

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



BANK OF GANSU CO., LTD.*
甘肅銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2139)

截至2020年12月31日止年度業績公告

甘肅銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(合稱為「本集團」)截至2020年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一. 公司基本信息

法定中文名稱 ： 甘肅銀行股份有限公司

法定英文名稱 ： Bank of Gansu Co., Ltd.

法定代表人 ： 劉青

授權代表 ： 劉青、黃偉超

董事會秘書 ： 郝菊梅

公司秘書 ： 黃偉超

註冊地址 : 中華人民共和國(「中國」)甘肅省蘭州市城關區甘南路122號

主要辦公地址 : 中國甘肅省蘭州市城關區東崗西路525-1號甘肅銀行大廈

客戶服務熱線 : +86 400 86 96666

電話 : +86 931 877 1815

傳真 : +86 931 877 1877

本行網站 : www.gsbankchina.com

香港主要營業地點 : 香港
灣仔皇后大道東248號
大新金融中心40樓

H股信息披露網站 : www.hkexnews.hk

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼 : 香港聯合交易所有限公司(「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
香港
灣仔皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

- 中國法律顧問 : 國浩律師(上海)事務所
中國
上海市北京西路968號
嘉地中心23-25層
- 香港法律顧問 : 瑞生國際律師事務所有限法律責任合夥
香港
中環康樂廣場8號
交易廣場一座18樓
- 境內核數師 : 信永中和會計師事務所(特殊普通合夥)
中國
北京市東城區
朝陽門北大街8號
富華大廈A座9樓
- 境外核數師 : 信永中和(香港)會計師事務所有限公司
香港
銅鑼灣希慎道33號
利園一期43樓
- 年度報告備置地地點 : 本行董事會辦公室

二. 財務摘要

2.1 五年財務數據

(除另有註明外，
以人民幣百萬元列示)

| | 2020年 | 2019年 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|---------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 經營業績 | | | | | |
| 利息收入 | 14,752.9 | 14,380.0 | 15,327.1 | 14,045.8 | 12,063.0 |
| 利息支出 | (9,002.5) | (9,092.1) | (8,199.3) | (6,560.8) | (5,392.8) |
| 淨利息收入 | <u>5,750.4</u> | <u>5,287.9</u> | <u>7,127.8</u> | <u>7,485.0</u> | <u>6,670.2</u> |
| 手續費及佣金收入 | 379.3 | 357.6 | 362.7 | 462.8 | 327.4 |
| 手續費及佣金支出 | (50.4) | (104.4) | (196.6) | (86.1) | (71.1) |
| 手續費及佣金收入淨額 | <u>328.9</u> | <u>253.2</u> | <u>166.1</u> | <u>376.7</u> | <u>256.3</u> |
| 交易淨收益／(虧損) | 716.3 | 1,489.8 | 1,089.2 | (21.9) | (8.0) |
| 投資證券淨(虧損)／收益 | (1.4) | 131.2 | 42.7 | 116.9 | – |
| 匯兌淨(虧損)／收益 | (279.7) | 68.9 | 388.2 | (13.2) | 9.9 |
| 其他營業(開支)／收入淨額 | (21.2) | 2.3 | 58.2 | 109.0 | 42.5 |
| 營業收入 | 6,493.3 | 7,233.3 | 8,872.2 | 8,052.5 | 6,970.9 |
| 營業開支 | (2,319.5) | (2,356.5) | (2,271.0) | (2,052.2) | (1,903.8) |
| 資產減值損失，經扣除撥回 | (3,754.5) | (4,312.0) | (1,962.4) | (1,523.0) | (2,504.4) |
| 營業利潤 | 419.3 | 564.8 | 4,638.8 | 4,477.3 | 2,562.7 |
| 應佔聯營公司業績 | 1.3 | (0.1) | (1.0) | 1.8 | 1.9 |
| 稅前利潤 | 420.6 | 564.7 | 4,637.8 | 4,479.1 | 2,564.6 |
| 所得稅抵免／(開支) | 141.8 | (53.4) | (1,198.2) | (1,115.4) | (643.6) |
| 年度利潤 | <u>562.4</u> | <u>511.3</u> | <u>3,439.6</u> | <u>3,363.7</u> | <u>1,921.0</u> |
| 以下人士應佔年內利潤： | | | | | |
| – 本行擁有人 | 558.2 | 509.1 | 3,435.3 | 3,358.5 | 1,917.0 |
| – 非控股權益 | 4.2 | 2.2 | 4.3 | 5.2 | 4.0 |
| 年度利潤 | <u>562.4</u> | <u>511.3</u> | <u>3,439.6</u> | <u>3,363.7</u> | <u>1,921.0</u> |

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 2020年 | 2019年 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|---------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 資產／負債主要指標 | | | | | |
| 資產總額 | 342,363.8 | 335,044.5 | 328,622.4 | 271,147.6 | 245,056.4 |
| 其中：客戶貸款及墊款總額 | 181,825.7 | 170,449.2 | 160,885.3 | 130,283.6 | 107,855.1 |
| 負債總額 | 310,899.0 | 310,355.5 | 303,374.8 | 254,534.6 | 231,712.7 |
| 其中：客戶存款 | 249,677.7 | 236,868.7 | 210,723.3 | 192,230.6 | 171,165.3 |
| 總權益 | 31,464.8 | 24,689.0 | 25,247.6 | 16,613.0 | 13,343.7 |
| 每股計(人民幣元) | | | | | |
| 每股淨資產 | 2.09 | 2.45 | 2.51 | 2.21 | 1.77 |
| 基本每股收益 | 0.06 | 0.05 | 0.35 | 0.45 | 0.25 |
| 稀釋每股收益 | 0.06 | 0.05 | 0.35 | 0.45 | 0.25 |
| 盈利能力指標(%) | | | | | |
| 資產回報率 ⁽¹⁾ | 0.17 | 0.15 | 1.15 | 1.30 | 0.84 |
| 權益回報率 ⁽²⁾ | 2.00 | 2.05 | 16.43 | 22.46 | 15.10 |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 1.72 | 1.74 | 2.07 | 2.74 | 2.89 |
| 淨息差 ⁽⁴⁾ | 1.97 | 1.96 | 2.37 | 2.91 | 3.08 |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁵⁾ | 5.07 | 3.50 | 1.87 | 4.68 | 3.68 |
| 成本對收入比率 ⁽⁶⁾ | 34.30 | 31.53 | 24.72 | 24.81 | 25.16 |
| 資本充足性指標(%) | | | | | |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾ | 12.85 | 9.92 | 11.01 | 8.71 | 8.58 |
| 一級資本充足率 ⁽⁸⁾ | 12.85 | 9.92 | 11.01 | 8.71 | 8.58 |
| 資本充足率 ⁽⁹⁾ | 13.39 | 11.83 | 13.55 | 11.54 | 11.80 |
| 股東權益對資產總額比率 | 9.19 | 7.37 | 7.68 | 6.13 | 5.45 |
| 資產質量指標(%) | | | | | |
| 不良貸款率 | 2.28 | 2.45 | 2.29 | 1.74 | 1.81 |
| 撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾ | 131.23 | 135.87 | 169.47 | 222.00 | 192.72 |
| 撥備對貸款總額比率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾ | 2.99 | 3.33 | 3.89 | 3.86 | 3.48 |
| 其他指標(%) | | | | | |
| 存貸比 ⁽¹³⁾ | 72.82 | 71.96 | 76.35 | 67.77 | 63.01 |

附註：

- (1) 按年內的淨利潤除以年初及年末資產總額的平均結餘計算。
- (2) 按年內的淨利潤除以年初及年末權益總額的平均結餘計算。
- (3) 指生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之差。
- (4) 按淨利息收入除以平均生息資產計算。
- (5) 按手續費及佣金收入淨額除以營業收入計算。
- (6) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入計算。
- (7) 核心一級資本充足率=(核心一級資本-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (8) 一級資本充足率=(一級資本-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (9) 資本充足率=(資本總額-相應的資本扣減項)/風險加權資產。
- (10) 撥備覆蓋率=貸款減值損失準備/不良貸款及墊款總額。
- (11) 撥備對貸款總額比率=貸款減值損失準備/客戶貸款及墊款總額。
- (12) 根據相關監管規定，作為中國一家非系統重要性銀行，本行撥備對貸款總額比率按照最低2.5%的標準執行。
- (13) 按客戶貸款及墊款總額除以客戶存款總額計算。根據於2015年10月1日生效的經修訂《中國商業銀行法》，存貸比不再為中國商業銀行的監管比率。

三. 管理層討論與分析

環境與展望

2020年，新冠肺炎疫情重創全球經濟，各國GDP跌幅普遍創歷史極值，被國際貨幣基金組織稱為上世紀30年代大蕭條以來最嚴重的衰退。我國紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，全力應對新冠肺炎疫情，三大攻堅戰主要目標如期完成。穩健的貨幣政策為維持市場主體運作、降低實體經濟融資成本發揮了積極作用，市場流動性合理充裕，積極的財政政策促進經濟恢復增長。我國全年實現2.3%的經濟增長，成為全球唯一實現正增長的主要經濟體。本行業務的主要所在地甘肅省經濟運行企穩向好，穩中有進，實現了3.9%的增長，高出絕大部分省市的增長率。

面對我國銀行業對外開放加快推進、監管制度更趨嚴格、利率水平整體下行、金融科技深度衝擊、市場競爭不斷加劇等挑戰，城市商業銀行發展基礎薄弱、隊伍能力素質欠缺、管理粗放、創新能力不足、數字化滯後等短板將進一步被放大。受益於央行階段性、結構性「寬貨幣」政策，商業銀行資產規模有所擴張，但信用風險防控任務重、壓力大仍是行業性難題，城市商業銀行在艱巨的風險防控任務面前，資本補充、盈利狀況改善面臨更大考驗。

縱觀國內外形勢，當今世界正經歷百年未有之大變局，我國發展的重要戰略機遇期沒有改變，但機遇和挑戰都有新的發展變化，危機並存、危中有機、危可轉機。進入新發展階段，貫徹新發展理念，我國構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，必將促使各種生產要素加速向西部流動，推動東部產業加快向西部轉移。甘肅正迎來前所未有的歷史性發展機遇，為我行穩健發展提供了良好的外部環境。

2021年是現代化建設進程中具有特殊重要性的一年，也是我行實施五年發展戰略規劃的開局之年，本行將堅守定位，回歸本源，服務實體，搶抓寶貴疊加機遇，深挖地方追趕發展的獨特優勢，在更好服務甘肅省發展中推動全行高質量發展。

對新冠病毒疫情的影響評估

自新冠病毒疫情於2020年1月在全國爆發以來，對疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。本行將切實貫徹落實由中國人民銀行、中國財政部、中國銀保監會等多部委發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》《關於進一步強化中小微企業金融服務的指導意見》（銀發[2020]120號）《關於進一步對中小微企業貸款實施階段性延期還本付息的通知》（銀發[2020]122號）《關於加大小微企業信用貸款支援力度的通知》（銀發[2020]123號）《中共甘肅省委辦公廳甘肅省人民政府辦公廳關於印發「六保」工作方案的通告》（甘辦發[2020]16號）等一系列政策措施，支援實體企業復工復產，保就業，強化金融對疫情防控工作的支援。

新冠病毒疫情對包括全國和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而在一定程度上影響本行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水準，雖然本行積極響應國家政策號召，嚴格執行相關政策，因地制宜的制定了一系列金融服務工作方案來應對疫情，但本次疫情對本行的財務狀況和經營狀況仍有一定影響。

