



甘肅銀行股份有限公司*

BANK OF GANSU CO., LTD.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2139

2021 中期報告

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

目錄

第一章	釋義	2
第二章	公司簡介	6
第三章	財務摘要	8
第四章	管理層討論與分析	11
第五章	股本變動及股東詳情	57
第六章	董事、監事、高級管理層、僱員及組織	61
第七章	重要事項	72
第八章	簡明合併財務報表的審閱報告	76
第九章	簡明合併財務報表附註	86
第十章	未經審計補充財務信息	142



第一章 釋義

於本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「公司章程」或「章程」	指	本行的公司章程
「白銀市商業銀行」	指	原白銀市商業銀行股份有限公司。2011年5月，25家法人單位、白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東共同發起設立本行
「本行」	指	甘肅銀行股份有限公司，一家根據中國法律於2011年11月18日在中國甘肅省註冊成立的股份有限公司，並(倘文義所需)包括其前身、附屬公司、分行及支行
「銀行業條例」	指	香港法例第155章銀行業條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「《資本管理辦法》」	指	中國銀監會於2012年6月7日頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「甘肅銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會甘肅監管局
「公司條例」	指	香港法例第622章公司條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《企業管治守則》」	指	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足

「甘肅省電投」	指	甘肅省電力投資集團有限責任公司，一家於1990年7月15日成立於中國的公司，其為甘肅省國投的全資附屬公司。截至最後實際可行日期，甘肅省電投持有本行約4.21%的股權
「甘肅省公航旅」	指	甘肅省公路航空旅遊投資集團有限公司，一家於1999年12月24日成立於中國的公司，其為甘肅省國資委全資擁有。截至最後實際可行日期，甘肅省公航旅持有本行約18.30%的股權。甘肅省公航旅為本行的主要股東及關連人士
「甘肅省國資委」	指	甘肅省人民政府國有資產監督管理委員會
「甘肅省國投」	指	甘肅省國有資產投資集團有限公司，一家於2007年11月23日成立於中國的公司，其84%的股權由甘肅省國資委持有，其16%的股權由酒鋼集團持有。截至最後實際可行日期，甘肅省國投直接持有本行約12.67%的股權，並間接通過其附屬公司甘肅省電投及金川集團持有本行約10.74%的股權。甘肅省國投為本行的主要股東及關連人士
「GDP」	指	國內生產總值
「GRC系統」	指	內控合規與操作風險管理系統
「H股」	指	本行根據全球發售於香港發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及買賣並於香港聯交所上市及買賣
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港金管局」	指	香港金融管理局
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則、國際會計準則、修訂及相關詮釋

第一章 釋義

「獨立第三方」	指	根據香港上市規則並不視為本行關連人士或關連人士之聯繫人的人士或實體
「金川集團」	指	金川集團股份有限公司，一家於2001年9月28日於中國成立的公司。甘肅省國投為金川集團的最大股東，其持有金川集團47.97%的股權。截至最後實際可行日期，金川集團持有本行約6.53%的股權
「靜寧成紀村鎮銀行」	指	平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司，一家於2008年9月18日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「酒鋼集團」	指	酒泉鋼鐵(集團)有限責任公司，一家於1998年5月26日於中國成立的公司，其68.42%的股權由甘肅省國資委持有，其31.58%的股權由甘肅省國投持有。截至最後實際可行日期，酒鋼集團持有本行約6.53%的股權
「最後實際可行日期」	指	2021年8月27日，即本中期報告刊發前為確定當中所載若干數據的最後實際可行日期
「上市」	指	本行H股在香港聯交所上市
「主板」	指	香港聯交所經營的股票市場(不包括期權市場)，獨立於香港聯交所創業板且與其並行運作
「不良貸款率」	指	不良貸款額除以貸款總額的百分比率
「不良貸款」	指	根據本行的五級貸款分類制度分類為次級類、可疑類和損失類的貸款
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「平涼市商業銀行」	指	原平涼市商業銀行股份有限公司。2011年5月，25家法人單位、白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東共同發起設立本行
「中國」	指	中華人民共和國，但僅就本中期報告而言，除文義另外指明外，不包括香港、澳門及台灣
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日頒佈的中國企業會計準則及其補充規定，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「省級法人城市商業銀行」	指	由省級政府倡導設立的地方城市商業銀行

「關聯方」	指	具有中國銀保監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「關聯交易」	指	具有中國銀保監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月(即2021年1月1日至2021年6月30日)
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「附屬公司」	指	具有香港上市規則賦予該詞的涵義
「監事」	指	本行監事
「美國」	指	美利堅合眾國
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「我們」或「本集團」	指	本行及其附屬公司(按合併基準)

在本中期報告中：

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

第二章 公司簡介

一. 公司基本信息

法定中文名稱	:	甘肅銀行股份有限公司
法定英文名稱	:	Bank of Gansu Co., Ltd.
法定代表人	:	劉青
授權代表	:	劉青、黃偉超
董事會秘書	:	郝菊梅
公司秘書	:	黃偉超
註冊地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區甘南路122號
客戶服務熱線	:	+86 400 86 96666
電話	:	+86 931 8770897
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號大新金融中心40樓
H股信息披露網站	:	www.hkexnews.hk
股票上市地點、股票簡稱和股票代碼	:	香港聯合交易所有限公司、甘肅銀行、2139
內資股股票託管機構	:	中國證券登記結算有限責任公司
H股股份過戶登記處	:	香港中央證券登記有限公司
中國法律顧問	:	國浩律師(上海)事務所
香港法律顧問	:	瑞生國際律師事務所有限法律責任合夥
境內核數師	:	信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)
境外核數師	:	信永中和(香港)會計師事務所有限公司
中期報告備置地點	:	本行董事會辦公室

二. 本行歷史

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

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

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

本行H股於2018年1月18日在香港聯交所主板上市。

三. 本行2021年上半年獲獎情況

獎項及榮譽	頒獎單位／媒體
2021年全球銀行1000強排名300位，中資銀行排名50位	英國《銀行家》雜誌
2021年中國銀行業100強榜單排名49位	中國銀行業協會
2020年度省長金融獎	甘肅省人民政府
2021中國金融數字科技創新大賽榮獲「移動智能創新獎」	中國電子銀行網

第三章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		變動 百分比 (%)	截至2020年
	2021年	2020年		12月31日 止年度
經營業績				
利息收入	6,918.7	7,095.0	(2.5)	14,752.9
利息支出	(4,527.8)	(4,607.2)	(1.7)	(9,002.5)
淨利息收入	2,390.9	2,487.8	(3.9)	5,750.4
手續費及佣金收入	191.3	202.0	(5.3)	379.3
手續費及佣金支出	(24.5)	(15.5)	58.1	(50.4)
手續費及佣金收入淨額	166.8	186.5	(10.6)	328.9
交易淨收益	415.0	498.3	(16.7)	716.3
投資證券淨收益／(虧損)	64.4	7.0	820.0	(1.4)
匯兌淨(虧損)／收益	(59.1)	66.1	(189.4)	(279.7)
其他營業收入／(開支)淨額	2.2	(2.4)	(191.7)	(21.2)
營業收入	2,980.2	3,243.3	(8.1)	6,493.3
經營開支	(922.5)	(958.2)	(3.7)	(2,319.5)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,692.4)	(1,889.8)	(10.4)	(3,754.5)
營業利潤	365.3	395.3	(7.6)	419.3
應佔聯營公司業績	0.3	0.6	(50.0)	1.3
稅前利潤	365.6	395.9	(7.7)	420.6
所得稅抵免／(開支)	17.1	(27.4)	(162.4)	141.8
期內利潤	382.7	368.5	3.9	562.4
以下人士應佔期內利潤：				
－本行擁有人	381.4	366.2	4.2	558.2
－非控股權益	1.3	2.3	(43.5)	4.2
期內利潤	382.7	368.5	3.9	562.4
基本每股盈利(人民幣元)	0.03	0.04	(25.0)	0.06
攤薄每股盈利(人民幣元)	0.03	0.04	(25.0)	0.06

* 本行中期財務數據未經審計。

第三章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	變動 百分比 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	349,581.6	342,363.8	2.1
其中：客戶貸款及墊款總額	194,465.7	181,825.7	7.0
負債總額	317,742.6	310,899.0	2.2
其中：客戶存款	254,555.7	249,677.7	2.0
總權益	31,839.0	31,464.8	1.2

	截至6月30日止六個月		變動 百分比 (%)
	2021年 (%)	2020年 (%)	(%)
盈利能力指標(%)			
資產回報率 ⁽¹⁾⁽¹⁴⁾	0.22	0.22	0.00
權益回報率 ⁽²⁾⁽¹⁴⁾	2.42	2.96	(18.24)
淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾	1.63	1.76	(7.39)
淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾	1.66	1.78	(6.74)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	5.60	5.75	(2.61)
成本對收入比率 ⁽⁶⁾	29.15	28.05	3.92

	於2021年 6月30日 (%)	於2020年 12月31日 (%)	變動 百分比 (%)	於2020年 6月30日 (%)
資本充足性指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	12.30	12.85	(4.28)	9.86
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	12.30	12.85	(4.28)	9.86
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.83	13.39	(4.18)	11.63
股東權益對資產總額比率	9.11	9.19	(0.87)	7.40
資產質量指標(%)				
不良貸款率	2.14	2.28	(6.14)	2.32
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	132.60	131.23	1.04	131.20
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	2.84	2.99	(5.02)	3.05
其他指標(%)				
存貸比 ⁽¹³⁾	76.39	72.82	4.90	68.48

第三章 財務摘要

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《中華人民共和國商業銀行法》，存貸比不再為中國商業銀行的監管比率。
- (14) 截至2020年及2021年6月30日止六個月的比率按年化計算。

第四章 管理層討論與分析

1. 環境與展望

二季度以來，全球經濟步入加快復甦的軌道，國際機構普遍上調了對全年經濟增速的預測。2021年上半年，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。國內生產總值為人民幣532,167億元，同比增長12.7%，兩年平均增長5.3%，比一季度加快0.3個百分點。分產業看，三大產業中第二產業恢復最快，第三產業仍有較大恢復空間。上半年一、二、三產業增加值分別同比增長7.8%、14.8%、11.8%，兩年平均增長率分別為4.3%、6.1%、4.9%。一、二產業已經高於疫情前正常水平，其中工業、製造業生產恢復良好，第三產業仍未回到疫情前水平。

上半年，甘肅省經濟運行加速恢復、總體平穩，呈現出穩中有進、趨勢向好的局面。全省地區生產總值人民幣4,748.2億元，同比增長10.5%；兩年平均增長5.9%，比一季度加快1.3個百分點。分產業看，第一產業增加值人民幣337.7億元，同比增長11.6%，兩年平均增長8.7%；第二產業增加值人民幣1,613.2億元，同比增長9.9%，兩年平均增長5.8%；第三產業增加值人民幣2,797.3億元，同比增長10.7%，兩年平均增長5.7%。

上半年國民經濟持續穩定恢復，為下半年經濟運行打下了較好基礎。從影響經濟走勢的因素來看，支持下半年經濟進一步恢復、進一步向好的因素在逐漸累積、逐漸增多。一是經濟的內生動力逐步增強。今年上半年，內需對全國經濟增長的貢獻率達到80.9%，比一季度上升了4.9個百分點。二是市場主體信心不斷增強。6月份，製造業採購經理指數(PMI)、非製造業商務活動指數和綜合PMI產出指數也都位於較高景氣區間。三是全球經濟目前延續了復蘇的態勢，為外需的增長奠定了基礎。6月份全球綜合PMI是56.6%，保持在15年以來的高位。四是從金融運行情況來看，今年上半年金融運行保持平穩，金融結構持續優化。穩健的貨幣政策保持靈活精準、合理適度，流動性合理充裕，穩定宏觀槓桿率、降低實體經濟融資成本均取得顯著成效。

2. 發展戰略

本行將把價值創造擺在突出位置，不斷提升盈利能力，進一步做好資產負債管理，更加註重規模和效益的平衡，將我行打造為「高質量發展的上市城商行，區域首選的綜合金融服務商」。

為了實現上述目標，本行計劃：(一)大力拓展零售金融、普惠金融、公司金融、政務金融、金融市場及資產管理、特殊資產經營等六大戰略業務。(二)持續提升科技與數字化能力、全渠道管理能力、組織與人才能力、風險與內控合規能力、資產負債與資產配置能力、公司治理及股東回報、企業文化能力、合作協同能力。(三)強化風險管控，提升資產質量。(四)推進輕資本轉型，優化收入結構。(五)發揮省級城商行優勢，走特色化道路。(六)強化客戶管理，提升利潤貢獻。(七)優化人才隊伍結構，賦能高質量發展。

第四章 管理層討論與分析

3. 整體業務回顧

截至2021年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣2,980.2百萬元，較截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,243.3百萬元減少8.1%。本行淨利潤由截至2020年6月30日止六個月的人民幣368.5百萬元增加3.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣382.7百萬元。本行營業收入同比下降主要因為受宏觀經濟下行影響，營業收入有所下降；淨利潤同比小幅增加。

截至2021年6月30日，本行的總資產為人民幣349,581.6百萬元，較2020年末增長2.1%；客戶貸款及墊款總額為人民幣194,465.7百萬元，較2020年末增長7.0%；不良貸款率為2.14%，較2021年初下降0.14個百分點。客戶存款總額為人民幣254,555.7百萬元，較2020年末增長2.0%。

(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			
	2021年	2020年	金額增減	變動百分比 (%)
利息收入	6,918.7	7,095.0	(176.3)	(2.5)
利息開支	(4,527.8)	(4,607.2)	79.4	(1.7)
淨利息收入	2,390.9	2,487.8	(96.9)	(3.9)
手續費及佣金收入	191.3	202.0	(10.7)	(5.3)
手續費及佣金支出	(24.5)	(15.5)	(9.0)	58.1
手續費及佣金收入淨額	166.8	186.5	(19.7)	(10.6)
交易淨收益	415.0	498.3	(83.3)	(16.7)
投資證券淨收益	64.4	7.0	57.4	820.0
匯兌淨(虧損)/收益	(59.1)	66.1	(125.2)	(189.4)
其他營業收入/(開支)淨額	2.2	(2.4)	4.6	(191.7)
營業收入	2,980.2	3,243.3	(263.1)	(8.1)
經營開支	(922.5)	(958.2)	35.7	(3.7)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,692.4)	(1,889.8)	197.4	(10.4)
經營利潤	365.3	395.3	(30.0)	(7.6)
應佔聯營公司業績	0.3	0.6	(0.3)	(50.0)
稅前利潤	365.6	395.9	(30.3)	(7.7)
所得稅抵免/(開支)	17.1	(27.4)	44.5	(162.4)
期內利潤	382.7	368.5	14.2	3.9
以下人士應佔期內利潤：				
— 本行擁有人	381.4	366.2	15.2	4.2
— 非控股權益	1.3	2.3	(1.0)	(43.5)
期內利潤	382.7	368.5	14.2	3.9

第四章 管理層討論與分析

2021年上半年，本行稅前利潤為人民幣365.6百萬元，同比減少7.7%；期內利潤為人民幣382.7百萬元，淨利潤同比小幅增加。

(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，截至2020年及2021年6月30日止六個月分別佔營業收入的76.7%及80.2%。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			
	2021年	2020年	金額增減	變動百分比 (%)
利息收入	6,918.7	7,095.0	(176.3)	(2.5)
利息開支	(4,527.8)	(4,607.2)	79.4	(1.7)
淨利息收入	2,390.9	2,487.8	(96.9)	(3.9)

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2021年 6月30日止六個月			截至2020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	183,500.7	5,178.3	5.64	173,585.7	4,858.7	5.60
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	100,688.9	1,660.7	3.30	108,018.5	2,249.1	4.16
存放同業款項	837.8	13.3	3.17	1,568.9	27.1	3.45
買入返售金融資產及拆出資金	17,546.1	200.3	2.28	16,022.0	178.0	2.22
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	22,646.1	167.7	1.48	24,139.0	178.8	1.48
生息資產總額	325,219.6	7,220.3	4.44	323,334.1	7,491.7	4.63

第四章 管理層討論與分析

(除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均結餘 ⁽¹⁾	利息費用	平均成本率 ⁽²⁾ (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息費用	平均成本率 ⁽²⁾ (%)
計息負債						
客戶存款	260,820.6	3,671.3	2.82	257,778.6	3,592.2	2.79
賣出回購金融資產款及拆入資金	5,624.6	61.9	2.20	4,646.2	48.5	2.09
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	25,439.5	414.9	3.26	41,564.4	727.8	3.50
同業及其他金融機構存放款項	23,612.8	312.8	2.65	15,681.1	218.7	2.79
向中央銀行借款	6,098.3	64.2	2.11	1,377.2	16.9	2.45
租賃負債	240.0	2.7	2.25	302.6	3.1	2.05
計息負債總額	321,835.8	4,527.8	2.81	321,350.1	4,607.2	2.87
淨利息收入		2,692.5			2,884.5	
淨利差⁽⁶⁾			1.63			1.76
淨息差⁽⁷⁾			1.66			1.78

