9 |
| 借款人G | 採礦業 | 1,200.0 | 0.7 |
| 借款人H | 房地產業 | 1,086.0 | 0.6 |
| 借款人I | 房地產業 | 1,019.9 | 0.6 |
| 借款人J | 金融業 | 996.5 | 0.6 |

(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2020年6月30日 | | | 截至2019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 | 39,288.3 | 45.0 | 0.11 | 39,192.4 | 284.7 | 0.73 |
| 流動資金貸款 | 71,701.9 | 1,703.5 | 2.38 | 70,930.1 | 1,390.0 | 1.96 |
| 其他 ⁽²⁾ | 510.9 | 506.8 | 99.20 | 1,169.5 | 1,134.6 | 97.02 |
| 小計 | 111,501.1 | 2,255.3 | 2.02 | 111,292.0 | 2,809.3 | 2.52 |
| 零售貸款 | | | | | | |
| 個人經營貸款 | 6,875.3 | 1,143.4 | 16.63 | 6,997.9 | 985.4 | 14.08 |
| 個人消費貸款 | 10,679.4 | 382.0 | 3.58 | 10,196.9 | 196.4 | 1.93 |
| 住宅及商業 房按揭貸款 | 18,631.6 | 248.3 | 1.33 | 17,070.7 | 191.0 | 1.12 |
| 小計 | 36,186.3 | 1,773.7 | 4.90 | 34,265.5 | 1,372.8 | 4.01 |
| 票據貼現 | 25,835.4 | - | - | 24,891.7 | - | - |
| 不良貸款總額 | 173,522.8 | 4,029.0 | 2.32 | 170,449.2 | 4,182.1 | 2.45 |

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2019年12月31日的2.52%下降至截至2020年6月30日的2.02%，下降0.5%。

零售貸款的不良貸款率由截至2019年12月31日的4.01%上升至截至2020年6月30日的4.9%，上升0.89%。

(D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年6月30日 | | 截至2019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 | <u>165,781.2</u> | <u>95.5</u> | <u>154,803.3</u> | <u>90.8</u> |
| 貸款已逾期： | | | | |
| 1至90天 | 3,911.2 | 2.3 | 11,689.7 | 6.9 |
| 91天至1年 | 2,413.5 | 1.4 | 3,068.4 | 1.8 |
| 1至3年 | 1,233.7 | 0.7 | 720.9 | 0.4 |
| 3年或以上 | <u>183.2</u> | <u>0.1</u> | <u>166.9</u> | <u>0.1</u> |
| 小計 | <u>7,741.6</u> | <u>4.5</u> | <u>15,645.9</u> | <u>9.2</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u><u>173,522.8</u></u> | <u><u>100.0</u></u> | <u><u>170,449.2</u></u> | <u><u>100.0</u></u> |

(d) 分部資料

(i) 業務分部概要

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

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至6月30日止六個月 | | | |
|------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 公司銀行業務 | 1,558.5 | 48.1 | 2,039.6 | 52.9 |
| 零售銀行業務 | 623.6 | 19.2 | 757.2 | 19.6 |
| 金融市場業務 | 968.4 | 29.8 | 1,047.1 | 27.1 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 92.9 | 2.9 | 14.0 | 0.4 |
| 營業收入總額 | <u>3,243.4</u> | <u>100.0</u> | <u>3,857.9</u> | <u>100.0</u> |

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

(e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、保函及資本承諾。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2020年 6月30日 | 截至2019年 12月31日 |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| 信貸承諾： | | |
| 銀行承兌匯票 ⁽¹⁾ | 21,657.5 | 22,576.5 |
| 保函 ⁽²⁾ | 2,096.9 | 1,510.5 |
| 信用證 | 226.9 | 40.4 |
| 信用卡未使用額度 | 4,619.7 | 872.4 |
| 小計 | 28,601.0 | 24,999.8 |
| 資本承諾 | 60.3 | 16.0 |
| 合計 | 28,661.3 | 25,015.8 |

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2019年12月31日的人民幣25,015.8百萬元增加14.6%至截至2020年6月30日的人民幣28,661.3百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於增加信用卡發放量，信用卡未使用額度大幅增長。

(f) 其他事項

在中期報告期內，本行開展亞洲開發銀行轉貸款（「亞行轉貸款」）相關業務。亞行轉貸款是指本行借用亞洲開發銀行向中國政府提供的貸款資金，向滿足亞洲開發銀行和本行要求的最終借款人發放的、用於滿足其生產經營需要的人民幣貸款，包括利用亞洲開發銀行資金發放貸款和自有資金配套發放貸款兩部分。截至2020年6月30日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣2,070萬元，目前共申請提款報賬4次，累計完成提款報賬314.48萬美元。

5. 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2020年6月30日，本行有3,414名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣111,501.1百萬元，以及74,088名公司存款客戶，存款總額為人民幣87,495.3百萬元。截至2019年及2020年6月30日止六個月，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的52.9%及48.1%。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 | | |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動百分比 (%) |
| 外部淨利息收入 ⁽¹⁾ | 2,262.3 | 2,549.8 | (11.3) |
| 分部間利息支出淨額 ⁽²⁾ | (825.5) | (585.8) | 40.9 |
| 淨利息收入 | 1,436.8 | 1,964.0 | (26.8) |
| 手續費及佣金收入淨額 | 121.6 | 75.6 | 60.8 |
| 營業收入 | <u>1,558.4</u> | <u>2,039.6</u> | <u>(23.6)</u> |
| 經營開支 | (460.4) | (496.9) | (7.3) |
| 資產減值損失 | (1,418.7) | (1,848.6) | (23.3) |
| 經營虧損 | <u>(320.7)</u> | <u>(305.9)</u> | <u>4.8</u> |
| 稅前虧損 | <u>(320.7)</u> | <u>(305.9)</u> | <u>4.8</u> |

附註：

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

(i) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2020年6月30日及2019年12月31日，公司貸款分別為人民幣111,501.1百萬元及人民幣111,292.0百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的64.2%及65.3%。

(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2020年6月30日及2019年12月31日，票據貼現分別為人民幣25,835.4百萬元及人民幣24,891.7百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的14.9%及14.6%。

(iii) 公司存款

本行自公司客戶吸收以人民幣及主要外幣(包括港元、美元及歐元)計值的活期及定期存款。截至2020年6月30日及2019年12月31日，公司存款總額分別為人民幣87,495.3百萬元及人民幣72,028.5百萬元，分別佔本行客戶存款總額的34.5%及30.4%。

(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2020年及2019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70.2百萬元及人民幣595.7百萬元。

(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2020年及2019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4.09百萬元及人民幣8.09百萬元。

(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2020年6月30日及2019年12月31日，本行國內結算交易量分別約為人民幣3,723.94億元及人民幣7,627.41億元。

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2020年6月30日及2019年12月31日，國際結算交易量分別為98百萬美元及129百萬美元。

(D) 諮詢及財務顧問服務

本行為公司客戶設計金融解決方案，以及提供有關經濟、金融市場和行業發展的諮詢服務。

(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2020年6月30日，本行有154,475名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣36,186.3百萬元，以及逾7.13百萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣139,636.9百萬元。截至2020年及2019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19.2%及19.6%。

