



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

2025

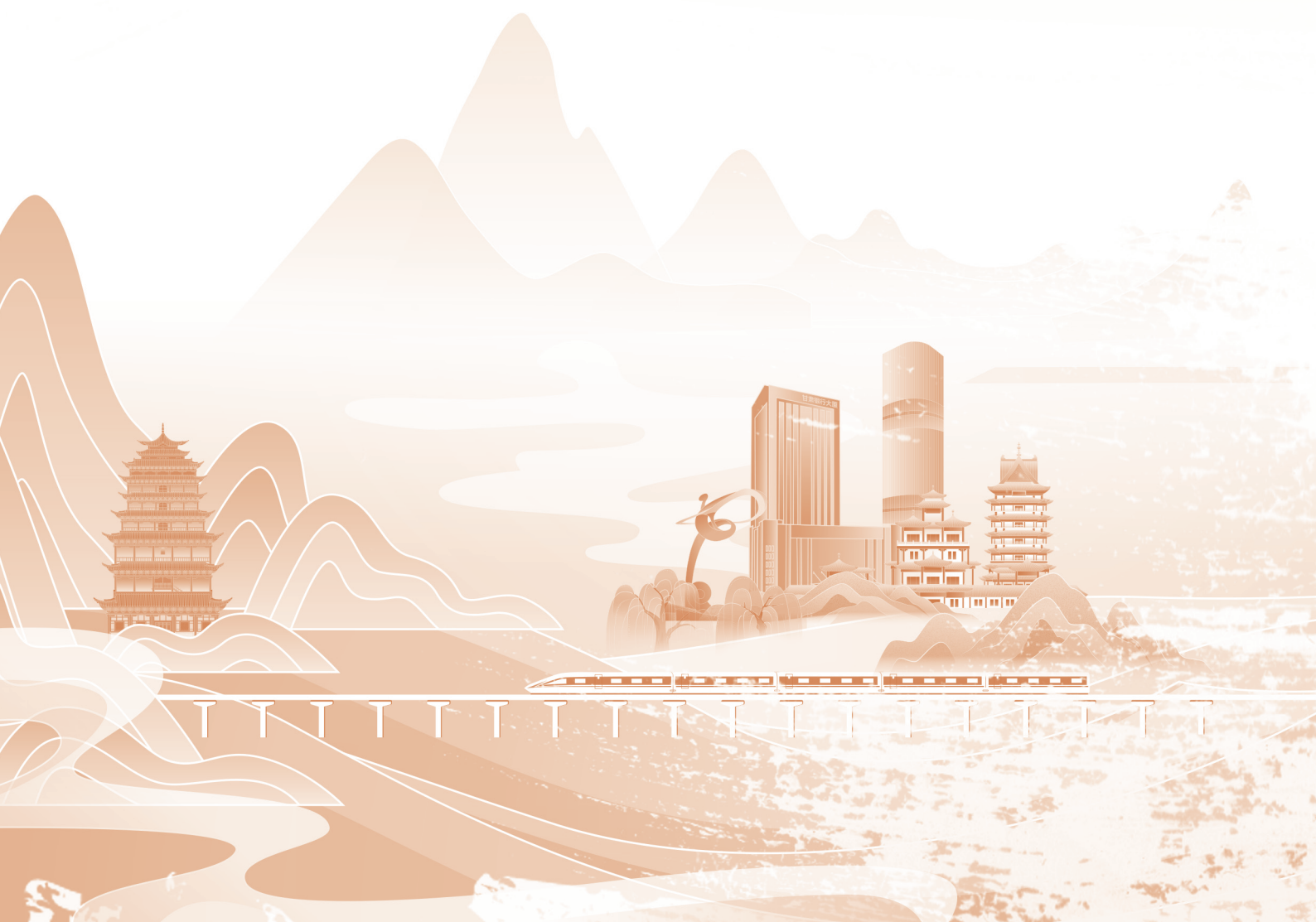
中期報告



*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	62
第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織	65
第七章 重要事項	73
第八章 簡明合併財務報表的審閱報告	76
第九章 簡明合併財務報表附註	86
第十章 未經審核補充財務信息	150



第一章 釋義

於本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「公司章程」或「章程」	指	本行的公司章程
「白銀市商業銀行」	指	原白銀市商業銀行股份有限公司。2011年5月，25家法人單位、白銀市商業銀行全體股東及平涼市商業銀行全體股東共同發起設立本行
「本行」	指	甘肅銀行股份有限公司，一家根據中國法律於2011年11月18日在中國甘肅省註冊成立的股份有限公司，並（倘文義所需）包括其前身、附屬公司、分行及支行
「銀行業條例」	指	香港法例第155章《銀行業條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會，根據相關法律法規，本行自2025年6月27日起不再設立監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會，於2023年3月被金融監管總局所取代
「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C1《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16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

第一章 釋義

「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
「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

第一章 釋義

「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54.24%的股權。截至最後實際可行日期，金川集團持有本行約6.53%的股權
「靜寧成紀村鎮銀行」	指	平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司，一家於2008年9月18日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的子公司
「酒鋼集團」	指	酒泉鋼鐵（集團）有限責任公司，一家於1998年5月26日於中國成立的公司，其68.42%的股權由甘肅省國資委持有，其31.58%的股權由甘肅省國投持有。截至最後實際可行日期，酒鋼集團持有本行約6.53%的股權
「最後實際可行日期」	指	2025年8月25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
「金融監管總局」	指	國家金融監督管理總局
「甘肅金融監管局」	指	國家金融監督管理總局甘肅監管局
「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

第一章 釋義

「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日頒佈的中國企業會計準則及其補充規定，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「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2025年6月30日止六個月（即2025年1月1日至2025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	本行在2025年6月27日取消監事會前當時在任的監事
「庫存股份」	指	具有香港上市規則所賦予該詞的涵義
「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：

- 截至2024年及2025年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計；截至2024年12月31日止年度的財務數據已經審計。
- 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
主要辦公地址	:	中國甘肅省蘭州市城關區東崗西路525-1號甘肅銀行大廈
客戶服務熱線	:	+86 400 86 96666
電話	:	+86 931 877 0491
傳真	:	+86 931 877 1877
本行網站	:	www.gsbankchina.com
香港主要營業地點	:	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
H股信息披露網站	:	www.hkexnews.hk
股票上市地點、股票簡稱和股票代碼	:	香港聯合交易所有限公司、甘肅銀行、2139
內資股股票託管機構	:	中國證券登記結算有限責任公司
H股股份過戶登記處	:	香港中央證券登記有限公司
中國法律顧問	:	國浩律師(上海)事務所
香港法律顧問	:	瑞生國際律師事務所有限法律責任合夥
境內核數師	:	信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)
境外核數師	:	信永中和(香港)會計師事務所有限公司
中期報告備置地點	:	本行董事會辦公室

第二章 本行簡介

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，原中國銀保監會批准了本行的籌建。2011年11月18日，原中國銀保監會甘肅監管局批准本行開業並同意白銀市商業銀行、平涼市商業銀行及其分支機構分別變更為本行白銀分行、平涼分行及其分支機構。同日，本行獲發甘肅省工商行政管理局頒發的企業法人營業執照，本行根據《中華人民共和國公司法》正式成立。本行為甘肅省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制。本行在金融監管總局及中國人民銀行的監督及規管下在中國開展銀行業務。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2025年上半年獲獎情況

獎項及榮譽	頒獎單位／媒體
2025年全球銀行1000強排名356位，中資銀行排名73位	英國《銀行家》雜誌
2025金鼠標國際營銷數字節榮獲「數字營銷最具創新精神品牌獎」	網贏天下網

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2024年 12月31日 止年度
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)		
經營業績				
利息收入	5,992.3	6,736.0	(11.0)	12,978.1
利息支出	(3,745.2)	(4,198.9)	(10.8)	(8,341.8)
淨利息收入	2,247.1	2,537.1	(11.4)	4,636.3
手續費及佣金收入	245.4	235.1	4.4	434.4
手續費及佣金支出	(17.1)	(16.2)	5.6	(34.3)
手續費及佣金收入淨額	228.3	218.9	4.3	400.1
交易淨收益	107.4	344.0	(68.8)	828.9
投資證券淨收益	130.1	35.1	270.7	41.2
匯兌淨(虧損)/收益	(15.9)	15.9	(200.0)	38.4
其他營業淨收入	20.4	5.8	251.7	9.0
營業收入	2,717.4	3,156.8	(13.9)	5,953.9
經營開支	(1,060.1)	(1,075.7)	(1.5)	(2,376.6)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,317.9)	(1,742.5)	(24.4)	(3,101.6)
營業利潤	339.4	338.6	0.2	475.7
應佔聯營公司業績	(0.2)	0.1	(300.0)	0.0
稅前利潤	339.2	338.7	0.1	475.7
所得稅抵免	59.8	55.8	7.2	109.0
期內利潤	399.0	394.5	1.1	584.7
以下人士應佔期內利潤：				
－ 本行擁有人	397.9	393.7	1.1	582.3
－ 非控股權益	1.1	0.8	37.5	2.4
期內利潤	399.0	394.5	1.1	584.7
基本每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	0.0	0.04
攤薄每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	0.0	0.04

第三章 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		於2025年 6月30日 (未經審計)	於2024年 12月31日	變動百分比 (%)
資產／負債主要指標				
資產總額		427,481.6	414,707.6	3.1
其中：客戶貸款及墊款總額(含應計利息)		241,906.0	231,414.3	4.5
負債總額		393,360.1	380,869.7	3.3
其中：客戶存款總額(含應計利息)		334,421.3	321,379.3	4.1
總權益		34,121.5	33,837.9	0.8
截至6月30日止六個月				
		2025年 (%) (未經審計)	2024年 (%) (未經審計)	變動百分比 (%)
盈利能力指標(%)				
資產回報率 ⁽¹⁾⁽¹⁴⁾		0.19	0.19	0.0
權益回報率 ⁽²⁾⁽¹⁴⁾		2.35	2.36	(0.4)
淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾		0.97	1.12	(13.4)
淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾		1.12	1.32	(15.2)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾		8.40	6.93	21.2
成本對收入比率 ⁽⁶⁾		37.28	32.45	14.9
資本充足性指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	於2025年 6月30日 (%) (未經審計)	於2024年 12月31日 (%)	變動百分比 (%)	於2024年 6月30日 (%) (未經審計)
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.65	11.16	(4.6)	10.88
資本充足率 ⁽⁹⁾	10.65	11.16	(4.6)	10.88
股東權益對資產總額比率	7.98	8.16	(2.2)	7.96
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.85	1.93	(4.1)	1.94
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	136.79	134.05	2.0	134.71
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	2.53	2.59	(2.3)	2.61
其他指標(%)				
存貸比 ⁽¹³⁾	70.44	70.13	0.4	73.17

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) $\text{核心一級資本充足率} = (\text{核心一級資本} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (8) $\text{一級資本充足率} = (\text{一級資本} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (9) $\text{資本充足率} = (\text{資本總額} - \text{相應的資本扣減項}) / \text{風險加權資產}$ 。
- (10) $\text{撥備覆蓋率} = \text{貸款減值損失準備} / \text{不良貸款及墊款總額}$ 。
- (11) $\text{撥備對貸款總額比率} = \text{貸款減值損失準備} / \text{客戶貸款及墊款總額}$ 。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行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，客戶貸款及墊款總額和客戶存款總額按照調整後口徑。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2024年及2025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，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全國上下認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，有效實施更加積極有為的宏觀政策，國民經濟頂住壓力、迎難而上，經濟運行總體平穩、穩中向好，生產需求穩定增長，就業形勢總體穩定，居民收入繼續增加，新動能成長壯大，高質量發展取得新進展。

根據國家統計局核算，上半年國內生產總值人民幣660,536億元，同比增長5.3%。分產業看，第一產業增加值同比增長3.7%，第二產業增加值同比增長5.3%，第三產業增加值同比增長5.5%。分季度看，第一季度同比增長5.4%，第二季度同比增長5.2%。具體來看，工業生產較快增長，裝備製造業和高技術製造業增勢良好。上半年，全國規模以上工業增加值同比增長6.4%，其中裝備製造業增加值同比增長10.2%，高技術製造業增加值同比增長9.5%，增速分別快於全部規模以上工業3.8和3.1個百分點。服務業增長加快，現代服務業發展良好。上半年，服務業增加值同比增長5.5%。其中，信息傳輸、軟件和信息技術服務業，租賃和商務服務業增加值分別增長11.1%和9.6%。市場銷售增速回升，消費升級類商品銷售形勢較好。上半年，社會消費品零售總額同比增長5.0%。按消費類型劃分，商品零售增長5.1%，餐飲收入增長4.3%。固定資產投資繼續擴大，製造業投資增長較快。上半年，全國固定資產投資（不含農戶）同比增長2.8%。高技術產業中，信息服務業，航空、航天器及設備製造業投資同比分別增長37.4%和26.3%。貨物進出口持續增長，貿易結構繼續優化。上半年，貨物進出口總額同比增長2.9%。其中，出口增長7.2%；進口下降2.7%。進出口相抵，貿易順差人民幣42,125億元。居民收入平穩增長，農村居民收入增長快於城鎮居民。上半年，城鎮居民人均可支配收入同比名義增長5.3%，實際增長5.4%；農村居民人均可支配收入同比名義增長5.9%，實際增長6.2%。

第四章 管理層討論與分析

上半年，穩健的貨幣政策轉向適度寬鬆，延續逆週期調節基調，通過總量與結構工具協同發力，提升金融支持實體經濟質效。2025年5月出台包含降準0.5個百分點、下調政策利率及結構性工具利率、設立服務消費與養老再貸款等內容的一攬子10項政策措施，1個月內全部落地。綜合運用降準、MLF、逆回購等工具保持流動性合理充裕，上半年社會融資規模增量達人民幣22.83萬億元；科技創新和技術改造再貸款額度增加人民幣3,000億元，支農支小再貸款利率下調0.25個百分點，新增服務消費與養老再貸款，進一步放寬普惠小微貸款認定標準。1年期貸款市場報價利率(LPR)維持3.0%，5年期以上LPR維持3.5%，通過下調政策利率LPR引導新發放企業貸款加權平均利率降至3.3%，個人住房貸款利率降至3.1%，均創歷史新低。

截至2025年6月末，社會融資規模存量同比增長8.9%，廣義貨幣(M2)增長8.3%。人民幣貸款新增人民幣12.92萬億元，企(事)業單位貸款增加人民幣11.57萬億元，佔比89.5%，其中，中長期貸款增加人民幣7.17萬億元，成為信貸增長主力，新增貸款主要投向製造業、基礎設施業等重點領域。

本行所處的甘肅省，上半年全省上下深入學習貫徹習近平總書記視察甘肅重要講話重要指示精神，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，深入實施「四強」行動，着力打造「七地一屏一通道」，堅定不移推動高質量發展，上半年全省經濟運行延續穩中向好態勢，生產供給支撐有力，有效需求穩定增長，就業物價總體平穩，居民收入持續增加。截至2025年6月末，全省地區生產總值人民幣6,468.8億元，同比增長6.3%。分產業看，第一產業增加值人民幣410.5億元，同比增長6.1%；第二產業增加值人民幣2,286.7億元，增長7.8%；第三產業增加值人民幣3,771.6億元，增長5.5%。

第四章 管理層討論與分析

展望下半年，當前外部環境更趨複雜嚴峻，貿易壁壘增多，但我國經濟發展穩中有進，宏觀政策發力顯效，各方面積極作為，市場需求擴大，新質生產力發展，市場活力提升，將有力支撐經濟平穩運行，發展質量穩步提升，高質量實現既定經濟增長目標。銀行業將緊緊圍繞全面貫徹落實黨的二十大、二十屆二中、三中全會、中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，認真領會習近平總書記在中央政治局會議上關於當前經濟形勢和做好下半年經濟工作的重要講話精神，加快建設金融強國，推動金融高質量發展。

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，以高質量發展為核心目標，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質量發展的基石業務，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，提升資產質量；（四）推進輕資本轉型，優化收入結構；（五）發揮省級城商行優勢，走特色化道路；（六）強化客戶管理，提升利潤貢獻；（七）有效豐富產品體系，提升市場競爭力；及（八）優化人才隊伍結構，賦能高質量發展。

第四章 管理層討論與分析

3. 整體業務回顧

截至2025年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣2,717.4百萬元，較截至2024年6月30日止六個月的人民幣3,156.8百萬元減少13.9%。本行淨利潤由截至2024年6月30日止六個月的人民幣394.5百萬元增加1.1%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣399.0百萬元。本行營業收入同比減少，主要由於本行受市場利率價格下行影響，同時本行作為省屬法人金融機構，加大力度支持實體經濟發展，主動降息讓利，淨利息收入同比減少。

截至2025年6月30日，本行的總資產為人民幣427,481.6百萬元，較2024年末增加3.1%；客戶貸款及墊款總額（含應計利息）為人民幣241,906.0百萬元，較2024年末增加4.5%；不良貸款率為1.85%，較2025年初減少0.08個百分點。客戶存款總額（含應計利息）為人民幣334,421.3百萬元，較2024年末增加4.1%。