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。

第四章 管理層討論與分析

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月 2021年與2020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	279.6	34.7	319.6
投資證券及其他金融資產	(120.9)	(464.5)	(588.4)
存放同業款項	(11.6)	(2.2)	(13.8)
買入返售金融資產及拆出資金	17.4	4.8	22.3
存放中央銀行款項	(11.0)	0.0	(11.1)
利息收入變化	41.9	(307.2)	(271.4)
計息負債			
客戶存款	42.9	38.7	79.1
賣出回購金融資產款及拆入資金	10.8	2.6	13.4
已發行債務證券	(262.8)	(49.9)	(312.9)
同業及其他金融機構存放款項	105.1	(11.0)	94.1
向中央銀行借款	49.8	(2.3)	47.3
租賃負債	(0.7)	0.3	(0.4)
利息開支變化	6.8	(96.4)	(79.4)
淨利息收入變化	35.1	(210.8)	(192.0)

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。

第四章 管理層討論與分析

(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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款	5,178.3	71.7	4,858.7	64.8
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,660.7	23.0	2,249.1	30.0
存放同業款項	13.3	0.2	27.1	0.4
買入返售金融資產及拆出資金	200.3	2.8	178.0	2.4
存放中央銀行款項	167.7	2.3	178.8	2.4
合計	7,220.3	100.0	7,491.7	100.0

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2020年6月30日止六個月的人民幣7,491.7百萬元減少3.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣7,220.3百萬元，主要由於生息資產的平均收益率由去年同期的4.63%減至4.44%。

(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2020年及2021年6月30日止六個月分別佔總利息收入的64.8%及71.7%。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)	平均結餘 ⁽¹⁾	截至6月30日止六個月				
		2021年		2020年		
		利息收入	平均收益率 (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	113,653.0	3,445.0	6.06	112,933.6	3,370.5	5.97
零售貸款	41,696.0	1,289.4	6.18	34,554.4	1,065.9	6.17
票據貼現	28,151.7	443.9	3.15	26,097.7	422.3	3.24
客戶貸款及墊款總額	183,500.7	5,178.3	5.64	173,585.7	4,858.7	5.60

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2020年6月30日止六個月的人民幣2,249.1百萬元減少26.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,660.7百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣108,018.5百萬元減少6.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣100,688.9百萬元，以及投資證券及其他金融資產的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的4.16%減至截至2021年6月30日止六個月的3.30%，平均收益率下降主要由於經濟下行所致。

(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2020年6月30日止六個月的人民幣27.1百萬元減少50.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣13.3百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,568.9百萬元減少46.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣837.8百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的3.45%減少至截至2021年6月30日止六個月的3.17%。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2020年6月30日止六個月的人民幣178.0百萬元增加12.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣200.3百萬元，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2020年6月30日止六個月的人民幣16,022.0百萬元增加9.5%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣17,546.1百萬元；以及買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的2.22%增加至截至2021年6月30日止六個月的2.28%。平均結餘的增加主要由於本行調整資產配置結構所致。平均收益率的增加主要由於市場利率波動所致。

(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2020年6月30日止六個月的人民幣178.8百萬元減少6.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣167.7百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣24,139.0百萬元減少6.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣22,646.1百萬元。平均結餘的減少主要由於提高資金使用效率，存放央行備付金日均結餘有所下降所致。

第四章 管理層討論與分析

(iii) 利息開支

下表載列所示期間本行利息開支的主要組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	3,671.3	81.0	3,592.2	77.9
賣出回購金融資產款及拆入資金	61.9	1.4	48.5	1.1
已發行債務證券	414.9	9.2	727.8	15.8
同業及其他金融機構存放款項	312.8	6.9	218.7	4.7
向中央銀行借款	64.2	1.4	16.9	0.4
租賃負債	2.7	0.1	3.1	0.1
合計	4,527.8	100.0	4,607.2	100.0

利息開支從截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,607.2百萬元減少1.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,527.8百萬元，主要由於計息負債中部分利率較高的已發行債券到期償還，從而使計息負債平均成本率從截至2020年6月30日止六個月的2.87%減少至截至2021年6月30日止六個月的2.81%。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款利息開支從截至2020年6月30日止六個月的人民幣3,592.2百萬元增加2.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,671.3百萬元，主要由於客戶存款平均成本率從截至2020年6月30日止六個月的2.79%增加至截至2021年6月30日止六個月的2.82%，客戶存款平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣257,778.6百萬元增加1.2%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣260,820.6百萬元。

(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2020年6月30日止六個月的人民幣48.5百萬元增加27.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣61.9百萬元，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2020年6月30日止六個月的人民幣4,646.2百萬元增加21.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣5,624.6百萬元，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2020年6月30日止六個月的2.09%增加至截至2021年6月30日止六個月的2.20%。平均結餘的增加主要由於本行調整負債配置結構，加大賣出回購金融資產款項的配置。

(C) 已發行債務利息開支

已發行債務利息開支從截至2020年6月30日止六個月的人民幣727.8百萬元減少43.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣414.9百萬元，主要由於已發行債務平均結餘由截至2020年6月30日止六個月的人民幣41,564.4百萬元減少38.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣25,439.5百萬元，以及已發行債務平均成本率由截至2020年6月30日止六個月的3.50%減少至截至2021年6月30日止六個月的3.26%。平均結餘的減少主要由於部分發行債券到期償還。平均成本率下降主要由於部分利率較高的已發行債券到期償還，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2020年6月30日止六個月的人民幣218.7百萬元增加43.0%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣312.8百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣15,681.1百萬元增加50.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣23,612.8百萬元，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。

(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2020年6月30日止六個月的人民幣16.9百萬元增加279.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣64.2百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,377.2百萬元增加342.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣6,098.3百萬元，平均結餘的增加由於向央行再貼現業務及向央行貸款增加所致。

第四章 管理層討論與分析

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差從截至2020年6月30日止六個月的1.76%減少至截至2021年6月30日止六個月的1.63%，淨息差從截至2020年6月30日止六個月的1.78%減至截至2021年6月30日止六個月的1.66%，生息資產的平均收益率從4.63%減少至4.44%，平均收益率下降主要由於經濟下行所致。計息負債的平均成本率從2.87%減至2.81%，主要由於計息負債中部分利率較高的已發行債券到期償還，從而整體拉低了計息負債的平均成本率。

(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			
	2021年	2020年	金額增減	變動百分比 (%)
手續費及佣金收入				
理財服務手續費	11.1	26.8	(15.7)	(58.6)
代理業務手續費	33.2	27.6	5.6	20.3
結算與清算手續費	67.7	108.2	(40.5)	(37.4)
銀行承兌匯票手續費	17.5	8.9	8.6	96.6
保函手續費	—	1.4	(1.4)	(100.0)
其他 ⁽¹⁾	61.8	29.1	32.7	112.4
小計	191.3	202.0	(10.7)	(5.3)
手續費及佣金支出	(24.5)	(15.5)	(9.0)	58.1
手續費及佣金收入淨額	166.8	186.5	(19.7)	(10.6)

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2020年6月30日止六個月的人民幣186.5百萬元減少10.6%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣166.8百萬元，主要是由於本行積極打造線上「第二銀行」，業務線上化增加，線下業務自然下降導致結算與清算手續費同比下降。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付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2020年6月30日止六個月的人民幣15.5百萬元增加58.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣24.5百萬元，主要是由於本行積極打造線上「第二銀行」，導致部分渠道手續費增加所致。

(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2020年及2021年6月30日止六個月的淨收益分別為人民幣498.3百萬元和人民幣415.0百萬元。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。截至2021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64.4百萬元。

(D) 匯兌(虧損)/收益淨額

匯兌淨(虧損)/收益主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨收益。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。截至2021年6月30日止六個月，本行的匯兌淨損失為人民幣59.1百萬元。主要由於外幣匯率變動產生匯兌損失。

(E) 其他營業收入/(開支)淨額

其他營業收入/(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。截至2021年6月30日止六個月，本行的其他營業收入為人民幣2.2百萬元。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2020年6月30日止六個月的人民幣958.2百萬元下降3.7%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣922.5百萬元。該減少主要由於物業及設備開支減少所致。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			
	2021年	2020年	金額增減	變動百分比 (%)
員工成本	499.5	437.0	62.5	14.3
物業及設備開支	197.7	295.6	(97.9)	(33.1)
一般管理及行政開支	171.6	177.1	(5.5)	(3.1)
營業稅及附加費	53.7	48.5	5.2	10.7
總額	922.5	958.2	(35.7)	(3.7)
成本收入比率⁽¹⁾(%)	29.15	28.05	1.1	3.9

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。

第四章 管理層討論與分析

(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)	2021年	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
		2020年	金額增減	
工資及獎金	335.1	283.7	51.4	18.1
社會保險費	106.1	99.2	6.9	7.0
住房津貼	36.4	35.9	0.5	1.4
工會及職工教育開支	5.0	4.0	1.0	25.0
職工福利	16.2	13.1	3.1	23.7
其他	0.7	1.1	(0.4)	(36.4)
員工成本總額	499.5	437.0	62.5	14.3

員工成本由截至2020年6月30日止六個月的人民幣437.0百萬元增加14.3%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣499.5百萬元。員工成本的增加主要由於去年同期由於疫情影響績效薪酬處於低水平及國家出台減免社保政策導致去年同期員工成本較低所致。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2020年6月30日止六個月的人民幣295.6百萬元減少33.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣197.7百萬元。物業及設備開支的減少主要由於本行重新評估資產剩餘使用年限，調整資產折舊年限，使折舊及攤銷費用減少所致。

(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2020年6月30日止六個月的人民幣177.1百萬元下降3.1%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣171.6百萬元。一般管理及行政開支略微下降。

(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2020年及2021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48.5百萬元和人民幣53.7百萬元。

(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)	2021年	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
		2020年	金額增減	
客戶貸款及墊款	1,109.0	1,556.7	(447.7)	(28.8)
投資類資產	583.4	324.5	258.9	79.8
承兌匯票、保函及 信用卡未使用額度	0.0	8.6	(8.6)	(100.0)
信用／資產減值損失總額	1,692.4	1,889.8	(197.4)	(10.4)

信用／資產減值損失從截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,889.8百萬元減少10.4%至截至2021年6月30日止六個月人民幣1,692.4百萬元，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2020年6月30日止六個月的人民幣1,556.7百萬元減少28.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,109.0百萬元，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2020年6月30日止六個月人民幣324.5百萬元增加79.8%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣583.4百萬元，主要由於本行加大對債權投資類資產撥備計提。

(viii) 所得稅抵免／(開支)

2020年6月30日所得稅開支為人民幣27.4百萬元，2021年6月30日所得稅抵免額為人民幣17.1百萬元。所得稅為負值，主要因為報告期內加大核銷資產，形成可抵扣虧損暫時性差異，同時確認遞延所得稅資產和遞延所得稅費用，形成所得稅抵免額。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行總資產分別為人民幣349,581.6百萬元及人民幣342,363.8百萬元。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。

第四章 管理層討論與分析

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日		截至2020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	194,465.7	55.6	181,825.7	53.0
減值損失準備	(5,517.2)	(1.6)	(5,438.9)	(1.6)
客戶貸款及墊款淨額	188,948.5	54.0	176,386.8	51.4
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	103,483.1	29.6	105,982.7	31.0
存放同業款項	5,561.2	1.6	3,716.1	1.1
現金及存放中央銀行款項	23,785.6	6.8	26,666.7	7.8
買入返售金融資產	16,205.8	4.6	19,150.1	5.6
其他資產 ⁽²⁾	11,597.4	3.4	10,461.4	3.1
資產總計	349,581.6	100.0	342,363.8	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2021年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣194,465.7百萬元，較2020年12月31日增加7.0%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的54.0%，較年初有所增加。

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2021年6月30日		截至2020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	115,926.5	59.6	110,853.4	61.0
零售貸款	46,878.6	24.1	41,359.8	22.7
票據貼現	31,660.6	16.3	29,612.5	16.3
客戶貸款及墊款總額	194,465.7	100.0	181,825.7	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2021年6月30日及2020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54.0%及51.4%。

本行公司貸款由截至2020年12月31日的人民幣110,853.4百萬元增加至截至2021年6月30日的人民幣115,926.5百萬元，較年初有所上升。

第四章 管理層討論與分析

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2020年12月31日的人民幣41,359.8百萬元增加13.3%至截至2021年6月30日的人民幣46,878.6百萬元，主要是由於本行積極調整資產配置結構，向零售貸款轉型，加大信用卡透支及個人貸款投放力度。

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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
抵押貸款	81,098.1	41.6	83,120.4	45.7
質押貸款	13,748.6	7.1	14,706.2	8.1
保證貸款	74,006.5	38.1	60,822.4	33.5
信用貸款	25,612.5	13.2	23,176.7	12.7
客戶貸款及墊款總額	194,465.7	100.0	181,825.7	100.0

截至2021年6月30日及2020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86.8%及87.3%。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2020年12月31日的人民幣23,176.7百萬元增加10.5%至截至2021年6月30日的人民幣25,612.5百萬元，信用貸款快速增長主要反映本行向零售貸款轉型，加大信用卡業務及其他信用貸款投放力度。

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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
於報告期期始	5,438.9	5,682.4
期內／年內計提	1,109.0	3,104.9
期內／年內核銷及其他	(1,040.7)	(3,463.1)
收回以前已核銷貸款及墊款	10.0	114.7
截至6月30日／12月31日	5,517.2	5,438.9

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2020年12月31日的人民幣5,438.9百萬元增加1.4%至截至2021年6月30日的人民幣5,517.2百萬元，貸款撥備餘額較年初略微上升。

第四章 管理層討論與分析

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2021年6月30日及2020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105,094.8百萬元及人民幣107,339.9百萬元，分別佔其總資產的30.1%及31.4%。

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2020年12月31日的人民幣107,339.9百萬元減少人民幣2,245.1百萬元至截至2021年6月30日的人民幣105,094.8百萬元，主要由於部分非標投資到期規模自然下降。

(ii) 負債

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行負債總額分別為人民幣317,742.6百萬元及人民幣310,899.0百萬元。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2021年6月30日		截至2020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	254,555.7	80.1	249,677.7	80.4
同業及其他金融機構存放款項	12,437.9	3.9	11,625.7	3.7
賣出回購金融資產款	6,791.7	2.1	8,730.1	2.8
已發行債券	27,598.5	8.7	23,551.5	7.6
向中央銀行借款	6,904.6	2.2	6,620.2	2.1
其他負債 ⁽¹⁾	9,454.2	3.0	10,693.8	3.4
負債總額	317,742.6	100.0	310,899.0	100.0

附註：

(1) 主要包括應付利息、應納稅項、應計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2021年6月30日及2020年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的80.1%及80.4%。

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2021年6月30日		截至2020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	58,131.8	22.9	60,133.9	24.1
定期	23,015.7	9.1	22,260.6	8.9
小計	81,147.5	32.0	82,394.5	33.0
零售存款				
活期	31,079.2	12.2	31,259.5	12.5
定期	126,861.7	49.9	117,781.6	47.2
小計	157,940.9	62.1	149,041.1	59.7
保證金存款	11,027.3	4.3	11,845.7	4.7
其他	4,440.0	1.7	6,396.4	2.6
客戶存款總額	254,555.7	100.0	249,677.7	100.0

客戶存款總額由截至2020年12月31日的人民幣249,677.7百萬元增加2.0%至截至2021年6月30日的人民幣254,555.7百萬元，主要由於本行加大存款營銷力度，客戶存款隨業務量穩步增長。

(B) 已發行債券

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%。

本行自2021年1月1日至2021年6月30日發行數筆面值總額人民幣29,840.0百萬元的同業存單，為期一個月至一年，有效年利率介於2.53%至3.60%之間。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	15,069.8	47.4	15,069.8	47.9
資本公積	5,956.0	18.7	5,955.5	18.9
界定福利計劃儲備	(2.8)	—	(2.8)	—
投資重估儲備	129.0	0.4	137.2	0.4
盈餘公積	1,671.1	5.2	1,616.0	5.2
一般準備	4,539.0	14.3	4,539.0	14.4
保留盈利	4,440.3	13.9	4,113.9	13.1
非控股權益	36.6	0.1	36.2	0.1
總權益	31,839.0	100.0	31,464.8	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2021年6月30日，本行的不良貸款為人民幣4,160.9百萬元。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2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	182,545.6	93.9	170,790.3	93.9
關注	7,759.2	4.0	6,890.8	3.8
次級	990.4	0.5	1,055.9	0.6
可疑	2,479.1	1.3	2,553.2	1.4
損失	691.4	0.3	535.5	0.3
客戶貸款及墊款總額	194,465.7	100.0	181,825.7	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	4,160.9	2.14	4,144.6	2.28