本行將零售銀行客戶分為普通客戶(平均金融資產餘額人民幣50,000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2020年6月30日，本行共有209,957名財富客戶和1,548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。

| 截至6月30日止六個月 | | | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 2020年 | 2019年 | 變動百分 比 (%) |
| 外部淨利息支出 ⁽¹⁾ | (1,418.2) | (1,133.7) | 25.1 |
| 分部間利息收入淨額 ⁽²⁾ | <u>2,015.0</u> | <u>1,873.2</u> | <u>7.6</u> |
| 淨利息收入 | 596.8 | 739.5 | (19.3) |
| 手續費及佣金收入淨額 | <u>26.8</u> | <u>17.7</u> | <u>51.4</u> |
| 營業收入 | <u>623.6</u> | <u>757.2</u> | <u>(17.6)</u> |
| 經營開支 | (184.2) | (184.5) | (0.2) |
| 資產減值損失 | (193.3) | (113.5) | 70.3 |
| 經營利潤 | <u>246.1</u> | <u>459.2</u> | <u>(46.4)</u> |
| 稅前利潤 | <u>246.1</u> | <u>459.2</u> | <u>(46.4)</u> |

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(i) 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2020年6月30日及2019年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣36,186.3百萬元及人民幣34,265.5百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的20.9%及20.1%。

(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2020年6月30日及2019年12月31日，零售存款總額分別為人民幣139,636.9百萬元及人民幣136,460.6百萬元，分別佔本行客戶存款總額的55.1%及57.6%。

(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，本行與多家政政府機關及事業單位合作發行以下借記卡：

- 社會保障卡：本行與甘肅省人力資源和社會保障廳合作發行社會保障卡，提供社會保險費繳納和社會保障信息查詢等服務。
- 公積金聯名卡：本行與當地住房公積金管理中心合作發行公積金聯名卡，提供提取轉存、貸款發放及賬戶查詢等服務。

- 隴原交通卡：本行與甘肅省高速公路管理局合作發行IC金融卡，令持卡人可電子繳納高速公路通行費。
- 退役軍人保障卡：本行與甘肅省退役軍人事務廳合作發行IC金融卡，發卡群體為全省退役軍人及軍屬，提供專屬理財、儲蓄產品，專屬保障以及專屬貴賓服務。

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」、「天水熱力聯名卡」以及「慶陽工惠卡」等聯名卡。

截至2020年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為8.18百萬張。截至2020年6月30日及2019年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣8,788百萬元及人民幣18,015.0百萬元。

(B) 信用卡

本行在對市場進行充分調研的基礎上，運用領先的金融科技和大數據手段，對信用卡系統進行了整合升級，於2019年11月11日正式向社會公開發行具有一定的信用額度的信用卡。持卡人可在信用額度內先消費後還款，享受消費信用、存取現金和轉帳結算等金融服務。本行按信用等級不同將信用卡分為普卡、金卡、白金卡及鑽石卡。

截至2020年6月30日，本行貸記卡發卡量為221,623張，其中信用卡204,378張、公務卡17,245張；循環信用額度人民幣55.19億元，其中信用卡人民幣50.65億元、公務卡人民幣4.54億元；透支餘額人民幣92,441.25萬元，其中信用卡人民幣88,547.56萬元、公務卡人民幣3,893.69萬元；透支戶數93,457戶，其中信用卡90,701戶、公務卡2,756戶；貸記卡收入合計人民幣1,470.18萬元，其中中間業務收入人民幣1,121.87萬元、利息收入人民幣348.31萬元。

(C) 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2020年6月30日，本行收單業務商戶共82,446戶，投放終端共計92,408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2020年及2019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22,028.34百萬元及人民幣17,300.5百萬元。截至2020年6月30日，本行有299,815名零售理財客戶，截至2020年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎3.90%至4.60%。

(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2020年6月30日，本行已與五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2020年及2019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63.76百萬元及人民幣52.66百萬元。

本行於2017年10月獲得敦煌研究院獨家渠道授權，與其共同開發並代銷具有敦煌莫高窟文化元素的貴金屬產品。此外，本行已完成基金代銷系統開發及本行員工基金從業資格的培訓。

(C) 薪酬支付和付款服務

薪酬支付服務：本行代理政府機關、事業單位及企業客戶向其僱員支付薪酬。截至2020年6月30日，本行有逾2,706,980名薪酬支付服務客戶。截至2020年及2019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3,624.65百萬元及人民幣1,621.2百萬元。

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2020年及2019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29.8%及27.1%。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 | | |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變化百分比 (%) |
| 外部淨利息收入 ⁽¹⁾ | 1,643.7 | 1,456.1 | 12.9 |
| 分部間利息支出淨額 ⁽²⁾ | (1,189.5) | (1,287.3) | (7.6) |
| 淨利息收入 | 454.2 | 168.8 | 169.1 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 8.9 | 10.2 | (12.7) |
| 交易淨收益 | 498.3 | 852.6 | (41.6) |
| 投資證券淨收益 | 7.0 | 15.5 | (54.8) |
| 營業收入 | <u>968.4</u> | <u>1,047.1</u> | <u>(7.5)</u> |
| 經營開支 | (286.1) | (255.0) | 12.2 |
| 資產減值損失 | (269.2) | (333.9) | (19.4) |
| 經營利潤 | <u>413.1</u> | <u>458.2</u> | <u>(9.8)</u> |
| 稅前利潤 | <u>413.1</u> | <u>458.2</u> | <u>(9.8)</u> |

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(i) 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)拆出資金；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2020年6月30日及2019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7,031.5百萬元及人民幣13,621.9百萬元，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2,318.6百萬元及人民幣3,967.5百萬元。

(B) 同業拆借

截至2020年6月30日及2019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450.0百萬元及人民幣890.0百萬元。

(C) 回購及逆回購交易

本行回購及逆回購交易的相關證券主要為以人民幣計值的政府債券及政策性金融債券。截至2020年6月30日及2019年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣18,749.0百萬元及人民幣16,264.0百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣3,860.7百萬元及人民幣5,398.6百萬元。

(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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 33,380.4 | 29.7 | 36,729.9 | 32.4 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 65,330.6 | 58.1 | 61,697.4 | 54.4 |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產 | 13,402.2 | 11.9 | 14,766.3 | 13.0 |
| 其他權益工具投資 | 315.1 | 0.3 | 315.1 | 0.2 |
| 投資證券及其他金融 資產總額 | 112,428.3 | 100.0 | 113,508.7 | 100.0 |

投資證券及其他金融資產總額由截至2019年12月31日的人民幣113,508.7百萬元減少1.0%至截至2020年6月30日止的人民幣112,428.3百萬元。

(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2020年6月30日 | | 截至2019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 | 2,386.7 | 2.1 | 760.0 | 0.7 |
| 三個月或以內到期 | 21,760.6 | 19.4 | 21,546.8 | 19.0 |
| 三個月至一年內到期 | 21,273.1 | 18.9 | 18,554.8 | 16.3 |
| 一至五年內到期 | 48,394.2 | 43.0 | 60,192.3 | 53.0 |
| 五年以上到期 | 12,894.1 | 11.5 | 7,808.3 | 6.9 |
| 無期限 ⁽¹⁾ | 5,719.6 | 5.1 | 4,646.5 | 4.1 |
| 合計 | <u>112,428.3</u> | <u>100.0</u> | <u>113,508.7</u> | <u>100.0</u> |