(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(%)
	2025年 (未經審核)	2024年 (未經審核)		
利息收入	5,992.3	6,736.0	(743.7)	(11.0)
利息開支	(3,745.2)	(4,198.9)	453.7	(10.8)
淨利息收入	2,247.1	2,537.1	(290.0)	(11.4)
手續費及佣金收入	245.4	235.1	10.3	4.4
手續費及佣金支出	(17.1)	(16.2)	(0.9)	5.6
手續費及佣金收入淨額	228.3	218.9	9.4	4.3
交易淨收益	107.4	344.0	(236.6)	(68.8)
投資證券淨收益	130.1	35.1	95.0	270.7
匯兌淨(虧損)/收益	(15.9)	15.9	(31.8)	(200.0)
其他營業淨收入	20.4	5.8	14.6	251.7
營業收入	2,717.4	3,156.8	(439.4)	(13.9)
經營開支	(1,060.1)	(1,075.7)	15.6	(1.5)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,317.9)	(1,742.5)	424.6	(24.4)
經營利潤	339.4	338.6	0.8	0.2
應佔聯營公司業績	(0.2)	0.1	(0.3)	(300.0)
稅前利潤	339.2	338.7	0.5	0.1
所得稅抵免	59.8	55.8	4.0	7.2
期內利潤	399.0	394.5	4.5	1.1
以下人士應佔期內利潤：				
— 本行擁有人	397.9	393.7	4.2	1.1
— 非控股權益	1.1	0.8	0.3	37.5
期內利潤	399.0	394.5	4.5	1.1

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2024年及2025年6月30日止六個月分別佔營業收入的80.4%及82.7%。下表載列所示期間本行的利息收入、利息開支及淨利息收入。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月		金額增減	變動百分比(%)
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)		
利息收入	5,992.3	6,736.0	(743.7)	(11.0)
利息開支	(3,745.2)	(4,198.9)	453.7	(10.8)
淨利息收入	2,247.1	2,537.1	(290.0)	(11.4)

下表載列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2025年6月30日止六個月			截至2024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	229,559.7	4,329.4	3.77	223,595.2	5,065.1	4.53
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	136,283.6	1,372.3	2.01	130,328.4	1,401.3	2.15
存放同業款項	2,182.4	10.5	0.96	1,883.4	12.5	1.33
買入返售金融資產及拆出資金	20,113.4	186.2	1.85	17,528.3	171.3	1.95
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	19,192.4	135.7	1.41	17,768.7	126.8	1.43
生息資產總額	407,331.5	6,034.1	2.96	391,104.0	6,777.0	3.47

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2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均結餘 ⁽¹⁾	利息開支	平均成本率 ⁽²⁾ (%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息開支	平均成本率 ⁽²⁾ (%)
計息負債						
客戶存款	317,819.9	3,163.0	1.99	296,976.3	3,437.0	2.31
賣出回購金融資產款及拆入資金	8,520.3	73.5	1.73	6,198.0	77.0	2.48
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	29,140.1	296.8	2.04	26,499.4	327.3	2.47
同業及其他金融機構存放款項	13,138.8	134.2	2.04	20,860.4	293.8	2.82
向中央銀行借款	8,192.4	72.1	1.76	6,717.5	61.7	1.84
租賃負債	279.8	5.6	4.00	202.2	2.1	2.08
計息負債總額	377,091.3	3,745.2	1.99	357,453.8	4,198.9	2.35
淨利息收入		2,288.9			2,578.1	
淨利差 ⁽⁶⁾			0.97			1.12
淨息差 ⁽⁷⁾			1.12			1.32

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。
- (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 2025年與2024年比較增加／(減少)		
	金額 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	增加／(減少) ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	224.9	(1,699.3)	(735.7)
投資證券及其他金融資產	119.7	(182.5)	(29.0)
存放同業款項	2.9	(7.0)	(2.0)
買入返售金融資產及拆出資金	47.8	(17.5)	14.9
存放中央銀行款項	20.1	(3.6)	8.9
利息收入變化	480.3	(1,994.6)	(742.9)
計息負債			
客戶存款	414.8	(950.3)	(274.0)
賣出回購金融資產款及拆入資金	40.2	(46.5)	(3.5)
已發行債務證券	53.9	(113.9)	(30.5)
同業及其他金融機構存放款項	(157.5)	(162.7)	(159.6)
向中央銀行借款	26.0	(5.4)	10.4
租賃負債	3.1	3.9	3.5
利息開支變化	390.8	(1,286.8)	(453.7)
淨利息收入變化	89.5	(707.8)	(289.2)

附註：

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

第四章 管理層討論與分析

(ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款	4,329.4	71.8	5,065.1	74.7
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,372.3	22.7	1,401.3	20.7
存放同業款項	10.5	0.2	12.5	0.2
買入返售金融資產及拆出資金	186.2	3.1	171.3	2.5
存放中央銀行款項	135.7	2.2	126.8	1.9
合計	6,034.1	100.0	6,777.0	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2024年6月30日止六個月的人民幣6,777.0百萬元減少11.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣6,034.1百萬元，主要由於生息資產的平均收益率由去年同期的3.47%下降至2.96%，平均收益率下降主要由於市場利率價格下行；生息資產的平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣391,104.0百萬元增加4.1%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣407,331.5百萬元，主要由於本行支持實體經濟，加大貸款投放所致。

第四章 管理層討論與分析

(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2024年及2025年6月30日止六個月分別佔總利息收入的74.7%及71.8%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率(%)	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	156,115.0	3,231.3	4.14	146,607.0	3,664.3	5.00
零售貸款	54,825.9	997.6	3.64	51,083.9	1,207.1	4.73
票據貼現	18,618.8	100.5	1.08	25,904.3	193.7	1.50
客戶貸款及墊款總額	229,559.7	4,329.4	3.77	223,595.2	5,065.1	4.53

附註：

(1) 指日均結餘，摘自本行未經審計管理賬目。

(B) 投資證券及其他金融資產的利息收入

投資證券及其他金融資產的利息收入從截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,401.3百萬元減少2.1%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣1,372.3百萬元，主要由於平均收益率從截至2024年6月30日止六個月的2.15%下降至截至2025年6月30日止六個月的2.01%，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2024年6月30日止六個月的人民幣130,328.4百萬元增加4.6%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣136,283.6百萬元，主要由於本行加大標準化資產投資形成。

(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2024年6月30日止六個月的人民幣12.5百萬元減少16.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣10.5百萬元，主要由於平均收益率從截至2024年6月30日止六個月的1.33%下降至截至2025年6月30日止六個月的0.96%，主要由於市場利率下降所致。存放同業款項的平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,883.4百萬元增加15.9%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣2,182.4百萬元，平均結餘的增加主要由於本行增加配置存放同業資產所致。

第四章 管理層討論與分析

(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2024年6月30日止六個月的人民幣171.3百萬元增加8.7%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣186.2百萬元，主要由於平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣17,528.3百萬元增加14.7%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣20,113.4百萬元，平均結餘的增加主要由於本行積極調整資產負債結構，增加拆出資金規模所致；平均收益率從截至2024年6月30日止六個月的1.95%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.85%，主要由於市場利率下降所致。

(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2024年6月30日止六個月的人民幣126.8百萬元增加7.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣135.7百萬元，主要由於平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣17,768.7百萬元增加8.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣19,192.4百萬元，平均結餘的增加主要由於客戶存款規模穩步增長，存款準備金增加所致；平均收益率從截至2024年6月30日止六個月的1.43%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.41%。

(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			
	2025年	佔總額	2024年	佔總額
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
客戶存款	3,163.0	84.5	3,437.0	81.8
賣出回購金融資產款及拆入資金	73.5	2.0	77.0	1.8
已發行債務證券	296.8	7.9	327.3	7.8
同業及其他金融機構存放款項	134.2	3.6	293.8	7.0
向中央銀行借款	72.1	1.9	61.7	1.5
租賃負債	5.6	0.1	2.1	0.1
合計	3,745.2	100.0	4,198.9	100.0

第四章 管理層討論與分析

利息開支從截至2024年6月30日止六個月的人民幣4,198.9百萬元減少10.8%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣3,745.2百萬元，主要由於計息負債平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的2.35%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.99%，計息負債平均成本率下降主要由於本行主動調整負債結構，有序壓降負債成本所致；計息負債的平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣357,453.8百萬元增加5.5%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣377,091.3百萬元，主要由於本行加大營銷力度，有效增加客戶存款規模所致。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支從截至2024年6月30日止六個月的人民幣3,437.0百萬元減少8.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣3,163.0百萬元，主要由於平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的2.31%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.99%，平均成本率下降主要由於本行積極調整客戶存款結構，有序壓降客戶存款成本所致；平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣296,976.3百萬元增加7.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣317,819.9百萬元，平均結餘的增加主要由於本行加大營銷力度，有效提升客戶存款規模。

(B) 賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支

賣出回購金融資產款及拆入資金的利息開支從截至2024年6月30日止六個月的人民幣77.0百萬元減少4.5%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣73.5百萬元，主要由於平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的2.48%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.73%，平均成本率下降主要由於市場利率下降所致；平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣6,198.0百萬元增加37.5%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣8,520.3百萬元，平均結餘的增加主要由於回購交易增加所致。

(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2024年6月30日止六個月的人民幣327.3百萬元減少9.3%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣296.8百萬元，主要由於平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的2.47%下降至截至2025年6月30日止六個月的2.04%，平均成本率下降主要由於市場利率下降所致；平均結餘由截至2024年6月30日止六個月的人民幣26,499.4百萬元增加10.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣29,140.1百萬元，平均結餘的增加主要由於本行優化負債結構，增加配置已發行債務證券的業務規模所致。

第四章 管理層討論與分析

(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2024年6月30日止六個月的人民幣293.8百萬元減少54.3%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣134.2百萬元，主要由於平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的2.82%下降至截至2025年6月30日止六個月的2.04%，平均成本率下降主要由於市場利率下降所致；平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣20,860.4百萬元減少37.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣13,138.8百萬元，主要由於本行主動優化負債結構，減少配置同業及其他金融機構存放款項所致。

(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2024年6月30日止六個月的人民幣61.7百萬元增加16.9%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣72.1百萬元，主要由於平均結餘從截至2024年6月30日止六個月的人民幣6,717.5百萬元增加22.0%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣8,192.4百萬元，平均結餘的增加主要由於本年向中央銀行借款增加所致；平均成本率從截至2024年6月30日止六個月的1.84%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.76%，主要由於向央行新增借款利率下降所致。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差從截至2024年6月30日止六個月的1.12%下降至截至2025年6月30日止六個月的0.97%，主要由於生息資產的平均收益率從3.47%下降至2.96%，而該平均收益率的下降主要由於(i)貸款市場報價利率(LPR)下降；(ii)本行通過降低貸款利率及減費讓利大力支持實體經濟發展；及(iii)受市場利率價格影響，標準化證券業務平均收益率下降。計息負債的平均成本率截至2024年6月30日止六個月的2.35%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.99%，主要由於本行主動調整負債結構，有序壓降負債成本所致。綜上，生息資產平均收益率的下降幅度大於計息負債平均成本率的壓降幅度，導致淨利差水平收窄。

淨息差從截至2024年6月30日止六個月的1.32%下降至截至2025年6月30日止六個月的1.12%，主要由於(i)本行主動調整資產結構，加大了對實體經濟的支持力度，生息資產日均規模穩步增加；及(ii)受市場利率下行影響，淨利息收入同比下降。

第四章 管理層討論與分析

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

截至6月30日止六個月				
(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	2025年	2024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	66.9	59.6	7.3	12.2
代理業務手續費	33.5	29.3	4.2	14.3
結算與清算手續費	31.1	57.8	(26.7)	(46.2)
銀行承兌匯票手續費	9.1	6.6	2.5	37.9
保函手續費	63.2	41.2	22.0	53.4
其他 ⁽¹⁾	41.6	40.6	1.0	2.5
小計	245.4	235.1	10.3	4.4
手續費及佣金支出	(17.1)	(16.2)	(0.9)	5.6
手續費及佣金收入淨額	228.3	218.9	9.4	4.3

附註：

1. 主要包括擔保手續費及諮詢服務收入。

手續費及佣金收入淨額由截至2024年6月30日止六個月的人民幣218.9百萬元增加4.3%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣228.3百萬元，主要由於本年理財和保函業務手續費及佣金收入增加所致。

(B) 交易淨收益

交易淨收益主要包括出售交易性金融資產所得收益、交易性金融資產的公允價值變動所得收益以及交易性金融資產持有期間的利息收入所得。由截至2024年6月30日止六個月的人民幣344.0百萬元減少68.8%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣107.4百萬元，主要由於受市場環境影響，本行交易性金融資產買賣價差收益及公允價值下降。

第四章 管理層討論與分析

(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2024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35.1百萬元。截至2025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130.1百萬元，淨收益增加主要由於本行債權類投資到期處置，形成的投資淨收益增加。

(D) 匯兌淨(虧損)/收益

匯兌收益淨額主要包括外匯結算及外匯交易產生的淨額。截至2024年6月30日止六個月，本行的匯兌淨收益為人民幣15.9百萬元。截至2025年6月30日止六個月，本行的匯兌淨虧損為人民幣15.9百萬元，收益淨額減少主要由於外幣匯率波動所致。

(E) 其他營業淨收入

其他營業收入淨額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2024年6月30日止六個月，本行的其他營業淨收入為人民幣5.8百萬元。截至2025年6月30日止六個月，本行的其他營業淨收入為人民幣20.4百萬元。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,075.7百萬元減少1.5%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣1,060.1百萬元。主要由於員工成本減少所致。下表載列所示期間本行經營開支的主要組成部分。

截至6月30日止六個月				
(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	2025年	2024年	金額增減	變動百分比(%)
員工成本	569.6	588.2	(18.6)	(3.2)
物業及設備開支	200.8	190.4	10.4	5.5
一般管理及行政開支	242.7	245.8	(3.1)	(1.3)
營業稅及附加費	47.0	51.3	(4.3)	(8.4)
總額	1,060.1	1,075.7	(15.6)	(1.5)
成本收入比率 ⁽¹⁾ (%)	37.28	32.45	4.8	14.9

附註：

(1) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

第四章 管理層討論與分析

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

截至6月30日止六個月				
(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	2025年	2024年	金額增減	變動 百分比(%)
工資及獎金	382.6	405.1	(22.5)	(5.6)
社會保險費	125.4	119.0	6.4	5.4
住房津貼	44.4	47.8	(3.4)	(7.1)
工會及職工教育開支	4.4	5.6	(1.2)	(21.4)
職工福利	11.7	9.8	1.9	19.4
其他	1.1	0.9	0.2	22.2
員工成本總額	569.6	588.2	(18.6)	(3.2)

員工成本由截至2024年6月30日止六個月的人民幣588.2百萬元減少3.2%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣569.6百萬元，小幅下降。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2024年6月30日止六個月的人民幣190.4百萬元增加5.5%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣200.8百萬元，物業及設備開支增加主要由於物業及設備折舊增加所致。

(C) 一般管理及行政開支

一般管理及行政開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政開支由截至2024年6月30日止六個月的人民幣245.8百萬元減少1.3%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣242.7百萬元，一般管理及行政開支小幅下降。

(D) 營業稅及附加費

本行就貸款所得利息收入、手續費及佣金收入以及證券交易收益繳納稅款。營業稅及附加費在截至2024年及2025年6月30日止六個月分別為人民幣51.3百萬元和人民幣47.0百萬元。

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。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至6月30日止六個月			變動
	2025年	2024年	金額增減	百分比(%)
客戶貸款及墊款	928.6	858.5	70.1	8.2
投資類資產	293.5	884.7	(591.2)	(66.8)
承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	(0.6)	(4.6)	4.0	(87.0)
其他	96.4	3.9	92.5	2,371.8
信用／資產減值損失總額	1,317.9	1,742.5	(424.6)	(24.4)

信用／資產減值損失從截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,742.5百萬元減少24.4%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣1,317.9百萬元，主要由於本行資產質量提升，減少撥備計提所致。

客戶貸款及墊款信用減值損失從截至2024年6月30日止六個月的人民幣858.5百萬元增加8.2%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣928.6百萬元，主要由於客戶貸款及墊款總額增長，導致本期減值損失計提增多。

投資類資產信用減值損失從截至2024年6月30日止六個月的人民幣884.7百萬元減少66.8%至截至2025年6月30日止六個月的人民幣293.5百萬元，主要由於本行以前年度減值計提較充足，本期非標資產未發生較大變化，導致本期計提金額減少。

(viii) 所得稅抵免

2024年6月30日所得稅抵免額為人民幣55.8百萬元，2025年6月30日所得稅抵免額為人民幣59.8百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本行總資產分別為人民幣427,481.6百萬元及人民幣414,707.6百萬元。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)存放同業款項及拆出資金；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期資產總額的組成部分。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024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(含應計利息)	241,906.0	56.6	231,414.3	55.8
減值損失準備	(5,936.9)	(1.4)	(5,818.7)	(1.4)
客戶貸款及墊款淨額	235,969.1	55.2	225,595.6	54.4
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	141,968.7	33.2	137,451.3	33.1
存放同業款項及拆出資金	13,905.5	3.3	6,030.5	1.5
現金及存放中央銀行款項	19,988.9	4.7	23,171.6	5.6
買入返售金融資產	1,855.3	0.4	8,989.2	2.2
其他資產 ⁽²⁾	13,794.1	3.2	13,469.4	3.2
資產總計	427,481.6	100.0	414,707.6	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。

第四章 管理層討論與分析

(A) 客戶貸款及墊款

截至2025年6月30日，本行的客戶貸款及墊款總額（含應計利息）為人民幣241,906.0百萬元，較2024年12月31日增加4.5%。客戶貸款及墊款淨額佔本行總資產的55.2%，較年初小幅上升。