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.14%及2.28%，不良貸款率減少0.14%。

(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2021年6月30日				截至2020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	13,115.3	6.7	931.3	7.10	15,077.9	8.3	814.7	5.40
製造業	21,869.0	11.2	795.4	3.64	21,603.0	11.9	636.7	2.95
農、林、牧、漁業	8,369.8	4.3	237.8	2.84	7,955.7	4.4	349.3	4.39
建築業	10,276.6	5.3	362.7	3.53	12,364.9	6.8	320.9	2.60
房地產業	12,048.7	6.2	45.0	0.37	13,176.7	7.2	45.0	0.34
採礦業	5,386.5	2.8	13.0	0.24	5,186.1	2.9	13.1	0.25
水利、環境和公共設施管理業	4,915.5	2.5	0.0	0.00	2,494.2	1.4	0.0	0.00
文化、體育和娛樂業	4,630.1	2.4	1.7	0.04	3,428.7	1.9	29.6	0.86
租賃和商務服務業	13,031.2	6.7	96.9	0.74	10,080.6	5.5	42.7	0.42
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,061.7	1.1	8.8	0.43	3,064.6	1.7	23.4	0.76
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,607.7	4.4	15.7	0.18	5,344.8	2.9	23.0	0.43
教育業	1,582.1	0.8	0.3	0.02	1,585.9	0.9	0.0	0.00
住宿和餐飲業	2,762.8	1.4	35.8	1.30	2,654.1	1.4	66.1	2.49
金融業	3,770.0	1.9	0.0	0.00	1,860.0	1.0	0.0	0.00
衛生及社會服務業	2,072.0	1.1	0.0	0.00	2,230.1	1.2	3.8	0.17
居民及其他服務業	489.5	0.3	18.6	3.8	1,215.3	0.7	1.1	0.09
科學研究、技術服務和地質勘查業	743.3	0.4	20.0	2.69	1,315.6	0.7	20.0	1.52
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	118.3	0.1	18.5	15.64	118.5	0.1	9.7	8.18
公共管理、社會保障及 社會組織業	76.5	0.0	0.0	0.00	96.7	0.1	0.0	0.00
零售貸款	46,878.6	24.1	1,559.4	3.33	41,359.8	22.7	1,745.5	4.22
票據貼現	31,660.5	16.3	0.0	0.00	29,612.5	16.3	0.0	0.00
總額	194,465.7	100.0	4,160.9	2.14	181,825.7	100.0	4,144.6	2.28

附註：

行業不良貸款率由該行業的不良貸款餘額除以該行業獲授的貸款餘額計算得出。

第四章 管理層討論與分析

向製造業、批發和零售業、租賃和商務服務業、房地產業及建築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2020年12月31日及2021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65.2%及60.7%。

截至2021年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中於批發和零售業，不良貸款率為7.10%。

(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2021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2021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	1.5
借款人B	建築業	2,109.3	1.1
借款人C	租賃和商務服務業	1,720.4	0.9
借款人D	製造業	1,600.0	0.8
借款人E	金融業	1,500.0	0.8
借款人F	租賃和商務服務業	1,483.0	0.8
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	1,400.0	0.7
借款人H	房地產業	1,063.1	0.6
借款人I	製造業	1,000.0	0.5
借款人J	租賃和商務服務業	1,000.0	0.5

(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2021年6月30日			截至2020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	41,723.3	145.0	0.35	41,330.0	45.0	0.11
流動資金貸款	73,691.4	1,944.6	2.64	68,982.6	1,842.3	2.67
其他 ⁽²⁾	511.9	511.9	100.00	540.8	511.8	94.64
小計	115,926.6	2,601.5	2.24	110,853.4	2,399.1	2.16
零售貸款						
個人經營貸款	6,032.6	1,111.9	18.43	6,572.6	1,246.3	18.96
個人消費貸款	16,906.2	134.2	0.79	13,877.0	234.9	1.69
住宅及商業房按揭貸款	23,939.8	313.3	1.31	20,910.2	264.3	1.26
小計	46,878.6	1,559.4	3.33	41,359.8	1,745.5	4.22
票據貼現	31,660.5	0.0	0.00	29,612.5	0.00	0.00
不良貸款總額	194,465.7	4,160.9	2.14	181,825.7	4,144.6	2.28

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2020年12月31日的2.16%上升至截至2021年6月30日的2.24%，上升0.08%。

零售貸款的不良貸款率由截至2020年12月31日的4.22%下降至截至2021年6月30日的3.33%，下降0.89%。

第四章 管理層討論與分析

(D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2021年6月30日		截至2020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	185,848.9	95.6	171,082.8	94.1
貸款已逾期：				
1至90天	5,165.0	2.7	7,011.9	3.9
91天至1年	1,237.9	0.6	1,607.7	0.9
1至3年	1,977.2	1.0	1,897.0	1.0
3年或以上	236.7	0.1	226.3	0.1
小計	8,616.8	4.4	10,742.9	5.9
客戶貸款及墊款總額	194,465.7	100.0	181,825.7	100.0

(d) 分部資料

(i) 業務分部概要

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	1,274.0	42.7	1,558.5	48.1
零售銀行業務	914.0	30.7	623.6	19.2
金融市場業務	787.4	26.4	968.4	29.8
其他 ⁽¹⁾	4.8	0.2	92.9	2.9
營業收入總額	2,980.2	100.0	3,243.4	100.0

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

(e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、保函及資本承諾。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2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	16,107.1	18,488.8
保函 ⁽²⁾	1,667.9	1,686.5
信用證	1,789.8	903.8
信用卡未使用額度	7,592.2	5,857.3
小計	27,157.0	26,936.4
資本承諾	58.4	30.2
合計	27,215.4	26,966.6

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2020年12月31日的人民幣26,966.6百萬元增加0.9%至截至2021年6月30日的人民幣27,215.4百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於信用卡未使用額度增加，但銀行承兌匯票的減少抵減了資產負債表外承諾的增加。

(f) 其他事項

在中期報告期內，本行開展亞洲開發銀行(「亞行」)轉貸款(「亞行轉貸款」)相關業務。亞行轉貸款是指本行借用亞行向中國政府提供的貸款資金，向滿足亞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，包括利用亞行資金發放貸款和自有資金配套發放貸款兩部分。截至2021年6月30日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣20.7百萬元，目前共申請提款報賬4次，累計完成提款報賬314.48萬美元。

第四章 管理層討論與分析

4. 業務審視

(a) 公司銀行業務

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

此外，本行亦通過密切關注客戶的金融需求及提供定製化金融解決方案發展與客戶的長期業務關係。截至2021年6月30日，本行有1,467名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣115,926.5百萬元，以及79,337名公司存款客戶，存款總額為人民幣81,147.5百萬元。截至2020年及2021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48.1%及42.7%。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		變動百分比 (%)
	2021年	2020年	
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	2,237.7	2,262.3	(1.1)
分部間利息支出淨額 ⁽²⁾	(1,040.2)	(825.5)	26.0
淨利息收入	1,197.5	1,436.8	(16.7)
手續費及佣金收入淨額	76.5	121.6	(37.1)
營業收入	1,274.0	1,558.4	(18.2)
經營開支	(394.4)	(460.4)	(14.3)
資產減值損失	(294.8)	(1,418.7)	(79.2)
經營利潤／(虧損)	584.8	(320.7)	(282.4)
稅前利潤／(虧損)	584.8	(320.7)	(282.4)

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2021年6月30日及2020年12月31日，公司貸款分別為人民幣115,926.5百萬元及人民幣110,853.4百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的59.6%及61%。

(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2021年6月30日及2020年12月31日，票據貼現分別為人民幣31,660.6百萬元及人民幣29,612.5百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的16.3%及16.3%。

(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2021年6月30日及2020年12月31日，公司存款總額分別為人民幣81,147.5百萬元及人民幣82,394.5百萬元，分別佔本行客戶存款總額的31.9%及33.0%。

(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、結算服務等。

(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2021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106.2百萬元。

(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2021年6月30日止六個月，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣8.09百萬元及人民幣10.97百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年6月30日及2020年12月31日，本行國內結算交易量分別約為人民幣4,514.5億元及人民幣8,402.8億元。

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2021年6月30日及2020年12月31日，國際結算交易量分別為103.1百萬美元及103.0百萬美元。

(D) 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、匯兌服務、債券承分銷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2021年6月30日，本行有162,636名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣46,878.6百萬元，以及逾7.73百萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣157,940.9百萬元。截至2020年及2021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30.7%。

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)。

第四章 管理層討論與分析

截至2021年6月30日，本行共有247,188名財富客戶和1,858名私人銀行客戶。本行通過豐富產品與服務組合，持續拓展本行的財富客戶及私人銀行客戶群。下表載列於所示期間本行零售銀行業務的財務表現。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
	2021年	2020年	
外部淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,174.7)	(1,418.2)	(17.2)
分部間利息收入淨額 ⁽²⁾	2,077.6	2,015.0	3.1
淨利息收入	902.9	596.8	51.3
手續費及佣金收入淨額	11.1	26.8	(58.6)
營業收入	914.0	623.6	46.6
經營開支	(282.9)	(184.2)	53.6
資產減值損失	(801.9)	(193.3)	314.8
經營(虧損)/利潤	(170.9)	246.1	(169.4)
稅前(虧損)/利潤	(170.9)	246.1	(169.4)

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2021年6月30日及2020年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣46,878.6百萬元及人民幣41,359.8百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的24.1%及22.7%。

(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2021年6月30日及2020年12月31日，零售存款總額分別為人民幣157,940.9百萬元及人民幣149,041.1百萬元，分別佔本行客戶存款總額的62.1%及59.7%。

第四章 管理層討論與分析

(iii) 銀行卡服務

(A) 借記卡

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

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

- 社會保障卡：本行與甘肅省人力資源和社會保障廳合作發行社會保障卡，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。
- 隴警卡：本行與甘肅省公安廳合作發行的IC金融卡，發卡群體為全省公安幹警及直系家屬，提供專屬理財、儲蓄產品以及專屬貴賓服務。

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2021年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為8.89百萬張。截至2021年6月30日及2020年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣37,704.9百萬元及人民幣57,813.3百萬元。

(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2021年6月30日，本行貸記卡發卡量為459,053張，其中信用卡438,475張、公務卡20,578張；循環信用額度人民幣94.16億元，其中信用卡人民幣89.63億元、公務卡人民幣4.53億元；透支餘額人民幣207,121.45萬元，其中信用卡人民幣203,642.23萬元、公務卡人民幣3,479.22萬元；透支戶數187,269戶，其中信用卡184,582戶、公務卡2,687戶；貸記卡收入合計人民幣5,779.50萬元，其中中間業務收入人民幣3,626.88萬元、利息收入人民幣2,152.62萬元。

(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2021年6月30日，本行收單業務商戶共8.52萬戶，商戶進行的交易約為5,343.68萬筆，商戶業務交易總額約為人民幣144.90億元。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年及2020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27,822.77百萬元及人民幣22,028.34百萬元。截至2021年6月30日，本行有352,980名零售理財客戶，截至2021年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎3.80%至4.33%。

(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2021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2021年及2020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68.72百萬元及人民幣63.77百萬元。

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2021年6月30日，本行有逾4,114,286名薪酬支付服務客戶。截至2021年及2020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3,707.18百萬元及人民幣3,624.65百萬元。

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2021年及2020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26.4%及29.8%。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		變化百分比 (%)
	2021年	2020年	
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	1,327.9	1,643.7	(19.2)
分部間利息支出淨額 ⁽²⁾	(1,037.4)	(1,189.5)	(12.8)
淨利息收入	290.5	454.2	(36.0)
手續費及佣金收入淨額	17.5	8.9	96.6
交易淨收益	415.0	498.3	(16.7)
投資證券淨收益	64.4	7.0	820.0
營業收入	787.4	968.4	(18.7)
經營開支	(243.7)	(286.1)	(14.8)
資產減值損失	(595.6)	(269.2)	121.2
經營(虧損)/利潤	(52.0)	413.1	(112.6)
稅前(虧損)/利潤	(52.0)	413.1	(112.6)

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。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年6月30日及2020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12,437.9百萬元及人民幣11,625.7百萬元，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5,561.2百萬元及人民幣3,716.1百萬元。

(B) 同業拆借

截至2021年6月30日及2020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，其他行亦未向本行拆入任何資金。

(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2021年6月30日及2020年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣16,205.8百萬元及人民幣19,150.1百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣6,791.7百萬元及人民幣8,730.1百萬元。

(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2021年6月30日		截至2020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	29,052.7	28.1	25,837.5	24.4
以攤餘成本計量的金融資產	64,963.5	62.8	68,932.1	65.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	9,145.3	8.8	10,891.5	10.3
其他權益工具投資	321.6	0.3	321.6	0.3
投資證券及其他金融資產總額	103,483.1	100.0	105,982.7	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2020年12月31日的人民幣105,982.7百萬元減少2.4%至截至2021年6月30日止的人民幣103,483.1百萬元。

(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2021年6月30日		截至2020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	22,160.4	21.4	20,065.4	18.9
三個月或以內到期	10,282.3	9.9	8,187.1	7.7
三個月至一年內到期	13,956.7	13.5	23,288.7	22.0
一至五年內到期	36,391.0	35.2	38,121.3	36.0
五年以上到期	13,067.2	12.6	13,529.7	12.8
無期限 ⁽¹⁾	7,625.5	7.4	2,790.5	2.6
合計	103,483.1	100.0	105,982.7	100.0

附註：

(1) 指已減值投資、已逾期一個月以上的投資及股權投資。

本行剩餘期限介乎一年至五年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2021年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣26,207.3百萬元。下表載列截至2021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附息國債09	3,900.00	2.7400	2021年7月11日
19附息國債03	2,070.00	2.6900	2022年3月7日
20甘肅債16	1,420.00	3.5700	2040年5月29日
20附息國債10	1,120.00	2.1500	2021年7月16日
18甘肅債01	1,040.00	3.3900	2023年4月24日
19附息國債11	1,020.00	2.7500	2022年8月8日
20甘肅債14	850.00	3.5700	2040年5月29日
19附息國債04	750.00	3.1900	2024年4月11日
18甘肅02	700.00	3.7900	2023年6月15日
16甘肅定向02	677.60	3.2600	2023年4月21日

第四章 管理層討論與分析

(D) 持有金融債券

截至2021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17,160百萬元。下表載列截至2021年6月30日本行所持面值最高的十大金融債券。

債券名稱	面值 (人民幣百萬元)	年利率 (%)	到期日
18農發01	1,110.00	4.9800	2025年1月12日
18農發08	1,080.00	4.3700	2023年5月25日
19進出05	1,000.00	3.2800	2024年2月11日
15國開16	750.00	3.9400	2022年7月10日
16農發21	570.00	2.9600	2021年7月27日
19國開15	550.00	3.4500	2029年9月20日
20蘭州銀行永續債	500.00	4.8000	-
14國開21	500.00	5.1000	2021年8月7日
16農發18	500.00	3.5800	2026年4月22日
18進出03	450.00	4.9700	2023年1月29日

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2021年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、184家支行、5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。分支機構情況詳見下表。

機構名稱	營業地址(中國)	郵編	機構數量
總行營業部	蘭州市城關區東崗西路525-1號	730000	9
白銀分行	白銀市白銀區蘭州路35號	730900	18
平涼分行	平涼市崆峒區東大街38號	744000	21
慶陽分行	慶陽市西峰區弘化西路甘肅銀行大廈	735000	15
定西分行	定西市安定區中華路13號	743000	12
天水分行	天水市秦州區藉河北路天麟•龍城明珠大廈1-2層	741000	14
隴南分行	隴南市武都區城關鎮建設路南端江岸名都1號樓	746000	13
酒泉分行	酒泉市肅州區肅州路2號	735000	16
嘉峪關分行	嘉峪關市迎賓東路1289號	735100	5
張掖分行	張掖市甘州區西大街37號	734000	10
武威分行	武威市涼州區西環路7號	733000	10
臨夏分行	臨夏市紅園路49號	731100	11
甘南分行	甘南州合作市當週街125號	747000	4
金昌支行	金昌市天津路4號	737100	5
蘭州市城關支行	蘭州市城關區南昌路質監局家屬院	730000	11
蘭州市金城支行	蘭州市城關區火車站西路613號	730000	21
蘭州市安寧支行	蘭州市安寧區建寧西路1952-1956號	730070	4
蘭州市西固支行	蘭州市西固區福利西路東四街區2號	730060	2
蘭州新區支行	蘭州市蘭州新區緯一路保障房B50	730000	4

第四章 管理層討論與分析

(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2021年6月30日，本行共有逾354.96萬名網上銀行客戶，包括5.21萬名公司客戶及逾349.75萬名零售客戶。截至2021年6月30日，本行的公司客戶共進行逾156.86萬次網上交易，交易總額約為人民幣2,765.81億元；零售客戶共進行約632.62萬次網上交易，交易總額約為人民幣935.29萬元。

(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2021年6月30日，本行直銷銀行平台有逾108.71萬名註冊用戶，直銷銀行客戶AUM約為人民幣27.01億元。

(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2021年6月30日，本行共有約289.06萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為563.14萬筆，交易總額約為人民幣701.37億元。

