



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

2022 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	本行簡介	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	58
第六章	董事、監事、高級管理層、僱員及組織	62
第七章	重要事項	74
第八章	簡明合併財務報表的審閱報告	78
第九章	簡明合併財務報表附註	88
第十章	未經審計補充財務信息	146



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
「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
「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

第一章 釋義

「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	2022年8月30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，不包括中國香港、澳門及台灣地區
「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
「報告期」	指	截至2022年6月30日止六個月(即2022年1月1日至2022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 本行簡介

一. 本行基本信息

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東崗西路525-1號
客戶服務熱線	:	+86 400 86 96666
電話	:	+86 931 877 0491
傳真	:	+86 931 877 1877
本行網站	:	www.gsbankchina.com
香港主要營業地點	:	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心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	:	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東崗西路525-1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2022年上半年獲獎情況

獎項及榮譽	頒獎單位／媒體
2022年全球銀行1000強排名301位，中資銀行排名59位	英國《銀行家》雜誌
2022年全球銀行品牌價值500強排名435位	英國《銀行家》雜誌
2021年度省長金融獎	甘肅省人民政府
2021年中國銀行業數字化轉型優秀案例	中國銀行保險報
「數字金融創新大賽」金獎	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2021年
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)		12月31日 止年度
經營業績				
利息收入	6,759.8	6,918.7	(2.3)	13,676.2
利息支出	(4,388.3)	(4,527.8)	(3.1)	(8,752.0)
淨利息收入	2,371.5	2,390.9	(0.8)	4,924.2
手續費及佣金收入	242.2	191.3	26.6	392.4
手續費及佣金支出	(15.6)	(24.5)	(36.3)	(41.6)
手續費及佣金收入淨額	226.6	166.8	35.9	350.8
交易淨收益	257.9	415.0	(37.9)	953.1
投資證券淨收益	36.0	64.4	(44.1)	192.1
匯兌淨收益／(虧損)	118.3	(59.1)	(300.2)	(148.5)
其他營業(開支)／收入淨額	(2.8)	2.2	(227.3)	5.9
營業收入	3,007.5	2,980.2	0.9	6,277.6
經營開支	(975.7)	(922.5)	5.8	(2,289.0)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,740.1)	(1,692.4)	2.8	(3,438.3)
營業利潤	291.7	365.3	(20.1)	550.3
應佔聯營公司業績	0.1	0.3	(66.7)	0.1
稅前利潤	291.8	365.6	(20.2)	550.4
所得稅抵免	103.5	17.1	505.3	22.9
期內利潤	395.3	382.7	3.3	573.3
以下人士應佔期內利潤：				
－本行擁有人	393.9	381.4	3.3	570.7
－非控股權益	1.4	1.3	7.7	2.6
期內利潤	395.3	382.7	3.3	573.3
基本每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	0.00	0.04
攤薄每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	0.00	0.04

* 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2022年 6月30日 (未經審計)	於2021年 12月31日	變動百分比 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	374,759.8	358,504.6	4.5
其中：客戶貸款及墊款總額	207,428.5	198,595.3	4.4
負債總額	342,331.9	326,448.2	4.9
其中：客戶存款	272,842.6	255,987.9	6.6
總權益	32,428.0	32,056.4	1.2

	截至6月30日止六個月		變動百分比
	2022年 (%) (未經審計)	2021年 (%) (未經審計)	(%)
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⁾	2.45	2.42	1.24
淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾	1.43	1.63	(12.27)
淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾	1.45	1.66	(12.65)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾	7.53	5.60	34.46
成本對收入比率 ⁽⁶⁾	30.78	29.15	5.59

	於2022年 6月30日 (%) (未經審計)	於2021年 12月31日 (%) (未經審計)	變動百分比 (%)	於2021年 6月30日 (%) (未經審計)
資本充足性指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	11.78	11.95	(1.42)	12.30
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.78	11.95	(1.42)	12.30
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.26	12.44	(1.45)	12.83
股東權益對資產總額比率	8.65	8.94	(3.24)	9.11
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.99	2.04	(2.45)	2.14
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	132.21	132.04	0.13	132.60
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	2.63	2.70	(2.59)	2.84
其他指標(%)				
存貸比 ⁽¹³⁾	76.02	77.58	(2.01)	76.39

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2021年及2022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

上半年，全球經濟增長放緩，通脹高位運行，地緣政治衝突持續，國際金融市場大幅震盪。國內疫情多點散發，疫情防控形勢總體向好但任務仍然艱巨，經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的三重壓力，市場主體特別是中小微企業經營壓力明顯增大。面對異常複雜的困難局面，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，各地區各部門深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，有效實施穩經濟一攬子政策措施，疫情反彈得到有效控制，國民經濟企穩回升，生產需求邊際改善，市場價格基本平穩，民生保障有力有效，高質量發展態勢持續，社會大局保持穩定。

上半年，國內生產總值為人民幣56.26萬億元，同比增長2.5%。分產業看，一、二、三產業增加值分別同比增長5.0%、3.2%、1.8%；通脹水平小幅回升，全國居民消費價格同比上漲1.7%，二季度同比上漲2.3%；工業生產者出廠價格指數同比漲幅持續回落，上半年同比上漲7.7%，漲幅較一季度回落1個百分點。就業形勢有所好轉，城鎮調查失業率平均為5.7%，5及6月連續回落。製造業呈現恢復性擴張態勢，6月份製造業採購經理指數(PMI)重回臨界點以上。

從金融市場運行看，實體經濟融資需求有所恢復。6月末社會融資規模存量為334.27萬億元，同比增長10.8%，其中，對實體經濟發放的人民幣貸款、外幣貸款餘額分別為205.09萬億元及2.33萬億元，同比增長11.1%及0.5%；企業債券、政府債券及非金融企業境內股票餘額分別為31.48萬億元、57.72萬億元及9.96萬億元，同比增長10.1%、19%及14%。委託貸款、信託貸款及未貼現的銀行承兌匯票均同比下降。從結構看，6月末對實體經濟發放的人民幣貸款餘額佔同期社會融資規模存量的61.4%，同比高0.2個百分點；政府債券餘額佔比17.3%，同比高1.2個百分點；非金融企業境內股票餘額佔比3%，同比高0.1個百分點。

第四章 管理層討論與分析

本行所處的甘肅省上半年經濟運行呈現穩中有進、穩中提質的良好態勢，較好完成了上半年目標任務。實現地區生產總值5,235億元，同比增長4.2%，第一、二、三產業增加值分別為355.0億元、1,954.0億元、2,926.3億元，分別增長7.6%、4.1%、3.8%。全省規模以上工業增加值同比增長7.1%，省屬企業工業總產值同比增長30.59%，全省固定資產投資同比增長10.9%，全省社會消費品零售總額2,013.0億元。

甘肅省第十四次黨代會指出，經過多年的不懈奮鬥，甘肅已經站上新的發展起點，進入國家重大戰略疊加和自身發展勢能增強的歷史交匯期，處於蓄勢待發、爬坡過坎、追趕進位的關鍵階段。未來五年，甘肅省將堅持穩中求進工作總基調，落實「三新一高」總要求，打造全國重要的清潔能源及新材料基地，打造西北地方重要的科創中心，打造現代寒旱特色農業高地，打造「一帶一路」開放樞紐，打造西部生態安全屏障。推動構建「一核三帶」區域發展格局。實施強科技、強工業、強省會、強縣域「四強」行動。本行將深度融入全省發展大局，牢牢把握發展機遇，大力服務實體經濟，努力實現高質量發展。

2. 發展戰略

本行致力於成為「高質量發展的上市城商行，區域首選的綜合金融服務商」，以價值創造為核心使命，以高品質發展為核心目標，實現規模、盈利、風險、資本的平衡發展。

為了實現上述目標，本行計劃：(一)將政務金融業務打造成高品質發展的基石業務，零售、公司等傳統業務實現轉型發展，特殊資產經營等新興業務成為利潤增長點。(二)持續提升風險與內控合規、資產負債管理、全渠道管理、數字化等核心能力。(三)強化風險管控，提升資產品質。(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)有效豐富產品體系，提升市場競爭力。(八)優化人才隊伍結構，賦能高品質發展。

3. 整體業務回顧

截至2022年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣3,007.5百萬元，較截至2021年6月30日止六個月的人民幣2,980.2百萬元增長0.9%。本行淨利潤由截至2021年6月30日止六個月的人民幣382.7百萬元增長3.3%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣395.3百萬元。本行營業收入同比略微上升；淨利潤同比小幅增加。

截至2022年6月30日，本行的總資產為人民幣374,759.8百萬元，較2021年末增長4.5%；客戶貸款及墊款總額為人民幣207,428.5百萬元，較2021年末增長4.4%；不良貸款率為1.99%，較2022年初下降0.05個百分點。客戶存款總額為人民幣272,842.6百萬元，較2021年末增長6.6%。

(a) 合併損益表分析

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		金額增減	變動百分比 (%)
	2022年	2021年		
利息收入	6,759.8	6,918.7	(158.9)	(2.3)
利息開支	(4,388.3)	(4,527.8)	139.5	(3.1)
淨利息收入	2,371.5	2,390.9	(19.4)	(0.8)
手續費及佣金收入	242.2	191.3	50.9	26.6
手續費及佣金支出	(15.6)	(24.5)	8.9	(36.3)
手續費及佣金收入淨額	226.6	166.8	59.8	35.9
交易淨收益	257.9	415.0	(157.1)	(37.9)
投資證券淨收益	36.0	64.4	(28.4)	(44.1)
匯兌淨收益／(虧損)	118.3	(59.1)	177.4	(300.2)
其他營業(開支)／收入淨額	(2.8)	2.2	(5.0)	(227.3)
營業收入	3,007.5	2,980.2	27.3	0.9
經營開支	(975.7)	(922.5)	(53.2)	5.8
資產減值損失，經扣除撥回	(1,740.1)	(1,692.4)	(47.7)	2.8
經營利潤	291.7	365.3	(73.6)	(20.1)
應佔聯營公司業績	0.1	0.3	(0.2)	(66.7)
稅前利潤	291.8	365.6	(73.8)	(20.2)
所得稅抵免	103.5	17.1	86.4	505.3
期內利潤	395.3	382.7	12.6	3.3
以下人士應佔期內利潤：				
— 本行擁有人	393.9	381.4	12.5	3.3
— 非控股權益	1.4	1.3	0.1	7.7
期內利潤	395.3	382.7	12.6	3.3

第四章 管理層討論與分析

(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2021年及2022年6月30日止六個月分別佔營業收入的80.2%及78.9%。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			
	2022年	2021年	金額增減	變動百分比 (%)
利息收入	6,759.8	6,918.7	(158.9)	(2.3)
利息開支	(4,388.3)	(4,527.8)	139.5	(3.1)
淨利息收入	2,371.5	2,390.9	(19.4)	(0.8)

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2022年6月30日止六個月			截至2021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	197,753.6	5,094.0	5.15	183,500.7	5,178.3	5.64
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	104,158.5	1,430.1	2.75	100,688.9	1,660.7	3.30
存放同業款項	1,559.0	14.6	1.87	837.8	13.3	3.17
買入返售金融資產及拆出資金	18,280.9	176.9	1.94	17,546.1	200.3	2.28
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	18,011.2	128.6	1.43	22,646.1	167.7	1.48
生息資產總額	339,763.2	6,844.2	4.03	325,219.6	7,220.3	4.44

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2022年6月30日止六個月			截至2021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	267,114.9	3,412.3	2.55	260,820.6	3,671.3	2.82
賣出回購金融資產款	3,947.9	33.7	1.71	5,624.6	61.9	2.20
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	33,618.4	476.4	2.83	25,439.5	414.9	3.26
同業及其他金融機構存放款項	25,633.3	392.4	3.06	23,612.8	312.8	2.65
向中央銀行借款	6,506.2	71.2	2.19	6,098.3	64.2	2.11
租賃負債	189.9	2.3	2.42	240.0	2.7	2.25
計息負債總額	337,010.5	4,388.3	2.60	321,835.8	4,527.8	2.81
淨利息收入		2,455.9			2,692.5	
淨利差⁽⁶⁾			1.43			1.63
淨息差⁽⁷⁾			1.45			1.66

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。

第四章 管理層討論與分析

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

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		
	2022年與2021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	367.0	(449.6)	(84.3)
投資證券及其他金融資產	47.7	(276.9)	(230.6)
存放同業款項	6.7	(5.4)	1.3
買入返售金融資產及拆出資金	7.1	(29.8)	(23.4)
存放中央銀行款項	(33.1)	(5.7)	(39.1)
利息收入變化	293.1	(666.7)	(376.1)
計息負債			
客戶存款	80.3	(352.1)	(259.0)
賣出回購金融資產款	(14.3)	(13.8)	(28.2)
已發行債務證券	115.7	(54.7)	61.5
同業及其他金融機構存放款項	30.9	48.4	79.6
向中央銀行借款	4.5	2.4	7.0
租賃負債	(0.6)	0.2	(0.4)
利息開支變化	197.3	(337.9)	(139.5)
淨利息收入變化	95.8	(328.8)	(236.6)