發展戰略

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

為了實現上述目標，本行計劃：(一)大力拓展零售金融、普惠金融、公司金融、政務金融、金融市場及資產管理、特殊資產經營等六大戰略業務。(二)持續抓好風險與內控合規、資產負債管理、全渠道管理、數字化等核心能力提升。(三)強化風險管控，提升資產質量。(四)推進輕資本轉型，優化收入結構。(五)發揮省級城商行優勢，走特色化道路。(六)強化客戶管理，提升利潤貢獻。(七)根據發展需要，適時補充資本。(八)優化人才隊伍結構，賦能高質量發展。

整體業務回顧

2020年，本行錄得總營業收入人民幣6,493.3百萬元，較2019年的人民幣7,233.3百萬元減少10.2%。本行淨利潤由2019年的人民幣511.3百萬元增加10.0%至2020年的人民幣562.4百萬元。本行營業收入同比下降主要原因為受新型冠狀肺炎影響，美元兌人民幣匯率持續下跌形成匯兌損失及本行積極響應國家政策，主動調整資產結構，加大了對實體經濟的支持力度，減少投資類資產交易量導致交易淨收益同比下降所致；淨利潤同比上升，主要由於本行資產質量有所好轉，資產減值損失計提減少所致。

2020年12月31日，本行的總資產為人民幣342,363.8百萬元，同比增長2.2%；客戶貸款及墊款總額為人民幣181,825.7百萬元，同比增長6.7%；不良貸款率為2.28%，較2019年末下降0.17個百分點，主要由於本行持續完善全面風險管理體系，實施穩健、審慎的風險偏好和風險管

理策略，不斷健全資產質量管控機制，強化授信準入管理，優化資產結構，進一步加大不良資產處置力度，隨著國家相關部門出臺一系列支持政策，下半年實體經濟指標持續好轉，綜合使本行資產質量有所好轉；客戶存款總額為人民幣249,677.7百萬元，同比增長5.4%。

(a) 合併損益表分析

| (除另有註明者外，金額 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | 變動 |
|---------------------------|------------------|-----------|---------|------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 百分比 (%) |
| 利息收入 | 14,752.9 | 14,380.0 | 372.9 | 2.6 |
| 利息開支 | (9,002.5) | (9,092.1) | 89.6 | (1.0) |
| 淨利息收入 | 5,750.4 | 5,287.9 | 462.5 | 8.7 |
| 手續費及佣金收入 | 379.3 | 357.6 | 21.7 | 6.1 |
| 手續費及佣金支出 | (50.4) | (104.4) | 54.0 | (51.7) |
| 手續費及佣金收入淨額 | 328.9 | 253.2 | 75.7 | 29.9 |
| 交易淨收益 | 716.3 | 1,489.8 | (773.5) | (51.9) |
| 投資證券淨(虧損)/收益 | (1.4) | 131.2 | (132.6) | (101.1) |
| 匯兌淨(虧損)/收益 | (279.7) | 68.9 | (348.6) | (506.0) |
| 其他營業(開支)/收入 | | | | |
| 淨額 | (21.2) | 2.3 | (23.5) | (1,021.7) |
| 營業收入 | 6,493.3 | 7,233.3 | (740.0) | (10.2) |
| 經營開支 | (2,319.5) | (2,356.5) | 37.0 | (1.6) |
| 資產減值損失、經扣除撥回 | (3,754.5) | (4,312.0) | 557.5 | (12.9) |
| 經營利潤 | 419.3 | 564.8 | (145.5) | (25.8) |
| 應佔聯營公司業績 | 1.3 | (0.1) | 1.4 | (1,400.0) |
| 稅前利潤 | 420.6 | 564.7 | (144.1) | (25.5) |
| 所得稅抵免/(開支) | 141.8 | (53.4) | 195.2 | (365.5) |
| 年內利潤 | 562.4 | 511.3 | 51.1 | 10.0 |
| 以下人士應佔年內利潤： | | | | |
| —本行擁有人 | 558.2 | 509.1 | 49.1 | 9.6 |
| —非控股權益 | 4.2 | 2.2 | 2.0 | 90.9 |
| 年內利潤 | 562.4 | 511.3 | 51.1 | 10.0 |

2020年，本行淨利潤為人民幣562.4百萬元，同比上升10.0%，淨利潤同比上升，主要由於國家相關部門出台了一系列政策，緩解了貸款客戶還貸壓力，避免了資產質量受疫情影響而出現進一步惡化以及下半年以來實體經濟持續好轉，貸款客戶還本付息能力不斷提升，綜合使本行資產質量有所好轉，資產減值損失計提減少所致。

(i) 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，於2019年及2020年分別佔營業收入的73.1%及88.6%，2020年淨利息收入佔營業收入佔比上升由於業務結構調整及受疫情影響美元匯率波動形成匯兌損失導致淨利息收入佔比上升。下表載列所示期間本行的利息收入、利息開支及淨利息收入。

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | 變動 百分比 (%) |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 利息收入 | 14,752.9 | 14,380.0 | 372.9 | 2.6 |
| 利息開支 | <u>(9,002.5)</u> | <u>(9,092.1)</u> | <u>89.6</u> | <u>(1.0)</u> |
| 淨利息收入 | <u><u>5,750.4</u></u> | <u><u>5,287.9</u></u> | <u><u>462.5</u></u> | <u><u>8.7</u></u> |

下表載列於所示期間本行生息資產及計息負債的平均結餘、相關利息收入或支出及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率。

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至2020年12月31日止年度 | | | 截至2019年12月31日止年度 | | |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------------------|
| | 平均結餘 ⁽¹⁾ | 利息收入 | 平均 收益率 ⁽²⁾ (%) | 平均結餘 ⁽¹⁾ | 利息收入 | 平均 收益率 ⁽²⁾ (%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 171,553.7 | 10,088.3 | 5.88 | 157,708.9 | 9,970.7 | 6.32 |
| 投資證券及其他金融 資產 ⁽³⁾ | 113,831.3 | 4,613.5 | 4.05 | 97,736.0 | 3,969.9 | 4.06 |
| 存放同業款項 | 1,525.1 | 40.1 | 2.63 | 6,804.0 | 244.1 | 3.59 |
| 買入返售金融資產及 拆出資金 | 16,645.5 | 350.5 | 2.11 | 14,972.2 | 451.8 | 3.02 |
| 存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾ | 23,420.6 | 350.6 | 1.50 | 26,055.0 | 392.8 | 1.51 |
| 生息資產總額 | 326,976.2 | 15,443.0 | 4.72 | 303,276.1 | 15,029.3 | 4.96 |
| 計息負債 | | | | | | |
| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至2020年12月31日止年度 | | | 截至2019年12月31日止年度 | | |
| | 平均結餘 ⁽¹⁾ | 利息開支 | 平均 成本率 ⁽²⁾ (%) | 平均結餘 ⁽¹⁾ | 利息開支 | 平均 成本率 ⁽²⁾ (%) |
| 客戶存款 | 248,589.9 | 7,171.3 | 2.88 | 219,154.5 | 6,583.1 | 3.00 |
| 賣出回購金融資產款 及拆入資金 | 2,768.6 | 82.8 | 2.99 | 7,913.8 | 262.6 | 3.32 |
| 已發行債務證券 ⁽⁵⁾ | 35,036.7 | 1,219.2 | 3.48 | 38,566.0 | 1,579.6 | 4.10 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 10,667.5 | 461.7 | 4.33 | 11,741.7 | 483.0 | 4.11 |
| 向中央銀行借款 | 2,723.7 | 61.2 | 2.25 | 4,452.4 | 177.2 | 3.98 |
| 租賃負債 | 301.7 | 6.3 | 2.09 | 303.1 | 6.6 | 2.18 |
| 計息負債總額 | 300,088.1 | 9,002.5 | 3.00 | 282,131.5 | 9,092.1 | 3.22 |
| 淨利息收入 | | 6,440.5 | | | 5,937.2 | |
| 淨利差⁽⁶⁾ | | | 1.72 | | | 1.74 |
| 淨息差⁽⁷⁾ | | | 1.97 | | | 1.96 |

附註：

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

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

| 截至12月31日止年度2020年與2019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 | 814.1 | (693.9) | 117.6 |
| 投資證券及其他金融資產 | 651.9 | (9.8) | 643.6 |
| 存放同業款項 | (138.8) | (65.3) | (204.0) |
| 買入返售金融資產及拆出資金 | 35.3 | (136.2) | (101.3) |
| 存放中央銀行款項 | (39.5) | (2.6) | (42.2) |
| | <u>1,118.6</u> | <u>(727.9)</u> | <u>413.7</u> |
| 利息收入變化 | <u>1,118.6</u> | <u>(727.9)</u> | <u>413.7</u> |

截至12月31日止年度2020年與2019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⁾

計息負債

| | | | |
|----------------|---------|---------|---------|
| 客戶存款 | 847.7 | (263.0) | 588.2 |
| 賣出回購金融資產款及拆入資金 | (153.8) | (26.1) | (179.8) |
| 已發行債務證券 | (122.8) | (239.1) | (360.4) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (46.5) | 25.8 | (21.3) |
| 向中央銀行借款 | (38.9) | (77.0) | (116.0) |
| 租賃負債 | - | (0.3) | (0.3) |

利息開支變化

| | | |
|-------|---------|--------|
| 538.7 | (620.7) | (89.6) |
|-------|---------|--------|

淨利息收入變化

| | | |
|-------|---------|-------|
| 579.9 | (107.2) | 503.3 |
|-------|---------|-------|

附註：

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

(ii) 利息收入

下表載列所示期間本行利息收入的主要組成部分。

| (除另有註明者外， 金額以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | |
|----------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) |
| 客戶貸款及墊款 | 10,088.3 | 65.2 | 9,970.7 | 66.4 |
| 投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾ | 4,613.5 | 29.9 | 3,969.9 | 26.4 |
| 存放同業款項 | 40.1 | 0.3 | 244.1 | 1.6 |
| 買入返售金融資產及拆出 資金 | 350.5 | 2.3 | 451.8 | 3.0 |
| 存放中央銀行款項 | 350.6 | 2.3 | 392.8 | 2.6 |
| 合計 | <u>15,443.0</u> | <u>100.0</u> | <u>15,029.3</u> | <u>100.0</u> |

附註：

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

利息收入由2019年的人民幣15,029.3百萬元增加2.8%至2020年的人民幣15,443.0百萬元，主要由於生息資產的平均結餘由2019年的人民幣303,276.1百萬元增加7.8%至2020年的人民幣326,976.2百萬元，但部分被生息資產的平均收益率由2019年的4.96%減至2020年的4.72%所抵銷。生息資產的平均結餘增加與業務增長保持一致。生息資產的平均收益率下降主要由於本行為應對新冠肺炎疫情的影響，積極響應國家相關部門出台的一系扶持企業復工復產、向實體企業減費讓利的政策，及貸款市場報價利率(以下簡稱「LPR」)下行影響所致。

(A) 客戶貸款及墊款的利息收入

客戶貸款及墊款的利息收入於2019年及2020年分別佔總利息收入的66.4%及65.2%。下表載列所示期間本行按產品劃分的平均結餘、利息收入及客戶貸款及墊款的平均收益率。

| (除另有註明外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | | | |
|------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | | | |
| | 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 | 109,974.0 | 7,017.5 | 6.38 | 106,724.7 | 7,103.5 | 6.66 |
| 零售貸款 | 35,950.6 | 2,243.0 | 6.24 | 27,547.6 | 1,888.8 | 6.86 |
| 票據貼現 | 25,629.1 | 827.8 | 3.23 | 23,436.6 | 978.4 | 4.17 |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>171,553.7</u> | <u>10,088.3</u> | <u>5.88</u> | <u>157,708.9</u> | <u>9,970.7</u> | <u>6.32</u> |