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024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	158,048.4	65.3	154,092.7	66.6
零售貸款	56,081.8	23.2	53,815.9	23.3
票據貼現	20,698.8	8.6	16,950.9	7.3
應計利息	7,077.0	2.9	6,554.8	2.8
客戶貸款及墊款總額	241,906.0	100.0	231,414.3	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，均以人民幣計值。截至2025年6月30日及2024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分別為55.2%和54.4%。

本行公司貸款由截至2024年12月31日的人民幣154,092.7百萬元增加2.6%至截至2025年6月30日的人民幣158,048.4百萬元，主要由於本行積極響應國家政策，支持實體經濟發展，加大貸款投放所致。

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2024年12月31日的人民幣53,815.9百萬元增加4.2%至截至2025年6月30日的人民幣56,081.8百萬元。

第四章 管理層討論與分析

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。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024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	95,010.6	39.3	92,727.8	40.1
質押貸款	13,988.4	5.8	13,382.2	5.8
保證貸款	80,002.1	33.1	75,773.8	32.7
信用貸款	45,827.9	18.9	42,975.7	18.6
應計利息	7,077.0	2.9	6,554.8	2.8
客戶貸款及墊款總額	241,906.0	100.0	231,414.3	100.0

截至2025年6月30日及2024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78.2%及78.6%。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2024年12月31日的人民幣42,975.7百萬元增加6.6%至截至2025年6月30日的人民幣45,827.9百萬元。

第四章 管理層討論與分析

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2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
於報告期期始	5,818.7	5,781.8
期內／年內計提	928.6	2,019.5
期內／年內核銷及其他	(852.1)	(2,102.7)
收回以前已核銷貸款及墊款	41.7	120.1
截至6月30日／12月31日	5,936.9	5,818.7

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2024年12月31日的人民幣5,818.7百萬元增加2.0%至截至2025年6月30日的人民幣5,936.9百萬元，主要由於本行根據發放貸款及墊款增長情況，綜合考慮經濟形勢等外部因素，計提資產減值損失，提高風險抵禦能力。

(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、同業存單、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（淨值）自截至2024年12月31日的人民幣137,451.3百萬元增加3.3%至截至2025年6月30日的人民幣141,968.7百萬元，主要由於本行增加標準化投資所致。

第四章 管理層討論與分析

(ii) 負債

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本行負債總額分別為人民幣393,360.1百萬元及人民幣380,869.7百萬元。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及拆入資金；(iv)已發行債券；(v)向中央銀行借款；及(vi)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2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款總額(含應計利息)	334,421.3	85.0	321,379.3	84.4
同業及其他金融機構存放款項	9,967.2	2.5	15,708.6	4.1
賣出回購金融資產款及拆入資金	6,511.5	1.7	5,922.0	1.6
已發行債券	31,914.2	8.1	27,392.6	7.2
向中央銀行借款	8,632.9	2.2	8,404.8	2.2
其他負債 ⁽¹⁾	1,913.0	0.5	2,062.4	0.5
負債總額	393,360.1	100.0	380,869.7	100.0

附註：

(1) 主要包括應納稅項、應計員工成本、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2025年6月30日及2024年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的85.0%及84.4%。

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2025年6月30日		截至2024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	64,639.7	19.3	58,136.7	18.1
定期	21,033.1	6.3	23,579.8	7.3
小計	85,672.8	25.6	81,716.5	25.4
零售存款				
活期	44,741.9	13.4	43,997.6	13.7
定期	187,651.9	56.1	179,848.9	56.0
小計	232,393.8	69.5	223,846.5	69.7
保證金存款	6,653.3	2.0	6,011.8	1.9
其他	2,393.1	0.7	2,942.3	0.9
應計利息	7,308.3	2.2	6,862.2	2.1
客戶存款總額	334,421.3	100.0	321,379.3	100.0

客戶存款總額由截至2024年12月31日的人民幣321,379.3百萬元增加4.1%至截至2025年6月30日的人民幣334,421.3百萬元，主要由於本行加大營銷力度，有效提升客戶存款規模。

(B) 已發行債券

本行自2025年1月1日至2025年6月30日發行數筆面值總額人民幣27,760.0百萬元的同業存單，為期三個月至一年，有效年利率介於1.62%至2.15%之間。

第四章 管理層討論與分析

(iii) 股東權益

下表載列所示日期本行股東權益的變動。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024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	44.2	15,069.8	44.5
資本公積	5,958.7	17.5	5,958.7	17.6
界定福利計劃儲備	(5.3)	0.0	(5.3)	0.0
投資重估儲備	(6.7)	0.0	108.6	0.3
盈餘公積	2,024.1	5.9	1,966.3	5.8
一般準備	5,784.2	16.9	5,784.2	17.1
保留盈利	5,250.8	15.4	4,910.7	14.6
非控股權益	45.9	0.1	44.9	0.1
總權益	34,121.5	100.0	33,837.9	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2025年6月30日，本行的不良貸款為人民幣4,340.0百萬元。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2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	219,470.1	93.5	210,960.3	93.8
關注	11,018.9	4.7	9,558.5	4.3
次級	1,905.6	0.8	2,351.2	1.0
可疑	707.5	0.3	553.0	0.3
損失	1,726.9	0.7	1,436.5	0.6
客戶貸款及墊款總額	234,829.0	100.0	224,859.5	100.0
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	4,340.0	1.85	4,340.7	1.93

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2025年6月30日及2024年12月31日，本行的不良貸款率分別為1.85%及1.93%，不良貸款率減少0.08個百分點。

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2025年6月30日				截至2024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 ⁽¹⁾ (%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾ (%)
批發及零售業	14,335.1	6.1	376.6	2.63	13,640.7	6.1	342.2	2.51
製造業	36,888.7	15.7	1,042.9	2.83	35,269.8	15.7	1,240.1	3.52
農、林、牧、漁業	6,583.8	2.8	294.7	4.48	6,780.4	3.0	205.6	3.03
建築業	16,053.4	6.8	117.4	0.73	16,005.2	7.1	111.4	0.70
房地產業	13,059.3	5.6	26.0	0.20	12,630.6	5.6	26.1	0.21
採礦業	9,037.8	3.9	107.9	1.19	7,101.3	3.2	89.5	1.26
租賃和商務服務業	23,515.5	10.0	15.9	0.07	26,292.7	11.7	21.5	0.08
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,356.0	2.3	9.0	0.17	4,940.0	2.2	9.0	0.18
交通運輸、倉儲和郵政服務業	12,397.1	5.3	8.4	0.07	11,472.1	5.1	28.1	0.24
金融業	8,514.0	3.6	0.0	0.00	7,381.0	3.3	0.0	0.00
其他行業 ⁽²⁾	12,307.7	5.2	304.5	2.47	12,578.9	5.6	110.5	0.88
零售貸款	56,081.8	23.9	2,036.7	3.63	53,815.9	23.9	2,156.7	4.01
票據貼現	20,698.8	8.8	0.0	0.00	16,950.9	7.5	0.0	0.00
合計	234,829.0	100.0	4,340.0	1.85	224,859.5	100.0	4,340.7	1.93

附註：

- (1) 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。
- (2) 主要包括下列行業：(i)水利、環境和公共設施管理業，(ii)文化、體育和娛樂業，(iii)衛生及社會服務業，(iv)住宿和餐飲業，(v)教育業，(vi)居民及其他服務業，(vii)科學研究、技術服務和地質勘查業，(viii)信息傳輸、計算機服務和軟件業，及(ix)公共管理、社會保障及社會組織業。

第四章 管理層討論與分析

向製造業、租賃和商務服務業、建築業、批發及零售業、房地產業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2024年12月31日及2025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67.4%及65.7%。

(B) 借款人集中度

十大單一借款人貸款

下表載列截至2025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2025年6月30日	
客戶	涉及行業	總額金額	佔貸款百分比(%)
借款人A	製造業	8,000.0	3.4
借款人B	租賃和商務服務業	2,857.3	1.2
借款人C	房地產業	2,407.3	1
借款人D	建築業	2,385.0	1
借款人E	金融業	2,042.0	0.9
借款人F	租賃和商務服務業	2,014.8	0.9
借款人G	租賃和商務服務業	1,965.0	0.8
借款人H	金融業	1,944.3	0.8
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	1,854.0	0.8
借款人J	租賃和商務服務業	1,800.0	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2025年6月30日			截至2024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	100,763.2	1,630.9	1.62	100,252.2	1,633.2	1.63
固定資金貸款	57,088.2	475.4	0.83	53,583.4	352.6	0.66
其他 ⁽²⁾	197.0	197.0	100.00	257.1	198.2	77.12
小計	158,048.4	2,303.3	1.46	154,092.7	2,184.0	1.42
零售貸款						
個人經營貸款	5,612.4	1,037.3	18.48	5,373.5	1,043.8	19.43
個人消費貸款	19,758.3	409.0	2.07	19,028.5	526.9	2.77
住宅及商業房按揭貸款	30,711.1	590.4	1.92	29,413.9	586.0	1.99
小計	56,081.8	2,036.7	3.63	53,815.9	2,156.7	4.01
票據貼現	20,698.8	0.0	0.00	16,950.9	0.0	0.00
合計	234,829.0	4,340.0	1.85	224,859.5	4,340.7	1.93

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) 主要包括表外業務墊款。

公司貸款的不良貸款率由截至2024年12月31日的1.42%上升至截至2025年6月30日的1.46%。零售貸款的不良貸款率由截至2024年12月31日的4.01%下降至截至2025年6月30日的3.63%。

第四章 管理層討論與分析

(D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日		截至2024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	228,695.5	97.4	228,266.9	97.5
貸款已逾期：				
1至90天	2,745.6	1.2	2,526.2	1.1
91天至1年	1,481.3	0.6	1,412.4	0.6
1至3年	1,157.8	0.5	992.3	0.4
3年或以上	748.8	0.3	935.1	0.4
小計	6,133.5	2.6	5,866.0	2.5
客戶貸款及墊款總額	234,829.0	100.0	234,132.9	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			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	1,067.5	39.3	1,376.3	43.6
零售銀行業務	856.8	31.5	1,018.3	32.3
金融市場業務	747.1	27.5	699.9	22.2
其他 ⁽¹⁾	46.0	1.7	62.3	1.9
營業收入總額	2,717.4	100.0	3,156.8	100.0

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

第四章 管理層討論與分析

(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2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	7,173.1	6,583.5
保函 ⁽²⁾	1,250.1	1,276.5
信用證 ⁽²⁾	6,222.9	4,103.9
信用卡未使用額度	10,718.2	10,109.9
小計	25,364.3	22,073.8
資本承諾	45.3	47.0
合計	25,409.6	22,120.8

附註：

(1) 銀行承兌匯票指本行向客戶開出的支付銀行匯票的承諾。

(2) 本行向第三方開具信用證及保函為客戶的合約責任擔保。

資產負債表外承諾從截至2024年12月31日的人民幣22,120.8百萬元上升14.9%至截至2025年6月30日的人民幣25,409.6百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於本行主動調整表外業務結構，加大營銷力度，使信用證和銀行承兌匯票業務、信用卡未使用額度大幅增加所致。

(f) 其他事項

- 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2025年6月30日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣20.7百萬元，目前共申請提款報賬4次，累計完成提款報賬314.5萬美元。
- 報告期內，本行積極推動普惠業務發展，學習貫徹中央金融工作會議精神，深入落實中國人民銀行、金融監管總局對普惠金融工作的部署，採取了一系列多元化、創新性的策略，有效推動普惠金融業務實現「增體量、降成本、優結構」的總體目標。截至2025年6月30日，累計投放普惠小微貸款人民幣65.2億元。

第四章 管理層討論與分析

4. 業務審視

(a) 公司銀行業務

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

此外，本行亦通過密切關注客戶的金融需求及提供定制化金融解決方案發展與客戶的長期業務關係。截至2025年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣158,048.4百萬元，公司存款總額為人民幣85,672.8百萬元。截至2024年及2025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43.6%及39.3%。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		
	2025年	2024年	變動百分比(%)
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	2,613.4	2,969.8	(12.0)
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(1,656.7)	(1,705.6)	(2.9)
淨利息收入	956.7	1,264.2	(24.3)
手續費及佣金收入淨額	110.8	112.1	(1.2)
營業收入	1,067.5	1,376.3	(22.4)
經營開支	(416.5)	(469.0)	(11.2)
資產減值損失	(467.2)	(703.6)	(33.6)
經營利潤	183.8	203.7	(9.8)
稅前利潤	183.8	203.7	(9.8)

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) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2025年6月30日及2024年12月31日，公司貸款分別為人民幣158,048.4百萬元及人民幣154,092.7百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的65.3%及66.6%。

第四章 管理層討論與分析

(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6個月的銀行承兌票據而為其提供短期融資的服務。截至2025年6月30日及2024年12月31日，票據貼現分別為人民幣20,698.8百萬元及人民幣16,950.9百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的8.6%及7.3%。

(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2025年6月30日及2024年12月31日，公司存款總額分別為人民幣85,672.8百萬元及人民幣81,716.5百萬元，分別佔本行客戶存款總額的25.6%及25.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本行向公司客戶提供各類手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、委託貸款、結算服務等。

(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2024年及2025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60.5百萬元及人民幣21百萬元。由於客戶投資需求變更及本行理財產品結構調整，致使理財產品總金額減少。

(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2024年及2025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1.97百萬元及人民幣4.71百萬元。

(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2024年及2025年6月30日止六個月，本行國內結算交易量分別約為人民幣4,680.9億元及人民幣5,453.5億元。

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2024年及2025年6月30日止六個月，國際結算交易量分別為201.1百萬美元及229.9百萬美元。

第四章 管理層討論與分析

(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2025年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣56,081.8百萬元，零售存款總額為人民幣232,393.8百萬元。截至2024年及2025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32.3%及31.5%。

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

截至2025年6月30日，本行共有387,411名財富客戶和3,199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		
	2025年	2024年	變動百分比(%)
對外淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,547.4)	(1,535.4)	0.8
分部間淨利息收入 ⁽²⁾	2,337.3	2,494.1	(6.3)
淨利息收入	798.9	958.7	(17.6)
手續費及佣金收入淨額	66.9	59.6	12.2
營業收入	856.8	1,018.3	(15.9)
經營開支	(334.3)	(347.0)	(3.7)
資產減值損失	(461.2)	(151.7)	204.0
經營利潤	61.3	519.6	(88.2)
稅前利潤	61.3	519.6	(88.2)

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

第四章 管理層討論與分析

(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2025年6月30日及2024年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣56,081.8百萬元及人民幣53,815.9百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的23.2%及23.3%。

(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2025年6月30日及2024年12月31日，零售存款總額分別為人民幣232,393.8百萬元及人民幣223,846.5百萬元，分別佔本行客戶存款總額的69.5%及69.7%。

(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。

第四章 管理層討論與分析

- 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。
- 園丁卡：本行與蘭州市教育局合作發行的IC金融卡，發卡群體針對教職員工，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2025年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為8.9百萬張。截至2025年6月30日及2024年6月30日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣24,788.4百萬元及人民幣30,139.1百萬元。

(B) 信用卡

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

截至2025年6月30日，本行貸記卡發卡量為1,022,300張，其中信用卡975,920張、公務卡46,380張；循環信用額度人民幣135.65億元，其中信用卡人民幣127.06億元、公務卡人民幣8.59億元；透支餘額人民幣28.76億元，其中信用卡人民幣28.41億元、公務卡人民幣0.35億元；透支戶數315,228戶，其中信用卡310,066戶、公務卡5,162戶；貸記卡收入合計人民幣0.83億元，其中中間業務收入人民幣0.22億元、利息收入人民幣0.61億元。

(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2025年6月30日，本行收單業務商戶共22.0萬戶，商戶進行的交易約為3.2億筆，商戶業務交易總額約為人民幣578.9億元。

第四章 管理層討論與分析

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

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

(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2025年及2024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16,789.65百萬元及人民幣16,284.0百萬元。截至2025年6月30日，本行有144,392名零售理財客戶，截至2025年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎2.38%至3.26%。

(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2025年6月30日，本行已與5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，報告期內銷售金額為人民幣103.29百萬元。

代銷理財：截至2025年6月30日，本行已與6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11,253.41百萬元。

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2025年及2024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69.62百萬元及人民幣65.54百萬元。

(C) 薪酬支付和代理付款服務

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2025年6月30日，本行有逾11,605名薪酬支付服務單位。截至2025年及2024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4,970百萬元及人民幣5,051.55百萬元。

代理付款服務：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代理付款服務。

(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2024年及2025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22.2%及27.5%。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		
	2025年	2024年	變動百分比(%)
對外淨利息收入 ⁽¹⁾	1,181.1	1,102.7	7.1
分部間淨利息支出 ⁽²⁾	(680.6)	(788.5)	(13.7)
淨利息收入	500.5	314.2	59.3
手續費及佣金收入淨額	9.1	6.6	37.9
交易淨收益	107.4	344.0	(68.8)
投資證券淨收益	130.1	35.1	270.7
營業收入	747.1	699.9	6.7
經營開支	(291.5)	(238.5)	22.2
資產減值損失	(293.8)	(811.3)	(63.8)
經營利潤／(虧損)	161.8	(349.9)	(146.2)
稅前利潤／(虧損)	161.8	(349.9)	(146.2)

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(i) 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2025年6月30日及2024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9,967.2百萬元及人民幣15,708.6百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金分別為人民幣2,207.9百萬元及人民幣1,028.7百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(B) 同業拆借