(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2021年6月30日，本行共有497,553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、轉賬及公用事業繳費。截至2021年6月30日，本行有205個營業網點、114個離行式自助服務區以及730臺自助服務設備。

(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2021年6月30日，本行共有超過90.54萬名微信銀行客戶。

(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2021年6月30日，該平台入駐商戶774戶，擁有用戶55萬戶。

(e) 有關附屬公司的資料

靜寧成紀村鎮銀行

平涼市商業銀行於2008年9月與其他4家法人機構和7名自然人共同發起設立了靜寧成紀村鎮銀行，截至2021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2021年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有34名公司貸款客戶，851名公司存款客戶，5,615名零售貸款客戶以及92,461名零售存款客戶。截至2021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2021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1,584.84百萬元、人民幣1,398.14百萬元及人民幣983.91百萬元。於2020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43.86百萬元，佔本行總營業收入的0.68%。截至2021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22.28百萬元，佔本行總營業收入的0.75%。

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2020年及2021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56.8百萬元及人民幣74.9百萬元。

本行為積極適應發展形勢，加快推進全行數字化進程，在2020年夯實基礎階段的基礎上，制訂《甘肅銀行2021年數字化轉型方案》。2021年數字化轉型工作緊緊圍繞「強黨建、補短板、夯基礎、調結構、防風險、增效益、促發展」戰略，實現「線上第二銀行」建設目標，圍繞「智慧零售」和「智能風控」著力推進十八項重點項目建設。十八項重點工作分為數字化智慧零售、數字化智能風控、數字化決策支撐三個部分，目前十八項重點工作正在按照年初計劃有序推進。

本行在2020年已經建成數據治理體系的基礎上，持續開展工作。進一步理順工作機制、完善數據管理流程；對新出現基礎數據項、數據指標、數據標準持續開展認責工作；持續推進反洗錢、金融基礎數據、EAST數據質量提升工作；持續完善統一數據資產門戶中的管控平台，完善各交易系統元數據生成機制，確保元數據生成準確，數據歸檔、數據入倉準確無誤；完善數據標準管理，持續進行數據標準化工作及數據倉庫數據標準落標工作。

第四章 管理層討論與分析

本行於2021年5月投產試運行手機銀行5.0。手機銀行5.0從用戶體驗改進、數字化運營與營銷、生態構建與技術研發效率四個方面帶來重大改變，豐富產品，完善功能，優化交易流程，能夠支持通過客戶端開展用戶行為分析，形成產品覆蓋廣、交易體驗佳、數據應用好的新一代手機銀行。

本行於2020年11月中旬完成了手機銀行、網上銀行、企業網銀、村鎮銀行、移動支付、隴銀商城、在線客服共7個面向公眾互聯網應用支持IPv6改造與提升工作，並具備與IPv6改造前同等的業務連續性保障措施，提前完成了階段性改造任務。

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

5. 風險管理

(a) 本行的風險管理

本行業務的主要風險為信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。本行亦面臨其他風險，如聲譽風險、信息技術風險、洗錢風險及法律合規風險。

本行自成立以來實施全面風險管理戰略，改進風險管理體系。

(i) 信用風險管理

信用風險是指由於(i)債務人或交易對手違約或(ii)其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行面臨的信用風險主要分佈於貸款、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、種子種苗培育活動、先進製造業、衛生行業、高等教育、新聞和出版業、軟件和信息技術服務業、環境治理業、電力供應和互聯網相關領域(「積極增長類」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 優先對該等行業進行信貸分配並擴大信貸風險敞口。
現代物流、現代農業、餐飲業、零售業、通用設備製造業、太陽能發電、住宿業、食品飲料以及文化藝術業(「選擇性增長」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 擇優向該等行業的借款人進行信貸分配。
造紙和紙製品業、金屬製品業、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)	<ul style="list-style-type: none">• 向優質客戶貸款以防範風險及調整該等行業的貸款比例。
煉焦、平板玻璃、鐵合金冶煉、電石、電解鋁及兩高一剩行業(「壓縮退出類」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 嚴禁新增授信，存量業務逐步壓縮。

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。

第四章 管理層討論與分析

(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製定、實施及監管流動性風險管理政策及程序責任分離。董事會是本行流動性風險管理的最終決策機構，對流動性風險管理承擔最終責任。

第四章 管理層討論與分析

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

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

本行將根據中國銀保監會發佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》(2018年7月1日生效)，不斷完善流動性風險管理，嚴格執行監管規定，密切監察流動性指標，加強現金流期限管理，制定應急方案及加強流動風險管理及壓力測試。

本行借助頭寸報備及監控、現金流分析、流動性壓力測試、流動性風險限額、流動性風險指標監測等工具管理流動性風險。

(B) 流動性風險分析

本行流動性覆蓋率

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	279.20	268.73

本行淨穩定資金比例

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
可用的穩定資金期末數值	236,833.1	234,606.9	232,804.6
所需的穩定資金期末數值	191,707.9	185,636.0	182,925.2
淨穩定資金比例(%)	123.54	126.38	127.27

(v) 聲譽風險管理

聲譽風險是由於本行經營管理行為、從業人員行為或投訴、處罰、案件等外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，損害品牌價值、影響正常經營甚至市場穩定的風險。本行總行辦公室主要負責聲譽風險的管理，董事會、監事會、高級管理層分別承擔聲譽風險管理的最終責任、監督責任和管理責任。

(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；

第四章 管理層討論與分析

- 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、技術侷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。

該領導小組由本行行長任組長，總行各部門負責人為領導小組成員。

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。

第四章 管理層討論與分析

6. 資本充足率分析

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

下表載列所示日期有關本行資本充足率的若干資料。

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2021年6月30日	2020年12月31日
核心資本		
繳足股本	15,069.8	15,069.8
資本公積可計入部分	5,956.0	5,955.5
界定福利計劃儲備	(2.8)	(2.8)
投資重估儲備	129.0	137.2
盈餘儲備	1,671.1	1,616.0
一般風險準備	4,539.0	4,539.0
保留盈利	4,440.3	4,113.9
非控股權益可計入部分	22.8	20.5
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	(228.0)	(249.0)
核心一級資本淨額	31,597.2	31,200.1
其他一級資本 ⁽²⁾	3.0	2.7
一級資本淨額	31,600.2	31,202.8
二級資本		
超額貸款損失準備	1,362.4	1,294.3
非控股權益合資部分	6.1	5.5
資本基礎淨額	32,968.7	32,502.6
風險加權資產總額	256,991.3	242,733.5
核心一級資本充足率(%)	12.30	12.85
一級資本充足率(%)	12.30	12.85
資本充足率(%)	12.83	13.39

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。

第五章 股本變動及股東詳情

I. 本行股本變動

(一) 股本

截至2021年6月30日及最後實際可行日期，本行的股本如下：

股份概況	股份數目	佔已發行股本 概約百分比 (%)
內資股	11,275,991,330	74.83
H股	3,793,800,000	25.17
總計	15,069,791,330	100.00

(二) 股本變動

於報告期內及截至最後實際可行日期的期間，本行股本並未發生任何變化。

第五章 股本變動及股東詳情

II. 股東詳情

(I) 本行內資股十大股東的持股詳情

截至2021年6月30日，本行內資股前十大股東載列如下：

序號	股東名稱	於2021年 6月30日所持 本行股份數量 ⁽¹⁾	於2021年 6月30日的 持股百分比 (%)	於最後實際 可行日期所持 本行股份數量 ⁽¹⁾	於最後實際 可行日期的 持股百分比 (%)	質押股數
1	甘肅省公航旅	2,657,154,433	17.63	2,657,154,433	17.63	0
2	甘肅省國投	1,909,250,972	12.67	1,909,250,972	12.67	0
3	酒鋼集團	983,972,303	6.53	983,972,303	6.53	0
4	金川集團	983,972,303	6.53	983,972,303	6.53	0
5	蒙商銀行股份有限公司	845,296,403	5.61	845,296,403	5.61	0
6	甘肅省電投	633,972,303	4.21	633,972,303	4.21	0
7	靖遠煤業集團有限責任公司	239,326,800	1.59	239,326,800	1.59	0
8	永新華控股集團有限公司	239,326,800	1.59	239,326,800	1.59	239,326,800
9	讀者出版集團有限公司	211,324,101	1.40	211,324,101	1.40	0
10	寧夏天元錳業有限公司	201,083,333	1.33	201,083,333	1.33	0
	敬業集團有限責任公司	201,083,333	1.33	201,083,333	1.33	0

附註：

⁽¹⁾ 本處的持股是指直接持有的本行內資股股份數量。

⁽²⁾ 截至報告期末，就本行所知，本行股份975,398,035股(佔已發行股份6.47%)存在質押情形。

第五章 股本變動及股東詳情

(II) 主要股東及其他人士的權益及淡倉

截至2021年6月30日，據本行董事合理查詢所知，以下人士（並非本行董事、監事或最高行政人員）於股份或相關股份中，擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部須向本行披露並根據證券及期貨條例第336條已記錄於本行須存置的登記冊內的權益或淡倉：

股東名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有的股份數目 ⁽²⁾	佔本行已發行股本總額概約百分比 (%)	佔本行相關類別股份的概約百分比 (%)
甘肅省國投	實益擁有人	內資股	1,909,250,972 (L) ⁽¹⁾	12.67	16.93
	受控法團權益 ⁽³⁾	內資股	1,617,944,606 (L) ⁽¹⁾	10.74	14.35
甘肅省公航旅	實益擁有人 ⁽⁴⁾	內資股	2,657,154,433 (L) ⁽¹⁾	17.63	23.56
	受控法團權益 ⁽⁴⁾	內資股	100,541,667 (L) ⁽¹⁾	0.67	0.89
蒙商銀行股份有限公司	實益擁有人	內資股	845,296,403 (L) ⁽¹⁾	5.61	7.50
酒鋼集團	實益擁有人	內資股	983,972,303 (L) ⁽¹⁾	6.53	8.73
甘肅省電投	實益擁有人 ⁽³⁾	內資股	633,972,303 (L) ⁽¹⁾	4.21	5.62
金川集團	實益擁有人 ⁽³⁾	內資股	983,972,303 (L) ⁽¹⁾	6.53	8.73
甘肅金融控股集團有限公司	實益擁有人	H股	1,250,000,000 (L) ⁽¹⁾	8.29	32.95
甘肅省新業資產經營有限責任公司	實益擁有人	H股	340,588,000 (L) ⁽¹⁾	2.26	8.98
THE PACIFIC SECURITIES CO.,LTD.	其他 ⁽⁵⁾	H股	458,535,000 (L) ⁽¹⁾	3.04	12.09
太平洋證券海外共贏3號單一資產管理計劃	其他 ⁽⁵⁾	H股	458,535,000 (L) ⁽¹⁾	3.04	12.09
中國對外經濟貿易信託有限公司	受託人 ⁽⁶⁾	H股	360,577,000 (L) ⁽¹⁾	2.39	9.50
Harvest Ahead International Holdings Limited	實益擁有人	H股	358,405,115 (L) ⁽¹⁾	2.38	9.45
石榴置業集團股份有限公司	可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000 (L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
北京卡達普投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000 (L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
北京安納托利亞投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000 (L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
崔巍	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000 (L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
桑春華	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000 (L) ⁽¹⁾	1.87	7.43

第五章 股本變動及股東詳情

附註：

- (1) L代表好倉。
- (2) 根據證券及期貨條例第XV部，倘若若干條件達成，則公司股東須呈交披露權益表格，倘股東於公司的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本公司及香港聯交所，故主要股東於公司之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- (3) 甘肅省國投直接持有本行1,909,250,972股內資股，佔本行已發行總股本約12.67%。甘肅省國資委及酒鋼集團分別持有甘肅省國投84%及16%的股權，而甘肅省國投亦持有酒鋼集團31.58%的股權。甘肅省國投亦持有甘肅省電投100%的股權及金川集團47.97%的股權，因此甘肅省電投及金川集團為甘肅省國投的受控法團。根據證券及期貨條例，甘肅省國投被視為於甘肅省電投及金川集團所持有的股份中擁有權益。
- (4) 甘肅省公航旅持有本行2,657,154,433股內資股，佔本行已發行總股本約17.63%；甘肅省公航旅持有甘肅金融資本管理有限公司100%的股權，而甘肅金融資本管理有限公司持有本行100,541,667股內資股，佔本行已發行總股本約0.67%。因此甘肅金融資本管理有限公司為甘肅省公航旅的受控法團。根據證券及期貨條例，甘肅省公航旅被視為於甘肅金融資本管理有限公司所持有的股份中擁有權益。
- (5) 佳龍投資集團有限公司為太平洋證券海外共贏3號單一資產管理計劃(理財產品登記號：SLE891)的資產委託人。THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD是PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO.3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN的資產管理人，根據證券及期貨條例，THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD被視為於PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO.3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN所持有的本行股份中擁有權益。
- (6) 中國對外經濟貿易信託有限公司以受託人的身份持有本行360,577,000股H股，其中「外貿信託—五行百川26號石榴集團專項單一資金信託」持有本行282,064,000股H股，「外貿信託—五行百川25號單一資金信託」持有本行78,513,000股H股。
- (7) 石榴置業集團股份有限公司以可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人的身份持有本行282,064,000股H股。北京卡達普投資有限公司持有石榴置業集團股份有限公司87.41%的股權。北京卡達普投資有限公司為北京安納托利亞投資有限公司的全資附屬公司。崔巍持有北京安納托利亞投資有限公司58.0%的股權。桑春華持有北京安納托利亞投資有限公司42.0%的股權。根據證券及期貨條例，北京卡達普投資有限公司、北京安納托利亞投資有限公司、崔巍及桑春華被視為於石榴置業集團股份有限公司所持有的本行股份中擁有權益。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2021年6月30日，並無任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)在本行股份及相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內登記的權益或淡倉及根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉。

(III) 控股股東及實際控制人詳情

本行並無控股股東或實際控制人。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

I. 董事、監事及高級管理層成員資料

截至2021年6月30日及截至最後實際可行日期，本行董事、監事、高級管理層成員資料載列如下：

董事

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為 董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
劉青先生	55	2011年5月	2018年12月3日	董事長、 執行董事	主持本行全面工作，主要負責黨的建設全面工作、黨風廉政建設主體責任落實、思想政治工作、董事會工作、組織人事工作、戰略發展工作。分管董事會辦公室、戰略發展部、人力資源部(黨委組織部)。
王文永先生	55	2018年12月	2018年12月3日	執行董事	作為本行行長，主要負責全行經營管理全面工作，全面協調督促班子其他成員抓好分管的經營管理工作。協調督促全行經營計劃的全面落實，重點推進風險資產的化解、清收和處置工作。分管計劃財務部。
吳長虹女士	57	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
郭繼榮先生	50	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。
張有達先生	48	2016年11月	2016年11月20日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。
劉萬祥先生	53	2018年12月	2018年12月3日 ⁽²⁾	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。
唐岫立女士	52	2017年8月	2017年08月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於中國銀行業監管方面的豐富經驗向本行提供監管及合規相關意見，並通過董事會、審計委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易與風險控制委員會及消費者權益保護委員會履行其董事職責。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
羅玫女士	45	2017年8月	2017年8月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於財務及會計方面的豐富經驗就財務及會計事宜向本行提供意見，並通過董事會、審計委員會、提名與薪酬委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責。
黃誠思先生	57	2017年8月	2017年8月12日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於法律及合規工作方面的豐富經驗就遵守香港法律及香港上市規則向本行提供意見，並通過董事會、審計委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責。
董希淼先生	43	2018年12月	2018年12月3日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於金融工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、提名與薪酬委員會、關聯交易與風險控制委員會及消費者權益保護委員會履行其董事職責。

附註：

⁽¹⁾ 此處獲委任為董事日期是指相關人士首次被本行股東大會選舉為董事的日期。

⁽²⁾ 劉萬祥先生已於2018年12月3日獲得本行第一次臨時股東大會選舉為本行非執行董事，但其委任須獲監管機構核准其董事任職資格後方可生效。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

監事

姓名	年齡	加入本行的時間	委任為監事的日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
湯瀾女士	58	2018年11月	2018年11月12日	監事長、 職工監事	全面負責監事會工作，主要負責監督董事會，經營管理層各項工作合法合規，負責審計、安全保衛、機構建設、後勤保障工作。分管監事會辦公室、審計部、機構管理部(安全保衛部)、行政事務部。
許勇鋒先生	57	2011年10月	2011年10月15日	職工監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層
羅振夏先生	57	2011年10月	2011年10月15日	職工監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層
王文建先生	48	2021年5月24日	2021年5月24日	股東監事	監督董事會及高級管理層
李永軍先生 ⁽²⁾	52	2011年10月	2011年10月15日	股東監事	監督董事會及高級管理層
曾樂虎先生	50	2019年6月	2019年6月3日	股東監事	監督董事會及高級管理層
孫岩女士	40	2021年5月24日	2021年5月24日	外部監事	監督董事會及高級管理層
董英先生	58	2017年8月	2017年8月12日	外部監事	監督董事會及高級管理層
羅藝先生	41	2018年6月	2018年6月1日	外部監事	監督董事會及高級管理層