附註：

⁽¹⁾ 指日均結餘，摘自本行未經審計管理帳目。

(B) 投資證券及其他金融資產的利息收入

投資證券及其他金融資產的利息收入從2019年的人民幣3,969.9百萬元增加16.2%至2020年的人民幣4,613.5百萬元，主要由於投資證券及其他金融資產的平均結餘從2019年的人民幣97,736.0百萬元增加16.5%至2020年的人民幣113,831.3百萬元，平均結餘增加主要反映本行增加金融資產投資，以豐富本行的資產組合。平均收益率基本持平。

(C) 存放同業款項的利息收入

存放同業款項的利息收入從2019年的人民幣244.1百萬元減少83.6%至2020年的人民幣40.1百萬元，主要由於存放同業款項的平均結餘從2019年的人民幣6,804.0百萬元減少77.6%至2020年的人民幣1,525.1百萬元，以及存放同業款項的平均收益率從2019年的3.59%減至2020年的2.63%。平均結餘的減少乃由於本行根據同業貨幣市場利率的變動減少存放同業款項的投資。平均收益率下降主要由於本行主動調整資產結構，減少定期存放同業款項，導致平均收益率下降。

(D) 買入返售金融資產及拆出資金的利息收入

買入返售金融資產及拆出資金的利息收入從2019年的人民幣451.8百萬元減少22.4%至2020年的人民幣350.5百萬元，主要由於買入返售金融資產及拆出資金的平均結餘從2019年的人民幣14,972.2百萬元增加11.2%至2020年的人民幣16,645.5百萬元；部分被買入返售金融資產及拆出資金的平均收益率從2019年的3.02%降至2020年的2.11%所抵銷，進而令逆回購交易的利息收入下降。

(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2019年的人民幣392.8百萬元減少10.7%至2020年的人民幣350.6百萬元，主要由於存放中央銀行款項的平均結餘從2019年的人民幣26,055.0百萬元減少10.1%至2020年的人民幣23,420.6百萬元。平均結餘的減少主要由於客戶存款準備金率下降及存放中央銀行備付金下降導致存放中央銀行款項平均結餘減少。

(iii) 利息開支

下表載列所示期間本行利息開支的主要組成部分。

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | |
|-------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 客戶存款 | 7,171.3 | 79.7 | 6,583.1 | 72.4 |
| 賣出回購金融資產款及 拆入資金 | 82.8 | 0.9 | 262.6 | 2.9 |
| 已發行債務證券 | 1,219.2 | 13.5 | 1,579.6 | 17.4 |
| 同業及其他金融機構存 放款項 | 461.7 | 5.1 | 483.0 | 5.3 |
| 向中央銀行借款 | 61.2 | 0.7 | 177.2 | 1.9 |
| 租賃負債 | 6.3 | 0.1 | 6.6 | 0.1 |
| 合計 | <u>9,002.5</u> | <u>100.0</u> | <u>9,092.1</u> | <u>100.0</u> |

利息開支從2019年的人民幣9,092.1百萬元下降1.0%至2020年的人民幣9,002.5百萬元，主要由於計息負債平均成本率由2019年的3.22%下降至2020年的3.00%。計息負債平均成本下降主要由於市場利率下降、本行營銷力度加大及負債成本減少所致。計息負債平均結餘從2019年的人民幣282,131.5百萬元增加6.4%至2020年的人民幣300,088.1百萬元，主要由於本行客戶存款隨業務增長而增加所致。

(A) 客戶存款的利息開支

客戶存款的利息開支由2019年的人民幣6,583.1百萬元增加8.9%至2020年的人民幣7,171.3百萬元，主要由於客戶存款的平均結餘由2019年的人民幣219,154.5百萬元增

加13.4%至2020年的人民幣248,589.9百萬元，客戶存款的平均成本率由2019年的3.00%下降至2020年的2.88%。客戶存款平均結餘的增加主要由於客戶存款隨業務增長而增加；客戶存款平均成本率下降由於市場利率下降及本行加大存款營銷力度，壓降存款成本所致。

(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2019年的人民幣262.6百萬元減少68.5%至2020年的人民幣82.8百萬元，主要由於賣出回購金融資產款及拆入資金的平均結餘從2019年的人民幣7,913.8百萬元減少65.0%至2020年的人民幣2,768.6百萬元，以及賣出回購金融資產款及拆入資金的平均成本率從2019年的3.32%下降至2020年的2.99%。平均結餘的減少主要由於本行減少回購交易。平均成本率下降主要由於回購交易成本下降。

(C) 已發行債務證券的利息開支

已發行債務證券的利息開支從2019年的人民幣1,579.6百萬元減少22.8%至2020年的人民幣1,219.2百萬元，主要由於已發行債務證券平均結餘由2019年的人民幣38,566.0百萬元下降9.2%至2020年的人民幣35,036.7百萬元，以及已發行債務證券平均成本率由2019年的4.10%降至2020年的3.48%。平均結餘的減少主要由於部分發行債券到期償還。平均成本率的下降主要由於部分利率高的已發行債券到期償還，整體拉低已發行債務證券平均成本率。

(D) 同業及其他金融機構存放款項的利息開支

同業及其他金融機構存放款項的利息開支從2019年的人民幣483.0百萬元減少4.4%至2020年的人民幣461.7百萬元，主要由於同業及其他金融機構存放款項平均結餘從2019年的人民幣11,741.7百萬元減少9.1%至2020年的人民幣10,667.5百萬元，而該平均結餘的減少又主要由於本行客戶存款增加，以及發行同業存單，從而令本行減少通過同業及其他金融機構存放款項融入資金。2019年及2020年，同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由4.11%上升至4.33%。

(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2019年的人民幣177.2百萬元減少65.5%至2020年的人民幣61.2百萬元，主要由於向中央銀行借款的平均結餘從2019年的人民幣4,452.4百萬元減少38.8%至2020年的人民幣2,723.7百萬元。平均結餘減少主要由於本期償還到期中央銀行借款及再貼現票據到期所致。2019年至2020年，向中央銀行借款的平均成本率由3.98%減少至2.25%。

(iv) 淨利差及淨利息收益率

淨利差從2019年的1.74%減至2020年的1.72%，主要由於生息資產總額的平均收益率從4.96%減至4.72%，而該平均收益率的下降又主要由於(i)疫情影響，國家相關部門出台了一系列扶持企業復工復產、減費讓利的政策，本行積極響應國家政策，向實體企業讓利；(ii)LPR下行影響所致；(iii)計息負債總額的平均成本率從3.22%降至3.00%，主要由於市場利率下降及本行加大負債營銷力度，壓降負債成本所致。

淨息差從2019年的1.96%增至2020年的1.97%，淨息差基本保持平穩。

(v) 非利息收入

(A) 手續費及佣金收入淨額

| (除另有註明者外， 金額以人民幣 百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | 變動 百分比 (%) |
|-------------------------------|---------------|----------------|-------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 手續費及佣金收入 | | | | |
| 理財服務手續費 | 50.4 | 36.2 | 14.2 | 39.2 |
| 代理業務手續費 | 68.2 | 120.6 | (52.4) | (43.4) |
| 結算與清算手續費 | 190.7 | 146.4 | 44.3 | 30.3 |
| 銀行承兌匯票手續費 | 41.5 | 27.6 | 13.9 | 50.4 |
| 保函手續費 | 2.3 | 2.5 | (0.2) | (8.0) |
| 其他 ⁽¹⁾ | 26.2 | 24.3 | 1.9 | 7.8 |
| 小計 | <u>379.3</u> | <u>357.6</u> | <u>21.7</u> | <u>6.1</u> |
| 手續費及佣金支出 | <u>(50.4)</u> | <u>(104.4)</u> | <u>54.0</u> | <u>(51.7)</u> |
| 手續費及佣金收入 淨額 | <u>328.9</u> | <u>253.2</u> | <u>75.7</u> | <u>29.9</u> |

附註：

⁽¹⁾ 主要包括擔保手續費及諮詢服務收入。

手續費及佣金收入淨額由2019年的人民幣253.2百萬元增加29.9%至2020年的人民幣328.9百萬元，主要由於本行積極推動業務轉型，優化業務結構，加大產品拓展營銷力度。

手續費及佣金支出主要包括向第三方支付의結算及清算服務費用以及借記卡服務費用。手續費及佣金支出由2019年的人民幣104.4百萬元減少51.7%至2020年的人民幣50.4百萬元，主要由於本行積極推動業務轉型，優化業務結構，加大產品拓展營銷力度。

(B) 交易淨收益

交易淨收益主要包括出售金融資產所得收益，以及交易性金融資產持有期間的利息收入所得。2019年的交易收益淨額為人民幣1,489.8百萬元，2020年的交易收益淨額為人民幣716.3百萬元，主要反映了出售及持有金融資產的收益，減少主要由於本行積極回應國家政策，主動調整資產結構，加大了對實體經濟的支援力度，減少投資類資產交易量導致交易淨收益下降較大，同時投資類資產受新冠肺炎疫情影響公允價值形成浮動虧損所致。

(C) 投資證券(虧損)收益淨額

投資證券及其他金融資產產生的淨收益包括出售投資證券及其他金融資產所得淨收益及資產出售後其他綜合收益重新分類至損益而產生的重估收益。2019年本行投資證券及其他金融資產產生的收益淨額為人民幣131.2百萬元。2020年本行投資證券及其他金融資產產生的淨虧損為人民幣1.4百萬元，淨虧損是由於資產買賣差價所致。

(D) 匯兌(虧損)收益淨額

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。2019年，本行的匯兌淨收益為人民幣68.9百萬元，2020年本行的匯兌淨虧損為人民幣279.7百萬元，主要反映全球經濟持續走低，外匯匯率持續下跌所致。

(E) 其他營業(支出)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。2019年本行的其他營業收入為人民幣2.3百萬元，2020年本行的其他營業支出為人民幣21.2百萬元，主要為出售資產形成損失和其他支出增加所致。

(vi) 經營開支

經營開支由2019的人民幣2,356.5百萬元減少1.6%至2020年的人民幣2,319.5百萬元，主要由於員工成本下降所致。

下表載列所示期間經營開支的主要組成部分。

| (除特別註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 變動百分比 (%) |
| 員工成本 | 1,215.0 | 1,272.1 | (57.1) | (4.5) |
| 廠房及設備開支 | 562.8 | 565.0 | (2.2) | (0.4) |
| 一般管理及行政開支 | 449.1 | 443.3 | 5.8 | 1.3 |
| 營業稅及附加費 | 92.6 | 76.1 | 16.5 | 21.7 |
| 總額 | 2,319.5 | 2,356.5 | (37.0) | (1.6) |
| 成本收入比率⁽¹⁾(%) | 34.30 | 31.53 | 2.8 | 8.9 |

附註：

(1) 按經營開支總額(扣除營業稅及附加費)除以營業收入總額計算。

(A) 員工成本

下表載列所示期間員工成本的組成部分。

| (除特別註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | 變動 百分比 (%) |
|------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | |
| 工資及獎金 | 899.9 | 905.7 | (5.8) | (0.6) |
| 社會保險費 | 168.2 | 219.0 | (50.8) | (23.2) |
| 住房津貼 | 72.7 | 67.1 | 5.6 | 8.3 |
| 職工福利 | 52.0 | 49.9 | 2.1 | 4.2 |
| 工會及職工教育開支 | 16.4 | 22.5 | (6.1) | (27.1) |
| 其他 | 5.8 | 7.9 | (2.1) | (26.6) |
| 員工成本總額 | <u>1,215.0</u> | <u>1,272.1</u> | <u>(57.1)</u> | <u>(4.5)</u> |

員工成本由2019年的人民幣1,272.1百萬元下降4.5%至2020年的人民幣1,215.0百萬元，員工成本中社會保險費同比下降23.2%，主要為根據《人力資源社會保障部財政部稅務總局關於階段性減免企業社會保險費的通知》(人社部發[2020]11號)規定，階段性減免企業基本養老保險、失業保險、工傷保險所致。