附註：

(1) 指已減值投資、已逾期一個月以上的投資及股權投資。

本行剩餘期限介乎一年至五年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2020年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣23,276.30百萬元。下表載列截至2020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 |
|----------|----------------|------------|------------|
| 19付息國債09 | 4,040.00 | 2.74 | 2021年7月11日 |
| 19付息國債03 | 2,070.00 | 2.69 | 2022年3月7日 |
| 20甘肅債16 | 1,420.00 | 3.57 | 2040年5月29日 |
| 18甘肅債01 | 1,040.00 | 3.39 | 2023年4月24日 |
| 19付息國債11 | 1,020.00 | 2.75 | 2022年8月8日 |
| 20甘肅債14 | 850.00 | 3.57 | 2040年5月29日 |
| 19付息國債04 | 750.00 | 3.19 | 2024年4月11日 |
| 18甘肅02 | 700.00 | 3.79 | 2023年6月15日 |
| 16甘肅定向02 | 677.60 | 3.26 | 2023年4月21日 |
| 19甘肅債01 | 610.00 | 3.32 | 2026年1月31日 |

(D) 持有金融債券

截至2020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20,370百萬元。下表載列截至2020年6月30日本行所持面值最高的十大金融債券。

| 債券名稱 | 面值 (人民幣百萬元) | 年利率 (%) | 到期日 |
|--------|----------------|------------|------------|
| 17國開09 | 1,470.00 | 4.14 | 2020年9月11日 |
| 18農發01 | 1,110.00 | 4.98 | 2025年1月12日 |
| 18國開08 | 1,100.00 | 4.07 | 2021年4月27日 |
| 18農發08 | 1,080.00 | 4.37 | 2023年5月25日 |
| 18農發09 | 1,080.00 | 4.24 | 2021年6月1日 |
| 15國開16 | 750.00 | 3.94 | 2022年7月10日 |
| 19進出05 | 650.00 | 3.28 | 2024年2月11日 |
| 19國開15 | 550.00 | 3.45 | 2029年9月20日 |
| 16進出02 | 550.00 | 3.07 | 2021年2月22日 |
| 14國開21 | 500.00 | 5.10 | 2021年8月7日 |

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2020年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、190家支行、6家小微支行以及3個社區支行，覆蓋甘肅省所有市州區域和約95%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2020年6月30日，本行共有逾301.03萬名網上銀行客戶，包括4.63萬名公司客戶及逾296.4萬名零售客戶。截至2020年6月30日，本行的公司客戶共進行逾1.34百萬次網上交易，交易總額約為人民幣227,892.76百萬元；零售客戶共進行約5.42百萬次網上交易，交易總額約為人民幣78,076.77百萬元。

(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2020年6月30日，本行直銷銀行平台有逾110.15萬名註冊用戶，交易總額達到人民幣2,235.85百萬元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣896.43百萬元。

(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2020年6月30日，本行共有約241.28萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為5.03百萬筆，交易總額約為人民幣63,542.36百萬元。

(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2020年6月30日，本行共有415,482名電話銀行簽約客戶，其中個人客戶415,466戶，企業客戶16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2020年6月30日，本行有212個營業網點、141個離行式自助服務區以及783台自助服務設備。

(F) 微信銀行

微信已成為向零售客戶提供增值服務的重要渠道。客戶通過微信銀行可獲得服務包括本行產品和服務；管理賬戶、交易查詢、繳費支付及便民服務；及本行營業網點查詢。截至2020年6月30日，本行共有超過630,448名微信銀行客戶。

(G) 電商平台

2017年6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2020年6月30日，該平台入駐商戶909戶，擁有用戶314,290戶。

(e) 有關附屬公司的資料

靜寧成紀村鎮銀行

平涼市商業銀行股份有限公司於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」），截至2020年6月30日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.7%的股權。靜寧成紀村鎮銀行為一家於中國註冊成立的股份有限公司，其業務在中國進行，主要業務包括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2020年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有32名公司貸款客戶，665名公司存款客戶，4,860名零售貸款客戶以及81,365名零售存款客戶。截至2020年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員116名。

截至2020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1,468.3百萬元、人民幣1,328.6百萬元及人民幣883.7百萬元。於2019年年度，本行自靜寧成紀村鎮銀行取得的總營業收入為人民幣41.2百萬元，佔本行總營業收入的0.57%。截至2020年6月30日止六個月，本行自靜寧成紀村鎮銀行取得的總營業收入為人民幣20.7百萬元，佔本行總營業收入的0.64%。

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2019年及2020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69.5百萬元及人民幣56.8百萬元。

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。

本行於2019年7月通過了國家GB/T22080-2016(等同採用ISO/IEC27001)資訊安全管理體系標準認證，打造了符合本行實際的資訊安全管理體系。

本行於2020年1月15日成功上綫SDN網絡，同時完成了開發測試雲與SDN網絡的對接，實現了真正意義上的雲網一體化私有雲架構。SDN網絡與開發測試雲的融合創新，是本行技術創新的重大成果，為本行雙活數據中心雲與SDN網絡的進一步發展奠定了基礎。

本行以「服務創新、驅動發展、強化管理、防控風險」為宗旨，主動適應金融科技發展趨勢，深耕客戶體驗，積極推進數字化轉型，發展「非接觸式服務」。十三個數字化轉型重點項目全面推進，數據治理項目、新一代風險預警系統、外部數據管理平台等項目快速實施，新一代審計系統投產使用，區塊鏈福費廷交易平台、「無卡化」業務試運行。

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。

6. 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佈於貸款、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，本行亦鼓勵新興科技領域(如互聯網、大數據以及人工智慧領域)的授信業務。此外，本行亦及時就授信政策指引的調整下發有關通知，以響應政府政策、經濟環境及本行自身風險偏好的變化。

本行將貸款申請人經營的行業分為以下四類，並對各行業分類採取不同的授信政策。

行業

授信政策

醫藥製造、衛生行業、教育、先進製造業、高速公路、環境治理業、電力供應和互聯網相關領域(「積極增長類」行業)

- 優先對該等行業進行信貸分配並擴大信貸風險敞口。

行業

現代物流、現代農業、餐飲業、零售業、通用設備製造業、住宿業、食品飲料以及文化藝術業(「選擇性增長」行業)

房地產行業、建築業、黑色金屬冶煉和壓延加工業、汽車製造業、採礦業以及批發業(「維持份額類」行業)

煉焦、平板玻璃、鐵合金冶煉、電石、電解鋁、太陽能發電及兩高一剩行業(「壓縮退出類」行業)

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。

授信政策

- 擇優向該等行業的借款人進行信貸分配。

- 向優質客戶貸款以防範風險及調整該等行業的貸款比例。

- 嚴禁新增授信，存量業務逐步壓縮。

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，根據其結果及預測指導利率的制定和調整，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、僱員、信息技術系統或外部事件造成損失的風險。操作風險事件包括內外部欺詐、工作場所安全事件、實物資產破壞、與客戶、產品及營運相關的風險、執行、交割和流程管理失誤和信息技術系統出錯或故障風險。

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

本行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。

本行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。

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

| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 |
|-----------|------------------------|----------------------|
| 流動性覆蓋率(%) | <u>216.43</u> | <u>199.59</u> |

