



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

2026

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	7
第三章 財務摘要	9
第四章 管理層討論與分析	12
第五章 股本變動及股東詳情	64
第六章 董事、高級管理層、僱員及組織	67
第七章 重要事項	75
第八章 簡明合併財務報表的審閱報告	79
第九章 簡明合併財務報表附註	89
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、子公司、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
「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
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「《商業銀行法》」	指	第八屆全國人民代表大會常務委員會第十三次會議於1995年5月10日頒佈並於1995年7月1日生效的《中華人民共和國商業銀行法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「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
「《公司法》」	指	第十屆全國人民代表大會常務委員會於2005年10月27日修訂及採用並於2006年1月1日生效的《中華人民共和國公司法》，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

第一章 釋義

「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子公司。於最後實際可行日期，甘肅省電投持有本行約4.21%的股權
「甘肅省公航旅」	指	甘肅省公路航空旅遊投資集團有限公司，一家於1999年12月24日成立於中國的公司。於最後實際可行日期，甘肅省公航旅持有本行約18.3%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75.60%的股權由甘肅省國資委持有，其16%的股權由酒鋼集團持有，其8.40%的股權由甘肅省財政廳持有。於最後實際可行日期，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
「GRC系統」	指	內控合規與操作風險管理系統
「綠色金融」	指	為支持環境改善、氣候變化和資源的節約及高效利用的經濟活動，涉及環保、節能、清潔能源、綠色交通、綠色建築的項目投融資、運營、風險管理等的金融服務
「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

第一章 釋義

「香港上市規則」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則、國際會計準則、修訂及相關詮釋
「獨立第三方」	指	根據香港上市規則並不視為本行關連人士或關連人士之聯繫人的人士或實體
「金川集團」	指	金川集團股份有限公司，一家於2001年9月28日於中國成立的公司。甘肅省國投為金川集團的最大股東，其持有金川集團54.24%的股權。於最後實際可行日期，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
「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61.69%的股權由甘肅省國資委持有，其31.49%的股權由甘肅省國投持有，其6.82%的股權由甘肅省財政廳持有。於最後實際可行日期，酒鋼集團持有本行約6.53%的股權
「最後實際可行日期」	指	2026年8月28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，前稱為中國銀行保險監督管理委員會
「甘肅金融監管局」	指	國家金融監督管理總局甘肅監管局，原中國銀行保險監督管理委員會甘肅監管局
「非標準化債權資產」	指	未在銀行同業市場或證券交易所交易的債權資產，就本中期報告而言指本行投資的信託計劃、資產管理計劃及其他金融機構發行的理財產品

第一章 釋義

「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
「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，指中國內地，不包括中國香港、澳門及台灣地區
「中國會計準則」	指	財政部於2006年2月15日頒佈的中國企業會計準則及其補充規定，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「省級法人城市商業銀行」	指	由省級政府倡導設立的地方城市商業銀行
「關聯方」	指	具有中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「關聯交易」	指	具有中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、中國會計準則及／或國際財務報告準則所賦予的涵義
「報告期」	指	截至2026年6月30日止六個月（即2026年1月1日至2026年6月30日）
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「《證券法》」	指	第九屆全國人民代表大會常務委員會第六次會議於1998年12月29日頒佈並最近一次通過第十三屆全國人民代表大會常務委員會於2019年12月28日修訂的《中華人民共和國證券法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「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

第一章 釋義

「子公司」或「附屬公司」	指	具有香港上市規則第1.01條所賦予的涵義
「三農」	指	農村、農業和農民
「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	本行及其子公司（按合併基準）

在本中期報告中：

- 截至2025年及2026年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計；截至2025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、歐陽麗儀
董事會秘書	:	郝菊梅
公司秘書	:	歐陽麗儀
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 6027
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	:	香港聯交所、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	:	嘉源律師事務所
境內核數師	:	天職國際會計師事務所(特殊普通合夥)
境外核數師	:	天職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，原中國銀監會甘肅監管局批准了本行的籌建。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《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H股於2018年1月18日在香港聯交所主板上市。

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管理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。

三. 本行2026年上半年獲獎情況

獎項及榮譽

頒獎單位／媒體

2026年全球銀行1000強排名336位，中資銀行排名70名

英國《銀行家》雜誌

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2025年 12月31日 止年度
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)		
經營業績				
利息收入	5,535.4	5,992.3	(7.6)	11,836.0
利息支出	(3,293.3)	(3,745.2)	(12.1)	(7,422.8)
淨利息收入	2,242.1	2,247.1	(0.2)	4,413.2
手續費及佣金收入	265.0	245.4	8.0	490.3
手續費及佣金支出	(107.5)	(17.1)	528.7	(42.4)
手續費及佣金收入淨額	157.5	228.3	(31.0)	447.9
交易淨收益	189.7	107.4	76.6	344.4
投資證券淨收益	51.2	130.1	(60.6)	189.6
匯兌淨虧損	(4.4)	(15.9)	(72.3)	(18.9)
其他營業淨收入	19.1	20.4	(6.4)	44.5
營業收入	2,654.9	2,717.4	(2.3)	5,420.7
經營開支	(991.1)	(1,060.1)	(6.5)	(2,355.6)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,275.2)	(1,317.9)	(3.2)	(2,630.7)
營業利潤	388.6	339.4	14.5	434.4
應佔聯營公司業績	0.0	(0.2)	(100.0)	(0.4)
稅前利潤	388.6	339.2	14.6	434.0
所得稅抵免	27.7	59.8	(53.7)	156.9
期內利潤	416.3	399.0	4.3	590.9
以下人士應佔期內利潤：				
－ 本行擁有人	427.2	397.9	7.4	588.1
－ 非控股權益	(10.9)	1.1	(1,090.9)	2.8
基本每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	0	0.04
攤薄每股盈利(人民幣元)	0.03	0.03	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2026年 6月30日 (未經審計)	於2025年 12月31日 (經審計)	變動百分比 (%)
資產／負債主要指標				
資產總額		458,486.9	435,895.9	5.2
其中：客戶貸款及墊款總額		238,978.9	229,618.7	4.1
負債總額		425,473.8	401,520.6	6.0
其中：客戶存款		348,711.8	337,473.7	3.3
總權益		33,013.1	34,375.3	(4.0)
		截至6月30日止六個月		
		2026年 (%) (未經審計)	2025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
權益回報率 ⁽²⁾⁽¹⁴⁾		2.47	2.35	5.1
淨利差 ⁽³⁾⁽¹⁴⁾		1.02	0.97	5.2
淨息差 ⁽⁴⁾⁽¹⁴⁾		1.09	1.12	(2.7)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾		5.93	8.40	(29.4)
成本對收入比率 ⁽⁶⁾		34.88	37.28	(6.4)
	於2026年 6月30日 (%) (未經審計)	於2025年 12月31日 (%) (經審計)	變動百分比 (%)	於2025年 6月30日 (%) (未經審計)
資本充足性指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.29	11.07	(7.1)	10.65
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.27	12.07	(6.6)	10.65
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.90	12.07	6.9	10.65
股東權益對資產總額比率	7.20	7.89	(8.7)	7.98
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.86	1.93	(3.5)	1.85
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	136.31	130.83	4.2	136.79
撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	2.54	2.53	0.3	2.53
其他指標(%)				
存貸比 ⁽¹³⁾	63.48	66.56	(4.6)	70.44

第三章 財務摘要

附註：

- (1) 按期內的淨利潤除以期初及期末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按期內的淨利潤除以期初及期末權益總額的平均結餘計算。
- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額（扣除營業稅及附加費）除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (8) 一級資本充足率 = (一級資本 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (9) 資本充足率 = (資本總額 - 相應的資本扣減項) / 風險加權資產。
- (10) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備 / 不良貸款及墊款總額。
- (11) 撥備對貸款總額比率 = 貸款減值損失準備 / 客戶貸款及墊款總額。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行撥備對貸款總額比率按照最低2.5%的標準執行。
- (13) 按客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額計算。根據於2015年10月1日生效的經修訂《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2025年及2026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，完整準確全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，着力推動高質量發展，有效實施更加積極有為的宏觀政策，生產供給較快增長，就業形勢總體穩定，物價溫和上漲，對外貿易增勢良好，新動能快速成長，民生保障有力有效，發展韌性持續彰顯。

國家統計局初步核算，上半年實現國內生產總值人民幣695,704億元，分季度看，一季度同比增長5.0%，二季度增長4.3%。分產業看，第一、第二、第三產業增加值分別較上年增長3.7%、3.9%、5.2%。一是工業生產較快增長，裝備製造業和高技術製造業增勢良好。規模以上工業增加值同比增長5.4%，裝備製造業佔比持續提升，「壓艙石」作用進一步凸顯，高技術製造業發展向好，構築工業新優勢。二是服務業平穩增長，現代服務業發展向好。隨着「人工智能+」行動深入實施，新質生產力蓬勃發展，信息技術、商務服務等現代服務業快速發展，科技創新和產業創新融合發展不斷深入。三是消費市場繼續擴容，服務零售較快增長。在一系列擴大服務消費政策帶動下，服務消費供給豐富優化，消費新場景加速湧現，以信息服務消費為代表的新型消費增勢良好。四是投資結構持續優化新興領域投資增勢較好。新興產業發展壯大，新質生產力加速成長，高技術產業投資增速有所加快。

上半年，人民銀行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，在存量政策接續發揮作用的基礎上，出台了一系列結構性貨幣政策舉措，為經濟平穩增長、高質量發展和金融市場穩定運行創造適宜的貨幣金融環境。上半年，我國社會融資規模存量為人民幣462.06萬億元，同比增長7.4%；對實體經濟發放的人民幣貸款餘額人民幣279.16萬億元，同比增長5.3%。信貸結構持續優化，企（事）業單位貸款增加人民幣11.13萬億元，其中中長期貸款增加人民幣5.55萬億元，為實體經濟提供穩定的資金來源；住戶經營貸款增加人民幣6,890億元，持續加大對個體工商戶和小微企業主生產經營活動的資金支持。從投向結構看，貸款流向重點領域和薄弱環節，普惠小微貸款餘額同比增長8.3%；工業中長期貸款餘額同比增長5.9%；不含房地產業的服務業中長期貸款餘額同比增長9.2%，以上貸款增速均高於同期各項貸款增速。

第四章 管理層討論與分析

本行所處的甘肅省，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深入落實習近平總書記視察甘肅重要講話重要指示精神，全面貫徹落實黨中央、國務院各項決策部署，堅持穩中求進工作總基調，深入實施「五強」行動，加快推進「三化一融合」，加力打造「七地一屏一通道」，全力推動經濟高質量發展。截至2026年6月末，地區生產總值人民幣6,959.1億元，增長4.9%，分產業看，第一產業增加值人民幣450.2億元，同比增長5.9%；第二產業增加值人民幣2,500.9億元，增長5.3%；第三產業增加值人民幣4,008.0億元，增長4.6%，全省經濟運行總體平穩，延續了向新向優的良好態勢。

2026年是「十五五」規劃開局之年，上半年宏觀政策協同發力、落地見效，多重利好因素持續釋放。適度寬鬆的貨幣政策平穩實施、效果持續顯現，結構性貨幣政策工具精準發力、定向滴灌，穩增長、擴內需、促轉型一攬子政策措施落地見效，增量政策工具有備加力空間，有效推動內需持續回升、風險有序化解、市場信心穩步修復，為銀行業高質量發展營造了穩定有利的宏觀環境。在此背景下，銀行業堅守服務實體經濟初心使命，統籌推進新質生產力培育和金融「五篇大文章」落地見效，實現信貸總量合理增長、信貸結構持續優化。同時，持續強化全面風險管理，紮實夯實盈利基礎，不斷提升資本實力與抗風險能力，經營管理質效穩步提升，實現穩健經營與提質增效協同推進。

第四章 管理層討論與分析

2. 發展戰略

2026年是「十五五」發展戰略的開局之年，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」，堅持「服務地方經濟、服務三農發展、服務中小企業、服務城鄉居民、做甘肅人民貼心的銀行」的戰略定位，堅守穩健、創新、協作、誠信的核心價值觀，強化市場化思維、企業級視角、輕資本運營、數智化賦能的轉型理念，以價值創造為核心使命，圍繞「穩發展、提質效、優結構」總體目標，錨定「優化業務結構、布局區域差異化市場、深化客群分層深度經營」發展方向，深入推進客戶、產品、渠道、區域策略，打造產業、場景、數字金融三大經營模式，實現各業務板塊一體融合發展，建立差異化、特色化的發展優勢，推動規模效益、市場份額、客戶基礎協同提升，實現規模、盈利、風險、資本的平衡發展。

第四章 管理層討論與分析

3. 整體業務回顧

截至2026年6月30日止六個月，本行總營業收入人民幣2,654.9百萬元，較截至2025年6月30日止六個月的人民幣2,717.4百萬元減少2.3%。本行淨利潤由截至2025年6月30日止六個月的人民幣399.0百萬元增加至截至2026年6月30日止六個月的人民幣416.3百萬元，本行淨利潤實現同比增長4.3%，主要得益於本行堅守服務實體經濟定位，持續加大資產投放力度，同時主動優化資產負債結構，有效壓降負債成本，嚴格踐行「過緊日子」理念，嚴控各項營業開支，多措並舉推動淨利潤穩步提升。

截至2026年6月30日，本行的總資產為人民幣458,486.9百萬元，較2025年末增長5.2%；客戶貸款及墊款總額（含應計利息）為人民幣238,978.9百萬元，較2025年末增長4.1%；不良貸款率為1.86%，較2026年初減少0.07個百分點。客戶存款總額（含應計利息）為人民幣348,711.8百萬元，較2025年末增長3.3%。

(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(%)
	2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)		
利息收入	5,535.4	5,992.3	(456.9)	(7.6)
利息開支	(3,293.3)	(3,745.2)	451.9	(12.1)
淨利息收入	2,242.1	2,247.1	(5.0)	(0.2)
手續費及佣金收入	265.0	245.4	19.6	8.0
手續費及佣金支出	(107.5)	(17.1)	(90.4)	528.7
手續費及佣金收入淨額	157.5	228.3	(70.8)	(31.0)
交易淨收益	189.7	107.4	82.3	76.6
投資證券淨收益	51.2	130.1	(78.9)	(60.6)
匯兌淨虧損	(4.4)	(15.9)	11.5	(72.3)
其他營業淨收入	19.1	20.4	(1.3)	(6.4)
營業收入	2,654.9	2,717.4	(62.5)	(2.3)
經營開支	(991.1)	(1,060.1)	69.0	(6.5)
資產減值損失，經扣除撥回	(1,275.2)	(1,317.9)	42.7	(3.2)
經營利潤	388.6	339.4	49.2	14.5
應佔聯營公司業績	0.0	(0.2)	0.2	(100.0)
稅前利潤	388.6	339.2	49.4	14.6
所得稅抵免	27.7	59.8	(32.1)	(53.7)
期內利潤	416.3	399.0	17.3	4.3
以下人士應佔期內利潤：				
－ 本行擁有人	427.2	397.9	29.3	7.4
－ 非控股權益	(10.9)	1.1	(12.0)	(1,090.9)