附註：

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

⁽²⁾ 本行監事會於2021年3月29日收到股東監事李永軍先生的辭呈，因工作原因，請求辭去本行股東監事及監事會提名委員會委員的職務，其辭呈將於本行正式委任繼任外部監事之日起生效。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

高級管理層

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層的日期	於最後實際可行日期擔任職位	職責
王文永先生	55	2018年12月	2018年12月3日	執行董事、行長	作為本行行長，主要負責全行經營管理全面工作，全面協調督促經營班子其他成員抓好分管的經營管理工作。協調督促全行經營計劃的全面落實，重點推進風險資產的化解、清收和處置工作。分管計劃財務部。
仇金虎先生	59	2015年1月	2015年1月23日	副行長	負責個人業務板塊工作和全行脫貧攻堅幫扶工作。分管個人業務部、網絡金融部、信用卡中心、幫扶辦。
郝菊梅女士	52	2012年2月	2018年12月3日	副行長、 董事會秘書	負責董事會日常工作、風險內控板塊工作，負責本行控股或參股公司(村鎮銀行等)的協調聯繫工作。分管風險管理部、資產保全部、特殊資產經營中心、授信審批部、法律合規部、協助董事長分管董事會辦公室、戰略發展部。協助行長重點推進風險資產的化解、清收和處置工作。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層日期	於最後實際可行日期擔任職位	職責
陳金輝先生	52	2012年7月	2019年12月27日	副行長	負責對公板塊、產品創新工作，分管公司業務部、普惠金融部、投行業務部。
杜晶先生	45	2011年12月	2019年12月27日	副行長	負責運行保障、技術支撐、金融同業、資產管理及數字化轉型等相關工作，分管資產管理部、金融同業部、會計運營部、信息技術部。
馮煜輝先生	57	2012年9月	2020年7月27日	業務總監	負責相關業務條線的經營管理工作，兼任蘭州市金城支行黨委書記、行長。

II. 董事、監事及高級管理層成員變動情況

(I) 董事變動

董事會於2021年6月23日收到非執行董事張紅霞女士的辭呈，因工作原因，張女士請求辭去本行非執行董事及董事會下設戰略發展委員會委員的職務，並自董事會收到辭呈之日起張紅霞女士不再於本行履職。除此以外，於報告期內及截至最後實際可行日期，本行董事會成員未發生變動。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

(II) 監事變動

本行監事會於2021年3月29日收到股東監事李永軍先生的辭呈，因工作原因，請求辭去本行股東監事及監事會提名委員會委員的職務。本行現正物色合適人選繼任李永軍先生的股東監事職務，並將於適當時候另行刊發公告。在新任的監事獲委任之前，李永軍先生將繼續履行本行股東監事及提名委員會委員之職責，李永軍先生辭任本行股東監事及監事會提名委員會委員將於本行正式委任繼任股東監事之日起生效。

孫岩女士和王文建先生已於股東週年大會上分別獲選舉為本行外部監事及股東監事，楊振軍先生和劉永翀先生自股東週年大會結束時起分別不再擔任本行外部監事及股東監事。

(III) 高級管理層成員變動

在報告期內，本行高級管理層成員未發生變動。

獨立非執行董事黃誠思先生自2018年9月擔任譽宴集團控股有限公司(一家在聯交所上市的公司，股份代號：1483)的獨立非執行董事。譽宴集團控股公司現已改名為網譽科技有限公司。除上文所披露者外，截至2021年6月30日止六個月，概無董事、監事及高級管理層變動的信息需根據香港上市規則第13.51B(1)條予以披露。

III. 公司秘書

於2021年1月26日，霍寶兒女士已辭任本行公司秘書。同日，黃偉超先生獲委任為本行的公司秘書。有關本次變更的詳情請參閱本行於2021年1月26日發佈的公告。

IV. 董事、監事及高級管理層薪酬政策

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

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

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

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

V. 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本行就董事、監事及高級管理人員從事證券交易採納一套行為守則，守則條款不遜於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)所載標準。本行已對所有董事、監事及高級管理人員作出具體查詢，確認彼等於報告期間一直遵守《標準守則》。

VI. 現任董事、監事及高級管理層在股東單位任職情況

姓名	在本行擔任的職務	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務
吳長虹女士	非執行董事	甘肅省公航旅	黨委委員、副總經理
郭繼榮先生	非執行董事	酒鋼集團	資本資源管理部部長
張有達先生	非執行董事	金川集團	黨委常委，副總經理
劉萬祥先生	非執行董事	甘肅省電投	黨委副書記、董事、總經理
李永軍先生	股東監事	永新華控股集團	董事局主席
曾樂虎先生	股東監事	讀者出版傳媒有限公司	讀者集團董事、財務部部長
王文建先生	股東監事	靖遠煤業集團有限責任公司	財務總監
董英先生	外部監事	武威市經濟發展投資(集團)有限公司	常務副總經理

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

截至2021年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有須根據證券及期貨條例第352條載入本行存置的登記冊，或須根據標準守則或證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本行及香港聯交所之權益如下：

姓名	於本行職務	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行內資股 百分比 (%)	佔本行股本 總額的百分比 (%)
劉青先生	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	301,714 (L) ⁽¹⁾	0.003	0.002
許勇鋒先生	職工監事	內資股	實益擁有人	225,514 (L) ⁽¹⁾	0.002	0.001
羅振夏先生	職工監事	內資股	實益擁有人	205,711 (L) ⁽¹⁾	0.002	0.001
李永軍先生	股東監事	內資股	受控法團權益 ⁽²⁾	239,326,800 (L) ⁽¹⁾	2.122	1.588

附註：

⁽¹⁾ L代表好倉。

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

除上述披露者外，截至2021年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

VIII. 僱員、僱員薪酬政策及僱員培訓計劃

(I) 人員組成

截至2021年6月30日，本行有4,112名僱員。下表載列截至同日按職能劃分的全職僱員人數：

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
公司銀行業務	832	20.23
零售銀行業務	987	24
金融市場業務	17	0.41
財務及會計	456	11.09
風險管理、內部審計及法律合規	333	8.1
信息技術	103	2.51
管理	184	4.48
櫃員	978	23.78
其他	222	5.4
合計	4,112	100

下表載列截至2021年6月30日按年齡劃分的本行僱員人數。

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
30歲及以下	1,565	38.06
31至40歲	1,759	42.78
41至50歲	592	14.4
51歲或以上	196	4.76
合計	4,112	100

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

下表載列截至2021年6月30日按教育水平劃分的本行僱員人數。

	僱員人數	佔總數百分比 (%)
碩士或以上	258	6.28
本科	3,447	83.83
其他	407	9.89
合計	4,112	100

(II) 僱員薪酬

本行全體僱員均參與各類僱員福利計劃，如養老保險、企業年金、住房公積金、工傷保險、醫療保險、失業保險及生育保險。本行每年對僱員進行績效考核，並就此作出反饋。為全職僱員提供的薪酬通常包括基本薪金及績效薪酬。

僱員培訓計劃

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

(III) 工會

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

IX. 本行附屬公司

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

第七章 重要事項

I. 企業管治守則

本行堅信，保持高標準的公司治理機制和高水平的公司治理是提高本行核心競爭力、打造現代城市商業銀行的關鍵因素之一。因此，本行一直致力於高水平的公司治理，積極遵循國內外公司治理最佳慣例，以保障股東的權益及提升本行價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及香港上市規則的規定建立了現代化的公司治理架構。董事會對股東整體負責並負責(其中包括)決定本集團的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定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、關聯交易與風險控制委員會及消費者權益保護委員會。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》」)及前中國銀監會發佈的《商業銀行公司治理指引》(「《指引》」)應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《指引》。本行的股東大會、董事會及監事會各司其職，形成了良好的公司治理架構。本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

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

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

II. 利潤及股息

(1) 2020年度末期股息

於2021年3月29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2020年末期股息，不進行公積金轉增資本。

該等議案於本行2021年5月24日召開的2020年股東週年大會上審議通過。

(2) 2021年中期股息

本行截至2021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2021年中期股息，不進行公積金轉增資本。

III. 債券發行

同業存單

自2021年1月1日至2021年6月30日，本行發行數筆同業存單，本金總額為人民幣29,840百萬元。該等同業存單為期1個月至1年，有效年利率介於2.53%至3.6%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)的無明確到期日資本債券。該議案於本行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限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限為股東週年大會批准之日(即2020年6月3日)起18個月。

截至最後實際可行日期，本行尚未按照上述授權發行債券。本行將按照相適用的法律法規及香港上市規則及時向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。

第七章 重要事項

IV. 購買、出售及贖回之本行上市證券

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。

V. 關聯方交易

報告期內，概無發生重大關聯方交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

VI. 重大訴訟及仲裁

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

VII. 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

VIII. 公眾持股量

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

根據本行可公開的資料及就董事所知，截至最後實際可行日期，H股的公眾持股量佔本行已發行股本總額的約25.17%，符合香港上市規則第8.08(1)條項下最低公眾持股量的規定。

IX. 委任外部審計師

本行股東於2021年5月24日舉行的2020年股東週年大會上審議通過，本行續聘信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2021年度境內外外部審計機構，負責根據中國企業會計準則提供相關的境內審計服務；續聘信永中和(香港)會計師事務所有限公司擔任本行2021年度境外外部審計機構，負責根據國際財務報告準則提供相關的境外審計及審閱服務。上述兩家外部審計機構的任期從關於聘請2021年度外部審計機構的議案於本行2020年股東週年大會通過之日(即2021年5月24日)起至本行2021年股東週年大會結束時止。

X. 收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併情況

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

XI. 審閱中期報告

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2021年6月30日止六個月的中期財務報表，已經信永中和(香港)會計師事務所有限公司根據《香港審閱工作準則》第2410號進行審閱。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並通過本集團截至2021年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

XII. 發佈2021年中期報告

根據香港上市規則及國際財務準則編製的本行2021年中期報告可於香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本行的網站(<http://www.gsbankchina.com>)查閱。

本中期報告中，截至2021年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2020年12月31日止的年度財務數據已經審計。

第八章 簡明合併財務報表的審閱報告



信永中和(香港)會計師事務所有限公司

香港銅鑼灣
希慎道33號
利園一期43樓

致甘肅銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

吾等已審閱第78至141頁所載甘肅銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表，該等財務報表包括截至2021年6月30日的簡明合併財務狀況表以及截至該日止六個月的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表和其他解釋性附註。根據香港聯合交易所有限公司主板證券上市規則規定，中期財務資料報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)編製。董事負責根據國際會計準則第34號編製及呈列該等簡明合併財務報表。吾等的責任是根據吾等的審閱，對該等簡明合併財務報表發表結論，並根據委聘協定條款僅向全體董事報告結論，並無其他用途。吾等概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

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

第八章 簡明合併財務報表的審閱報告

結論

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

信永中和(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

李順明

執業證書編號：P07068

香港

2021年8月27日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		6,918,686	7,094,997
利息開支		(4,527,758)	(4,607,188)
淨利息收入	4	2,390,928	2,487,809
手續費及佣金收入		191,306	202,026
手續費及佣金開支		(24,453)	(15,513)
手續費及佣金收入淨額	5	166,853	186,513
交易淨收益	6	414,985	498,285
投資證券淨收益	7	64,362	7,030
匯兌淨(虧損)/收益		(59,125)	66,145
其他營業收入/(開支)淨額	8	2,177	(2,384)
營業收入		2,980,180	3,243,398
經營開支	9	(922,504)	(958,234)
資產減值損失，經扣除撥回	10	(1,692,421)	(1,889,827)
經營利潤		365,255	395,337
應佔聯營公司利潤	21	331	617
稅前利潤		365,586	395,954
所得稅抵免/(開支)	11	17,135	(27,425)
期內利潤		382,721	368,529

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
期內利潤		382,721	368,529
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)
— 與不會重新分類至損益的項目相關的所得稅		—	18
		—	(52)
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	20	(65)	(422)
— 於投資重估儲備確認的公允價值變動		(10,758)	14,280
— 其後可重新分類項目的所得稅		2,706	(3,465)
		(8,117)	10,393
期內其他綜合(開支)/ 收益，扣除所得稅		(8,117)	10,341
期內綜合收益總額		374,604	378,870
以下人士應佔期內利潤：			
— 本行擁有人		381,447	366,183
— 非控股權益		1,274	2,346
		382,721	368,529
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
— 本行擁有人		373,330	376,524
— 非控股權益		1,274	2,346
		374,604	378,870
每股盈利			
— 基本及攤薄(人民幣分)	12	2.53	3.64

簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日

	附註	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	23,785,552	26,666,680
存放同業款項	14	5,561,158	3,716,145
買入返售金融資產	15	16,205,811	19,150,091
按攤銷成本計量的金融資產	16	64,963,516	68,932,101
應收利息	17	5,076,052	4,151,959
客戶貸款及墊款	18	188,948,514	176,386,767
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	29,052,684	25,837,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	9,466,886	11,213,115
應佔聯營公司利益	21	10,555	10,224
物業及設備	22	2,970,738	2,959,332
使用權資產	23	288,770	338,438
遞延稅項資產	24	1,839,216	1,833,475
其他資產	25	1,412,128	1,167,972
資產總額		349,581,580	342,363,788
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	6,904,576	6,620,195
同業及其他金融機構存放款項	28	12,437,945	11,625,724
賣出回購金融資產款	29	6,791,700	8,730,070
客戶存款	30	254,555,657	249,677,701
應計員工成本	31	448,371	551,265
應付稅項		1,383	3,662
應付利息	32	6,570,445	7,629,663
已發行債券	33	27,598,477	23,551,545
遞延稅項負債	24	8,295	23,698
租賃負債	23	239,974	282,817
其他負債	34	2,185,780	2,202,702
負債總額		317,742,603	310,899,042

簡明合併財務狀況表

於2021年6月30日

	附註	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
權益			
股本	35	15,069,791	15,069,791
資本儲備	36(a)	5,956,011	5,955,483
界定福利計劃儲備		(2,762)	(2,762)
投資重估儲備		129,040	137,157
盈餘公積	36(b)	1,671,055	1,615,945
一般準備	36(c)	4,538,992	4,538,992
保留盈利		4,440,254	4,113,917
本行擁有人應佔總權益		31,802,381	31,428,523
非控股權益		36,596	36,223
總權益		31,838,977	31,464,746
負債及權益總計		349,581,580	342,363,788

本行董事會於2021年8月27日批准並授權刊發第78至141頁之簡明合併財務報表，並由以下代表簽署：

劉青先生
董事

王文永先生
董事

簡明合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔									
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利 計劃儲備 人民幣千元	投資 重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2021年1月1日	15,069,791	5,955,483	(2,762)	137,157	1,615,945	4,538,992	4,113,917	31,428,523	36,223	31,464,746
期內利潤	-	-	-	-	-	-	381,447	381,447	1,274	382,721
期內其他綜合開支	-	-	-	(8,117)	-	-	-	(8,117)	-	(8,117)
期內綜合(開支)/收益總額	-	-	-	(8,117)	-	-	381,447	373,330	1,274	374,604
股東投入(附註36(a))	-	528	-	-	-	-	-	528	-	528
利潤撥款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-撥款至盈餘公積	-	-	-	-	55,110	-	(55,110)	-	-	-
付予非控股權益的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(901)	(901)
於2021年6月30日(未經審核)	15,069,791	5,956,011	(2,762)	129,040	1,671,055	4,538,992	4,440,254	31,802,381	36,596	31,838,977

簡明合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔									
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利 計劃儲備 人民幣千元	投資 重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於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(附註36(a))	-	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

簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動		
稅前利潤	365,586	395,954
調整項目：		
物業及設備折舊	109,030	199,642
使用權資產折舊	73,559	73,193
無形資產攤銷	3,363	2,914
資產減值損失，經扣除撥回	1,692,421	1,889,827
租賃負債利息開支	2,736	3,139
已發行債券利息開支	414,919	727,779
處置抵債資產的虧損	-	11
處置物業及設備的(收益)/虧損	(292)	2
未變現交易淨虧損	29,172	33,373
投資證券淨收益	(64,362)	(7,030)
政府補助	(780)	(3,747)
金融投資利息收入	(1,359,076)	(1,852,450)
應佔聯營公司利潤	(331)	(617)
	1,265,945	1,461,990
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨減少/(增加)	623,172	(99,502)
存放同業款項淨減少/(增加)	68,131	(37,061)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨(增加)/減少	(3,244,367)	3,316,083
客戶貸款及墊款淨增加	(13,670,791)	(5,026,519)
其他經營資產淨增加	(2,062,037)	(3,551,090)
	(18,285,892)	(5,398,089)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加/(減少)	284,381	(617,395)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨增加/(減少)	812,221	(7,030,352)
賣出回購金融資產款淨減少	(1,938,370)	(1,537,924)
客戶存款淨增加	4,877,956	16,519,806
其他經營負債淨減少	(1,110,017)	(478,644)
	2,926,171	6,855,491