(B) 廠房及設備開支

廠房及設備開支由2019年的人民幣565.0百萬元減少0.4%至2020年的人民幣562.8百萬元。廠房及設備開支基本維持不變。

(C) 一般管理及行政費用開支

一般管理及行政費用開支主要包括業務宣傳費、行政費用、運輸費用及維修費用。一般管理及行政費用開支由2019年的人民幣443.3百萬元增加1.3%至2020年的人民幣449.1百萬元，主要由於受新型冠狀肺炎影響，增加防疫支出。

(D) 營業稅及附加費

本行就貸款所得利息收入、手續費及佣金收入以及證券交易收益繳納稅款。營業稅及附加費由2019年的人民幣76.1百萬元增加21.7%至2020年的人民幣92.6百萬元。主要反映隨業務量增加稅金有所增加。

(vii) 信用／資產減值損失

下表載列所示期間信用／資產減值損失的主要組成部分。

| (除特別註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | 變動 |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 金額增減 | 百分比 (%) |
| 客戶貸款及墊款 | 3,104.9 | 3,598.3 | (493.4) | (13.7) |
| 投資類資產 | 650.5 | 677.3 | (26.8) | (4.0) |
| 其他資產 | (9.4) | 71.5 | (80.9) | (113.1) |
| 承兌匯票，保函及信用卡 未使用額度 | 8.5 | (35.1) | 43.6 | (124.2) |
| 信用／資產減值損失總額 | 3,754.5 | 4,312.0 | (557.5) | (12.9) |

信用／資產減值損失由2019年的人民幣4,312.0百萬元下降12.9%至2020年的人民幣3,754.5百萬元，主要由於客戶貸款及墊款、投資類資產計提的信用減值減少。

客戶貸款及墊款信用減值損失從2019年的人民幣3,598.3百萬元減少13.7%至2020年的人民幣3,104.9百萬元，主要由於2020年資產質量有所好轉減少計提信用減值損失。

投資類資產信用減值損失從2019年的計提人民幣677.3百萬元減至2020年的計提人民幣650.5百萬元，基本保持平穩。

(viii) 所得稅抵免(開支)

2019年所得稅開支為人民幣53.4百萬元，2020年所得稅抵免為人民幣141.8百萬元。所得稅開支為負值，主要因為2020年國債、地方債等免稅收入增加及加大核銷資產，形成可抵扣虧損暫時性差異，同時確認遞延所得稅資產和遞延所得稅費用，導致所得稅開支為負值。

(b) 合併財務狀況表分析

(i) 資產

截至2020年及2019年12月31日，本行總資產分別為人民幣342,363.8百萬元及人民幣335,044.5百萬元。總資產的主要組成部分為(i)客戶貸款及墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)存放同業款項；(iv)現金及存放中央銀行款項；及(v)買入返售金融資產。下表載列截至所示日期總資產總額的組成部分。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019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 | 181,825.7 | 53.0 | 170,449.2 | 50.9 |
| 減值損失準備 | (5,438.9) | (1.6) | (5,682.4) | (1.7) |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 176,386.8 | 51.4 | 164,766.8 | 49.2 |
| 投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾ | 105,982.7 | 31.0 | 113,508.7 | 33.9 |
| 存放同業款項 | 3,716.1 | 1.1 | 3,967.5 | 1.2 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 26,666.7 | 7.8 | 25,274.3 | 7.5 |
| 買入返售金融資產 | 19,150.1 | 5.6 | 16,264.0 | 4.9 |
| 其他資產 ⁽²⁾ | 10,461.4 | 3.1 | 11,263.2 | 3.3 |
| 資產總計 | <u>342,363.8</u> | <u>100.0</u> | <u>335,044.5</u> | <u>100.0</u> |

附註：

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

(A) 客戶貸款及墊款

截至2020年12月31日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣181,825.7百萬元，較去年末增加6.7%。客戶貸款及墊款總額佔本行總資產的53.0%，較去年末上升2.1個百分點。

下表載列截至所示日期按產品劃分的客戶貸款及墊款。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019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 | 110,853.4 | 61.0 | 111,292.0 | 65.3 |
| 零售貸款 | 41,359.8 | 22.7 | 34,265.5 | 20.1 |
| 票據貼現 | 29,612.5 | 16.3 | 24,891.7 | 14.6 |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>181,825.7</u> | <u>100.0</u> | <u>170,449.2</u> | <u>100.0</u> |

客戶貸款及墊款是總資產的最大組成部分。本行提供各類貸款產品，絕大部分以人民幣計值。截至2020年及2019年12月31日，扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款分別佔總資產的51.4%及49.2%。

本行公司貸款由截至2019年12月31日的人民幣111,292.0百萬元減少0.4%至截至2020年12月31日的人民幣110,853.4百萬元，公司貸款基本保持平穩。

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2019年12月31日的人民幣34,265.5百萬元增加20.7%至截至2020年12月31日的人民幣41,359.8百萬元，主要是由於(i)本行加大發展信用卡透支業務；及(ii)本行對貸款結構進行調整，加大個人住房按揭及消費類貸款的投放。

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款

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

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元 列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019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 | 83,120.4 | 45.7 | 79,970.4 | 46.9 |
| 質押貸款 | 14,706.2 | 8.1 | 11,696.2 | 6.9 |
| 保證貸款 | 60,822.4 | 33.5 | 60,326.3 | 35.4 |
| 信用貸款 | 23,176.7 | 12.7 | 18,456.3 | 10.8 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 181,825.7 | 100.0 | 170,449.2 | 100.0 |

截至2019年12月31日及2020年12月31日，抵押貸款、質押貸款及保證貸款合計分別佔客戶貸款及墊款總額的89.2%及87.3%。抵押貸款及質押貸款受限於按擔保方式劃分的貸款價值比率限額。本行一般僅接納上市公司或擔保公司提供的擔保。本行在評估擔保公司時，會考慮其規模、信貸記錄及抗風險水平以及借款人所提供任何抵押品的價值及質量。

信用貸款從截至2019年12月31日的人民幣18,456.3百萬元增加25.6%至截至2020年12月31日的人民幣23,176.7百萬元，信用貸款的增加主要由於運用大數據資源相繼上綫了部分風險較低的網貸產品及2020年加大信用卡透支業務發展。

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)

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------|----------------|----------------|
| 截至1月1日 | 5,682.4 | 6,251.5 |
| 年度計提 | 3,104.9 | 3,598.3 |
| 年內核銷及其他 | (3,463.1) | (4,204.2) |
| 收回以前已核銷貸款及墊款 | 114.7 | 36.8 |
| 截至12月31日 | <u>5,438.9</u> | <u>5,682.4</u> |

貸款減值損失準備由截至2019年12月31日的人民幣5,682.4百萬元減少4.3%至截至2020年12月31日的人民幣5,438.9百萬元，主要是由於本期核銷及其他消耗貸款撥備金額大於本期計提貸款撥備金額。

(B) 投資證券及其他金融資產

截至2020年及2019年12月31日，本行投資證券及其他金融資產(原值)分別為人民幣107,339.9百萬元及人民幣114,835.7百萬元，分別佔其總資產的31.4%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2019年12月31日的人民幣114,835.7百萬元減少6.5%至截至2020年12月31日的人民幣107,339.9百萬元。該減少主要是由於本行根據投資考慮因素、市場狀況及其他因素調整投資組合，降低投資類資產。

(ii) 負債

截至2020年及2019年12月31日，負債總額分別為人民幣310,899.0百萬元及人民幣310,355.5百萬元。負債的主要組成部分為(i)客戶存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；(iii)賣出回購金融資產款；(iv)已發行債券；(v)向中央銀行借款；(vi)向同業及其他金融機構拆入資金；及(vii)其他負債。下表載列截至所示日期負債總額的組成部分。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019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 | 249,677.7 | 80.4 | 236,868.7 | 76.3 |
| 同業及其他金融機構存放 款項 | 11,625.7 | 3.7 | 13,621.9 | 4.4 |
| 賣出回購金融資產款 | 8,730.1 | 2.8 | 5,398.6 | 1.7 |
| 已發行債券 | 23,551.5 | 7.6 | 39,459.2 | 12.7 |
| 向中央銀行借款 | 6,620.2 | 2.1 | 2,316.4 | 0.7 |
| 向同業及其他金融機構拆 入資金 | - | - | 890.0 | 0.3 |
| 其他負債 ⁽¹⁾ | 10,693.8 | 3.4 | 11,800.7 | 3.9 |
| 負債總額 | 310,899.0 | 100.0 | 310,355.5 | 100.0 |

附註：

(1) 主要包括應付利息、應納稅項、應計員工成本、租賃負債及遞延稅項負債。

(A) 客戶存款

客戶存款為負債總額的最大組成部分。截至2019年12月31日以及2020年12月31日，客戶存款分別佔負債總額的76.3%及80.4%。

本行向公司及零售客戶提供以人民幣計值的活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期按產品及客戶類型劃分的客戶存款。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019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 | 60,133.9 | 24.1 | 52,256.8 | 22.1 |
| 定期 | 22,260.6 | 8.9 | 19,771.7 | 8.3 |
| 小計 | 82,394.5 | 33.0 | 72,028.5 | 30.4 |
| 零售存款 | | | | |
| 活期 | 31,259.5 | 12.5 | 26,217.0 | 11.1 |
| 定期 | 117,781.6 | 47.2 | 110,243.6 | 46.5 |
| 小計 | 149,041.1 | 59.7 | 136,460.6 | 57.6 |
| 保證金存款 | 11,845.7 | 4.7 | 13,984.5 | 5.9 |
| 其他 | 6,396.4 | 2.6 | 14,395.1 | 6.1 |
| 客戶存款總額 | 249,677.7 | 100.0 | 236,868.7 | 100.0 |

客戶存款總額由截至2019年12月31日的人民幣236,868.7百萬元增加5.4%至截至2020年12月31日的人民幣249,677.7百萬元，主要由於本行加大市場營銷力度，增加零售存款及公司存款。

(B) 已發行債券

於2017年4月，本行發行本金總額為人民幣1,000.0百萬元金融債券，為期五年，年利率為5.00%。於2018年5月，本行發行本金總額為人民幣1,500.0百萬元金融債券，為期三年，年利率為4.87%。

本行自2020年1月1日至2020年12月31日發行數筆面值總額人民幣31,910.0百萬元的零息同業存單，為期1個月至1年，有效年利率介於1.4%至3.8%之間。

(iii) 股東權益

下表載列所示期間本行股東權益的變動。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) |
| 股本 | 15,069.8 | 47.9 | 10,069.8 | 40.8 |
| 資本公積 | 5,955.5 | 18.9 | 4,660.4 | 18.9 |
| 界定福利計劃儲備 | (2.8) | – | (3.4) | – |
| 投資重估儲備 | 137.2 | 0.4 | 219.5 | 0.9 |
| 盈餘公積 | 1,616.0 | 5.2 | 1,560.8 | 6.3 |
| 一般準備 | 4,539.0 | 14.4 | 4,471.0 | 18.1 |
| 保留盈利 | 4,113.9 | 13.1 | 3,678.9 | 14.9 |
| 非控股權益 | 36.2 | 0.1 | 32.0 | 0.1 |
| 總權益 | 31,464.8 | 100.0 | 24,689.0 | 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2020年12月31日，本行的不良貸款為人民幣4,144.6百萬元。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2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 正常 | 170,790.3 | 93.9 | 157,040.6 | 92.1 |
| 關注 | 6,890.8 | 3.8 | 9,226.5 | 5.4 |
| 次級 | 1,055.9 | 0.6 | 1,270.1 | 0.8 |
| 可疑 | 2,553.2 | 1.4 | 2,609.6 | 1.5 |
| 損失 | 535.5 | 0.3 | 302.4 | 0.2 |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>181,825.7</u> | <u>100.0</u> | <u>170,449.2</u> | <u>100.0</u> |
| 不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾ | <u>4,144.6</u> | <u>2.28</u> | <u>4,182.1</u> | <u>2.45</u> |