本行淨穩定資金比例

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列) | 2020年 6月30日 | 2020年 3月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| 可用的穩定資金期末 數值 | 237,572.8 | 239,641.0 | 223,647.6 |
| 所需的穩定資金期末 數值 | 195,113.0 | 194,120.8 | 180,348.5 |
| 淨穩定資金比例(%) | <u>121.8</u> | <u>123.4</u> | <u>124.0</u> |

(v) 聲譽風險管理

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

(vi) 法律合規風險管理

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

總行法律合規部負責全行法律合規風險管理。此外，本行在一級分支行設立紀檢監察與法律合規部負責法律合規風險管理工作。

本行下設風險與內部控制管理委員會，對全行法律合規工作進行監督和指導。本行通過搭建內控合規與操作風險管理系統對內控合規與法律事務進行系統化管理。本行主要通過以下措施管理法律合規風險：

- 組織制定本行規章制度及年度計劃，並指導和督促規章的制定和修訂；
- 完善合規審核機制，識別和評估與本行經營活動有關的合規風險；
- 組織、協調、審核、匯總全行經營授權方案及變更方案並組織實施；
- 統一管理制式合同文本及其他法律文件；
- 對全行法律程序案件進行管理和跟蹤；
- 制訂年度合規管理計劃，明確年度合規工作重點；
- 對關連方及關連交易進行管理，對關連交易進行事前控制；

- 完善檢查整改管理機制，加強對全行檢查整改的監督管理；
- 密切監測監管變化，向高級管理層及相關業務條線呈報合規信息及風險；及
- 強化法律合規內部培訓，並通過合規建議書及內部刊物形式對全行員工發出合規預警和提示。

(vii) 信息科技風險管理

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

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

(viii) 反洗錢管理

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

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

本行在總行及各分支行建立了反洗錢工作領導小組。

總行反洗錢領導小組領導及協調全行反洗錢工作，主要負責：

- 制定反洗錢計劃；
- 審議有關反洗錢的規定及內部控制；
- 確保反洗錢內部控制的有效實施；
- 分析與反洗錢工作有關的重大問題；
- 制定解決方案與對策；及
- 向董事會報告。

該領導小組由本行董事長任組長，辦公室設在法律合規部，由計劃財務部、風險管理部、公司業務部、個人業務部、普惠金融部以及信息技術部等部門負責人組成。

本行根據反洗錢法律法規執行客戶盡職調查。通過反洗錢管理系統，本行每個工作日向中國反洗錢監測分析中心提交大額交易報告及可疑交易報告。本行亦向中國人民銀行當地分支機構報告重大合理懷疑屬洗錢活動，並配合中國人民銀行的反洗錢調查，且在必要時向當地公安機關報告。

本行定期向全行提供反洗錢培訓，培訓內容基於職位和級別專門設計。本行亦要求所有新員工入職前必須參加反洗錢培訓。

(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及總行審計部組成。

7. 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) | 2020年 6月30日 | 2019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 | 4,661.0 | 4,660.4 |
| 界定福利計劃儲備 | (3.5) | (3.4) |
| 投資重估儲備 | 229.9 | 219.5 |
| 盈餘儲備 | 1,560.8 | 1,560.8 |
| 一般風險準備 | 4,471.0 | 4,471.0 |
| 保留盈利 | 4,045.1 | 3,678.9 |
| 非控股權益可計入部分 | 32.9 | 17.5 |
| 核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾ | (233.7) | (253.8) |
| 核心一級資本淨額 | 24,833.3 | 24,420.7 |
| 其他一級資本 ⁽²⁾ | 2.3 | 2.3 |
| 一級資本淨額 | 24,835.6 | 24,423.0 |
| 二級資本 | | |
| 已發行工具及股份溢價 | 3,198.6 | 3,197.2 |
| 超額貸款損失準備 | 1,237.8 | 1,500.3 |
| 非控股權益合資部分 | 5.4 | 4.7 |
| 資本基礎淨額 | 29,277.4 | 29,125.2 |
| 風險加權資產總額 | 251,762.6 | 246,208.0 |
| 核心一級資本充足率(%) | 9.86 | 9.92 |
| 一級資本充足率(%) | 9.86 | 9.92 |
| 資本充足率(%) | 11.63 | 11.83 |

附註：

- (1) 主要包括電腦軟件及無形資產。
- (2) 主要包括一級資本工具，如優先股及其溢價。

三. 證券及債券發行情況

1 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年第一次內資股類別股東大會和2019年第一次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。

鑒於境外非公開發行優先股有關授權決議的有效期為2019年6月3日召開的股東大會審議通過之日起12個月內(即2020年6月3日前)，而董事會尚未於前述授權期限屆滿時召開董事會會議批准延長境外非公開發行優先股的有關授權期限，關於境外非公開發行優先股的有關授權已告失效。本行亦未在授權期間根據上述授權決議發行任何優先股。

2 非公開發行內資股及非公開發行H股

基於本行持續滿足監管要求，切實增強抵禦風險能力、提振市場信心、優化股權結構，本行擬通過增發股份的方式補充本行核心一級資本。董事會於2020年3月30日召開的董事會會議上批准本行非公開發行內資股及非公開發行H股的議案，該議案於2020年6月3日召開的本行股東週年大會、2020年第一次內資股類別股東大會及2020年第一次H股類別股東大會上得到審議通過。為了確保本行H股公眾持股量符合香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則(「香港上市規則」)對最低公眾持股量的規定，本行董事將確保本次發行H股將先於或同時與本次發

行內資股完成。倘若本次發行H股未獲得股東批准或監管機構批准或由於任何其他原因而需要終止，本次發行內資股也同時終止。

(1) 非公開發行內資股

本行擬向不超過10名符合資格的境內機構投資者發行不超過37.5億股內資股。實際發行數量以相關監管機構批覆為準。

(2) 非公開發行H股

本行擬向不超過10名具有認購本行H股股份的資格的投資者發行不超過12.5億股H股。實際發行數量根據相關監管機構對發行方案的審批情況、市場情況及本行實際情況決定。

有關非公開發行內資股及非公開發行H股的詳情，請參見本行日期為2020年3月30日及2020年4月17日的公告及日期為2020年5月18日的通函。截至本公告日期，本行尚未增發任何內資股或H股，本行將根據相關法律法規及香港上市規則的要求就非公開發行內資股及非公開發行H股的最新進展作出及時披露。

3 債券發行

同業存單

自2020年1月1日至2020年6月30日，本行發行數筆同業存單，本金總額為人民幣18,610百萬元。該等同業存單為期1個月至1年，有效年利率介於1.4%至3.2%之間。

金融債券

於2019年3月27日召開的董事會會議上，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，該授權議案的有效期為股東週年大會批准之日(即2019年6月3日)起36個月。

於2020年3月30日召開的董事會會議上，董事會建議本行發行不超過人民幣50億元的二級資本債券。該等議案於本行2020年6月3日召開的2019年股東週年大會上審議通過，該授權議案的有效期為股東週年大會批准之日(即2020年6月3日)起18個月。

截至本公告日期，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本行股東及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

四. 其他信息

1 企業管治

本行已經根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「《企業管治守則》」)及前中國銀監會發佈的《商業銀行公司治理指引》(「《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。