簡明合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
經營(所用)/產生的現金	(14,093,776)	2,919,392
已付所得稅	(3,582)	(678)
經營活動(所用)/產生的現金淨額	(14,097,358)	2,918,714
投資活動		
處置投資所得款項	23,075,911	12,492,595
金融投資利息收入	1,086,049	823,268
處置物業及設備所得款項	2,007	177
收購投資的付款	(16,727,425)	(13,491,246)
收購物業、設備及無形資產的付款	(122,209)	(37,366)
投資活動產生/(所用)的現金淨額	7,314,333	(212,572)
融資活動		
已收政府補助	780	3,747
股權持有人出資所得款項	528	582
發行新債券所得款項	29,465,994	18,179,085
已發行債券還款	(25,780,000)	(22,260,000)
租賃負債還款	(66,734)	(60,227)
已發行債券已付利息	(123,006)	(218,750)
租賃負債已付利息	(2,736)	(3,139)
已付股息	(52)	(1,884)
付予非控股權益的股息	(841)	-
融資活動產生/(所用)的現金淨額	3,493,933	(4,360,586)
現金及現金等價物淨減少	(3,289,092)	(1,654,444)
期初現金及現金等價物	28,478,667	25,171,047
期末現金及現金等價物(附註40)	25,189,575	23,516,603
已收利息	6,296,163	6,577,089
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息開支)	(5,100,296)	(4,212,832)

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

1. 一般資料

甘肅銀行股份有限公司(「本行」)於2011年9月27日經中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)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。

本行獲中國銀保監會頒發金融許可證B1228H262010001號，甘肅工商行政管理局頒發營業執照91620000585910383X號。法定代表人為劉青，註冊辦事處地址為甘肅省蘭州市城關區甘南路122號。

於2018年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)。

於2021年6月30日，本行設有1間總行、12間分行、184間支行、5間小微企業支行、3間社區支行及1家附屬公司。本行及其附屬公司(統稱「本集團」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀保監會批准的其他銀行服務。本集團主要在中國內地甘肅省內營運。

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

2. 編製基準

本集團截至2021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2020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(「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2020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2021年1月1日起財務年度生效的以下經修訂國際財務報告準則。

國際財務報告準則第16號之修訂	新型冠狀病毒相關租金寬減
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號之修訂	利率基準改革 — 第二階段

於本中期期間應用國際財務報告準則修訂本對本集團於本期間及過往期間的財務表現及狀況及／或該等簡明合併財務報表所載之披露並無重大影響。

會計估計的變動

折舊率的變動

類別	折舊政策變更前	折舊政策變更(自2021年1月1日起生效)
	使用年期	使用年期
房屋	20年	20年至30年
電子設備	5年	3年至5年
汽車	5年	5年至8年
租賃物業裝修	5年或經濟使用年期之較短者	5年至10年或經濟使用年期之較短者
計算機軟件	3年或經濟使用年期之較短者	5年至8年或經濟使用年期之較短者
辦公設備	5年	5年至8年

因更可靠的估計導致折舊政策變動，以反映本行的財務及經營狀況，同時有準確的折舊政策與本行物業及設備的使用年限相匹配。折舊率的此項變動致使截至2021年6月30日止六個月的折舊費用減少約人民幣55,729,000元。本集團物業及設備的使用年限的變動被視為會計估計的變動，並將按前瞻性入賬且不會作出追溯調整。因此，該等變動不會對本集團過往年度的簡明合併財務報表造成任何影響。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

4. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		
— 存放中央銀行款項	167,682	178,838
— 存放同業款項	13,337	27,104
— 拆出資金	91	696
— 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	3,444,993	3,370,459
個人貸款和墊款	1,289,365	1,065,901
票據貼現	443,946	422,291
— 買入返售金融資產	200,196	177,258
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	195,566	278,544
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,163,510	1,573,906
	6,918,686	7,094,997
減：利息開支		
— 向中央銀行借款	(64,155)	(16,866)
— 同業及其他金融機構存放款項	(312,697)	(218,677)
— 拆入資金	—	(11,958)
— 客戶存款：		
公司客戶	(1,207,260)	(1,108,124)
個人客戶	(2,464,076)	(2,484,094)
— 賣出回購金融資產款	(61,915)	(36,551)
— 已發行債券	(414,919)	(727,779)
— 租賃負債	(2,736)	(3,139)
	(4,527,758)	(4,607,188)
	2,390,928	2,487,809

5. 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費	11,127	26,801
— 銀行承兌匯票服務手續費	17,466	8,929
— 代理業務手續費	33,231	27,567
— 結算與清算手續費	67,705	108,214
— 保函服務費	—	1,373
— 其他	61,777	29,142
	191,306	202,026
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費	(3,577)	(432)
— 銀行卡服務手續費	(15,115)	(14,406)
— 其他	(5,761)	(675)
	(24,453)	(15,513)
	166,853	186,513

6. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
交易性金融工具		
— 債券已實現收益	142,587	134,978
— 債券未實現虧損	(29,172)	(33,373)
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	301,570	396,680
	414,985	498,285

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

7. 投資證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具所得淨收益	64,362	7,030

8. 其他營業收入／(開支)淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助(附註)	780	3,747
租賃收入	2,238	399
處置抵債資產的虧損	-	(11)
出售物業與設備收益／(虧損)	292	(2)
其他經營開支	(1,133)	(6,517)
	2,177	(2,384)

附註：政府補助被確認為中國政府獎勵給本集團的其他收入，主要為鼓勵本集團的發展及當地經濟的發展。已確認的政府補助概無附帶任何未達成的條件或或然事項。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

9. 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
員工成本(包括董事酬金)		
— 工資及獎金	335,060	283,746
— 職工福利	16,195	13,067
— 社會保險	106,074	99,209
— 住房公積金	36,418	35,874
— 工會及職工教育經費	5,004	4,030
— 其他	742	1,068
	499,493	436,994
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	109,030	199,642
— 使用權資產折舊	73,559	73,193
— 無形資產攤銷	3,363	2,914
— 租金及物業管理費	11,671	19,896
	197,623	295,645
營業稅及附加費	53,747	48,478
其他一般及行政開支	171,641	177,117
	922,504	958,234

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

10. 資產減值損失，經扣除撥回

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
資產減值損失，經扣除撥回：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(65)	(422)
按攤銷成本計量的金融資產	583,442	324,898
客戶貸款及墊款	1,109,044	1,556,748
承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	—	8,603
	1,692,421	1,889,827

11. 所得稅(抵免)／開支

(a) 所得稅：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
即期稅項		
— 中國企業所得稅	1,302	1,051
遞延稅項(附註24)		
— 本年度	(18,437)	26,374
	(17,135)	27,425

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

11. 所得稅(抵免)/開支(續)

(b) 六個月內稅項支出與簡明合併損益及其他綜合收益表所列稅前利潤對賬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
稅前利潤	365,586	395,954
按境內所得稅稅率25%計算的稅項	91,397	98,989
應佔聯營公司業績之稅務影響	(83)	(154)
不可扣稅開支的稅務影響(附註(i))	6,909	12,839
毋須課稅收入的稅務影響(附註(ii))	(114,955)	(83,457)
按優惠稅率計算的所得稅	(403)	(792)
所得稅(抵免)/開支	(17,135)	27,425

附註：

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

遞延稅項詳情載於附註24。

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：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
本行擁有人應佔期內利潤(人民幣千元)	381,447	366,183
就每股基本及攤薄盈利而言，普通股的加權平均數目(千股)	15,069,791	10,069,791

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2021年及2020年6月30日止六個月期間並無任何發行在外的潛在攤薄股份。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

13. 現金及存放中央銀行款項

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	506,758	600,864
存放中央銀行款項		
—法定存款準備金(附註(a))	20,208,287	20,947,416
—超額存款準備金(附註(b))	2,915,848	5,079,698
—財政性存款	154,659	38,702
	23,278,794	26,065,816
	23,785,552	26,666,680

附註：

- (a) 本集團按中國相關法規於中國人民銀行繳存法定存款準備金。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行適用的法定存款準備金率如下：

	2021 6月30日 (未經審核)	2020年 12月31日 (經審核)
人民幣存款準備金率	8.0%	8.0%
外幣存款準備金率	5.0%	5.0%

法定存款準備金為存於中央銀行的受限制結餘，不可用於本集團的日常業務運作。

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

14. 存放同業款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
存放中國境內款項 — 銀行	5,482,360	1,804,589
存放中國境外款項 — 銀行	78,798	1,911,556
	5,561,158	3,716,145

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將所有存放同業款項分類至第一階段及並按12個月預期信貸虧損（「預期信貸虧損」）等額計量損失準備。

15. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地 — 銀行	—	2,230,332
— 其他金融機構	16,205,811	16,919,759
	16,205,811	19,150,091

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

15. 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	4,800,696	4,111,739
— 銀行及其他金融機構	11,405,115	15,038,352
	16,205,811	19,150,091

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將所有買入返售金融資產分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

16. 按攤銷成本計量的金融資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 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	22,747,870	22,687,965
— 銀行及其他金融機構	11,295,577	13,905,876
— 公司	3,831,088	4,647,611
信託計劃	17,295,244	17,490,179
資產管理計劃	11,168,700	11,308,700
銀行和其他機構發行的資產支持證券	236,785	249,000
	66,575,264	70,289,331
減：減值損失準備	(1,611,748)	(1,357,230)
	64,963,516	68,932,101
分析為：		
香港以外地區上市	36,002,345	38,189,110
香港以外地區非上市	28,961,171	30,742,991
	64,963,516	68,932,101
公允價值	65,027,559	68,792,814

於2021年6月30日及2020年12月31日，部分債務證券抵押用作賣出回購協議交易的擔保物(附註26(a))。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

17. 應收利息

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
應收利息來自：		
— 投資	2,816,207	2,543,180
— 客戶貸款及墊款	2,240,405	1,584,369
— 買入返售金融資產	3,575	11,488
— 存放同業款項	6,169	1,829
— 存放中央銀行款項	9,696	11,093
	5,076,052	4,151,959

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將所有應收利息分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。預期信貸虧損金額並不重大，故截至2021年6月30日止六個月及截至2020年12月31日止年度並無計提預期信貸虧損。

18. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額		
公司貸款和墊款	115,926,591	110,853,360
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	6,032,604	6,572,616
— 個人消費貸款	16,906,194	13,876,986
— 住房及商業按揭貸款	23,939,772	20,910,149
	46,878,570	41,359,751
票據貼現	31,660,561	29,612,546
	194,465,722	181,825,657
減：減值損失準備	(5,517,208)	(5,438,890)
	188,948,514	176,386,767

18. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析

	2021年6月30日		
	金額 人民幣千元 (未經審核)	佔比 (未經審核)	有抵押 貸款和墊款 人民幣千元 (未經審核)
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 製造業	21,868,997	11.25%	10,717,718
— 批發及零售業	13,115,318	6.75%	6,653,755
— 房地產業	12,048,725	6.20%	11,991,225
— 建築業	10,276,546	5.28%	5,642,540
— 採礦業	5,386,481	2.77%	2,206,689
— 農、林、牧、漁業	8,369,817	4.30%	2,725,152
— 租賃和商務服務業	13,031,186	6.70%	6,023,641
— 水利、環境和公共設施管理業	4,915,518	2.53%	3,712,918
— 文化、體育和娛樂業	4,630,086	2.38%	3,067,342
— 住宿和餐飲業	2,762,817	1.42%	2,300,077
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	2,061,686	1.06%	629,788
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	8,607,733	4.43%	952,403
— 衛生、社會工作	2,071,950	1.07%	601,214
— 教育	1,582,126	0.81%	250,963
— 金融業	3,770,000	1.94%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	743,338	0.38%	78,900
— 居民和其他服務業	489,443	0.25%	351,159
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	118,344	0.06%	45,710
— 公共管理、社會保障和社會組織	76,480	0.04%	74,700
個人貸款和墊款	115,926,591	59.62%	58,025,894
票據貼現	46,878,570	24.11%	23,072,209
	31,660,561	16.27%	—
	194,465,722	100.00%	81,098,103
減：減值損失準備	(5,517,208)		
	188,948,514		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

	2020年12月31日		有抵押 貸款和墊款 人民幣千元 (經審核)
	金額 人民幣千元 (經審核)	佔比 (經審核)	
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 製造業	21,602,978	11.88%	11,196,411
— 批發及零售業	15,077,897	8.28%	8,019,318
— 房地產業	13,176,743	7.25%	13,138,243
— 建築業	12,364,883	6.80%	6,784,252
— 採礦業	5,186,138	2.85%	2,120,929
— 農、林、牧、漁業	7,955,647	4.38%	2,989,495
— 租賃和商務服務業	10,080,560	5.54%	5,110,420
— 水利、環境和公共設施管理業	2,494,199	1.37%	2,134,099
— 文化、體育和娛樂業	3,428,678	1.89%	2,191,453
— 住宿和餐飲業	2,654,069	1.46%	2,272,769
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	3,064,596	1.69%	764,990
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	5,344,825	2.94%	1,274,334
— 衛生、社會工作	2,230,106	1.23%	852,214
— 教育	1,585,929	0.87%	401,769
— 金融業	1,860,000	1.02%	-
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	1,315,640	0.72%	868,900
— 居民和其他服務業	1,215,263	0.67%	422,369
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	118,529	0.07%	72,473
— 公共管理、社會保障和社會組織	96,680	0.05%	74,700
	110,853,360	60.96%	60,689,138
個人貸款和墊款	41,359,751	22.75%	22,431,123
票據貼現	29,612,546	16.29%	-
	181,825,657	100%	83,120,261
減：減值損失準備	(5,438,890)		
	176,386,767		

18. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額		
信用貸款	25,612,509	23,176,745
保證貸款	74,006,539	60,822,436
抵押貸款	81,098,102	83,120,261
質押貸款	13,748,572	14,706,215
	194,465,722	181,825,657
減：減值損失準備	(5,517,208)	(5,438,890)
	188,948,514	176,386,767

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 貸款和墊款及減值損失準備

	於2021年6月30日			合計 人民幣千元 (未經審核)
	第一階段 12個月 預期信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	第二階段 全期 預期信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	第三階段 全期 預期信貸虧損 -信貸減值 人民幣千元 (未經審核)	
客戶貸款及墊款總額	182,534,438	7,770,413	4,160,871	194,465,722
減：減值損失準備	(2,320,469)	(1,435,661)	(1,761,078)	(5,517,208)
	180,213,969	6,334,752	2,399,793	188,948,514

	於2020年12月31日			合計 人民幣千元 (經審核)
	第一階段 12個月 預期信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	第二階段 全期 預期信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	第三階段 全期 預期信貸虧損 -信貸減值 人民幣千元 (經審核)	
客戶貸款及墊款總額	169,997,089	7,614,898	4,213,670	181,825,657
減：減值損失準備	(2,213,624)	(1,502,306)	(1,722,960)	(5,438,890)
	167,783,465	6,112,592	2,490,710	176,386,767

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註)	2,849,925	2,351,893
信託計劃	1,609,690	1,635,851
資產管理計劃	12,783,499	14,363,297
投資基金	11,809,570	7,486,448
	29,052,684	25,837,489
分析為：		
香港以外地區上市	2,849,925	2,351,893
香港以外地區非上市	26,202,759	23,485,596
	29,052,684	25,837,489

附註：

交易性金融資產：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
由下列中國內地機構發行之債券：		
— 銀行及其他金融機構	2,077,423	1,970,881
— 公司	772,502	381,012
	2,849,925	2,351,893

於2021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(2020年12月31日：無)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

20. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 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	3,565,013	3,645,248
— 銀行及其他金融機構	5,257,360	6,920,507
— 公司	322,935	325,782
	9,145,308	10,891,537
透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	321,578	321,578
	9,466,886	11,213,115
分析為：		
香港地區上市	200,833	382,564
香港以外地區上市	8,944,475	10,508,973
香港以外地區非上市	321,578	321,578
	9,466,886	11,213,115

於2021年6月30日及2020年12月31日，部分債務證券抵押用作賣出回購協議交易的擔保物(附註26(a))。

上述非上市股權投資指於中國成立的私人實體發行的非上市股本證券投資。該等權益工具投資並非持作買賣。相反，彼等乃因中長期策略用途而持有。因此，本行董事已選擇將該等權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益列賬，原因為彼等認為於損益確認該等投資的公允價值的短期波動與本集團長期持有該等投資及於長期變現彼等表現潛力的策略不一致。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

20. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產(續)

減值損失準備之變動情況：

減值損失準備－透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2021年1月1日之減值損失準備 －扣除自損益	2,603 (65)	－ －	－ －	2,603 (65)
於2021年6月30日之減值損失 準備	2,538			2,538

減值損失準備－透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2020年1月1日之減值損失準備 －扣除自損益	3,125 (522)	－ －	－ －	3,125 (522)
於2020年12月31日之減值損失 準備	2,603	－	－	2,603

