

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2019年12月31日止年度業績公告

甘肅銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(合稱為「本集團」)截至2019年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際會計準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

1. 公司基本信息

法定中文名稱：甘肅銀行股份有限公司

法定英文名稱：Bank of Gansu Co., Ltd.

法定代表人：劉青

授權代表：劉青、霍寶兒

董事會秘書：郝菊梅

公司秘書：霍寶兒

註冊地址 : 中華人民共和國(「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(「香港聯交所」)、
甘肅銀行、2139

H股股份過戶登記處 : 香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

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

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

2. 財務摘要

2.1 2015年至2019年財務數據

五年財務數據

(除另有註明外，以人民幣
百萬元列示)

	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
經營業績					
利息收入	14,380.0	15,327.1	14,045.8	12,063.0	11,129.0
利息支出	(9,092.1)	(8,199.3)	(6,560.8)	(5,392.8)	(5,995.0)
淨利息收入	<u>5,287.9</u>	<u>7,127.8</u>	<u>7,485.0</u>	<u>6,670.2</u>	<u>5,134.0</u>
手續費及佣金收入	357.6	362.7	462.8	327.4	198.7
手續費及佣金支出	(104.4)	(196.6)	(86.1)	(71.1)	(57.3)
手續費及佣金收入淨額	<u>253.2</u>	<u>166.1</u>	<u>376.7</u>	<u>256.3</u>	<u>141.4</u>
交易淨收益/(虧損)	1,489.8	1,089.2	(21.9)	(8.0)	(6.1)
投資證券淨收益/(虧損)	131.2	42.7	116.9	-	(1.0)
匯兌淨收益/(虧損)	68.9	388.2	(13.2)	9.9	6.3
其他營業收入淨額	2.3	58.2	109.0	42.5	28.2
營業收入	7,233.3	8,872.2	8,052.5	6,970.9	5,302.8
營業開支	(2,356.5)	(2,271.0)	(2,052.2)	(1,903.8)	(1,830.0)
資產減值損失，經扣除 撥回	(4,312.0)	(1,962.4)	(1,523.0)	(2,504.4)	(1,720.5)
營業利潤	564.8	4,638.8	4,477.3	2,562.7	1,752.3
應佔聯營公司業績	(0.1)	(1.0)	1.8	1.9	1.4
稅前利潤	564.7	4,637.8	4,479.1	2,564.6	1,753.7
所得稅開支	(53.4)	(1,198.2)	(1,115.4)	(643.6)	(455.3)
年度利潤	<u>511.3</u>	<u>3,439.6</u>	<u>3,363.7</u>	<u>1,921.0</u>	<u>1,298.4</u>
以下人士應佔年內利潤：					
—本行擁有人	509.1	3,435.3	3,358.5	1,917.0	1,295.4
—非控股權益	2.2	4.3	5.2	4.0	3.0
年度利潤	<u>511.3</u>	<u>3,439.6</u>	<u>3,363.7</u>	<u>1,921.0</u>	<u>1,298.4</u>

(除另有註明外，以人民幣
百萬元列示)

	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
資產／負債主要指標					
資產總額	335,044.5	328,622.4	271,147.6	245,056.4	211,930.7
其中：客戶貸款及墊款總額	170,449.2	160,885.3	130,283.6	107,855.1	90,626.7
負債總額	310,355.5	303,374.8	254,534.6	231,712.7	199,836.0
其中：客戶存款	236,868.7	210,723.3	192,230.6	171,165.3	141,020.6
總權益	24,689.0	25,247.6	16,613.0	13,343.7	12,094.7
每股計(人民幣元)					
每股淨資產	2.45	2.51	2.21	1.77	1.61
基本每股收益	0.05	0.35	0.45	0.25	0.17
稀釋每股收益	0.05	0.35	0.45	0.25	0.17
盈利能力指標(%)					
資產回報率 ⁽¹⁾	0.15	1.15	1.30	0.84	0.69
權益回報率 ⁽²⁾	2.05	16.43	22.46	15.10	11.37
淨利差 ⁽³⁾	1.74	2.07	2.74	2.89	2.79
淨息差 ⁽⁴⁾	1.96	2.37	2.91	3.08	2.96
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	3.50	1.87	4.68	3.68	2.67
成本對收入比率 ⁽⁶⁾	31.53	24.72	24.81	25.16	28.72
資本充足性指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	9.92	11.01	8.71	8.58	8.57
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.92	11.01	8.71	8.58	8.57
資本充足率 ⁽⁹⁾	11.83	13.55	11.54	11.80	11.42
股東權益對資產總額比率	7.37	7.68	6.13	5.45	5.71
資產質量指標(%)					
不良貸款率	2.45	2.29	1.74	1.81	1.77
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	135.87	169.47	222.00	192.72	150.94
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	3.33	3.89	3.86	3.48	2.67
其他指標(%)					
存貸比 ⁽¹³⁾	71.96	76.35	67.77	63.01	64.26

附註：

- (1) 按年內的淨利潤除以年初及年末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按年內的淨利潤除以年初及年末權益總額的平均結餘計算。
- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率=(核心一級資本-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (8) 一級資本充足率=(一級資本-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (9) 資本充足率=(資本總額-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (10) 撥備覆蓋率=貸款減值損失準備/不良貸款及墊款總額。
- (11) 撥備對貸款總額比率=貸款減值損失準備/客戶貸款及墊款總額。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行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》，存貸比不再為中國商業銀行的監管比率。

3. 管理層討論與分析

環境與展望

當前世界經濟增長持續放緩，經貿摩擦此起彼伏，保護主義愈演愈烈，英國脫歐、地緣政治衝突以及多地上演的民粹主義都為全球經濟帶來了更大的風險和挑戰。我國經濟發展的外部風險挑戰日益增多、更趨複雜，正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，結構性、週期性問題相互交織，「三期疊加」影響持續深化，經濟下行壓力加大，而突發的2019年新型冠狀病毒肺炎（「**新冠病毒疫情**」）疫情進一步加劇了下行壓力。甘肅省經濟結構矛盾和問題更突出，結構單一、產業層次不高、產業鏈不完備、產品科技含量低，經濟增長動能弱，新的增長點、增長極、增長帶培育緩慢，在全球經濟下滑、國內市場波動的情況下發展壓力更大，任務更重，形勢更嚴峻。

面對我國銀行業對外開放加快推進、監管制度更趨嚴格、利率水平整體下行、金融科技深度衝擊、市場競爭不斷加劇等挑戰，城市商業銀行發展基礎薄弱、隊伍能力素質欠缺、管理粗放、創新能力不足、數字化滯後等短板將進一步被放大。新冠病毒疫情在衝擊第三產業和大量中小微企業的同時，銀行業不良資產可能會有較大增加。尤其是2019年來，中小銀行「黑天鵝」事件頻發，經營環境不容樂觀，經營壓力劇增。面對更加複雜的外部衝擊，疊加內部經營管理壓力，中小銀行要在新的環境下生存發展將面臨巨大挑戰。

雖然宏觀經濟發展面臨很多不確定因素，但我國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢沒有改變，從甘肅省來說，經濟發展正處在前所未有、多重疊加的戰略機遇期。隨着國家對西部發展支持力度的逐步加大，「一帶一路」和西部陸海新通道建設的深入推進，以及各類要素加速向西部地區的轉移集聚，甘肅省區位優勢、資源優勢、產業優勢、平台優勢等都將得到進一步釋放。特別是2019年習近平主席再次視察甘肅，為全省發展帶來了最大的歷史機遇。交通、水利、能源、信息等基礎設施建設，黃河流域生態保護治理、脫貧攻堅決戰決勝、污染防治、文化旅遊以及十大生態產業帶動性工程，蘭州新區綠色金融改革創新試驗區、榆中生態創新城建設、大敦煌文化

旅遊經濟圈以及一批鐵路、高速公路、機場建設等，一批重大項目將會搭建今後甘肅經濟運行的大盤和底盤，這對於甘肅銀行來說都是良好的發展機遇。本行將順勢而為，細化措施，搶抓機遇，進一步健全公司治理機制，充分利用省內外經濟環境的各種優勢，繼續堅持合規運營、穩健發展的理念，夯實基礎，提高能力，提升效益，嚴控風險，穩定資產質量，實施數字化轉型，全面推進高質量發展。

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」）、中國證券監督管理委員會和中國國家外匯管理局共同發佈的《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》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支援。

新冠病毒疫情將對包括湖北省在內的部分省市和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能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，影響程度於該等財務報表日期尚無法估計，其將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本行將繼續密切關注新冠病毒疫情發展情況，評估和積極應對其對本行財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本公告日期，該評估工作尚在進行當中。

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，質量第一，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，拓展資本補充渠道，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，切實加強資產質量管理。(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。

整體業務回顧

2019年，本行錄得總營業收入人民幣7,233.3百萬元，較2018年的人民幣8,872.2百萬元減少18.5%。本行淨利潤由2018年的人民幣3,439.6百萬元減少85.1%至2019年的人民幣511.3百萬元。本行營業收入下降主要原因為業務結構調整、市場競爭加劇及資金成本上升；淨利潤同比下降主要由於資產質量下遷，計提信用減值損失增加。

2019年12月31日，本行的總資產為人民幣335,044.5百萬元，同比增長2.0%；客戶貸款及墊款總額為人民幣170,449.2百萬元，同比增長6.0%；不良貸款率為2.45%，較2018年末增加0.16個百分點，主要由於資產質量下遷，導致不良貸款率上升；客戶存款總額為人民幣236,868.7百萬元，同比增長12.4%。

(a) 合併損益表分析

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	金額增減	變動百分比 (%)
利息收入	14,380.0	15,327.1	(947.1)	(6.2)
利息開支	(9,092.1)	(8,199.3)	(892.8)	10.9
淨利息收入	5,287.9	7,127.8	(1,839.9)	(25.8)
手續費及佣金收入	357.6	362.7	(5.1)	(1.4)
手續費及佣金支出	(104.4)	(196.6)	92.2	(46.9)
手續費及佣金收入淨額	253.2	166.1	87.1	52.4
交易淨收益	1,489.8	1,089.2	400.6	36.8
投資證券淨收益	131.2	42.7	88.5	207.3
匯兌淨收益	68.9	388.2	(319.3)	(82.3)
其他營業收入淨額	2.3	58.2	(55.9)	(96.0)
營業收入	7,233.3	8,872.2	(1,638.9)	(18.5)
經營開支	(2,356.5)	(2,271.0)	(85.5)	3.8
資產減值損失，經扣除				
撥回	(4,312.0)	(1,962.4)	(2,349.6)	119.7
經營利潤	564.8	4,638.8	(4,074.0)	(87.8)
應佔聯營公司業績	(0.1)	(1.0)	0.9	(90.0)
稅前利潤	564.7	4,637.8	(4,073.1)	(87.8)
所得稅開支	(53.4)	(1,198.2)	1,144.8	(95.5)
年內利潤	511.3	3,439.6	(2,928.3)	(85.1)
以下人士應佔年內利潤：				
—本行擁有人	509.1	3,435.3	(2,926.2)	(85.2)
—非控股權益	2.2	4.3	(2.1)	(48.8)
年內利潤	511.3	3,439.6	(2,928.3)	(85.1)

2019年，本行稅前利潤為人民幣564.7百萬元，同比下降87.8%；年內利潤為人民幣511.3百萬元，同比下降85.1%，主要是由於業務結構調整及資金成本上升導致淨利息收入下降，資產質量下遷，計提信用減值損失增加。