附註：

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

(ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款	5,094.0	74.4	5,178.3	71.7
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,430.1	20.9	1,660.7	23.0
存放同業款項	14.6	0.2	13.3	0.2
買入返售金融資產及拆出資金	176.9	2.6	200.3	2.8
存放中央銀行款項	128.6	1.9	167.7	2.3
合計	6,844.2	100.0	7,220.3	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2021年6月30日止六個月的人民幣7,220.3百萬元減少5.2%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣6,844.2百萬元，主要由於生息資產的平均收益率由去年同期的4.44%減至4.03%。生息資產的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣325,219.6百萬元增加4.5%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣339,763.2百萬元，平均結餘的增加主要為本行積極支持實體經濟，加大資產投放形成。

(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2021年及2022年6月30日止六個月分別佔總利息收入的71.7%及74.4%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明外，金額以人民幣百萬元列示)	平均結餘 ⁽¹⁾	截至6月30日止六個月				
		2022年		2021年		
		利息收入	平均收益率 (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入 (%)	
公司貸款	127,171.8	3,665.8	5.77	113,653.0	3,445.0	6.06
零售貸款	46,794.6	1,141.6	4.88	41,696.0	1,289.4	6.18
票據貼現	23,787.2	286.6	2.41	28,151.7	443.9	3.15
客戶貸款及墊款總額	197,753.6	5,094.0	5.15	183,500.7	5,178.3	5.64

附註：

(1) 指日均結餘，摘自本行未經審計管理賬目。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年6月30日止六個月的人民幣1,660.7百萬元減少13.9%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,430.1百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均收益率從截至2021年6月30日止六個月的3.30%減至截至2022年6月30日止六個月的2.75%，平均收益率下降主要由於市場利率下降所致。投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣100,688.9百萬元增長3.4%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣104,158.5百萬元，平均結餘的增加主要由於本行新增標準化投資所致。

(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2021年6月30日止六個月的人民幣13.3百萬元增長9.8%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣14.6百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣837.8百萬元增長86.1%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,559.0百萬元，平均結餘的增加由於本行增加存放同業的流動性資產所致。

(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2021年6月30日止六個月的人民幣200.3百萬元減少11.7%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣176.9百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從截至2021年6月30日止六個月的2.28%減少至截至2022年6月30日止六個月的1.94%，平均收益率的下降主要由於市場利率下降所致。買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣17,546.1百萬元增長4.2%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣18,280.9百萬元，平均結餘的增加由於本行增加買入返售金融資產及拆出資金所致。

(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2021年6月30日止六個月的人民幣167.7百萬元減少23.3%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣128.6百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣22,646.1百萬元減少20.5%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣18,011.2百萬元，平均結餘的減少主要由於存款準備金率下降使存放央行備付金日均結餘有所下降所致。存放中央銀行款項的平均收益率從截至2021年6月30日止六個月的1.48%減少至截至2022年6月30日止六個月的1.43%，平均收益率略微下降。

(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			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	3,412.3	77.8	3,671.3	81.0
賣出回購金融資產款及拆入資金	33.7	0.8	61.9	1.4
已發行債務證券	476.4	10.8	414.9	9.2
同業及其他金融機構存放款項	392.4	8.9	312.8	6.9
向中央銀行借款	71.2	1.6	64.2	1.4
租賃負債	2.3	0.1	2.7	0.1
合計	4,388.3	100.0	4,527.8	100.0

利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,527.8百萬元減少3.1%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣4,388.3百萬元，主要由於計息負債平均成本率從截至2021年6月30日止六個月的2.81%減少至截至2022年6月30日止六個月的2.60%，計息負債平均成本率下降主要由於本行主動優化負債結構，加大低成本負債營銷力度，有效降低負債成本。計息負債的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣321,835.8百萬元增加4.7%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣337,010.5百萬元，平均結餘的增加主要為本行加大營銷力度，有效增加負債規模，平均成本率的下降對利息開支的影響大於平均結餘的增加對利息支出的影響。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,671.3百萬元減少7.1%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,412.3百萬元，主要由於客戶存款平均成本率從截至2021年6月30日止六個月的2.82%減少至截至2022年6月30日止六個月的2.55%，客戶存款平均成本率下降主要由於本行積極調整客戶存款結構，加大低成本存款營銷力度，有效壓降客戶存款成本。客戶存款的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣260,820.6百萬元增加2.4%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣267,114.9百萬元，平均結餘的增加主要由於本行加大客戶存款營銷力度，有效增加客戶存款規模。

第四章 管理層討論與分析

(B) 賣出回購金融資產款的利息開支

賣出回購金融資產款的利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣61.9百萬元減少45.6%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣33.7百萬元，主要由於賣出回購金融資產款的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣5,624.6百萬元減少29.8%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,947.9百萬元，平均結餘的減少主要由於本行調整負債配置結構，減少賣出回購金融資產款項的配置。賣出回購金融資產款的平均成本率從截至2021年6月30日止六個月的2.20%減少至截至2022年6月30日止六個月的1.71%，賣出回購金融資產款的平均成本率減少主要由於市場利率下降所致。

(C) 已發行債務證券的利息開支

已發行債務證券的利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣414.9百萬元增長14.8%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣476.4百萬元，主要由於已發行債務證券的平均結餘由截至2021年6月30日止六個月的人民幣25,439.5百萬元增長32.2%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣33,618.4百萬元，平均結餘的增加主要由於本行增加同業存單的發行量所致。已發行債務證券的平均成本率從截至2021年6月30日止六個月的3.26%減少至截至2022年6月30日止六個月的2.83%，平均成本率的下降主要由於部分利率高的已發行債券到期償還，整體拉低已發行債務證券平均成本率。

(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的利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣312.8百萬元增長25.4%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣392.4百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣23,612.8百萬元增長8.6%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣25,633.3百萬元，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) 向中央銀行借款的利息開支

向中央銀行借款的利息開支從截至2021年6月30日止六個月的人民幣64.2百萬元增長10.9%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣71.2百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2021年6月30日止六個月的人民幣6,098.3百萬元增加6.7%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣6,506.2百萬元，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。向中央銀行借款的平均成本率從截至2021年6月30日止六個月的2.11%增長至截至2022年6月30日止六個月的2.19%。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差從截至2021年6月30日止六個月的1.63%減少至截至2022年6月30日止六個月的1.43%，主要由於生息資產的平均收益率從4.44%減少至4.03%，而該平均收益率的下降又主要由於(i)本行積極響應國家政策，減輕中小企業負擔，通過降低貸款利率來幫助中小企業渡過難關；(ii)本行主動調整資產結構，加大了對實體經濟的支持力度，壓降非標準化投資類資產導致收益率同比下降所致。

淨息差從截至2021年6月30日止六個月的1.66%減至截至2022年6月30日止六個月的1.45%，主要由於本行積極響應國家政策，減輕中小企業負擔，通過降低貸款利率來幫助中小企業渡過難關，同時本行主動調整資產結構，加大了對實體經濟的支持力度，壓降非標準化投資類資產導致利息收入同比下降所致。

(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			
	2022年	2021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	46.1	11.1	35.0	315.3
代理業務手續費	36.0	33.2	2.8	8.4
結算與清算手續費	81.6	67.7	13.9	20.5
銀行承兌匯票手續費	5.4	17.5	(12.1)	(69.1)
保函手續費	9.8	0.0	9.8	-
其他 ⁽¹⁾	63.3	61.8	1.5	2.4
小計	242.2	191.3	50.9	26.6
手續費及佣金支出	(15.6)	(24.5)	8.9	(36.3)
手續費及佣金收入淨額	226.6	166.8	59.8	35.9

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2021年6月30日止六個月的人民幣166.8百萬元增長35.9%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣226.6百萬元，主要由於本行積極推動業務輕資本轉型，優化業務結構，加大產品拓展營銷力度。

第四章 管理層討論與分析

(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2021年及2022年6月30日止六個月的淨收益分別為人民幣415.0百萬元和人民幣257.9百萬元。該減少主要由於市場波動公允價值下降及交易性金融資產利息收入減少所致。

(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。截至2022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36.0百萬元。

(D) 匯兌(虧損)/收益淨額

匯兌(虧損)/收益主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨額。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。截至2022年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣118.3百萬元。主要由於外幣匯率變動產生匯兌收益。

(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。截至2022年6月30日止六個月，本行的其他營業開支為人民幣2.8百萬元。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣922.5百萬元增加5.8%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣975.7百萬元。該增加主要由於員工成本增加所致。下表載列所示期間本行經營開支的主要組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額增減	變動百分比 (%)
員工成本	554.8	499.5	55.3	11.1
物業及設備開支	213.1	197.7	15.4	7.8
一般管理及行政開支	157.7	171.6	(13.9)	(8.1)
營業稅及附加費	50.1	53.7	(3.6)	(6.7)
總額	975.7	922.5	53.2	5.8
成本收入比率 ⁽¹⁾ (%)	30.78	29.15	1.63	5.59

附註：

(1) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	金額增減	變動百分比 (%)
工資及獎金	377.9	335.1	42.8	12.8
社會保險費	120.3	106.1	14.2	13.4
住房津貼	41.7	36.4	5.3	14.6
工會及職工教育開支	3.7	5.0	(1.3)	(26.0)
職工福利	9.9	16.2	(6.3)	(38.9)
其他	1.3	0.7	0.6	85.7
員工成本總額	554.8	499.5	55.3	11.1

員工成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣499.50百萬元增加11.1%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣554.8百萬元。員工成本的增加主要由於人員人數增加所致。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣197.7百萬元增加7.8%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣213.1百萬元。物業及設備開支增加主要由於資本性支出增加，折舊攤銷費用增加。

(C) 一般管理及行政開支

一般管理及行政開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣171.6百萬元下降8.1%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣157.7百萬元。一般管理及行政開支下降主要由於本行合理控制費用支出。

(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2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣53.7百萬元和人民幣50.1百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(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)	2022年	截至6月30日止六個月		變動百分比 (%)
		2021年	金額增減	
客戶貸款及墊款	1,223.6	1,109.0	114.6	10.3
投資類資產	505.5	583.4	(77.9)	(13.4)
承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	2.3	0.0	2.3	-
其他應收款	8.7	0.0	8.7	-
信用／資產減值損失總額	1,740.1	1,692.4	47.7	2.8

信用／資產減值損失從截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,692.4百萬元增加2.8%至截至2022年6月30日止六個月人民幣1,740.1百萬元，主要由於(i)本期核銷和市場化轉讓貸款及墊款；(ii)由於新冠疫情循環反覆，對實體經濟有一定影響，本行加大計提資產的減值損失。

客戶貸款及墊款信用減值損失從截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,109.0百萬元增加10.3%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,223.6百萬元，主要由於(i)本期核銷和市場化轉讓貸款及墊款；(ii)由於新冠疫情循環反覆，對實體經濟有一定影響，加大計提客戶貸款及墊款的減值損失。

投資類資產信用減值損失從截至2021年6月30日止六個月的人民幣583.4百萬元減少13.4%至截至2022年6月30日止六個月的人民幣505.5百萬元。

(viii) 所得稅抵免

2021年6月30日所得稅抵免額為人民幣17.1百萬元，2022年6月30日所得稅抵免額為人民幣103.5百萬元。所得稅為負值，主要由於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。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本行總資產分別為人民幣374,759.8百萬元及人民幣358,504.6百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期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2022年6月30日		截至2021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	207,428.5	55.3	198,595.3	55.4
減值損失準備	(5,455.0)	(1.5)	(5,354.2)	(1.5)
客戶貸款及墊款淨額	201,973.5	53.9	193,241.1	53.9
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	126,771.0	33.8	110,593.4	30.8
存放同業款項及拆出資金	4,913.5	1.3	8,779.3	2.4
現金及存放中央銀行款項	17,472.9	4.7	20,660.6	5.8
買入返售金融資產	10,768.6	2.9	13,092.1	3.7
其他資產 ⁽²⁾	12,860.3	3.4	12,138.1	3.4
資產總計	374,759.8	100.0	358,504.6	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2022年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣207,428.5百萬元，較2021年12月31日增加4.4%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的53.9%，與年初持平。

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2022年6月30日		截至2021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	135,104.8	65.2	126,837.4	63.8
零售貸款	47,337.7	22.8	48,006.1	24.2
票據貼現	24,986.0	12.0	23,751.8	12.0
客戶貸款及墊款總額	207,428.5	100.0	198,595.3	100.0

客戶貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本行提供各類貸款產品，絕大部分以人民幣計值。截至2022年6月30日及2021年12月31日，扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款佔總資產的比重均為53.9%。

本行公司貸款由截至2021年12月31日的人民幣126,837.4百萬元增加至截至2022年6月30日的人民幣135,104.8百萬元，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2021年12月31日的人民幣48,006.1百萬元減少1.4%至截至2022年6月30日的人民幣47,337.7百萬元。

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2022年6月30日		截至2021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	90,277.4	43.5	86,698.8	43.7
質押貸款	12,182.4	5.9	12,738.4	6.4
保證貸款	78,867.7	38.0	72,524.4	36.5
信用貸款	26,101.0	12.6	26,633.7	13.4
客戶貸款及墊款總額	207,428.5	100.0	198,595.3	100.0