21. 應佔聯營公司利益

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
聯營公司投資成本，非上市	3,000	3,000
應佔收購後利潤	7,555	7,224
	10,555	10,224

21. 應佔聯營公司利益(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團於下列聯營公司擁有權益：

銀行名稱	實體模式	成立/營運國家	所持股份類別	本集團持有的所有 權或參與股份比例		所持表決權比例		主營業務
				2020年	2021年	2020年	2021年	
甘肅涇川中銀 富登村鎮銀行 股份有限公司 (甘肅涇川)	有限責任	中國	普通股	16.67%	16.67%	16.67%	16.67%	公司及零售銀行

附註：該聯營公司由本行直接持有。本集團認為，即使本集團擁有的所有權權益及投票控制權不足20%，但有實際能力對甘肅涇川實施重大影響，原因為1)控股權益較分散，導致本集團的所有權權益相對其他股東而言屬重大；2)可代表或有權委任/提名聯營公司董事會之董事；及3)有權參與決策過程，包括股息及其他分派。

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

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
本集團期內應佔利潤及綜合收益總額	331	617

	2021年	2020年
	6月30日 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 人民幣千元 (經審核)
本集團應佔該不重要聯營公司利益之賬面值	10,555	10,224

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

22. 物業及設備

	在建工程 人民幣千元	房屋(樓宇) 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	電腦軟件 人民幣千元	辦公設備 人民幣千元	總計 人民幣千元
成本								
於2020年1月1日	238,838	2,338,159	568,523	49,781	419,969	353,723	106,588	4,075,581
添置	282,274	25,220	42,685	248	84,048	66,666	5,882	507,023
在建工程轉入/(轉出)	(80,254)	80,254	-	-	-	-	-	-
處置	-	-	(3,761)	(107)	-	-	(1,190)	(5,058)
於2020年12月31日及2021年1月1日	440,858	2,443,633	607,447	49,922	504,017	420,389	111,280	4,577,546
添置	84,482	-	2,461	486	12,168	19,516	3,038	122,151
在建工程(轉出)/轉入	(92,114)	92,114	-	-	-	-	-	-
處置	-	-	(12,535)	(1,874)	-	-	(4,803)	(19,212)
於2021年6月30日(未經審核)	433,226	2,535,747	597,373	48,534	516,185	439,905	109,515	4,680,485
累計折舊及減值								
於2020年1月1日	-	343,313	422,846	43,914	247,609	122,809	69,833	1,250,324
年內準備	-	123,165	95,718	1,523	72,689	67,062	12,314	372,471
處置時撇銷	-	-	(3,345)	(104)	-	-	(1,132)	(4,581)
於2020年12月31日及2021年1月1日	-	466,478	515,219	45,333	320,298	189,871	81,015	1,618,214
期內準備	-	42,272	8,548	206	14,303	37,287	6,414	109,030
處置時撇銷	-	-	(11,435)	(1,818)	-	-	(4,244)	(17,497)
於2021年6月30日(未經審核)	-	508,750	512,332	43,721	334,601	227,158	83,185	1,709,747
賬面值								
於2021年6月30日(未經審核)	433,226	2,026,997	85,041	4,813	181,584	212,747	26,330	2,970,738
於2020年12月31日(經審核)	440,858	1,977,155	92,228	4,589	183,719	230,518	30,265	2,959,332

於2021年6月30日，賬面值約為人民幣1,933,129,000元(2020年12月31日：約人民幣1,879,397,000元)的房屋之相關合法業權尚在辦理之中。其中賬面值為約人民幣111,085,000元(2020年12月31日：約人民幣113,324,000元)的房屋，本集團已取得有關部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證。

上述房屋位於中國，為中期租賃(10至50年)。

23. 使用權資產及租賃負債

i) 使用權資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
房屋	263,937	313,196
於中國的土地使用權	24,833	25,242
	288,770	338,438

截至2021年6月30日止六個月，由於新租賃辦公場所，本集團新增之使用權資產為約人民幣23,891,000元(截至2020年6月30日止六個月：約人民幣69,089,000元)。

ii) 租賃負債

於2021年6月30日，租賃負債的賬面值約為人民幣239,974,000元(2020年12月31日：約人民幣282,817,000元)。

截至2021年6月30日止六個月，本集團訂立若干辦公房屋的新租賃協議並確認約人民幣23,891,000元的租賃負債(截至2020年6月30日止六個月：約人民幣69,089,000元)。

租賃負債下應付款項	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
一年內	9,025	113,227
超過一年但兩年內	54,980	75,985
超過兩年但五年內	172,891	90,500
超過五年	3,078	3,105
	239,974	282,817

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

23. 使用權資產及租賃負債(續)

iii) 於損益中確認的金額

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
房屋折舊開支	73,150	72,537
土地使用權折舊開支	409	656
租賃負債利息開支	2,736	3,139
短期租賃相關開支	7,557	17,043

iv) 其他

截至2021年及2020年6月30日止六個月，租賃的現金流出總額分別約為人民幣77,027,000元及人民幣80,409,000元。

租賃之限制或契諾

租賃負債人民幣239,974,000元與相關使用權資產人民幣288,770,000元均於2021年6月30日(2020年12月31日：租賃負債人民幣282,817,000元與相關使用權資產人民幣338,438,000元)確認。除出租人持有的租賃資產中的擔保權益外，租賃協議不施加任何其他契諾。租賃資產不得用於借款擔保。

24. 遞延稅項

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
	遞延稅項資產	1,839,216
遞延稅項負債	(8,295)	(23,698)
	1,830,921	1,809,777

24. 遞延稅項(續)

截至2021年6月30日止六個月及2020年12月31日止年度確認的主要遞延稅項資產/(負債)及其變動如下：

	資產減值 損失準備 人民幣千元 附註(i)	金融工具 公允價值 變動產生的 虧損/ (收益)淨額 人民幣千元 附註(ii)	應付薪金、 紅利及津貼 人民幣千元	稅項虧損 人民幣千元 附註(iii)	遞延 稅項資產 結餘淨額 人民幣千元
於2020年1月1日	1,349,731	(97,243)	33,270	260,069	1,545,827
計入/(扣除自)損益	159,761	51,658	(6,194)	31,501	236,726
計入/(扣除自)其他綜合收益	130	27,307	(213)	-	27,224
於2020年12月31日及 2021年1月1日	1,509,622	(18,278)	26,863	291,570	1,809,777
計入/(扣除自)損益	72,606	7,293	-	(61,461)	18,438
計入其他綜合收益	16	2,690	-	-	2,706
於2021年6月30日(未經審核)	1,582,244	(8,295)	26,863	230,109	1,830,921

附註：

- (i) 本集團就客戶貸款及墊款與其他資產計提減值損失準備。減值損失準備根據於2021年6月30日及2020年12月31日相關資產的預計可收回金額釐定。然而，可扣減所得稅的金額按於2021年6月30日及2020年12月31日合資格資產總賬面價值的1%加符合中國稅收規定所載特定條件並經稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動的收益或虧損淨額於變現時計徵稅項。
- (iii) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團有未動用稅項虧損約人民幣920,436,000元(2020年12月31日：約人民幣1,166,280,000元)，可用於抵銷未來利潤。已就有關虧損確認了遞延稅項資產。有關稅收虧損可從自相應虧損產生當年起計五年內結轉。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

25. 其他資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項(附註(i))	1,234,110	992,377
無形資產(附註(ii))	15,215	18,520
抵債資產(附註(iii))	162,465	156,751
其他	338	324
	1,412,128	1,167,972

附註：

(i) 其他應收款項及預付款項：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項	1,325,407	1,083,674
減：減值損失準備	(91,297)	(91,297)
	1,234,110	992,377

減值損失準備變動：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	91,297	100,660
已確認減值損失撥回	-	(9,363)
期／年末	91,297	91,297

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團將所有其他應收款項分類至第一階段並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

25. 其他資產(續)

附註：(續)

(II) 無形資產變動：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
成本		
期／年初	33,954	31,930
添置	58	2,024
期／年末	34,012	33,954
累計攤銷		
期／年初	15,434	9,040
期／年內攤銷	3,363	6,394
期／年末	18,797	15,434
賬面值		
期／年末	15,215	18,520

該等無形資產主要包括於1至5年內攤銷的商標。

(III) 抵債資產

截至2021年6月30日止六個月及截至2020年12月31日止年度，未就抵債資產確認任何減值損失。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

26. 已抵押資產

(a) 用作擔保物的資產

本集團用作負債或或然負債之擔保物的金融資產主要包括債券，用作賣出回購協議交易的擔保物。於2021年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值約為人民幣16,652,002,000元(2020年12月31日：約人民幣19,802,025,000元)。

(b) 所收取的已抵押資產

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

27. 向中央銀行借款

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
借款	1,943,999	1,684,364
再貼現票據	4,960,577	4,935,831
	6,904,576	6,620,195

28. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
下列中國內地經營機構存放款項		
— 銀行	6,066,333	6,103,280
— 其他金融機構	5,600,906	4,751,700
	11,667,239	10,854,980
下列中國內地以外經營機構存放款項		
— 銀行	770,706	770,744
	12,437,945	11,625,724

29. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	5,191,700	6,837,518
— 其他金融機構	1,600,000	1,892,552
	6,791,700	8,730,070

(b) 按擔保物類型分析

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券	6,791,700	8,730,070

(c) 轉讓金融資產

在日常經營活動中，本集團與某些對手方簽訂賣出回購協議。於2021年6月30日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤銷成本計量的金融資產的賬面值為人民幣6,791,700,000元(2020年12月31日：約為人民幣8,730,070,000元)。於2021年6月30日，本集團出售該等債券的所得款項為人民幣6,791,700,000元(2020年12月31日：約為人民幣8,730,070,000元)。

回購協議中明確規定，在協議期限內本集團並未向對手方轉讓該等債券的法定所有權。但在協議期限內，本集團不可再次出售或對外抵押該等債券，除非雙方另有約定。由於本集團保留了債券所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團並未在合併財務報表中終止確認該等債券，但將其認定為向對手方借款的「質押物」。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

30. 客戶存款

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
活期存款		
— 公司客戶	58,131,792	60,133,866
— 個人客戶	31,079,162	31,259,494
	89,210,954	91,393,360
定期存款		
— 公司客戶	23,015,731	22,260,582
— 個人客戶	126,861,704	117,781,557
	149,877,435	140,042,139
保證金存款		
— 承兌匯票	7,156,145	8,163,377
— 擔保及保函	197,254	197,905
— 其他	3,673,912	3,484,391
	11,027,311	11,845,673
其他	4,439,957	6,396,529
	254,555,657	249,677,701

31. 應計員工成本

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
應付工資及獎金	365,935	495,102
應付養老保險(附註(i))	12,861	8,086
應付其他社會保險	47,765	25,587
應付補充退休福利(附註(ii))	17,380	17,310
應付其他長期職工福利(附註(iii))	4,430	5,180
	448,371	551,265

附註：

(i) 應付養老保險

根據中國有關法律法規，本集團已參加由地方政府勞動和社會保障部門安排的職工設定供款計劃。本集團按基於相關政府組織規定的數額計算的適用比率向退休計劃供款。本集團就上述設定供款計劃作出的供款於根據各設定供款計劃規則須予支付時自損益表扣除。本集團就該設定供款計劃的唯一義務為作出規定供款。於截至2021年6月30日及2020年12月31日止期間／年度，設定供款計劃並無沒收供款。因此，期內／年內並無動用任何沒收供款，截至2021年6月30日及2020年12月31日，概無沒收供款可供降低供款水平。

(ii) 補充退休福利：

本集團向合資格僱員支付補充退休福利。該筆款額為本集團承諾於報告期間／年度末向合資格僱員支付的未來估計福利總額的現值。本集團有關補充退休福利的義務通過外部獨立精算師韋萊韜悅(為美國精算學會成員)使用預計單位信貸精算成本法評估。截至2021年6月30日及2020年12月31日，界定福利計劃下無任何資產。

本集團補充退休福利結餘如下：

	於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
補充退休福利義務現值	17,380	17,310

本集團補充退休福利變動如下：

	於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
年初	17,310	36,470
服務成本	500	1,840
利息成本	270	870
過去服務成本	-	(19,550)
精算虧損	-	(850)
所付款項	(700)	(1,470)
年末	17,380	17,310

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

31. 應計員工成本 (續)

附註：(續)

(ii) 補充退休福利：(續)

本集團主要精算假設如下：

	於2021年 6月30日 (未經審計)	於2020年 12月31日 (經審計)
折現率	3.25%	3.25%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

敏感度分析：

	對補充退休福利之影響 於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
折現率(按1%增加)	(164)	(164)
折現率(按1%減少)	231	231

雖然分析未能考慮補充退休福利下的完整預計現金流量，但其提供了所示假設敏感度的近似值。

(iii) 應付其他長期職工福利

本集團向合資格僱員支付離職福利補償。該筆款額為本集團承諾於報告期間／年度末向合資格僱員支付的未來估計福利總額的現值。本集團有關應付其他長期職工福利的義務通過外部獨立精算師韋萊韜悅(為美國精算學會成員)使用預計單位信貸精算成本法評估。截至2021年6月30日及2020年12月31日，界定福利計劃下無任何資產。

本集團應付其他長期職工福利結餘如下：

	於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
應付其他長期職工福利義務現值	4,430	5,180

本集團應付其他長期職工福利變動如下：

	於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	於2020年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
年初	5,180	6,870
服務成本	60	(170)
所付款項	(810)	(1,520)
年末	4,430	5,180

31. 應計員工成本 (續)

附註：(續)

(iii) 應付其他長期職工福利(續)

本集團主要精算假設如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
折現率	2.8%	2.8%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

敏感度分析：

	對應付長期職工福利之影響	
	於2021年 6月30日 人民幣千元	於2020年 12月31日 人民幣千元
折現率(按1%增加)	(11)	(11)
折現率(按1%減少)	12	12

雖然分析未能考慮應付其他長期職工福利下的完整預計現金流量，但其提供了所示假設敏感度的近似值。

32. 應付利息

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
客戶存款	6,379,238	7,441,618
同業及其他金融機構存放款項	156,398	79,757
中央銀行借款	22,728	22,607
已發行債券	10,411	79,436
其他	1,670	6,245
	6,570,445	7,629,663

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

33. 已發行債券

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
固定利率金融債券(附註(i))	999,804	2,499,512
同業存單(附註(ii))	26,598,673	21,052,033
	27,598,477	23,551,545

附註：

(i) 固定利率金融債券

- (a) 於2017年4月19日已發行五年期固定利率金融債券面值人民幣1,000,000,000元，票面利率為5.00%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為5.02%。於2021年6月30日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣999,804,000元(2020年12月31日：人民幣999,750,000元)。
- (b) 於2018年5月25日已發行三年期固定利率「三農」金融債券(第一檔)面值人民幣1,500,000,000元，票面利率為4.87%。本集團已發行固定利率金融債券的實際年利率為4.88%。於2020年12月31日，該未到期已發行固定利率金融債券餘額約為人民幣1,499,762,000元。於截至2021年6月30日止六個月，該固定利率「三農」金融債券(第一檔)已獲悉數償付。

(ii) 同業存單

- (a) 於截至2021年6月30日止六個月，本行已發行若干零息同業存單總面值人民幣29,840,000,000元，期限介乎一個月至一年。於2021年6月30日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣26,598,673,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎2.53%至3.60%。
- (b) 於截至2020年12月31日止年度，本行已發行若干零息同業存單總面值人民幣31,910,000,000元，期限介乎一個月至一年。於2020年12月31日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣21,052,033,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.40%至3.80%。

34. 其他負債

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應付款項及應計費用	318,059	317,549
同業賬目結算	1,586,640	1,635,427
代理業務負債	72,839	60,729
應付股息	23,724	23,716
其他應付稅項	92,710	107,375
財政存款	14,168	6,166
銀行承兌匯票及擔保函準備	34,818	34,818
其他	42,822	16,922
	2,185,780	2,202,702

35. 股本

於2021年6月30日及2020年12月31日的股本如下：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
每股面值人民幣1元的註冊、已發行及繳足普通股： — 普通股	15,069,791	15,069,791

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

36. 準備

(a) 資本公積

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
股份溢價	5,633,746	5,633,746
股東投入(附註)	321,711	321,183
並無導致控制權改變之附屬公司所有權變動	554	554
	5,956,011	5,955,483

附註：

於本行重組期間發行額外股份的發起人，投入了本行自處置不良資產(該資產由本行託管)獲得的所得款項淨額。截至2021年6月30日止六個月期間，共收到股東投入的所得款項淨額約人民幣528,000元(截至2020年6月30日止六個月：約為人民幣582,000元)。於2021年6月30日，約人民幣321,711,000元已計入資本公積(2020年12月31日：約為人民幣321,183,000元)。

(b) 盈餘公積

於2021年6月30日及2020年12月31日的盈餘公積指法定盈餘公積金及其他盈餘公積。於2021年6月30日，本集團的法定盈餘公積金約為人民幣1,671,055,000元(2020年12月31日：約人民幣1,615,945,000元)。