(i) 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，於2018年及2019年分別佔營業收入的80.3%及73.1%，2019年淨利息收入佔營業收入佔比下降由於業務結構調整及資金成本上升導致淨利息收入下降。下表載列所示期間本行的利息收入、利息開支及淨利息收入。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動
	2019年	2018年	金額增減	百分比 (%)
利息收入	14,380.0	15,327.1	(947.1)	(6.2)
利息開支	(9,092.1)	(8,199.3)	(892.8)	10.9
淨利息收入	<u>5,287.9</u>	<u>7,127.8</u>	<u>(1,839.9)</u>	<u>(25.8)</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2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	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	157,708.9	9,970.7	6.32	147,267.4	9,971.4	6.77
投資證券及其他金 融資產 ⁽³⁾	97,736.0	3,969.9	4.06	92,171.5	3,812.3	4.14
存放同業款項	6,804.0	244.1	3.59	20,051.6	692.6	3.45
買入返售金融資產 及拆出資金	14,972.2	451.8	3.02	13,486.8	416.4	3.09
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	26,055.0	392.8	1.51	28,153.5	434.4	1.54
生息資產總額	<u>303,276.1</u>	<u>15,029.3</u>	<u>4.96</u>	<u>301,130.8</u>	<u>15,327.1</u>	<u>5.09</u>

(除另有註明者外， 金額以人民幣百 萬元列示)	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	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	219,154.5	6,583.1	3.00	196,727.2	4,923.3	2.50
賣出回購金融資產 款及拆入資金	7,913.8	262.6	3.32	12,823.5	431.1	3.36
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	38,566.0	1,579.6	4.10	32,958.1	1,566.3	4.75
同業及其他金融機 構存放款項	11,741.7	483.0	4.11	21,964.5	1,017.5	4.63
向中央銀行借款	4,452.4	177.2	3.98	7,034.1	261.1	3.71
其他負債	303.1	6.6	2.18	-	-	-
計息負債總額	282,131.5	9,092.1	3.22	271,507.4	8,199.3	3.02
淨利息收入		5,937.2			7,127.8	
淨利差⁽⁶⁾			1.74			2.07
淨息差⁽⁷⁾			1.96			2.37

附註：

- (1) 生息資產及計息負債的日均結餘均摘錄自本行的未經審計管理帳目。
- (2) 按利息收入／開支除以平均結餘計算。
- (3) 主要包括債權投資、其他債權投資利息收入；與利息收入存在差異主要為該處包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入(該部分利息收入計入交易淨收益)。
- (4) 主要包括法定存款準備金、超額存款準備金及財政存款準備金。
- (5) 主要包括同業存單及二級資本債券。
- (6) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (7) 按淨利息收入除以生息資產的日均結餘計算。

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

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度 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	659.9	(662.7)	(0.7)
投資證券及其他金融資產	225.9	(73.7)	157.6
存放同業款項	(475.6)	28.1	(448.5)
買入返售金融資產及拆出資金	44.9	(9.4)	35.4
存放中央銀行款項	(31.7)	(8.4)	(41.6)
利息收入變化	106.4	(391.5)	(297.8)
計息負債			
客戶存款	672.8	983.6	1,659.8
賣出回購金融資產款及拆入資金	(163.0)	(5.1)	(168.5)
已發行債務證券	229.9	(214.2)	13.3
同業及其他金融機構存放款項	(420.2)	(114.2)	(534.5)
向中央銀行借款	(102.8)	19.0	(83.9)
其他負債	6.6	-	6.6
利息開支變化	342.1	543.0	892.8
淨利息收入變化	(235.7)	(934.5)	(1,190.6)

附註：

- (1) 指本年內平均結餘減去上年平均結餘，乘以本年內平均收益率／成本率。
- (2) 指本年內平均收益率／成本率減去上年平均收益率／成本率，乘以上年內平均結餘。
- (3) 指本年內利息收入／開支減去上年內利息收入／開支。

(ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	2019年		2018年	
	金額	估總額 百分比 (%)	金額	估總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款	9,970.7	66.4	9,971.4	65.1
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	3,969.9	26.4	3,812.3	24.9
存放同業款項	244.1	1.6	692.6	4.5
買入返售金融資產及拆出資金	451.8	3.0	416.4	2.7
存放中央銀行款項	392.8	2.6	434.4	2.8
合計	<u>15,029.3</u>	<u>100.0</u>	<u>15,327.1</u>	<u>100.0</u>

附註：

- (1) 與利息收入存在差異主要為該處包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入(該部分利息收入計入交易淨收益)。

利息收入由2018年的人民幣15,327.1百萬元減少1.9%至2019年的人民幣15,029.3百萬元，主要由於生息資產的平均結餘由2018年的人民幣301,130.8百萬元增加0.7%至2019年的人民幣303,276.1百萬元，但部分被生息資產的平均收益率由2018年的5.09%減至2019年的4.96%所抵銷。生息資產的平均結餘增加與業務增長保持一致。生息資產的平均收益率下降主要由於貸款及墊款、投資證券及其他金融資產的平均收益率下降，主要由於本行本期發放貸款利率下降以及本行增加流動性高而收益率較低的債券投資。

(A) 客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入於2018年及2019年分別佔總利息收入的65.1%及66.4%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明 外，金額以 人民幣百萬 元列示)	截至12月31日止年度					
	平均 結餘 ⁽¹⁾	2019年 利息 收入	平均 收益率 (%)	平均 結餘 ⁽¹⁾	2018年 利息 收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	106,724.7	7,103.5	6.66	106,076.8	7,194.3	6.78
零售貸款	27,547.6	1,888.8	6.86	22,678.2	1,757.7	7.75
票據貼現	23,436.6	978.4	4.17	18,512.4	1,019.4	5.51
客戶貸款及 墊款總額	157,708.9	9,970.7	6.32	147,267.4	9,971.4	6.77

附註：

(1) 指日均結餘，摘自本行未經審計管理帳目。

(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2018年的人民幣3,812.3百萬元增加4.1%至2019年的人民幣3,969.9百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從2018年的人民幣92,171.5百萬元增加6.0%至2019年的人民幣97,736.0百萬元，被投資證券及其他金融資產的平均收益率從2018年的4.14%降至2019年4.06%所抵銷。平均結餘增加主要反映本行增加金融資產投資，以豐富本行的資產組合。平均收益率下降主要由於(i)本行的非標準化債權資產投資回報較低；及(ii)本行增加流動性高而收益率較低的標準化投資。

(C) 存放同業款項的利息收入

存放同業款項的利息收入從2018年的人民幣692.6百萬元減少64.8%至2019年的人民幣244.1百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從2018年的人民幣20,051.6百萬元減少66.1%至2019年的人民幣6,804.0百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從2018年的3.45%增至2019年的3.59%。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。平均收益率增加主要由於市場利率上升，部分存放同業款項的平均收益率被平均結餘的減少所抵銷，進而令存放同業款項的利息收入下降。

(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2018年的人民幣416.4百萬元增加8.5%至2019年的人民幣451.8百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從2018年的人民幣13,486.8百萬元增加11.0%至2019

年的人民幣14,972.2百萬元；部分被買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從2018年的3.09%降至2019年的3.02%所抵銷，進而令逆回購交易的收益增加。

(E) 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入從2018年的人民幣434.4百萬元減少9.6%至2019年的人民幣392.8百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從2018年的人民幣28,153.5百萬元減少7.5%至2019年的人民幣26,055.0百萬元。平均結餘的減少主要由於客戶存款準備金率下降導致存放中央銀行款項平均結餘減少。

(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12月31日止年度			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶存款	6,583.1	72.4	4,923.3	60.0
賣出回購金融資產款及拆入資金	262.6	2.9	431.1	5.3
已發行債務證券	1,579.6	17.4	1,566.3	19.1
同業及其他金融機構存放款項	483.0	5.3	1,017.5	12.4
向中央銀行借款	177.2	1.9	261.1	3.2
其他負債	6.6	0.1	-	-
合計	9,092.1	100.0	8,199.3	100.0

利息開支從2018年的人民幣8,199.3百萬元增加10.9%至2019年的人民幣9,092.1百萬元，主要由於計息負債平均結餘從2018年的人民幣271,507.4百萬元增加3.9%至2019年的人民幣282,131.5百萬元，計息負債平均成本率由2018年的3.02%上升至2019年的3.22%。計息負債平均結餘的增加主要由於客戶存款、發行債券隨業務而增加；計息負債平均成本率上升由於客戶存款市場利率上升。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支由2018年的人民幣4,923.3百萬元增加33.7%至2019年的人民幣6,583.1百萬元，主要由於客戶存款的平均結餘由2018年的人民幣196,727.2百萬元增加11.4%至2019年的人民幣219,154.5百萬元，客戶存款的平均成本率由2018年的2.50%上升至2019年的3.00%。客戶存款平均結餘的增加主要由於客戶存款隨業務增長而增加；客戶存款平均成本率上升由於客戶存款市場利率上升。

(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2018年的人民幣431.1百萬元減少39.1%至2019年的人民幣262.6百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從2018年的人民幣12,823.5百萬元減少38.3%至2019年的人民幣7,913.8百萬元，以及賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從2018年的3.36%下降至2019年的3.32%。平均結餘的減少主要由於本行減少回購交易。平均成本率下降主要由於回購交易成本下降。

(C) 已發行債務證券的利息開支

已發行債務證券的利息開支從2018年的人民幣1,566.3百萬元增加0.8%至2019年的人民幣1,579.6百萬元，主要由於已發行債務證券平均結餘由2018年的人民幣32,958.1百萬元增加17.0%至2019年的人民幣38,566.0百萬元，以及已發行債務證券平均成本率由2018年的4.75%降至2019年的4.10%。平均結餘的增加主要由於本金總額為人民幣34,310.0百萬元的同業存單。平均成本率的減少主要由於同業存單利率下降反映市場利率下降。

(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的利息開支從2018年的人民幣1,017.5百萬元減少52.5%至2019年的人民幣483.0百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從2018年的人民幣21,964.5百萬元減少46.5%至2019年的人民幣11,741.7百萬元，而該平均結餘的減少又主要由於本行客戶存款增加，以及發行同業存單，從而令本行減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。2018年及2019年，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由4.63%下降至4.11%。

(E) 向中央銀行借款的利息開支

向中央銀行借款的利息開支從2018年的人民幣261.1百萬元減少32.1%至2019年的人民幣177.2百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從2018年的人民幣7,034.1百萬元減少36.7%至2019年的人民幣4,452.4百萬元。平均結餘減少主要由於本期償還向中央銀行借款。2018年至2019年，向中央銀行借款的平均成本率由3.71%增加至3.98%。

(iv) 淨利差及淨利息收益率

淨利差從2018年的2.07%減至2019年的1.74%，主要由於生息資產總額的平均收益率從5.09%減至4.96%，而該平均收益率的下降又主要由於(i)發放貸款及墊款的平均收益率下降；(ii)投資證券及其他金融資產的平均收益率下降，主要由於本行的非標準化債權資產投資回報較低及本行增加流動性高而收益率較低的債券投資；該下降部分被計息負債總額的平均成本率從3.02%增至3.22%所抵銷，主要由於客戶存款平均付息率上升。

淨息差從2018年的2.37%減至2019年的1.96%，主要由於生息資產的日平均結餘增長，且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12月31日止年度			變動
	2019年	2018年	金額增減	百分比 (%)
手續費及佣金收入				
理財服務手續費	36.2	48.0	(11.8)	(24.6)
代理業務手續費	120.6	207.3	(86.7)	(41.8)
結算與清算手續費	146.4	68.4	78.0	114.0
銀行承兌匯票手續費	27.6	19.8	7.8	39.4
保函手續費	2.5	4.3	(1.8)	(41.9)
其他 ⁽¹⁾	24.2	14.9	9.3	62.4
小計	<u>357.6</u>	<u>362.7</u>	<u>(5.1)</u>	<u>(1.4)</u>
手續費及佣金支出	<u>(104.4)</u>	<u>(196.6)</u>	<u>92.2</u>	<u>(46.9)</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>253.2</u>	<u>166.1</u>	<u>87.1</u>	<u>52.4</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2018年的人民幣166.1百萬元增加52.4%至2019年的人民幣253.2百萬元，主要由於手續費支出減少所致。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付의結算及清算服務費用以及借記卡服務費用。手續費及佣金支出由2018年的人民幣196.6百萬元減少46.9%至2019年的人民幣104.4百萬元，主要由於銀行卡手續費用減少。