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2025年及2026年6月30日止六個月分別佔營業收入的82.7%及84.5%，報告期內淨利息收入佔營業收入比重有所提升，主要由於本行主動調整負債結構，持續壓降負債成本所致。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(%)
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)		
利息收入	5,535.4	5,992.3	(456.9)	(7.6)
利息開支	(3,293.3)	(3,745.2)	451.9	(12.1)
淨利息收入	2,242.1	2,247.1	(5.0)	(0.2)

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2026年6月30日止六個月			截至2025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	228,035.8	3,932.5	3.45	229,559.7	4,329.4	3.77
投資證券及其他金融資產 ⁽³⁾	149,516.2	1,344.1	1.80	136,283.6	1,372.3	2.01
存放同業款項	2,903.2	17.6	1.21	2,182.4	10.5	0.96
買入返售金融資產及拆出資金	20,022.4	151.7	1.52	20,113.4	186.2	1.85
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	20,578.1	144.5	1.40	19,192.4	135.7	1.41
生息資產總額	421,055.7	5,590.4	2.66	407,331.5	6,034.1	2.96

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2026年6月30日止六個月			截至2025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	327,627.2	2,738.1	1.67	317,819.9	3,163.0	1.99
賣出回購金融資產款及拆入資金	6,793.3	50.7	1.49	8,520.3	73.5	1.73
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	42,425.7	317.5	1.50	29,140.1	296.8	2.04
同業及其他金融機構存放款項	12,853.0	109.0	1.70	13,138.8	134.2	2.04
向中央銀行借款	12,256.9	74.0	1.21	8,192.4	72.1	1.76
租賃負債	239.4	4.0	3.33	279.8	5.6	4.00
計息負債總額	402,195.4	3,293.3	1.64	377,091.3	3,745.2	1.99
淨利息收入		2,297.1			2,288.9	
淨利差 ⁽⁶⁾			1.02			0.97
淨息差 ⁽⁷⁾			1.09			1.12

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

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。

	截至6月30日止六個月		
	2026年與2025年比較增加／(減少)的原因		
(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	金額 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增加／(減少) ⁽³⁾
生息資產			
客戶貸款及墊款	(52.6)	(734.6)	(396.9)
投資證券及其他金融資產	238.2	(286.2)	(28.2)
存放同業款項	8.7	5.5	7.1
買入返售金融資產及拆出資金	(1.4)	(66.4)	(34.5)
存放中央銀行款項	19.4	(1.9)	8.8
利息收入變化	365.1	(1,222.0)	(443.7)
計息負債			
客戶存款	163.8	(1,017.0)	(424.9)
賣出回購金融資產款及拆入資金	(25.7)	(20.4)	(22.8)
已發行債務證券	199.3	(157.4)	20.7
同業及其他金融機構存放款項	(4.9)	(44.7)	(25.2)
向中央銀行借款	49.2	(45.1)	1.9
租賃負債	(1.3)	(1.9)	(1.6)
利息開支變化	411.7	(1,319.8)	(451.9)
淨利息收入變化	(46.6)	97.8	8.2

附註：

- (1) 指本期內平均結餘減去年同期平均結餘，乘以本期內平均收益率／成本率。
- (2) 指本期內平均收益率／成本率減去年同期平均收益率／成本率，乘以去年同期平均結餘。
- (3) 指本期內利息收入／開支減去年同期內利息收入／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			
	2026年		2025年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款及墊款	3,932.5	70.4	4,329.4	71.8
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	1,344.1	24.0	1,372.3	22.7
存放同業款項	17.6	0.3	10.5	0.2
買入返售金融資產及拆出資金	151.7	2.7	186.2	3.1
存放中央銀行款項	144.5	2.6	135.7	2.2
合計	5,590.4	100.0	6,034.1	100.0

附註：

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

利息收入由截至2025年6月30日止六個月的人民幣6,034.1百萬元減少7.4%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣5,590.4百萬元，主要由於生息資產的平均收益率由去年同期的2.96%下降至2.66%，資產平均收益率下降，主要受市場利率下行影響；生息資產的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣407,331.5百萬元增長3.4%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣421,055.7百萬元，主要由於全行強化對實體經濟金融支撐，加大信貸投放與資產投資力度，資產規模穩步增長。

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2025年及2026年6月30日止六個月分別佔總利息收入的71.8%及70.4%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

(除另有註明者外，金額以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025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	150,438.6	2,840.2	3.78	156,115.0	3,231.3	4.14
零售貸款	53,859.7	979.3	3.64	54,825.9	997.6	3.64
票據貼現	23,737.6	113.0	0.95	18,618.8	100.5	1.08
客戶貸款及墊款總額	228,035.8	3,932.5	3.45	229,559.7	4,329.4	3.77

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2025年6月30日止六個月的人民幣1,372.3百萬元減少2.1%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣1,344.1百萬元，主要由於平均收益率從截至2025年6月30日止六個月的2.01%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.80%，平均收益率下降主要由於市場利率持續下行，存量及新增投資收益率走低。投資證券及其他金融資產的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣136,283.6百萬元增加9.7%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣149,516.2百萬元，投資類資產規模有所上升，主要由於主動捕捉市場機會，適度增加債券資產配置，優化整體資產組合。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣10.5百萬元增加67.5%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣17.6百萬元，主要由於平均收益率從截至2025年6月30日止六個月的0.96%上升至截至2026年6月30日止六個月的1.21%，主要緣於銀行間同業市場資金價格階段性上行，持續優化定價及期限配置。存放同業款項的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣2,182.4百萬元增加33.0%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣2,903.2百萬元，主要為優化資金運用安排，優化資產配置結構，在信貸及債券配置之外，靈活開展同業存放業務。

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2025年6月30日止六個月的人民幣186.2百萬元減少18.5%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣151.7百萬元，主要由於平均收益率從截至2025年6月30日止六個月的1.85%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.52%，主要由於市場利率持續下行；平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣20,113.4百萬元減少0.5%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣20,022.4百萬元，主要結合市場資金利率變化，適度壓縮短期同業融資類資產，將資金向信貸、債券等重點領域傾斜。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣135.7百萬元增長6.5%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣144.5百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣19,192.4百萬元增長7.2%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣20,578.1百萬元，主要根據負債規模增長相應調增備付金配置，切實保障正常資金清算和流動性安全。

(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			
	2026年	佔總額	2025年	佔總額
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
客戶存款	2,738.1	83.3	3,163.0	84.5
賣出回購金融資產款及拆入資金	50.7	1.5	73.5	2.0
已發行債務證券	317.5	9.6	296.8	7.9
同業及其他金融機構存放款項	109.0	3.3	134.2	3.6
向中央銀行借款	74.0	2.2	72.1	1.9
租賃負債	4.0	0.1	5.6	0.1
合計	3,293.3	100.0	3,745.2	100.0

第四章 管理層討論與分析

利息開支從截至2025年6月30日止六個月的人民幣3,745.2百萬元減少12.1%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣3,293.3百萬元，主要由於計息負債平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的1.99%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.64%，計息負債平均成本率有所下降，一是市場利率持續下行；二是本行持續拓寬低成本資金來源，優化負債組合，主動壓降負債成本；計息負債的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣377,091.3百萬元增加6.7%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣402,195.4百萬元，主要原因：一是本行持續加大存款營銷力度，核心存款規模穩步增長；二是積極爭取央行政策性工具支持，同時適度拓展同業負債，統籌匹配資產端資金運作需要。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支從截至2025年6月30日止六個月的人民幣3,163.0百萬元減少13.4%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣2,738.1百萬元，主要由於平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的1.99%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.67%，平均成本率下降主要緣於：一是市場定價水平下行；二是本行持續優化負債結構，擴大低成本核心存款佔比，主動壓低存款成本；客戶存款的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣317,819.9百萬元增加3.1%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣327,627.2百萬元，平均結餘的增加主要得益於本行持續拓客引存，穩步擴大核心存款規模。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣73.5百萬元減少31.0%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣50.7百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣8,520.3百萬元減少20.3%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣6,793.3百萬元，平均結餘的減少主要由於本行持續保持客戶存款的穩定增長，結合資產配置計劃調控短期同業融入規模，優化負債組合；賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的1.73%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.49%，平均成本率下降主要由於銀行間市場資金價格走低，融入資金定價下行。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣296.8百萬元增加7.0%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣317.5百萬元，主要由於已發行債務證券的平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的2.04%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.50%，平均成本率主要受市場利率下行影響，本行抓住有利市場時機控制發行成本；已發行債務證券的平均結餘由截至2025年6月30日止六個月的人民幣29,140.1百萬元增加45.6%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣42,425.7百萬元，平均結餘的增加主要緣於本行擇機發行同業存單，同時完成二級資本債發行，推動整體規模增長。

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2025年6月30日止六個月的人民幣134.2百萬元減少18.8%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣109.0百萬元，主要由於平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的2.04%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.70%，平均成本率下降主要由於受市場同業利率下行影響，同時本行持續優化同業負債定價與結構；平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣13,138.8百萬元減少2.2%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣12,853.0百萬元，主要由於：一是本行持續夯實核心存款，降低對同業負債依賴；二是結合流動性管理需要，主動調控同業資金融入規模，優化負債結構。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣72.1百萬元增加2.6%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣74.0百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從截至2025年6月30日止六個月的人民幣8,192.4百萬元增加49.6%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣12,256.9百萬元，平均結餘的增加主要由於本行持續優化貸款投向，積極爭取低成本再貸款資金支持；向中央銀行借款的平均成本率從截至2025年6月30日止六個月的1.76%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.21%，主要由於央行引導政策性資金利率下行。

(iv) 淨利差及淨息差

淨利差從截至2025年6月30日止六個月的0.97%上升至截至2026年6月30日止六個月的1.02%，主要影響因素如下：一是生息資產平均收益率由2.96%回落至2.66%，收益率下行主要緣於：(i)市場利率整體下行；(ii)受市場定價環境影響，標準化證券投資業務平均收益率走低。二是計息負債平均成本率由1.99%下降至1.64%，成本下行一方面源於宏觀市場利率持續下行，資金定價環境趨寬；另一方面本行持續拓寬低成本資金來源，優化負債組合結構，主動壓降整體負債成本。三是計息負債平均成本率的降幅超過生息資產平均收益率的降幅。綜上因素共同推動淨利差上升0.05個百分點。

淨息差從截至2025年6月30日止六個月的1.12%下降至截至2026年6月30日止六個月的1.09%，主要受市場利率持續下行影響，同時本行主動調降利率讓利實體，生息資產平均收益率下降，但為加大實體經濟支持力度，貸款、投資等生息資產規模持續增長，導致本期淨息差小幅收窄0.03個百分點。

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)	2026年	2025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	78.4	66.9	11.5	17.2
代理業務手續費	31.0	33.5	(2.5)	(7.5)
結算與清算手續費	79.3	31.1	48.2	155.0
銀行承兌匯票手續費	8.3	9.1	(0.8)	(8.8)
保函手續費	44.4	63.2	(18.8)	(29.7)
其他 ⁽¹⁾	23.6	41.6	(18.0)	(43.3)
小計	265.0	245.4	19.6	8.0
手續費及佣金支出	(107.5)	(17.1)	(90.4)	528.7
手續費及佣金收入淨額	157.5	228.3	(70.8)	(31.0)

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2025年6月30日止六個月的人民幣228.3百萬元減少人民幣70.8百萬元至截至2026年6月30日止六個月的人民幣157.5百萬元，主要由於本行不斷提升服務質量，增加服務覆蓋面，手續費及佣金支出增加所致。

(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，以及交易性金融資產持有期間的利息收入所得。由截至2025年6月30日止六個月的人民幣107.4百萬元增加人民幣82.3百萬元至截至2026年6月30日止六個月的人民幣189.7百萬元，主要由於本行積極把握市場機會，提升交易能力，提高收益水平。

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。截至2026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51.2百萬元。

(D) 匯兌淨收益

匯兌淨收益主要包括外匯結算及外匯投資資產折算的淨收益。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。截至2026年6月30日止六個月，本行的匯兌淨虧損為人民幣4.4百萬元，主要由於外幣匯率波動所致。

(E) 其他營業收入淨額

其他營業收入主要包括政府補貼、固定資產的短期租賃、資產處置淨收入及其他。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。截至2026年6月30日止六個月，本行的其他營業淨收入為人民幣19.1百萬元。

(vi) 經營開支

經營開支由截至2025年6月30日止六個月的人民幣1,060.1百萬元減少6.5%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣991.1百萬元。主要由於物業及設備開支減少所致。

下表載列所示期間本行經營開支的主要組成部分。

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)	2026年	2025年	金額增減	變動 百分比(%)
員工成本	557.2	569.6	(12.4)	(2.2)
物業及設備開支	134.3	200.8	(66.5)	(33.1)
一般管理及行政開支	234.8	242.7	(7.9)	(3.3)
營業稅及附加費	64.8	47.0	17.8	37.9
總額	991.1	1,060.1	(69.0)	(6.5)
成本收入比率 ⁽¹⁾ (%)	34.88	37.28	(2.4)	(6.4)

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)	2026年	2025年	金額增減	變動 百分比(%)
工資及獎金	377.9	382.6	(4.7)	(1.2)
社會保險費	119.5	125.4	(5.9)	(4.7)
住房津貼	44.5	44.4	0.1	0.2
職工福利	10.1	11.7	(1.6)	(13.7)
工會及職工教育開支	4.4	4.4	0.0	0.0
其他	0.8	1.1	(0.3)	(27.3)
員工成本總額	557.2	569.6	(12.4)	(2.2)

員工成本由截至2025年6月30日止六個月的人民幣569.6百萬元減少2.2%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣557.2百萬元，小幅下降。

(B) 物業及設備開支

物業及設備開支由截至2025年6月30日止六個月的人民幣200.8百萬元減少33.1%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣134.3百萬元，主要由於本行從嚴管控並壓降物業及設備開支。

(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2025年6月30日止六個月的人民幣242.7百萬元減少3.3%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣234.8百萬元，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。營業稅及附加費由截至2025年6月30日止六個月的人民幣47.0百萬元增加37.9%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣64.8百萬元。

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
	2026年	2025年	金額增減	百分比(%)
客戶貸款及墊款	705.2	928.6	(223.4)	(24.1)
投資類資產	399.2	293.5	105.7	36.0
其他資產	181.5	96.4	85.1	88.3
承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	(10.7)	(0.6)	(10.1)	1,683.3
信用／資產減值損失總額	1,275.2	1,317.9	(42.7)	(3.2)

信用／資產減值損失從截至2025年6月30日止六個月的人民幣1,317.9百萬元減少3.2%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣1,275.2百萬元，主要由於為應對宏觀經濟不確定性影響，計提的投資類資產減值損失增加；同時，貸款資產質量改善，減少計提貸款減值損失所致，整體信用減值損失減少。