本行及其附屬公司在彌補上一年度累計虧損後須按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直到公積金餘額達到其註冊資本的50%為止。

(c) 一般準備

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

37. 股息

概無就截至2021年6月30日止六個月派付或建議派付任何股息，且自報告期末起亦無建議派付任何股息(截至2020年6月30日止六個月：無)。

38. 結構性主體

(a) 未合併入賬的結構性主體

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體

本集團透過投資於若干第三方機構發起設立的結構性主體所發行的單位中持有權益。該等結構性主體包括信託基金計劃、資產管理計劃、其他金融機構發行的資產支持證券及理財產品和投資基金。

下表載列於2021年6月30日及2020年12月31日本集團所持權益之總賬面值分析：

	於2021年6月30日			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 人民幣千元 (未經審核)	按攤銷成本計量的金融資產 人民幣千元 (未經審核)	賬面值 人民幣千元 (未經審核)	最大風險敞口 人民幣千元 (未經審核)
信託計劃	1,609,690	17,295,244	18,904,934	18,904,934
資產管理計劃	12,783,499	11,168,700	23,952,199	23,952,199
銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	–	236,785	236,785	236,785
投資基金	11,809,570	–	11,809,570	11,809,570
	26,202,759	28,700,729	54,903,488	54,903,488

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

38. 結構性主體(續)

(a) 未合併入賬的結構性主體(續)

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體(續)

	於2020年12月31日			
	以公允價 值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 人民幣千元 (經審核)	按攤銷成本計量 的金融資產 人民幣千元 (經審核)	賬面值 人民幣千元 (經審核)	最大風險敞口 人民幣千元 (經審核)
信託計劃	1,635,851	17,490,179	19,126,030	19,126,030
資產管理計劃	14,363,297	11,308,700	25,671,997	25,671,997
銀行和其他金融機構發行的 資產支持證券	–	249,000	249,000	249,000
投資基金	7,486,448	–	7,486,448	7,486,448
	23,485,596	29,047,879	52,533,475	52,533,475

(ii) 本集團發起設立而未合併入賬但於2021年6月30日及2020年12月31日持有權益的結構性主體：

本集團發起設立的未合併入賬之結構性主體類型包括非保本理財產品。該等結構性主體的性質及目的乃透過代投資者管理資產而賺取費用。該等結構性主體通過向投資者發行單位獲得資金。本集團所持權益包括於該等結構性主體發行之單位的投資及提供管理服務收取的費用。於2021年6月30日，所確認於該等結構性主體發行之單位的投資及應收管理費的賬面值對合併財務狀況表而言並不重大。

於2021年6月30日，本集團發起設立的未合併入賬之非保本理財產品所持資產金額約為人民幣24,908,430,000元(2020年12月31日：約人民幣22,722,790,000元)。

(iii) 本集團於年內發起設立但於2021年6月30日及2020年12月31日並無持有權益的未合併入賬之結構性主體：

於截至2021年6月30日止六個月，本集團於1月1日後發起設立並發行但於6月30日前到期的非保本理財產品總額約為人民幣5,766,271,000元。

於截至2020年12月31日止年度，本集團於1月1日後發起設立並發行但於12月31日前到期的非保本理財產品總額約為人民幣24,797,249,000元。

39. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理，其中以資本充足率管理為核心。本集團根據中國銀保監會發佈的指引計算資本充足率。本集團的資本分為核心一級資本、其他核心一級資本及二級資本。

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

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

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

中國銀保監會要求商業銀行在持續基礎上根據「商業銀行資本管理辦法(試行)」符合資本充足率規定。非系統重要性銀行的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率的最低比率分別為7.50%、8.50%及10.50%。

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

下文所述本集團的資本充足率及有關成分乃基於本集團根據中國會計準則編製的中期財務報表計算。於截至2021年6月30日及2020年12月31日止期／年內，本集團已遵守所有外部施加的資本規定。

本集團對資本管理的整體策略與往年及往期一致。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

39. 資本管理(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團根據中國銀保監會頒佈的「商業銀行資本管理辦法(試行)」及其他相關規定計算的資本充足率如下：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
核心一級資本總額		
股本	15,069,791	15,069,791
資本公積可計入部分	5,956,011	5,955,483
界定福利計劃儲備	(2,762)	(2,762)
投資重估儲備	129,040	137,157
盈餘公積	1,671,055	1,615,945
一般準備	4,538,992	4,538,992
保留盈利	4,440,254	4,113,917
非控股權益可計入部分	22,759	20,517
核心一級資本扣除項(附註)	(227,963)	(249,038)
核心一級資本淨額	31,597,177	31,200,002
非控股權益合資格部分	3,034	2,736
一級資本淨額	31,600,211	31,202,738
二級資本		
超額貸款減值準備	1,362,407	1,294,339
非控股權益合資格部分	6,069	5,472
資本基礎淨額	32,968,687	32,502,549
風險加權資產總額	256,991,254	242,733,465
核心一級資本充足率	12.30%	12.85%
一級資本充足率	12.30%	12.85%
資本充足率	12.83%	13.39%

附註：

核心一級資本扣除項主要包括計入「物業及設備」項目的電腦軟件及計入「其他資產」項目的無形資產。

40. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原有到期日少於三個月的下列結餘：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	506,758	600,864
存放中央銀行款項	2,915,848	5,079,698
存放同業款項	5,561,158	3,648,014
買入返售金融資產	16,205,811	19,150,091
	25,189,575	28,478,667

41. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或有權在本行委派董事的股東。

於本行的持股：

	2021年 6月30日 (未經審核)	2020年 12月31日 (經審核)
甘肅省公路航空旅遊投資集團有限公司	17.63%	17.63%
甘肅省國有資產投資集團有限公司	12.67%	12.67%
甘肅金融控股集團有限公司	8.29%	8.29%
蒙商銀行股份有限公司	5.61%	5.61%
酒泉鋼鐵(集團)有限責任公司	6.53%	6.53%
金川集團股份有限公司	6.53%	6.53%

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方(續)

(ii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及其近親，及本行董事、監事、高級管理人員及其近親控制或共同控制的實體及其附屬公司及附註41(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。與其他關聯方的交易乃於日常業務過程中進行，定價政策與和獨立第三方進行交易所採用者一致。

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易

(i) 本行與附屬公司之間的交易

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

(ii) 本集團與主要股東之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	95,467	30,230
利息開支	53,838	31,965

41. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易(續)

(ii) 本集團與主要股東之間的交易(續)

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	5,383,000	1,500,000
客戶存款	3,537,943	2,778,450
透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產	322,935	325,782
應付利息	1,663	6,122

(iii) 本集團與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	203,638	145,704
利息開支	113,763	80,807

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	9,650,560	6,724,440
客戶存款	5,917,846	6,643,703
同業及其他金融機構存放款項	304,156	494,978
應付利息	5,202	19,078

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	49	-
利息開支	1	1

	2021年	2020年
	6月30日 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 人民幣千元 (經審核)
期/年末餘額		
客戶貸款及墊款	1,823	1,845
客戶存款	423	6,953
應付利息	-	19

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員薪酬總額載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
薪金及津貼	1,640	1,523
退休福利計劃供款	695	747
酌情花紅	1,030	829
	3,365	3,099

(d) 董事、監事及高級人員貸款及墊款

於截至2021年6月30日止六個月，本集團概無董事、監事及高級人員貸款及墊款(截至2020年6月30日止六個月：無)。

42. 分部報告

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

公司銀行業務

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、使用權資產及無形資產所產生的支出總額。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

42. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債

	截至2021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)	2,237,733	(1,174,711)	1,327,906	-	2,390,928
分部間淨利息(支出)/收入	(1,040,209)	2,077,569	(1,037,360)	-	-
淨利息收入	1,197,524	902,858	290,546	-	2,390,928
手續費及佣金淨收入	76,483	11,127	17,466	61,777	166,853
交易淨收益	-	-	414,985	-	414,985
投資證券淨收益	-	-	64,362	-	64,362
匯兌淨虧損	-	-	-	(59,125)	(59,125)
其他營業淨收入	-	-	-	2,177	2,177
營業收入	1,274,007	913,985	787,359	4,829	2,980,180
營業開支	(394,364)	(282,920)	(243,724)	(1,496)	(922,504)
資產減值損失，經扣除撥回	(294,834)	(801,944)	(595,643)	-	(1,692,421)
經營利潤/(虧損)	584,809	(170,879)	(52,008)	3,333	365,255
應佔聯營公司利潤	-	-	-	331	331
稅前利潤/(虧損)	584,809	(170,879)	(52,008)	3,664	365,586
分部資產	113,885,722	46,649,656	186,443,567	763,419	347,742,364
遞延稅項資產	-	-	-	1,839,216	1,839,216
總資產	113,885,722	46,649,656	186,443,567	2,602,635	349,581,580
分部負債	87,484,992	164,009,135	65,953,181	263,276	317,710,584
應付股息	-	-	-	23,724	23,724
遞延稅項負債	-	-	-	8,295	8,295
負債總額	87,484,992	164,009,135	65,953,181	295,295	317,742,603
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	60,579	24,814	99,174	1,385	185,952
- 資本開支	39,813	16,308	65,178	910	122,209

42. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	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
手續費及佣金淨收入	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
其他營業淨支出	-	-	-	(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	94,201	30,849	156,253	1,839		283,142

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

42. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	於2020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	109,721,562	41,564,659	188,696,218	547,874	340,530,313	
遞延稅項資產	-	-	-	1,833,475	1,833,475	
資產總額	109,721,562	41,564,659	188,696,218	2,381,349	342,363,788	
分部負債	90,430,662	156,258,449	64,023,809	138,708	310,851,628	
應付股息	-	-	-	23,716	23,716	
遞延稅項負債	-	-	-	23,698	23,698	
負債總額	90,430,662	156,258,449	64,023,809	186,122	310,899,042	

(b) 地區資料

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

(c) 有關主要客戶之資料

於截至2021年及2020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。

43. 金融工具之公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

本集團在估計公允價值時運用以下方法及假設：

(i) 債券投資

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

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，於2021年6月30日及2020年12月31日按市場利率貼現。

(ii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值按2021年6月30日及2020年12月31日的預計未來現金流量現值進行估計。其他非衍生金融負債的公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計。貼現率為2021年6月30日及2020年12月31日的市場利率。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、按攤銷成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產。

存放中央銀行款項和存放同業款項及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並於一年內到期。因此，該等款項的賬面值與公允價值相若。

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

按攤銷成本計量的金融資產的賬面值及公允價值披露於附註16。

以公允價值計量且其變動計入當期損益及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值分別披露於附註19及附註20。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、客戶存款和已發行債券。

以攤銷成本入賬的金融負債分別披露於附註28、附註30及附註33。因此，其賬面值與公允價值相若。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

43. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級

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

第一級： 相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)。

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

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

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

43. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

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

金融資產	於以下日期之公允價值		公允價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據	主要輸入數據及重大不可觀察輸入數據與公允價值之關係
	2021年 6月30日 人民幣千元	2020年 12月31日 人民幣千元				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產						
債券—已上市	2,849,925	2,351,893	第二級	基於中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果，採用貼現現金流量模式釐定	不適用	不適用
信託計劃	1,609,690	1,635,851	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定	不適用	不適用
資產管理計劃	12,783,499	14,363,297	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定	不適用	不適用
投資基金	11,809,570	7,486,448	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合的可觀察價格(報價)並就有關支出作出調整而釐定	不適用	不適用
透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產						
債券—已上市	9,145,308	10,891,537	第二級	基於中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果，採用貼現現金流量模式釐定	不適用	不適用
按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的非上市股權投資	321,578	321,578	第三級	收入法 —根據適合貼現率，參考已貼現現金流量模式(源自投資對象的所有權)的現值	資本加權平均成本 「資本加權平均成本」的5.05% (2020年12月31日：5.05%)	資本加權平均成本越高，公允價值越低(附註)

附註：

單獨使用資本加權平均成本增加的5%將導致透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資的公允價值計量減少約人民幣3,332,000元，反之亦然(2020年12月31日：人民幣3,332,000元，反之亦然)。

43. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

金融資產第三級公允價值計量之對賬：

	指定為透過 其他綜合收益 按公允價值列賬的 金融資產 的非上市股權投資 人民幣千元
於2020年1月1日	315,094
添置	28,165
於投資重估儲備確認的公允價值變動	(21,681)
於2020年12月31日及2021年6月30日	321,578

44. 委託貸款業務

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

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	4,870,587	3,620,685
委託資金	4,870,587	3,620,685

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

45. 承擔

(a) 信貸承擔

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。

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
銀行承兌匯票	16,107,063	18,488,830
保函	1,667,904	1,686,482
信用卡未使用額度	7,592,221	5,857,325
信用證	1,789,796	903,816
	27,156,984	26,936,453

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2021年6月30日及2020年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
購買物業及設備 — 已訂約但未準備	58,437	30,248

46. 或有負債

本行及其附屬公司為正常業務營運所產生若干訴訟的被告。於2021年6月30日，基於法院判決或法律顧問的意見，本行董事認為毋須就有關債權的潛在損失計提準備。本行董事認為，基於法律意見，該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運有重大影響。

47. 融資活動所產生負債的對賬

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

	非現金變動					於2021年 6月30日 人民幣千元
	於2021年 1月1日 人民幣千元	融資現金流量 人民幣千元	新訂立之 租賃安排 人民幣千元	已產生 融資成本 人民幣千元	宣派予 非控股 權益的股息 人民幣千元	
負債						
已發行債券(附註33)	23,551,545	3,685,994	-	360,938	-	27,598,477
應付股息(附註34)	23,716	(893)	-	-	901	23,724
租賃負債(附註23)	282,817	(69,470)	23,891	2,736	-	239,974
已發行債券應付利息(附註32)	79,436	(123,006)	-	53,981	-	10,411
	23,937,514	3,492,625	23,891	417,655	901	27,872,586

	非現金變動					於2020年 6月30日 人民幣千元
	於2020年 1月1日 人民幣千元	融資現金流量 人民幣千元	新訂立之 租賃安排 人民幣千元	已產生融 資成本 人民幣千元		
負債						
已發行債券(附註33)	39,459,173	(4,080,915)	-	522,263		35,900,521
應付股息(附註34)	25,695	(1,884)	-	-		23,811
租賃負債(附註23)	283,931	(63,366)	69,089	3,139		292,793
已發行債券應付利息(附註34)	186,382	(218,750)	-	205,516		173,148
	39,955,181	(4,364,915)	69,089	730,918		36,390,273

第十章 未經審計補充財務信息

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，載於本報告僅供參考。

1. 流動性覆蓋率及槓桿率 (%)

	於2021年 6月30日	截至2021年6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	279.20%	262.25%

	於2020年 12月31日	截至2020年12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	268.73%	226.57%

槓桿率

	於2021年6月30日
槓桿率(本外幣合計)	8.63%

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

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

流動性覆蓋率 = 合格優質流動性資產 / 未來30日的資金淨流出量 × 100%

槓桿率 = (一級資本 - 對應資本扣減項) / 調整後表內外資產餘額 × 100%

2. 貨幣集中度

	於2021年6月30日		
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	2,519,734.0	3,358,527.3	5,878,261.3
即期負債	(4,280.4)	(53,508.0)	(57,788.4)
淨頭寸	2,515,453.6	3,305,019.3	5,820,472.9

	於2020年12月31日		
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	1,682,471.4	1,719,322.1	3,401,793.5
即期負債	(9,048.3)	(55,866.5)	(64,914.8)
淨頭寸	1,673,423.1	1,663,455.6	3,336,878.7

以上資料根據中國銀保監會公佈的規定計算。於2020年12月31日及2021年6月30日，本集團並無結構性頭寸。

3. 國際債權

本集團主要在中華人民共和國(「中國」)從事業務，對中國境外的第三方債權均視為國際債權。國際債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項。

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

	於2021年 6月30日	截至2020年 12月31日止
存放同業款項		
亞太區(不包括中國內地)	78,798	1,911,556
歐洲	-	-
	78,798	1,911,556

第十章 未經審計補充財務信息

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款和墊款

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
甘肅地區	2,907,949	3,203,558
中國內地(不包括甘肅地區)	543,885	527,469
合計	3,451,834	3,731,027

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
-3至6個月(含6個月)	310,722	654,093
-6個月至1年(含1年)	927,171	953,560
-1年至3年	1,977,222	1,897,035
-3年以上	236,719	226,339
合計	3,451,834	3,731,027
佔貸款和墊款總額百分比		
-3至6個月(含6個月)	0.16%	0.36%
-6個月至1年(含1年)	0.48%	0.52%
-1年至3年	1.02%	1.04%
-3年以上	0.12%	0.13%
合計	1.78%	2.05%

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

6. 中國內地非銀行風險敞口

本行為於中國內地註冊成立的商業銀行，在中國內地經營銀行業務。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行大部分風險敞口來自與中國內地實體或個人進行的業務。



甘肅銀行股份有限公司*
BANK OF GANSU CO., LTD.*

省內撥打 96666
Inside the province call

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

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