(B) 交易淨收益

交易淨收益主要包括出售金融資產所得收益，以及交易性金融資產持有期間的利息收入所得。2018年的交易收益淨額為人民幣1,089.2百萬元，2019年的交易收益淨額為人民幣1,489.8百萬元，主要反映了出售及持有金融資產的收益，增加主要由於交易性金融資產增加所致。

(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及資產出售後其他綜合收益重新分類至損益而產生的重估收益。2018年本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣42.7百萬元。2019年本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣131.2百萬元，淨收益增加是由於交易量增加所致。

(D) 匯兌淨收益

匯兌淨收益主要包括外匯結算及外匯投資資產折算的淨收益。2018年，本行的匯兌淨收益為人民幣388.2百萬元，2019年本行的匯兌淨收益為人民幣68.9百萬元，主要反映外匯匯率波動。

(E) 其他營業收入

其他營業收入主要包括政府補貼、固定資產的短期租賃、資產處置淨收入及其他。其他營業收入由2018年的人民幣58.2百萬元減少96.0%至2019年的人民幣2.3百萬元，主要反映政府補貼及房屋出租租金減少。

(vi) 經營開支

經營開支由2018的人民幣2,271.0百萬元增加3.8%至2019年的人民幣2,356.5百萬元，主要由於物業及設備開支和員工成本增加。

下表載列所示期間經營開支的主要組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
員工成本	1,272.1	1,240.5	31.6	2.5
一般管理及行政開支	443.3	429.8	13.5	3.1
物業及設備開支	565.0	523.1	41.9	8.0
營業稅及附加費	76.1	77.7	(1.6)	(2.1)
總額	2,356.5	2,271.1	85.4	3.8
成本收入比率⁽¹⁾(%)	31.53	24.72	6.81	27.55

附註：

(1) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			變動 百分比 (%)
	2019年	2018年	金額增減	
工資及獎金	905.7	910.4	(4.7)	(0.5)
社會保險費	219.0	209.2	9.8	4.7
住房津貼	67.1	57.1	10.0	17.5
職工福利	49.9	35.5	14.4	40.6
工會及職工教育開支	22.5	23.5	(1.0)	(4.3)
其他	7.9	4.8	3.1	64.6
員工成本總額	<u>1,272.1</u>	<u>1,240.5</u>	<u>31.6</u>	<u>2.5</u>

員工成本由2018年的人民幣1,240.5百萬元增加2.5%至2019年的人民幣1,272.1百萬元，員工成本基本保持穩定。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由2018年的人民幣523.1百萬元增加8.0%至2019年的人民幣565.0百萬元。物業及設備開支增加主要由於租賃資產的折舊增加，以及因開發新信息技術系統及新增設備，導致設備折舊增加。

(C) 一般管理及行政費用開支

一般管理及行政費用開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政費用開支由2018年的人民幣429.8百萬元增加3.1%至2019年的人民幣443.3百萬元，主要由於隨業務量增加而增加。

(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。營業稅及附加費由2018年的人民幣77.7百萬元減少2.1%至2019年的人民幣76.1百萬元。主要反映減稅降費政策實施。

(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12月31日止年度			變動
	2019年	2018年	金額增減	百分比 (%)
客戶貸款及墊款	3,598.3	1,994.4	1,603.9	80.4
投資類資產	677.3	(57.2)	734.5	(1,284.1)
其他資產	71.5	7.8	63.7	816.7
承兌匯票及保函	(35.1)	17.4	(52.5)	(301.7)
信用／資產減值損失總額	<u>4,312.0</u>	<u>1,962.4</u>	<u>2,349.6</u>	<u>119.7</u>

信用／資產減值損失由2018年的人民幣1,962.4百萬元增加119.7%至2019年的人民幣4,312.0百萬元，主要由於客戶貸款及墊款、投資類資產計提的信用減值增加。

客戶貸款及墊款信用減值損失從2018年的人民幣1,994.4百萬元增加80.4%至2019年的人民幣3,598.3百萬元，主要由於2019年新增不良貸款而加大計提信用減值損失。

投資類資產信用減值損失從2018年的轉回人民幣57.2百萬元增至2019年的計提人民幣677.3百萬元，主要由於2019年新增不良投資類資產而加大計提信用減值損失。

(viii) 所得稅開支

所得稅開支由2018年的人民幣1,198.2百萬元下降95.5%至2019年的人民幣53.4百萬元。所得稅開支減少主要由於本行應納稅所得額減少所致。2019年及2018年的實際稅率分別為9.5%及25.8%。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2019年及2018年12月31日，本行總資產分別為人民幣335,044.5百萬元及人民幣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總資產總額的組成部分。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31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	170,449.2	50.9	160,885.3	49.0
減值損失準備	(5,682.4)	(1.7)	(6,251.5)	(1.9)
客戶貸款及墊款淨額	164,766.8	49.2	154,633.9	47.1
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	113,508.7	33.9	102,876.4	31.3
存放同業款項	3,967.5	1.2	12,927.7	3.9
現金及存放中央銀行款項	25,274.3	7.5	31,536.9	9.6
買入返售金融資產	16,264.0	4.9	19,523.8	5.9
其他資產 ⁽²⁾	11,263.2	3.4	7,123.7	2.2
資產總計	335,044.5	100.0	328,622.4	100.0

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產及按攤銷成本計量的金融資產。
- (2) 主要包括物業及設備、收購物業已付按金、遞延稅項資產、應收利息、聯營公司的權益及使用權資產等。

(A) 客戶貸款及墊款

截至2019年12月31日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣170,449.2百萬元，較去年末增加5.9%。客戶貸款及墊款總額佔本行總資產的50.9%，較去年末上升約1.9個百分點。

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31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	111,292.0	65.3	113,204.1	70.4
零售貸款	34,265.5	20.1	28,025.2	17.4
票據貼現	24,891.7	14.6	19,656.0	12.2
客戶貸款及墊款總額	170,449.2	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49.2%及47.1%。

本行公司貸款由截至2018年12月31日的人民幣113,204.1百萬元減少1.7%至截至2019年12月31日的人民幣111,292.0百萬元，主要是由於本期減少對公司貸款的投放。

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22.3%至截至2019年12月31日的人民幣34,265.5百萬元，主要是由於(i)本行致力於為中小企業(包括個體工商戶)提供信貸支持；(ii)拓展分銷網絡；及(iii)本行對貸款結構進行調整，加大網絡貸款及個人住房按揭貸款的投放。

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31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	79,970.4	46.9	77,917.8	48.4
質押貸款	11,696.2	6.9	10,310.4	6.4
保證貸款	60,326.3	35.4	54,814.5	34.1
信用貸款	18,456.3	10.8	17,842.6	11.1
客戶貸款及墊款總額	170,449.2	100.0	160,885.3	100.0

截至2018年12月31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88.9%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或擔保公司提供的擔保。本行在評估擔保公司時，會考慮其規模、信貸記錄及抗風險水平以及借款人所提供任何抵押品的價值及質量。

信用貸款從截至2018年12月31日的人民幣17,842.6百萬元增加3.4%至截至2019年12月31日的人民幣18,456.3百萬元，信用貸款的增加主要由於運用大數據資源相繼上綫了部分風險較低的網貸產品。

客戶貸款及墊款減值損失準備的變動

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款減值損失準備的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年	2018年
截至1月1日	6,251.5	5,029.0
執行新準則調整	-	52.2
年度計提	3,598.3	1,994.4
年內核銷及其他	(4,204.2)	(824.8)
收回以前已核銷貸款及墊款	36.8	0.7
	<u>5,682.4</u>	<u>6,251.5</u>
截至12月31日	<u>5,682.4</u>	<u>6,251.5</u>

貸款減值損失準備由截至2018年12月31日的人民幣6,251.5百萬元減少9.1%至截至2019年12月31日的人民幣5,682.4百萬元，主要是由於本期核銷及其他消耗貸款撥備金額大於本期計提貸款撥備金額。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2019年及2018年12月31日，本行投資證券及其他金融資產(原值)分別為人民幣114,835.7百萬元及人民幣105,605.8百萬元，分別佔其總資產的34.3%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等。

投資證券及其他金融資產從截至2018年12月31日的人民幣105,605.8百萬元增長8.7%至截至2019年12月31日的人民幣114,835.7百萬元。該增加主要是由於本行根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素調整投資組合，增加投資類資產。

(ii) 負債

截至2019年及2018年12月31日，負債總額分別為人民幣310,355.5百萬元及人民幣303,374.8百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)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2019年12月31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	236,868.7	76.3	210,723.3	69.5
同業及其他金融機構存放款項	13,621.9	4.4	15,513.8	5.1
賣出回購金融資產款	5,398.6	1.7	11,717.0	3.9
已發行債券	39,459.2	12.7	41,576.8	13.7
向中央銀行借款	2,316.4	0.7	11,650.9	3.8
向同業及其他金融機構拆入資金	890.0	0.3	3,300.0	1.1
其他負債 ⁽¹⁾	11,800.7	3.9	8,893.0	2.9
負債總額	310,355.5	100.0	303,374.8	100.0

附註：

(1) 主要包括應付利息、應納稅項、應計員工成本、租賃負債及遞延稅項負債。

(A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2018年12月31日以及2019年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的69.5%及76.3%。

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12月31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	52,256.8	22.1	54,381.4	25.8
定期	19,771.7	8.3	18,058.5	8.6
小計	<u>72,028.5</u>	<u>30.4</u>	<u>72,439.9</u>	<u>34.4</u>
零售存款				
活期	26,217.0	11.1	24,114.6	11.4
定期	110,243.6	46.5	83,018.5	39.4
小計	<u>136,460.6</u>	<u>57.6</u>	<u>107,133.1</u>	<u>50.8</u>
保證金存款	<u>13,984.5</u>	<u>5.9</u>	<u>16,500.1</u>	<u>7.8</u>
其他 ⁽¹⁾	<u>14,395.1</u>	<u>6.1</u>	<u>14,650.2</u>	<u>7.0</u>
客戶存款總額	<u>236,868.7</u>	<u>100.0</u>	<u>210,723.3</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括自本行發行的保本理財產品及其他投資工具募集的存款。

客戶存款總額由截至2018年12月31日的人民幣210,723.3百萬元增加12.4%至截至2019年12月31日的人民幣236,868.7百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度，增加零售存款。

(B) 已發行債券

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

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12月31日發行數筆面值總額
人民幣34,310.0百萬元的零息同業存單，為期3個月至
1年，有效年利率介於2.97%至3.50%之間。

(iii) 股東權益

下表載列所示期間本行股東權益的變動。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	估總額 百分比 (%)	金額	估總額 百分比 (%)
股本	10,069.8	40.8	10,069.8	39.9
資本公積	4,660.4	18.9	4,658.3	18.5
界定福利計劃儲備	(3.4)	-	(4.2)	-
投資重估儲備	219.5	0.9	261.4	1.0
盈餘公積	1,560.8	6.3	1,510.1	6.0
一般準備	4,471.0	18.1	4,423.1	17.5
保留盈利	3,678.9	14.9	4,297.8	17.0
非控股權益	32.0	0.1	31.3	0.1
總權益	24,689.0	100.0	25,247.6	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2019年12月31日，本行的不良貸款為人民幣4,182.1百萬元。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12月31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	157,040.6	92.1	147,789.2	91.9
關注	9,226.5	5.4	9,407.3	5.8
次級	1,270.1	0.8	1,330.2	0.8
可疑	2,609.6	1.5	1,773.2	1.1
損失	302.4	0.2	585.4	0.4
客戶貸款及墊款總額	170,449.2	100.0	160,885.3	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	4,182.1	2.45	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年及2018年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.45%及2.29%，不良貸款率增加0.16個百分點。