截至2025年6月30日及2024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分別為人民幣11,697.6百萬元及人民幣5,001.7百萬元。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項分別為人民幣1,982.4百萬元及人民幣975.2百萬元。

(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2025年6月30日及2024年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣1,855.3百萬元及人民幣8,989.2百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣4,529.2百萬元及人民幣4,946.8百萬元。

(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、同業存單、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2025年6月30日		截至2024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	37,415.3	26.4	28,534.8	20.8
以攤餘成本計量的金融資產	75,454.3	53.1	101,408.0	73.8
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	28,232.9	19.9	6,638.6	4.8
其他權益工具投資	866.2	0.6	869.9	0.6
投資證券及其他金融資產總額	141,968.7	100.0	137,451.3	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2024年12月31日的人民幣137,451.3百萬元增加3.3%至截至2025年6月30日止的人民幣141,968.7百萬元。

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2025年6月30日		截至2024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	146.2	0.1	9,568.1	7.0
三個月或以內到期	26,375.9	18.6	17,069.4	12.4
三個月至一年內到期	25,812.2	18.2	26,067.3	19.0
一至五年內到期	21,698.3	15.3	31,293.6	22.8
五年以上到期	45,067.6	31.7	33,250.3	24.2
無期限 ⁽¹⁾	22,868.5	16.1	20,202.5	14.6
合計	141,968.7	100.0	137,451.2	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。

本行剩餘期限五年以上到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2025年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣36,339.4百萬元。下表載列截至2025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24	2,290	2.86	2032-8-23
22甘肅債18	1,820	3.29	2042-6-28
25甘肅17	1,740	2.13	2055-4-29
22甘肅債22	1,514	3.29	2042-6-28
21甘肅13	1,500	3.10	2031-9-3
25甘肅債13	1,460	2.12	2035-3-24
20甘肅債16	1,420	3.57	2040-5-29
23附息國債17	1,330	2.18	2026-8-15
24甘肅債35	1,260	2.20	2034-11-29
24甘肅債36	1,120	1.95	2034-12-13

第四章 管理層討論與分析

(D) 持有金融債券

截至2025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22,250百萬元。下表載列截至2025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
24國開15	3,600	2.26	2034-7-19
16進出03	2,440	3.33	2026-2-22
25國開10	1,610	1.80	2035-4-2
21進出05	1,350	3.22	2026-5-14
24農發30	1,160	2.09	2034-9-26
16農發08	1,090	3.37	2026-2-26
16農發05	980	3.33	2026-1-6
16農發18	930	3.58	2026-4-22
19農發08	820	3.63	2026-7-19
21農發08	780	2.99	2026-8-11

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2025年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、179家支行、3家小微支行以及1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	2
白銀分行	白銀市白銀區紡織路街道狄家台社區誠信大道369號	730900	16
平涼分行	平涼市崆峒區西郊街道興北路社區涇灘路2號	744000	20
慶陽分行	慶陽市西峰區後官寨鎮後官寨村弘化西路3號	745000	15
定西分行	定西市安定區解放路11號3幢	743000	12
天水分行	天水市秦州區藉河北路330號（建築科技中心東側）御園•桃李春風8幢辦公樓1層和4-7層	741000	14

第四章 管理層討論與分析

機構名稱	營業地址(中國)	郵編	機構數量
隴南分行	隴南市武都區江北街道辦事處萬象社區萬象街 1號科誠金域華府2號樓	746000	12
酒泉分行	酒泉市肅州區金塔路1號樓8-1號	735000	16
嘉峪關分行	嘉峪關市新華南路111號	735100	5
張掖分行	張掖市甘州區西大街11號	734000	9
武威分行	武威市涼州區東大街57號	733000	10
臨夏分行	臨夏市紅園路49號	731100	11
甘南分行	甘南州合作市伊合昂街道碌曲路社區念欽街 327號3棟商舖1層101室	747000	5
金昌支行	金昌市天津路4號	737100	5
蘭州市城關支行	蘭州市城關區金昌南路甘肅省質監局家屬院	730000	14
蘭州市金城支行	蘭州市城關區火車站西路613號	730000	19
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	蘭州市西固區玉門街保利蘭州堂悅4號樓	730060	4
蘭州新區支行	蘭州市蘭州新區緯一路保障房B50	730300	3
合計			196

第四章 管理層討論與分析

(ii) 電子銀行業務

(A) 網上銀行

本行通過互聯網向客戶提供賬戶管理、信息查詢、轉賬匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2025年6月30日，本行共有逾87.42萬名網上銀行客戶，包括8.62萬名公司網銀客戶及逾78.8萬名零售網銀客戶。截至2025年6月30日，本行的公司客戶共進行逾254.38萬次網上交易，交易總額約為人民幣2,747.09億元；零售網銀客戶共進行約22.4萬次網上交易，交易總額約為人民幣74.7億元。

(B) 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2025年6月30日，本行共有約422.4萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為923.3萬筆，交易總額約為人民幣1,457.4億元。

(C) 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2025年6月30日，本行共有807,584名電話銀行簽約客戶，均為個人客戶。

(D) 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2025年6月30日，本行有196個營業網點、40個離行式自助服務區以及516台自助服務設備以及373台智能櫃檯。

(E) 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2025年6月30日，本行共有超過104.8萬名微信銀行客戶。

第四章 管理層討論與分析

(F) 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企業對消費者(B2C)交易。截至2025年6月30日，該平台擁有用戶296.6萬戶。

(e) 有關附屬公司的資料

靜寧成紀村鎮銀行

平涼市商業銀行於2008年9月與其他4家法人機構和7名自然人共同發起設立了靜寧成紀村鎮銀行，截至2025年6月30日，本行持有靜寧成紀村鎮銀行約62.73%的股權。靜寧成紀村鎮銀行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2025年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有48名公司貸款客戶，1,210名公司存款客戶，7,427名零售貸款客戶以及132,592名零售存款客戶。截至2025年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員110名。

截至2025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2,034.5百萬元、人民幣1,851.9百萬元及人民幣1,358.2百萬元。於2024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46.6百萬元，佔本行總營業收入的0.78%。截至2025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21.7百萬元，佔本行總營業收入的0.80%。

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。

第四章 管理層討論與分析

(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2024年及2025年6月30日止六個月，本行在信息科技方面投資分別為人民幣77.1百萬元及人民幣67.1百萬元。本行持續推進數字金融大文章，促進「數實融合」，實現全行數字化轉型和高質量發展。

2025年，甘肅銀行按照五年戰略規劃，聚焦落實數字金融大文章，堅持回歸本源、統籌協調、創新驅動及嚴守底線的原則，通過系統性推進數字化轉型、提升重點領域數字金融服務質效、強化產品創新能力、提升數字化運營能力、夯實數字金融發展基礎五大方面，多層次、多維度系統性開展數字金融工作，爭取到2025年底，本行數字金融發展基礎進一步夯實，數字化經營、數字化管理、數字化風控能力持續增強，數字金融服務「科技金融」、「綠色金融」、「普惠金融」、「養老金融」重點領域的能力持續提升。

上半年，甘肅銀行數字金融及數字化轉型等重點事項有序推進，全行信息系統安全穩定運行，信息科技精細化管理持續加強，科技創新取得成效，先後榮獲2024年銀聯卡標準改造先進單位，2024年度城市金融服務支付清算創新優秀案例獎，2025年度中國數字化金融與科技創新應用風險管理類優秀案例獎。一是數字金融工作有序推進。制定並印發《2025年數字金融暨數字化轉型行動方案》，明確47項任務，均有序推進中。二是信息系統建設高效落實，統籌推進28個項目建設，按計劃完成惠農快貸等13個項目投產；完成518個需求投產，計劃完成率97.92%。三是信息科技精細化管理持續加強。通過強化項目質量管控、科技外包管理、通用類電子設備管理、科技風險管理及基層服務保障，持續提升全行信息科技支撐能力。

第四章 管理層討論與分析

5. 風險管理

(a) 本行的風險管理

本行業務的主要風險為信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。本行亦面臨其他風險，如聲譽風險、信息科技風險、洗錢風險及法律合規風險。本行每半年對全面風險管理情況進行總結和評估，形成《全面風險管理報告》，並報告董事會。本行認為現行各項風險管理及內部控制系統有效運行。

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。

綜合考慮外部環境、監管導向、疫情因素和本行實際，將行業投向分為積極增長類、選擇性增長類、維持份額類和壓縮退出類四類，並採取不同的授信策略。

行業	授信策略
先進製造業、醫藥製造業、新能源裝備製造、傳統製造業升級改造、鐵路、高速公路、機場、電信業、互聯網、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、種子種苗培育、小麥、玉米、果、蔬、薯、中藥種植、牛羊飼養等（「積極增長類」行業）	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。

第四章 管理層討論與分析

行業	授信策略
房地產開發經營、火力發電、房屋建築業、土木工程建築業、建築安裝業、建築裝飾裝修、供暖行業、遊覽景區管理、名勝風景區管理、森林公園管理、非高等教育、煤炭開採和洗選業、石油天然氣開採業、貴金屬礦採選、稀有稀土金屬礦採選（「選擇性增長」行業）	篩選行業重點地區和業內優質企業予以支持。
傳統設備製造業、批發業和零售業（「維持份額類」行業）	在有效控制信貸風險的前提下，客觀甄別行業客戶，實行有退有進、審慎支持，整體總量維持不變的發展策略。
煉焦、平板玻璃、電石（「壓縮退出類」行業）	要求整體信貸餘額較年初實現有效下降。

(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。本行致力於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。

第四章 管理層討論與分析

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

(B) 匯率風險管理

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

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

(iii) 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

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。

本行法律合規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內控合規與操作風險管理系統(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。

第四章 管理層討論與分析

(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以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。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着重制定、實施及監管流動性風險管理政策及程序責任分離。董事會是本行流動性風險管理的最終決策機構，對流動性風險管理承擔最終責任。

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

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

本行將根據原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、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。

第四章 管理層討論與分析

(B) 流動性風險分析

本行流動性覆蓋率

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	177.71	190.88

本行淨穩定資金比例

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
可用的穩定資金期末數值	306,836.7	301,379.9	294,976.2
所需的穩定資金期末數值	242,703.6	234,849.6	223,804.8
淨穩定資金比例(%)	126.42	128.33	131.80

(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、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) 信息科技風險管理

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

本行下設信息科技管理委員會對全行信息科技工作進行監督和指導。風險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。

本行已採納各種信息科技風險管理措施，包括：(i)根據相關監管要求建立信息科技風險管理制度、流程和實施細則；(ii)建立信息科技外包風險管理體系，明確外包管理原則與戰略，規避外包風險；及(iii)強化信息科技風險內部培訓。

第四章 管理層討論與分析

(vii) 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。

第四章 管理層討論與分析

(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，審閱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，辦公室設在法律合規部，領導小組成員由反洗錢工作牽頭管理部門、業務管理部門、中後台配合部門負責人等共同組成。

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

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

第四章 管理層討論與分析

(ix) 反貪污腐敗制度

本行嚴格遵守《中國共產黨紀律處分條例》《中華人民共和國公職人員政務處分法》《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國監察法》等法律法規，對本行從業人員可能出現的違規、違紀、違法問題進行嚴格預防及管控，制定《甘肅銀行信訪管理及查處工作實施辦法（試行）》《甘肅銀行黨員幹部操辦婚喪喜慶事宜報備暫行辦法》《甘肅銀行總行管理幹部提醒、函詢和誡勉工作操作規程》《甘肅銀行違規問責管理辦法（2024年修訂）》《甘肅銀行黨風廉政建設工作考核辦法》《甘肅銀行案件防控管理辦法》等內部制度，逐步完善了制度體系。

除內部制度外，本行建立了「來信、來訪、來電、網絡」四位一體的信訪工作機制，按照相關要求受理查處問題線索，以有效遏制貪污腐敗等違法行為的發生。在信訪管理工作上，派駐紀檢監察組制定了相應的工作制度，按照統一管理、分類處置、限期辦理的原則，嚴格審批流程，按照登記受理、分析研判、調查核實、問題處理的工作要求，依規依紀依法查處信訪舉報等問題線索。

(b) 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。

本行亦旨在開展有效的風險管理以及優化內控合規和公司治理架構，從而改善本行的營運狀況。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。

本行已採納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審計部組成。

本行制定了包括內部審計章程細則及準則在內的內部審計規章制度。總行審計部根據監管要求、本行經營、管理和業務運營狀況制訂年度內部審計計劃，經董事會審計委員會批准後實施。

本行亦建立審計管理系統，透過標準化的內部審計方法和程序對本行的經營和管理、信息系統、風險狀況和重要崗位人員的履職情況進行審計，對本行內部控制及公司治理有效性進行評價，並及時開展後續整改跟蹤。

第四章 管理層討論與分析

6. 資本充足率分析

本行須遵守金融監管總局有關資本充足率的規定，已根據2023年11月發佈的《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令 第4號）計算並披露2025年6月30日及2024年12月31日資本充足率。

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）	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本淨額	33,065.5	31,910.8
一級資本淨額	33,069.8	31,914.6
資本基礎淨額	33,078.4	31,922.3
風險加權資產總額	310,599.7	285,927.6
核心一級資本充足率	10.65	11.16
一級資本充足率	10.65	11.16
資本充足率	10.65	11.16

第五章 股本變動及股東詳情

I. 本行股本變動

(一) 股本

截至2025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2025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2025年 6月30日所持 本行股份數量 ⁽¹⁾	於2025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	廈門國際銀行股份有限公司	239,326,800	1.59	239,326,800	1.59	0
9	讀者出版集團有限公司	211,324,101	1.40	211,324,101	1.40	0
10	寧夏天元鋁業集團有限公司	201,083,333	1.33	201,083,333	1.33	0
	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701,043,817股（佔已發行股份4.65%）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2025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(%)
甘肅省公航旅	實益擁有人 ⁽³⁾	內資股	2,657,154,433(L) ⁽¹⁾	17.63	23.56
	受控法團權益 ⁽³⁾	內資股	100,541,667(L) ⁽¹⁾	0.67	0.89
甘肅省國投	實益擁有人 ⁽⁴⁾	內資股	1,909,250,972(L) ⁽¹⁾	12.67	16.93
	受控法團權益 ⁽⁴⁾	內資股	1,617,944,606(L) ⁽¹⁾	10.74	14.35
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 ⁽⁴⁾	內資股	983,972,303(L) ⁽¹⁾	6.53	8.73
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
甘肅省電投	實益擁有人 ⁽⁴⁾	內資股	633,972,303(L) ⁽¹⁾	4.21	5.62
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	675,361,000(L) ⁽¹⁾	4.48	17.80
THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD.	其他 ⁽⁵⁾	H股	395,570,000(L) ⁽¹⁾	2.62	10.43
PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO. 3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN	其他 ⁽⁵⁾	H股	395,570,000(L) ⁽¹⁾	2.62	10.43
中國對外經濟貿易信託有限公司	受託人 ⁽⁶⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
Harvest Ahead International Holdings Limited	實益擁有人	H股	358,405,115(L) ⁽¹⁾	2.38	9.45
石榴置業集團有限公司	可影響受託人如何 行使其酌情權的 酌情信託成立人 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
北京卡達普投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
北京安納托利亞投資有限公司	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
崔巍	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43
桑春華	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	282,064,000(L) ⁽¹⁾	1.87	7.43

第五章 股本變動及股東詳情

附註：

- (1) L代表好倉。
- (2) 根據證券及期貨條例第XV部，倘若若干條件達成，則公司股東須呈交披露權益表格，倘股東於公司的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故主要股東於本行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，而甘肅省金融資本集團有限公司持有本行100,541,667股內資股，佔本行已發行總股本約0.67%。因此甘肅省金融資本集團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省金融資本集團有限公司所持有的股份中擁有權益。
- (4) 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54.24%的股權，因此甘肅省電投及金川集團為甘肅省國投的受控法團。根據證券及期貨條例，甘肅省國投被視為於甘肅省電投及金川集團所持有的股份中擁有權益。
- (5) 佳龍投資集團有限公司為PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO. 3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN (理財產品登記號：SLE891)的資產委託人。THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD是PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO. 3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN的資產管理人，根據證券及期貨條例，THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD被視為於PACIFIC SECURITIES OVERSEAS GONG YING NO. 3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN所持有的本行股份中擁有權益。
- (6) 中國對外經濟貿易信託有限公司以受託人的身份持有本行282,064,000股H股，其中「外貿信託－五行百川26號石榴集團專項單一資金信託」持有本行282,064,000股H股。
- (7) 石榴置業集團有限公司以可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人的身份持有本行282,064,000股H股。北京卡達普投資有限公司持有石榴置業集團有限公司100%的股權。北京卡達普投資有限公司為北京安納托利亞投資有限公司的全資附屬公司。崔巍持有北京安納托利亞投資有限公司58%的股權。桑春華持有北京安納托利亞投資有限公司42%的股權。根據證券及期貨條例，北京卡達普投資有限公司、北京安納托利亞投資有限公司、崔巍及桑春華被視為於石榴置業集團有限公司所持有的本行股份中擁有權益。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2025年6月30日，並無任何其他人士（本行董事及最高行政人員除外）在本行股份及相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內登記的權益或淡倉及根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉。