截至2022年6月30日及2021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87.4%及86.6%。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2021年12月31日的人民幣26,633.7百萬元減少2.0%至截至2022年6月30日的人民幣26,101.0百萬元。

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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
於報告期期始	5,354.2	5,438.9
期內／年內計提	1,223.6	1,472.5
期內／年內核銷及其他	(1,155.9)	(1,613.8)
收回以前已核銷貸款及墊款	33.1	56.6
截至6月30日／12月31日	5,455.0	5,354.2

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2021年12月31日的人民幣5,354.2百萬元增加1.9%至截至2022年6月30日的人民幣5,455.0百萬元，貸款撥備餘額較年初略微上升。

(B) 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。

投資證券及其他金融資產(原值，未扣除減值準備)自截至2021年12月31日的人民幣111,983.2百萬元增加人民幣16,563.0百萬元至截至2022年6月30日的人民幣128,546.2百萬元，主要由於加大了債券投資的規模。

(ii) 負債

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本行負債總額分別為人民幣342,331.9百萬元及人民幣326,448.2百萬元。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2022年6月30日		截至2021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	272,842.6	79.7	255,987.9	78.4
同業及其他金融機構存放款項	17,487.1	5.1	17,844.1	5.5
賣出回購金融資產款	200.0	0.1	6,051.5	1.9
已發行債券	34,291.2	10.0	28,883.3	8.8
向中央銀行借款	6,789.7	2.0	7,055.1	2.2
其他負債 ⁽¹⁾	10,721.3	3.1	10,626.3	3.2
負債總額	342,331.9	100.0	326,448.2	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。

第四章 管理層討論與分析

(A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2022年6月30日及2021年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的79.7%及78.4%。

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2022年6月30日		截至2021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	57,798.6	21.2	57,145.2	22.3
定期	22,495.9	8.2	20,101.6	7.9
小計	80,294.5	29.4	77,246.8	30.2
零售存款				
活期	34,705.8	12.7	35,183.9	13.8
定期	144,645.4	53.0	129,059.5	50.4
小計	179,351.2	65.7	164,243.4	64.2
保證金存款	10,057.4	3.7	10,108.2	3.9
其他	3,139.5	1.2	4,389.5	1.7
客戶存款總額	272,842.6	100.0	255,987.9	100.0

客戶存款總額由截至2021年12月31日的人民幣255,987.9百萬元增加6.6%至截至2022年6月30日的人民幣272,842.6百萬元，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%，該筆債券2022年4月到期償還。

本行自2022年1月1日至2022年6月30日發行數筆面值總額人民幣34,420.0百萬元的同業存單，為期三個月至一年，有效年利率介於1.95%至2.97%之間。

(iii) 股東權益

下表載列所示日期本行股東權益的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2022年6月30日		截至2021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	46.5	15,069.8	47.0
資本公積	5,956.5	18.4	5,956.4	18.6
界定福利計劃儲備	(3.9)	—	(3.9)	—
投資重估儲備	133.3	0.4	157.1	0.5
盈餘公積	1,728.0	5.3	1,727.9	5.4
一般準備	4,955.9	15.3	4,955.9	15.4
保留盈利	4,549.6	14.0	4,155.7	13.0
非控股權益	38.8	0.1	37.5	0.1
總權益	32,428.0	100.0	32,056.4	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2022年6月30日，本行的不良貸款為人民幣4,126.0百萬元。下表載列截至所示日期按貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	195,103.6	94.1	187,139.0	94.3
關注	8,198.9	3.9	7,401.4	3.7
次級	863.5	0.4	1,041.6	0.5
可疑	2,024.8	1.0	1,820.8	0.9
損失	1,237.7	0.6	1,192.5	0.6
客戶貸款及墊款總額	207,428.5	100.0	198,595.3	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	4,126.0	1.99	4,054.9	2.04

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本行的不良貸款率分別為1.99%及2.04%，不良貸款率減少0.05%。

第四章 管理層討論與分析

(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2022年6月30日				截至2021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 (%)
批發及零售業	12,194.0	5.9	945.5	7.75	12,316.7	6.2	1,024.8	8.32
製造業	30,073.2	14.5	356.2	1.18	28,447.7	14.3	342.2	1.20
農、林、牧、漁業	7,500.0	3.6	225.3	3.00	8,513.5	4.3	384.4	4.51
建築業	12,247.4	5.9	224.5	1.83	11,681.2	5.9	291.9	2.50
房地產業	12,476.1	6.0	0.0	0.00	11,533.1	5.8	45.0	0.39
採礦業	5,020.9	2.4	80.1	1.60	5,382.0	2.7	15.4	0.29
水利、環境和公共設施管理業	3,856.9	1.9	0.0	0.00	3,495.8	1.8	0.0	0.00
文化、體育和娛樂業	3,612.6	1.7	254.9	7.06	4,618.8	2.3	1.0	0.02
租賃和商務服務業	22,499.5	10.9	35.5	0.16	18,483.9	9.3	94.8	0.51
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,162.2	1.0	15.6	0.72	2,111.3	1.1	20.5	0.97
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,190.9	4.9	63.1	0.62	7,990.2	4.0	34.2	0.43
教育業	1,619.1	0.8	2.5	0.15	1,602.6	0.8	0.2	0.01
住宿和餐飲業	2,645.4	1.3	48.1	1.82	2,686.8	1.3	63.5	2.36
金融業	5,565.0	2.7	0.0	0.00	4,575.0	2.3	0.0	0.00
衛生及社會服務業	2,188.4	1.1	0.0	0.00	2,161.2	1.1	0.0	0.00
居民及其他服務業	468.1	0.2	6.7	1.43	505.3	0.2	22.2	4.39
科學研究、技術服務和地質勘查業	643.8	0.3	20.2	3.14	613.8	0.3	19.9	3.25
信息傳輸、計算機服務和軟件業	141.3	0.1	10.5	7.43	116.7	0.1	9.4	8.04
公共管理、社會保障及社會組織業	0.0	0.0	0.0	0.00	1.8	0.0	0.0	0.00
零售貸款	47,337.7	22.8	1,837.3	3.88	48,006.1	24.2	1,685.5	3.51
票據貼現	24,986.0	12.0	0.0	0.00	23,751.8	12.0	0.0	0.00
總額	207,428.5	100.0	4,126.0	1.99	198,595.3	100.0	4,054.9	2.04

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、租賃和商務服務業、房地產業、建築業及批發和零售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2021年12月31日及2022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65.0%及66.2%。

(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2022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2022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	8,000.00	3.9
借款人B	租賃和商務服務業	2,463.00	1.2
借款人C	租賃和商務服務業	2,427.00	1.2
借款人D	建築業	2,398.00	1.2
借款人E	租賃和商務服務業	2,018.00	1.0
借款人F	租賃和商務服務業	1,994.62	1.0
借款人G	金融業	1,945.00	0.9
借款人H	租賃和商務服務業	1,825.00	0.9
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	1,800.00	0.9
借款人J	租賃和商務服務業	1,650.00	0.8

第四章 管理層討論與分析

(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2022年6月30日			截至2021年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款						
流動資金貸款	87,081.5	1,968.9	2.27	81,466.1	2,309.9	2.84
固定資金貸款	48,023.3	319.8	0.66	45,356.8	45.0	0.10
其他 ⁽²⁾	0.0	0.0	0.00	14.5	14.5	100.00
小計	135,104.8	2,288.7	1.69	126,837.4	2,369.4	1.87
零售貸款						
個人經營貸款	5,145.2	1,061.0	20.62	5,479.1	1,038.7	18.96
個人消費貸款	15,804.2	408.4	2.58	18,104.6	328.1	1.81
住宅及商業房按揭貸款	26,388.3	367.9	1.39	24,422.4	318.7	1.30
小計	47,337.7	1,837.3	3.88	48,006.1	1,685.5	3.51
票據貼現	24,986.0	0.0	0.00	23,751.8	0.0	0.00
不良貸款總額	207,428.5	4,126.0	1.99	198,595.3	4,054.9	2.04

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2021年12月31日的1.87%下降至截至2022年6月30日的1.69%。

零售貸款的不良貸款率由截至2021年12月31日的3.51%上升至截至2022年6月30日的3.88%。

(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2022年6月30日		截至2021年6月30日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
未逾期貸款	199,808.5	96.3	185,848.9	95.6
貸款已逾期：				
1至90天	4,195.8	2.0	5,165.0	2.7
91天至1年	1,178.3	0.6	1,237.9	0.6
1至3年	1,678.1	0.8	1,977.2	1.0
3年或以上	567.8	0.3	236.7	0.1
小計	7,620.0	3.7	8,616.8	4.4
客戶貸款及墊款總額	207,428.5	100.0	194,465.7	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			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	1,310.0	43.6	1,274.0	42.7
零售銀行業務	1,072.9	35.7	914.0	30.7
金融市場業務	445.8	14.8	787.4	26.4
其他 ⁽¹⁾	178.8	5.9	4.8	0.2
營業收入總額	3,007.5	100.0	2,980.2	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。

第四章 管理層討論與分析

(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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	15,482.7	16,141.0
保函 ⁽²⁾	2,295.2	1,926.1
信用證	2,764.7	1,457.9
信用卡未使用額度	8,667.8	7,979.0
小計	29,210.4	27,504.0
資本承諾	63.6	61.1
合計	29,274.0	27,565.1

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2021年12月31日的人民幣27,565.1百萬元增加6.2%至截至2022年6月30日的人民幣29,274.0百萬元。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部分資產負債表外承諾的增加。

(f) 其他事項

1. 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2022年6月30日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣20.70百萬元，目前共申請提款報賬18次，累計完成提款報賬314.48萬美元。
2. 在中期報告期內，本行積極推動普惠業務發展。

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2022年6月30日，本行有3,247名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣135,104.8百萬元，以及90,880名公司存款客戶，存款總額為人民幣80,294.5百萬元。截至2021年及2022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42.7%及43.6%。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 (%)
	2022年	2021年	
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	2,872.9	2,237.7	28.4
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(1,674.7)	(1,040.2)	61.0
淨利息收入	1,198.2	1,197.5	0.1
手續費及佣金收入淨額	111.8	76.5	46.1
營業收入	1,310.0	1,274.0	2.8
經營開支	(425.0)	(394.4)	7.8
資產減值損失	(1,169.1)	(294.8)	296.6
經營(虧損)/利潤	(284.1)	584.8	(148.6)
稅前(虧損)/利潤	(284.1)	584.8	(148.6)

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) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2022年6月30日及2021年12月31日，公司貸款分別為人民幣135,104.8百萬元及人民幣126,837.4百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的65.2%及63.8%。

(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2022年6月30日及2021年12月31日，票據貼現分別為人民幣24,986.0百萬元及人民幣23,751.8百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的12.0%及12.0%。

(iii) 公司存款

本行接受公司客戶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2022年6月30日及2021年12月31日，公司存款總額分別為人民幣80,294.5百萬元及人民幣77,246.8百萬元，分別佔本行客戶存款總額的29.4%及30.2%。

(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2021年及2022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106.2百萬元及人民幣242.2百萬元。由於本行持續加大公司理財的宣傳和銷售力度，且本行省內公司客戶對理財產品的投資意願增強，致使理財產品總金額增長。

(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2021年及2022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10.97百萬元及人民幣11.36百萬元。

(C) 結算服務

本行向公司客戶提供國內外結算服務。

國內結算服務：本行通過銀行承兌票據、託收及電匯等形式提供國內結算服務。截至2022年6月30日及2021年12月31日，本行國內結算交易量分別約為人民幣5,099.09億元及人民幣9,251.9億元。

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2022年6月30日及2021年12月31日，國際結算交易量分別為234百萬美元及244百萬美元。

(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2022年6月30日，本行有113,683名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣47,337.7百萬元，以及逾8.29百萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣179,351.2百萬元。截至2021年及2022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30.7%及35.7%。

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2022年6月30日，本行共有280,120名財富客戶和2,223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 (%)
	2022年	2021年	
對外淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,477.8)	(1,174.7)	25.8
分部間淨利息收入 ⁽²⁾	2,504.6	2,077.6	20.6
淨利息收入	1,026.8	902.9	13.7
手續費及佣金收入淨額	46.1	11.1	315.3
營業收入	1,072.9	914.0	17.4
經營開支	(348.1)	(282.9)	23.0
資產減值損失	(57.0)	(801.9)	(92.9)
經營利潤／(虧損)	667.8	(170.9)	(490.8)
稅前利潤／(虧損)	667.8	(170.9)	(490.8)

附註：

- (1) 指第三方收入及開支淨額。
(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(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2022年6月30日及2021年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣47,337.7百萬元及人民幣48,006.1百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的22.8%及24.2%。

(ii) 零售存款

本行吸納零售客戶提供的以人民幣和主要外幣計值的活期和定期存款。截至2022年6月30日及2021年12月31日，零售存款總額分別為人民幣179,351.2百萬元及人民幣164,243.4百萬元，分別佔本行客戶存款總額的65.7%及64.2%。