(ii) 貸款集中度

(A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

下表載列截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款明細。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31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	17,757.9	10.4	821.1	4.62	24,169.5	15.0	1,468.5	6.08
製造業	21,036.0	12.3	759.2	3.61	20,197.2	12.6	583.3	2.89
農、林、牧、漁業	7,605.1	4.5	257.7	3.39	8,204.6	5.1	524.0	6.39
建築業	10,461.0	6.1	122.2	1.17	9,129.2	5.7	369.8	4.05
房地產業	14,860.1	8.7	0.0	0.00	13,124.8	8.2	-	-
採礦業	7,279.4	4.3	358.9	4.93	8,534.1	5.3	88.2	1.03
水利、環境和公共設施管理 業	3,078.7	1.8	0.0	0.00	6,051.4	3.7	-	-
文化、體育和娛樂業	2,914.5	1.7	14.8	0.51	2,898.1	1.8	19.3	0.67
租賃和商務服務業	8,815.5	5.2	13.5	0.15	7,157.6	4.4	16.4	0.23
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	3,512.3	2.1	399.5	11.37	2,509.8	1.6	4.5	0.18
交通運輸、倉儲和郵政服務 業	3,247.8	1.9	11.0	0.34	2,328.9	1.4	47.7	2.05
教育業	1,591.8	0.9	0.0	0.00	1,634.6	1.0	6.0	0.37
住宿和餐飲業	2,666.9	1.6	42.5	1.59	2,689.4	1.7	32.0	1.19
金融業	2,996.5	1.8	-	-	1,000.0	0.6	-	-
衛生及社會服務業	1,876.5	1.1	4.8	0.26	1,846.2	1.2	-	-
居民及其他服務業	555.1	0.3	1.1	0.20	622.6	0.4	16.1	2.59
科學研究、技術服務和地質 勘查業	913.1	0.5	-	-	927.1	0.6	-	-
信息傳輸、計算機服務和軟 件業	103.8	0.1	3.0	2.89	159.0	0.1	28.0	17.61
公共管理、社會保障及社會 組織業	20.0	0.0	-	-	20.0	-	-	-
零售貸款	34,265.5	20.1	1,372.8	4.01	28,025.2	17.4	485.0	1.73
票據貼現	24,891.7	14.6	-	-	19,656.0	12.2	-	-
總額	170,449.2	100.0	4,182.1	2.45	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。

向批發及零售業、製造業、房地產業、建築業及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2018年及2019年12月31日，向該等行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的66.4%及65.5%。

截至2019年12月31日，本行貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業和製造業，不良貸款率分別為4.62%及3.61%。

(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 12月31日	截至2018年 12月31日
單一最大客戶的貸款 集中比率(%)	≤ 10	10.3	4.22
十大客戶的貸款集中 比率(%)	≤ 50	<u>46.2</u>	<u>31.00</u>

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12月31日的十大單一借款人(集團借款人除外)及對該等借款人的貸款結餘，該等貸款均被分類為正常類。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		截至2019年12月31日		
		金額	佔貸款總額 百分比 (%)	佔監管資本 百分比 (%)
客戶	涉及行業			
借款人A	製造業	3,000.0	1.8	10.3
借款人B	金融業	2,000.0	1.2	6.9
借款人C	建築業	1,300.0	0.8	4.5
借款人D	採礦業	1,200.0	0.7	4.1
借款人E	房地產業	1,086.0	0.6	3.7
借款人F	金融業	996.5	0.6	3.4
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	990.0	0.6	3.4
借款人H	租賃和商務服務業	990.0	0.6	3.4
借款人I	製造業	970.0	0.6	3.3
借款人J	房地產業	922.0	0.5	3.2
		<u>13,454.5</u>	<u>7.9</u>	<u>46.2</u>
總計		<u>13,454.5</u>	<u>7.9</u>	<u>46.2</u>

(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12月31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						
流動資金貸款	70,930.1	1,390.0	1.96	72,527.7	3,117.9	4.30
固定資產貸款	39,192.4	284.7	0.73	38,615.8	45.0	0.12
其他 ⁽²⁾	1,169.5	1,134.6	97.02	2,060.6	40.9	1.98
小計	111,292.0	2,809.3	2.52	113,204.1	3,203.8	2.83
零售貸款						
個人經營貸款	6,997.9	985.4	14.08	7,580.1	361.4	4.77
個人消費貸款	10,196.9	196.4	1.93	7,647.7	68.5	0.90
住宅及商業房 按揭貸款	17,070.7	191.0	1.12	12,797.4	55.1	0.43
小計	34,265.5	1,372.8	4.01	28,025.2	485.0	1.73
票據貼現	24,891.7	-	-	19,656.0	-	-
不良貸款總額	170,449.2	4,182.1	2.45	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12月31日的2.52%，下降0.31個百分點。

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12月31日的4.01%，上升2.28個百分點。

(D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	估總額 百分比 (%)	金額	估總額 百分比 (%)
未逾期貸款	<u>154,803.3</u>	<u>90.8</u>	<u>149,847.3</u>	<u>93.2</u>
貸款已逾期：				
1至90天	11,689.7	6.9	6,013.6	3.7
91天至1年	3,068.4	1.8	3,800.7	2.4
1至3年	720.9	0.4	1,018.1	0.6
3年以上	<u>166.9</u>	<u>0.1</u>	<u>205.6</u>	<u>0.1</u>
小計	<u>15,645.9</u>	<u>9.2</u>	<u>11,038.0</u>	<u>6.8</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>170,449.2</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>160,885.3</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

(d) 分部資料

(i) 業務分部概要

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度			
	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	3,238.4	44.8	4,643.1	52.3
零售銀行業務	1,461.4	20.2	1,026.0	11.6
金融市場業務	2,438.1	33.7	2,748.2	31.0
其他 ⁽¹⁾	95.4	1.3	454.9	5.1
營業收入總額	<u>7,233.3</u>	<u>100.0</u>	<u>8,872.2</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 12月31日	截至2018年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	22,576.5	26,418.1
保函 ⁽²⁾	1,510.5	721.5
信用證	40.4	–
信用卡未使用額度	872.4	359.2
小計	24,999.8	27,498.8
經營租賃承諾	–	320.1
資本承諾	16.0	38.7
合計	25,015.8	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27,857.6百萬元減少10.2%至截至2019年12月31日的人民幣25,015.8百萬元。資產負債表外承諾減少主要由於(i)開具的銀行承兌匯票減少；及(ii)根據新租賃準則經營租賃承諾已經計入表內。

(f) 其他事項

在報告期內，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2019年12月31日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣2,070萬元，目前共申請提款報帳4次，累計完成提款報帳314.48萬美元。

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12月31日，本行有逾3,682名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣111,292.0百萬元，以及逾74,175名公司存款客戶，存款總額為人民幣72,028.5百萬元。2018年及2019年，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的52.3%及44.8%。下表載列所示期間本行公司銀行業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2019年	2018年	變動百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	4,977.2	5,264.4	(5.5)
分部間利息淨支出 ⁽²⁾	(1,874.0)	(708.3)	164.6
淨利息收入	3,103.2	4,556.1	(31.9)
手續費及佣金收入淨額	135.2	87.0	55.4
營業收入	3,238.4	4,643.1	(30.3)
營業開支	(1,055.0)	(1,190.3)	(11.4)
資產減值損失	(3,193.4)	(1,386.2)	130.4
經營(損失)/利潤	(1,010.0)	2,066.6	(148.9)
稅前(損失)/利潤	(1,010.0)	2,066.6	(148.9)

附註：

- (1) 指第三方收入及開支淨額。
- (2) 指分部間的開支及轉讓對價。
- (3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(i) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2019年及2018年12月31日，公司貸款分別為人民幣111,292.0百萬元及人民幣113,204.1百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的65.3%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年及2018年12月31日，票據貼現分別為人民幣24,891.7百萬元及人民幣19,656.0百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的14.6%及12.2%。

(iii) 公司存款

本行自公司客戶吸收以人民幣及主要外幣(包括美元、港元及歐元)計值的定期及活期存款。截至2019年及2018年12月31日，公司存款總額分別為人民幣72,028.5百萬元及人民幣72,439.9百萬元，分別佔本行客戶存款總額的30.4%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。

2019年及2018年，本行向公司客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣762.8百萬元及人民幣1,220.7百萬元。

(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。2019年及2018年，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣26.1百萬元及人民幣96.7百萬元。

(C) 結算服務

本行向公司客戶提供國內外結算服務。

國內結算服務。本行通過銀行承兌票據、托收及電匯等形式提供國內結算服務。2018年及2019年，本行國內結算交易量分別為人民幣8,429.3億元及人民幣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、托收、信用證和保函。

本行已與二十家境外公司客戶建立合作關係。2018年及2019年，國際結算交易量分別為1,085百萬美元及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。2018年及2019年並無業務發生。

(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12月31日，本行有149,487名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣34,265.5百萬元，以及逾690萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣136,460.6百萬元。2019年及2018年，本行零售銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的20.2%及11.6%。

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

截至2019年12月31日，本行共有逾20.04萬名財富客戶和逾1,691名私人銀行客戶。本行通過豐富產品與服務組合，持續拓展本行的財富客戶及私人銀行客戶群。下表載列於所示期間本行零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2019年	2018年	變動百分比 (%)
外部淨利息支出 ⁽¹⁾	(2,568.0)	(1,232.0)	108.4
分部間利息淨收入 ⁽²⁾	3,963.1	2,238.8	77.0
淨利息收入	1,395.1	1,006.8	38.6
手續費及佣金收入淨額	66.3	19.2	245.3
營業收入	<u>1,461.4</u>	<u>1,026.0</u>	<u>42.4</u>
營業開支	(476.1)	(262.9)	81.1
資產減值損失	(404.8)	(287.7)	40.7
經營利潤	<u>580.5</u>	<u>475.4</u>	<u>22.1</u>
稅前利潤	<u>580.5</u>	<u>475.4</u>	<u>22.1</u>

附註：

- (1) 指第三方收入及開支淨額。
- (2) 指分部間的開支及轉讓對價。
- (3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(i) 零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅及商用房按揭貸款。截至2019年及2018年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣34,265.5百萬元及人民幣28,025.2百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的20.1%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年及2018年12月31日，零售存款總額分別為人民幣136,460.6百萬元及人民幣107,133.1百萬元，分別佔本行客戶存款總額的57.6%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、轉帳、支付、結算、消費、繳費、融資和理財等多種金融服務。本行按照客戶在本行存款餘額的不同將發行的借記卡分為普通卡、金卡、白金卡以及鑽石卡，從而令不同客戶群獲得差異化的服務。

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

- 社會保障卡：本行與甘肅省人力資源和社會保障廳合作發行社會保障卡，提供社會保險費繳納和社會保障信息查詢等服務。
- 公積金聯名卡：本行與當地住房公積金管理中心合作發行公積金聯名卡，提供提取轉存、貸款發放及賬戶查詢等服務。
- 隴原交通卡：本行與甘肅省高速公路管理局合作發行IC金融卡，令持卡人可電子繳納高速公路通行費。
- 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2019年12月31日本行借記卡累計發卡量約為7.7528百萬張。截至2018年及2019年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣17,026.6百萬元及人民幣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2019年12月31日，本行貸記卡發卡量為43,842張，其中信用卡27,857張、公務卡15,985張；循環信用額度人民幣9.43億元，其中信用卡人民幣5.03億元、公務卡人民幣4.40億元；透支餘額人民幣7,816萬元，其中信用卡人民幣4,002萬元、公務卡人民幣3,814萬元；透支戶數10,774戶，其中信用卡8,086戶、公務卡2,688戶；貸記卡收入合計人民幣344萬元，其中中間業務收入人民幣220萬元、利息收入人民幣124萬元。

(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12月31日，本行POS收單業務特約商戶共117,042戶，POS終端共計118,713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。2019年及2018年，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣39,546.09百萬元及人民幣34,914.99百萬元。截至2019年12月31日，本行有逾284,021名零售理財客戶，2019年零售理財產品的收益率介乎3.90%至5.00%。

(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12月31日，本行已與六家全國性保險公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的保險產品。

代銷貴金屬產品：本行於2015年8月獲得國內代銷貴金屬的資格。於2019年及2018年，本行代銷貴金屬總銷售額分別為人民幣105百萬元及人民幣90百萬元。

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2019年12月31日，本行有逾2,840,754名薪酬支付服務客戶。2018年及2019年，本行代理支付的薪酬平均每月金額分別約為人民幣1,897.4百萬元及人民幣3,128.19百萬元。