附註：

(1) 按不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

截至2020年及2019年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.28%及2.45%，不良貸款率下降0.17個百分點。

(ii) 貸款集中度

(A) 按行業及不良貸款結構劃分的集中度

下表載列截至所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款明細。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | | | 截至2019年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|-------------------|------------|------------------|---------------|-------------------|------------|------------------|
| | 貸款 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良貸 款率 (%) | 貸款 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良貸款 金額 | 不良 貸款率 (%) |
| 公司貸款 | | | | | | | | |
| 批發及零售業 | 15,077.9 | 8.3 | 814.7 | 5.40 | 17,757.9 | 10.4 | 821.1 | 4.62 |
| 製造業 | 21,603.0 | 11.9 | 636.7 | 2.95 | 21,036.0 | 12.3 | 759.2 | 3.61 |
| 農、林、牧、漁業 | 7,955.7 | 4.4 | 349.3 | 4.39 | 7,605.1 | 4.5 | 257.7 | 3.39 |
| 建築業 | 12,364.9 | 6.8 | 320.9 | 2.60 | 10,461.0 | 6.1 | 122.2 | 1.17 |
| 房地產業 | 13,176.7 | 7.2 | 45.0 | 0.34 | 14,860.1 | 8.7 | 0.0 | 0.00 |
| 採礦業 | 5,186.1 | 2.9 | 13.1 | 0.25 | 7,279.4 | 4.3 | 358.9 | 4.93 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 2,494.2 | 1.4 | 0.0 | 0.00 | 3,078.7 | 1.8 | 0.0 | 0.00 |
| 文化、體育和娛樂業 | 3,428.7 | 1.9 | 29.6 | 0.86 | 2,914.5 | 1.7 | 14.8 | 0.51 |
| 租賃和商務服務業 | 10,080.6 | 5.5 | 42.7 | 0.42 | 8,815.5 | 5.2 | 13.5 | 0.15 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業 | 3,064.6 | 1.7 | 23.4 | 0.76 | 3,512.3 | 2.1 | 399.5 | 11.37 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 5,344.8 | 2.9 | 23.0 | 0.43 | 3,247.8 | 1.9 | 11.0 | 0.34 |
| 教育業 | 1,585.9 | 0.9 | 0.0 | 0.00 | 1,591.8 | 0.9 | 0.0 | 0.00 |
| 住宿和餐飲業 | 2,654.1 | 1.4 | 66.1 | 2.49 | 2,666.9 | 1.6 | 42.5 | 1.59 |
| 金融業 | 1,860.0 | 1.0 | 0.0 | 0.00 | 2,996.5 | 1.8 | - | - |
| 衛生及社會服務業 | 2,230.1 | 1.2 | 3.8 | 0.17 | 1,876.5 | 1.1 | 4.8 | 0.26 |
| 居民及其他服務業 | 1,215.3 | 0.7 | 1.1 | 0.09 | 555.1 | 0.3 | 1.1 | 0.20 |

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | | | 截至2019年12月31日 | | | |
|------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | 貸款 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良貸 款率 (%) | 貸款 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 不良貸款 金額 | 不良 貸款率 (%) |
| 科學研究、技術服務和地質勘 查業 | 1,315.6 | 0.7 | 20.0 | 1.52 | 913.1 | 0.5 | - | - |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件 業 | 118.5 | 0.1 | 9.7 | 8.18 | 103.8 | 0.1 | 3.0 | 2.89 |
| 公共管理、社會保障及社會組 織業 | 96.7 | 0.1 | 0.0 | 0.00 | 20.0 | 0.0 | - | - |
| 零售貸款 | 41,359.8 | 22.7 | 1,745.5 | 4.22 | 34,265.5 | 20.1 | 1,372.8 | 4.01 |
| 票據貼現 | 29,612.5 | 16.3 | 0.0 | 0.00 | 24,891.7 | 14.6 | - | - |
| 總額 | <u>181,825.7</u> | <u>100.0</u> | <u>4,144.6</u> | <u>2.28</u> | <u>170,449.2</u> | <u>100.0</u> | <u>4,182.1</u> | <u>2.45</u> |

附註：行業不良貸款率由該行業的不良貸款餘額除以該行業獲授的貸款餘額計算得出。

向製造業、批發及零售業、房地產業、建築業及租賃和商務服務業的借款人發放的貸款為本行公司貸款組合的最大組成部分。截至2019年及2020年12月31日，向該等行業發放的貸款分別佔公司貸款總額的65.5%及65.2%。

截至2020年12月31日，本行貸款的不良貸款主要集中於批發及零售業、農林牧漁業、建築業及製造業。

(B) 借款人集中度

集中度指標

| 主要監管指標 | 監管標準 | 截至2020年 | 截至2019年 |
|----------------|------|---------|---------|
| | | 12月31日 | 12月31日 |
| 單一最大客戶的貸款 | | | |
| 集中比率(%) | ≤ 10 | 9.23 | 10.3 |
| 十大客戶的貸款集中比率(%) | ≤ 50 | 46.31 | 46.2 |

附註： 以上數據乃根據中國銀保監會公佈的公式計算得出。

十大單一借款人貸款

下表載列向中國監管機構報告的截至2020年12月31日的十大單一借款人(集團借款人除外)及對該等借款人的貸款結餘，該等貸款均被分類為正常類。

(除另有註明外，

以人民幣百萬元列示)

| 客戶 | 涉及行業 | 截至2020年12月31日 | | |
|------|-----------------|---------------|---------------------|---------------------|
| | | 金額 | 估貸款總額 百分比 (%) | 估監管資本 百分比 (%) |
| 借款人A | 製造業 | 3,000.0 | 1.65 | 9.23 |
| 借款人B | 建築業 | 2,174.0 | 1.20 | 6.69 |
| 借款人C | 租賃和商務服務業 | 1,722.8 | 0.95 | 5.30 |
| 借款人D | 製造業 | 1,600.0 | 0.88 | 4.92 |
| 借款人E | 金融業 | 1,500.0 | 0.82 | 4.61 |
| 借款人F | 房地產業 | 1,086.0 | 0.60 | 3.34 |
| 借款人G | 製造業 | 1,000.0 | 0.55 | 3.08 |
| 借款人H | 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 1,000.0 | 0.55 | 3.08 |
| 借款人I | 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 1,000.0 | 0.55 | 3.08 |
| 借款人J | 製造業 | 970.0 | 0.53 | 2.98 |
| 總計 | | 15,052.8 | 8.28 | 46.31 |

(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2020年12月31日 | | | 截至2019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 | 68,982.6 | 1,842.3 | 2.67 | 70,930.1 | 1,390.0 | 1.96 |
| 固定資產貸款 | 41,330.0 | 45.0 | 0.11 | 39,192.4 | 284.7 | 0.73 |
| 其他 ⁽²⁾ | 540.8 | 511.8 | 94.64 | 1,169.5 | 1,134.6 | 97.02 |
| 小計 | 110,853.4 | 2,399.1 | 2.16 | 111,292.0 | 2,809.3 | 2.52 |
| 零售貸款 | | | | | | |
| 個人經營貸款 | 6,572.6 | 1,246.3 | 18.96 | 6,997.9 | 985.4 | 14.08 |
| 個人消費貸款 | 13,877.0 | 234.9 | 1.69 | 10,196.9 | 196.4 | 1.93 |
| 住宅及商業房按揭貸款 | 20,910.2 | 264.3 | 1.26 | 17,070.7 | 191.0 | 1.12 |
| 小計 | 41,359.8 | 1,745.5 | 4.22 | 34,265.5 | 1,372.8 | 4.01 |
| 票據貼現 | 29,612.5 | 0.0 | 0.00 | 24,891.7 | - | - |
| 貸款總額 | 181,825.7 | 4,144.6 | 2.28 | 170,449.2 | 4,182.1 | 2.45 |

附註：

(1) 按每類產品的不良貸款除以客戶貸款及墊款計算。

(2) 主要包括銀行承兌匯票墊款。

公司貸款的不良貸款率由截至2019年12月31日的2.52%下降至截至2020年12月31日的2.16%，下降0.36個百分點。

零售貸款的不良貸款率由截至2019年12月31日的4.01%上升至截至2020年12月31日的4.22%，上升0.21個百分點。

(D) 貸款賬齡表

下表載列截至所示日期客戶貸款及墊款的貸款賬齡表。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 未逾期貸款 | <u>171,082.8</u> | <u>94.1</u> | <u>154,803.3</u> | <u>90.8</u> |
| 貸款已逾期： | | | | |
| 1至90天 | <u>7,011.9</u> | <u>3.9</u> | <u>11,689.7</u> | <u>6.9</u> |
| 91天至1年 | <u>1,607.7</u> | <u>0.9</u> | <u>3,068.4</u> | <u>1.8</u> |
| 1至3年 | <u>1,897.0</u> | <u>1.0</u> | <u>720.9</u> | <u>0.4</u> |
| 3年以上 | <u>226.3</u> | <u>0.1</u> | <u>166.9</u> | <u>0.1</u> |
| 小計 | <u>10,742.9</u> | <u>5.9</u> | <u>15,645.9</u> | <u>9.2</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u><u>181,825.7</u></u> | <u><u>100.0</u></u> | <u><u>170,449.2</u></u> | <u><u>100.0</u></u> |

(d) 分部資料

(i) 業務分部概要

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

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | | |
|------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| 公司銀行業務 | 2,510.1 | 38.7 | 3,238.4 | 44.8 |
| 零售銀行業務 | 2,015.3 | 31.0 | 1,461.4 | 20.2 |
| 金融市場業務 | 2,242.6 | 34.5 | 2,438.1 | 33.7 |
| 其他 ⁽¹⁾ | (274.8) | (4.2) | 95.4 | 1.3 |
| 營業收入總額 | 6,493.2 | 100.0 | 7,233.3 | 100.0 |

附註：

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

(ii) 地區分部資料概要

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

(e) 資產負債表外承諾

資產負債表外承諾主要包括銀行承兌匯票、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2020年 12月31日 | 截至2019年 12月31日 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 信貸承諾： | | |
| 銀行承兌匯票 ⁽¹⁾ | 18,488.8 | 22,576.5 |
| 保函 ⁽²⁾ | 1,686.5 | 1,510.5 |
| 信用證 | 903.8 | 40.4 |
| 信用卡未使用額度 | 5,857.3 | 872.4 |
| 小計 | 26,936.4 | 24,999.8 |
| 資本承諾 | 30.2 | 16.0 |
| 合計 | 26,966.6 | 25,015.8 |

附註：

(1) 銀行承兌匯票指本行向客戶開出的支付銀行匯票的承諾。

(2) 本行向第三方開具信用證及保函為客戶的合約責任擔保。

資產負債表外承諾從截至2019年12月31日的人民幣25,015.8百萬元增加7.8%至截至2020年12月31日的人民幣26,966.6百萬元。資產負債表外承諾增加主要由於2020年本行加大信用卡業務推廣力度，信用卡未使用額度大幅增加所致。

(f) 其他事項

在報告期內，本行開展亞洲開發銀行轉貸款（「亞行轉貸款」）相關業務。亞行轉貸款是指本行借用亞洲開發銀行向中國政府提供的貸款資金，向滿足亞洲開發銀行和本行要求的最終借款人發放的、用於滿足其生產經營需要的人民幣貸款，包括利用亞

洲開發銀行資金發放貸款和自有資金配套發放貸款兩部分。截至2020年12月31日，本集團累計發放亞行轉貸款人民幣2,070萬元，目前共申請提款報帳4次，累計完成提款報帳314.48萬美元。