(III) 控股股東及實際控制人詳情

本行並無控股股東或實際控制人。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

I. 董事及高級管理層成員資料

截至最後實際可行日期，本行董事、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	59	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、意識形態工作、董事會工作、戰略發展工作、審計工作。全面督促班子成員及高管層抓好分管工作。分管董事會辦公室、戰略發展部、審計部。
王錫真先生	51	2022年5月	2022年9月16日	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。
張斌先生	56	2024年12月	2025年5月12日	非執行董事	負責巡察、行政辦公、安全保衛、定點幫扶、工青團婦工作，直接負責黨的建設和黨風廉政建設工作。分管黨委辦公室（黨委宣傳部、辦公室）、黨群工作部、黨委巡察辦、安全保衛部、行政事務部、機關黨委、機關紀委、工會、團委。
張軍平先生	47	2023年9月	2023年9月15日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。
葉榮先生	52	2024年9月	2024年9月19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
楊春梅女士	47	2021年12月	2022年3月4日	非執行董事	參與本行的戰略發展、經營管理等重大決策，以及董事會及其所任職董事會下轄委員會的事務。
劉光華先生	55	2021年12月	2022年3月4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、提名與薪酬委員會、關聯交易與風險控制委員會及消費者權益保護委員會履行其董事職責。
王雷先生	44	2023年9月	2023年9月15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，特別是基於其於會計工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、戰略發展委員會、審計委員會及提名與薪酬委員會履行其董事職責。
侯百樂先生	44	2023年10月	2023年10月16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、審計委員會、關聯交易與風險控制委員會及提名與薪酬委員會履行其董事職責。

附註：

(1) 獲委任為董事日期是指相關人士董事任職資格獲甘肅金融監管局核准之日。

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	獲委任為高管的日期 ⁽¹⁾	於最後實際可行日期擔任職位	職責
郝菊梅女士	56	2012年2月	2019年6月28日	副行長、 董事會秘書	負責綜合協調風險管理工作，負責董事會日常工作、資產保全、授信審批、內控合規工作，負責本行控股或參股公司（村鎮銀行等）的協調聯繫等工作，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、戰略發展部。
杜晶先生	49	2011年12月	2020年5月26日	副行長	負責公司業務、集團客戶業務、金融同業、投行業務工作。分管公司業務部、集團客戶部、金融同業部、投行業務部。
孫曉明先生	47	2024年1月	2024年4月16日	副行長	負責個人業務、普惠金融、三農、鄉村振興、零售信貸、資產管理工作。分管個人業務部（消費者權益保護部）、普惠金融部（鄉村振興部）、零售信貸部、資產管理部。
段劍星先生	55	2011年11月	2023年1月18日	首席信息官	負責運營保障、渠道業務、技術支撐、數字化轉型、產品創新相關工作。分管會計運營部、信息技術部、渠道管理部。
張峰女士	54	2012年9月	2025年8月7日	合規總監	負責內控合規工作，協助郝菊梅同志推進全行風險資產化解、清收和處置工作。分管法律合規部。協助郝菊梅同志分管風險管理部、資產保全部、特殊資產經營中心。

附註：

(1) 獲委任為高級管理人員日期是指相關人士高管任職資格獲甘肅金融監管局核准之日。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

II. 董事、監事及高級管理層成員及其資料變動情況

(I) 董事

張斌先生於2025年2月15日經本行職工代表大會選舉為職工代表董事（非執行董事），並於2025年5月12日獲得董事任職資格核准。

鑒於第三屆董事會任期已屆滿，根據本行章程規定，本行於2025年6月27日舉行的2024年股東週年大會上已選舉下列候選人為本行非職工代表董事：

執行董事： 劉青先生、王錫真先生

非執行董事： 張軍平先生、劉建先生、葉榮先生、李春先生、楊春梅女士

獨立非執行董事： 劉光華先生、王雷先生、侯百樂先生、李宗義先生、邱勇攀先生

另外，本行於2025年6月26日召開了本行職工代表大會，會上選舉張斌先生為本行第四屆董事會職工代表董事（非執行董事）。

據此，本行第四屆董事會正式成立。其中劉建先生、李春先生、李宗義先生及邱勇攀先生的任職資格需報甘肅金融監管局核准，任職自其任職資格獲得核准之日起生效。

(II) 監事

根據國家金融監督管理總局印發《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》，金融機構可以按照公司章程規定，在董事會中設置由董事組成的審計委員會，行使《中華人民共和國公司法》和監管制度規定的監事會職權，不設監事會或者監事。經本行股東於2025年6月27日股東週年大會批准有關取消監事會及《公司章程》之建議修訂的決議案後，本行自股東週年大會結束時起取消監事會，監事會相關的制度（包括本公司監事會議事規則）亦相應廢止。當時在任監事羅藝先生、馬潤平先生、李宗義先生、王效沛先生及劉培訓先生於同日退任。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

(III) 高級管理層成員

自2025年1月6日起，郭力女士不再擔任本行合規總監。

自2025年8月4日起，王錫真先生不再擔任本行行長。

自2025年8月7日起，張峰女士擔任本行合規總監。

除上述披露者外，自刊發本行截至2024年12月31日止年度的年報後，概無董事、監事及高級管理層成員資料變更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

報告期內本行努力完善董事、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。

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C3《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，確認彼等於報告期期間一直遵守標準守則。

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

VI. 現任董事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
張軍平先生	非執行董事	甘肅省公航旅	財務總監
葉榮先生	非執行董事	甘肅金控集團	副總經理
		甘肅金控自然生態環境投資建設有限公司	董事長
楊春梅女士	非執行董事	蒙商銀行	董事會辦公室主任

VII. 董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2025年6月30日，本行董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

附註：

(1) L代表好倉。

除上述披露者外，截至2025年6月30日，概無本行董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2025年6月30日，本行有4,557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	1,082	23.74
零售銀行業務	910	19.97
金融市場業務	24	0.54
財務及會計	460	10.09
風險管理、內部審計及法律合規	535	11.74
信息技術	159	3.48
管理	245	5.38
櫃員	585	12.84
其他	557	12.22
合計	4,557	100

下表載列截至2025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	1,024	22.47
31至40歲	2,547	55.89
41至50歲	587	12.88
51歲或以上	399	8.76
合計	4,557	100

第六章 董事、監事、高級管理層、僱員及組織

下表載列截至2025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	435	9.55
本科	3,794	83.26
其他	328	7.19
合計	4,557	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、醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險、住房公積金及企業年金。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。董事會審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權，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原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、董事會及下設委員會各司其職，形成了良好的公司治理架構。本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

本行已經根據企業管治守則及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，本行已遵守企業管治守則第二部分中所載的所有守則條文，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。

第七章 重要事項

II. 利潤及股息

1. 2024年度末期股息

於2025年3月28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2024年末期股息，不進行公積金轉增資本。

2024年度利潤分配方案的議案於本行2025年6月27日召開的2024年股東週年大會上審議通過。

2. 2025年中期股息

本行截至2025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2025年中期股息，不進行公積金轉增資本。

III. 債券發行

截至2025年6月30日止六個月，本行於報告期間已發行債券以充實資本其信息如下：

同業存單

截至2025年6月30日止六個月，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣27,760.0百萬元。該等同業存單為期3個月至1年，有效年利率介於1.62%至2.15%之間。

金融債券

於2021年8月27日召開的董事會會議上，董事會建議本行公開發行規模合計不超過人民幣100億元（含人民幣100億元）的金融債券。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，該授權議案的有效期限自中國人民銀行及其他相關監管機關（如有）批准發行非資本金融債券之日起24個月。截至最後實際可行日期，本行尚未按照上述授權發行債券。本行將按照相關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。

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（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行並無持有庫存股份。

V. 關聯方交易

報告期內，概無發生重大關聯方交易（具有原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。

第七章 重要事項

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。

VIII. 公眾持股量

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2025年6月27日舉行的2024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2025年度境內外部審計機構，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2025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2025年度外部審計機構的議案於本行2024年股東週年大會通過之日（即2025年6月27日）起至本行2025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. 發佈及審閱中期報告

本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2024年及2025年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審核。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2025年6月30日止六個月的中期財務報表，信永中和（香港）會計師事務所有限公司已經根據《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2025年6月30日止六個月的未經審核合併中期財務數據、本中期報告及中期業績公告。

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78至149頁所載甘肅銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的簡明合併財務報表，該等財務報表包括截至2025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期間的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表及簡明合併現金流量表，以及簡明合併財務報表附註。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。貴行董事負責根據國際會計準則第34號編製及呈列該等簡明合併財務報表。吾等的責任是根據吾等的審閱，對該等簡明合併財務報表發表結論，並根據委聘協定條款僅向全體董事報告結論，並無其他用途。吾等概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

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

第八章 簡明合併財務報表的審閱報告

結論

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

信永中和(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

李順明

執業證書編號：P07068

香港

2025年8月25日

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月	
		2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		5,992,266	6,736,012
利息開支		(3,745,244)	(4,198,879)
淨利息收入	4	2,247,022	2,537,133
手續費及佣金收入		245,417	235,083
手續費及佣金開支		(17,097)	(16,218)
手續費及佣金收入淨額	5	228,320	218,865
交易淨收益	6	107,379	344,005
投資證券淨收益	7	130,066	35,095
匯兌淨(虧損)收益		(15,887)	15,939
其他營業收入淨額	8	20,418	5,791
營業收入		2,717,318	3,156,828
經營開支	9	(1,060,119)	(1,075,723)
資產減值損失，經扣除撥回	10	(1,317,905)	(1,742,483)
營業利潤		339,294	338,622
應佔聯營公司(虧損)利潤	21	(203)	104
稅前利潤		339,091	338,726
所得稅抵免	11	59,795	55,783
期內利潤		398,886	394,509

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月 2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
期內利潤		398,886	394,509
期內其他綜合(開支)收益：			
不會重新分類至損益的項目：			
－ 重新計量之界定福利責任		—	(870)
－ 透過其他綜合收益按公允價值列賬的股權投資之 投資公允價值虧損		(3,729)	(32,114)
－ 與不會重新分類至損益的項目相關的所得稅		932	8,246
		(2,797)	(24,738)
其後可重新分類至損益的項目：			
透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具			
－ 減值損失撥備變動	20	18,447	(344)
－ 於投資重估儲備確認的公允價值變動		(168,449)	70,993
－ 與其後可重新分類項目相關的所得稅		37,501	(17,662)
		(112,501)	52,987
期內其他綜合(開支)收益，扣除所得稅 其後可重新分類至損益的項目：		(115,298)	28,249
期內綜合收益總額		283,588	422,758
以下人士應佔期內利潤：			
－ 本行擁有人		397,854	393,681
－ 非控股權益		1,032	828
		398,886	394,509
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
－ 本行擁有人		282,556	421,930
－ 非控股權益		1,032	828
		283,588	422,758
每股盈利			
－ 基本及攤薄(人民幣分)	12	2.64	2.61

簡明合併財務狀況表

於2025年6月30日

	附註	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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	19,988,949	23,171,617
存放同業款項	14	2,207,870	1,028,720
拆出資金	15	11,697,598	5,001,750
買入返售金融資產	16	1,855,337	8,989,174
以攤餘成本計量的金融資產	17	75,454,276	101,407,980
客戶貸款及墊款	18	235,969,056	225,595,610
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	37,415,326	28,534,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	29,099,091	7,508,524
應佔聯營公司利益	21	10,138	10,341
物業及設備	22	2,715,955	2,816,724
使用權資產	23	311,533	330,874
遞延稅項資產	24	2,465,019	2,320,313
其他資產	25	8,291,448	7,991,130
資產總額		427,481,596	414,707,570
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	8,632,863	8,404,837
同業及其他金融機構存放款項	28	9,967,158	15,708,625
拆入資金	29	1,982,355	975,230
賣出回購金融資產	30	4,529,183	4,946,773
客戶存款	31	334,421,345	321,379,277
應計員工成本	32	184,373	272,389
應付稅項		71,283	105,028
已發行債券	33	31,914,184	27,392,627
遞延稅項負債	24	939	38,783
租賃負債	23	274,154	285,341
其他負債	34	1,382,247	1,360,744
負債總額		393,360,084	380,869,654

簡明合併財務狀況表

於2025年6月30日

	附註	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
權益			
股本	35	15,069,791	15,069,791
資本儲備	36(a)	5,958,667	5,958,659
界定福利計劃儲備		(5,290)	(5,290)
投資重估儲備		(6,718)	108,580
盈餘公積	36(b)	2,024,105	1,966,278
一般準備	36(c)	5,784,233	5,784,233
保留盈利		5,250,839	4,910,812
本行擁有人應佔總權益		34,075,627	33,793,063
非控股權益		45,885	44,853
總權益		34,121,512	33,837,916
負債及權益總計		427,481,596	414,707,570

本行董事會於2025年8月25日批准並授權刊發第78至149頁之簡明合併財務報表，並由以下代表簽署：

劉青先生
董事

張斌先生
董事

簡明合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔									
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利 計劃儲備 人民幣千元	投資 重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2025年1月1日	15,069,791	5,958,659	(5,290)	108,580	1,966,278	5,784,233	4,910,812	33,793,063	44,853	33,837,916
期內利潤	-	-	-	-	-	-	397,854	397,854	1,032	398,886
期內其他綜合(開支)/收益	-	-	-	(115,298)	-	-	-	(115,298)	-	(115,298)
期內綜合(開支)/收益總額	-	-	-	(115,298)	-	-	397,854	282,556	1,032	283,588
股東投入(附註36(a))	-	8	-	-	-	-	-	8	-	8
利潤撥款 —撥款至盈餘公積	-	-	-	-	57,827	-	(57,827)	-	-	-
於2025年6月30日(未經審核)	15,069,791	5,958,667	(5,290)	(6,718)	2,024,105	5,784,233	5,250,839	34,075,627	45,885	34,121,512

簡明合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月

	本行擁有人應佔									
	股本 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	界定福利 計劃儲備 人民幣千元	投資 重估儲備 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	保留盈利 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2024年1月1日	15,069,791	5,956,702	(3,437)	35,606	1,908,450	5,373,732	4,796,793	33,137,637	42,435	33,180,072
期內利潤	-	-	-	-	-	-	393,681	393,681	828	394,509
期內其他綜合(開支)/收益	-	-	(653)	28,902	-	-	-	28,249	-	28,249
期內綜合(開支)/收益總額	-	-	(653)	28,902	-	-	393,681	421,930	828	422,758
股東投入(附註36(a))	-	296	-	-	-	-	-	296	-	296
利潤撥款										
—撥款至一般準備	-	-	-	-	-	8,987	(8,987)	-	-	-
於2024年6月30日(未經審核)	15,069,791	5,956,998	(4,090)	64,508	1,908,450	5,382,719	5,181,487	33,559,863	43,263	33,603,126

簡明合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動		
稅前利潤	339,091	338,726
調整項目：		
物業及設備折舊	129,620	116,874
使用權資產折舊	62,010	64,174
無形資產攤銷	3,479	3,807
資產減值損失，經扣除撥回	1,317,905	1,742,483
租賃負債利息開支	5,566	2,147
已發行債券利息開支	296,826	327,251
處置物業及設備的虧損	873	383
處置抵債資產的虧損	14	82
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／(收益)	119,967	(37,446)
投資證券淨收益	(130,066)	(35,095)
政府補助	(47)	—
金融投資利息收入	(1,330,417)	(1,360,255)
應佔聯營公司虧損／(利潤)	203	(104)
	815,024	1,163,027
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨增加	(353,012)	(952,575)
同業及其他金融機構存放款項及拆出資金淨(增加)／減少	(315,481)	75,360
買入返售金融資產淨減少	501	1,991
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	(9,000,480)	(21,404)
客戶貸款及墊款淨增加	(11,302,055)	(18,006,726)
其他經營資產淨增加	(391,858)	(3,529,809)
	(21,362,385)	(22,433,163)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加	228,026	267,312
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨(減少)／增加	(4,734,342)	1,517,961
賣出回購金融資產淨減少	(417,590)	(5,157,118)
客戶存款淨增加	13,042,068	26,124,197
其他經營負債淨(減少)／增加	(65,867)	475,536
	8,052,295	23,227,888

簡明合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
經營產生的現金	(12,495,066)	1,957,752
已付所得稅淨額	(118,067)	(137,522)
經營活動產生的現金淨額	(12,613,133)	1,820,230
投資活動		
處置投資所得款項	67,619,463	32,884,081
金融投資利息收入	1,981,899	1,511,704
處置物業及設備所得款項	6,743	388
收購投資的付款	(64,224,979)	(42,829,711)
收購物業、設備及無形資產的付款	(44,172)	(35,616)
投資活動產生／(所用)的現金淨額	5,338,954	(8,469,154)
融資活動		
已收政府補助	47	—
股權持有人出資所得款項	8	296
發行新債券所得款項	27,760,000	32,830,000
已發行債券還款	(23,220,000)	(22,700,000)
租賃負債還款	(53,856)	(51,487)
已發行債券已付利息	(315,269)	(569,734)
租賃負債已付利息	(5,566)	(2,147)
已付股息	—	(2)
融資活動產生的現金淨額	4,165,364	9,506,926
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(3,108,815)	2,858,002
期初現金及現金等價物	22,300,665	20,743,214
期末現金及現金等價物(附註40)	19,191,850	23,601,216
已收利息	6,127,658	5,461,975
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息開支)	(3,062,765)	(2,967,725)

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025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日經國家金融監督管理總局（「金融監管總局」，前稱為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。