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

(D) 其他手續費及佣金類產品和服務

本行為零售客戶提供轉帳、匯款及收款等其他手續費及佣金類產品和服務。

(c) 金融市場業務

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、投資業務及理財業務，是本行最重要的收入來源之一。於2019年及2018年，金融市場業務的營業收入分別佔本行總營業收入的33.7%及31.0%。下表載列所示期間本行資金業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度		
	2019年	2018年	變化百分比 (%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	2,878.7	3,095.4	(7.0)
分部間利息淨支出 ⁽²⁾	(2,089.1)	(1,530.5)	36.5
淨利息收入	789.6	1,564.9	(49.5)
手續費及佣金收入淨額	27.6	51.4	(46.3)
交易淨收益	1,489.8	1,089.2	36.8
投資證券淨收益	131.2	42.7	207.3
營業收入	2,438.2	2,748.2	(11.3)
營業開支	(794.3)	(702.1)	13.1
資產減值損失	(677.3)	(263.4)	157.1
經營利潤	966.6	1,782.7	(45.8)
稅前利潤	966.6	1,782.7	(45.8)

附註：

- (1) 指第三方收入及開支淨額。
- (2) 指分部間的開支及轉讓對價。
- (3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(i) 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2019年及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13,621.9百萬元及人民幣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3,967.5百萬元及人民幣12,927.7百萬元。

(B) 同業拆借

截至2019年及2018年12月31日，本行向任何銀行及其他金融機構拆放資金餘額合計都為零。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項則分別為人民幣890.0百萬元及人民幣3,300.0百萬元。

(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2019年及2018年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣16,264.0百萬元及人民幣19,523.8百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣5,398.6百萬元及人民幣11,717.0百萬元。

(ii) 證券及其他金融資產投資

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

(A) 本行按持有目的劃分的證券投資

下表載列截至所示日期按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	估總額百分比 (%)	金額	估總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	36,729.9	32.4	42,561.0	41.4
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	14,766.3	13.0	15,249.1	14.8
以攤餘成本計量的金融資產(原值)	61,697.4	54.4	45,066.3	43.8
其他權益工具投資	315.1	0.2	-	-
投資證券及其他金融資產總額	113,508.7	100.0	102,876.4	100.0

投資證券及其他金融資產總額由2018年12月31日的人民幣102,876.4百萬元增加10.3%至截至2019年12月31日的人民幣113,508.7百萬元。

(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12月31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	760.0	0.7	-	-
三個月或以內到期	21,546.8	19.0	32,149.1	31.2
三個月至一年內到期	18,554.8	16.3	29,749.3	28.9
一至五年內到期	60,192.3	53.0	38,537.5	37.5
五年以上到期	7,808.3	6.9	2,440.5	2.4
無期限 ⁽¹⁾	4,646.5	4.1	-	-
合計	<u>113,508.7</u>	<u>100.0</u>	<u>102,876.4</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至五年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2019年12月31日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣18,976.3百萬元。下表載列截至2019年12月31日本行所持面值最高的十大政府債券。

債券名稱	面值 (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	1,970.00	2.69	2022年3月7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
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
16付息國債07	610.00	2.58	2021年4月14日
19甘肅債07	580.00	3.43	2024年4月15日
19付息國債05	540.00	2.65	2020年5月23日

(D) 持有金融債券

截至2019年12月31日，本行所持金融債券(主要為政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的金融債券)面值餘額為人民幣20,700.00百萬元。下表載列截至2019年12月31日本行所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (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05	1,200.00	4.13	2020年4月11日
18農發01	1,110.00	4.98	2025年1月12日
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農發15	1,000.00	3.73	2020年5月22日
15國開16	750.00	3.94	2022年7月10日
17農發02	700.00	3.54	2020年1月6日
16進出02	550.00	3.07	2021年2月22日

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2019年12月31日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、190家支行、5家小微支行以及2個社區支行，覆蓋甘肅省所有市州區域和約93%的縣域。

(ii) 電子銀行業務

(A) 網上銀行

本行通過互聯網向客戶提供賬戶管理、信息查詢、轉帳匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2019年12月31日，本行共有逾99.96萬名網上銀行客戶，包括41,104名公司客戶及逾95.85萬名零售客戶。截至2019年12月31日，本行的公司客戶共進行逾2.74百萬次網上交易，交易總額約為人民幣415,714百萬元；零售客戶共進行約1.02百萬次網上交易，交易總額約為人民幣34,161百萬元。

(B) 直銷銀行平台

本行於2017年8月推出直銷銀行平台，客戶可通過該平台實現電子賬戶管理、智能儲蓄、投融資業務以及金融產品及服務的購買。截至2019年12月31日，本行直銷銀行平台有逾1,077,936名註冊用戶，交易總額達到人民幣8,367.38百萬元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣2,411.23百萬元。

(C) 手機銀行

本行向客戶提供多種金融服務如：賬戶查詢及管理、轉帳、繳費支付和貸款管理等。截至2019年12月31日，本行共有約228.49萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為8.62百萬筆，交易總額約為人民幣100,828.67百萬元。

(D) 電話銀行

本行電話銀行通過交互式自動語音系統及人工客戶服務向客戶提供存貸款賬戶查詢、個人借記賬戶轉帳、賬單查詢、掛失及業務諮詢等服務。截至2019年12月31日，本行共有386,768名電話銀行簽約客戶，均為個人客戶。

(E) 自助銀行

本行通過自助服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的銀行服務。本行的自助銀行服務包括餘額查詢、現金提存、轉帳及公用事業繳費。截至2019年12月31日，本行有210個營業網點、150個離行式自助服務區以及1,059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2019年12月31日，本行共有超過49.99萬名微信銀行客戶。

(G) 電商平台

2018年4月，本行「隴銀商務」電商平台正式上綫，該平台為商戶提供全方位服務。該等服務包括進貨、銷售及存貨管理及在綫B2B和B2C交易。截至2019年12月31日，該平台入駐商戶866戶，擁有用戶244,500戶。

(e) 有關子公司的資料

靜寧成紀村鎮銀行

平涼市商業銀行於2008年9月與其他4家法人機構和7名自然人共同發起設立了靜寧成紀村鎮銀行，截至2019年12月31日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.7%的股權。

靜寧成紀村鎮銀行的業務在中國進行，主要業務為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12月31日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有21名公司貸款客戶，603名公司存款客戶，4,538名零售貸款客戶以及71,410名零售存款客戶。截至2019年12月31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12月31日，靜寧成紀村鎮銀行的資產總額、存款總額及貸款總額分別為人民幣1,212.6百萬元、人民幣1,094.5百萬元及人民幣747.9百萬元。於2018年及2019年，本行自靜寧成紀村鎮銀行取得的總營業收入分別為人民幣42.9百萬元及人民幣41.2百萬元，分別佔本行總營業收入的0.48%及0.57%。

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。於2018年及2019年，本行在信息技術系統方面的投資分別約為人民幣311.0百萬元及人民幣301.3百萬元。

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

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

本行於2019年7月通過了國家GB/T22080-2016(等同採用ISO/IEC 27001)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2019年6月完成了智慧櫃檯項目投產上綫，將櫃面辦理頻次較高的業務轉移到智慧機具，為本行的智慧化轉型提供了基礎保障。於2019年11月完成了集中作業平台投產上綫，實現了部分業務的後臺集中辦理，為本行集約化運營、增強風險防控、釋放前臺壓力、推進網點轉型邁出了堅實的一步。

本行於2019年7月順利完成門戶網站IPv6技術改造，成為西北首家提供IPv6網站服務的地方銀行機構。於2019年12月30日，本行城關支行「5G智慧金融」試點發佈，建成了甘肅省內首個5G銀行智慧服務體驗點。

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。新數據中心總建築面積約5,400平方米，嚴格按照國家A類機房標準進行建設，部分核心模塊達到了國際標準(TIA-942)中最高的T4級別；新同城災備中心採用「雙活」架構，雙中心同時承載業務運行，實現了重要應用系統的同城雙活，業務連續性水平有了較大提升。

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

風險管理

(a) 本行的風險管理

本行業務的主要風險為信用風險、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。

行業

授信政策

倉儲物流、交通運輸、旅遊、教育、醫療、農業、水利、公共基礎設施以及節能環保業(「積極支持類」行業)

- 優先對該等行業進行信貸分配並擴大信貸風險敞口。

信息技術、互聯網、清潔能源、電力、物流、醫藥製造、食品飲料、住宿和餐飲業以及文化體育業(「適度支持類」行業)

- 擇優向該等行業的借款人進行信貸分配。

房地產行業、建築業、鋼鐵行業、煤炭行業、採礦業以及批發及零售業(「審慎介入類」行業)

- 向優質客戶貸款以防範風險及調整該等行業的貸款比例。

鋼貿行業、煤貿企業、產能過剩行業以及大宗商品貿易行業(「壓縮退出類」行業)

- 透過適度減少對該等行業的新貸款投放量來壓降風險(壓降比例不低於20%)及強化貸後管理措施的執行。

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

(ii) 市場風險管理

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

(A) 利率風險管理

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

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

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

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

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

下表載列截至2019年12月31日本行基於資產及負債的(i)下個預期重新定價日；及(ii)最終到期日(以較早者為準)所作的差距分析結果。

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列 示)	2019年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀 行款項	25,274.3	405.8	24,868.5	-	-	-
存放同業款項	3,967.5	-	3,967.5	-	-	-
買入返售金融資產	16,264.0	-	16,264.0	-	-	-
應收利息	2,202.1	2,202.1	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	164,766.8	9,071.7	22,595.4	96,704.7	35,458.0	937.0
投資	113,508.7	-	26,953.4	18,554.8	60,192.3	7,808.2
其他 ⁽¹⁾	9,061.1	9,061.1	-	-	-	-
總資產	335,044.5	20,740.7	94,648.8	115,259.5	95,650.3	8,745.2
負債						
向中央銀行借款	2,316.4	-	1,903.0	413.4	-	-
同業及其他金融機 構存放款項	13,621.9	54.4	7,177.5	6,390.0	-	-
拆入資金	890.0	-	580.0	310.0	-	-
賣出回購金融資產 款	5,398.6	-	5,398.6	-	-	-
客戶存款	236,868.6	-	92,738.9	24,280.8	119,848.9	-
應付利息	8,761.5	8,761.5	-	-	-	-
已發行債券	39,459.2	-	10,030.3	23,732.9	999.5	4,696.5
其他 ⁽²⁾	3,039.3	2,755.4	-	101.4	180.4	2.1
總負債	310,355.5	11,571.3	117,828.3	55,228.5	121,028.8	4,698.6
資產負債缺口	24,689.0	9,169.4	(23,179.5)	60,031.0	(25,378.5)	4,046.6

(除另有註明外，以 人民幣百萬元列 示)	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀 行款項	31,536.9	432.4	31,104.5	–	–	–
存放同業款項	12,927.7	–	8,903.4	4,024.3	–	–
買入返售金融資產	19,523.8	–	19,523.8	–	–	–
應收利息	1,891.2	1,891.2	–	–	–	–
客戶貸款及墊款	154,633.9	5,777.8	67,559.1	55,280.9	24,044.7	1,971.4
投資	102,876.4	–	32,099.4	21,347.2	40,491.6	8,938.2
其他 ⁽¹⁾	5,232.5	5,232.5	–	–	–	–
總資產	328,622.4	13,333.9	159,190.2	80,652.4	64,536.3	10,909.6
負債						
向中央銀行借款	11,650.9	–	4,835.9	6,815.0	–	–
同業及其他金融機 構存放款項	15,513.8	57.4	5,786.4	9,170.0	500.0	–
拆入資金	3,300.0	–	–	3,300.0	–	–
賣出回購金融資產 款	11,717.0	–	11,717.0	–	–	–
客戶存款	210,723.3	–	99,502.9	20,943.0	85,410.8	4,866.6
應付利息	6,418.9	6,418.9	–	–	–	–
已發行債券	41,576.8	–	10,516.2	21,869.8	5,993.7	3,197.1
其他 ⁽²⁾	2,474.1	2,474.1	–	–	–	–
總負債	303,374.8	8,950.4	132,358.4	62,097.8	91,904.5	8,063.7
資產負債缺口	25,247.6	4,383.5	26,831.8	18,554.6	(27,368.2)	2,845.9