(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2022年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為9.08百萬張。截至2022年6月30日及2021年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣44,986.1百萬元及人民幣76,933.6百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(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、存取現金和轉賬結算等金融服務。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2022年6月30日，本行貸記卡發卡量為637,591張，其中信用卡612,191張、公務卡25,400張；循環信用額度人民幣113.14億元，其中信用卡人民幣107.64億元、公務卡人民幣5.50億元；透支餘額人民幣26.32億元，其中信用卡人民幣25.95億元、公務卡人民幣0.37億元；透支戶數255,932戶，其中信用卡252,505戶、公務卡3,427戶；貸記卡收入合計人民幣0.96億元，其中中間業務收入人民幣0.73億元、利息收入人民幣0.23億元。

(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2022年6月30日，本行收單業務商戶共7.89萬戶，商戶進行的交易約為8,891.28萬筆，商戶業務交易總額約為人民幣232.33億元。

(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2022年及2021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23,028.03百萬元及人民幣27,822.77百萬元。截至2022年6月30日，本行有185,069名零售理財客戶，截至2022年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎3.40%至4.45%。

(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2022年6月30日，本行已與2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。

代銷理財：截至2022年6月30日，本行已與3家理財公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的理財產品，報告期內銷售金額為人民幣239.70百萬元。

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2022年及2021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72.61百萬元及人民幣68.72百萬元。

(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2022年6月30日，本行有逾4,306,746名薪酬支付服務客戶。截至2022年及2021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4,386.87百萬元及人民幣3,707.18百萬元。

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。

第四章 管理層討論與分析

(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2022年及2021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14.8%及26.4%。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		
	2022年	2021年	變化百分比 (%)
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	976.4	1,327.9	(26.5)
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(829.9)	(1,037.4)	(20.0)
淨利息收入	146.5	290.5	(49.6)
手續費及佣金收入淨額	5.4	17.5	(69.1)
交易淨收益	257.9	415.0	(37.9)
投資證券淨收益	36.0	64.4	(44.1)
營業收入	445.8	787.4	(43.4)
經營開支	(144.6)	(243.7)	(40.7)
資產減值損失	(503.0)	(595.6)	(15.5)
經營(虧損)	(201.8)	(52.0)	288.1
稅前(虧損)	(201.8)	(52.0)	288.1

附註：

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

(i) 貨幣市場交易

本行利用多種貨幣市場工具調節本行流動性並從貨幣市場交易賺取利息收入。貨幣市場交易主要包括(i)同業存款；(ii)同業拆借；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2022年6月30日及2021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17,487.1百萬元及人民幣17,844.1百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金(原值，未扣除減值準備)分別為人民幣3,563.5百萬元及人民幣4,889.3百萬元。

(B) 同業拆借

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本行向任何銀行及其他金融機構拆出資金餘額合計為人民幣1,350.0百萬元及人民幣3,890.0百萬元。

(C) 回購及逆回購交易

本行回購及逆回購交易的相關證券主要為以人民幣計值的政府債券及政策性金融債券。截至2022年6月30日及2021年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣10,768.6百萬元及人民幣13,092.1百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣200.0百萬元及人民幣6,051.5百萬元。

(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2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	33,817.5	26.7	29,942.9	27.1
以攤餘成本計量的金融資產	82,167.8	64.8	70,974.8	64.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	10,456.9	8.2	9,346.8	8.5
其他權益工具投資	328.8	0.3	328.9	0.3
投資證券及其他金融資產總額	126,771.0	100.0	110,593.4	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2021年12月31日的人民幣110,593.4百萬元增加14.6%至截至2022年6月30日止的人民幣126,771.0百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(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2022年6月30日		截至2021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	16,096.1	12.7	16,380.8	14.8
三個月或以內到期	2,607.2	2.1	7,325.1	6.6
三個月至一年內到期	10,757.5	8.5	12,716.3	11.5
一至五年內到期	42,507.7	33.5	30,754.0	27.8
五年以上到期	29,261.1	23.1	31,633.8	28.6
無期限 ⁽¹⁾	25,541.4	20.1	11,783.4	10.7
合計	126,771.0	100.0	110,593.4	100.0

附註：

(1) 指已減值投資、已逾期一個月以上的投資及股權投資。

本行剩餘期限介乎一年至五年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2022年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣36,279.10百萬元。下表載列截至2022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
22甘肅債18	4,320.00	3.29	2042/6/28
22甘肅債22	2,314.00	3.29	2042/6/28
21甘肅13	1,780.00	3.10	2031/9/3
20甘肅債16	1,420.00	3.57	2040/5/29
22甘肅債01	1,180.00	2.93	2029/2/23
18甘肅債01	1,040.00	3.39	2023/4/24
19附息國債11	1,020.00	2.75	2022/8/8
20甘肅債06	780.00	2.96	2027/3/10
20甘肅債14	770.00	3.57	2040/5/29
19附息國債04	750.00	3.19	2024/4/11

(D) 持有金融債券

截至2022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29,890.29百萬元。下表載列截至2022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
16進出03	2,190.00	3.33	2026/2/22
21進出05	1,300.00	3.22	2026/5/14
18農發01	1,110.00	4.98	2025/1/12
20農發08	1,090.00	3.45	2025/9/23
18農發08	1,080.00	4.37	2023/5/25
16農發08	1,040.00	3.37	2026/2/26
19進出05	1,000.00	3.28	2024/2/11
16農發05	980.00	3.33	2026/1/6
16農發18	810.00	3.58	2026/4/22
15進出14	800.00	3.87	2025/9/14

第四章 管理層討論與分析

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2022年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、184家支行、4家小微支行以及2個社區支行，覆蓋甘肅省所有市州區域和約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	17
平涼分行	平涼市崆峒區興北路中段甘肅銀行大廈	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	12
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	9
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	甘南州合作市當周街125號	747000	5
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
合計			203

(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2022年6月30日，本行共有逾403.27萬名網上銀行客戶，包括6.22萬名公司客戶及逾397.06萬名零售客戶。截至2022年6月30日，本行的公司客戶共進行逾179萬次網上交易，交易總額約為人民幣3,193億元；零售客戶共進行約707萬次網上交易，交易總額約為人民幣998萬元。

(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2022年6月30日，本行直銷銀行平台有逾110.09萬名註冊用戶，直銷銀行客戶AUM約為人民幣26億元。

(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2022年6月30日，本行共有約335.85萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為687萬筆，交易總額約為人民幣875億元。

(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2022年6月30日，本行共有571,195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2022年6月30日，本行有203個營業網點、99個離行式自助服務區以及621台自助服務設備。

(F) 微信銀行

微信已成為向零售客戶提供增值服務的重要渠道。客戶通過微信銀行可獲得服務包括本行產品和服務；管理賬戶、交易查詢、繳費支付及便民服務；及本行營業網點查詢。截至2022年6月30日，本行共有超過96.13萬名微信銀行客戶。

(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2022年6月30日，該平台入駐商戶1,040戶，擁有用戶157萬戶。

第四章 管理層討論與分析

(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2022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2022年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有35名公司貸款客戶，923名公司存款客戶，6,660名零售貸款客戶以及103,477名零售存款客戶。截至2022年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員114名。

截至2022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1,760.6百萬元、人民幣1,530.5百萬元及人民幣1,043.5百萬元。於2021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48.9百萬元，佔本行總營業收入的0.78%。截至2022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21.2百萬元，佔本行總營業收入的0.70%。

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

為支援本行業務營運及經營管理，本行持續開展信息系統功能優化及升級。截至2021年及2022年6月30日止六個月，本行在信息科技方面的投資分別為人民幣74.9百萬元及人民幣80.7百萬元。

2022年，甘肅銀行按照五年戰略規劃，統籌推進產品創新與數位化轉型，圍繞對公、個人、零售信貸、網路金融、同業五大條線，制定了28項創新產品計劃；以「構建一個生態體系(即智慧零售行銷生態體系)、打通兩個管道(即小甘雲廳、小甘微廳)」為目標，圍繞數位化行銷、數位化運營，制定了20項數位化轉型推進項目。

上半年，甘肅銀行產品創新與數位化轉型工作有序推進，數位化行銷和運營能力持續提升。截止2022年6月30日，供應鏈金融、黃金積存、同業存款質押、醫保電子憑證、開薪寶等14項創新產品完成投產；小甘雲廳、智慧行銷服務平台、智慧客服系統、統一資料資產門戶、隴銀通等9項數位化轉型項目完成投產及優化。

3. 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。

第四章 管理層討論與分析

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策略。

行業	授信策略
先進製造業、鐵路、高速公路、機場、管道運輸業、水利發電、電力供應、風力發電、太陽能發電、高等教育、醫院、軟件和信息技術服務業、自來水生產和供應、污水處理及再生利用業、牛羊飼養、種子種苗、水利管理業、電信業、互聯網和相關服務業(「積極增長類」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 優先配置於行業中具備技術優勢、市場較為成熟、發展潛力較大的客戶。
石油化工、金屬冶煉和壓延加工業、通用設備製造業、火力發電、遊覽景區管理、名勝風景區管理、森林公園管理及其他遊覽景區管理業、非高等教育、熱力生產和供應、生態保護和環境治理、煤炭開採和洗選業、石油開採業、貴金屬礦採選、稀有稀土金屬礦採選(「選擇性增長」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 篩選行業重點地區和業內優質企業予以選擇性支援。
傳統設備製造業、傳統能源礦產業、批發業、建築業(「維持份額類」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 在有效控制信貸風險的前提下，審慎支持、有退有進，維持整體總量不變,保持合理授信水準。
煉焦、平板玻璃、鐵合金冶煉、電石、電解鋁(「壓縮退出類」行業)	<ul style="list-style-type: none">• 應嚴控新增有效壓縮，實現業務餘額有效壓降。

(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。

第四章 管理層討論與分析

(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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	183.12	215.95

本行淨穩定資金比例

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
可用的穩定資金期末數值	258,131.8	251,541.4	242,269.2
所需的穩定資金期末數值	203,575.5	202,027.3	194,544.1
淨穩定資金比例(%)	126.80	124.51	124.53

第四章 管理層討論與分析

(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；
- 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。

第四章 管理層討論與分析

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。

2. 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)	2022年6月30日	2021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	5,956.5	5,956.4
界定福利計劃儲備	(3.9)	(3.9)
投資重估儲備	133.3	157.1
盈餘儲備	1,728.0	1,727.9
一般風險準備	4,955.9	4,955.9
保留盈利	4,549.6	4,155.7
非控股權益可計入部分	23.8	23.4
核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾	(218.1)	(254.3)
核心一級資本淨額	32,194.9	31,788.0
其他一級資本 ⁽²⁾	3.2	3.1
一級資本淨額	32,198.1	31,791.1
二級資本		
超額貸款損失準備	1,315.0	1,299.4
非控股權益合資部分	6.4	6.2
資本基礎淨額	33,519.5	33,096.7
風險加權資產總額	273,309.0	266,085.1
核心一級資本充足率(%)	11.78	11.95
一級資本充足率(%)	11.78	11.95
資本充足率(%)	12.26	12.44

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2022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。

II. 股東詳情

(I) 本行內資股十大股東的持股詳情

截至2022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2022年 6月30日所持 本行股份數量 ⁽¹⁾	於2022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
10	敬業集團有限公司	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912,786,035股(佔已發行股份6.06%)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2022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
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	455,449,000(L) ⁽¹⁾	3.02	12.01

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省金融資本集團有限公司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。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2022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

1. 董事、監事及高級管理層成員資料

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	56	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、戰略發展工作，全面負責推進全行經營管理工作。分管董事會辦公室、戰略發展部、黨委組織部(人力資源部)

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為 董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
吳長虹女士	59	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
史光磊先生	41	2021年12月	2021年12月24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
趙星軍先生	53	2021年12月	2021年12月24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	49	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
郭繼榮先生	51	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
楊春梅女士	44	2021年12月	2021年12月24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
馬志強先生	52	2011年9月	2021年12月3日	非執行董事 (職工董事) ⁽²⁾	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
羅玫女士	46	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、審計委員會及提名與薪酬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	45	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、審計委員會、提名與薪酬委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	獲委任為董事日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
王汀汀先生	45	2021年12月	2021年12月24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，特別是基於其於經濟金融研究工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、提名與薪酬委員會及關聯交易與風險控制委員會履行其董事職責
劉光華先生	52	2021年12月	2021年12月24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工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、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被本行股東大會或職工代表大會(對於職工董事而言)首次選舉為董事的日期。
- ⁽²⁾ 馬志強先生已於2022年8月12日向本行董事會提交辭呈，即日生效。本行現正物色合適人選繼任馬先生的職務，並將於適當時候另行刊發公告。

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	59	2018年11月	2018年11月12日	監事長、 職工代表監事	全面負責監事會工作，主要負責監督董事會、經營管理層各項工作合法合規，負責審計、安全保衛、機構建設、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
張延龍先生	37	2021年12月	2021年12月24日	股東監事	監督董事會及高級管理層
韓振江先生	54	2021年12月	2021年12月24日	股東監事	監督董事會及高級管理層
曾樂虎先生	51	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
羅藝先生	42	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
馬潤平先生	59	2021年12月	2021年12月24日	外部監事	監督董事會及高級管理層
李宗義先生	52	2021年12月	2021年12月24日	外部監事	監督董事會及高級管理層
王效沛先生	50	2012年7月	2021年12月3日	職工代表監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層
劉培訓先生	54	2012年3月	2021年12月3日	職工代表監事	代表本行員工監督董事會及高級管理層