客戶貸款及墊款信用減值損失從截至2025年6月30日止六個月的人民幣928.6百萬元減少24.1%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣705.2百萬元，貸款質量提升，計提的減值損失減少。

投資類資產信用減值損失從截至2025年6月30日止六個月的人民幣293.5百萬元增加36%至截至2026年6月30日止六個月的人民幣399.2百萬元，主要由於本行為應對宏觀經濟不確定性影響，計提的減值損失增加。

(viii) 所得稅抵免

截至2025年6月30日止六個月所得稅抵免額為人民幣59.8百萬元，截至2026年6月30日止六個月所得稅抵免額為人民幣27.7百萬元，主要因為計提資產減值損失、核銷不良資產等形成可抵扣暫時性差異，確認遞延所得稅費用大於當期所得稅費用形成所得稅抵免額。

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12月31日及2026年6月30日，本行總資產分別為人民幣435,895.9百萬元及人民幣458,486.9百萬元。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2026年6月30日		截至2025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	238,978.9	52.1	229,618.7	52.7
減值損失準備	(5,909.3)	(1.3)	(5,656.0)	(1.3)
客戶貸款及墊款淨額	233,069.6	50.8	223,962.7	51.4
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	157,230.3	34.3	145,773.5	33.4
存放同業款項及拆出資金	16,459.8	3.6	15,094.0	3.5
現金及存放中央銀行款項	22,031.3	4.8	26,296.9	6.0
買入返售金融資產	6,403.2	1.4	2,604.4	0.6
其他資產 ⁽²⁾	23,292.7	5.1	22,164.4	5.1
資產總計	458,486.9	100.0	435,895.9	100.0

附註：

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

第四章 管理層討論與分析

(A) 客戶貸款及墊款

截至2026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238,978.9百萬元，較2025年12月31日增加4.1%。客戶貸款及墊款總額佔本行總資產的52.1%，較2025年12月31日減少0.6%。

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2026年6月30日		截至2025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	153,383.9	64.2	149,942.3	65.4
零售貸款	54,226.8	22.7	54,066.1	23.5
票據貼現	25,196.0	10.5	19,537.9	8.5
應計利息	6,172.2	2.6	6,072.4	2.6
客戶貸款及墊款總額	238,978.9	100.0	229,618.7	100.0

客戶貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本行提供各類貸款產品，均以人民幣計值。截至2025年12月31日及2026年6月30日，扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款分別佔總資產的51.4%和50.8%。

本行公司貸款由截至2025年12月31日的人民幣149,942.3百萬元增加2.3%至截至2026年6月30日的人民幣153,383.9百萬元，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2025年12月31日的人民幣54,066.1百萬元增加0.3%至截至2026年6月30日的人民幣54,226.8百萬元。

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2026年6月30日		截至2025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	91,317.0	38.2	90,495.6	39.4
質押貸款	19,290.8	8.1	13,970.4	6.1
保證貸款	77,889.2	32.6	72,743.6	31.7
信用貸款	44,309.7	18.5	46,336.7	20.2
應計利息	6,172.2	2.6	6,072.4	2.6
客戶貸款及墊款總額	238,978.9	100.0	229,618.7	100.0

截至2025年12月31日及2026年6月30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77.2%及78.9%。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。本行一般接納上市公司、擔保公司及信用良好的企業及個人提供的擔保。本行在評估擔保公司時，會考慮其規模、信貸記錄及抗風險水平以及借款人所提供任何抵押品的價值及質量。

信用貸款從截至2025年12月31日的人民幣46,336.7百萬元減少4.4%至截至2026年6月30日的人民幣44,309.7百萬元。

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2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
於報告期期始	5,656.0	5,818.7
期內／年內計提	705.2	2,366.5
期內／年內核銷及其他	(483.8)	(2,672.7)
收回以前已核銷貸款及墊款	31.9	143.5
截至6月30日／12月31日	5,909.3	5,656.0

客戶貸款及墊款減值損失準備由截至2025年12月31日的人民幣5,656.0百萬元增加4.5%至截至2026年6月30日的人民幣5,909.3百萬元，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

截至2025年12月31日及2026年6月30日，本行投資證券及其他金融資產分別為人民幣145,773.5百萬元及人民幣157,230.3百萬元，分別佔總資產的33.4%及34.3%。

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

投資證券及其他金融資產從截至2025年12月31日的人民幣145,773.5百萬元增加7.9%至截至2026年6月30日的人民幣157,230.3百萬元，主要由於本行通過投資證券及其他金融資產多元化配置資產，有效增加收入來源。

第四章 管理層討論與分析

(ii) 負債

截至2025年12月31日及2026年6月30日，負債總額分別為人民幣401,520.6百萬元及人民幣425,473.8百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；(iii)賣出回購金融資產款及拆入資金；(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2026年6月30日		截至2025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	348,711.8	81.9	337,473.7	84.0
同業及其他金融機構存放款項	11,588.4	2.7	10,282.2	2.6
賣出回購金融資產款及拆入資金	1,068.2	0.3	9,813.5	2.4
已發行債券	39,589.8	9.3	33,692.9	8.4
向中央銀行借款	20,728.1	4.9	8,726.6	2.2
其他負債 ⁽¹⁾	3,787.5	0.9	1,531.7	0.4
負債總額	425,473.8	100.0	401,520.6	100.0

附註：

(1) 主要包括應納稅項、應計員工成本、租賃負債及遞延稅項負債。

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12月31日及2026年6月30日，客戶存款分別佔負債總額的84.0%及81.9%。

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2026年6月30日		截至2025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	60,296.2	17.3	57,940.6	17.2
定期	24,640.6	7.1	23,498.0	7.0
小計	84,936.8	24.4	81,438.6	24.2
零售存款				
活期	47,641.8	13.7	45,807.6	13.6
定期	197,787.2	56.6	191,779.8	56.8
小計	245,429.0	70.3	237,587.4	70.4
保證金存款	6,108.8	1.8	6,159.0	1.8
其他	4,394.9	1.3	3,719.0	1.1
應計利息	7,842.3	2.2	8,569.7	2.5
客戶存款總額	348,711.8	100.0	337,473.7	100.0

客戶存款總額由截至2025年12月31日的人民幣337,473.7百萬元增加3.3%至截至2026年6月30日的人民幣348,711.8百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度，有效提升客戶存款規模。

(B) 已發行債券

本行自2026年1月1日至2026年6月30日發行數筆面值總額人民幣15,360.0百萬元的零息同業存單，為期9個月至1年期，有效年利率介於1.51%至1.72%之間。

於2026年6月26日，本行已發行一筆固定利率二級資本債券，面值為人民幣5,000.0百萬元，在第五年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.22%。

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2026年6月30日		截至2025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	45.6	15,069.8	43.7
資本公積	5,960.4	18.1	5,958.9	17.3
界定福利計劃儲備	(4.3)	0.0	(4.3)	0.0
投資重估儲備	52.1	0.2	53.9	0.2
盈餘公積	2,082.4	6.3	2,082.4	6.1
一般準備	5,945.9	18.0	5,945.9	17.3
保留盈利	3,870.0	11.7	5,221.1	15.3
非控股權益	36.7	0.1	47.6	0.1
總權益	33,013.1	100.0	34,375.3	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2026年6月30日，本行的不良貸款為人民幣4,334.7百萬元。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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	217,041.1	93.2	208,565.8	93.3
關注	11,430.9	4.9	10,657.4	4.8
次級	1,678.7	0.7	1,822.2	0.8
可疑	612.8	0.3	617.7	0.3
損失	2,043.2	0.9	1,883.2	0.8
客戶貸款及墊款總額	232,806.7	100.0	223,546.3	100.0
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	4,334.7	1.86	4,323.1	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12月31日及2026年6月30日，本行的不良貸款率分別為1.93%及1.86%，不良貸款率下降0.07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。

	截至2026年6月30日				截至2025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⁾ (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款								
批發及零售業	12,888.9	5.5	266.6	2.07	12,783.7	5.7	319.8	2.50
製造業	34,612.8	14.9	980.5	2.83	33,928.9	15.2	1,004.6	3.00
農、林、牧、漁業	5,876.5	2.5	109.6	1.87	5,968.1	2.7	162.2	2.72
建築業	16,058.7	6.9	181.8	1.13	15,648.6	7.0	143.2	0.91
房地產業	12,789.6	5.5	344.5	2.69	11,930.6	5.3	344.5	2.89
採礦業	9,219.0	3.9	0.0	0.00	8,772.4	3.9	0.0	0.00
水利、環境和公共設施管理業	2,735.4	1.2	0.0	0.00	2,697.8	1.2	0.0	0.00
文化、體育和娛樂業	2,352.9	1.0	128.8	5.47	2,401.1	1.1	0.7	0.03
租賃和商務服務業	20,122.8	8.7	13.7	0.07	22,650.3	10.1	11.1	0.05
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,578.3	2.8	0.0	0.00	5,624.0	2.5	0.0	0.00
交通運輸、倉儲和郵政服務業	12,543.4	5.4	12.7	0.10	12,575.4	5.6	8.6	0.07
教育業	1,162.9	0.5	26.7	2.30	1,178.7	0.5	30.7	2.60
住宿和餐飲業	1,846.5	0.8	45.3	2.46	1,841.1	0.8	24.1	1.31
金融業	11,547.7	5.0	0.0	0.00	8,929.8	4.0	0.0	0.00
衛生及社會服務業	1,967.5	0.8	14.0	0.71	2,094.0	0.9	14.0	0.67
居民及其他服務業	186.7	0.1	1.3	0.70	193.2	0.2	4.8	2.51
科學研究、技術服務和地質勘查業	560.9	0.2	1.6	0.29	607.7	0.3	3.5	0.58
信息傳輸、計算機服務和軟件業	333.4	0.1	2.6	0.78	116.9	0.1	2.6	2.24
公共管理、社會保障及社會組織業	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0	0.0	0.0	0.00
零售貸款	54,226.8	23.3	2,205.0	4.07	54,066.1	24.2	2,248.7	4.16
票據貼現	25,196.0	10.8	0.0	0.00	19,537.9	8.7	0.0	0.00
合計	232,806.7	100.0	4,334.7	1.86	223,546.3	100.0	4,323.1	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。

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、批發及零售業及房地產業的借款人發放的貸款為本行公司貸款組合的主要組成部分。截至2025年12月31日及2026年6月30日，向該等行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的65.08%及62.90%。

(B) 借款人集中度

十大單一借款人貸款

下表載列截至2026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2026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	製造業	2,560.5	1.1
借款人C	房地產業	2,403.3	1.0
借款人D	建築業	2,383.5	1.0
借款人E	租賃和商務服務業	2,277.5	1.0
借款人F	金融業	2,038.0	0.9
借款人G	租賃和商務服務業	2,013.0	0.9
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	1,800.0	0.8
借款人I	製造業	1,783.4	0.8
借款人J	租賃和商務服務業	1,614.0	0.7

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2026年6月30日			截至2025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	97,055.8	1,543.1	1.59	95,462.1	1,615.8	1.69
固定資金貸款	56,328.1	586.6	1.04	54,480.2	458.6	0.84
小計	153,383.9	2,129.7	1.39	149,942.3	2,074.4	1.38
零售貸款						
個人經營貸款	5,712.0	1,119.9	19.61	5,603.0	1,116.1	19.92
個人消費貸款	16,908.9	552.8	3.27	17,612.6	572.7	3.25
住宅及商業房按揭貸款	31,605.9	532.3	1.68	30,850.5	559.9	1.81
小計	54,226.8	2,205.0	4.07	54,066.1	2,248.7	4.16
票據貼現	25,196.0	0.0	0.00	19,537.9	0.0	0.00
貸款總額	232,806.7	4,334.7	1.86	223,546.3	4,323.1	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。

公司貸款的不良貸款率由截至2025年12月31日的1.38%上升至截至2026年6月30日的1.39%，上升0.01個百分點。

零售貸款的不良貸款率由截至2025年12月31日的4.16%下降至截至2026年6月30日的4.07%，下降0.09個百分點。

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2026年6月30日		截至2025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	225,652.8	96.9	228,695.5	97.4
貸款已逾期：				
1至90天	3,895.7	1.7	2,745.6	1.2
91天至1年	1,019.2	0.4	1,481.3	0.6
1至3年	1,317.6	0.6	1,157.8	0.5
3年或以上	921.4	0.4	748.8	0.3
小計	7,153.9	3.1	6,133.5	2.6
客戶貸款及墊款總額	232,806.7	100.0	234,829.0	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			
	2026年		2025年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	820.4	30.9	1,067.5	39.3
零售銀行業務	1,119.1	42.2	856.8	31.5
金融市場業務	677.3	25.5	747.1	27.5
其他 ⁽¹⁾	38.1	1.4	46.0	1.7
營業收入總額	2,654.9	100.0	2,717.4	100.0

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

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銀行承兌匯票、保函、經營租賃承諾及資本承諾。下表載列截至所示日期本行資產負債表外承諾的合約金額。

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日
信貸承諾：		
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	6,183.0	6,568.2
保函 ⁽²⁾	1,166.6	1,123.7
信用證 ⁽²⁾	6,313.9	6,175.2
信用卡未使用額度	10,627.6	10,496.0
小計	24,291.1	24,363.1
資本承諾	42.9	44.1
合計	24,334.0	24,407.2

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2025年12月31日的人民幣24,407.2百萬元下降0.3%至截至2026年6月30日的人民幣24,334.0百萬元。

(f) 其他事項

1. 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2026年6月30日，本行累計發放亞行轉貸款人民幣20.7百萬元，目前共申請提款報賬4次，累計完成提款報賬314.48萬美元。

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「穩規模、降成本、優結構」的總體目標。截至2026年6月30日，累計投放普惠小微貸款人民幣70.31億元。

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2026年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣153,383.9百萬元，公司存款總額為人民幣84,936.8百萬元。截至2025年及2026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39.3%及30.9%。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		
	2026年	2025年	變動百分比(%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	2,339.2	2,613.4	(10.5)
分部間淨利息支出淨額 ⁽²⁾	(1,566.0)	(1,656.7)	(5.5)
淨利息收入	773.2	956.7	(19.2)
手續費及佣金收入淨額	47.2	110.8	(57.4)
營業收入	820.4	1,067.5	(23.1)
營業開支	(307.3)	(416.5)	(26.2)
資產減值損失	(503.1)	(467.2)	7.7
經營利潤	10.0	183.8	(94.6)
稅前利潤	10.0	183.8	(94.6)

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(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12月31日及2026年6月30日，公司貸款分別為人民幣149,942.3百萬元及人民幣153,383.9百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的65.4%及64.2%。

(ii) 票據貼現

本行通過按折扣向銀行及公司客戶購買剩餘期限不超過1年的銀行承兌票據和商業承兌票據而為其提供短期融資的服務。截至2025年12月31日及2026年6月30日，票據貼現分別為人民幣19,537.9百萬元及人民幣25,196.0百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的8.5%及10.5%。