業務審視

(a) 公司銀行業務

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

此外，本行亦通過密切關注客戶的金融需求及提供定制化金融解決方案發展與客戶的長期業務關係。截至2020年12月31日，本行有逾3,240名公司貸款客戶，公司貸款總額為人民幣110,853.4百萬元，以及逾77,098名公司存款客戶，存款總額為人民幣82,394.5百萬元。2019年及2020年，公司銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的44.8%及38.7%。下表載列所示期間本行公司銀行業務的財務表現。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動百分比 (%) |
| 外部淨利息收入 ⁽¹⁾ | 4,887.9 | 4,977.2 | (1.8) |
| 分部間利息淨支出 ⁽²⁾ | (2,588.6) | (1,874.0) | 38.1 |
| 淨利息收入 | 2,299.3 | 3,103.2 | (25.9) |
| 手續費及佣金收入淨額 | 210.7 | 135.2 | 55.8 |
| 營業收入 | <u>2,510.0</u> | <u>3,238.4</u> | <u>(22.5)</u> |
| 營業開支 | (896.6) | (1,055.0) | (15.0) |
| 資產減值損失 | (2,736.1) | (3,193.4) | (14.3) |
| 經營損失 | <u>(1,122.7)</u> | <u>(1,010.0)</u> | <u>11.2</u> |
| 稅前損失 | <u>(1,122.7)</u> | <u>(1,010.0)</u> | <u>11.2</u> |

附註：

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

(i) 公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2020年及2019年12月31日，公司貸款分別為人民幣110,853.4百萬元及人民幣111,292.0百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的61.0%及65.3%。

(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2020年及2019年12月31日，票據貼現分別為人民幣29,612.5百萬元及人民幣24,891.7百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的16.3%及14.6%。

(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2020年及2019年12月31日，公司存款總額分別為人民幣82,394.5百萬元及人民幣72,028.5百萬元，分別佔本行客戶存款總額的33.0%及30.4%。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

本行向公司客戶提供各類手續費及佣金類產品和服務，主要包括理財服務、委託貸款、結算服務以及諮詢及財務顧問服務。

(A) 理財服務

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

2020年及2019年，本行向公司客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣212.9百萬元及人民幣762.8百萬元。

(B) 委託貸款

本行根據公司客戶釐定的貸款用途、本金及利率代其向指定的借款人發放貸款，並監督借款人使用委託貸款和協助公司客戶收回貸款。

本行根據委託貸款本金額收取代理費。貸款的違約風險由本行的公司客戶承擔。2020年及2019年，本行向公司客戶收取的委託貸款服務費用分別為人民幣17.3百萬元及人民幣26.1百萬元。

(C) 結算服務

本行向公司客戶提供國內外結算服務。

國內結算服務。本行通過銀行承兌票據、托收及電匯等形式提供國內結算服務。2019年及2020年，本行國內結算交易量分別約為人民幣7,627.4億元及人民幣8,402.8億元。

國際結算服務。本行於2014年1月取得國際結算業務經營資質。本行的國際結算服務主要包括匯款、托收、信用證和保函。

2019年及2020年，本行的國際結算交易量分別為129百萬美元及103百萬美元。

(D) 其他手續費及佣金類產品和服務

本行為公司客戶提供擔保服務、匯兌服務、債券承分銷等其他手續費及佣金類產品和服務。

(b) 零售銀行業務

本行向零售客戶提供多種金融產品及服務，包括貸款、存款、銀行卡服務以及手續費及佣金類產品和服務。本行擁有廣泛的零售客戶基礎。

截至2020年12月31日，本行有158,720名零售貸款客戶，貸款總額為人民幣41,359.8百萬元，以及逾612.9萬名零售存款客戶，存款總額為人民幣149,041.1百萬元。2020年及2019年，本行零售銀行業務的營業收入分別佔本行總營業收入的31.0%及20.2%。

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2020年12月31日，本行共有逾22.65萬名財富客戶和逾487名私人銀行客戶。本行通過豐富產品與服務組合，持續拓展本行的財富客戶及私人銀行客戶群。下表載列於所示期間本行零售銀行業務的財務表現。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | |
|-------------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動百分比 (%) |
| 外部淨利息支出 ⁽¹⁾ | (2,798.7) | (2,568.0) | 9.0 |
| 分部間利息淨收入 ⁽²⁾ | <u>4,763.5</u> | <u>3,963.1</u> | <u>20.2</u> |
| 淨利息收入 | 1,964.8 | 1,395.1 | 40.8 |
| 手續費及佣金收入淨額 | <u>50.4</u> | <u>66.3</u> | <u>(24.0)</u> |
| 營業收入 | <u>2,015.2</u> | <u>1,461.4</u> | <u>37.9</u> |
| 營業開支 | (719.9) | (476.1) | 51.2 |
| 資產減值損失 | (389.2) | (404.8) | (3.9) |
| 經營利潤 | <u>906.1</u> | <u>580.5</u> | <u>56.1</u> |
| 稅前利潤 | <u>906.1</u> | <u>580.5</u> | <u>56.1</u> |

附註：

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

(i) 零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅及商用房按揭貸款。截至2020年及2019年12月31日，零售貸款總額分別為人民幣41,359.8百萬元及人民幣34,265.5百萬元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的22.7%及20.1%。

(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2020年及2019年12月31日，零售存款總額分別為人民幣149,041.1百萬元及人民幣136,460.6百萬元，分別佔本行客戶存款總額的59.7%及57.6%。

(iii) 銀行卡服務

(A) 借記卡

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

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

- 社會保障卡：本行與甘肅省人力資源和社會保障廳合作發行社會保障卡，提供社會保險費繳納和社會保障信息查詢等服務。
- 公積金聯名卡：本行與當地住房公積金管理中心合作發行公積金聯名卡，提供提取轉存、貸款發放及賬戶查詢等服務。
- 隴原交通卡：本行與甘肅省高速公路管理局合作發行IC金融卡，令持卡人可電子繳納高速公路通行費。

- 退役軍人保障卡：本行與甘肅省退役軍人事務廳合作發行IC金融卡，發卡群體為全省退役軍人及軍屬，提供專屬理財、儲蓄產品，專屬保障以及專屬貴賓服務。

此外，為提升本行的品牌知名度，本行亦與地方政府合作，以甘肅省的地域特色為依據發行主題卡，如「金塔金胡楊卡」、「雄關卡」、「玄奘之路卡」和「隴南山水卡」，與多家單位合作發行了「甘肅警察職業學校聯名卡」、「天水熱力聯名卡」以及「慶陽工惠卡」等聯名卡。

截至2020年12月31日本行借記卡累計發卡量約為8.62百萬張。截至2019年及2020年12月31日，該等借記卡消費金額分別約為人民幣18,015.0百萬元及人民幣57,813.3百萬元。

(B) 信用卡

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

截至2020年12月31日，本行貸記卡發卡量為324,416張，其中信用卡305,528張、公務卡18,888張；循環信用額度人民幣72.94億元，其中信用卡人民幣68.7億元、公務卡人民幣4.24億元；透支餘額人民幣157,900.73萬元，其中信用卡人民幣154,572.34萬元、公務卡人民幣3,328.39萬元；

透支戶數136,076戶，其中信用卡133,632戶、公務卡2,444戶；貸記卡收入合計人民幣6,422.67萬元，其中中間業務收入人民幣4,591.61萬元、利息收入人民幣1,831.06萬元。

(C) POS收單業務

本行作為支付結算服務提供商，為特約商戶提供相關交易資金結算服務。截至2020年12月31日，本行POS收單業務特約商戶共8.6萬戶，收單交易總額約為人民幣259.48億元。

(iv) 手續費及佣金類產品和服務

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

(A) 理財服務

本行向零售客戶提供滿足其風險和收益偏好的「匯福」系列理財產品。本行主要將該等理財產品帶來的資金投資於債券、同業存款、貨幣市場工具及其他固定收益產品組合。2020年及2019年，本行向零售客戶銷售的理財產品總金額分別為人民幣44,400.07百萬元及人民幣39,546.09百萬元。截至2020年12月31日，本行有逾235,604名零售理財客戶，2020年零售理財產品的收益率介乎4.08%至4.33%。

(B) 代理服務

本行向零售客戶提供代銷保險和貴金屬產品服務。

代銷保險：截至2020年12月31日，本行已與6家全國性保險公司訂立代銷協議推廣及分銷其推出的保險產品。

代銷貴金屬產品：本行於2015年8月獲得國內代銷貴金屬的資格。於2020年及2019年，本行代銷貴金屬總銷售額分別為人民幣71.19百萬元及人民幣105百萬元。

本行於2017年10月獲得敦煌研究院獨家渠道授權，與其共同開發並代銷具有敦煌莫高窟文化元素的貴金屬產品。此外，本行已完成基金代銷系統開發及本行員工基金從業資格的培訓。

(C) 薪酬支付和付款服務

薪酬支付服務：本行代理政府機關、事業單位及企業客戶向其僱員支付薪酬。截至2020年12月31日，本行有逾3,359,267名薪酬支付服務客戶。2019年及2020年，本行代理支付的薪酬平均每月金額分別約為人民幣3,128.19百萬元及人民幣2,516.78百萬元。

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

(D) 其他手續費及佣金類產品和服務

本行為零售客戶提供轉帳、匯款及收款等其他手續費及佣金類產品和服務。

(c) 金融市場業務

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、投資業務及投資同業理財產品是本行最重要的收入來源之一。於2020年及2019年，金融市場業務的營業收入分別佔本行總營業收入的34.5%及33.7%。下表載列所示期間本行資金業務的財務表現。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日止年度 | | |
|-------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變化 百分比 (%) |
| 外部淨利息收入 ⁽¹⁾ | 3,661.2 | 2,878.7 | 27.2 |
| 分部間利息淨支出 ⁽²⁾ | <u>(2,175.0)</u> | <u>(2,089.1)</u> | <u>4.1</u> |
| 淨利息收入 | 1,486.2 | 789.6 | 88.2 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 41.5 | 27.6 | 50.4 |
| 交易淨收益 | 716.3 | 1,489.8 | (51.9) |
| 投資證券淨(虧損)收益 | <u>(1.4)</u> | <u>131.2</u> | <u>(101.1)</u> |
| 營業收入 | <u>2,242.6</u> | <u>2,438.2</u> | <u>(8.0)</u> |
| 營業開支 | (801.1) | (794.3) | 0.9 |
| 資產減值損失 | (630.2) | (677.3) | (7.0) |
| 經營利潤 | <u>811.3</u> | <u>966.6</u> | <u>(16.1)</u> |
| 稅前利潤 | <u>811.3</u> | <u>966.6</u> | <u>(16.1)</u> |

附註：

(1) 指第三方收入及開支淨額。

(2) 指分部間的開支及轉讓對價。

(3) 主要包括政府補貼及固定資產和抵債資產的短期租賃和處置收入。

(i) 貨幣市場交易

本行利用多種貨幣市場工具調節本行流動性並從貨幣市場交易賺取利息收入。貨幣市場交易主要包括(i)同業存款；(ii)拆出資金；及(iii)回購及逆回購交易。

(A) 同業存款

本行自銀行及其他金融機構存入與存出資金，對資產及負債進行管理。本行接受銀行及其他金融機構在本行存入款項及向銀行及其他金融機構存出資金。本行亦會與部分該等銀行及金融機構進行其他同業交易。

截至2020年及2019年12月31日，銀行及其他金融機構在本行的存款分別為人民幣11,625.7百萬元及人民幣13,621.9百萬元，本行向銀行及其他金融機構存入資金(原值，未扣除減值準備)分別為人民幣3,716.1百萬元及人民幣3,967.5百萬元。