本行獲國家金融監管局頒發金融許可證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2025年6月30日，本行設有1個總行營業部、12家分行、179家支行、3家小微支行、1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甘肅金融監管局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2025年6月30日止六個月的簡明合併財務報表乃根據國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際會計準則第34號（「國際會計準則第34號」）「中期財務報告」以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露要求編製。

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2024年年度財報以來的財務狀況及表現變動有重大影響的事件及交易作出的解釋。簡明合併中期財務報表及其附註並未載有根據國際財務報告準則編製全套財務報表的一切所需資料。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

3. 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2024年12月31日止年度的年度合併財務報表時所採用者相同。

應用國際財務報告準則會計準則修訂本

於本中期期間，本集團已首次應用國際會計準則理事會頒佈並於本集團自2025年1月1日起財務年度生效的以下國際財務報告準則會計準則修訂本：

國際會計準則第21號（修訂本）

缺乏可兌換性

於本中期期間應用國際財務報告準則會計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2025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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		
— 存放中央銀行款項	135,678	126,815
— 存放同業款項	10,532	12,500
— 拆出資金	55,339	2,797
— 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	3,231,296	3,664,276
個人貸款和墊款	997,651	1,207,137
票據貼現	100,491	193,687
— 買入返售金融資產	130,862	168,545
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	204,146	196,282
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,126,271	1,163,973
	5,992,266	6,736,012
減：利息開支		
— 向中央銀行借款	(72,100)	(61,748)
— 同業及其他金融機構存放款項	(134,206)	(293,810)
— 拆入資金	(15,108)	(18,162)
— 客戶存款：		
公司客戶	(617,902)	(694,501)
個人客戶	(2,545,101)	(2,742,460)
— 賣出回購金融資產	(58,435)	(58,800)
— 已發行債券	(296,826)	(327,251)
— 租賃負債	(5,566)	(2,147)
	(3,745,244)	(4,198,879)
	2,247,022	2,537,133

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費	66,938	59,558
— 銀行承兌匯票服務手續費	9,123	6,601
— 代理業務手續費	33,507	29,277
— 結算與清算手續費	31,128	57,782
— 保函服務費	63,228	41,221
— 其他	41,493	40,644
	245,417	235,083
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費	(4,581)	(4,829)
— 銀行卡服務手續費	(12,516)	(11,389)
	(17,097)	(16,218)
	228,320	218,865

6. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		
— 債券已實現收益	185,416	265,557
— 債券未實現(虧損)收益	(119,967)	37,446
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	41,930	41,002
	107,379	344,005

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
處置債務工具所得淨收益	130,066	35,095

8. 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助(附註)	47	—
租賃收入	1,948	1,912
出售物業與設備虧損	(873)	(383)
處置抵債資產的虧損	(14)	(82)
抵債資產—租金及管理收入	13,145	3,462
其他營業收入	6,165	882
	20,418	5,791

附註： 截至2025年6月30日止六個月，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為當地經濟的發展作出貢獻。政府補助為一次性付清，並無特殊附加條件。截至2024年6月30日止六個月，概無該等補貼。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

9. 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024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	382,617	405,100
— 職工福利	11,632	9,826
— 社會保險	125,419	118,995
— 住房公積金	44,398	47,756
— 工會及職工教育經費	4,409	5,634
— 其他	1,113	927
	569,588	588,238
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	129,620	116,874
— 使用權資產折舊	62,010	64,174
— 無形資產攤銷	3,479	3,807
— 租金及物業管理費	5,734	5,566
	200,843	190,421
營業稅及附加費	46,981	51,294
其他一般及行政開支	242,707	245,770
	1,060,119	1,075,723

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
資產減值損失，經扣除撥回：		
存放同業款項	25	(2,025)
拆出資金	513	(467)
買入返售金融資產	146	(58)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18,447	(344)
以攤餘成本計量的金融資產	275,059	884,991
客戶貸款及墊款	928,609	858,526
承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	(646)	(4,616)
抵債資產	48,184	30,544
其他資產	47,568	(24,068)
	1,317,905	1,742,483

11. 所得稅抵免

(a) 所得稅：

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
即期稅項		
— 中國企業所得稅	84,322	149,368
遞延稅項(附註24)		
— 本年度	(144,117)	(205,151)
	(59,795)	(55,783)

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
稅前利潤	339,091	338,726
按境內所得稅稅率25%計算的稅項	84,772	84,681
應佔聯營公司業績之稅務影響	51	(26)
不可扣稅開支的稅務影響 (附註(i))	24,567	31,621
毋須課稅收入的稅務影響 (附註(ii))	(168,857)	(171,778)
按優惠稅率計算的所得稅	(328)	(281)
所得稅抵免	(59,795)	(55,783)

附註：

(i) 不可扣稅開支包括部分應酬費、資產減值損失(扣除撥回)、員工成本及捐款等支出，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及政府債券的利息收入，根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

遞延稅項詳情載於附註24。

12. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024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)	397,854	393,681
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2025年及2024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2025年6月30日止六個月

13. 現金及存放中央銀行款項

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	482,834	476,212
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金(附註(a))	16,184,681	15,822,121
— 超額存款準備金(附註(b))	3,267,170	6,809,472
— 財政性存款	47,972	56,726
	19,499,823	22,688,319
應計利息	6,292	7,086
	19,988,949	23,171,617

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2025年6月30日及2024年12月31日，本行適用的法定存款準備金率如下：

	2025年6月30日 (未經審核)	2024年12月31日 (經審核)
人民幣存款準備金率	5%	5%
外幣存款準備金率	4%	4%

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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

14. 存放同業款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
存放中國境內款項 — 銀行	2,192,156	1,015,699
存放中國境外款項 — 銀行	14,470	10,872
應計利息	2,206,626 1,321	1,026,571 2,201
減：減值損失準備(附註a及b)	(77)	(52)
	2,207,870	1,028,720

附註：

a) 減值損失準備：

	2025年6月30日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
存放同業款項總額(不包括應計利息)	2,206,626	—	—	2,206,626
減：減值損失準備	(77)	—	—	(77)
	2,206,549	—	—	2,206,549

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

14. 存放同業款項 (續)

按交易對手類型及所在地區分析 (續)

附註：(續)

a) 減值損失準備：(續)

	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	全期預期 信貸虧損 人民幣千元	全期預期 信貸虧損－ 信貸減值 人民幣千元	
存放同業款項總額 (不包括應計利息)	1,026,571	—	—	1,026,571
減：減值損失準備	(52)	—	—	(52)
	1,026,519	—	—	1,026,519

b) 存放同業款項的減值損失準備變動情況：

存放同業款項的減值損失準備	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日之減值損失準備 － 計入損益	2,098 (2,046)	— —	— —	2,098 (2,046)
於2024年12月31日 (經審核) 及2025年1月1日 之減值損失準備 － 扣除自損益	52 25	— —	— —	52 25
於2025年6月30日 (未經審核) 之減值損失準備	77	—	—	77

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

15. 拆出資金

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
拆放在中國內地		
— 銀行	500,000	900,000
— 其他金融機構	11,180,000	4,100,000
應計利息	11,680,000 20,852	5,000,000 4,491
減：減值損失準備(附註a及b)	(3,254)	(2,741)
	11,697,598	5,001,750

附註：

a) 減值損失準備：

	於2025年6月30日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
拆出資金總額(不包括應計利息)	11,680,000	—	—	11,680,000
減：減值損失準備	(3,254)	—	—	(3,254)
	11,676,746	—	—	11,676,746

	於2024年12月31日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
拆出資金總額(不包括應計利息)	5,000,000	—	—	5,000,000
減：減值損失準備	(2,741)	—	—	(2,741)
	4,997,259	—	—	4,997,259

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

15. 拆出資金 (續)

附註：(續)

b) 拆出資金的減值損失準備變動情況：

拆出資金的減值損失準備	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 - 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日 之減值損失準備	467	-	-	467
— 扣除自損益	2,274	-	-	2,274
於2024年12月31日(經審核)及 2025年1月1日之減值損失準備	2,741	-	-	2,741
— 扣除自損益	513	-	-	513
於2025年6月30日(未經審核) 之減值損失準備	3,254	-	-	3,254

16. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地 — 其他金融機構	1,855,220	8,988,410
應計利息	263	764
減：減值損失準備(附註c及d)	(146)	-
	1,855,337	8,989,174

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

16. 買入返售金融資產 (續)

(b) 按所持擔保物類型分析

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	600,000	4,930,340
— 銀行及其他金融機構	1,255,220	4,058,070
	1,855,220	8,988,410
應計利息	263	764
減：減值損失準備	(146)	—
	1,855,337	8,989,174

(c) 買入返售金融資產之減值損失準備：

	於2025年6月30日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
買入返售金融資產總值 (不包括應計利息)	1,855,220	—	—	1,855,220
減：減值損失準備	(146)	—	—	(146)
	1,855,074	—	—	1,855,074

	於2024年12月31日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
買入返售金融資產總值 (不包括應計利息)	8,988,410	—	—	8,988,410
減：減值損失準備	—	—	—	—
	8,988,410	—	—	8,988,410

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

16. 買入返售金融資產 (續)

(d) 買入返售金融資產之減值損失準備變動：

買入返售金融資產之減值損失準備	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 - 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日之減值損失準備	106	-	-	106
— 計入損益	(106)	-	-	(106)
於2024年12月31日 (經審核) 及2025年1月1日 之減值損失準備	-	-	-	-
— 扣除自損益	146	-	-	146
於2025年6月30日 (未經審核) 之減值損失準備	146	-	-	146

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

17. 以攤餘成本計量的金融資產

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
以攤餘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	34,681,546	29,495,308
— 銀行	789,642	3,786,541
— 其他金融機構	18,504,268	45,396,326
— 公司	3,667,107	4,037,061
信託計劃	12,443,151	12,455,158
資產管理計劃	7,165,499	7,273,869
資產支持證券	23,807	23,867
	77,275,020	102,468,130
應計利息	2,178,961	2,782,013
減：減值損失準備(附註a及b)	(3,999,705)	(3,842,163)
	75,454,276	101,407,980
分析為：		
香港以外地區上市	59,072,469	81,948,152
香港以外地區非上市	16,381,807	19,459,828
	75,454,276	101,407,980
公允價值	76,591,712	102,185,387

於2025年6月30日及2024年12月31日，部分債務證券抵押用作回購協議交易的擔保(附註26(a)及附註30(c))。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

17. 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

附註：

(a) 以攤餘成本計量的金融資產之減值損失準備：

	於2025年6月30日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
以攤餘成本計量的金融資產總值 (不包括應計利息)	60,187,048	8,429,391	8,658,581	77,275,020
減：減值損失準備	(63,662)	(920,368)	(3,015,675)	(3,999,705)
	60,123,386	7,509,023	5,642,906	73,275,315

	於2024年12月31日			
	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
以攤餘成本計量的金融資產總值 (不包括應計利息)	85,360,245	8,438,031	8,669,854	102,468,130
減：減值損失準備	(58,307)	(904,360)	(2,879,496)	(3,842,163)
	85,301,938	7,533,671	5,790,358	98,625,967

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

17. 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

附註：(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產減值損失準備變動：

以攤餘成本計量的 金融資產減值損失準備	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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日減值損失準備	87,868	234,546	2,790,169	3,112,583
減值損失準備變動情況				
－轉入第二階段	(27,193)	27,193	－	－
－轉入第三階段	(7,911)	(675)	8,586	－
－核銷及其他	－	－	(239,304)	(239,304)
－扣除自損益	5,543	643,296	320,045	968,884
於2024年12月31日(經審核)及 2025年1月1日減值 損失準備	58,307	904,360	2,879,496	3,842,163
減值損失準備變動情況				
－轉入第一階段	10,619	(10,619)	－	－
－轉入第二階段	(8,772)	8,772	－	－
－轉入第三階段	(78)	(2,947)	3,025	－
－核銷及其他	－	－	(117,517)	(117,517)
－扣除自損益	3,586	20,802	250,671	275,059
於2025年6月30日 減值損失準備(未經審核)	63,662	920,368	3,015,675	3,999,705

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	158,048,439	154,092,669
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	5,612,357	5,373,488
— 個人消費貸款	19,758,329	19,028,507
— 住房及商業按揭貸款	30,711,079	29,413,942
	56,081,765	53,815,937
票據貼現	20,698,844	16,950,891
	234,829,048	224,859,497
應計利息	7,076,937	6,554,794
減：減值損失準備	(5,936,929)	(5,818,681)
	235,969,056	225,595,610

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按行業分析

於2025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	36,888,652	15.25%	14,941,970
— 批發及零售業	14,335,147	5.93%	6,887,470
— 房地產業	13,059,310	5.40%	11,667,976
— 建築業	16,053,434	6.64%	5,855,495
— 採礦業	9,037,810	3.73%	2,580,619
— 農、林、牧、漁業	6,583,838	2.72%	2,511,549
— 租賃和商務服務業	23,515,518	9.72%	8,593,621
— 水利、環境和公共設施管理業	3,339,987	1.38%	1,551,724
— 文化、體育和娛樂業	2,475,865	1.02%	1,887,510
— 住宿和餐飲業	2,005,165	0.83%	1,745,970
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	5,355,982	2.21%	1,125,635
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	12,397,087	5.12%	1,215,662
— 衛生及社會服務業	2,131,810	0.88%	1,013,840
— 教育	1,231,900	0.51%	289,973
— 金融業	8,513,985	3.52%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	644,242	0.27%	159,492
— 居民和其他服務業	360,509	0.15%	246,681
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	118,198	0.05%	36,104
	158,048,439	65.33%	62,311,291
個人貸款和墊款	56,081,765	23.18%	32,699,381
票據貼現	20,698,844	8.56%	—
應計利息	7,076,937	2.93%	—
	241,905,985	100%	95,010,672
減：減值損失準備	(5,936,929)		
	235,969,056		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按行業分析 (續)

於2024年12月31日			
	金額 人民幣千元 (經審核)	佔比 (經審核)	有抵押 貸款和墊款 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	35,269,778	15.24%	15,594,002
— 批發及零售業	13,640,665	5.89%	7,118,904
— 房地產業	12,630,559	5.46%	11,220,627
— 建築業	16,005,163	6.92%	5,617,775
— 採礦業	7,101,312	3.07%	1,388,377
— 農、林、牧、漁業	6,780,395	2.93%	2,391,930
— 租賃和商務服務業	26,292,742	11.36%	8,258,793
— 水利、環境和公共設施管理業	3,696,449	1.60%	1,868,454
— 文化、體育和娛樂業	2,496,530	1.08%	1,895,285
— 住宿和餐飲業	1,982,986	0.86%	1,743,099
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	4,939,985	2.13%	1,133,396
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	11,472,075	4.96%	1,215,264
— 衛生及社會服務業	2,131,950	0.92%	996,780
— 教育	1,220,827	0.53%	279,171
— 金融業	7,381,016	3.19%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	549,946	0.24%	132,431
— 居民和其他服務業	350,810	0.15%	283,280
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	149,481	0.06%	41,003
	154,092,669	66.59%	61,178,571
個人貸款和墊款	53,815,937	23.26%	31,549,230
票據貼現	16,950,891	7.32%	—
應計利息	6,554,794	2.83%	—
	231,414,291	100%	92,727,801
減：減值損失準備	(5,818,681)		
	225,595,610		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

18. 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按擔保方式分析

	2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	45,827,900	42,975,692
保證貸款	80,002,093	75,773,806
抵押貸款	95,010,671	92,727,801
質押貸款	13,988,384	13,382,198
	234,829,048	224,859,497
應計利息	7,076,937	6,554,794
減：減值損失準備	(5,936,929)	(5,818,681)
	235,969,056	225,595,610

(d) 貸款和墊款及減值損失準備

	於2025年6月30日			
	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元 (未經審核)	第三階段 全期預期 信貸虧損－ 信貸減值 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
客戶貸款及墊款總額 (不包括應計利息)	219,267,334	11,213,342	4,348,372	234,829,048
減：減值損失準備	(1,491,342)	(1,620,450)	(2,825,137)	(5,936,929)
	217,775,992	9,592,892	1,523,235	228,892,119

	於2024年12月31日			
	第一階段 12個月預 期信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元 (經審核)	第三階段 全期預期 信貸虧損－ 信貸減值 人民幣千元 (經審核)	合計 人民幣千元 (經審核)
客戶貸款及墊款總額 (不包括應計利息)	210,405,051	10,101,953	4,352,493	224,859,497
減：減值損失準備	(1,579,533)	(1,541,036)	(2,698,112)	(5,818,681)
	208,825,518	8,560,917	1,654,381	219,040,816

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

18. 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／年度內對資產類別減值損失準備變動情況的分析。

減值損失準備 – 客戶貸款及墊款	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 – 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日減值損失準備	1,507,043	1,379,021	2,895,688	5,781,752
減值損失準備變動情況				
– 轉入第一階段	144,668	(120,299)	(24,369)	–
– 轉入第二階段	(30,640)	47,747	(17,107)	–
– 轉入第三階段	(18,977)	(59,815)	78,792	–
– 核銷及其他	–	–	(2,102,663)	(2,102,663)
– (撥回) 扣除自損益	(22,561)	294,382	1,747,667	2,019,488
– 收回先前已核銷貸款和墊款	–	–	120,104	120,104
於2024年12月31日 (經審核) 及 於2025年1月1日減值損失準備	1,579,533	1,541,036	2,698,112	5,818,681
減值損失準備變動情況				
– 轉入第一階段	108,357	(85,828)	(22,529)	–
– 轉入第二階段	(42,331)	53,626	(11,295)	–
– 轉入第三階段	(6,838)	(258,474)	265,312	–
– 核銷及其他	–	–	(852,049)	(852,049)
– (撥回) 扣除自損益	(147,379)	370,090	705,898	928,609
– 收回先前已核銷貸款和墊款	–	–	41,688	41,688
於2025年6月30日 (未經審核) 減值損失準備	1,491,342	1,620,450	2,825,137	5,936,929