第四章 管理層討論與分析

(iii) 公司存款

本行自公司客戶吸收以人民幣及主要外幣（包括美元、港元及歐元）計值的定期及活期存款。截至2025年12月31日及2026年6月30日，公司存款總額分別為人民幣81,438.6百萬元及人民幣84,936.8百萬元，分別佔本行客戶存款總額的24.2%及24.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

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

(A) 理財服務

本行根據公司客戶的風險和收益偏好提供各類理財產品。本行主要將該等理財產品帶來的資金投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品投資組合。

截至2025年及2026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21百萬元及人民幣70.5百萬元，主要由於2026年上半年產品整體運營穩健，業績表現良好，客戶認可度較高，購買意願相對較強。

(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2025年及2026年6月30日止六個月，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣4.71百萬元及人民幣3.92百萬元。

(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2025年及2026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5,453.5億元及人民幣5,223.95億元。

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2025年及2026年6月30日止六個月，國際結算交易量分別為229.9百萬美元及511.67百萬美元。

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2026年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣54,226.8百萬元，零售存款總額為人民幣245,429.0百萬元。截至2025年及2026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31.5%及42.2%。

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2026年6月30日，本行共有419,110名財富客戶和逾3,367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		
	2026年	2025年	變動百分比(%)
外部淨利息支出 ⁽¹⁾	(1,257.9)	(1,547.4)	(18.7)
分部間淨利息收入淨額 ⁽²⁾	2,298.6	2,337.3	(1.7)
淨利息收入	1,040.7	798.9	30.3
手續費及佣金收入淨額	78.4	66.9	17.2
營業收入	1,119.1	856.8	30.6
營業開支	(416.3)	(334.3)	24.5
資產減值損失	(261.9)	(461.2)	(43.2)
經營利潤	440.9	61.3	619.2
稅前利潤	440.9	61.3	619.2

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12月31日及2026年6月30日，零售貸款總額分別為人民幣54,066.1百萬元及人民幣54,226.8百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的23.5%及22.7%。

(ii) 零售存款

本行吸納零售客戶提供的以人民幣和主要外幣計值的活期和定期存款。截至2025年12月31日及2026年6月30日，零售存款總額分別為人民幣237,587.4百萬元及人民幣245,429.0百萬元，分別佔本行客戶存款總額的70.4%及70.3%。

(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2026年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為9.15百萬張。截至2025年6月30日及2026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20,081.9百萬元。

(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2026年6月30日，本行貸記卡發卡量為1,087,689張，其中信用卡1,036,024張、公務卡51,665張；循環信用額度人民幣132.06億元，其中信用卡人民幣122.39億元、公務卡人民幣9.67億元；透支餘額人民幣28.40億元，其中信用卡人民幣28.03億元、公務卡人民幣0.37億元；透支戶數322,028戶，其中信用卡315,530戶、公務卡6,498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0.24億元、利息收入人民幣0.59億元。

(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2026年6月30日，本行收單業務商戶共16.38萬戶，截至2025年6月30日及2026年6月30日，收單交易總額分別約為人民幣578.90億元及人民幣434.68億元。

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2026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15,963.33百萬元。截至2026年6月30日，本行有142,761名零售理財客戶，截至2026年6月30日止六個月，零售理財產品的收益率介乎1.62%至2.57%。

(B) 代理服務

本行向零售客戶提供代銷保險、代銷理財和代銷貴金屬產品服務。

代銷保險：截至2026年6月30日，本行已與7家全國性保險公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的保險產品。

代銷理財：截至2026年6月30日，本行已與8家理財公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的理財產品，銷售金額為人民幣13,561.67百萬元。

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2026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141.21百萬元。

(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2026年6月30日，本行有逾11,897名薪酬支付服務單位。截至2025年及2026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4,792.33百萬元。

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2025年及2026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27.5%及25.5%。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		
	2026年	2025年	變動百分比(%)
外部淨利息收入 ⁽¹⁾	1,160.7	1,181.1	(1.7)
分部間淨利息支出淨額 ⁽²⁾	(732.6)	(680.6)	7.6
淨利息收入	428.1	500.5	(14.5)
手續費及佣金收入淨額	8.3	9.1	(8.8)
交易淨收益	189.7	107.4	76.6
投資證券淨收益	51.2	130.1	(60.6)
營業收入	677.3	747.1	(9.3)
營業開支	(257.7)	(291.5)	(11.6)
資產減值損失	(439.0)	(293.8)	49.4
經營(虧損)/利潤	(19.4)	161.8	(112.0)
稅前(虧損)/利潤	(19.4)	161.8	(112.0)

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12月31日及2026年6月30日，銀行及其他金融機構在本行的存款分別為人民幣10,282.2百萬元及人民幣11,588.4百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金分別為人民幣2,910.3百萬元及人民幣3,050.5百萬元。

第四章 管理層討論與分析

(B) 同業拆借

截至2025年12月31日及2026年6月30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12,183.8百萬元及人民幣13,409.3百萬元。截至2025年12月31日及2026年6月30日，同業及其他金融機構拆入款項分別為人民幣2,012.8百萬元及人民幣1,068.2百萬元。

(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12月31日及2026年6月30日，買入返售金融資產分別為人民幣2,604.4百萬元及人民幣6,403.2百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣7,800.6百萬元及人民幣0百萬元。

(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2026年6月30日		截至2025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	34,901.1	22.2	33,908.0	23.3
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	30,312.9	19.3	28,621.0	19.6
以攤餘成本計量的金融資產	91,160.8	58.0	82,365.0	56.5
其他權益工具投資	855.6	0.5	879.5	0.6
投資證券及其他金融資產總額	157,230.3	100.0	145,773.5	100.0

投資證券及其他金融資產總額由截至2025年12月31日的人民幣145,773.5百萬元增加7.9%至截至2026年6月30日止的人民幣157,230.3百萬元。

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2026年6月30日		截至2025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	108.7	0.1	581.3	0.4
三個月或以內到期	27,127.9	17.3	22,060.9	15.1
三個月至一年內到期	12,635.0	8.0	24,060.7	16.5
一至五年內到期	31,294.9	19.9	22,975.8	15.8
五年以上到期	57,821.0	36.7	47,646.7	32.8
無期限 ⁽¹⁾	28,242.8	18.0	28,448.1	19.4
合計	157,230.3	100.0	145,773.5	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，以及未約定到期日隨時可申贖的開放式公募基金、證券業資管計劃、理財產品等無固定到期日的金融資產。

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2026年6月30日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣15,344百萬元。下表載列截至2026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
20甘肅債16	1,420	3.57	2040/5/29
25甘肅債34	1,350	2.36	2045/8/22
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2026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18,980百萬元。下表載列截至2026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
25農發30	4,190	1.82	2035/8/7
25國開15	2,900	1.65	2035/6/18
21國開05	2,390	3.66	2031/3/1
24國開15	1,640	2.26	2034/7/19
25進出55	1,490	1.60	2031/2/7
25國開20	1,420	1.87	2035/9/5
21國開15	1,320	3.12	2031/9/13
25農發09	1,300	1.70	2028/5/8
25國開08	1,170	1.54	2030/6/13
24農發30	1,160	2.09	2034/9/26

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2026年6月30日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、179家支行、1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93%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	15
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	13

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	13
酒泉分行	酒泉市肅州區金塔路1號樓8-1號	735000	15
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	臨夏回族自治州臨夏市城北街道團結北路1-1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	蘭州市城關區雁北路街道天水北路282號 一層101-111室、113-115室	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	蘭州市蘭州新區亞太工業科技總部基地 C區H-P軸	730300	3
合計			194

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2026年6月30日，本行共有逾87.1萬名網上銀行客戶，包括9.24萬名公司網銀客戶及逾77.86萬名零售網銀客戶。截至2026年6月30日，本行的公司客戶共進行逾261.34萬次網上交易，交易總額約為人民幣2,593.79億元；零售網銀客戶共進行約18萬次網上交易，交易總額約為人民幣59.48億元。

(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2026年6月30日，本行共有約447.13萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為855.92萬筆，交易總額約為人民幣1,390.36億元。

(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2026年6月30日，本行共有897,244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2026年6月30日，本行有194個營業網點、32個離行式自助服務區、471台自助服務設備以及368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2026年6月30日，本行共有超過100.55萬名微信銀行客戶。

第四章 管理層討論與分析

(F) 電商平台

本行「隴銀商務」電商平台為商戶提供全方位服務。該等服務包括進貨、銷售及存貨管理及線上B2C交易。截至2026年6月30日，該平台擁有用戶311.7萬戶。

(e) 有關子公司的資料

靜寧成紀村鎮銀行

平涼市商業銀行於2008年9月與其他4家法人機構和7名自然人共同發起設立了靜寧成紀村鎮銀行，截至2026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2026年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有8名公司貸款客戶，705名公司存款客戶，7,737名零售貸款客戶以及121,492名零售存款客戶。截至2026年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員107名。

截至2026年6月30日，靜寧成紀村鎮銀行的資產總額、存款總額及貸款總額分別為人民幣1,998.4百萬元、人民幣1,868.1百萬元及人民幣1,358.4百萬元。截至2025年12月31日止年度及截至2026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分別為人民幣45.4百萬元及人民幣21.4百萬元，分別佔本行總營業收入的0.84%及0.81%。

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。

於2026年6月30日，本行召開2025年年度股東會，通過特別決議案擬吸收合併控股子公司靜寧成紀村鎮銀行並將其改建為本行支行。具體詳情請見下文「收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併情況」一節。

第四章 管理層討論與分析

(f) 數智化轉型及信息科技運行保障

本行緊緊圍繞國家數字金融發展戰略，立足隴原大地，以「數智化」為核心驅動，重點圍繞提升重點領域服務質效、推動經營管理數智化升級、強化產品創新迭代能力、夯實數字金融發展基礎四個方面，支撐本行業務發展及經營管理，紮實推進業務模式的數智化升級，逐步增強服務實體經濟的能力。

截至2026年6月30日止六個月，本行數字金融、數智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。一是積極推動數字化轉型任務，制定《2026年數字金融暨數智化轉型工作方案》及《甘肅銀行2026年數據治理工作方案》並督導落實，16項任務已投產，39項任務持續推進中。二是圓滿完成第三屆「甘銀智創」產品創新大賽初賽，24項優秀創意入圍決賽，進一步營造全行創新創效的濃厚氛圍，持續開展十期「產品體驗官」專項活動，收集產品優化建議1,335條，以產品體驗反饋助力產品提升。三是加強數字化賦能，完成個人、零貸等條線近10個場景的智能報表分析，發佈數據資產，RPA應用新增自動化場景40個，開展客戶經理營銷活動120場。四是緊盯重點項目建設，25個項目按計劃推進，其中，「一表通」項目率先在省內三家法人機構中通過國家金融監督管理總局聯調測試並順利投產。五是穩步推進信創改造工作，上半年共有3套應用系統在信創環境投產，並同步開展辦公終端、金融機具、打印機等信創設備的新增與替代。

截至2026年6月30日止六個月，甘肅銀行從業務連續性、網絡安全、數據安全運維管理、應急管理等多方面夯實安全底座，確保全行信息系統安全穩定運行。

本行亦實施了安全保障措施（包括防火牆、防病毒措施、數據加密、用戶認證與授權、桌面安全、主機安全、終端數據防洩漏、入侵防禦及檢測、網絡安全態勢感知、重要信息系統等級保護備案及測評、關鍵信息基礎設施保護和信息系統安全評估等）以維護信息資源的機密性、完整性及可用性。截至2026年6月30日止六個月，本行並未遭遇任何重大IT系統故障。

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
種子種苗培育、小麥、玉米、果、蔬、薯、中藥種植、牛羊飼養、先進製造業、醫藥製造業、新能源裝備製造、鐵路、高速公路、機場、電信業、互聯網、水力發電、核力發電、風力發電、太陽能發電、電力供應、自來水生產和供應、鐵路等基建領域土木工程建築業、高等教育、醫院、軟件和信息技術服務業、污水處理及再生利用業、科研和技術服務業等（「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
農林牧漁業、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、傳統製造業升級改造、房屋建築業、其他土木工程建築業、醫藥及醫療器材批發零售、運輸、倉儲、郵政業、住宿餐飲業、房地產開發經營、遊覽景區管理、名勝風景區管理、森林公園管理、非高等教育、黑色金屬礦採選業、常用有色金屬礦採選業、批發業和零售業、商業服務業等（「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援。
火力發電、建築安裝業、建築裝飾裝修、傳統製造業等（「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、鐵合金冶煉、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。

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

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	淨利潤變動	權益變動	淨利潤變動	權益變動
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
增加100個基點	(553.2)	(445.9)	(353.8)	(327.5)
減少100個基點	553.2	503.7	353.8	356.0

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

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

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

第四章 管理層討論與分析

(B) 匯率風險管理

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

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

(iii) 操作風險管理

操作風險是由不完善的內部控制程序、僱員、信息技術系統或外部事件造成損失的風險。操作風險事件包括內外部欺詐、工作場所安全事件、實物資產破壞、與客戶、產品及營運相關的風險或執行、交割和流程管理失誤和信息技術系統出錯或故障風險。

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

本行高級管理層通過其下設的風險與內部控制管理委員會負責協調操作風險管理。

本行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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	226.33	234.01

本行淨穩定資金比例

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日
可用的穩定資金期末數值	326,611.9	324,514.7	319,146.4
所需的穩定資金期末數值	236,626.4	235,401.0	232,370.4
淨穩定資金比例(%)	138.03	137.86	137.34

(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。

第四章 管理層討論與分析

(vi) 法律合規風險管理

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

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

本行下設風險與內部控制管理委員會，主要負責本行經營層全面風險及內部控制管理工作。本行通過搭建GRC系統對內控合規與法律事務進行系統化管理。本行主要通過以下措施管理法律合規風險：

- 組織制定本行規章制度及年度計劃，並指導和督促規章的制定和修訂；
- 完善合規審核機制，識別和評估與本行經營活動有關的合規風險；
- 組織、協調、審核、匯總全行經營授權方案及變更方案並組織實施；
- 統一管理制式合同文本及其他法律文件；
- 對全行法律程序案件進行管理和跟蹤；
- 制訂年度合規管理計劃，明確年度合規工作重點；
- 對關連方及關連交易進行管理，對關連交易進行事前控制；
- 完善檢查整改管理機制，加強對全行檢查整改的監督管理；
- 密切監測監管變化，向高級管理層及相關業務條線呈報合規信息及風險；及
- 強化法律合規內部培訓，並通過合規建議書及內部刊物形式對全行員工發出合規預警和提示。

(vii) 信息科技風險管理

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

本行下設信息科技管理委員會對全行信息科技工作進行監督和指導。風險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。

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審計，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。本行已根據《商業銀行資本管理辦法》計算並披露本行的資本充足率。

下表載列截至2025年12月31日及2026年6月30日有關本行資本充足率的若干資料。

(除另有註明外，以人民幣百萬元呈列)	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	31,540.4	33,370.9
一級資本淨額	34,543.9	36,375.4
資本基礎淨額	39,553.3	36,384.5
風險加權資產總額	306,541.6	301,391.5
核心一級資本充足率(%)	10.29	11.07
一級資本充足率(%)	11.27	12.07
資本充足率(%)	12.90	12.07