2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

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

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等報告期內一直遵守標準守則。

3 利潤與股息

本行截至2020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公告中期財務報表部分。

(1) 2019年度末期股息

於2020年3月30日召開的本行董事會會議上，董事會考慮未來本行業務發展需要充足資本支持，建議本行不派發2019年末期股息，不進行公積金轉增資本。

該等議案於本行2020年6月3日召開的2019年股東週年大會上審議通過。

(2) 2020年中期股息

本行截至2020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2020年中期股息，不進行公積金轉增資本。

4 購買、出售及贖回本行之上市證券

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5 其他期後事項

新冠病毒疫情對包括全國和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而在一定程度上影響本行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水準，雖然本行積極響應國家政策號召，嚴格執行相關政策，因地制宜的制定了一系列金融服務工作方案來應對疫情，但本次疫情對本行的財務狀況和經營狀況仍有一定影響。

6 審閱中期財務報表

本中期業績公告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2020年6月30日止六個月的中期財務報表。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並通過本集團截至2020年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

五. 財務報告

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月

| | | 截至6月30日止六個月 | |
|----|---------------|-----------------|-----------------|
| | | 2020年 | 2019年 |
| 附註 | | 人民幣千元 (未經審核) | 人民幣千元 (未經審核) |
| | 利息收入 | 7,094,997 | 7,278,319 |
| | 利息開支 | (4,607,188) | (4,406,117) |
| | 淨利息收入 | 2,487,809 | 2,872,202 |
| | 手續費及佣金收入 | 202,026 | 158,742 |
| | 手續費及佣金開支 | (15,513) | (45,415) |
| | 手續費及佣金收入淨額 | 186,513 | 113,327 |
| | 交易淨收益 | 498,285 | 852,617 |
| | 投資證券淨收益 | 7,030 | 15,457 |
| | 匯兌淨收益 | 66,145 | 8,467 |
| | 其他營業開支淨額 | (2,384) | (4,141) |
| | 營業收入 | 3,243,398 | 3,857,929 |
| | 經營開支 | (958,234) | (941,593) |
| | 資產減值損失，經扣除撥回 | (1,889,827) | (2,289,679) |
| | 經營利潤 | 395,337 | 626,657 |
| | 應佔聯營公司利潤／(虧損) | 617 | (2,314) |
| | 稅前利潤 | 395,954 | 624,343 |
| | 所得稅開支 | (27,425) | (106,001) |
| | 期內利潤 | 368,529 | 518,342 |
| | 每股盈利 | | |
| | —基本及攤薄(人民幣分) | 3.64 | 5.10 |

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 2019年 人民幣千元 (未經審核) |
| 期內利潤 | <u>368,529</u> | <u>518,342</u> |
| 期內其他綜合(開支)/收益： | | |
| 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 | (70) | 1,820 |
| —與重新計量之界定福利責任相關 且其後不會重新分類的所得稅 | <u>18</u> | <u>(455)</u> |
| | <u>(52)</u> | <u>1,365</u> |
| 其後可重新分類至損益的項目： | | |
| 透過其他綜合收益按公允價值列賬 的債務工具 | | |
| —就減值損失重新分類(自其他綜合 收益重新分類)/至其他綜合收益 的金額 | (422) | 402 |
| —於投資重估儲備確認的公允價值 變動 | <u>14,280</u> | <u>(40,231)</u> |
| —其後可重新分類項目的所得稅 | <u>(3,465)</u> | <u>9,555</u> |
| | <u>10,393</u> | <u>(30,274)</u> |
| 期內其他綜合收益/(開支)， 扣除所得稅 | <u>10,341</u> | <u>(28,909)</u> |
| 期內綜合收益總額 | <u><u>378,870</u></u> | <u><u>489,433</u></u> |
| 以下人士應佔期內利潤： | | |
| —本行擁有人 | <u>366,183</u> | <u>513,718</u> |
| —非控股權益 | <u>2,346</u> | <u>4,624</u> |
| | <u><u>368,529</u></u> | <u><u>518,342</u></u> |
| 以下人士應佔期內綜合收益總額： | | |
| —本行擁有人 | <u>376,524</u> | <u>484,809</u> |
| —非控股權益 | <u>2,346</u> | <u>4,624</u> |
| | <u><u>378,870</u></u> | <u><u>489,433</u></u> |

簡明合併財務狀況表

於2020年6月30日

| | | 6月30日 | 12月31日 |
|------------------------------|----|--------------------|-------------|
| | | 2020年 | 2019年 |
| | 附註 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | | (未經審核) | (經審核) |
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 22,920,342 | 25,274,278 |
| 存放同業款項 | | 2,318,578 | 3,967,542 |
| 買入返售金融資產 | | 18,749,015 | 16,263,996 |
| 按攤銷成本計量的金融資產 | 12 | 65,330,540 | 61,697,396 |
| 應收利息 | | 3,116,693 | 2,202,105 |
| 客戶貸款及墊款 | 13 | 168,236,607 | 164,766,836 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產 | 14 | 33,380,443 | 36,729,899 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產 | 15 | 13,717,272 | 15,081,447 |
| 應佔聯營公司利益 | | 9,519 | 8,902 |
| 物業及設備 | | 2,905,489 | 2,825,257 |
| 使用權資產 | | 341,069 | 345,173 |
| 遞延稅項資產 | | 1,608,476 | 1,643,070 |
| 其他資產 | | 6,084,750 | 4,238,584 |
| | | 338,718,793 | 335,044,485 |
| 資產總額 | | 338,718,793 | 335,044,485 |

| | 6月30日 2020年 附註 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|----------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 負債及權益 | | |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 1,698,958 | 2,316,353 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 7,031,537 | 13,621,889 |
| 拆入資金 | 450,000 | 890,000 |
| 賣出回購金融資產款 | 3,860,656 | 5,398,580 |
| 客戶存款 | 253,388,463 | 236,868,657 |
| 應計員工成本 | 347,290 | 505,487 |
| 應付稅項 | 3,342 | 2,969 |
| 應付利息 | 8,411,705 | 8,761,501 |
| 已發行債券 | 16 35,900,521 | 39,459,173 |
| 遞延稅項負債 | 92,470 | 97,243 |
| 租賃負債 | 292,793 | 283,931 |
| 其他負債 | 2,172,604 | 2,149,700 |
| 負債總額 | 313,650,339 | 310,355,483 |
| 權益 | | |
| 股本 | 10,069,791 | 10,069,791 |
| 資本儲備 | 4,660,999 | 4,660,417 |
| 界定福利計劃儲備 | (3,451) | (3,399) |
| 投資重估儲備 | 229,862 | 219,469 |
| 盈餘公積 | 1,560,835 | 1,560,835 |
| 一般準備 | 4,471,044 | 4,471,044 |
| 保留盈利 | 4,044,999 | 3,678,816 |
| 本行擁有人應佔總權益 | 25,034,079 | 24,656,973 |
| 非控股權益 | 34,375 | 32,029 |
| 總權益 | 25,068,454 | 24,689,002 |
| 負債及權益總計 | 338,718,793 | 335,044,485 |