(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2025年6月30日止六個月

19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註)	6,015,209	511,241
信託計劃	4,108,693	4,108,693
資產管理計劃	2,981,932	2,976,279
投資基金	24,309,492	20,938,600
	37,415,326	28,534,813
分析為：		
香港以外地區上市	6,015,209	511,241
香港以外地區非上市	31,400,117	28,023,572
	37,415,326	28,534,813

附註：

交易性金融資產：

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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務證券：		
— 銀行	5,496,883	—
— 其他金融機構	518,326	511,241
	6,015,209	511,241

於2025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(2024年12月31日：無)。

上述債務證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」。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

20. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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務證券		
— 政府	1,960,860	2,784,188
— 銀行及其他金融機構	26,201,961	3,735,908
透過其他綜合收益按公允價值列賬的上市股權投資	28,162,821	6,520,096
透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	59,605	62,841
	806,576	807,068
應計利息	70,089	118,519
	29,099,091	7,508,524
分析為：		
香港以外地區上市	28,292,515	6,701,456
香港以外地區非上市	806,576	807,068
	29,099,091	7,508,524

於2025年6月30日及2024年12月31日，部分債務證券抵押用作回購協議交易的擔保物（附註26(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透過其他綜合收益按公允價值列賬，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2025年6月30日止六個月

20. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產 (續)

減值損失準備之變動情況：

減值損失準備－透過其他綜合收益 按公允價值列賬的債務工具	第一階段 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元	第二階段 全期預期 信貸虧損 人民幣千元	第三階段 全期預期 信貸虧損－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2025年1月1日 之減值損失準備	1,525	－	－	1,525
－ 年內變動	18,447	－	－	18,447
於2025年6月30日之減值 損失準備 (未經審核)	19,972	－	－	19,972

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－ 信貸減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日之減值損失準備	2,514	－	－	2,514
－ 年內變動	(989)	－	－	(989)
於2024年12月31日 之減值損失準備 (經審核)	1,525	－	－	1,525

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

21. 應佔聯營公司利益

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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	7,138	7,341
	10,138	10,341

於2025年6月30日及2024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		所持表決權比例		主營業務
				所有權或參與股份比例				
				2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	
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於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 2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
本集團期內應佔(虧損)利潤及綜合(支出)收益總額	(203)	104
	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
本集團於不重大的聯營公司權益之賬面值	10,138	10,341

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

22. 物業及設備

	在建工程 人民幣千元	房屋(樓宇) 人民幣千元	電子及辦公設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	計算機軟件 人民幣千元	合計 人民幣千元
成本							
2024年1月1日	190,582	2,865,282	765,881	47,096	617,313	641,484	5,127,638
添置	22,403	8,713	59,768	1,510	42,044	78,460	212,898
在建工程(轉出)/轉入	(90,463)	49,232	2,527	-	16,764	21,940	-
處置	-	-	(29,391)	(2,262)	-	(3,806)	(35,459)
2024年12月31日(經審核)及2025年1月1日	122,522	2,923,227	798,785	46,344	676,121	738,078	5,305,077
添置	5,896	2,804	12,774	-	8,116	12,032	41,622
在建工程(轉出)/轉入	(16,557)	106	62	-	2,462	8,772	(5,155)
處置	-	-	(42,773)	(674)	-	(6,050)	(49,497)
於2025年6月30日(未經審核)	111,861	2,926,137	768,848	45,670	686,699	752,832	5,292,047
累計折舊							
於2024年1月1日	-	700,865	643,958	43,986	434,532	422,387	2,245,728
年內準備	-	83,844	37,046	748	39,336	104,849	265,823
處置時撤銷	-	-	(18,107)	(2,020)	-	(3,071)	(23,198)
於2024年12月31日(經審核)及2025年1月1日	-	784,709	662,897	42,714	473,868	524,165	2,488,353
期內準備	-	42,296	24,210	385	22,879	39,850	129,620
處置時撤銷	-	-	(35,478)	(654)	-	(5,749)	(41,881)
於2025年6月30日(未經審核)	-	827,005	651,629	42,445	496,747	558,266	2,576,092
賬面值							
於2025年6月30日(未經審核)	111,861	2,099,132	117,219	3,225	189,952	194,566	2,715,955
於2024年12月31日(經審核)	122,522	2,138,518	135,888	3,630	202,253	213,913	2,816,724

於2025年6月30日，賬面值約為人民幣140,693,000元(2024年12月31日：約人民幣143,454,000元)的房屋的相关合法業權正在辦理之中。

上述房屋位於中國，為中期租賃(10至50年)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

23. 使用權資產及租賃負債

i) 使用權資產

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
房屋	278,890	297,878
於中國的土地使用權	32,643	32,996
	311,533	330,874

截至2025年6月30日止六個月，由於新租賃辦公場所，本集團新增之使用權資產約為人民幣42,669,000元（截至2024年6月30日止六個月：因新租賃辦公場所及使用權資產約人民幣82,814,000元）。

ii) 租賃負債

於2025年6月30日，租賃負債的賬面值約為人民幣274,154,000元（2024年12月31日：約人民幣285,341,000元）。

截至2025年6月30日止六個月，本集團訂立了若干辦公場所的新租賃協議並確認了約人民幣42,669,000元（截至2024年6月30日止六個月：就辦公場所及土地使用權約人民幣82,814,000元）的租賃負債。

租賃負債下應付款項	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
一年內	50,862	98,042
超過一年但三年內	148,301	128,572
超過三年但五年內	54,667	40,212
超過五年	20,324	18,515
	274,154	285,341

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

23. 使用權資產及租賃負債 (續)

iii) 於損益中確認的金額

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
房屋折舊開支	61,306	63,204
土地使用權折舊開支	704	970
租賃負債利息開支	5,566	2,147
短期租賃相關開支	1,551	1,045

iv) 其他

截至2025年及2024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60,793,000元及人民幣54,679,000元。

租賃之限制或契諾

租賃負債人民幣274,154,000元與相關使用權資產人民幣311,533,000元均於2025年6月30日(2024年12月31日：租賃負債人民幣285,341,000元及相關使用權資產人民幣330,874,000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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

24. 遞延稅項

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
遞延稅項資產	2,465,019	2,320,313
遞延稅項負債	(939)	(38,783)
	2,464,080	2,281,530

截至2025年6月30日止六個月及2024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(收益) ／虧損 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)	租賃負債 人民幣千元	使用權資產 人民幣千元	遞延稅項 資產結餘淨額 人民幣千元
於2024年1月1日	2,002,500	(2,436)	45,763	-	46,616	(51,941)	2,040,502
計入／(扣除自)損益	256,095	12,230	(5,780)	-	24,719	(22,529)	264,735
計入(扣除自)其他綜合收益	247	(24,572)	618	-	-	-	(23,707)
於2024年12月31日及 2025年1月1日	2,258,842	(14,778)	40,601	-	71,335	(74,470)	2,281,530
計入／(扣除自)損益	123,673	29,992	(11,692)	194	(2,797)	4,747	144,117
(扣除自)／計入其他綜合收益	(4,612)	43,045	-	-	-	-	38,433
於2025年6月30日(未經審核)	2,377,903	58,259	28,909	194	68,538	(69,723)	2,464,080

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

24. 遞延稅項 (續)

附註：

- (i) 本集團就客戶貸款及墊款與其他資產確認減值損失準備。減值損失準備根據於2025年6月30日及2024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2025年6月30日及2024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) 截至2025年6月30日止六個月，本集團已動用稅項虧損約人民幣776,000元（2024年12月31日：無）。

25. 其他資產

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項	1,078,510	886,265
減：減值損失準備	(221,922)	(212,807)
	856,588	673,458
無形資產 (附註(a))	13,455	14,383
抵債資產 (附註(b))	7,109,801	6,958,004
應收利息	287,095	282,323
減：減值損失準備	(108,316)	(108,316)
	178,779	174,007
其他 (附註47)	373,151	373,151
減：減值損失準備	(240,326)	(201,873)
	132,825	171,278
	8,291,448	7,991,130

附註：

- (a) 該等無形資產主要包括於1至5年內攤銷的軟件。
- (b) 該等抵債資產主要包括土地使用權及樓宇。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

26. 已抵押資產

(a) 用作擔保物的資產

本集團用作負債或或有負債之擔保物的金融資產主要包括債券及票據，用作向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、客戶存款以及賣出回購協議交易的擔保物。於2025年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值約為人民幣21,417,567,000元（2024年12月31日：約人民幣20,184,500,000元）。

(b) 所收取的已抵押資產

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

27. 向中央銀行借款

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
借款	4,803,540	4,571,898
再貼現票據	3,816,752	3,816,404
應計利息	12,571	16,535
	8,632,863	8,404,837

28. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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	8,763,327	12,104,772
— 其他金融機構	532,176	2,713,701
	9,295,503	14,818,473
下列中國內地以外經營機構存放款項		
— 銀行	648,080	783,287
應計利息	23,575	106,865
	9,967,158	15,708,625

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

29. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
拆放在中國內地 — 銀行	1,975,822	975,230
應計利息	6,533	—
	1,982,355	975,230

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

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地 — 銀行	4,514,162	4,946,317
應計利息	15,021	456
	4,529,183	4,946,773

(b) 按擔保物類型分析

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券	4,514,162	4,946,317
應計利息	15,021	456
	4,529,183	4,946,773

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

30. 賣出回購金融資產款 (續)

(c) 轉讓金融資產

在日常經營活動中，本集團與若干對手方簽訂賣出回購協議。於2025年6月30日，以攤餘成本計量的債券、透過其他綜合收益按公允價值列賬的債券以及以攤餘成本計量的票據的賬面值分別約為人民幣2,034,993,000元、人民幣65,340,000元及人民幣2,379,527,000元（2024年12月31日：以攤餘成本計量的債券、透過其他綜合收益按公允價值列賬的債券以及以攤餘成本計量的票據的賬面值分別約為人民幣2,299,153,000元、人民幣642,305,000元及人民幣2,191,194,000元），根據該等協議按攤餘成本及公允價值計量。於2025年6月30日，本集團出售該等債券的所得款項合共為人民幣4,514,162,000元（2024年12月31日：約為人民幣4,946,317,000元）。

誠如回購協議中所規定，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，但將其認為向對手方借款的「質押物」。

31. 客戶存款

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
活期存款		
— 公司客戶	64,639,735	58,136,743
— 個人客戶	44,741,866	43,997,595
	109,381,601	102,134,338
定期存款		
— 公司客戶	21,033,118	23,579,816
— 個人客戶	187,651,886	179,848,900
	208,685,004	203,428,716
保證金存款		
— 承兌匯票	3,505,686	2,992,053
— 擔保及保函	260,741	370,176
— 其他	2,886,855	2,649,570
	6,653,282	6,011,799
其他	2,393,127	2,942,336
應計利息	7,308,331	6,862,088
	334,421,345	321,379,277

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

32. 應計員工成本

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
應付工資及獎金	137,087	223,748
應付養老保險(附註(i))	6,658	6,667
應付其他社會保險	23,988	24,554
應付補充退休福利(附註(ii))	15,320	15,940
應付其他長期職工福利(附註(iii))	1,320	1,480
	184,373	272,389

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2025年6月30日及2024年12月31日止期間／年度，設定供款計劃並無沒收供款。因此，年內並無動用任何沒收供款，截至2025年6月30日及2024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2025年6月30日及2024年12月31日，界定福利計劃下無任何資產。

本集團補充退休福利結餘如下：

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
補充退休福利義務現值	15,320	15,940

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

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：

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	15,940	16,530
服務成本(收益)，淨額	560	(890)
利息成本	150	400
精算虧損	—	2,470
所付款項	(1,330)	(2,570)
期／年末	15,320	15,940

本集團主要精算假設如下：

	於2025年6月30日 (未經審核)	於2024年12月31日 (經審核)
折現率	2%	2%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

敏感度分析：

	對補充退休福利之影響	
	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(3,270)	(3,130)
折現率(按1%減少)	5,060	4,820

雖然上述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2025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2025年6月30日及2024年12月31日，界定福利計劃下無任何資產。

本集團應付其他長期職工福利結餘如下：

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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	1,320	1,480

本集團應付其他長期職工福利變動如下：

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	1,480	1,550
服務成本，淨額	10	360
所付款項	(170)	(430)
期／年末	1,320	1,480

本集團主要精算假設如下：

	於2025年6月30日 (未經審核)	於2024年12月31日 (經審核)
折現率	1.25%	1.25%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025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(續)

敏感度分析：

	對應付長期職工福利之影響	
	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(20)	(30)
折現率(按1%減少)	20	30

雖然上述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. 已發行債券

	於2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
同業存單(附註)	31,914,184	27,392,627

附註：

於截至2025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27,760,000,000元，期限介乎3個月至一年。於2025年6月30日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣31,914,184,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.62%至2.15%。

於截至2024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37,200,000,000元，期限介乎3個月至一年。於2024年12月31日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣27,392,627,000元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.99%至2.55%。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

34. 其他負債

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應付款項及應計費用	660,911	664,909
同業賬目結算	235,555	207,844
代理業務負債	7,899	5,886
應付股息	23,548	23,548
其他應付稅項	23,168	22,457
財政性存款	—	20,721
銀行承兌匯票及擔保函準備	68,233	68,879
其他(附註)	362,933	346,500
	1,382,247	1,360,744

附註：

於2025年6月30日，金額約人民幣325百萬元(2024年12月31日：約人民幣325百萬元)指附註47所披露轉讓不良金融資產的相關負債。

35. 股本

於2025年6月30日及2024年12月31日的股本如下：

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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2025年6月30日止六個月

36. 準備

(a) 資本公積

	於2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2024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)	324,367	324,359
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	554	554
	5,958,667	5,958,659

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2025年6月30日止六個月，共收到股東注入的所得款項淨額約人民幣8,000元(截至2024年6月30日止六個月：約人民幣296,000元)。於2025年6月30日，約人民幣324,367,000元已計入資本公積(2024年12月31日：約人民幣324,359,000元)。

(b) 盈餘公積

於2025年6月30日及2024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2025年6月30日，本集團的法定盈餘公積金約人民幣1,519,032,000元(2024年12月31日：約人民幣1,519,032,000元)。於2025年6月30日，本集團的其他盈餘公積金約為人民幣505,073,000元(2024年12月31日：約人民幣447,246,000元)。

本行及其子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%。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

37. 股息

截至2025年6月30日止六個月，概無派付或建議派付任何股息，自報告期末以來，概無建議派付任何股息（截至2024年6月30日止六個月：零）。

38. 結構性主體

(a) 未合併入賬的結構性主體

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體

本集團透過投資於若干第三方機構發起設立的結構性主體所發行的單位而於其中持有權益。該等結構性主體包括信託基金計劃、資產管理計劃、資產支持證券及投資基金。

下表載列於2025年6月30日及2024年12月31日本集團所持權益之總賬面值分析：

	於2025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)	以攤餘成本 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	4,108,693	12,443,151	16,551,844	16,551,844
資產管理計劃	2,981,932	7,165,499	10,147,431	10,147,431
資產支持證券	—	23,807	23,807	23,807
投資基金	24,309,492	—	24,309,492	24,309,492
	31,400,117	19,632,457	51,032,574	51,032,574

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

38. 結構性主體 (續)

(a) 未合併入賬的結構性主體 (續)

(i) 第三方機構發起設立且本集團於其中持有權益的結構性主體 (續)

	於2024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)	以攤餘成本 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	4,108,693	12,455,158	16,563,851	16,563,851
資產管理計劃	2,976,279	7,273,869	10,250,148	10,250,148
資產支持證券	—	23,867	23,867	23,867
投資基金	20,938,600	—	20,938,600	20,938,600
	28,023,572	19,752,894	47,776,466	47,776,466

- (ii) 本集團於2025年6月30日及2024年12月31日發起設立而未合併入賬但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。該等結構性主體透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2025年6月30日及2024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2025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23,773,516,000元(2024年12月31日：約為人民幣23,884,548,000元)。

- (iii) 本集團於年內發起設立但於2025年6月30日及2024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2025年6月30日止六個月，本集團於2025年1月1日後發起設立並發行但於2025年6月30日前到期的非保本理財產品總額為人民幣235,386,000元。

於截至2024年12月31日止年度，本集團於2024年1月1日後發起設立並發行但於2024年12月31日前到期的非保本理財產品總額為人民幣1,301,390,000元。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

39. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理，其中以資本充足率管理為核心。本集團根據國家金融監督管理總局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，本集團開始根據國家金融監督管理總局頒佈的「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。經修訂的「商業銀行資本管理辦法」自2024年1月1日起實施。

於截至2025年6月30日止期間及截至2024年12月31日止年度，國家金融監督管理總局要求商業銀行於報告期前根據「商業銀行資本管理辦法」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簡化標準法計算，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2025年6月30日及2024年12月31日止期間／年度，本集團已遵守所有外部資本要求。

本集團對資本管理的整體策略與過往年度及期間一致。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

39. 資本管理 (續)

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團根據國家金融監督管理總局頒佈的「商業銀行資本管理辦法」及其他相關法規計算的資本充足率如下：