附註：

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

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

高級管理層

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層 的日期	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
仇金虎先生	60	2015年1月	2015年1月23日	副行長 ⁽¹⁾	負責財務板塊、個人業務板塊工作和全行脫貧攻堅幫扶工作。分管計劃財務部、個人業務部、網絡金融部、信用卡中心、幫扶辦。
郝菊梅女士	53	2012年2月	2019年3月5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。重點負責推進全行風險資產化解、清收和處置工作。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、協助董事長分管董事會辦公室。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

姓名	年齡	加入本行的時間	首次獲委任為高級管理層 的日期	於最後實際可行 日期擔任職位	職責
陳金輝先生	53	2012年7月	2020年5月26日	副行長 ⁽²⁾	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	46	2011年12月	2020年5月26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、法律合規部。
馮煜輝先生	58	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。

附註：

⁽¹⁾ 自2022年7月18日起，仇金虎先生因其到齡退休，不再擔任本行副行長職務。

⁽²⁾ 自2022年7月18日起，陳金輝先生因其工作變動，不再擔任本行副行長職務。

II. 董事、監事及高級管理層成員變動情況

(I) 董事變動

本行董事會於2022年8月12日收到非執行董事(職工董事)馬志強先生的辭呈，因為其工作調動，請求辭去本行非執行董事(職工代表董事)及董事會下設戰略發展委員會委員及消費者權益保護委員會主任委員的職務，自2022年8月12日生效。本行現正物色合適人選繼任馬先生的職務，並將於適當時候另行刊發公告。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

根據本行公司章程，董事會由14名董事組成。截至最後實際可行日期，本行董事會有12名董事。本行於2022年6月24日的2022年第一次臨時股東大會上通過決議委任王錫真先生為本行執行董事，委任尚待其任職資格經監管機構的核准後方可生效，目前尚未履職。本行正根據公司章程甄選第14名董事，並力爭盡快委任。據本行中國法律顧問國浩律師(上海)事務所告知，雖然本行董事的實際人數低於公司章程中所述人數，但董事會仍能正常運作。國浩律師(上海)事務所認為，該等董事會的組成將不會導致違反任何所適用的中國法律法規。

(II) 監事變動

於報告期內及截至最後實際可行日期，本行無監事變動情況。

(III) 高級管理層成員變動

董事會於2022年6月1日會議審議通過委任王錫真先生擔任本行行長，任期至第三屆董事會屆滿為止，委任尚待其任職資格經監管機構的核准後方可生效，目前尚未履職。

自2022年7月18日起，仇金虎先生因其到齡退休，不再擔任本行副行長職務。

自2022年7月18日起，陳金輝先生因其工作變動，不再擔任本行副行長職務。

除上述披露者外，於報告期內，概無董事、監事及高級管理層變動的信息需根據香港上市規則第13.51B(1)條予以披露。

III. 公司秘書

於報告期內，黃偉超先生為本行的公司秘書，其在本行的主要聯絡人為本行副行長兼董事會秘書郝菊梅女士，並由郝菊梅女士向董事長就重大事項進行匯報。

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
史光磊先生	非執行董事	甘肅省國投	財務總監
趙星軍先生	非執行董事	甘肅金融控股集團	黨委委員，副總經理
郭繼榮先生	非執行董事	酒鋼集團	資本資源國際部總經理
張有達先生	非執行董事	金川集團	黨委常委，副總經理
楊春梅女士	非執行董事	蒙商銀行	董事會辦公室副主任(主持工作)
張延龍先生	股東監事	甘肅省電力投資集團有限責任公司	資本管理部(外派董監事管理中心) 副主任
韓振江先生	股東監事	甘肅靖遠煤電股份有限公司	董事、資產財務部部長、財務總監
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

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2022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
馬志強先生 ⁽²⁾	職工代表董事	內資股	實益擁有人	300,000(L) ⁽¹⁾	0.003	0.002
王效沛先生	職工代表監事	內資股	實益擁有人	200,000(L) ⁽¹⁾	0.002	0.001
劉培訓先生	職工代表監事	內資股	實益擁有人	200,000(L) ⁽¹⁾	0.002	0.001

附註：

⁽¹⁾ L代表好倉。

⁽²⁾ 馬志強先生於2022年8月12日辭任本行非執行董事(職工代表董事)。

除上述披露者外，截至2022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2022年6月30日，本行有4,311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	1,027	23.82
零售銀行業務	1,070	24.82
金融市場業務	16	0.37
財務及會計	516	11.97
風險管理、內部審計及法律合規	380	8.81
信息技術	118	2.74
管理	209	4.86
櫃員	684	15.86
其他	291	6.75
合計	4,311	100

下表載列截至2022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	1,435	33.29
31至40歲	2,068	47.97
41至50歲	547	12.69
51歲或以上	261	6.05
合計	4,311	100

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

下表載列截至2022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	311	7.21
本科	3,602	83.55
其他	398	9.24
合計	4,311	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。

本行將企業管治守則及前中國銀保監會發佈的《銀行保險機構公司治理準則》(「公司治理準則」)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公司治理準則。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公司治理準則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，本行已遵守於年內生效的企業管治守則中遵守所載所有守則條文，並在適當的情況下採納若干建議最佳常規。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公司治理準則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) 2021年度末期股息

於2022年3月30日召開的本行董事會會議上，董事會考慮未來本行業務發展需要充足資本支持，建議本行不派發2021年末期股息，不進行公積金轉增資本。

該等議案於本行2022年6月24日召開的2021年股東週年大會上審議通過。

(2) 2022年中期股息

本行截至2022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2022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2022年1月1日至2022年6月30日，本行發行數筆同業存單，本金總額為人民幣34,420百萬元。該等同業存單為期3個月至1年，有效年利率介於1.95%至2.97%之間。

金融債券

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為股東週年大會批准之日(即2020年6月3日)起18個月。

鑒於最新債券市場環境變化及監管部門審批流程要求，本行已於2021年3月29日經董事會審議通過本行延長2020年股東週年大會決議批准的《關於公開發行二級資本債券的議案》的有效期至2020年股東週年大會批准之日(即2021年5月24日)起18個月內有效，方案其餘內容不變。

於2021年8月27日召開的董事會會議上，董事會建議本行發行規模合計不超過人民幣100億元(含人民幣100億元)的金融債券。該議案於本行2022年6月24日召開的2021年股東週年大會上審議通過，該授權議案的有效期為自中國人民銀行及其他相關監管機構批准發行非資本金融債券之日起24個月內有效。

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(具有中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的涵義)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2022年6月24日舉行的2021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2022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2022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2022年度外部審計機構的議案於本行2021年股東週年大會通過之日(即2022年6月24日)起至本行2022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2022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2022年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據、本中期報告及中期業績公告。

XII. 發佈2022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2022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年及2022年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2021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



SHINEWING (HK) CPA Limited
17/F, Chubb Tower, Windsor House,
311 Gloucester Road,
Causeway Bay, Hong Kong

信永中和(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣告士打道311號
皇室大廈安達人壽大樓17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80至145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2022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。

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

2022年8月30日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		6,759,788	6,918,686
利息開支		(4,388,281)	(4,527,758)
淨利息收入	4	2,371,507	2,390,928
手續費及佣金收入		242,203	191,306
手續費及佣金開支		(15,641)	(24,453)
手續費及佣金收入淨額	5	226,562	166,853
交易淨收益	6	257,865	414,985
投資證券淨收益	7	36,000	64,362
匯兌淨收益／(虧損)		118,319	(59,125)
其他營業(開支)／收入淨額	8	(2,763)	2,177
營業收入		3,007,490	2,980,180
經營開支	9	(975,747)	(922,504)
資產減值損失，經扣除撥回	10	(1,740,105)	(1,692,421)
經營利潤		291,638	365,255
應佔聯營公司利潤	22	73	331
稅前利潤		291,711	365,586
所得稅抵免	11	103,503	17,135
期內利潤		395,214	382,721

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期內利潤		395,214	382,721
期內其他綜合(開支)/收益：			
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	21	(89)	(65)
— 於投資重估儲備確認的公允價值變動		(31,571)	(10,758)
— 其後可重新分類項目的所得稅		7,915	2,706
期內其他綜合開支，扣除所得稅		(23,745)	(8,117)
期內綜合收益總額		371,469	374,604
以下人士應佔期內利潤：			
— 本行擁有人		393,917	381,447
— 非控股權益		1,297	1,274
		395,214	382,721
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
— 本行擁有人		370,172	373,330
— 非控股權益		1,297	1,274
		371,469	374,604
每股盈利			
— 基本及攤薄(人民幣分)	12	2.61	2.53

簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日

	附註	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	17,472,854	20,660,560
存放同業款項	14	3,563,534	4,889,320
拆出資金	15	1,350,000	3,890,000
買入返售金融資產	16	10,768,618	13,092,054
按攤銷成本計量的金融資產	17	82,167,755	70,974,947
應收利息	18	6,333,221	5,926,927
客戶貸款及墊款	19	201,973,526	193,241,097
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	20	33,817,495	29,942,944
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	10,785,706	9,675,569
應佔聯營公司利益	22	10,385	10,312
物業及設備	23	3,008,942	3,043,380
使用權資產	24	229,122	244,514
遞延稅項資產	25	1,896,639	1,862,158
其他資產	26	1,382,034	1,050,820
資產總額		374,759,831	358,504,602
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	28	6,789,681	7,055,091
同業及其他金融機構存放款項	29	17,487,102	17,844,062
賣出回購金融資產款	30	200,000	6,051,480
客戶存款	31	272,842,565	255,987,920
應計員工成本	32	395,721	504,481
應付稅項		1,122	2,383
應付利息	33	6,402,012	7,457,264
已發行債券	34	34,291,205	28,883,313
遞延稅項負債	25	4,173	32,972
租賃負債	24	182,217	197,657
其他負債	35	3,736,065	2,431,588
負債總額		342,331,863	326,448,211

簡明合併財務狀況表

於2022年6月30日

	附註	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
權益			
股本	36	15,069,791	15,069,791
資本儲備	37(a)	5,956,530	5,956,422
界定福利計劃儲備		(3,902)	(3,902)
投資重估儲備		133,312	157,057
盈餘公積	37(b)	1,727,903	1,727,903
一般準備	37(c)	4,955,881	4,955,881
保留盈利		4,549,642	4,155,725
本行擁有人應佔總權益		32,389,157	32,018,877
非控股權益		38,811	37,514
總權益		32,427,968	32,056,391
負債及權益總計		374,759,831	358,504,602

本行董事會於2022年8月30日批准並授權刊發第80至145頁之簡明合併財務報表，並由以下代表簽署：

劉青先生
董事

吳長虹女士
董事

湯瀾女士
監事

郝菊梅女士
高級管理人員

簡明合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔									
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利	投資	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
			計劃儲備 人民幣千元	重估儲備 人民幣千元						
於2022年1月1日	15,069,791	5,956,422	(3,902)	157,057	1,727,903	4,955,881	4,155,725	32,018,877	37,514	32,056,391
期內利潤	-	-	-	-	-	-	393,917	393,917	1,297	395,214
期內其他綜合開支	-	-	-	(23,745)	-	-	-	(23,745)	-	(23,745)
期內綜合(開支)/收益總額	-	-	-	(23,745)	-	-	393,917	370,172	1,297	371,469
股東投入(附註37(a))	-	108	-	-	-	-	-	108	-	108
於2022年6月30日(未經審核)	15,069,791	5,956,530	(3,902)	133,312	1,727,903	4,955,881	4,549,642	32,389,157	38,811	32,427,968

簡明合併權益變動表

截至2022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		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
				重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 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37(a))	-	528	-	-	-	-	-	528	-	528
利潤撥款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一撥款至盈餘公積	-	-	-	-	55,110	-	(55,110)	-	-	-
向非控股權益派付股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(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

簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動		
稅前利潤	291,711	365,586
調整項目：		
物業及設備折舊	121,851	109,030
使用權資產折舊	78,539	73,559
無形資產攤銷	7,164	3,363
資產減值損失，經扣除撥回	1,740,105	1,692,421
租賃負債利息開支	2,309	2,736
已發行債券利息開支	476,402	414,919
處置物業及設備的虧損／(收益)	702	(292)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務證券未變現虧損	80,729	29,172
投資證券淨收益	(36,000)	(64,362)
政府補助	(1,903)	(780)
金融投資利息收入	(1,345,699)	(1,359,076)
應佔聯營公司利潤	(73)	(331)
	1,415,837	1,265,945
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨減少	943,543	623,172
同業及其他金融機構存放款項及拆出資金淨(增加)／減少	(70,457)	68,131
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	(3,955,280)	(3,244,367)
客戶貸款及墊款淨增加	(9,956,022)	(13,670,791)
其他經營資產淨增加	(1,935,193)	(2,062,037)
	(14,973,409)	(18,285,892)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(265,410)	284,381
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨(減少)／增加	(356,960)	812,221
賣出回購金融資產款淨減少	(5,851,480)	(1,938,370)
客戶存款淨增加	16,854,645	4,877,956
其他經營負債淨增加／(減少)	174,265	(1,110,017)
	10,555,060	2,926,171