簡明合併權益變動表
截至2020年6月30日止六個月

| | 本行擁有人應佔 | | | | | | | 總計 | | |
|-------------------|------------|-----------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|--------|------------|
| | 股本 | 資本儲備 | 界定福利計劃儲備 | 重估儲備 | 投資盈餘公積 | 一般準備 | 保留盈利 | | 小計 | 非控股權益 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2020年1月1日 | 10,069,791 | 4,660,417 | (3,399) | 219,469 | 1,560,835 | 4,471,044 | 3,678,816 | 24,656,973 | 32,029 | 24,689,002 |
| 期內利潤 | - | - | - | - | - | - | 366,183 | 366,183 | 2,346 | 368,529 |
| 期內其他綜合(開支)/收益 | - | - | (52) | 10,393 | - | - | - | 10,341 | - | 10,341 |
| 期內綜合(開支)/收益總額 | - | - | (52) | 10,393 | - | - | 366,183 | 376,524 | 2,346 | 378,870 |
| 股東投入 | - | 582 | - | - | - | - | - | 582 | - | 582 |
| 於2020年6月30日(未經審核) | 10,069,791 | 4,660,999 | (3,451) | 229,862 | 1,560,835 | 4,471,044 | 4,044,999 | 25,034,079 | 34,375 | 25,068,454 |

本行擁有人應佔

| | 股本 | 資本儲備 | 界定福利 計劃儲備 | 投資 重估儲備 | 盈餘公積 | 一般準備 | 保留盈利 | 小計 | 非控股權益 | 總計 |
|-------------------|------------|-----------|--------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|--------|-------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 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 | - | 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 |

簡明合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 395,954 | 624,343 |
| 調整項目： | | |
| 物業及設備折舊 | 199,642 | 180,821 |
| 使用權資產折舊 | 73,193 | 45,381 |
| 無形資產攤銷 | 2,914 | 2,189 |
| 資產減值損失，經扣除撥回 | 1,889,827 | 2,289,679 |
| 租賃負債利息開支 | 3,139 | 3,806 |
| 已發行債券利息開支 | 727,779 | 822,227 |
| 處置抵債資產的虧損 | 11 | - |
| 處置物業及設備的虧損 | 2 | 3,768 |
| 未變現交易淨虧損 | 33,373 | 99,489 |
| 投資證券淨收益 | (7,030) | (15,457) |
| 政府補助 | (3,747) | (4,854) |
| 金融投資利息收入 | (1,852,450) | (1,621,307) |
| 應佔聯營公司(利潤)/虧損 | (617) | 2,314 |
| | 1,461,990 | 2,432,399 |
| 經營資產變動 | | |
| 存放中央銀行款項淨(增加)/減少 | (99,502) | 1,391,649 |
| 存放同業款項淨(增加)/減少 | (37,061) | 542,103 |
| 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 | 3,316,083 | 1,270,958 |
| 客戶貸款及墊款淨增加 | (5,026,519) | (11,791,685) |
| 其他經營資產淨增加 | (3,551,090) | (3,492,533) |
| | (5,398,089) | (12,079,508) |
| 經營負債變動 | | |
| 向中央銀行借款淨減少 | (617,395) | (5,467,081) |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資 金淨減少 | (7,030,352) | (1,878,114) |
| 賣出回購金融資產款淨減少 | (1,537,924) | (6,581,532) |
| 客戶存款淨增加 | 16,519,806 | 24,899,599 |
| 其他經營負債淨(減少)/增加 | (478,644) | 1,096,281 |
| | 6,855,491 | 12,069,153 |

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 2019年 人民幣千元 (未經審核) |
| 經營產生的現金 | 2,919,392 | 2,422,044 |
| 已付所得稅 | (678) | (966,854) |
| 經營活動產生的現金淨額 | 2,918,714 | 1,455,190 |
| 投資活動 | | |
| 處置投資所得款項 | 12,492,595 | 7,588,729 |
| 金融投資利息收入 | 823,268 | 1,441,666 |
| 處置物業及設備所得款項 | 177 | 76,100 |
| 收購投資的付款 | (13,491,246) | (18,585,000) |
| 收購物業、設備及無形資產的付款 | (37,366) | (48,077) |
| 投資活動所用的現金淨額 | (212,572) | (9,526,582) |
| 融資活動 | | |
| 已收政府補助 | 3,747 | 4,854 |
| 股權持有人出資所得款項 | 582 | 1,058 |
| 發行新債券所得款項 | 18,179,085 | 20,350,000 |
| 已發行債券還款 | (22,260,000) | (18,500,000) |
| 租賃負債還款 | (60,227) | (43,163) |
| 已發行債券已付利息 | (218,750) | (804,545) |
| 租賃負債已付利息 | (3,139) | (3,806) |
| 已付股息 | (1,884) | (27) |
| 融資活動(所用)/產生的現金淨額 | (4,360,586) | 1,004,371 |
| 現金及現金等價物淨減少 | (1,654,444) | (7,067,021) |
| 期初現金及現金等價物 | 25,171,047 | 35,147,129 |
| 期末現金及現金等價物 | 23,516,603 | 28,080,108 |
| 已收利息 | 6,577,089 | 6,796,862 |
| 已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息開支) | (4,212,832) | (2,995,969) |

簡明綜合財務報表附註

截至2020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2020年6月30日，本行設有1間總行、12間分行、190間支行、6間小微企業支行、3間社區支行及1家子公司。本行及其子公司(統稱「**本集團**」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀監會批准的其他銀行服務。本集團在中國內地營運。

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

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

2. 編製基準

本集團截至2020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(「**國際會計準則**」)第34號「中期財務報告」編製。

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

本中期財務報告包含簡明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2019年年度財報以來的財務狀況及表現變動有重大影響的事件及交易作出的解釋。簡明合併中期財務報表及其附註並未載有根據國際財務報告準則編製全套財務報表的一切所需資料。

3. 主要會計政策

簡明合併財務報表乃按歷史成本基準擬備，但按公允價值計量的若干金融工具除外。

簡明合併財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2019年12月31日止年度的年度合併財務報表時所採用者相同。

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2020年1月1日起財務年度生效的香港財務報告準則之概念框架指引之修訂及以下經修訂國際財務報告準則。

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號之修訂 重大的定義

香港財務報告準則第9號，香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號之修訂 利率基準改革

香港財務報告準則第3號之修訂 業務的定義

於本中期期間應用香港財務報告準則之概念框架指引之修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／或於該等簡明合併財務報表所載的披露並無重大影響。

4. 淨利息收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 利息收入 | | |
| —存放中央銀行款項 | 178,838 | 195,962 |
| —存放同業款項 | 27,104 | 166,952 |
| —拆出資金 | 696 | — |
| —客戶貸款及墊款： | | |
| 公司貸款和墊款 | 3,370,459 | 3,583,824 |
| 個人貸款和墊款 | 1,065,901 | 942,050 |
| 票據貼現 | 422,291 | 534,004 |
| —買入返售金融資產 | 177,258 | 234,220 |
| —以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產 | 278,544 | 326,822 |
| —以攤餘成本計量的金融資產 | 1,573,906 | 1,294,485 |
| | <u>7,094,997</u> | <u>7,278,319</u> |
| 減：利息開支 | | |
| —向中央銀行借款 | (16,866) | (136,931) |
| —同業及其他金融機構存放款項 | (218,677) | (172,933) |
| —拆入資金 | (11,958) | (48,456) |
| —客戶存款： | | |
| 公司客戶 | (1,108,124) | (1,034,082) |
| 個人客戶 | (2,484,094) | (2,075,722) |
| —賣出回購金融資產款 | (36,551) | (111,960) |
| —已發行債券 | (727,779) | (822,227) |
| —租賃負債 | (3,139) | (3,806) |
| | <u>(4,607,188)</u> | <u>(4,406,117)</u> |
| | <u><u>2,487,809</u></u> | <u><u>2,872,202</u></u> |