(B) 同業拆借

截至2020年及2019年12月31日，本行向任何銀行及其他金融機構拆放資金餘額合計都為零。截至同日，同業及其他金融機構拆入款項則分別為人民幣0.0百萬元及人民幣890.0百萬元。

(C) 回購及逆回購交易

本行回購及逆回購交易的相關證券主要為以人民幣計值的政府債券及政策性金融債券。截至2020年及2019年12月31日，買入返售金融資產分別為人民幣19,150.1百萬元及人民幣16,264.0百萬元，而賣出回購金融資產款則分別為人民幣8,730.1百萬元及人民幣5,398.6百萬元。

(ii) 投資證券及其他金融資產

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

(A) 本行按持有目的劃分的證券投資

下表載列截至所示日期按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產。

| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 25,837.5 | 24.4 | 36,729.9 | 32.4 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 10,891.5 | 10.3 | 14,766.3 | 13.0 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 68,932.1 | 65.0 | 61,697.4 | 54.4 |
| 其他權益工具投資 | 321.6 | 0.3 | 315.1 | 0.2 |
| 投資證券及其他金融資產總額 | 105,982.7 | 100.00 | 113,508.7 | 100.0 |

投資證券及其他金融資產總額由2019年12月31日的人民幣113,508.7百萬元減少6.6%至截至2020年12月31日的人民幣105,982.7百萬元。

(B) 本行投資組合的到期情況

下表載列截至所示日期按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產。

| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 金額 | 估總額 百分比 (%) | 金額 | 估總額 百分比 (%) |
| 於要求時償還 | 20,065.4 | 18.9 | 760.0 | 0.7 |
| 三個月或以內到期 | 8,187.1 | 7.7 | 21,546.8 | 19.0 |
| 三個月至一年內到期 | 23,288.7 | 22.0 | 18,554.8 | 16.3 |
| 一至五年內到期 | 38,121.3 | 36.0 | 60,192.3 | 53.0 |
| 五年以上到期 | 13,529.7 | 12.8 | 7,808.3 | 6.9 |
| 無期限 ⁽¹⁾ | 2,790.5 | 2.6 | 4,646.5 | 4.1 |
| 合計 | <u>105,982.7</u> | <u>100.0</u> | <u>113,508.7</u> | <u>100.0</u> |

附註：

(1) 指已減值投資、已逾期一個月以上的投資及股權投資。

本行剩餘期限介乎一至五年內到期的證券投資佔比最大。

(C) 持有政府債券

截至2020年12月31日，本行所持政府債券面值餘額為人民幣26,228.37百萬元。下表載列截至2020年12月31日本行所持面值最高的十大政府債券。

| 債券名稱 | 面值 (人民幣百萬元) | 年利率 (%) | 到期日 |
|----------|----------------|------------|------------|
| 19付息國債09 | 3,900.00 | 2.74 | 2021年7月11日 |
| 19付息國債03 | 2,070.00 | 2.69 | 2022年3月7日 |
| 20甘肅債16 | 1,420.00 | 3.57 | 2040年5月29日 |
| 20付息國債10 | 1,120.00 | 2.15 | 2021年7月16日 |
| 18甘肅債01 | 1,040.00 | 3.39 | 2023年4月24日 |
| 19付息國債11 | 1,020.00 | 2.75 | 2022年8月8日 |
| 20甘肅債14 | 850.00 | 3.57 | 2040年5月29日 |
| 19付息國債04 | 750.00 | 3.19 | 2024年4月11日 |
| 18甘肅02 | 700.00 | 3.79 | 2023年6月15日 |
| 16甘肅定向02 | 677.60 | 3.26 | 2023年4月21日 |

(D) 持有金融債券

截至2020年12月31日，本行所持金融債券(主要為政策性銀行、商業銀行及其他金融機構發行的金融債券)面值餘額為人民幣22,932.21百萬元。下表載列截至2020年12月31日本行所持面值最高的十大金融債券。

| 債券名稱 | 面值 (人民幣百萬元) | 年利率 (%) | 到期日 |
|--------|----------------|------------|------------|
| 18農發01 | 1,110.00 | 4.98 | 2025年1月12日 |
| 18農發08 | 1,080.00 | 4.37 | 2023年5月25日 |
| 19進出05 | 1,000.00 | 3.28 | 2024年2月11日 |
| 15國開16 | 750.00 | 3.94 | 2022年7月10日 |
| 18國開08 | 700.00 | 4.07 | 2021年4月27日 |
| 18農發09 | 700.00 | 4.24 | 2021年6月1日 |
| 16農發21 | 570.00 | 2.96 | 2021年7月27日 |
| 20國開06 | 570.00 | 1.11 | 2021年4月17日 |
| 16進出02 | 550.00 | 3.07 | 2021年2月22日 |
| 19國開15 | 550.00 | 3.45 | 2029年9月20日 |

(d) 分銷網絡

(i) 實體網點

截至2020年12月31日，本行擁有1個總行營業部、12家分行、188家支行、6家小微支行以及3個社區支行，覆蓋甘肅省所有市州區域和約95%的縣域。

(ii) 電子銀行業務

(A) 網上銀行

本行通過互聯網向客戶提供賬戶管理、信息查詢、轉帳匯款、支付、投資及理財以及其他金融服務。截至2020年12月31日，本行共有逾332.13萬名網上銀行客戶，包括4.45萬名公司客戶及逾327.68萬名零售客戶。截至2020年12

月31日，本行的公司客戶共進行逾3.14百萬次網上交易，交易總額約為人民幣5,518.45億元；零售客戶共進行約11.98百萬次網上交易，交易總額約為人民幣1,686.6億元。

(B) 直銷銀行平台

本行於2016年8月推出直銷銀行平台，客戶可通過該平台實現電子賬戶管理、智能儲蓄、投融資業務以及金融產品及服務的購買。截至2020年12月31日，本行直銷銀行平台有逾107.25萬名註冊用戶，交易總額達到人民幣121.36億元，直銷銀行平台產品銷售額超過人民幣39.77億元。

(C) 手機銀行

本行向客戶提供多種金融服務如：賬戶查詢及管理、轉帳、繳費支付和貸款管理等。截至2020年12月31日，本行共有約267.37萬名手機銀行客戶，通過手機銀行進行的交易約為11.15百萬筆，交易總額約為人民幣1,381.8億元。

(D) 電話銀行

本行電話銀行通過交互式自動語音系統及人工客戶服務向客戶提供存貸款賬戶查詢、個人借記賬戶轉帳、賬單查詢、掛失及業務諮詢等服務。截至2020年12月31日，本行共有458,621名電話銀行簽約客戶，均為個人客戶。

(E) 自助銀行

本行通過自助服務設施以較低運營成本為客戶提供便利的銀行服務。本行的自助銀行服務包括餘額查詢、現金提存、轉帳及公用事業繳費。截至2020年12月31日，本行有200個營業網點、122個離行式自助服務區、747台自助服務設備以及349台智能櫃台。

(F) 微信銀行

微信已成為向零售客戶提供增值服務的重要渠道。客戶通過微信銀行可獲得服務包括本行產品和服務；管理賬戶、交易查詢、繳費支付及便民服務；及本行營業網點查詢。截至2020年12月31日，本行共有超過82.66萬名微信銀行客戶。

(G) 電商平台

2017年6月，本行「隴銀商務」電商平台正式上綫，該平台為商戶提供全方位服務。該等服務包括進貨、銷售及存貨管理及在綫B2B和B2C交易。截至2020年12月31日，該平台入駐商戶969戶，擁有用戶44.38萬戶，交易總額約為人民幣10.14百萬元。

(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2020年12月31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2020年12月31日，靜寧成紀村鎮銀行共擁有35名公司貸款客戶，801名公司存款客戶，5,096名零售貸款客戶以及88,075名零售存款客戶。截至2020年12月31日，靜寧成紀村鎮銀行共有營業網點12個，僱員116名。

截至2020年12月31日，靜寧成紀村鎮銀行的資產總額、存款總額及貸款總額分別為人民幣1,544.9百萬元、人民幣935.7百萬元及人民幣1,361.1百萬元。於2019年及2020年，本行自靜寧成紀村鎮銀行取得的總營業收入分別為人民幣41.2百萬元及人民幣43.9百萬元，分別佔本行總營業收入的0.57%及0.68%。

本行向靜寧成紀村鎮銀行提供戰略指導及僱員培訓。本行亦派遣專業人員提高其僱員業務能力，並分享經驗以創新產品及服務，從而豐富其業務。

(f) 信息技術系統運行和安全

為支持本行業務營運及經營管理，本行定期對信息技術系統進行優化和升級。於2019年及2020年，本行在信息技術系統方面的投資分別約為人民幣301.3百萬元及人民幣209.5百萬元。

本行於2020年初全面啟動數字化轉型，制定全行數字化轉型方案，以「服務基層、驅動業務、強化管理、防控風險」為宗旨，緊跟數字化時代的步伐，助力本行業務經營轉型發展。在落地實施方面，按照「先急後緩、整體規劃、分步實施」的原則落地十三項重點項目。通過「落地一套機制、打造三個平台、深化五大應用、夯實六大集市、構建十大主題」來支持金融科技與金融業務應用場景的快速融合創新，推動本行的數字化轉型。

本行於2020年初啟動數據治理項目，通過實施數據治理項目，形成一個完整的數據治理長效機制，強化內部用數意識，建立良好數據文化，將數據治理融入經營管理、業務發展和風險管理的全過程；通過標準制定、貫徹、質量檢測、問題跟蹤解決，形成數據良性運轉的閉環，確保數據統一管理、高效運行，在經營管理中充分發揮價值。

本行於2020年11月完成了智慧營銷服務平台項目投產上線，轉變傳統的營銷模式和策略，通過線上活動及線下廳堂的智慧網點佈局，結合營銷平台的精準營銷活動策劃，達到用戶引流、促活、轉換的效果，為客戶提供適合的金融服務，加深合作，提升客戶價值，最終實現線上線下全渠道協同營銷，推進零售營銷向數字化、智能化轉型。

本行於2020年11月初，本行位於甘肅省酒泉市的新異地災備中心正式投入運行。新異地災備中心的災備等級較原災備中心大幅提高，核心、ESB、櫃面等7個關鍵交易類系統採用應用級部署，其他18個系統為數據級災備。此架構可保證本行規避因生產中心及同城災備中心所在城市或地區發生災難性事件引起的大面積業務中斷，在生產中心重建過程中，異地災備中心可提供存取款類的最基礎業務。

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

風險管理

(a) 本行的風險管理

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

本行自成立以來實施全面風險管理戰略，改進風險管理體系。

(i) 信用風險管理

信用風險是指由於(i)債務人或交易對手違約或(ii)其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行面臨的信用風險主要分布於貸款、投資、擔保、承諾以及其他表內外信用風險敞口等。

本行根據國家及地區經濟發展規劃、市場狀況及宏觀調控措施，結合本行的資產負債結構情況及存貸款增長趨勢，

研究制定各年授信業務的投向及投量。本行制定年度授信政策指引，為向不同行業、客戶類型及地理區域的授信業務提供詳細指導。

根據有關指引，對於易受宏觀經濟條件及監管政策變動影響的行業(如地方政府融資平台、房地產、「兩高一剩」行業等)的信貸，必須符合所有監管規定。根據國家政策導向，本行亦鼓勵拓寬新興技術領域(如互聯網、大數據以及人工智能領域)的授信業務。此外，本行亦及時就授信政策指引的調整下發有關通知，以及時響應政府政策、經濟環境及本行自身風險偏好的變化。

本行將貸款申請人經營的行業分為以下四類，並對各行業分類採取不同的授信政策。

行業

授信政策

醫藥製造、衛生行業、教育、先進製造業、高速公路、環境治理業、電力生產及供應、信息技術和互聯網相關領域等(「**積極增長類**」行業)