簡明合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
經營所用的現金	(3,002,512)	(14,093,776)
已退／(已付)所得稅	40,666	(3,582)
經營活動所用的現金淨額	(2,961,846)	(14,097,358)
投資活動		
處置投資所得款項	19,890,908	23,075,911
金融投資利息收入	1,372,915	1,086,049
處置物業及設備所得款項	1,370	2,007
收購投資的付款	(31,532,631)	(16,727,425)
收購物業、設備及無形資產的付款	(91,047)	(122,209)
投資活動(所用)／產生的現金淨額	(10,358,485)	7,314,333
融資活動		
已收政府補助	1,903	780
股權持有人出資所得款項	108	528
發行新債券所得款項	33,965,874	29,465,994
已發行債券還款	(29,020,000)	(25,780,000)
租賃負債還款	(78,587)	(66,734)
已發行債券已付利息	(50,000)	(123,006)
租賃負債已付利息	(2,309)	(2,736)
已付股息	(82)	(52)
付予非控股權益的股息	(418)	(841)
融資活動產生的現金淨額	4,816,489	3,493,933
現金及現金等價物淨減少	(8,503,842)	(3,289,092)
期初現金及現金等價物	26,699,642	28,478,667
期末現金及現金等價物(附註41)	18,195,800	25,189,575
已收利息	6,437,908	6,296,163
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息開支)	(4,929,206)	(5,100,296)

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022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，註冊辦事處地址為及主要營業地點為甘肅省蘭州市城關區東崗西路525-1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2022年6月30日，本行設有1個總行營業部、12家分行、184家支行、4家小微支行、2個社區支行及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2022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。該等附註包括對明了本集團自2021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2021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2022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	於2021年6月30日之後的新型冠狀病毒相關租金寬減
國際財務報告準則第3號之修訂	對概念架構的提述
國際會計準則第16號之修訂	物業、廠房及設備－未作擬定用途前之所得款項
國際會計準則第37號之修訂	虧損合約－履行合約的成本
國際財務報告準則之修訂	國際財務報告準則2018年至2020年週期之年度改進

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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		
— 存放中央銀行款項	128,620	167,682
— 存放同業款項	14,640	13,337
— 拆出資金	6,657	91
— 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	3,665,834	3,444,993
個人貸款和墊款	1,141,553	1,289,365
票據貼現	286,587	443,946
— 買入返售金融資產	170,198	200,196
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	183,340	195,566
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,162,359	1,163,510
	6,759,788	6,918,686
減：利息開支		
— 向中央銀行借款	(71,207)	(64,155)
— 同業及其他金融機構存放款項	(392,431)	(312,697)
— 客戶存款：		
公司客戶	(792,925)	(1,207,260)
個人客戶	(2,619,353)	(2,464,076)
— 賣出回購金融資產款	(33,654)	(61,915)
— 已發行債券	(476,402)	(414,919)
— 租賃負債	(2,309)	(2,736)
	(4,388,281)	(4,527,758)
	2,371,507	2,390,928

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

5. 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費	46,088	11,127
— 銀行承兌匯票服務手續費	5,449	17,466
— 代理業務手續費	36,011	33,231
— 結算與清算手續費	81,614	67,705
— 保函服務費	9,794	—
— 其他	63,247	61,777
	242,203	191,306
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費	(3,476)	(3,577)
— 銀行卡服務手續費	(12,157)	(15,115)
— 其他	(8)	(5,761)
	(15,641)	(24,453)
	226,562	166,853

6. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
交易性金融工具		
— 債券已實現收益	254,180	142,587
— 債券未實現虧損	(80,729)	(29,172)
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	84,414	301,570
	257,865	414,985

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021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	36,000	64,362

8. 其他營業(開支)／收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助(附註)	1,903	780
租賃收入	1,612	2,238
出售物業與設備(虧損)／收益	(702)	292
其他經營開支	(5,576)	(1,133)
	(2,763)	2,177

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2022年6月30日止六個月

9. 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021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	377,870	335,060
— 職工福利	9,865	16,195
— 社會保險	120,374	106,074
— 住房公積金	41,669	36,418
— 工會及職工教育經費	3,718	5,004
— 其他	1,313	742
	554,809	499,493
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	121,851	109,030
— 使用權資產折舊	78,539	73,559
— 無形資產攤銷	7,164	3,363
— 租金及物業管理費	5,561	11,671
	213,115	197,623
營業稅及附加費	50,100	53,747
其他一般及行政開支	157,723	171,641
	975,747	922,504

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021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	(89)	(65)
按攤銷成本計量的金融資產	505,566	583,442
其他應收款項	8,719	—
客戶貸款及墊款	1,223,593	1,109,044
承兌滙票、保函及信用卡未使用額度	2,316	—
	1,740,105	1,692,421

11. 所得稅抵免

(a) 所得稅：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
即期稅項		
—中國企業所得稅	940	1,302
過往年度超額撥備		
—中國企業所得稅	(49,078)	—
遞延稅項(附註25)		
—本年度	(55,365)	(18,437)
	(103,503)	(17,135)

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(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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
稅前利潤	291,711	365,586
按境內所得稅稅率25%計算的稅項	72,928	91,397
應佔聯營公司業績之稅務影響	(18)	(83)
不可扣稅開支的稅務影響(附註(i))	243	6,909
毋須課稅收入的稅務影響(附註(ii))	(127,167)	(114,955)
過往年度超額撥備	(49,078)	-
按優惠稅率計算的所得稅	(411)	(403)
所得稅抵免	(103,503)	(17,135)

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25。

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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021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)	393,917	381,447
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	15,069,791

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2022年及2021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2022年6月30日止六個月

13. 現金及存放中央銀行款項

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	410,099	422,799
存放中央銀行款項		
—法定存款準備金(附註(a))	14,777,808	15,789,985
—超額存款準備金(附註(b))	2,174,006	4,405,469
—財政性存款	110,941	42,307
	17,062,755	20,237,761
	17,472,854	20,660,560

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2022年6月30日及2021年12月31日，本行適用的法定存款準備金率如下：

	2022年6月30日 (未經審核)	2021年12月31日 (經審核)
人民幣存款準備金率	5.5%	6%
外幣存款準備金率	8%	9%

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

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
存放中國境內款項 — 銀行	3,555,050	4,871,470
存放中國境外款項 — 銀行	8,484	17,850
	3,563,534	4,889,320

於2022年6月30日及2021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。

截至2022年6月30日止期間／截至2021年12月31日止年度，無減值損失準備變動情況。

15. 拆出資金

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地 — 其他金融機構	1,350,000	3,890,000

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團將所有拆出資金分類至第一階段及並按12個月預期信貸虧損等額計量損失準備。

截至2022年6月30日止期間／截至2021年12月31日止年度，無減值損失準備變動情況。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	1,426,916	284,865
— 其他金融機構	9,341,702	12,807,189
	10,768,618	13,092,054

(b) 按擔保物類型分析

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	2,273,963	5,124,171
— 銀行及其他金融機構	8,494,655	7,967,883
	10,768,618	13,092,054

於2022年6月30日及2021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。

截至2022年6月30日止期間／截至2021年12月31日止年度，無減值損失準備變動情況。

17. 按攤銷成本計量的金融資產

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	31,759,407	23,014,335
— 銀行及其他金融機構	23,338,857	18,299,298
— 公司	4,401,562	4,092,582
信託計劃	14,494,745	16,184,745
資產管理計劃	9,751,587	10,549,687
銀行和其他機構發行的資產支持證券	196,864	224,000
	83,943,022	72,364,647
減：減值損失準備	(1,775,267)	(1,389,700)
	82,167,755	70,974,947
分析為：		
香港以外地區上市	41,489,684	41,595,755
香港以外地區非上市	40,678,071	29,379,192
	82,167,755	70,974,947
公允價值	80,186,244	71,153,465

於2021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(2022年6月30日：無)(附註27(a)及附註30(c))。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

18. 應收利息

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)
應收利息來自：		
— 投資	2,481,358	2,508,574
— 客戶貸款及墊款	3,835,055	3,402,956
— 買入返售金融資產	2,322	4,233
— 存放同業款項	6,700	1,666
— 拆出資金	493	739
— 存放中央銀行款項	7,293	8,759
	6,333,221	5,926,927

於2022年6月30日及2021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2022年6月30日止六個月及截至2021年12月31日止年度並無計提預期信貸虧損。

19. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	135,104,816	126,837,440
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	5,145,162	5,479,122
— 個人消費貸款	15,804,206	18,104,596
— 住房及商業按揭貸款	26,388,330	24,422,355
	47,337,698	48,006,073
票據貼現	24,985,993	23,751,790
	207,428,507	198,595,303
減：減值損失準備	(5,454,981)	(5,354,206)
	201,973,526	193,241,097

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析

	於2022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	30,073,226	14.50%	13,308,701
— 批發及零售業	12,194,046	5.88%	7,912,729
— 房地產業	12,476,086	6.01%	12,438,131
— 建築業	12,247,365	5.90%	5,821,942
— 採礦業	5,020,884	2.42%	1,366,283
— 農、林、牧、漁業	7,499,972	3.62%	2,125,069
— 租賃和商務服務業	22,499,488	10.85%	7,674,090
— 水利、環境和公共設施管理業	3,856,859	1.86%	2,408,259
— 文化、體育和娛樂業	3,612,563	1.74%	3,018,918
— 住宿和餐飲業	2,645,469	1.27%	2,249,803
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	2,162,273	1.04%	920,378
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	10,190,866	4.91%	1,484,768
— 衛生、社會工作	2,188,420	1.06%	865,655
— 教育	1,619,090	0.78%	453,991
— 金融業	5,565,000	2.68%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	643,775	0.31%	141,091
— 居民和其他服務業	468,167	0.23%	382,007
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	141,267	0.07%	55,264
	135,104,816	65.13%	62,627,079
個人貸款和墊款	47,337,698	22.82%	27,650,276
票據貼現	24,985,993	12.05%	—
	207,428,507	100.00%	90,277,355
減：減值損失準備	(5,454,981)		
	201,973,526		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

19. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分析(續)

	於2021年12月31日		
	金額	佔比	有抵押
	人民幣千元	(經審核)	貸款和墊款
	(經審核)	(經審核)	人民幣千元
			(經審核)
客戶貸款及墊款總額			
公司貸款和墊款			
— 製造業	28,447,678	14.33%	11,442,341
— 批發及零售業	12,316,688	6.20%	8,085,139
— 房地產業	11,533,091	5.81%	11,477,591
— 建築業	11,681,153	5.88%	5,692,347
— 採礦業	5,381,971	2.71%	2,247,895
— 農、林、牧、漁業	8,513,489	4.29%	3,081,950
— 租賃和商務服務業	18,483,870	9.31%	7,507,456
— 水利、環境和公共設施管理業	3,495,837	1.76%	1,946,759
— 文化、體育和娛樂業	4,618,853	2.33%	3,109,858
— 住宿和餐飲業	2,686,797	1.35%	2,297,783
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	2,111,298	1.06%	881,958
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	7,990,238	4.02%	1,291,842
— 衛生、社會工作	2,161,248	1.09%	833,010
— 教育	1,602,602	0.81%	435,347
— 金融業	4,575,000	2.30%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	613,820	0.31%	139,391
— 居民和其他服務業	505,342	0.25%	412,760
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	116,685	0.06%	47,317
— 公共管理、社會保障和社會組織	1,780	0.00%	—
	126,837,440	63.87%	60,930,744
個人貸款和墊款	48,006,073	24.17%	25,768,031
票據貼現	23,751,790	11.96%	—
	198,595,303	100.00%	86,698,775
減：減值損失準備	(5,354,206)		
	193,241,097		

19. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按擔保方式分析

	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	26,100,953	26,633,717
保證貸款	78,867,832	72,524,391
抵押貸款	90,277,355	86,698,775
質押貸款	12,182,367	12,738,420
	207,428,507	198,595,303
減：減值損失準備	(5,454,981)	(5,354,206)
	201,973,526	193,241,097

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

19. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 貸款和墊款及減值損失準備

	於2022年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段 全期	合計
	12個月預期 信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	全期 預期信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	預期信貸虧損 －信貸減值 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
客戶貸款及墊款總額	194,927,204	8,375,272	4,126,031	207,428,507
減：減值損失準備	(2,071,246)	(1,635,679)	(1,748,056)	(5,454,981)
	192,855,958	6,739,593	2,377,975	201,973,526

	於2021年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段 全期	合計
	12個月預期 信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	全期 預期信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	預期信貸虧損 －信貸減值 人民幣千元 (經審核)	合計 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額	186,577,473	7,962,980	4,054,850	198,595,303
減：減值損失準備	(1,971,530)	(1,594,378)	(1,788,298)	(5,354,206)
	184,605,943	6,368,602	2,266,552	193,241,097

19. 客戶貸款及墊款(續)