5. 手續費及佣金收入淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 手續費及佣金收入 | | |
| —理財手續費 | 26,801 | 17,695 |
| —銀行承兌匯票服務手續費 | 8,929 | 10,280 |
| —代理業務手續費 | 27,567 | 83,557 |
| —結算與清算手續費 | 108,214 | 36,144 |
| —保函服務費 | 1,373 | 274 |
| —其他 | 29,142 | 10,792 |
| | <u>202,026</u> | <u>158,742</u> |
| 手續費及佣金開支 | | |
| —結算與清算手續費 | (432) | (9,311) |
| —銀行卡服務手續費 | (14,406) | (35,040) |
| —其他 | (675) | (1,064) |
| | <u>(15,513)</u> | <u>(45,415)</u> |
| | <u>186,513</u> | <u>113,327</u> |

6. 交易淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 交易性金融工具 | | |
| —債券已實現收益 | 134,978 | 603,233 |
| —債券未實現虧損 | (33,373) | (99,489) |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產產生的利息收入 | 396,680 | 348,873 |
| | <u>498,285</u> | <u>852,617</u> |

7. 投資證券淨收益

截至6月30日止六個月
2020年 2019年
人民幣千元 人民幣千元
(未經審核) (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

7,030 15,457

8. 經營開支

截至6月30日止六個月
2020年 2019年
人民幣千元 人民幣千元
(未經審核) (未經審核)

員工成本(包括董事酬金)

| | | |
|------------|---------|---------|
| —工資及獎金 | 283,746 | 346,345 |
| —職工福利 | 13,067 | 11,900 |
| —社會保險 | 99,209 | 79,286 |
| —住房公積金 | 35,874 | 31,998 |
| —工會及職工教育經費 | 4,030 | 9,986 |
| —其他 | 1,068 | 1,015 |

436,994 480,530

物業及設備支出

| | | |
|-----------|---------|---------|
| —物業及設備折舊 | 199,642 | 180,821 |
| —使用權資產折舊 | 73,193 | 45,381 |
| —無形資產攤銷 | 2,914 | 2,189 |
| —租金及物業管理費 | 19,896 | 37,736 |

295,645 266,127

營業稅及附加費

48,478 37,558

其他一般及行政開支

177,117 157,378

958,234 941,593

9. 資產減值損失，經扣除撥回

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|------------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 減值損失： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合益的金融資產 | (422) | 402 |
| 按攤銷成本計量的金融資產 | 324,898 | 130,116 |
| 其他應收款項、預付款項及抵債資產 | - | 7,020 |
| 客戶貸款及墊款 | 1,556,748 | 2,165,313 |
| 承兌滙票、保函及信用卡未使用額度 | 8,603 | (13,172) |
| | <u>1,889,827</u> | <u>2,289,679</u> |

10. 所得稅開支

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|---------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 即期稅項： | | |
| — 中國企業所得稅 | <u>1,051</u> | <u>435,815</u> |
| 遞延稅項： | | |
| — 本年度 | <u>26,374</u> | <u>(329,814)</u> |
| | <u>27,425</u> | <u>106,001</u> |

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

11. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2020年 (未經審核) | 2019年 (未經審核) |
| 本行擁有人應佔期內利潤(人民幣千元) | <u>366,183</u> | <u>513,718</u> |
| 就每股基本及攤薄盈利而言，普通股的加 權平均數目(千股) | <u>10,069,791</u> | <u>10,069,791</u> |

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2020年及2019年6月30日止六個月期間並無未償還攤薄股份。

12. 按攤銷成本計量之金融資產

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019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 | 19,537,532 | 14,906,774 |
| —銀行及其他金融機構 | 11,911,863 | 11,937,294 |
| —公司 | 4,440,707 | 4,385,172 |
| 信託計劃 | 18,221,800 | 17,786,844 |
| 資產管理計劃 | 12,820,421 | 13,948,670 |
| 銀行和其他機構發行的資產支持證券 | <u>50,000</u> | <u>59,527</u> |
| | 66,982,323 | 63,024,281 |
| 減：減值損失準備 | <u>(1,651,783)</u> | <u>(1,326,885)</u> |
| | <u>65,330,540</u> | <u>61,697,396</u> |

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|

分析為：

| | | |
|-----------|------------|------------|
| 香港以外地區上市 | 32,145,406 | 27,541,473 |
| 香港以外地區非上市 | 33,185,134 | 34,155,923 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>65,330,540</u> | <u>61,697,396</u> |
|--|-------------------|-------------------|

公允價值

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>65,565,470</u> | <u>62,143,647</u> |
|--|-------------------|-------------------|

13. 客戶貸款及墊款

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019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

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>111,501,090</u> | <u>111,292,030</u> |
|--|--------------------|--------------------|

個人貸款和墊款

—個人經營貸款

| | | |
|--|-----------|-----------|
| | 6,875,275 | 6,997,942 |
|--|-----------|-----------|

—個人消費貸款

| | | |
|--|------------|------------|
| | 10,679,381 | 10,196,924 |
|--|------------|------------|

—住房及商業按揭貸款

| | | |
|--|------------|------------|
| | 18,631,670 | 17,070,660 |
|--|------------|------------|

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>36,186,326</u> | <u>34,265,526</u> |
|--|-------------------|-------------------|

票據貼現

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>25,835,365</u> | <u>24,891,685</u> |
|--|-------------------|-------------------|

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>173,522,781</u> | <u>170,449,241</u> |
|--|--------------------|--------------------|

減：減值損失準備

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>(5,286,174)</u> | <u>(5,682,405)</u> |
|--|--------------------|--------------------|

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>168,236,607</u> | <u>164,766,836</u> |
|--|--------------------|--------------------|

14. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 交易性金融資產(附註(i)) | 2,441,466 | 1,210,450 |
| 信託計劃 | 1,944,865 | 4,305,588 |
| 資產管理計劃 | 19,489,568 | 24,013,317 |
| 投資基金 | 7,885,599 | 6,887,405 |
| 銀行發行的理財產品 | 1,600,000 | - |
| 其他債券(附註(ii)) | 18,945 | 313,139 |
| | <u>33,380,443</u> | <u>36,729,899</u> |
| 分析為： | | |
| 香港以外地區上市 | 2,441,466 | 1,210,450 |
| 香港以外地區非上市 | <u>30,938,977</u> | <u>35,519,449</u> |
| | <u>33,380,443</u> | <u>36,729,899</u> |

附註：

(i) 交易性金融資產：

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 由下列中國內地機構發行之債券： | | |
| —政府 | 206,114 | - |
| —銀行及其他金融機構 | 1,857,827 | 1,160,051 |
| —公司 | <u>377,525</u> | <u>50,399</u> |
| | <u>2,441,466</u> | <u>1,210,450</u> |

於2020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(2019年：零)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