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	5,958,667	5,958,659
界定福利計劃儲備	(5,290)	(5,290)
投資重估儲備	(6,718)	108,580
盈餘公積	2,024,105	1,966,278
一般準備	5,784,233	5,784,233
保留盈利	5,250,839	4,910,812
非控股權益可計入部分	32,272	28,874
核心一級資本扣除項(附註)	(1,042,409)	(1,911,230)
核心一級資本淨額	33,065,490	31,910,707
非控股權益合資格部分	4,303	3,850
一級資本淨額	33,069,793	31,914,557
二級資本		
非控股權益合資格部分	8,606	7,700
資本淨額	33,078,399	31,922,257
風險加權資產合計	310,599,651	285,927,603
核心一級資本充足率	10.65%	11.16%
一級資本充足率	10.65%	11.16%
資本充足率	10.65%	11.16%

附註：

截至2025年6月30日止六個月及2024年12月31日止年度，核心一級資本扣除項主要包括計入「物業及設備」項目的計算機軟件、計入「其他資產」項目的無形資產及其他。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

40. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括原有到期日少於三個月的下列結餘：

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金(附註13)	482,834	476,212
存放中央銀行款項(附註13)	3,267,170	6,809,472
存放同業款項(附註14)	2,206,626	1,026,571
拆出資金(附註15)	11,380,000	5,000,000
買入返售金融資產(附註16)	1,855,220	8,988,410
	19,191,850	22,300,665

41. 關聯方關係及交易

(a) 關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或有權在本行委派董事的股東。

於本行的持股：

	2025年6月30日 (未經審核)	2024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%
酒泉鋼鐵(集團)有限責任公司	6.53%	6.53%
金川集團有限公司	6.53%	6.53%
蒙商銀行股份有限公司	5.61%	5.61%

(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子公司及附註41(a)(i)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。與其他關聯方的交易乃於日常業務過程中進行，定價政策與和獨立第三方進行交易所採用者一致。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易

(i) 本行與子公司之間的交易

本行的子公司為其關聯方。本行與子公司之間的交易及子公司與子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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	103,593	111,466
利息開支	66,917	68,656

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	5,435,484	5,393,200
客戶存款	5,820,600	5,258,267
以攤餘成本計量的金融資產	202,720	310,447

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與除關鍵管理人員外的關聯方交易 (續)

(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	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	428,871	497,602
利息開支	93,694	117,099
交易收益	3,300	—
公允價值虧損	(2,533)	—

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	25,487,447	26,400,706
客戶存款	13,686,815	10,165,458
同業及其他金融機構存放款項	1,805	1,519
其他應收款項	293,753	297,054
以攤餘成本計量的金融資產	973,385	782,084
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	398,976	—
已發行債券	199,116	—

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	9	18
利息開支	77	86

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	504	532
客戶存款	10,872	9,681

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

41. 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員 (續)

(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	
	2025年	2024年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
薪金及津貼	1,147	1,478
退休福利計劃供款	658	760
酌情花紅	1,627	2,546
	3,432	4,784

(d) 董事、監事及管理人員貸款及墊款

於截至2025年6月30日止六個月，本集團董事、監事及管理人員貸款及墊款約為人民幣504,000元（截至2024年6月30日止六個月：人民幣830,000元）。

42. 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

42. 分部報告 (續) 其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

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

分部收入、開支、資產與負債包含直接歸屬於某一分部及可按合理基準分配的項目，惟遞延稅項資產及負債以及應付股息除外。分部收入和開支、資產及負債乃於對銷內部交易(作為合併過程的一部分)前釐定。分部資本性支出指於報告期間分部購入物業及設備以及無形資產所產生的支出總額。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

42. 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債

	截至2025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)	2,613,394	(1,547,451)	1,181,079	–	2,247,022
分部間淨利息(支出)／收入	(1,656,696)	2,337,294	(680,598)	–	–
淨利息收入	956,698	789,843	500,481	–	2,247,022
手續費及佣金收入淨額	110,765	66,938	9,124	41,493	228,320
交易淨收益	–	–	107,379	–	107,379
投資證券收益淨額	–	–	130,066	–	130,066
匯兌虧損淨額	–	–	–	(15,887)	(15,887)
其他營業收入淨額	–	–	–	20,418	20,418
營業收入	1,067,463	856,781	747,050	46,024	2,717,318
營業開支	(416,454)	(334,259)	(291,450)	(17,956)	(1,060,119)
資產減值損失，經扣除撥回	(467,171)	(461,173)	(293,771)	(95,790)	(1,317,905)
經營利潤／(虧損)	183,838	61,349	161,829	(67,722)	339,294
應佔聯營公司虧損	–	–	–	(203)	(203)
稅前利潤／(虧損)	183,838	61,349	161,829	(67,925)	339,091
分部資產	177,480,750	57,506,420	188,961,376	1,068,031	425,016,577
遞延稅項資產	–	–	–	2,465,019	2,465,019
資產總額	177,480,750	57,506,420	188,961,376	3,533,050	427,481,596
分部負債	93,421,855	239,943,695	57,544,934	2,425,113	393,335,597
應付股息	–	–	–	23,548	23,548
遞延稅項負債	–	–	–	939	939
負債總額	93,421,855	239,943,695	57,544,934	2,449,600	393,360,084
其他分部資料					
– 拆舊及攤銷	81,475	26,399	86,745	490	195,109
– 資本性支出	18,446	5,977	19,638	111	44,172

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

42. 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債 (續)

	截至2024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)	2,969,775	(1,535,323)	1,102,681	—	2,537,133
分部間淨利息(支出)／收入	(1,705,564)	2,494,089	(788,525)	—	—
淨利息收入	1,264,211	958,766	314,156	—	2,537,133
手續費及佣金收入淨額	112,063	59,558	6,601	40,643	218,865
交易淨收益	—	—	344,005	—	344,005
投資證券收益淨額	—	—	35,095	—	35,095
匯兌收益淨額	—	—	—	15,939	15,939
其他營業開支淨額	—	—	—	5,791	5,791
營業收入	1,376,274	1,018,324	699,857	62,373	3,156,828
營業開支	(468,980)	(347,004)	(238,484)	(21,255)	(1,075,723)
資產減值損失，經扣除撥回	(703,602)	(151,689)	(811,306)	(75,886)	(1,742,483)
經營利潤／(虧損)	203,692	519,631	(349,933)	(34,768)	338,622
應佔聯營公司利潤	—	—	—	104	104
稅前利潤／(虧損)	203,692	519,631	(349,933)	(34,664)	338,726
分部資產	159,604,994	54,400,363	204,825,213	1,083,356	419,913,926
遞延稅項資產	—	—	—	2,259,431	2,259,431
資產總額	159,604,994	54,400,363	204,825,213	3,342,787	422,173,357
分部負債	88,165,577	226,821,393	73,492,563	43,905	388,523,438
應付股息	—	—	—	23,599	23,599
遞延稅項負債	—	—	—	23,194	23,194
負債總額	88,165,577	226,821,393	73,492,563	90,698	388,570,231
其他分部資料					
— 拆舊及攤銷	69,885	23,820	89,686	1,464	184,855
— 資本性支出	13,465	4,589	17,280	282	35,616

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

42. 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債 (續)

	於2024年12月31日				
	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)	合計 人民幣千元 (經審核)
分部資產	165,349,015	55,625,361	190,364,556	1,048,325	412,387,257
遞延稅項資產	-	-	-	2,320,313	2,320,313
資產總額	165,349,015	55,625,361	190,364,556	3,368,638	414,707,570
分部負債	88,871,965	230,880,034	58,082,809	2,972,515	380,807,323
應付股息	-	-	-	23,548	23,548
遞延稅項負債	-	-	-	38,783	38,783
負債總額	88,871,965	230,880,034	58,082,809	3,034,846	380,869,654

(b) 地區信息

由於本集團的大部分業務於中國甘肅省進行，且其所有非流動資產位於中國，因此其收入來自於中國甘肅省的業務，故本集團概無呈列地區信息。

(c) 主要客戶信息

於截至2025年及2024年6月30日止六個月，來自某一客戶的營業收入並無佔本集團營業收入總額10%以上。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值

(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，則按政策模型或折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。其他非上市股權投資的公允價值，參考該非上市公司的資產淨值，並根據當前環境的市場流通性折讓進行調整後釐定。

(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2025年6月30日及2024年12月31日按市場利率折現。

(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2025年6月30日及2024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。折現率為2025年6月30日及2024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、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。

客戶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，該等貸款及墊款的賬面值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的金融資產的賬面值及公允價值披露於附註17。

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的公允價值分別披露於附註19及附註20。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值 (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向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、客戶存款和應計員工成本和已發行債券。

以攤餘成本入賬的金融負債分別披露於附註27、附註28、附註29、附註30、附註31、附註32及附註33。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簡明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、現金流量折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。當使用現金流量折現分析法時，管理層基於最佳估計估算現金流量，折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2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

	2025年6月30日			
	第一級 人民幣千元 (未經審核)	第二級 人民幣千元 (未經審核)	第三級 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	6,015,209	—	6,015,209
— 信託計劃	—	4,108,693	—	4,108,693
— 資產管理計劃	—	2,981,932	—	2,981,932
— 投資基金	—	24,309,492	—	24,309,492
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	—	28,232,910	—	28,232,910
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的上市股權投資	59,605	—	—	59,605
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	—	—	806,576	806,576
	59,605	65,648,236	806,576	66,514,417

	2024年12月31日			
	第一級 人民幣千元 (經審核)	第二級 人民幣千元 (經審核)	第三級 人民幣千元 (經審核)	合計 人民幣千元 (經審核)
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	511,241	—	511,241
— 信託計劃	—	4,108,693	—	4,108,693
— 資產管理計劃	—	2,976,279	—	2,976,279
— 投資基金	—	20,938,600	—	20,938,600
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的債務工具	—	6,638,615	—	6,638,615
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的上市股權投資	62,841	—	—	62,841
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	—	—	807,068	807,068
	62,841	35,173,428	807,068	36,043,337

於截至2025年6月30日止六個月，各層級之間並無重大轉移(2024年12月31日：無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

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

(ii) 金融工具公允價值計量中使用的估值技術及輸入數據如下：

金融資產	於以下日期之公允價值，		公允 價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察 輸入數據	主要輸入數據及 重大不可觀察輸入 數據與公允價值之關係
	2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)				
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	6,015,209	511,241	第二級	基於中央國債登記結算有限責任公司提 供的估值結果，採用貼現現金流量模 式釐定	不適用	不適用
信託計劃	4,108,693	4,108,693	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合 的可觀察價格(報價)並就有關支出作 出調整而釐定	不適用	不適用
資產管理計劃	2,981,932	2,976,279	第二級	基於投資資產淨值，參考相關投資組合 的可觀察價格(報價)並就有關支出作 出調整而釐定	不適用	不適用
投資基金	24,309,492	20,938,600	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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值 (續)

(c) 公允價值層級 (續)

(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：(續)

金融資產	於以下日期之公允價值，		公允價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據	主要輸入數據及重大不可觀察輸入數據與公允價值之關係
	2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年 12月31日 人民幣千元 (經審核)				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 債券－已上市	28,232,910	6,638,615	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
透過其他綜合收益按公允價值列賬的上市股權投資	59,605	62,841	第一級	根據可觀察市場的市價	不適用	不適用
透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	307,467	307,959	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%(2024年12月31日：5.05%)	資本加權平均成本越高，公允價值越低(附註(i))
透過其他綜合收益按公允價值列賬的非上市股權投資	499,109	499,109	第三級	資產基礎法－目標公司的公允價值採用資產基礎法釐定，使用經調整資產淨值並根據當前環境的市場流通性折讓進行調整。	市場流通性折讓20%(2024年：20%)	市場流通性折讓越高，公允價值越低(附註(ii))

附註：

- (i) 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公允價值計量減少約人民幣14,817,000元，反之亦然(2024年12月31日：人民幣15,309,000元，反之亦然)。
- (ii) 單獨使用市場流通性折讓增加的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公允價值計量減少約人民幣43,890,000元，反之亦然(2024年12月31日：人民幣43,890,000元，反之亦然)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

43. 金融工具的公允價值 (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2024年1月1日	803,407
添置	5,894
於投資重估儲備確認的公允價值變動	(2,233)
於2024年12月31日及2025年1月1日	807,068
於投資重估儲備確認的公允價值變動	(492)
於2025年6月30日	806,576

上述截至2025年6月30日止六個月的公允價值虧損約人民幣492,000元(截至2024年12月31日止年度：公允價值虧損約人民幣2,233,000元)已計入投資重估儲備。

44. 委託貸款業務

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

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	17,930,990	18,684,039
委託資金	17,930,990	18,684,039

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

45. 承諾

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承擔包括銀行承兌匯票、信用證及保函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。

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024年12月31日 人民幣千元 (經審核)
銀行承兌匯票	7,173,082	6,583,457
保函	1,250,133	1,276,460
信用卡未使用額度	10,718,151	10,109,934
信用證	6,222,867	4,103,858
	25,364,233	22,073,709

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

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

45. 承諾 (續)

(b) 資本承擔

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	2025年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2024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	45,323	46,977

46. 或有負債

本行及其子公司為正常業務營運所產生若干訴訟的被告。於2025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，該等訴訟的最終結果不會對本集團的財務狀況或營運有重大影響。

47. 不良金融資產轉讓

本集團於日常業務過程中將不良金融資產轉讓予第三方。

於2025年6月30日與前述轉讓相關的金融資產金額約人民幣373百萬元(2024年12月31日：人民幣373百萬元)包含在其他資產中(見附註25)，於2025年6月30日相關負債約人民幣325百萬元(2024年12月31日：人民幣325百萬元)包含在其他負債中(見附註34)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

48. 融資活動負債對賬

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現金流量簡明合併報表中的負債。

	2025年1月1日 人民幣千元	融資 現金流量 人民幣千元	非現金變動		2025年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)
			已訂立 新租賃安排 人民幣千元	已產生 融資成本 人民幣千元	
負債					
已發行債券(附註33)	27,392,627	4,224,731	–	296,826	31,914,184
應付股息(附註34)	23,548	–	–	–	23,548
租賃負債(附註23)	285,341	(59,422)	42,669	5,566	274,154
	27,701,516	4,165,309	42,669	302,392	32,211,886

	2024年1月1日 人民幣千元	融資 現金流量 人民幣千元	非現金變動		2024年6月30日 人民幣千元 (未經審核)
			已訂立 新租賃安排 人民幣千元	已產生 融資成本 人民幣千元	
負債					
已發行債券(附註33)	22,172,412	9,560,266	–	327,251	32,059,929
應付股息(附註34)	23,601	(2)	–	–	23,599
租賃負債(附註23)	186,464	(53,634)	82,814	2,147	217,791
	22,382,477	9,506,630	82,814	329,398	32,301,319

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月

49. 重大非現金交易

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團項目完成後，將約人民幣5,155,000元的在建工程轉入無形資產。

50. 期後事項

2025年8月5日，本行董事會批准關於向本行關聯人士出售資產的非常重大出售事項及關連交易。該資產轉讓協議須待本行獨立股東於股東特別大會上批准後方可生效。詳情請參閱本行2025年8月5日發佈的公告。

於2025年8月，本行董事會批准通過與甘肅省財政廳簽訂轉股協議存款補充其他一級資本，以增補不超過人民幣30億元的其他一級資本總額。該業務的資金來源為甘肅省地方政府專項債券募集資金。該轉股協議存款協議須待本行獨立股東於股東特別大會上批准後方可生效。詳情請參閱本行2025年8月25日發佈的公告。

第十章 未經審核補充財務信息

(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2025年 6月30日	截至2025年 6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	177.71%	184.91%

	於2024年 12月31日	截至2024年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	190.88%	177.27%

槓桿率

	於2025年 6月30日
槓桿率(本外幣合計)	7.46%

根據原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原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 未經審核補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 貨幣集中度

	於2025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	1,980,471.3	274,519.3	2,254,990.6
現貨負債	(31.9)	(84,288.7)	(84,320.6)
淨倉位	1,980,439.4	190,230.6	2,170,670.0

	於2024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	1,854,212.7	271,547.7	2,125,760.4
現貨負債	(4,481.6)	(77,594.5)	(82,076.1)
淨倉位	1,849,731.1	193,953.2	2,043,684.3

以上資料根據中國銀保監會的規定計算。於2024年12月31日及2025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」)從事業務營運，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2025年 6月30日	於2024年 12月31日
存放同業款項		
亞太區(不包括中國內地)	0.0	10,872.2
歐洲	—	—
合計	0.0	10,872.2

第十章 未經審核補充財務信息

(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2025年6月30日	於2024年12月31日
甘肅地區	3,314,285	3,416,705
中國內地(不包括甘肅地區)	73,584	77,782
合計	3,387,869	3,494,487

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	於2025年6月30日	於2024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)	333,565	694,286
— 逾期6個月至1年(含1年)	1,147,757	1,104,193
— 逾期1年至3年(含3年)	1,157,750	898,037
— 逾期3年以上	748,797	797,971
合計	3,387,869	3,494,487
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)	0.14%	0.31%
— 逾期6個月至1年(含1年)	0.49%	0.49%
— 逾期1年至3年(含3年)	0.49%	0.40%
— 逾期3年以上	0.32%	0.35%
合計	1.44%	1.55%

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2025年6月30日及2024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.*



96666

Inside the province call



400-86-96666

Outside the province call

網址: www.gsbankchina.com

Website : www.gsbankchina.com