(e) 減值損失準備變動情況

下表為於本期間內對每類資產減值損失準備變動情況的分析。

	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
2022年1月1日	1,971,530	1,594,378	1,788,298	5,354,206
減值損失準備變動情況				
-轉入第一階段	796,577	(784,157)	(12,420)	-
-轉入第二階段	(81,957)	86,121	(4,164)	-
-轉入第三階段	(7,532)	(129,061)	136,593	-
-核銷及其他	-	-	(1,155,947)	(1,155,947)
-(撥回)/扣除自損益	(607,372)	868,398	962,567	1,223,593
-收回先前已核銷貸款和墊款	-	-	33,129	33,129
於2022年6月30日(未經審核)	2,071,246	1,635,679	1,748,056	5,454,981
2021年1月1日	2,213,624	1,502,306	1,722,960	5,438,890
減值損失準備變動情況				
-轉入第一階段	307,650	(291,185)	(16,465)	-
-轉入第二階段	(78,238)	82,505	(4,267)	-
-轉入第三階段	(15,585)	(241,947)	257,532	-
-核銷及其他	-	-	(1,613,848)	(1,613,848)
-(撥回)/扣除自損益	(455,921)	542,699	1,385,763	1,472,541
-收回先前已核銷貸款和墊款	-	-	56,623	56,623
於2021年12月31日(經審核)	1,971,530	1,594,378	1,788,298	5,354,206

(f) 按地區分析

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

20. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註)	6,944,634	4,707,959
信託計劃	1,543,541	1,426,344
資產管理計劃	8,318,728	8,667,227
投資基金	17,010,592	15,141,414
	33,817,495	29,942,944
分析為：		
香港以外地區上市	6,944,634	4,707,959
香港以外地區非上市	26,872,861	25,234,985
	33,817,495	29,942,944

附註：

交易性金融資產：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	5,813,608	3,637,047
— 其他金融機構	1,131,026	1,070,912
	6,944,634	4,707,959

於2022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(2021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」。

21. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	4,646,502	4,397,478
— 銀行及其他金融機構	5,810,399	4,949,286
	10,456,901	9,346,764
透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	328,805	328,805
	10,785,706	9,675,569
分析為：		
香港地區上市	10,456,901	9,346,764
香港以外地區上市	328,805	328,805
	10,785,706	9,675,569

於2022年6月30日及2021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27(a)及附註30(c))。

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2022年6月30日止六個月

21. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產(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2022年1月1日之減值損失準備	1,123	—	—	1,123
－扣除自損益	(89)	—	—	(89)
於2022年6月30日之減值損失準備	1,034	—	—	1,034

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	2,603	—	—	2,603
－扣除自損益	(1,480)	—	—	(1,480)
於2021年12月31日之減值損失準備	1,123	—	—	1,123

22. 應佔聯營公司利益

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	7,385	7,312
	10,385	10,312

22. 應佔聯營公司利益(續)

於2022年6月30日及2021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		所持表決權比例		主營業務
				參與股份比例		2021年	2022年	
				2021年	2022年	2021年	2022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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021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	73	331

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 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	10,385

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

23. 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	100,366	20,454	25,090	927	49,363	80,600	35,432	312,232
在建工程轉入/(轉出)	(136,599)	136,599	-	-	-	-	-	-
處置	-	(42)	(18,918)	(2,284)	-	-	(4,984)	(26,228)
於2021年12月31日及2022年1月1日	404,625	2,600,644	613,619	48,565	553,380	500,989	141,728	4,863,550
添置	36,766	27,010	3,131	260	7,351	12,475	2,492	89,485
在建工程(轉出)/轉入	(9,188)	9,188	-	-	-	-	-	-
處置	-	-	(20,762)	(153)	-	(10,381)	(10,677)	(41,973)
於2022年6月30日(未經審核)	432,203	2,636,842	595,988	48,672	560,731	503,083	133,543	4,911,062
累計折舊及減值								
於2021年1月1日	-	466,478	515,219	45,333	320,298	189,871	81,015	1,618,214
年內準備	-	72,921	10,736	896	37,320	68,187	35,907	225,967
處置時撇銷	-	(21)	(17,474)	(2,171)	-	-	(4,345)	(24,011)
於2021年12月31日及2022年1月1日	-	539,378	508,481	44,058	357,618	258,058	112,577	1,820,170
期內準備	-	38,096	11,759	346	19,763	43,100	8,787	121,851
處置時撇銷	-	-	(19,478)	(149)	-	(10,381)	(9,893)	(39,901)
於2022年6月30日(未經審核)	-	577,474	500,762	44,255	377,381	290,777	111,471	1,902,120
賬面值								
於2022年6月30日(未經審核)	432,203	2,059,368	95,226	4,417	183,350	212,306	22,072	3,008,942
於2021年12月31日(經審核)	404,625	2,061,266	105,138	4,507	195,762	242,931	29,151	3,043,380

23. 物業及設備(續)

於2022年6月30日，賬面值約為人民幣1,820,546,000元(2021年12月31日：約人民幣1,882,372,000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143,819,000元(2021年12月31日：約人民幣158,089,000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)。

24. 使用權資產及租賃負債

i) 使用權資產

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
房屋	200,801	223,771
於中國的土地使用權	28,321	20,743
	229,122	244,514

截至2022年6月30日止六個月，由於分別新租賃辦公場所及土地使用權，本集團新增之使用權資產為約人民幣55,170,000元及人民幣7,977,000元(截至2021年6月30日止六個月：約人民幣23,891,000元及無)。

ii) 租賃負債

於2022年6月30日，租賃負債的賬面值約為人民幣182,217,000元(2021年12月31日：約人民幣197,657,000元)。

截至2022年6月30日止六個月，本集團訂立若干辦公房屋及土地使用權的新租賃協議並分別確認約人民幣55,170,000元及人民幣7,977,000元的租賃負債(截至2021年6月30日止六個月：約人民幣23,891,000元及無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

24. 使用權資產及租賃負債(續)

ii) 租賃負債(續)

租賃負債下應付款項	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
一年內	80,080	85,410
超過一年但兩年內	60,734	57,841
超過兩年但五年內	40,857	53,239
超過五年	546	1,167
	182,217	197,657

iii) 於損益中確認的金額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
房屋折舊開支	78,140	73,150
土地使用權折舊開支	399	409
租賃負債利息開支	2,309	2,736
短期租賃相關開支	751	7,557

iv) 其他

截至2022年及2021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81,647,000元及人民幣77,027,000元。

租賃之限制或契諾

租賃負債人民幣182,217,000元與相關使用權資產人民幣229,122,000元均於2022年6月30日(2021年12月31日：租賃負債人民幣197,657,000元與相關使用權資產人民幣244,514,000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。

25. 遞延稅項

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
遞延稅項資產	1,896,639	1,862,158
遞延稅項負債	(4,173)	(32,972)
	1,892,466	1,829,186

截至2022年6月30日止六個月及2021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 的淨虧損／ (收益) 人民幣千元 附註(ii)	薪金、紅利及 應付津貼 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2021年1月1日	1,509,622	(18,278)	26,863	291,570	1,809,777
(扣除自)／計入損益	(79,500)	(5,756)	2,942	107,977	25,663
計入／(扣除自)其他綜合收益	370	(7,004)	380	-	(6,254)
於2021年12月31日及 2022年1月1日	1,430,492	(31,038)	30,185	399,547	1,829,186
計入／(扣除自)損益	105,106	20,182	7,356	(77,279)	55,365
計入其他綜合收益	22	7,893	-	-	7,915
於2022年6月30日(未經審核)	1,535,620	(2,963)	37,541	322,268	1,892,466

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

25. 遞延稅項(續)

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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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2022年6月30日，本集團有未動用稅項虧損約人民幣1,289,072,000元(2021年12月31日：約人民幣1,598,188,000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。

26. 其他資產

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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))	777,632	497,299
無形資產(附註(ii))	5,770	11,372
抵債資產(附註(iii))	598,632	542,109
其他	-	40
	1,382,034	1,050,820

附註：

- (i) 其他應收款項及預付款項：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項	873,385	584,333
減：減值損失準備	(95,753)	(87,034)
	777,632	497,299

26. 其他資產(續)

附註：(續)

(i) 其他應收款項及預付款項：(續)

減值損失準備變動：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	87,034	91,297
已確認／(撥回)減值損失	8,719	(4,263)
期／年末	95,753	87,034

於2022年6月30日及2021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。

(ii) 無形資產變動：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
成本		
期／年初	43,435	33,954
添置	1,562	10,268
處置	(2,155)	(787)
期／年末	42,842	43,435
累計攤銷		
期／年初	32,063	15,434
期／年內攤銷	7,164	17,186
處置時對銷	(2,155)	(557)
期／年末	37,072	32,063
賬面值		
期／年末	5,770	11,372

該等無形資產主要包括於1至5年內攤銷的軟件。

(iii) 抵債資產

截至2022年6月30日止六個月及截至2021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2022年6月30日止六個月

27. 已抵押資產

(a) 用作擔保物的資產

於2022年6月30日，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以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券(2021年12月31日：以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券)，用作賣出回購協議交易的擔保物。於2022年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值約為人民幣12,732,387,000元(2021年12月31日：約人民幣18,528,195,000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。

28. 向中央銀行借款

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
借款	2,672,413	2,112,862
再貼現票據	4,117,268	4,942,229
	6,789,681	7,055,091

29. 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

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	10,745,236	10,257,480
— 其他金融機構	5,971,691	6,817,319
	16,716,927	17,074,799
下列中國內地以外經營機構存放款項		
— 銀行	770,175	769,263
	17,487,102	17,844,062

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

30. 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	200,000	5,194,480
— 其他金融機構	—	857,000
	200,000	6,051,480

(b) 按擔保物類型分析

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券	200,000	6,051,480

(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2022年6月30日，本集團向對手方賣出的債券分類為以攤餘成本計量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的賬面值分別為零及約人民幣224,494,000元(2021年12月31日：分別約為人民幣5,433,512,000元及人民幣1,451,199,000元)。於2022年6月30日，本集團出售該等債券的所得款項為人民幣200,000,000元(2021年12月31日：約為人民幣6,051,480,000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」。

31. 客戶存款

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
活期存款		
— 公司客戶	57,798,599	57,145,270
— 個人客戶	34,705,762	35,183,894
	92,504,361	92,329,164
定期存款		
— 公司客戶	22,495,904	20,101,565
— 個人客戶	144,645,449	129,059,471
	167,141,353	149,161,036
保證金存款		
— 承兌匯票	7,895,095	7,576,598
— 擔保及保函	254,738	210,112
— 其他	1,907,556	2,321,526
	10,057,389	10,108,236
其他	3,139,462	4,389,484
	272,842,565	255,987,920

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

32. 應計員工成本

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
應付工資及獎金	307,942	448,543
應付養老保險(附註(i))	20,243	6,917
應付其他社會保險	45,716	25,821
應付補充退休福利(附註(ii))	18,840	19,730
應付其他長期職工福利(附註(iii))	2,980	3,470
	395,721	504,481

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2022年6月30日止期間／截至2021年12月31日止年度，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2022年6月30日及2021年12月31日，概無沒收供款可供降低供款水平。

(ii) 應付補充退休福利：

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2022年6月30日及2021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：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
補充退休福利義務現值	18,840	19,730

32. 應計員工成本(續)

附註：(續)

(ii) 應付補充退休福利：(續)

本集團應付補充退休福利變動如下：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
年初	19,730	17,310
服務成本	630	1,010
利息成本	280	540
過去服務成本	(810)	1,040
精算收益	-	1,520
所付款項	(990)	(1,690)
年末	18,840	19,730

本集團主要精算假設如下：

	2022年 6月30日 (未經審核)	2021年 12月31日 (經審核)
折現率	3.00%	3.00%
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	
	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(2,250)	(2,340)
折現率(按1%減少)	3,290	3,400

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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

32. 應計員工成本(續)

附註：(續)

(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2022年6月30日及2021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：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
應付其他長期職工福利義務現值	2,980	3,470

本集團應付其他長期職工福利變動如下：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
年初	3,470	5,180
服務成本	50	(370)
所付款項	(540)	(1,340)
年末	2,980	3,470

本集團主要精算假設如下：

	2022年 6月30日 (未經審核)	2021年 12月31日 (經審核)
折現率	2.3%	2.5%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

32. 應計員工成本(續)

附註：(續)

(iii) 應付其他長期職工福利(續)

敏感度分析：

	對應付長期職工福利之影響	
	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(60)	(70)
折現率(按1%減少)	60	70

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。

33. 應付利息

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
客戶存款	6,277,440	7,245,517
同業及其他金融機構存放款項	103,283	151,674
中央銀行借款	21,201	20,776
已發行債券	—	35,616
其他	88	3,681
	6,402,012	7,457,264

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

34. 已發行債券

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
固定利率金融債券(附註(i))	—	999,913
同業存單(附註(ii))	34,291,205	27,883,400
	34,291,205	28,883,313

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999,913,000元。於截至2022年6月30日止六個月，該固定利率金融債券已獲悉數償付。

(ii) 同業存單

- (a) 於截至2022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34,420,000,000元，期限介乎三個月至一年。於2022年6月30日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣34,291,205,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.95%至2.97%。
- (b) 於截至2021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63,040,000,000元，期限介乎一個月至一年。於2021年12月31日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣27,883,400,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎2.40%至3.60%。