附註：

(1) 主要包括物業及設備、商譽及遞延稅項資產。

(2) 主要包括應計員工成本及應付稅項。

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日			
	2019年		2018年	
	淨利潤變動	權益變動	淨利潤變動	權益變動
增加100個基點	60.4	(675.9)	151.1	(419.6)
減少100個基點	(60.4)	675.9	(151.1)	419.6

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

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

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

(B) 匯率風險管理

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

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

(iii) 操作風險管理

操作風險是由不完善的內部控制程序、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或執行、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

本行主要以客戶存款為貸款及投資組合提供資金。客戶存款一直為且本行認為將繼續為穩定的資金來源。截至2019年及2018年12月31日，剩餘期限不足一年的客戶存款分別佔客戶存款總額的49.4%及57.2%。

下表載列截至2019年及2018年12月31日本行資產與負債的剩餘期限。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	截至2019年12月31日						合計
	無限期	於要求 時償還	少於 三個月	三個月 至一年	一年至 五年	五年 以上	
資產							
現金及存放中央銀行款 項	20,334.8	4,939.5	-	-	-	-	25,274.3
存放同業款項	-	3,895.8	71.7	-	-	-	3,967.5
買入返售金融資產 以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融資產	-	-	16,264.0	-	-	-	16,264.0
應收利息	27.1	26.1	626.5	1,031.2	398.4	92.8	2,202.1
客戶貸款及墊款 以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	-	-	495.7	2,832.2	7,667.0	4,086.5	15,081.4
以攤餘成本計量的金融 資產	4,646.6	760.0	6,393.2	12,529.4	34,533.5	2,834.7	61,697.4
其他 ⁽¹⁾	5,569.8	-	-	-	3,491.3	-	9,061.1
資產總額	34,653.5	14,618.0	58,047.1	82,724.2	114,702.0	30,299.7	335,044.5

		截至2019年12月31日					
(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	無限期	於要求 時償還	少於 三個月	三個月 至一年	一年至 五年	五年 以上	合計
負債							
向中央銀行借款	-	-	1,903.0	413.4	-	-	2,316.4
同業及其他金融機構存 放款項	-	601.9	6,630.0	6,390.0	-	-	13,621.9
拆入資金	-	-	580.0	310.0	-	-	890.0
賣出回購金融資產款	-	-	5,398.6	-	-	-	5,398.6
客戶存款	-	82,717.2	10,021.7	24,280.8	119,848.9	-	236,868.6
應付利息	-	8,381.7	135.5	155.1	35.2	54.0	8,761.5
已發行債券	-	-	10,030.3	23,732.9	999.5	4,696.5	39,459.2
其他 ⁽²⁾	26.4	1,994.2	734.8	101.4	180.4	2.1	3,039.3
負債總額	26.4	93,695.0	35,433.9	55,383.6	121,064.0	4,752.6	310,355.5
新的營運資金	34,627.1	(79,077.0)	22,613.2	27,340.6	(6,362.0)	25,547.1	24,689.0

截至2018年12月31日

(除另有註明外，
以人民幣百萬元呈列)

	於要求時 無限期償還	少於三個月	三個月至 一年	一年至五 年	五年以上	合計
資產						
現金及存放中央銀行款 項	24,717.0	6,819.9	-	-	-	31,536.9
存放同業款項	-	4,038.6	4,864.8	4,024.3	-	12,927.7
買入返售金融資產	-	-	19,523.8	-	-	19,523.8
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融資產	-	-	24,428.9	8,262.8	8,654.1	42,561.0
應收利息	-	13.3	558.9	1,214.6	104.4	1,891.2
客戶貸款及墊款	3,586.3	2,191.6	18,517.1	65,564.8	46,074.4	154,633.9
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	-	-	299.7	8,451.7	6,497.7	15,249.1
以攤餘成本計量的金融 資產	-	-	7,420.5	13,034.7	23,385.8	45,066.3
其他 ⁽¹⁾	5,053.4	-	-	-	179.1	5,232.5
資產總額	33,356.7	13,063.4	75,613.7	100,552.9	84,895.5	328,622.4

截至2018年12月31日

(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	於要求時 無限期償還	少於三個月	三個月至 一年	一年至五 年	五年以上	合計	
負債							
向中央銀行借款	-	-	4,835.9	6,815.0	-	-	11,650.9
同業及其他金融機構存 放款項	-	1,093.8	4,750.0	9,170.0	500.0	-	15,513.8
拆入資金	-	-	-	3,300.0	-	-	3,300.0
賣出回購金融資產款	-	-	11,717.0	-	-	-	11,717.0
客戶存款	-	81,896.5	17,606.4	20,943.0	85,410.8	4,866.6	210,723.3
應付利息	-	5,873.3	124.0	400.4	21.2	-	6,418.9
已發行債券	-	-	10,516.2	21,869.8	5,993.7	3,197.1	41,576.8
其他 ⁽²⁾	61.5	1,093.0	1,319.6	-	-	-	2,474.1
負債總額	61.5	89,956.6	50,869.1	62,498.2	91,925.7	8,063.7	303,374.8
新的營運資金	33,295.2	(76,893.2)	24,744.6	38,054.7	(7,030.2)	13,076.5	25,247.6

附註：

- (1) 主要包括物業及設備、應佔聯營公司利益、使用權資產及遞延稅項資產。
- (2) 主要包括應計員工成本、租賃負債及應付稅項。

本行流動性覆蓋率

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	199.59	198.28

淨穩定資金比例

	於2019年 12月31日	於2019年 9月30日
可用的穩定資金期末數值	223,647.6	219,845.5
所需的穩定資金期末數值	180,348.5	180,062.0
淨穩定資金比例(%)	124.0	122.1

(v) 聲譽風險管理

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

(vi) 法律合規風險管理

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

(vii) 信息科技風險管理

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

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

(viii) 反洗錢管理

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

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

本行在總行及各分支行建立了反洗錢工作領導小組。

(ix) 內部審計

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

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

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

資本充足率分析

本行須遵守中國銀保監會有關資本充足率的規定。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]1號)計算並披露本行的資本充足率。

下表載列截至2019年及2018年12月31日有關本行資本充足率的若干資料。

(除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列)	2019年 12月31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	4,660.4	4,658.3
界定福利計劃儲備	(3.4)	(4.2)
投資重估儲備	219.5	261.4
盈餘儲備	1,560.8	1,510.1
一般風險準備	4,471.0	4,423.1
保留盈利	3,678.9	4,297.8
非控股權益可計入部分	17.5	17.2
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	<u>(253.8)</u>	<u>(225.0)</u>
核心一級資本淨額	<u>24,420.7</u>	<u>25,008.5</u>
其他一級資本 ⁽²⁾	<u>2.3</u>	<u>2.3</u>
一級資本淨額	<u>24,423.0</u>	<u>25,010.8</u>
二級資本		
已發行工具及股份溢價	3,197.2	3,194.4
超額貸款損失準備	1,500.3	2,562.7
非控股權益合資格部分	<u>4.7</u>	<u>4.7</u>
資本基礎淨額	<u>29,125.2</u>	<u>30,772.6</u>
風險加權資產總額	<u>246,208.0</u>	<u>227,144.1</u>
核心一級資本充足率(%)	9.92	11.01
一級資本充足率(%)	9.92	11.01
資本充足率(%)	<u>11.83</u>	<u>13.55</u>

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。

4. 證券及債券發行情況

4.1 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籌劃境外非公開發行優先股的相關事宜。

截至本公告日期，本行尚未發行任何境外優先股。本行將根據相關法律法規及香港聯交所證券上市規則（「香港上市規則」）的要求就非公開發行境外優先股的最新發展作出及時披露。

4.2 債券發行

截至2019年12月31日止年度，本行於報告期間已發行債券以充實資本其信息如下：

同業存單

截至2019年12月31日止年度，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣34,310.0百萬元。該等同業存單為期3個月至1年，有效年利率介於2.97%至3.50%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。

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（「股東」）及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

5. 其他信息

5.1 企業管治

本行堅信，保持高標準的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。

本行已根據本行的公司章程（「**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設立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《企業管治守則》及《指引》的要求建設和完善企業管治架構，建立了一系列企業管治制度。本行董事認為，於報告期內，本行已遵守《企業管治守則》中所載的強制性守則條文。本行亦已嚴格遵守適用法律法規及香港上市規則關於內幕消息信息管理的規定。

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

5.2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

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

本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等自報告期期間一直遵守標準守則。

5.3 利潤及股息

本集團截至2019年12月31日止年度的收益及本集團截至同日的財務狀況載於本公告合併財務報表。

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。

5.4 股東週年大會及暫停過戶日期

2019年股東週年大會將於2020年6月3日(星期三)舉行。為確定有權出席2019年股東週年大會的H股股東名單，本行將自2020年5月4日(星期一)至2020年6月3日(星期三)(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席2019年股東週年大會，須於2020年4月29日(星期三)下午4時30分或之前，將所有股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2020年6月3日(星期三)在香港中央證券登記有限公司登記在冊的本行H股股東均有權出席2019年股東週年大會。

5.5 購買、出售及贖回本行上市證券

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。

5.6 報告期後事項

新冠病毒疫情將對包括湖北省在內的部分省市和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能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平，影響程度於該等財務報表日期尚無法估計，其將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本行將繼續密切關注新冠病毒疫情發展情況，評估和積極應對其對本行財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本公告日期，該評估工作尚在進行當中。

6. 財務報告

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度

		2019年 附註 人民幣千元	2018年 人民幣千元
利息收入		14,379,993	15,327,061
利息開支		(9,092,094)	(8,199,277)
淨利息收入	4	<u>5,287,899</u>	<u>7,127,784</u>
手續費及佣金收入		357,626	362,673
手續費及佣金支出		(104,370)	(196,618)
手續費及佣金收入淨額	5	<u>253,256</u>	<u>166,055</u>
交易淨收益	6	1,489,821	1,089,241
投資證券收益淨額	7	131,183	42,689
匯兌淨收益		68,888	388,230
其他營業收入淨額	8	<u>2,275</u>	<u>58,240</u>
		<u>1,692,167</u>	<u>1,578,400</u>
營業收入		7,233,322	8,872,239
經營開支	9	(2,356,503)	(2,271,097)
資產減值損失，經扣除撥回	10	<u>(4,311,984)</u>	<u>(1,962,374)</u>
營業利潤		564,835	4,638,768
應佔聯營公司業績		<u>(68)</u>	<u>(960)</u>
稅前利潤		564,767	4,637,808
所得稅開支	11	<u>(53,393)</u>	<u>(1,198,164)</u>
年內利潤		<u><u>511,374</u></u>	<u><u>3,439,644</u></u>

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
年內利潤	<u>511,374</u>	<u>3,439,644</u>
年內其他綜合收益／(開支)：		
其後不會重新分類至損益的項目：		
－重新計量之界定福利責任	1,010	(4,550)
－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>(253)</u>	<u>1,138</u>
	<u>757</u>	<u>(3,412)</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		
－減值損失撥備變動	1,513	(45,198)
－於投資重估儲備確認的公允價值 變動	<u>(56,922)</u>	391,898
－其後可重新分類項目相關的 所得稅	<u>13,451</u>	<u>(97,975)</u>
	<u>(41,958)</u>	<u>248,725</u>
年內其他綜合(開支)收益(扣除所得稅)	<u>(41,201)</u>	<u>245,313</u>
年內綜合收益總額	<u><u>470,173</u></u>	<u><u>3,684,957</u></u>
以下人士應佔年內利潤：		
－本行擁有人	509,111	3,435,278
－非控股權益	<u>2,263</u>	<u>4,366</u>
	<u><u>511,374</u></u>	<u><u>3,439,644</u></u>