第五章 股本變動及股東詳情

I. 本行股本變動

(一) 股本

於報告期內及截至最後實際可行日期，本行的股本如下：

股份概況	股份數目	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，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2026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2026年 6月30日所持 本行股份數量 ⁽¹⁾	於2026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2026年6月30日，據本行所知，下列人士（本行董事及最高行政人員除外）已或被視作或當作於股份或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記錄的權益及／或淡倉和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及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本（附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票的權利）的權益：

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	661,065,000(L) ⁽¹⁾	4.39	17.42
THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD.	其他 ⁽⁵⁾	H股	375,844,000(L) ⁽¹⁾	2.49	9.91
PACIFIC SECURITIES OVERSEAS	其他 ⁽⁵⁾	H股	375,844,000(L) ⁽¹⁾	2.49	9.91
GONG YING NO. 3 SINGLE ASSET MANAGEMENT PLAN					
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

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75.60%及16%的股權，而甘肅省國投亦持有酒鋼集團31.49%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) 石榴置業集團股份有限公司以可影響受託人如何行使其酌情權的酌情信託成立人的身份持有本行282,064,000股H股。北京卡達普投資有限公司持有石榴置業集團股份有限公司100%的股權。

除上文所披露者外，就本行所知，截至2026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、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	60	2011年5月	2018年12月3日	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、董事會、戰略發展、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。
張斌先生	57	2024年12月	2025年5月12日	非執行董事 (職工董事)	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	48	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。
劉建先生	54	2025年9月	2025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。
葉榮先生	53	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、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
李春先生	53	2025年12月	2025年12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。
楊春梅女士	48	2022年3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	56	2022年3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、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	45	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、審計委員會、提名與薪酬委員會及戰略發展委員會履行其董事職責。
侯百樂先生	45	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、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。
李宗義先生	56	2021年12月	2025年9月19日	獨立非執行董事	負責監督本行的經營管理並提供相關獨立意見，特別是基於其於財務審計工作方面的豐富經驗向本行提供意見，並通過董事會、關聯交易與風險控制委員會、提名與薪酬委員會及審計委員會履行其董事職責。
邱勇攀先生	58	2025年9月	2025年9月19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，特別是基於其諮詢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、關聯交易與風險控制委員會及審計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、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	57	2012年2月	2019年6月28日	副行長、 董事會秘書	在行長空缺期間代為履行行長職責。負責董事會日常工作、資產保全、授信審批、本行控股或參股公司(村鎮銀行等)的協調聯繫等工作。協助董事長分管董事會辦公室。負責綜合協調風險管理工作、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。
杜晶先生	50	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	48	2024年1月	2024年4月16日	副行長	負責個人業務、消費者權益保護、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	56	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	55	2012年9月	2025年8月7日	合規總監	協助郝菊梅同志推進全行風險資產化解、清收和處置工作，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。負責內控合規工作，分管法律合規部。

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、高級管理層、僱員及組織

II. 董事及高級管理層成員及其資料變動情況

(I) 董事變動

自2026年8月10日起，劉青先生辭任本行董事長，彼辭任後仍為本行執行董事。

2026年6月30日，經2025年年度股東會表決通過，選舉石海龍先生為本行第四屆董事會執行董事。2026年8月14日，經第四屆董事會第十三次會議表決通過，選舉石海龍先生為本行第四屆董事會董事長，石海龍先生的董事及董事長任職資格需報甘肅金融監管局核准，其任期將自核准之日起，與第四屆董事會任期相同。

(II) 高級管理層成員變動

自2026年1月15日起，石海龍先生擔任本行行長，2026年2月28日起，兼任本行首席合規官。因工作崗位調整，自2026年8月10日起，石海龍先生辭任本行行長、首席合規官（兼）。

自2026年8月14日起，郝菊梅女士代為履行本行行長職責。

除上述披露者外，自刊發本行截至2025年12月31日止年度的年報後至最後實際可行日期，概無董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，本行公司秘書為黃偉超先生。於2026年7月21日，黃偉超先生已辭任本行公司秘書。同日，歐陽麗儀女士獲委任為本行的公司秘書。有關本次變更的詳情請參閱本行於2026年7月21日發佈的公告。

公司秘書於本行的主要聯絡人為本行黨委委員、副行長、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。

第六章 董事、高級管理層、僱員及組織

IV. 董事及高級管理層薪酬政策

本行為同時兼任本行僱員的執行董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、獨立非執行董事收取的薪酬根據其職責釐定。

本行董事的薪酬乃根據相關法律法規及公司章程相關條文進行釐定和發放。具體薪酬方案經董事會下轄提名與薪酬委員會審議後提交董事會批准，由董事會批准通過後提交本行股東會審議批准後實施。

本行對高級管理層的考核以其完成董事會決策和下達的戰略目標、計劃情況，以及是否積極有效維護本行和股東利益為績效評價標準，並由董事會實施。

本行的激勵約束機制主要通過高級管理層的薪酬機制來體現。高級管理層的薪酬與董事會考核指標相掛鉤，使目標激勵和責任約束緊密結合，以保證薪酬發放符合本行的長遠利益，更好地激勵高級管理層為本行的穩定持續發展做出貢獻。

根據相關條例，本集團承擔的保費及福利供款按有關薪酬成本的若干百分比計算，並支付予相關勞動及社會福利部門，本集團不能於任何情況下提取或使用就上述設定供款計劃作出的資金供款。

V. 董事及高級管理人員的證券交易

本行就董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。

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

第六章 董事、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
劉建先生	非執行董事	甘肅省國投	財務總監
葉榮先生	非執行董事	甘肅金控集團	副總經理
李春先生	非執行董事	金川集團財務有限公司	董事、總經理
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2026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2026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、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2026年6月30日，本行有4,580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	1,182	25.81
零售銀行業務	961	20.98
金融市場業務	24	0.52
財務及會計	446	9.74
風險管理、內部審計及法律合規	467	10.20
信息技術	160	3.49
管理	242	5.29
櫃員	591	12.9
其他	507	11.07
合計	4,580	100

本行擁有一支年輕及高教育程度的僱員團隊。截至2026年6月30日，僱員的平均年齡為36.53歲，且逾93.16%的僱員擁有本科及以上學位。

下表載列截至2026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	868	18.95
31至40歲	2,546	55.59
41至50歲	704	15.37
50歲（不含）以上	462	10.09
合計	4,580	100

下表載列截至2026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	549	11.99
本科	3,718	81.18
其他	313	6.83
合計	4,580	100

第六章 董事、高級管理層、僱員及組織

截至2026年6月30日止六個月，本行員工中，男性佔比49.86%，女性佔比50.14%；高級管理層中，男性佔比66.67%，女性佔比33.33%。本行營造一種尊重和包容的環境，優先考慮員工在性別、年齡、專業技能等方面的多元化，吸納擁有不同經驗背景和觀點的員工。本行將努力維持和推動多元共融的工作環境，做好員工關愛工作，充分保障員工的合法權益，杜絕任何歧視行為，推動人才隊伍的多元化建設。此外，對於具備營運和業務所需經驗、技能和知識的男性及女性僱員，本行會提供全面的培訓，包括但不限於營運、管理、會計、財務、合規等方面。董事會認為上述策略可為董事會提供機會以甄選有能力的女性僱員於將來被提名為董事會成員，長遠來看可進一步促進董事會成員性別多元化。

(II) 僱員薪酬

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

(III) 僱員培訓計劃

本行重視僱員的職業發展，分層分類制定培訓任務，並針對不同層級、崗位的員工制定差異化培訓計劃。本行在人力資源部轄下設立了提供內部培訓的團隊。

(IV) 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. 本行子公司

靜寧成紀村鎮銀行為本行唯一控股子公司，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。

於2026年6月30日，本行召開2025年年度股東會，通過特別決議案擬吸收合併控股子公司靜寧成紀村鎮銀行並將其改建為本行支行。具體詳情請見下文「收購及出售附屬公司、聯營公司、資產及業務／企業合併情況」一節。

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。

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中所載的所有適用守則條文，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. 2025年度末期股息

從回報股東及本行未來發展等綜合因素考慮，根據相關法律法規及本行章程規定，於2026年3月27日召開的本行董事會會議上，董事會建議每10股派發人民幣1.18元（含稅）股息，合計派發股息人民幣1,778,235,376.94元。該議案於本行2026年6月30日召開的2025年年度股東會上審議通過。

2. 2026年中期股息

本行截至2026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2026年中期股息，不進行公積金轉增資本。

III. 債券發行

截至2026年6月30日止六個月，本行於報告期內已發行債券以充實資本其信息如下：

同業存單

截至2026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15,360百萬元。該等同業存單為期9個月至1年期，有效年利率介於1.51%至1.72%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自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。

於2024年5月31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（二級資本債、永續債）。該等議案於本行2024年6月27日召開的2023年度股東週年大會上審議通過，該授權議案的有效期自相關監管機構批准發行金融債券之日起24個月。

於2026年6月26日，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣50億元二級資本債券。本行將按照相適用的法律法規及香港上市規則及時向本行股東及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

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。

第七章 重要事項

V. 關聯方交易

於報告期內，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。

VI. 法律訴訟

本行及控股子公司靜寧成紀村鎮銀行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，本行及控股子公司概無作為被告的重大未決訴訟。

於報告期內及截至最後實際可行日期止，本行的董事及高級管理層概無涉及任何重大訴訟或仲裁，且未受到行政處罰。

VII. 委任外部審計師

鑒於信永中和會計師事務所（特殊普通合夥）及信永中和（香港）會計師事務所有限公司（合稱「信永中和」）已連續十年為本行提供境內外審計服務，達到《國有企業、上市公司選聘會計師事務所管理辦法》規定連續聘用審計機構的最長年限。2026年度，本行須變更外部審計機構。根據招標選聘結果，在取得審計委員會的推薦意見後，董事會決議建議委任天職國際會計師事務所（特殊普通合夥）及天職香港會計師事務所有限公司（合稱「天職國際」）為本行2026年度外部審計機構，為本行提供截至2026年6月30日止六個月期間中期財務報表審閱、2026年度財務報表審計、內部控制審計等服務，聘期1年，預計總費用為人民幣458萬元。該委任已於2026年6月30日舉行的2025年年度股東會由股東審議批准，並待天職國際完成委任程序後生效，其任期自年度股東會上獲批准之日起計算。

VIII. 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2026年6月30日，本行召開2025年年度股東會，通過特別決議案擬吸收合併控股子公司平涼市靜寧成紀村鎮銀行（「該村鎮銀行」），並將其改建為本行支行（「本次吸收合併」）。本次吸收合併摘要如下：

被合併方基本情況

該村鎮銀行成立於2008年9月25日，註冊資本人民幣4,025萬元，本行持有其62.73%股權，為其第一大股東，其財務報表已納入本行合併報表範圍。截至2026年4月30日，該村鎮銀行清產核資後資產總額約人民幣196,006.76萬元，負債總額約人民幣190,863.58萬元，淨資產約人民幣5,143.18萬元。

第七章 重要事項

交易對價及實施方式

本行擬以吸收合併方式，以現金收購該村鎮銀行其餘35戶股東所持全部1,500萬股股份。根據獨立資產評估機構以2026年4月30日為基準日的評估結果，預計本行需支付對價約人民幣1,595.07萬元（最終以經主管財政部門備案後的評估結果為準）。吸收合併完成後，本行將承繼該村鎮銀行全部資產、負債、業務、機構網點、人員及一切權利義務，該村鎮銀行獨立法人資格將予註銷，並改建為本行支行。

交易性質及財務影響

由於該村鎮銀行為本行控股子公司，其財務報表已納入本行合併報表，本次吸收合併未對本行財務狀況及經營業績造成任何重大影響。按香港上市規則計算，本次吸收合併涉及的所有適用百分比率均低於5%，不構成香港上市規則第14章項下的須予公佈交易，亦不構成第14A章項下的關連交易。董事會認為本次吸收合併不會損害本行及股東的整體利益。

具體詳情請參閱本行日期為2026年6月9日的2025年年度股東會通函。

除上文披露者外，於報告期內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。

IX. 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2025年及2026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2026年6月30日止六個月的中期財務報表，天職國際已經根據《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2026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



Baker Tilly Hong Kong Limited
Level 8, K11 ATELIER King's Road
728 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong

天職香港會計師事務所
香港鰂魚涌英皇道728號8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81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2026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

吾等已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」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香港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。

天職香港會計師事務所有限公司

執業會計師

香港，

高亞軍

執業證書號碼 P06391

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		5,535,376	5,992,266
利息開支		(3,293,325)	(3,745,244)
淨利息收入	4	2,242,051	2,247,022
手續費及佣金收入		264,953	245,417
手續費及佣金開支		(107,547)	(17,097)
手續費及佣金收入淨額	5	157,406	228,320
交易淨收益	6	189,659	107,379
投資證券淨收益	7	51,156	130,066
匯兌淨虧損		(4,441)	(15,887)
其他營業收入淨額	8	19,085	20,418
營業收入		2,654,916	2,717,318
經營開支	9	(991,129)	(1,060,119)
資產減值損失，經扣除撥回	10	(1,275,167)	(1,317,905)
營業利潤		388,620	339,294
應佔聯營公司虧損	21	—	(203)
稅前利潤		388,620	339,091
所得稅抵免	11	27,649	59,795
期內利潤		416,269	398,886
以下人士應佔期內利潤：			
— 本行擁有人		427,197	397,854
— 非控股權益		(10,928)	1,032
		416,269	398,886

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
期內利潤		416,269	398,886
期內其他綜合(開支)/收益：			
不會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股權投資之投資公允價值虧損		(23,935)	(3,729)
— 與不會重新分類至損益的項目相關的所得稅		5,984	932
		(17,951)	(2,797)
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		559	18,447
— 於投資重估儲備確認的公允價值變動		21,079	(168,449)
— 與其後可重新分類項目相關的所得稅		(5,410)	37,501
		16,228	(112,501)
期內其他綜合(開支)/收益(扣除所得稅)		(1,723)	(115,298)
期內綜合收益總額		414,546	283,588
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
— 本行擁有人		425,474	282,556
— 非控股權益		(10,928)	1,032
		414,546	283,588
每股盈利			
— 基本及攤薄(人民幣分)	12	2.83	2.64

簡明合併財務狀況表

於2026年6月30日
(人民幣千元列示)