35. 其他負債

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應付款項及應計費用	510,247	516,841
同業賬目結算	2,975,539	1,669,904
代理業務負債	35,279	37,130
應付股息	23,658	24,158
其他應付稅項	80,072	101,927
財政存款	29,243	10,116
銀行承兌匯票及擔保函準備	39,660	37,344
其他	42,367	34,168
	3,736,065	2,431,588

36. 股本

於2022年6月30日及2021年12月31日的股本如下：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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2022年6月30日止六個月

37. 準備

(a) 資本公積

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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)	322,230	322,122
並無導致控制權改變之附屬公司所有權變動	554	554
	5,956,530	5,956,422

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2022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108,000元(截至2021年6月30日止六個月：約為人民幣528,000元)。於2022年6月30日，約人民幣322,230,000元已計入資本公積(2021年12月31日：約為人民幣322,122,000元)。

(b) 盈餘公積

於2022年6月30日及2021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2022年6月30日，本集團的法定盈餘公積金約為人民幣1,337,505,000元(2021年12月31日：約人民幣1,337,505,000元)。本集團於2022年6月30日的其他盈餘公積金約為人民幣390,398,000元(2021年12月31日：約人民幣390,398,000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%。

38. 股息

概無就截至2022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2021年6月30日止六個月：無)。

39. 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2022年6月30日及2021年12月31日本集團所持權益之總賬面值分析：

	於2022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	1,543,541	14,494,745	16,038,286	16,038,286
資產管理計劃	8,318,728	9,751,587	18,070,315	18,070,315
銀行和其他金融機構發行的 資產支持證券	-	196,864	196,864	196,864
投資基金	17,010,592	-	17,010,592	17,010,592
	26,872,861	24,443,196	51,316,057	51,316,057

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

39. 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2021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	1,426,344	16,184,745	17,611,089	17,611,089
資產管理計劃	8,667,227	10,549,687	19,216,914	19,216,914
銀行和其他金融機構發行的 資產支持證券	—	224,000	224,000	224,000
投資基金	15,141,414	—	15,141,414	15,141,414
	25,234,985	26,958,432	52,193,417	52,193,417

(ii) 本集團發起設立而未合併入賬但於2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021年12月31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2022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24,681,267,000元(2021年12月31日：約人民幣24,299,993,000元)。

(iii) 本集團於年內發起設立但於2022年6月30日及2021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2022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1,777,885,000元。

於截至2021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21,511,538,000元。

40. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理，其中以資本充足率管理為核心。本集團根據中國銀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報告期末根據「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2022年6月30日止期間／截至2021年12月31日止年度，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2022年6月30日止六個月

40. 資本管理(續)

於2022年6月30日及2021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：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	5,956,530	5,956,422
界定福利計劃儲備	(3,902)	(3,902)
投資重估儲備	133,312	157,057
盈餘公積	1,727,903	1,727,903
一般準備	4,955,881	4,955,881
保留盈利	4,549,642	4,155,725
非控股權益可計入部分	23,833	23,394
核心一級資本扣除項(附註)	(218,076)	(254,303)
核心一級資本淨額	32,194,914	31,787,968
非控股權益合資格部分	3,178	3,119
一級資本淨額	32,198,092	31,791,087
二級資本		
超額貸款減值準備	1,314,997	1,299,356
非控股權益合資格部分	6,356	6,238
資本基礎淨額	33,519,445	33,096,681
風險加權資產總額	273,309,011	266,085,134
核心一級資本充足率	11.78%	11.95%
一級資本充足率	11.78%	11.95%
資本充足率	12.26%	12.44%

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。

41. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原有到期日少於三個月的下列結餘：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	410,099	422,799
存放中央銀行款	2,174,006	4,405,469
存放同業款項	3,493,077	4,889,320
拆出資金	1,350,000	3,890,000
買入返售金融資產	10,768,618	13,092,054
	18,195,800	26,699,642

42. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方

(i) 主要股東

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：

	2022年 6月30日 (未經審核)	2021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2022年6月30日止六個月

42. 關聯方關係及交易(續)

(a) 關聯方(續)

(ii) 其他關聯方

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

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易

(i) 本行與附屬公司之間的交易

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

(ii) 本集團與主要股東之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	108,805	95,467
利息開支	36,829	53,838

42. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易(續)

(ii) 本集團與主要股東之間的交易(續)

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	6,308,000	5,173,000
客戶存款	2,078,645	2,947,761
應付利息	7,160	10,875

(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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	411,729	203,638
利息開支	115,440	113,763

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	19,496,068	10,110,603
客戶存款	10,242,099	9,618,753
同業及其他金融機構存放款項	258,092	141,363
應付利息	12,729	12,253
其他應收款項	230,000	—

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

42. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	35	49
利息開支	67	1

	2022年	2021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	1,476	1,651
客戶存款	5,713	4,370
應付利息	154	61

(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	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
薪金及津貼	1,308	1,640
退休福利計劃供款	680	695
酌情花紅	653	1,030
	2,641	3,365

(d) 董事、監事及高級人員貸款及墊款

於截至2022年6月30日止六個月，本集團董事、監事及高級人員貸款及墊款金額約為人民幣1,568,000元(截至2021年6月30日止六個月：無)。

43. 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

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

分部收入、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2022年6月30日止六個月

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債

	截至2022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)	2,872,909	(1,477,800)	976,398	-	2,371,507
分部間淨利息(支出)/收入	(1,674,685)	2,504,627	(829,942)	-	-
淨利息收入	1,198,224	1,026,827	146,456	-	2,371,507
手續費及佣金淨收入	111,778	46,088	5,448	63,248	226,562
交易淨收益	-	-	257,865	-	257,865
投資證券淨收益	-	-	36,000	-	36,000
匯兌淨收益	-	-	-	118,319	118,319
其他營業淨支出	-	-	-	(2,763)	(2,763)
營業收入	1,310,002	1,072,915	445,769	178,804	3,007,490
營業開支	(425,016)	(348,095)	(144,625)	(58,011)	(975,747)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,169,064)	(56,992)	(503,015)	(11,034)	(1,740,105)
經營(虧損)/利潤	(284,078)	667,828	(201,871)	109,759	291,638
應佔聯營公司利潤	-	-	-	73	73
稅前(虧損)/利潤	(284,078)	667,828	(201,871)	109,832	291,711
分部資產	134,217,478	47,586,824	190,025,978	1,032,912	372,863,192
遞延稅項資產	-	-	-	1,896,639	1,896,639
總資產	134,217,478	47,586,824	190,025,978	2,929,551	374,759,831
分部負債	85,760,563	186,414,535	69,504,662	624,272	342,304,032
應付股息	-	-	-	23,658	23,658
遞延稅項負債	-	-	-	4,173	4,173
負債總額	85,760,563	186,414,535	69,504,662	652,103	342,331,863
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	74,335	26,355	105,242	1,622	207,554
- 資本開支	32,608	11,561	46,166	712	91,047

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	截至2021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)	2,237,733	(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
資產總額	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
遞延稅項負債	-	-	-	8,295		8,295
應付股息	-	-	-	23,724		23,724
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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

43. 分部報告(續)

(a) 分部業績、資產及負債(續)

	於2021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	131,424,492	48,567,636	175,970,305	680,011	356,642,444
遞延稅項資產	-	-	-	1,862,158	1,862,158
資產總額	131,424,492	48,567,636	175,970,305	2,542,169	358,504,602
分部負債	83,565,419	171,409,808	71,171,347	244,507	326,391,081
遞延稅項負債	-	-	-	32,972	32,972
應付股息	-	-	-	24,158	24,158
負債總額	83,565,419	171,409,808	71,171,347	301,637	326,448,211

(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2022年及2021年6月30日止六個月，概無得自客戶的營業收入佔本集團總營業收入的10%以上。

44. 金融工具之公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

本集團在估計公允價值時運用以下方法及假設：

(i) 債券投資

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) 非上市股權投資

非上市股權投資的公允價值根據適合貼現率，參考已貼現現金流量模式(源自投資對象的所有權)的現值釐定。

(iii) 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2022年6月30日及2021年12月31日按市場利率貼現。

(iv) 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2022年6月30日及2021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2022年6月30日及2021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、拆出資金、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、拆出資金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17。

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20及附註21。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

44. 金融工具之公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括來自中央銀行的借款、同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款、客戶存款、應計員工成本、應付利息和已發行債券。

以攤銷成本入賬的金融負債分別披露於附註28、附註29、附註30、附註31、附註32、附註33及附註34。因此，其賬面值與公允價值相若。

(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2022年6月30日止六個月

44. 金融工具之公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

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

金融資產	於以下日期之公允價值		公允價值		重大不可觀察輸入數據	範圍	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
	2022年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年12月31日 人民幣千元 (經審核)	層級	估值技術及主要輸入數據			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產							
債券—已上市	6,944,634	4,707,959	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	不適用
信託計劃	1,543,541	1,426,344	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	不適用
資產管理計劃	8,318,728	8,667,227	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	不適用
投資基金	17,010,592	15,141,414	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	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	10,456,901	9,346,764	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	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	328,805	328,805	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% (2021年12月31日：5.05%)	不適用	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10,604,000元，反之亦然(2021年12月31日：人民幣10,604,000元，反之亦然)。

44. 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2021年1月1日	321,578
於投資重估儲備確認的公允價值變動	7,227
於2021年12月31日及2022年1月1日以及2022年6月30日	328,805

45. 委託貸款業務

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

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	14,271,566	5,407,069
委託資金	14,271,566	5,407,069

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月

46. 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。

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
銀行承兌匯票	15,482,686	16,140,969
保函	2,295,239	1,926,096
信用卡未使用額度	8,667,775	7,978,992
信用證	2,764,742	1,457,881
	29,210,442	27,503,938

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2022年6月30日及2021年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2021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	63,608	61,071

47. 或有負債

本行及其附屬公司為正常業務營運所產生若干訴訟的被告。於2022年6月30日，基於法院判決或法律顧問的意見，本行董事認為毋須就有關債權的潛在損失計提準備。本行董事認為，基於法律意見，該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運有重大影響。

48. 融資活動所產生負債的對賬

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

	非現金變動				
	於2022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	於2022年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)
負債					
已發行債券(附註34)	28,883,313	4,945,874	-	462,018	34,291,205
應付股息(附註35)	24,158	(500)	-	-	23,658
租賃負債(附註24)	197,657	(80,896)	63,147	2,309	182,217
已發行債券應付利息(附註33)	35,616	(50,000)	-	14,384	-
	29,140,744	4,814,478	63,147	478,711	34,497,080

	非現金變動					
	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	於2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)
負債						
已發行債券(附註34)	23,551,545	3,685,994	-	360,938	-	27,598,477
應付股息(附註35)	23,716	(893)	-	-	901	23,724
租賃負債(附註24)	282,817	(69,470)	23,891	2,736	-	239,974
已發行債券應付利息(附註33)	79,436	(123,006)	-	53,981	-	10,411
	23,937,514	3,492,625	23,891	417,655	901	27,872,586

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，載於本報告僅供參考。

1. 流動性覆蓋率及槓桿率 (%)

	於2022年 6月30日	截至2022年6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	183.12%	199.54%

	於2021年 12月31日	截至2021年12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	215.95%	254.92%

槓桿率

	於2022年 6月30日
槓桿率(本外幣合計)	8.18%

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%

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 貨幣集中度

	於2022年6月30日		
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	總計 (折合人民幣)
現貨資產	2,250,466.5	249,923.4	2,500,389.9
現貨負債	(51,665.1)	(48,764.8)	(100,429.9)
淨倉位	2,198,801.4	201,158.6	2,399,960.0

	於2021年12月31日		
	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	總計 (折合人民幣)
現貨資產	2,061,783.7	669,098.6	2,730,882.3
現貨負債	(28,574.6)	(50,234.9)	(78,809.5)
淨倉位	2,033,209.1	618,863.7	2,652,072.8

以上資料根據中國銀保監會公佈的規定計算。於2021年12月31日及2022年6月30日，本集團並無機構性頭寸。

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2022年 6月30日	於2021年 12月31日
存放同業款項		
亞太區(不包括中國內地)	8,484	17,850
歐洲	-	-
	8,484	17,850

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款和墊款

	於2022年6月30日	於2021年12月31日
甘肅地區	3,201,663	3,096,521
中國內地(不包括甘肅地區)	222,527	300,701
合計	3,424,190	3,397,222

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	於2022年6月30日	於2021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		
- 逾期3個月至6個月(含6個月)	449,838	423,548
- 逾期6個月至1年(含1年)	728,425	710,842
- 逾期1年至3年(含3年)	1,678,103	1,825,738
- 逾期3年以上	567,824	437,094
合計	3,424,190	3,397,222
佔客戶貸款及墊款總額百分比		
- 逾期3個月至6個月(含6個月)	0.22%	0.21%
- 逾期6個月至1年(含1年)	0.35%	0.36%
- 逾期1年至3年(含3年)	0.81%	0.92%
- 逾期3年以上	0.27%	0.22%
合計	1.65%	1.71%

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2022年6月30日及2021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