2019年 2018年
附註 人民幣千元 人民幣千元

以下人士應佔年內綜合收益總額：

—本行擁有人		467,910	3,680,591
—非控股權益		<u>2,263</u>	<u>4,366</u>
		<u>470,173</u>	<u>3,684,957</u>
每股盈利			
基本及攤薄(人民幣分)	12	<u>5.06</u>	<u>34.52</u>

合併財務狀況表

於2019年12月31日

		2019年	2018年
	附註	人民幣千元	人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項		25,274,278	31,536,912
存放同業款項		3,967,542	12,927,702
買入返售金融資產		16,263,996	19,523,812
按攤銷成本計量的金融資產	13	61,697,396	45,066,288
應收利息		2,202,105	1,891,235
客戶貸款及墊款	14	164,766,836	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	15	36,729,899	42,560,973
透過其他綜合收益按公允價值列 賬的金融資產	16	15,081,447	15,249,097
應佔聯營公司利益		8,902	8,970
物業及設備		2,825,257	3,006,860
使用權資產		345,173	–
遞延稅項資產		1,643,070	1,719,546
其他資產		4,238,584	497,118
資產總額		<u>335,044,485</u>	<u>328,622,371</u>

2019年 2018年
附註 人民幣千元 人民幣千元

負債及權益

負債

向中央銀行借款	2,316,353	11,650,851
同業及其他金融機構存放款項	13,621,889	15,513,772
拆入資金	890,000	3,300,000
賣出回購金融資產款	5,398,580	11,716,985
客戶存款	236,868,657	210,723,317
應計員工成本	505,487	478,344
應付稅項	2,969	491,170
應付利息	8,761,501	6,418,933
已發行債券	17 39,459,173	41,576,773
遞延稅項負債	97,243	135,263
租賃負債	283,931	—
其他負債	2,149,700	1,369,372

負債總額

310,355,483 303,374,780

權益

股本	10,069,791	10,069,791
資本公積	4,660,417	4,658,314
界定福利計劃儲備	(3,399)	(4,156)
投資重估儲備	219,469	261,427
盈餘公積	1,560,835	1,510,052
一般準備	4,471,044	4,423,117
保留盈利	3,678,816	4,297,780

本行擁有人應佔總權益

24,656,973 25,216,325

非控股權益

32,029 31,266

總權益

24,689,002 25,247,591

負債及權益總計

335,044,485 328,622,371

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度

	本行擁有人應佔									
	股本	資本公積	界定福利		盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計	非控股權益	合計
			計劃儲備	投資重估儲備						
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
年內利潤	-	-	-	-	-	-	509,111	509,111	2,263	511,374
年內其他綜合收益/(開支)	-	-	757	(41,958)	-	-	-	(41,201)	-	(41,201)
年內綜合收益/(開支)總額	-	-	757	(41,958)	-	-	509,111	467,910	2,263	470,173
股東投入	-	2,103	-	-	-	-	-	2,103	-	2,103
利潤撥款										
一撥款至盈餘公積	-	-	-	-	50,783	-	(50,783)	-	-	-
一撥款至一般準備	-	-	-	-	-	47,927	(47,927)	-	-	-
已付股息	-	-	-	-	-	-	(1,029,365)	(1,029,365)	-	(1,029,365)
付予非控股權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
於2019年12月31日	<u>10,069,791</u>	<u>4,660,417</u>	<u>(3,399)</u>	<u>219,469</u>	<u>1,560,835</u>	<u>4,471,044</u>	<u>3,678,816</u>	<u>24,656,973</u>	<u>32,029</u>	<u>24,689,002</u>
	本行擁有人應佔									
	本行擁有人應佔									
	股本	資本公積	界定福利		盈餘公積	一般準備	保留盈利	小計	非控股權益	合計
			計劃儲備	投資重估儲備						
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2018年1月1日(經審核)	7,525,991	1,767,659	(744)	(125,323)	892,953	3,631,670	2,889,067	16,581,273	31,766	16,613,039
會計政策變動	-	-	-	138,025	(61,310)	-	(556,709)	(479,994)	(2,916)	(482,910)
於2018年1月1日	7,525,991	1,767,659	(744)	12,702	831,643	3,631,670	2,332,358	16,101,279	28,850	16,130,129
年內利潤	-	-	-	-	-	-	3,435,278	3,435,278	4,366	3,439,644
年內其他綜合(開支)/收益	-	-	(3,412)	248,725	-	-	-	245,313	-	245,313
年內綜合(開支)/收益總額	-	-	(3,412)	248,725	-	-	3,435,278	3,680,591	4,366	3,684,957
股東投入	-	500	-	-	-	-	-	500	-	500
股本變動										
一 股權持有人的出資	2,543,800	3,058,642	-	-	-	-	-	5,602,442	-	5,602,442
一 股份發行開支	-	(168,487)	-	-	-	-	-	(168,487)	-	(168,487)
利潤撥款										
一 撥款至盈餘公積	-	-	-	-	678,409	-	(678,409)	-	-	-
一 撥款至一般準備	-	-	-	-	-	791,447	(791,447)	-	-	-
付予非控股權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,950)	(1,950)
於2018年12月31日	<u>10,069,791</u>	<u>4,658,314</u>	<u>(4,156)</u>	<u>261,427</u>	<u>1,510,052</u>	<u>4,423,117</u>	<u>4,297,780</u>	<u>25,216,325</u>	<u>31,266</u>	<u>25,247,591</u>

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
經營活動		
稅前利潤	564,767	4,637,808
調整項目：		
物業及設備折舊	386,957	329,589
使用權資產折舊	113,443	–
無形資產攤銷	4,379	1,241
長期遞延支出及土地使用權攤銷	–	12,370
資產減值損失(扣除撥回)	4,311,984	1,962,374
租賃負債利息開支	6,617	–
已發行債券利息開支	1,579,603	1,566,339
處置物業及設備的虧損	2,703	159
債券未變現虧損／(收益)	95,160	(262,821)
投資證券收益淨額	(131,183)	(42,689)
政府補助	(5,708)	(23,775)
投資利息收入	(3,320,437)	(3,812,326)
應佔聯營公司業績	68	960
	3,608,353	4,369,229
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨減少	4,382,237	353,157
存放同業款項淨減少	4,129,000	23,296,018
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)	6,535,998	(32,268,292)
客戶貸款及墊款淨增加	(14,560,604)	(31,425,805)
其他經營資產淨增加	(6,416,006)	(2,595,100)
	(5,929,375)	(42,640,022)

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
經營負債變動		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(9,334,498)	6,360,441
同業及其他金融機構存放款項及拆入資 金淨減少	(4,301,883)	(2,414,601)
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(6,318,405)	5,899,459
客戶存款淨增加	26,145,340	18,492,714
其他經營負債淨增加	3,169,950	2,720,516
	<u>9,360,504</u>	<u>31,058,529</u>
經營產生/(所用)的現金	7,039,482	(7,212,264)
已付所得稅	(489,940)	(1,323,896)
	<u>6,549,542</u>	<u>(8,536,160)</u>
經營活動產生/(所用)現金淨額		
投資活動		
處置及贖回投資所得款項	67,179,777	135,094,122
金融投資利息收入	2,972,680	3,538,423
處置物業及設備所得款項	79,895	3,756
收購投資的付款	(81,558,348)	(132,123,913)
收購物業、設備及無形資產的付款	(296,213)	(1,401,927)
收購物業已付按金	(45,689)	(200,087)
	<u>(11,667,898)</u>	<u>4,910,374</u>
投資活動(所用)/產生現金淨額		

2019年 2018年
人民幣千元 人民幣千元

融資活動

股東投入	2,103	500
已收政府補助	5,708	23,775
股權持有人出資所得款	–	5,602,442
股份發行開支	–	(168,487)
發行新債券所得款項淨額	33,992,480	45,922,603
已發行債券還款	(36,560,000)	(28,740,000)
租賃負債還款	(147,051)	–
已發行債券已付利息	(1,130,619)	(1,086,709)
租賃負債已付利息	(6,617)	–
已付股息	(1,012,230)	(141)
付予非控股權益的股息	(1,500)	(1,950)
	<hr/>	<hr/>
融資活動(所用)／產生現金淨額	(4,857,726)	21,552,033
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(9,976,082)	17,926,247
	<hr/>	<hr/>
年初現金及現金等價物	35,147,129	17,220,882
	<hr/>	<hr/>
年末現金及現金等價物	25,171,047	35,147,129
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
已收利息	14,718,402	15,242,101
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的 利息開支)	(5,162,370)	(6,591,231)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

1. 一般資料

甘肅銀行股份有限公司(「**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，註冊辦事處及主要辦公地址為甘肅省蘭州市城關區甘南路122號。

於2019年12月31日，本行設有1間總行、12間分行、190間支行、5間小微企業支行、2間社區支行及1家子公司。本行及其子公司(統稱「**本集團**」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀監會批准的其他銀行服務。本集團在中國內地營運。

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

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

2. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團已首次應用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈並於本集團自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詮釋」)。

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會 — 詮釋第23號	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的變動及對於合併財務報表中確認金額作出的調整概述如下。

於本年度應用其他新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團於本年度及過往年度的財務表現及狀況及／或該等合併財務報表所載的披露並無重大影響。

2.1 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號租賃

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。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)。本集團尚未重列比較資料及根據國際會計準則第17號租賃持續報告比較資料。

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號及國際財務報告詮釋委員會－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。

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。

本集團作為出租人

本集團作為出租人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大致保持不變。

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。

		於2018年 12月31日	採納國際 財務報告 準則第16號 的影響	於2019年 1月1日
	附註	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
使用權資產	(a) (b)	-	277,820	277,820
租賃負債	(a)	-	250,186	250,186
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250,186,000元的金額計量，此指租賃物業，金額等於計入「租賃負債」項目的租賃負債約人民幣250,186,000元。對保留盈利的期初結餘並無影響。

- b) 於2018年12月31日計入「使用權資產」項目的土地使用權約人民幣27,634,000元重新分類至使用權資產，指於2019年1月1日就位於中國的租賃土地的預付款。對保留盈利的期初結餘並無影響。

於合併現金流量表中，本集團(作為承租人)須把根據資本化租賃已支付的租金分為其資本部分及利息部分。有關部分已分類為融資現金流出，類似於先前根據國際會計準則第17號將租賃分類為融資租賃，而非(如同國際會計準則第17號項下經營租賃般)分類為經營現金流出。現金流量總額不受影響。採納國際財務報告準則第16號不會對現金流量表中現金流量的呈列產生重大影響。

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	<u>(53,279)</u>
	<u>266,783</u>
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	<u><u>(250,186)</u></u>

2.2 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號及國際財務報告詮釋委員會—詮釋第4號確定一項安排是否包含租賃所作出的評估。
- 對具有合理相似特點的租賃組合採用單一貼現率計算，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。
- 當合約包含延長或終止租約的選擇權時，使用事後分析釐定租期。

已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團並無提前採用以下已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合約 ⁶
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產出售或注資 ⁴
國際財務報告準則第3號(修訂本)	業務的定義 ⁵
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號(修訂本)	重大的定義 ¹
國際會計準則第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動 ³
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號(修訂本)	利率基準改革 ¹
二零一八年財務報告概念框架	經修訂財務報告概念框架 ¹

¹ 於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

⁴ 於尚未釐定日期或之後開始的年度期間生效。

⁵ 對收購日期為2020年1月1日或之後開始的首個年度期間開始之日或之後的業務合併與資產收購生效。

⁶ 該新訂準則目前於2021年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，然而，於2019年6月，國際會計準則理事會將生效日期推遲至2023年1月1日或之後開始的年度期間。