	附註	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	22,031,330	26,296,855
存放同業款項	14	3,050,471	2,910,262
拆出資金	15	13,409,301	12,183,758
買入返售金融資產	16	6,403,210	2,604,371
以攤餘成本計量的金融資產	17	91,160,804	82,365,023
客戶貸款及墊款	18	233,069,552	223,962,628
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	34,901,051	33,907,996
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	31,168,474	29,500,507
應佔聯營公司利益	21	9,939	9,939
物業及設備	22	2,617,386	2,658,707
使用權資產	23	258,797	303,667
遞延稅項資產	24	2,594,479	2,490,725
其他資產	25	17,812,118	16,701,501
資產總額		458,486,912	435,895,939
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款	27	20,728,118	8,726,555
同業及其他金融機構存放款項	28	11,588,350	10,282,191
拆入資金	29	1,068,205	2,012,835
賣出回購金融資產	30	—	7,800,620
客戶存款	31	348,711,824	337,473,703
應計員工成本	32	225,549	286,288
應付稅項		315	375
已發行債券	33	39,589,842	33,692,858
遞延稅項負債	24	92,144	20,467
租賃負債	23	221,506	257,290
其他負債	34	3,247,981	967,418
負債總額		425,473,834	401,520,600

簡明合併財務狀況表

於2026年6月30日
(人民幣千元列示)

	附註	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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)	5,960,375	5,958,947
界定福利計劃儲備		(4,300)	(4,300)
投資重估儲備		52,136	53,859
盈餘公積	36(b)	2,082,449	2,082,449
一般準備	36(c)	5,945,904	5,945,904
保留盈利		3,870,029	5,221,067
本行擁有人應佔總權益		32,976,384	34,327,717
非控股權益		36,694	47,622
總權益		33,013,078	34,375,339
負債及權益總計		458,486,912	435,895,939

本行董事會於2026年8月28日批准並授權刊發，並由以下代表簽署：

李宗義先生
董事

張斌先生
董事

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

	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2026年1月1日	15,069,791	5,958,947	(4,300)	53,859	2,082,449	5,945,904	5,221,067	34,327,717	47,622	34,375,339
期內利潤	-	-	-	-	-	-	427,197	427,197	(10,928)	416,269
期內其他綜合(開支)/收益	-	-	-	(1,723)	-	-	-	(1,723)	-	(1,723)
期內綜合收益總額	-	-	-	(1,723)	-	-	427,197	425,474	(10,928)	414,546
股東投入(附註36(a))	-	1,428	-	-	-	-	-	1,428	-	1,428
對股東的分配(附註37)	-	-	-	-	-	-	(1,778,235)	(1,778,235)	-	(1,778,235)
於2026年6月30日(未經審核)	15,069,791	5,960,375	(4,300)	52,136	2,082,449	5,945,904	3,870,029	32,976,384	36,694	33,013,078

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

	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

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動		
稅前利潤	388,620	339,091
調整項目：		
物業及設備折舊	66,394	129,620
使用權資產折舊	61,071	62,010
無形資產攤銷	2,528	3,479
資產減值損失，經扣除撥回	1,275,167	1,317,905
租賃負債利息開支	3,987	5,566
已發行債券利息開支	317,537	296,826
處置物業及設備的虧損	299	873
處置抵債資產的虧損	356	14
租賃終止收益	(5,515)	–
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(收益)/虧損	(10,526)	119,967
投資證券淨收益	(51,156)	(130,066)
政府補助	(3,614)	(47)
金融投資利息收入	(1,289,073)	(1,330,417)
應佔聯營公司業績	–	203
	756,075	815,024
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨增加	(1,080,309)	(353,012)
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金淨增加	(4,412,051)	(315,481)
買入返售金融資產淨減少	–	501
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	(1,019,396)	(9,000,480)
客戶貸款及墊款淨增加	(9,889,565)	(11,302,055)
其他經營資產淨增加	(1,101,722)	(391,858)
	(17,503,043)	(21,362,385)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加	11,997,274	228,026
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金淨增加/(減少)	311,530	(4,734,342)
賣出回購金融資產淨減少	(7,800,000)	(417,590)
客戶存款淨增加	11,965,516	13,042,068
其他經營負債淨減少	(291,056)	(65,867)
	16,183,264	8,052,295

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
經營產生的現金		(563,704)	(12,495,066)
已付所得稅淨額		(4,910)	(118,067)
經營活動所用的現金淨額		(568,614)	(12,613,133)
投資活動			
處置投資所得款項		62,054,421	67,619,463
金融投資利息收入		2,103,190	1,981,899
處置物業及設備所得款項		2,245	6,743
收購投資的付款		(73,670,901)	(64,224,979)
收購物業、設備及無形資產的付款		(29,901)	(44,172)
投資活動(所用)/產生的現金淨額		(9,540,946)	5,338,954
融資活動			
已收政府補助		-	47
股權持有人出資所得款項		1,428	8
發行新債券所得款項		20,119,447	27,760,000
已發行債券還款		(14,540,000)	(23,220,000)
租賃負債還款		(53,020)	(59,422)
已發行債券已付利息		-	(315,269)
融資活動產生的現金淨額		5,527,855	4,165,364
現金及現金等價物淨減少		(4,581,705)	(3,108,815)
期初現金及現金等價物		27,573,989	22,300,665
期末現金及現金等價物	40	22,992,284	19,191,850
已收利息		6,221,752	6,127,658
已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的利息開支)		(3,645,528)	(3,062,765)

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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。

本行獲國家金融監督管理總局頒發金融許可證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2026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2026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。該等附註包括對明瞭本集團自2025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會計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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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。

除了應用國際財務報告準則修訂本所導致的會計政策新增／變更之外，簡明合併財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2025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2026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：

《國際財務報告準則》第9號及《國際財務報告準則》第7號之修訂	金融工具分類與計量之修訂
《國際財務報告準則》第9號及《國際財務報告準則》第7號之修訂	涉及依賴自然能源生產電力的合約
國際財務報告準則會計準則(修訂本)	國際財務報告準則的年度改進 — 第11冊

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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

4 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入		
— 存放中央銀行款項	144,500	135,678
— 存放同業款項	17,590	10,532
— 拆出資金	97,076	55,339
— 客戶貸款及墊款：		
公司貸款和墊款	2,840,177	3,231,296
個人貸款和墊款	979,271	997,651
票據貼現	113,044	100,491
— 買入返售金融資產	54,645	130,862
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	262,956	204,146
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,026,117	1,126,271
	5,535,376	5,992,266
減：利息開支		
— 向中央銀行借款	(73,954)	(72,100)
— 同業及其他金融機構存放款項	(108,982)	(134,206)
— 拆入資金	(17,374)	(15,108)
— 客戶存款：		
公司客戶	(500,936)	(617,902)
個人客戶	(2,237,201)	(2,545,101)
— 賣出回購金融資產	(33,354)	(58,435)
— 已發行債券	(317,537)	(296,826)
— 租賃負債	(3,987)	(5,566)
	(3,293,325)	(3,745,244)
	2,242,051	2,247,022

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

5 手續費及佣金收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
手續費及佣金收入		
— 理財手續費	78,433	66,938
— 銀行承兌匯票服務手續費	8,288	9,123
— 代理業務手續費	31,016	33,507
— 結算與清算手續費	79,287	31,128
— 保函服務費	44,429	63,228
— 其他	23,500	41,493
	264,953	245,417
手續費及佣金開支		
— 結算與清算手續費	(95,567)	(4,581)
— 銀行卡服務手續費	(11,980)	(12,516)
	(107,547)	(17,097)
	157,406	228,320

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025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		
— 已實現收益	124,122	185,416
— 未實現收益／(虧損)	10,526	(119,967)
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	55,011	41,930
	189,659	107,379

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

7 投資證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
處置債務工具所得淨收益	51,156	130,066

8 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助(附註)	3,614	47
租賃收入	3,471	1,948
出售物業與設備虧損	(299)	(873)
處置抵債資產的虧損	(356)	(14)
租賃終止收益	5,515	—
抵債資產租金及管理收入	19,345	13,145
其他營業(虧損)/收入淨額	(12,205)	6,165
	19,085	20,418

附註：政府補助主要為企業發展扶持獎勵。該等政府補助屬一次性性質，且不附帶任何特定條件。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

9 經營開支

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
員工成本(包括董事酬金)		
— 工資及獎金	377,936	382,617
— 職工福利	10,107	11,632
— 社會保險	119,496	125,419
— 住房公積金	44,452	44,398
— 工會及職工教育經費	4,367	4,409
— 其他	844	1,113
	557,202	569,588
物業及設備支出		
— 物業及設備折舊	66,394	129,620
— 使用權資產折舊	61,071	62,010
— 無形資產攤銷	2,528	3,479
— 租金及物業管理費	4,385	5,734
	134,378	200,843
税金及附加費	64,791	46,981
其他一般及行政開支	234,758	242,707
	991,129	1,060,119

10 資產減值損失，經扣除撥回

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
資產減值已確認／(已撥回)損失：		
— 存放同業款項	25	25
— 拆出資金	4,350	513
— 買入返售金融資產	(206)	146
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	559	18,447
— 以攤餘成本計量的金融資產	398,617	275,059
— 客戶貸款及墊款	705,226	928,609
— 承兌匯票、保函及信用卡未使用額度	(10,715)	(646)
— 抵債資產	3,640	48,184
— 其他資產	173,671	47,568
	1,275,167	1,317,905

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

11 所得稅抵免

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
即期稅項		
— 中國企業所得稅	3,854	84,322
遞延稅項(附註24)		
— 本期間	(31,503)	(144,117)
	(27,649)	(59,795)

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，於截至2026及2025年6月30日止六個月可採用15%的所得稅優惠稅率。

12 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

	截至6月30日止六個月	
	2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)
本行擁有人應佔期內利潤(人民幣千元)	427,197	397,854
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2026年6月30日及2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

13 現金及存放中央銀行款項

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	521,583	499,788
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金(附註(a))	17,155,756	16,351,579
— 超額存款準備金(附註(b))	4,035,087	9,402,307
— 財政性存款	311,206	35,074
	21,502,049	25,788,960
應計利息	7,698	8,107
	22,031,330	26,296,855

附註：

- (a) 本集團按中國相關法規於中國人民銀行繳存存款準備金。於2026年6月30日及2025年12月31日，本行適用定存款準備金率如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

14 存放同業款項

按交易對手類型及所在地區分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
存放中國境內款項 — 銀行	2,997,480	2,882,563
存放中國境外款項 — 銀行	47,646	25,405
應計利息	3,045,126 5,464	2,907,968 2,388
減：減值損失準備(附註a及b)	(119)	(94)
	3,050,471	2,910,262

附註：

(a) 存放同業款項的減值損失準備：

	於2026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)
存放同業款項總額(不包括應計利息)	3,045,126	—	—	3,045,126
減：減值損失準備	(119)	—	—	(119)
	3,045,007	—	—	3,045,007

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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) 存放同業款項的減值損失準備：(續)

	於2025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)
存放同業款項總額 (不包括應計利息)	2,907,968	-	-	2,907,968
減：減值損失準備	(94)	-	-	(94)
	2,907,874	-	-	2,907,874

(b) 存放同業款項的減值損失準備變動情況：

	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	52	-	-	52
— 扣除自損益	42	-	-	42
於2025年12月31日 (經審核) 及2026年 1月1日之減值損失準備	94	-	-	94
— 扣除自損益	25	-	-	25
於2026年6月30日 (未經審核) 之減值損失準備	119	-	-	119

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

15 拆出資金

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
拆放在中國內地		
— 銀行	—	300,000
— 其他金融機構	13,400,000	11,860,000
應計利息	13,400,000	12,160,000
減：減值損失準備(附註a及b)	16,392 (7,091)	26,499 (2,741)
	13,409,301	12,183,758

附註：

(a) 拆出資金的減值損失準備：

	於2026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)	13,400,000	—	—	13,400,000
減：減值損失準備	(7,091)	—	—	(7,091)
	13,392,909	—	—	13,392,909

	於2025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)	12,160,000	—	—	12,160,000
減：減值損失準備	(2,741)	—	—	(2,741)
	12,157,259	—	—	12,157,259

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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：

	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、2025年12月31日(經審核) 及2026年1月1日之減值損失準備	2,741	—	—	2,741
－扣除自損益	4,350	—	—	4,350
於2026年6月30日(未經審核)之 減值損失準備	7,091	—	—	7,091

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
－其他金融機構	6,403,053	2,604,440
應計利息	260	240
減：減值損失準備(附註c及d)	(103)	(309)
	6,403,210	2,604,371

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

16 買入返售金融資產 (續)

(b) 按所持擔保物類型分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	439,551	100,000
— 銀行及其他金融機構	5,963,502	2,504,440
	6,403,053	2,604,440
應計利息	260	240
減：減值損失準備	(103)	(309)
	6,403,210	2,604,371

(c) 買入返售金融資產之減值損失準備：

	於2026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)
買入返售金融資產總值(不包括應計利息)	6,403,053	—	—	6,403,053
減：減值損失準備	(103)	—	—	(103)
	6,402,950	—	—	6,402,950

	於2025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)
買入返售金融資產總值(不包括應計利息)	2,604,440	—	—	2,604,440
減：減值損失準備	(309)	—	—	(309)
	2,604,131	—	—	2,604,131

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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：

	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	-	-	-	-
— 扣除自損益	309	-	-	309
於2025年12月31日 (經審核)				
及2026年1月1日之減值損失準備	309	-	-	309
— 撥回自損益	(206)	-	-	(206)
於2026年6月30日 (未經審核) 之減值損失準備	103	-	-	103

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

17 以攤餘成本計量的金融資產

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	44,816,112	41,644,802
— 銀行	—	1,946,281
— 其他金融機構	34,949,642	26,066,909
— 公司	800,053	1,640,059
信託計劃	6,999,399	7,014,217
資產管理計劃	3,467,700	3,501,500
資產支持證券	23,687	23,747
	91,056,593	81,837,515
應計利息	1,555,336	1,580,016
減：減值損失準備(附註a及b)	(1,451,125)	(1,052,508)
	91,160,804	82,365,023
分析為：		
香港以外地區上市	81,303,570	72,071,295
香港以外地區非上市	9,857,234	10,293,728
	91,160,804	82,365,023
公允價值	92,503,641	82,593,557

於2026年6月30日及2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026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)
以攤餘成本計量的金融資產總值 (不包括應計利息)	83,214,007	4,559,793	3,282,793	91,056,593
減：減值損失準備	(32,280)	(303,286)	(1,115,559)	(1,451,125)
	83,181,727	4,256,507	2,167,234	89,605,468

	於2025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)
以攤餘成本計量的金融資產總值 (不包括應計利息)	73,980,051	4,574,611	3,282,853	81,837,515
減：減值損失準備	(35,041)	(116,133)	(901,334)	(1,052,508)
	73,945,010	4,458,478	2,381,519	80,785,007

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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：

	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				
– 轉入第二階段	(10,015)	10,015	–	–
– 轉入第三階段	(79)	–	79	–
– 核銷及其他	–	(581,932)	(2,378,035)	(2,959,967)
– (撥回)／扣除自損益	(13,172)	(216,310)	399,794	170,312
於2025年12月31日(經審核)及 2026年1月1日減值損失準備	35,041	116,133	901,334	1,052,508
減值損失準備變動情況				
– 轉入第一階段	–	–	–	–
– 轉入第二階段	–	–	–	–
– 轉入第三階段	–	–	–	–
– 核銷及其他	–	–	–	–
– (撥回)／扣除自損益	(2,761)	187,153	214,225	398,617
於2026年6月30日減值損失準備(未經審核)	32,280	303,286	1,115,559	1,451,125