(ii) 其他債券

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。

15. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019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 | 3,702,046 | 4,186,930 |
| —銀行及其他金融機構 | 9,347,073 | 10,231,910 |
| —公司 | 353,059 | 347,513 |
| | 13,402,178 | 14,766,353 |
| 透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資 | | |
| | 315,094 | 315,094 |
| | 13,717,272 | 15,081,447 |
| 分析為： | | |
| 香港上市 | 353,059 | 347,513 |
| 香港以外地區上市 | 13,049,119 | 14,418,840 |
| 香港以外地區非上市 | 315,094 | 315,094 |
| | 13,717,272 | 15,081,447 |

16. 已發行債券

| | 6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 固定利率金融債券 | 3,999,050 | 5,998,191 |
| 已發行固定利率二級資本債券 | 3,198,629 | 3,197,198 |
| 同業存單 | 28,702,842 | 30,263,784 |
| | <u>35,900,521</u> | <u>39,459,173</u> |

17. 股息

| | 2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2018年末期股息(附註a) | <u>-</u> | <u>1,029,365</u> |

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(含稅)(2020年：零)。

18. 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括同業貨幣市場交易、回購交易、投資及債務交易。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。

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的淨利息收入和支出以「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，惟遞延稅項資產及負債以及應付股息除外。分部收入和支出、資產及負債乃於對銷內部交易(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、使用權資產以及無形資產所產生的支出總額。

(a) 分部業績、資產及負債

| | 截至2020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) | 2,262,336 | (1,418,193) | 1,643,666 | - | 2,487,809 |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (825,497) | 2,014,971 | (1,189,474) | - | - |
| 淨利息收入 | 1,436,839 | 596,778 | 454,192 | - | 2,487,809 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 121,642 | 26,801 | 8,929 | 29,141 | 186,513 |
| 交易淨收益 | - | - | 498,285 | - | 498,285 |
| 投資證券淨收益 | - | - | 7,030 | - | 7,030 |
| 匯兌淨收益 | - | - | - | 66,145 | 66,145 |
| 其他營業開支淨額 | - | - | - | (2,384) | (2,384) |
| 營業收入 | 1,558,481 | 623,579 | 968,436 | 92,902 | 3,243,398 |
| 營業開支 | (460,440) | (184,231) | (286,116) | (27,447) | (958,234) |
| 資產減值損失 | (1,418,745) | (193,253) | (269,226) | (8,603) | (1,889,827) |
| 經營(虧損)/利潤 | (320,704) | 246,095 | 413,094 | 56,852 | 395,337 |
| 應佔聯營公司利潤 | - | - | - | 617 | 617 |
| 稅前(虧損)/利潤 | (320,704) | 246,095 | 413,094 | 57,469 | 395,954 |
| 分部資產 | 112,690,769 | 36,905,009 | 186,922,645 | 591,894 | 337,110,317 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | 1,608,476 | 1,608,476 |
| 資產總額 | 112,690,769 | 36,905,009 | 186,922,645 | 2,200,370 | 338,718,793 |
| 分部負債 | 102,901,205 | 147,138,391 | 63,421,979 | 72,483 | 313,534,058 |
| 應付股息 | - | - | - | 23,811 | 23,811 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | 92,470 | 92,470 |
| 負債總額 | 102,901,205 | 147,138,391 | 63,421,979 | 188,764 | 313,650,339 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| -折舊及攤銷 | 91,740 | 30,044 | 152,174 | 1,791 | 275,749 |
| -資本開支 | 117,187 | 38,376 | 194,380 | 2,288 | 352,231 |

截至2019年6月30日止六個月

| | 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) | 合計 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 | <u>(585,806)</u> | <u>1,873,152</u> | <u>(1,287,346)</u> | <u>–</u> | <u>–</u> |
| 淨利息收入 | 1,963,935 | 739,480 | 168,787 | – | 2,872,202 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 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 |
| 匯兌淨收益 | – | – | – | 8,467 | 8,467 |
| 其他營業開支淨額 | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>(4,141)</u> | <u>(4,141)</u> |
| 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 | <u>(1,848,500)</u> | <u>(113,476)</u> | <u>(333,855)</u> | <u>6,152</u> | <u>(2,289,679)</u> |
| 經營(虧損)/利潤 | (305,873) | 459,216 | 458,153 | 15,161 | 626,657 |
| 應佔聯營公司虧損 | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>(2,314)</u> | <u>(2,314)</u> |
| 稅前(虧損)/利潤 | <u>(305,873)</u> | <u>459,216</u> | <u>458,153</u> | <u>12,847</u> | <u>624,343</u> |
| 分部資產 | 112,327,414 | 33,124,610 | 195,272,726 | 43,051 | 340,767,801 |
| 遞延稅項資產 | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>2,023,530</u> | <u>2,023,530</u> |
| 資產總額 | <u>112,327,414</u> | <u>33,124,610</u> | <u>195,272,726</u> | <u>2,066,581</u> | <u>342,791,331</u> |
| 分部負債 | 96,344,032 | 134,079,968 | 86,506,403 | 13,980 | 316,944,383 |
| 應付股息 | – | – | – | 1,037,898 | 1,037,898 |
| 遞延稅項負債 | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>100,333</u> | <u>100,333</u> |
| 負債總額 | <u>96,344,032</u> | <u>134,079,968</u> | <u>86,506,403</u> | <u>1,152,211</u> | <u>318,082,614</u> |
| 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 | <u>44,942</u> | <u>38,198</u> | <u>28,296</u> | <u>12,371</u> | <u>123,807</u> |

| | 於2019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 | 110,799,219 | 34,861,870 | 187,318,644 | 421,682 | 333,401,415 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | 1,643,070 | 1,643,070 |
| 資產總額 | <u>110,799,219</u> | <u>34,861,870</u> | <u>187,318,644</u> | <u>2,064,752</u> | <u>335,044,485</u> |
| 分部負債 | 87,806,823 | 144,295,260 | 78,092,012 | 38,450 | 310,232,545 |
| 應付股息 | - | - | - | 25,695 | 25,695 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | 97,243 | 97,243 |
| 負債總額 | <u>87,806,823</u> | <u>144,295,260</u> | <u>78,092,012</u> | <u>161,388</u> | <u>310,355,483</u> |

(b) 地區資料

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

(c) 有關主要客戶之資料

於截至2020年及2019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。

19. 承擔

(a) 信貸承擔

本集團的信貸承擔包括訂立合約的批准貸款、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團向第三方發出擔保函及信用證以擔保客戶履約。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。所披露的信用卡未使用額度乃假設款項將予全數發放。

| | 於6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|----------|------------------------------------|------------------------------------|
| 承兌匯票 | 21,657,500 | 22,576,503 |
| 保函 | 2,096,880 | 1,510,474 |
| 信用卡未使用額度 | 4,619,677 | 872,439 |
| 信用證 | 226,903 | 40,387 |
| | <u>28,600,960</u> | <u>24,999,803</u> |

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

(b) 資本承擔

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

| | 於6月30日 2020年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2019年 人民幣千元 (經審核) |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 購買物業及設備 — 已訂約但未準備 | <u>60,271</u> | <u>15,979</u> |

六. 發佈中期業績公告及2020年中期報告

本中期業績公告同時刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)。根據香港上市規則及國際財務報告準則編製的本行2020年中期報告將適時於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)刊載並適時寄發予本行H股股東。

承董事會命
甘肅銀行股份有限公司*
董事長
劉青

甘肅蘭州
2020年8月21日

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

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

** 劉萬祥先生的董事任職資格尚待監管機構的核准。