本行董事預計，應用上述新訂及經修訂國際財務報告準則將不會對本集團的業績及財務狀況產生重大影響。

3. 重大會計政策

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

4. 淨利息收入

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
利息收入		
—存放中央銀行款項	392,837	434,322
—存放同業款項	244,144	692,630
—拆出資金	25	4,778
—客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	7,103,516	7,194,282
個人貸款和墊款	1,888,784	1,757,676
票據貼現	978,435	1,019,428
—買入返售金融資產	451,815	411,619
—透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產	663,302	506,749
—按攤銷成本計量的金融資產	2,657,135	3,305,577
	<u>14,379,993</u>	<u>15,327,061</u>
減：利息開支		
—向中央銀行借款	(177,173)	(261,055)
—同業及其他金融機構存放款項	(483,009)	(1,017,503)
—拆入資金	(71,817)	(194,796)
—客戶存款：		
公司客戶	(2,126,295)	(1,933,660)
個人客戶	(4,456,770)	(2,989,641)
—賣出回購金融資產款	(190,810)	(236,283)
—已發行債券	(1,579,603)	(1,566,339)
—租賃負債	(6,617)	—
	<u>(9,092,094)</u>	<u>(8,199,277)</u>
	<u>5,287,899</u>	<u>7,127,784</u>

5. 手續費及佣金收入淨額

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
—理財手續費	36,251	48,020
—銀行承兌匯票服務手續費	27,567	19,812
—代理業務手續費	120,624	207,307
—結算與清算手續費	146,431	68,399
—保函服務費	2,480	4,333
—其他	24,273	14,802
	<u>357,626</u>	<u>362,673</u>
手續費及佣金開支		
—結算與清算手續費	(13,060)	(5,470)
—銀行卡服務手續費	(63,345)	(184,852)
—其他	(27,965)	(6,296)
	<u>(104,370)</u>	<u>(196,618)</u>
	<u>253,256</u>	<u>166,055</u>

6. 交易淨收益

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產		
－債券已實現收益	935,702	277,313
－債券未實現(虧損)/收益	(95,160)	262,821
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	649,279	549,107
	<u>1,489,821</u>	<u>1,089,241</u>

7. 投資證券收益淨額

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
處置透過其他綜合收益按公允價值 列賬的金融資產的收益淨額	131,183	42,689

8. 其他營業收入淨額

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
政府補助	5,708	23,775
出售物業與設備虧損	(2,703)	(159)
租賃收入	7,804	40,791
其他經營開支	(8,534)	(6,167)
	<u>2,275</u>	<u>58,240</u>

9. 經營開支

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
員工成本(包括董事及監事酬金)		
—工資及獎金	905,229	909,916
—職工福利	49,857	35,467
—社會保險	218,995	209,234
—住房公積金	67,057	57,057
—工會及職工教育經費	22,541	23,466
—長期職工福利開支	552	510
—其他	7,883	4,873
	<u>1,272,114</u>	<u>1,240,523</u>
物業及設備支出		
—物業及設備折舊	386,957	329,589
—使用權資產折舊	113,443	—
—長期遞延支出攤銷	—	11,058
—土地使用權攤銷	—	1,312
—無形資產攤銷	4,379	1,241
—租金及物業管理費	60,207	179,866
	<u>564,986</u>	<u>523,066</u>
營業稅及附加費	76,069	77,684
其他一般及行政開支(附註)	443,334	429,824
	<u>2,356,503</u>	<u>2,271,097</u>

附註：截至2019年12月31日止年度，審計師酬金約為人民幣3,300,000元(2018年：約人民幣3,000,000元)。

10. 資產減值損失，經扣除撥回

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
減值損失，經扣除撥回：		
透過其他綜合收益按公允價值列賬 的金融資產	1,513	(45,198)
按攤銷成本計量的金融資產	675,784	(11,962)
其他應收款項	76,229	7,507
客戶貸款及墊款	3,598,267	1,994,432
存放同業款項	(4,709)	254
買入返售金融資產	-	(62)
銀行承兌匯票及保函	(35,100)	17,403
	<u>4,311,984</u>	<u>1,962,374</u>

11. 所得稅開支

所得稅：

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
即期稅項：		
—中國企業所得稅	<u>1,739</u>	<u>1,242,210</u>
遞延稅項		
—本年度	<u>51,654</u>	<u>(44,046)</u>
	<u>53,393</u>	<u>1,198,164</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%。截至2019年及2018年12月31日止年度，本行子公司平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司(「靜寧成紀村鎮銀行」)獲得稅務部門批准，可採用15%的所得稅優惠稅率。

12. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
本行擁有人應佔年內利潤(人民幣千元)	<u>509,111</u>	<u>3,435,278</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><u>10,069,791</u></u>	<u><u>9,951,313</u></u>

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12月31日止年度並無未償還潛在攤薄股份。

13. 按攤銷成本計量的金融資產

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
按攤銷成本計量的金融資產		
由下列中國內地機構發行之債券		
— 政府	14,906,774	5,238,228
— 銀行及其他金融機構	11,937,294	7,348,088
— 公司	4,385,172	5,831,434
信託計劃	17,786,844	11,977,738
資產管理計劃	13,948,670	17,020,474
銀行和其他機構發行的資產支持證券	<u>59,527</u>	<u>379,726</u>
	63,024,281	47,795,688
減：減值損失準備	<u>(1,326,885)</u>	<u>(2,729,400)</u>
	<u>61,697,396</u>	<u>45,066,288</u>
分析為：		
香港以外地區上市	34,155,923	18,321,494
香港以外地區非上市	<u>27,541,473</u>	<u>26,744,794</u>
	<u>61,697,396</u>	<u>45,066,288</u>
公允價值	<u>62,143,647</u>	<u>45,163,984</u>

14. 客戶貸款及墊款

按性質分析

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
客戶貸款及墊款總額		
公司貸款和墊款	<u>111,292,030</u>	<u>113,204,179</u>
個人貸款和墊款		
－個人經營貸款	6,997,942	7,580,060
－個人消費貸款	10,196,924	7,647,686
－住房及商業按揭貸款	<u>17,070,660</u>	<u>12,797,435</u>
	<u>34,265,526</u>	<u>28,025,181</u>
票據貼現	<u>24,891,685</u>	<u>19,655,952</u>
	<u>170,449,241</u>	<u>160,885,312</u>
減：減值損失準備	<u>(5,682,405)</u>	<u>(6,251,454)</u>
	<u><u>164,766,836</u></u>	<u><u>154,633,858</u></u>

15. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
交易性金融資產(附註(i))	1,210,450	8,811,736
信託計劃	4,305,588	263,294
資產管理計劃	24,013,317	25,341,432
投資基金	6,887,405	6,970,953
其他債務證券(附註(ii))	313,139	1,173,558
	<u>36,729,899</u>	<u>42,560,973</u>
分析為：		
香港以外地區上市	1,210,450	8,811,736
香港以外地區非上市	35,519,449	33,749,237
	<u>36,729,899</u>	<u>42,560,973</u>

附註：

(i) 交易性金融資產：

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
由下列中國內地機構發行之債券：		
—銀行及其他金融機構	1,160,051	8,556,552
—公司	50,399	255,184
	<u>1,210,450</u>	<u>8,811,736</u>

於2019年12月31日，概無以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產於變現時受到重大限制(2018年：零)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

(ii) 其他債務證券

其他債務證券主要指由本集團發行保本理財產品所得款項之投資。

16. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
透過其他綜合收益按公允價值分類的 債務工具		
由下列中國內地機構發行之債券		
—政府	4,186,930	4,869,958
—銀行及其他金融機構	10,231,910	10,037,993
—公司	347,513	341,146
	<u>14,766,353</u>	<u>15,249,097</u>
指定透過其他綜合收益按公允價值的 非上市股權投資	<u>315,094</u>	—
	<u><u>15,081,447</u></u>	<u><u>15,249,097</u></u>
分析為：		
香港上市	347,513	—
香港以外地區上市	14,418,840	15,249,097
香港以外地區非上市	315,094	—
	<u><u>15,081,447</u></u>	<u><u>15,249,097</u></u>

17. 已發行債券

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
固定利率金融債券	5,998,191	5,996,352
已發行固定利率二級資本債券	3,197,198	3,194,430
同業存款	30,263,784	32,385,991
	<u><u>39,459,173</u></u>	<u><u>41,576,773</u></u>

18. 股息

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
2018年末期股息(附註)	<u>1,029,365</u>	<u>-</u>

附註：

根據於2019年6月4日舉行之股東大會之決議案，本行宣派截至2018年12月31日止年度的末期現金股息每股約人民幣0.1022元(含稅)，以股東所持約10,069,791,000股股份為基數計算，於截至2019年12月31日止年度，派發股息金額約為人民幣1,029,365,000元。

報告期末後，本行董事概無建議就截至2019年12月31日止年度派付末期股息。

19. 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和開支以「對外淨利息收入／(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、開支、資產與負債包含直接歸屬於某一分部及可按合理基準分配的項目，惟遞延稅項資產及負債以及應付股息除外。分部收入和開支、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以及無形資產所產生的支出總額。

分部業績、資產及負債

	截至2019年12月31日止年度				合計 人民幣千元
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行業務 人民幣千元	金融市場業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)	4,977,220	(2,567,987)	2,878,666	-	5,287,899
分部間淨利息(支出)/收入	<u>(1,874,016)</u>	<u>3,963,142</u>	<u>(2,089,126)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨利息收入	3,103,204	1,395,155	789,540	-	5,287,899
手續費及佣金收入淨額	135,165	66,251	27,567	24,273	253,256
交易淨收益	-	-	1,489,821	-	1,489,821
投資證券收益淨額	-	-	131,183	-	131,183
匯兌收益淨額	-	-	-	68,888	68,888
其他營業收入淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,275</u>	<u>2,275</u>
營業收入	3,238,369	1,461,406	2,438,111	95,436	7,233,322
經營開支	(1,055,020)	(476,108)	(794,306)	(31,069)	(2,356,503)
資產減值損失	<u>(3,193,421)</u>	<u>(404,847)</u>	<u>(677,298)</u>	<u>(36,418)</u>	<u>(4,311,984)</u>
經營(虧損)/利潤	(1,010,072)	580,451	966,507	27,949	564,835
應佔聯營公司業績	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(68)</u>	<u>(68)</u>
稅前(虧損)/利潤	<u>(1,010,072)</u>	<u>580,451</u>	<u>966,507</u>	<u>27,881</u>	<u>564,767</u>
分部資產	110,799,219	34,861,870	187,318,644	421,682	333,401,415
遞延稅項資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,643,070</u>	<u>1,643,070</u>
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
遞延稅項負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>97,243</u>	<u>97,243</u>
應付股息	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,695</u>	<u>25,695</u>
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>
其他分部資料					
— 拆舊及攤銷	166,577	50,478	282,676	5,048	504,779
— 資本性支出	<u>97,750</u>	<u>29,621</u>	<u>165,879</u>	<u>2,963</u>	<u>296,213</u>

截至2018年12月31日止年度

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

20. 承諾

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承擔包括銀行承兌匯票、信用證及財務擔保以及信用卡未使用額度。

本集團向第三方發出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為假設將全數發放的金額。

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
銀行承兌匯票	22,576,503	26,418,071
保函	1,510,474	721,547
信用卡未使用額度	872,439	359,224
信用證	<u>40,387</u>	<u>—</u>
	<u>24,999,803</u>	<u>27,498,842</u>

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

(b) 經營租賃承諾

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

本集團作為承租人

	2018年 人民幣千元
1年內	142,223
第2至第5年(包括首尾兩年)	165,992
5年以上	<u>11,847</u>
	<u><u>320,062</u></u>

(c) 資本承擔

於2019年及2018年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

本集團

	2019年 人民幣千元	2018年 人民幣千元
購買物業及設備		
— 已訂約但未準備	<u><u>15,979</u></u>	<u><u>38,655</u></u>

7. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)。根據國際財務報告準則編製的本行2019年度報告將適時於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)刊載並寄發於本行H股股東。

承董事會命
甘肅銀行股份有限公司*
董事長
劉青

甘肅蘭州
2020年3月30日

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

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

** 劉萬祥先生的董事任職資格還需經監管機構的核准後方可生效。