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	153,383,823	149,942,315
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	5,711,975	5,602,983
— 個人消費貸款	16,908,931	17,612,551
— 住房及商業按揭貸款	31,605,895	30,850,539
	54,226,801	54,066,073
票據貼現	25,196,011	19,537,898
應計利息	232,806,635	223,546,286
減：減值損失準備(附註d及e)	6,172,216 (5,909,299)	6,072,369 (5,656,027)
	233,069,552	223,962,628

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按行業分析

於2026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	34,612,764	14.48%	14,487,543
— 批發及零售業	12,888,918	5.39%	5,629,984
— 房地產業	12,789,592	5.35%	10,288,742
— 建築業	16,058,735	6.72%	6,044,045
— 採礦業	9,218,943	3.86%	2,677,677
— 農、林、牧、漁業	5,876,513	2.47%	2,125,639
— 租賃和商務服務業	20,122,838	8.42%	8,263,064
— 水利、環境和公共設施管理業	2,735,369	1.14%	1,028,266
— 文化、體育和娛樂業	2,352,902	0.98%	1,822,795
— 住宿和餐飲業	1,846,472	0.77%	1,595,899
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	6,578,332	2.75%	1,198,963
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	12,543,418	5.25%	1,169,619
— 衛生及社會服務業	1,967,518	0.82%	1,018,515
— 教育	1,162,878	0.49%	264,789
— 金融業	11,547,726	4.83%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	560,907	0.23%	155,355
— 居民和其他服務業	186,660	0.08%	86,750
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	333,338	0.14%	120,753
	153,383,823	64.17%	57,978,398
個人貸款和墊款	54,226,801	22.71%	33,338,458
票據貼現	25,196,011	10.54%	—
應計利息	6,172,216	2.58%	—
	238,978,851	100%	91,316,856
減：減值損失準備	(5,909,299)		
	233,069,552		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按行業分析 (續)

於2025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	33,928,890	14.78%	14,393,587
— 批發及零售業	12,783,711	5.57%	5,688,334
— 房地產業	11,930,595	5.20%	10,172,695
— 建築業	15,648,642	6.82%	5,831,995
— 採礦業	8,772,379	3.82%	2,584,858
— 農、林、牧、漁業	5,968,102	2.60%	2,212,100
— 租賃和商務服務業	22,650,353	9.86%	8,441,014
— 水利、環境和公共設施管理業	2,697,797	1.17%	1,028,004
— 文化、體育和娛樂業	2,401,079	1.05%	1,875,378
— 住宿和餐飲業	1,841,097	0.80%	1,619,232
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	5,623,963	2.45%	1,182,786
— 交通運輸、倉儲及郵政服務業	12,575,415	5.48%	1,178,809
— 衛生及社會服務業	2,093,983	0.91%	1,030,090
— 教育	1,178,702	0.51%	280,156
— 金融業	8,929,800	3.89%	—
— 科學研究、技術服務及地質勘探業	607,681	0.26%	138,502
— 居民和其他服務業	193,181	0.08%	87,302
— 信息傳輸、計算機服務和軟件業	116,945	0.05%	40,811
	149,942,315	65.30%	57,785,653
個人貸款和墊款	54,066,073	23.55%	32,709,939
票據貼現	19,537,898	8.51%	—
應計利息	6,072,369	2.64%	—
	229,618,655	100%	90,495,592
減：減值損失準備	(5,656,027)		
	223,962,628		

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續) (c) 按擔保方式分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	44,309,699	46,336,677
保證貸款	77,889,243	72,743,596
抵押貸款	91,316,856	90,495,592
質押貸款	19,290,837	13,970,421
應計利息	232,806,635	223,546,286
減：減值損失準備	6,172,216 (5,909,299)	6,072,369 (5,656,027)
	233,069,552	223,962,628

(d) 貸款和墊款及減值損失準備

	於2026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)	216,001,483	12,465,111	4,340,041	232,806,635
減：減值損失準備	(1,269,152)	(1,429,404)	(3,210,743)	(5,909,299)
	214,732,331	11,035,707	1,129,298	226,897,336
	於2025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)	208,539,112	10,678,897	4,328,277	223,546,286
減：減值損失準備	(1,314,568)	(1,534,708)	(2,806,751)	(5,656,027)
	207,224,544	9,144,189	1,521,526	217,890,259

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(e) 貸款和墊款的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。

	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	210,234	(164,745)	(45,489)	–
– 轉入第二階段	(48,344)	59,124	(10,780)	–
– 轉入第三階段	(14,161)	(160,528)	174,689	–
– 核銷及其他	–	–	(2,672,698)	(2,672,698)
– (撥回)／扣除自損益	(412,694)	259,821	2,519,381	2,366,508
– 收回先前已核銷貸款和墊款	–	–	143,536	143,536
於2025年12月31日(經審核)及 於2026年1月1日減值損失準備	1,314,568	1,534,708	2,806,751	5,656,027
減值損失準備變動情況				
– 轉入第一階段	336,361	(296,728)	(39,633)	–
– 轉入第二階段	(31,126)	41,701	(10,575)	–
– 轉入第三階段	(67,512)	(38,121)	105,633	–
– 核銷及其他	–	–	(483,843)	(483,843)
– (撥回)／扣除自損益	(283,140)	187,845	800,521	705,226
– 收回先前已核銷貸款和墊款	–	–	31,889	31,889
於2026年6月30日(未經審核)減值損失準備	1,269,151	1,429,405	3,210,743	5,909,299

(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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

19 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
交易性金融資產(附註)	6,944,405	5,420,228
信託計劃	4,094,957	4,094,957
資產管理計劃	2,313,452	2,412,375
投資基金	21,548,237	21,980,436
	34,901,051	33,907,996
分析為：		
香港以外地區上市	6,944,405	5,420,228
香港以外地區非上市	27,956,646	28,487,768
	34,901,051	33,907,996

附註：

交易性金融資產：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	6,587,332	5,015,453
— 其他金融機構	357,073	404,775
	6,944,405	5,420,228

於2026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(2025年12月31日：無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

20 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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債務工具		
由下列中國內地機構發行之債務證券		
— 政府	2,924,908	2,129,518
— 銀行及其他金融機構	27,273,134	26,299,133
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的上市股權投資	30,198,042	28,428,651
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市股權投資	54,691	76,596
應計利息	800,918	802,948
	114,823	192,312
	31,168,474	29,500,507
分析為：		
香港以外地區上市	30,367,556	28,697,559
香港以外地區非上市	800,918	802,948
	31,168,474	29,500,507

於2026年6月30日及2025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以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

20 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的減值損失準備之變動情況

	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2026年1月1日之減值損失準備 – 期內變動	3,805 559	– –	– –	3,805 559
於2026年6月30日之減值損失準備 (未經審核)	4,364	–	–	4,364

	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 – 年內變動	1,525 2,280	– –	– –	1,525 2,280
於2025年12月31日之減值損失準備 (經審核)	3,805	–	–	3,805

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

21 應佔聯營公司利益

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	6,939	6,939
	9,939	9,939

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團於下列聯營公司擁有權益：

銀行名稱	實體模式	成立／營運國家	所持股份類別	本集團持有的所有權 或參與股份比例		所持表決權比例		主營業務
				2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

21 應佔聯營公司利益 (續)

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	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
本集團期內應佔虧損及綜合支出總額	-	(203)
	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
	9,939	9,939

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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							
2025年1月1日	122,522	2,923,227	798,785	46,344	676,121	738,078	5,305,077
添置	6,496	12,386	24,354	2,202	40,471	47,954	133,863
在建工程(轉出)/轉入	(13,922)	106	2,027	-	2,512	8,926	(351)
處置	(4,320)	(9,643)	(46,162)	(4,205)	(18,014)	(6,325)	(88,669)
2025年12月31日(經審核)及2026年1月1日	110,776	2,926,076	779,004	44,341	701,090	788,633	5,349,920
添置	9,310	619	5,018	-	4,153	8,332	27,432
在建工程(轉出)/轉入	(13,295)	-	10,574	-	1,877	844	-
處置	-	-	(18,564)	-	(949)	(21,316)	(40,829)
於2026年6月30日(未經審核)	106,791	2,926,695	776,032	44,341	706,171	776,493	5,336,523
累計折舊							
於2025年1月1日	-	784,709	662,897	42,714	473,868	524,165	2,488,353
年內準備	-	85,808	42,073	802	44,543	80,890	254,116
處置時撇銷	-	(555)	(38,035)	(4,101)	(2,681)	(5,884)	(51,256)
2025年12月31日(經審核)及2026年1月1日	-	869,962	666,935	39,415	515,730	599,171	2,691,213
期內準備	-	22,530	10,624	397	15,816	17,027	66,394
處置時撇銷	-	-	(16,985)	-	(775)	(20,710)	(38,470)
於2026年6月30日(未經審核)	-	892,492	660,574	39,812	530,771	595,488	2,719,137
賬面值							
於2026年6月30日(未經審核)	106,791	2,034,203	115,458	4,529	175,400	181,005	2,617,386
於2025年12月31日(經審核)	110,776	2,056,114	112,069	4,926	185,360	189,462	2,658,707

於2026年6月30日，賬面值約為人民幣136,861千元(2025年12月31日：約人民幣137,845千元)的房屋的相关合法業權正在辦理之中。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

23 使用權資產及租賃負債

(i) 使用權資產

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
房屋	227,350	271,732
於中國的土地使用權	31,447	31,935
	258,797	303,667

截至2026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23,159千元(截至2025年6月30日止六個月：因新租賃辦公場所約人民幣42,669千元)。

截至2026年6月30日止六個月，本集團提早終止了若干辦公物業的租賃協議，並終止確認了約人民幣6,958千元的使用權資產(截至2025年6月30日止的六個月期間：0千元)。

(ii) 租賃負債

於2026年6月30日，租賃負債的賬面值約為人民幣221,506千元(2025年12月31日：約人民幣257,290千元)。

截至2026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23,159千元(截至2025年6月30日止六個月：就辦公場所約人民幣42,669千元)的租賃負債。

截至2026年6月30日止的六個月期間，本集團終止了若干辦公物業的租賃協議，並終止確認了約人民幣12,471千元的租賃負債(截至2025年6月30日止的六個月期間：0千元)。

租賃負債下應付款項	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
一年內	113,291	106,751
超過一年但三年內	84,911	110,218
超過三年但五年內	15,738	26,321
超過五年	7,566	14,000
	221,506	257,290

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
房屋折舊開支	60,583	61,306
土地使用權折舊開支	488	704
租賃負債利息開支	3,987	5,566
短期租賃相關開支	1,104	1,551

(iv) 其他

截至2026年及2025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54,124千元(2025年6月30日止六個月：人民幣60,793千元)。

租賃之限制或契諾

租賃負債人民幣221,506千元與相關使用權資產人民幣258,797千元均於2026年6月30日(2025年12月31日：租賃負債人民幣257,290千元及相關使用權資產人民幣303,667千元)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據。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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

24 遞延稅項

就財務報告分析的遞延稅項結餘如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
遞延稅項資產	2,594,479	2,490,725
遞延稅項負債	(92,144)	(20,467)
	2,502,335	2,470,258

截至2026年6月30日止六個月及2025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	預收貼現 利息 人民幣千元	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2025年1月1日	2,258,842	(14,778)	40,601	-	-	71,335	(74,470)	2,281,530
(扣除自)/計入損益	(717,330)	23,658	(7,910)	872,875	-	(7,013)	6,537	170,817
(扣除自)/計入其他綜合收益	(570)	18,811	(330)	-	-	-	-	17,911
於2025年12月31日(經審計)及 2026年1月1日	1,540,942	27,691	32,361	872,875	-	64,322	(67,933)	2,470,258
計入/(扣除自)損益	187,230	(2,632)	(9,875)	(175,394)	30,023	(8,945)	11,096	31,503
(扣除自)/計入其他綜合收益	(139)	713	-	-	-	-	-	574
於2026年6月30日(未經審核)	1,728,033	25,772	22,486	697,481	30,023	55,377	(56,837)	2,502,335

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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。

25 其他資產

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應收款項及預付款項	8,993,440	8,245,839
減：減值損失準備	(45,082)	(54,546)
	8,948,358	8,191,293
無形資產(附註(a))	9,421	11,242
抵債資產(附註(b))	8,057,741	7,880,478
應收利息	896,539	553,021
減：減值損失準備	(99,941)	(57,408)
	796,598	495,613
其他(附註47)	—	143,152
減：減值損失準備	—	(20,277)
	—	122,875
	17,812,118	16,701,501

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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年6月30日，用作擔保物的金融資產的賬面值約為人民幣35,825,771千元(2025年12月31日：約人民幣28,019,776千元)。

(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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
借款	16,591,760	4,897,005
再貼現票據	4,119,619	3,817,100
應計利息	16,739	12,450
	20,728,118	8,726,555

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	7,426,926	8,500,619
— 其他金融機構	3,259,268	918,487
	10,686,194	9,419,106
下列中國內地以外經營機構存放款項		
— 銀行	789,816	791,896
應計利息	112,340	71,189
	11,588,350	10,282,191

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

29 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
拆放在中國內地		
— 銀行	1,053,930	2,007,408
應計利息	14,275	5,427
	1,068,205	2,012,835

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
中國內地		
— 銀行	—	7,800,000
應計利息	—	620
	—	7,800,620

(b) 按擔保物類型分析

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券	—	7,800,000
應計利息	—	620
	—	7,800,620

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年6月30日，沒有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(2025年12月31日：分別約7,560,614千元、人民幣1,666,770千元及人民幣0千元)受該等按攤餘成本計量的協議規限。

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，但將其認定為向對手方借款的「質押物」。

31 客戶存款

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
活期存款		
— 公司客戶	60,296,168	57,940,608
— 個人客戶	47,641,758	45,807,632
	107,937,926	103,748,240
定期存款		
— 公司客戶	24,640,637	23,498,013
— 個人客戶	197,787,246	191,779,772
	222,427,883	215,277,785
保證金存款		
— 承兌匯票	3,864,596	3,249,968
— 擔保及保函	269,619	191,362
— 其他	1,974,581	2,717,643
	6,108,796	6,158,973
其他	4,394,873	3,718,963
應計利息	7,842,346	8,569,742
	348,711,824	337,473,703

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

32 應計員工成本

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
應付工資及獎金	183,418	239,691
應付養老保險(附註(i))	6,605	6,895
應付其他社會保險	21,766	24,932
應付補充退休福利(附註(ii))	12,710	13,590
應付其他長期職工福利(附註(iii))	1,050	1,180
	225,549	286,288

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2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
補充退休福利義務現值	12,710	13,590

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	13,590	15,940
服務成本，淨額	520	1,120
利息成本	140	290
精算虧損	—	(1,320)
所付款項	(1,540)	(2,440)
期／年末	12,710	13,590

本集團主要精算假設如下：

	於2026年 6月30日 (未經審核)	於2025年 12月31日 (經審核)
折現率	2.00%	2.00%
死亡率	CL5/CL6	CL5/CL6
提前退休金增長率	6%	6%

敏感度分析：

	對補充退休福利之影響 於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(3,230)	(3,070)
折現率(按1%減少)	4,950	4,730

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。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年6月30日及2025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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	1,050	1,180

本集團應付其他長期職工福利變動如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
期／年初	1,180	1,480
服務成本，淨額	10	10
所付款項	(140)	(310)
期／年末	1,050	1,180

本集團主要精算假設如下：

	於2026年 6月30日 (未經審核)	於2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
折現率(按1%增加)	(10)	(10)
折現率(按1%減少)	10	20

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2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
同業存單(附註(a))	34,589,537	33,692,858
應付二級資本債券(附註(b))	5,000,000	—
	39,589,537	33,692,858
應付利息	305	—
	39,589,842	33,692,858
公允價值	39,609,561	33,694,413

附註：

(a) 於截至2026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15,360,000千元，期限介乎9個月至一年。於2026年6月30日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣34,589,537千元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.51%至1.72%。

於截至2025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56,470,000千元，期限介乎3個月至一年。於2025年12月31日，該未到期已發行同業存單餘額約為人民幣33,692,858千元。本集團已發行同業存單的實際年利率介乎1.65%至1.85%。

(b) 於2026年6月26日，本行已發行一筆固定利率二級資本債券，面值為5,000,000千元，在第五年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為2.22%。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

34 其他負債

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應付款項及應計費用	1,178,369	553,373
同業賬目結算	—	125,215
代理業務負債	35,032	2,749
應付股息	1,801,768	23,533
其他應付稅項	85,553	20,330
銀行承兌匯票及擔保函準備	46,801	57,516
其他(附註)	100,458	184,702
	3,247,981	967,418

附註：

於2026年6月30日，金額約人民幣0千元(2025年12月31日：約人民幣143,152千元)指附註47所披露轉讓不良金融資產的相關負債。

35 股本

於2026年6月30日及2025年12月31日的股本如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

36 準備

(a) 資本儲備

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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)	326,075	324,647
並無導致控制權改變之子公司所有權變動	554	554
	5,960,375	5,958,947

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2026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1,428千元(截至2025年6月30日止六個月：約人民幣8千元)。於2026年6月30日，約人民幣326,075千元已計入資本儲備(2025年12月31日：約人民幣324,647千元)。

(b) 盈餘公積

於2026年6月30日及2025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2026年6月30日，本集團的法定盈餘公積金約人民幣1,577,375千元(2025年12月31日：約人民幣1,577,375千元)。於2026年6月30日，本集團的其他盈餘公積金約為人民幣505,074千元(2025年12月31日：約人民幣505,074千元)。

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，原則上本集團須計提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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

37 股息

截至2026年6月30日止六個月，2025年的末期股息已經本集團2025年度股東週年大會批准，每十股派息人民幣1.18元(含稅)，共計分派股息人民幣1,778,235千元。(截至2025年6月30日止六個月：0千元)。

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計劃、資產管理計劃、資產支持證券及投資基金。

下表載列於2026年6月30日及2025年12月31日本集團所持權益之總賬面值分析：

	於2026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	4,094,957	6,999,399	11,094,356	11,094,356
資產管理計劃	2,313,452	3,467,700	5,781,152	5,781,152
資產支持證券	-	23,687	23,687	23,687
投資基金	21,548,237	-	21,548,237	21,548,237
	27,956,646	10,490,786	38,447,432	38,447,432

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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2025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	4,094,957	7,014,217	11,109,174	11,109,174
資產管理計劃	2,412,375	3,501,500	5,913,875	5,913,875
資產支持證券	–	23,747	23,747	23,747
投資基金	21,980,436	–	21,980,436	21,980,436
	28,487,768	10,539,464	39,027,232	39,027,232

- (ii) 本集團於2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026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23,770,472千元(2025年12月31日：約為人民幣23,772,337千元)。

- (iii) 本集團於年內發起設立但於2026年6月30日及2025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2026年6月30日止六個月，本集團於2026年1月1日後發起設立並發行但於2026年6月30日前到期的非保本理財產品總額為人民幣116,000千元。

於截至2025年12月31日止年度，本集團於2025年1月1日後發起設立並發行但於2025年12月31日前到期的非保本理財產品總額為人民幣992,639千元。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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。

根據《商業銀行資本管理辦法》的資本監管要求，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%。於截至2026年6月30日止期間及截至2025年12月31日止年度本集團各項資本充足率符合監管要求。

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，並考慮所有合資格抵押品或擔保品後釐定。表外風險亦進行類似處理，並經調整以反映任何潛在虧的隨機性質。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2026年6月30日及2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

39 資本管理 (續)

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團按《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	5,960,375	5,958,947
界定福利計劃儲備	(4,300)	(4,300)
投資重估儲備	52,136	53,859
盈餘公積	2,082,449	2,082,449
一般準備	5,945,904	5,945,904
保留盈利	3,870,029	5,221,067
非控股權益可計入部分	32,252	33,939
核心一級資本扣除項(附註)	(1,468,202)	(990,677)
核心一級資本淨額	31,540,434	33,370,979
其他一級資本	3,000,000	3,000,000
非控股權益合資格部分	3,507	4,525
一級資本淨額	34,543,941	36,375,504
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000,000	—
非控股權益合資格部分	9,394	9,051
資本淨額	39,553,335	36,384,555
風險加權資產合計	306,541,582	301,391,520
核心一級資本充足率	10.29%	11.07%
一級資本充足率	11.27%	12.07%
資本充足率	12.90%	12.07%

附註：

截至2026年6月30日止六個月及2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	521,583	499,788
存放中央銀行款項	4,035,087	9,402,307
存放同業款項	2,832,561	2,907,454
拆出資金	9,200,000	12,160,000
買入返售金融資產	6,403,053	2,604,440
	22,992,284	27,573,989

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：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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) 本行與其子公司之間的交易

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	
	2026年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
期內交易		
利息收入	72,484	103,593
利息開支	42,487	66,917
期／年末餘額		
客戶貸款及墊款	4,336,047	4,732,116
客戶存款	3,552,032	5,724,489
以攤餘成本計量的金融資產	—	207,757

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	498,321	428,871
利息開支	82,495	93,694
交易收益	-	3,300
公允價值虧損	-	(2,533)

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	27,875,718	26,200,216
客戶存款	12,802,164	13,092,768
同業及其他金融機構存放款項	72,026	2,612
其他應收款項	7,300,342	364,978
以攤餘成本計量的金融資產	284,140	884,172

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
期內交易		
利息收入	5	9
利息開支	54	77
	於2026年 6月30日	
	人民幣千元 (未經審核)	於2025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	—	484
客戶存款	7,902	8,323

(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	
	2026年 人民幣千元 (未經審核)	2025年 人民幣千元 (未經審核)
薪金及津貼	1,126	1,147
退休福利計劃供款	591	658
酌情花紅	878	1,627
	2,595	3,432

(d) 董事、監事及管理人員貸款及墊款

於截至2026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0千元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣504千元)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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。

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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

42 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債

	截至2026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)	2,339,240	(1,257,930)	1,160,741	-	2,242,051
分部間淨利息(支出)／收入	(1,565,978)	2,298,582	(732,604)	-	-
淨利息收入	773,262	1,040,652	428,137	-	2,242,051
手續費及佣金收入淨額	47,186	78,433	8,287	23,500	157,406
交易淨收益	-	-	189,659	-	189,659
投資證券收益淨額	-	-	51,156	-	51,156
匯兌虧損淨額	-	-	-	(4,441)	(4,441)
其他營業收入淨額	-	-	-	19,085	19,085
營業收入	820,448	1,119,085	677,239	38,144	2,654,916
營業開支	(307,250)	(416,274)	(257,693)	(9,912)	(991,129)
資產減值損失，經扣除撥回	(503,108)	(261,860)	(438,984)	(71,215)	(1,275,167)
經營利潤／(虧損)	10,090	440,951	(19,438)	(42,983)	388,620
應佔聯營公司虧損	-	-	-	-	-
稅前利潤／(虧損)	10,090	440,951	(19,438)	(42,983)	388,620
分部資產	175,587,060	57,568,639	221,234,618	1,502,116	455,892,433
遞延稅項資產	-	-	-	2,594,479	2,594,479
資產總額	175,587,060	57,568,639	221,234,618	4,096,595	458,486,912
分部負債	92,017,187	253,398,043	73,731,948	4,432,744	423,579,922
應付股息	-	-	-	1,801,768	1,801,768
遞延稅項負債	-	-	-	92,144	92,144
負債總額	92,017,187	253,398,043	73,731,948	6,326,656	425,473,834
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	49,784	16,322	62,726	1,161	129,993
— 資本性支出	11,451	3,754	14,428	268	29,901

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

42 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債 (續)

	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					
– 折舊及攤銷	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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

42 分部報告 (續)

(a) 分部業績、資產及負債 (續)

	於2025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	172,154,810	58,742,962	201,232,421	1,275,021	433,405,214
遞延稅項資產	-	-	-	2,490,725	2,490,725
資產總額	172,154,810	58,742,962	201,232,421	3,765,746	435,895,939
分部負債	88,265,292	246,258,629	62,893,021	4,059,658	401,476,600
應付股息	-	-	-	23,533	23,533
遞延稅項負債	-	-	-	20,467	20,467
負債總額	88,265,292	246,258,629	62,893,021	4,103,658	401,520,600

(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2026年及2025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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值

(a) 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。

(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及附註33。除已發行債券外，其餘賬面值與公允價值相若。已發行債券的賬面值及公允價值披露於附註33。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值 (續)

(b) 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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值 (續)

(b) 公允價值層級 (續)

	2026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	—	6,944,405	—	6,944,405
— 信託計劃	—	3,155,226	939,731	4,094,957
— 資產管理計劃	—	2,313,452	—	2,313,452
— 投資基金	—	21,548,237	—	21,548,237
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	—	30,312,865	—	30,312,865
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 上市股權投資	54,691	—	—	54,691
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 非上市股權投資	—	—	800,918	800,918
	54,691	64,274,185	1,740,649	66,069,525

	2025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	—	5,420,228	—	5,420,228
— 信託計劃	—	3,155,226	939,731	4,094,957
— 資產管理計劃	—	2,412,375	—	2,412,375
— 投資基金	—	21,980,436	—	21,980,436
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	—	28,620,963	—	28,620,963
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 上市股權投資	76,596	—	—	76,596
— 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 非上市股權投資	—	—	802,948	802,948
	76,596	61,589,228	1,742,679	63,408,503

於截至2026年6月30日止六個月，各層級之間並無重大轉移(2025年12月31日：無)。

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值 (續)

(b) 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
	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025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	6,944,405	5,420,228	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	3,155,226	3,155,226	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
信託計劃	939,731	939,731	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%	資本加權平均成本越高，公允價值越低
資產管理計劃	2,313,452	2,412,375	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	21,548,237	21,980,436	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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值 (續)

(b) 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
	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025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	30,312,865	28,620,963	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	54,691	76,596	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	301,809	303,839	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%	資本加權平均成本越高，公允價值越低
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%	市場流通性折讓越高，公允價值越低

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

43 金融工具的公允價值 (續)

(b) 公允價值層級 (續)

金融資產第三級公允價值計量之對賬：

	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	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產的 非上市股權投資 人民幣千元
於2025年1月1日	939,731	807,068
於投資重估儲備確認的公允價值變動	—	(4,120)
於2025年12月31日 (經審計) 及2026年1月1日	939,731	802,948
於投資重估儲備確認的公允價值變動	—	(2,030)
於2026年6月30日 (未經審計)	939,731	800,918

上述截至2026年6月30日止六個月的公允價值虧損約人民幣2,030千元 (截至2025年12月31日止年度：公允價值虧損約人民幣4,120千元) 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。

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	20,971,221	17,523,864
委託資金	20,971,221	17,523,864

第九章 簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

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。

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
銀行承兌匯票	6,183,032	6,568,215
保函	1,166,555	1,123,690
信用卡未使用額度	10,627,632	10,496,009
信用證	6,313,871	6,175,175
	24,291,090	24,363,089

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2026年6月30日止六個月
(人民幣千元列示)

45 承諾 (續)

(b) 資本承擔

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

	於2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2025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	42,928	44,110

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2026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

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。本集團於日常業務過程中將不良金融資產轉讓予第三方。

與前述轉讓相關的金融資產於2026年6月30日金額約人民幣0千元(2025年12月31日：人民幣143,152千元)包含在其他資產中(見附註25)，於2026年6月30日相關負債約人民幣0千元(2025年12月31日：人民幣143,152千元)包含在其他負債中(見附註34)。

48 期後事項

直至本報告日期，本集團並無須予披露的財務狀況表日後重大事項。

49 比較數據

若干比較數據已重列以符合本期間的呈列。

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，載於本報告僅供參考。

1. 流動性覆蓋率及槓桿率(%)

	於2026年 6月30日	截至2026年 6月30日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	226.33%	230.17%

	於2025年 12月31日年度	截至2025年 12月31日 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	234.01	217.64

槓桿率

	於2026年 6月30日
槓桿率(本外幣合計)	7.38%

根據原中國銀保監會發佈並自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

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

流動性覆蓋率=合格優質流動性資產／未來30日的資金淨流出量×100%

槓桿率=(核心一級資本－對應資本扣減項)／調整後表內外資產餘額×100%

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

2. 貨幣集中度

	於2026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	272,138.5	59,544.4	331,682.9
現貨負債	(2,961.4)	(73,573.3)	(76,534.7)
淨倉位	269,177.1	(14,028.9)	255,148.2

	於2025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	245,733.1	60,510.7	306,243.8
現貨負債	(5,813.3)	(80,311.0)	(86,124.3)
淨倉位	239,919.8	(19,800.3)	220,119.5

以上資料根據中國銀保監會的規定計算。於2026年6月30日及2025年12月31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2026年 6月30日	於2025年 12月31日
存放同業款項		
亞太區(不包括中國內地)	0	0
歐洲	-	-
合計	0	0

第十章 未經審計補充財務信息

(除另有註明外，金額單位為人民幣千元)

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款和墊款

	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日
甘肅地區	3,013,968	2,838,927
中國內地(不包括甘肅地區)	244,276	73,578
合計	3,258,244	2,912,505

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	於2026年 6月30日	於2025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)	548,536	294,898
— 逾期6個月至1年(含1年)	470,679	502,857
— 逾期1年至3年(含3年)	1,317,560	1,329,671
— 逾期3年以上	921,469	785,079
合計	3,258,244	2,912,505
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)	0.24%	0.13%
— 逾期6個月至1年(含1年)	0.20%	0.22%
— 逾期1年至3年(含3年)	0.57%	0.59%
— 逾期3年以上	0.40%	0.35%
合計	1.40%	1.30%

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2026年6月30日及2025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