- 優先對該等行業進行信貸分配並擴大信貸風險敞口。

現代物流、現代農業、餐飲業、零售業、通用設備製造業、住宿業、食品飲料以及文化藝術業(「**選擇性增長**」行業)

- 擇優向該等行業的借款人進行信貸分配。

房地產行業、建築業、紡織業、
汽車製造業、採礦業以及批發
業等(「維持份額類」行業)

- 向優質客戶貸款以防範
風險及調整該等行業的
貸款比例。

煉焦、平板玻璃、鐵合金冶煉、
電石、電解鋁、太陽能發電及兩
高一剩行業(「壓縮退出類」行業)

- 嚴禁新增授信，存量業
務逐步壓縮。

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

(ii) 市場風險管理

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

(A) 利率風險管理

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

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

本行注重分析整體經濟形勢和政策，尤其是貨幣政策
的變動。本行對金融市場利率走勢進行分析研究，根據
其結果及預測指導利率的制定和調整，以更好地控制
利率風險，減少利率波動帶來的損失。

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

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

下表載列截至2020年12月31日本行基於資產及負債的(i)下個預期重新定價日；及(ii)最終到期日(以較早者為準)所作的差距分析結果。

| (除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示) | 2020年12月31日 | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 26,666.7 | 600.9 | 26,065.8 | - | - | - |
| 存放同業款項 | 3,716.1 | - | 3,648.0 | 68.1 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 19,150.1 | - | 19,150.1 | - | - | - |
| 應收利息 | 4,152.0 | 4,152.0 | - | - | - | - |
| 客戶貸款及墊款 | 176,386.8 | 4,824.1 | 50,309.4 | 66,543.8 | 43,633.7 | 11,075.8 |
| 投資 | 105,982.7 | 2,790.5 | 18,326.0 | 23,288.7 | 48,047.7 | 13,529.8 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 6,309.4 | 6,309.4 | - | - | - | - |
| 總資產 | 342,363.8 | 18,676.9 | 117,499.3 | 89,900.6 | 91,681.4 | 24,605.6 |

| (除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示) | 2020年12月31日 | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月 | | | |
| | | | 3個月內 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 6,620.2 | - | 2,517.3 | 4,102.9 | - | - |
| 同業及其他金融 機構存放款項 | 11,625.7 | 55.8 | 1,974.9 | 9,595.0 | - | - |
| 賣出回購金融 資產款 | 8,730.1 | - | 8,730.1 | - | - | - |
| 客戶存款 | 249,677.7 | - | 121,398.5 | 33,593.8 | 94,685.4 | - |
| 應付利息 | 7,629.7 | 7,629.7 | - | - | - | - |
| 已發行債券 | 23,551.5 | - | 13,949.3 | 8,102.7 | 1,499.5 | - |
| 其他 ⁽²⁾ | 3,064.1 | 2,781.3 | - | 113.2 | 166.5 | 3.1 |
| 總負債 | 310,899.0 | 10,466.8 | 148,570.1 | 55,507.6 | 96,351.4 | 3.1 |
| 資產負債缺口 | 31,464.8 | 8,210.1 | (31,070.8) | 34,393.0 | (4,670.0) | 24,602.5 |

| (除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示) | 2019年12月31日 | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月 | | | |
| | | | 3個月內 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 25,274.3 | 405.8 | 24,868.5 | - | - | - |
| 存放同業款項 | 3,967.5 | - | 3,967.5 | - | - | - |
| 買入返售金融資產 | 16,264.0 | - | 16,264.0 | - | - | - |
| 應收利息 | 2,202.1 | 2,202.1 | - | - | - | - |
| 客戶貸款及墊款 | 164,766.8 | 8,669.9 | 64,506.7 | 56,228.7 | 29,158.3 | 6,203.2 |
| 投資 | 113,508.7 | 315.1 | 26,953.4 | 18,554.8 | 60,192.3 | 7,493.1 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 9,061.1 | 9,061.1 | - | - | - | - |
| 總資產 | 335,044.5 | 20,654.0 | 136,560.1 | 74,783.5 | 89,350.6 | 13,696.3 |

| (除另有註明外， 以人民幣 百萬元列示) | 2019年12月31日 | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月 | | | |
| | | | 3個月內 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2,316.4 | - | 1,903.0 | 413.4 | - | - |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | |
| 存放款項 | 13,621.9 | 54.4 | 7,177.5 | 6,390.0 | - | - |
| 拆入資金 | 890.0 | - | 580.0 | 310.0 | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 5,398.6 | - | 5,398.6 | - | - | - |
| 客戶存款 | 236,868.6 | - | 92,738.9 | 24,280.8 | 119,848.9 | - |
| 應付利息 | 8,761.5 | 8,761.5 | - | - | - | - |
| 已發行債券 | 39,459.2 | - | 10,030.3 | 23,732.9 | 999.5 | 4,696.5 |
| 其他 ⁽²⁾ | 3,039.3 | 2,755.4 | - | 101.4 | 180.4 | 2.1 |
| 總負債 | 310,355.5 | 11,571.3 | 117,828.3 | 55,228.5 | 121,028.8 | 4,698.6 |
| 資產負債缺口 | 24,689.0 | 9,082.7 | 18,731.8 | 19,555.0 | (31,678.2) | 8,997.7 |

附註：

(1) 主要包括物業及設備、商譽及遞延稅項資產。

(2) 主要包括應計員工成本及應付稅項。

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

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) | 截至12月31日 | | | |
|------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 淨利潤 變動 | 權益變動 | 淨利潤 變動 | 權益變動 |
| 增加100個基點 | 143.9 | (617.9) | 60.4 | (675.9) |
| 減少100個基點 | (143.9) | 617.9 | (60.4) | 675.9 |

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

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

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

(B) 匯率風險管理

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

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

(iii) 操作風險管理

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

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

本行高級管理層通過其下設的風險與內部控制管理委員會負責協調操作風險管理。

本行風險管理部在董事會及高級管理層的監督下制定操作風險管理流程，以識別、評估、監測及控制操作風險。審計部是操作風險管理的監督評價部門，負責獨立檢查和評估全行操作風險管理政策、制度、流程的適當性、有效性和效率。

本行已就內部控制與操作風險管理搭建完成了GRC系統。通過該系統，本行可運用操作風險管理工具對操作風險進行識別、計量及監測。

(iv) 流動性風險

(A) 流動性風險管理

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

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

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

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

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

(B) 流動性風險分析

本行主要以客戶存款為貸款及投資組合提供資金。客戶存款一直為且本行認為將繼續為穩定的資金來源。截至2020年及2019年12月31日，剩餘期限不足一年的客戶存款分別佔客戶存款總額的62.1%及49.4%。

下表載列截至2020年及2019年12月31日本行資產與負債的剩餘期限。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列) | 截至2020年12月31日 | | | | | | 合計 |
|------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 無限期 | 於要求 時償還 | 少於 三個月 | 三個月 至一年 | 一年 至五年 | 五年以上 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 20,986.1 | 5,680.6 | - | - | - | - | 26,666.7 |
| 存放同業款項 | - | 3,648.0 | - | 68.1 | - | - | 3,716.1 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 19,150.1 | - | - | - | 19,150.1 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 2,468.9 | - | 2,111.2 | 1,160.8 | 19,262.7 | 833.9 | 25,837.5 |
| 應收利息 | - | 632.7 | 1,661.2 | 1,581.8 | 250.6 | 25.7 | 4,152.0 |
| 客戶貸款及墊款 | 3,783.6 | 1,040.5 | 24,474.2 | 69,452.7 | 47,725.0 | 29,910.8 | 176,386.8 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | - | 360.1 | 2,274.4 | 6,624.2 | 1,954.4 | 11,213.1 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,687.4 | 7,451.5 | 5,715.8 | 19,853.5 | 22,160.9 | 11,063.0 | 68,932.1 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 5,668.4 | - | - | - | 641.0 | - | 6,309.4 |
| 資產總額 | 35,594.4 | 18,453.3 | 53,472.6 | 94,391.3 | 96,664.4 | 43,787.8 | 342,363.8 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 2,517.3 | 4,102.9 | - | - | 6,620.2 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 950.7 | 1,080.0 | 9,595.0 | - | - | 11,625.7 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 8,730.1 | - | - | - | 8,730.1 |
| 客戶存款 | - | 93,738.9 | 27,659.6 | 33,593.8 | 94,685.4 | - | 249,677.7 |
| 應付利息 | - | 3,013.6 | 1,749.5 | 1,251.2 | 1,615.4 | - | 7,629.7 |
| 已發行債券 | - | - | 13,949.3 | 8,102.7 | 1,499.5 | - | 23,551.5 |
| 其他 ⁽²⁾ | 23.7 | 2,095.3 | 662.3 | 113.2 | 166.5 | 3.1 | 3,064.1 |
| 負債總額 | 23.7 | 99,798.5 | 56,348.1 | 56,758.8 | 97,966.8 | 3.1 | 310,899.0 |
| 新的營運資金 | 35,570.7 | (81,345.2) | (2,875.5) | 37,632.5 | (1,302.4) | 43,784.7 | 31,464.8 |

截至2019年12月31日

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列) | 無限期 | 於要求 時償還 | 少於 三個月 | 三個月 至一年 | 一年 至五年 | 五年以上 | 合計 |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 20,334.8 | 4,939.5 | - | - | - | - | 25,274.3 |
| 存放同業款項 | - | 3,895.8 | 71.7 | - | - | - | 3,967.5 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 16,264.0 | - | - | - | 16,264.0 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | - | - | 14,657.9 | 3,193.2 | 17,991.7 | 887.1 | 36,729.9 |
| 應收利息 | - | 26.1 | 653.6 | 1,031.2 | 398.4 | 92.8 | 2,202.1 |
| 客戶貸款及墊款 | 4,075.2 | 4,996.6 | 19,538.1 | 63,138.2 | 50,620.1 | 22,398.6 | 164,766.8 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | - | - | 495.7 | 2,832.2 | 7,667.0 | 4,086.5 | 15,081.4 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 4,646.6 | 760.0 | 6,393.2 | 12,529.4 | 34,533.5 | 2,834.7 | 61,697.4 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 5,569.8 | - | - | - | 3,491.3 | - | 9,061.1 |
| 資產總額 | 34,626.4 | 14,618.0 | 58,074.2 | 82,724.2 | 114,702.0 | 30,299.7 | 335,044.5 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 1,903.0 | 413.4 | - | - | 2,316.4 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 601.9 | 6,630.0 | 6,390.0 | - | - | 13,621.9 |
| 拆入資金 | - | - | 580.0 | 310.0 | - | - | 890.0 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 5,398.6 | - | - | - | 5,398.6 |
| 客戶存款 | - | 82,717.2 | 10,021.7 | 24,280.8 | 119,848.9 | - | 236,868.6 |
| 應付利息 | - | 8,381.7 | 135.5 | 155.1 | 35.2 | 54.0 | 8,761.5 |
| 已發行債券 | - | - | 10,030.3 | 23,732.9 | 999.5 | 4,696.5 | 39,459.2 |
| 其他 ⁽²⁾ | 26.4 | 1,994.2 | 734.8 | 101.4 | 180.4 | 2.1 | 3,039.3 |
| 負債總額 | 26.4 | 93,695.0 | 35,433.9 | 55,383.6 | 121,064.0 | 4,752.6 | 310,355.5 |
| 新的營運資金 | 34,600.0 | (79,077.0) | 22,640.3 | 27,340.6 | (6,362.0) | 25,547.1 | 24,689.0 |

附註：

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

本行流動性覆蓋率

| | 於2020年 12月31日 | 於2019年 12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 流動性覆蓋率(%) | 268.73 | 199.59 |

本行淨穩定資金比例

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列) | 於2020年 12月31日 | 於2020年 9月30日 |
|------------------------|------------------|-----------------|
| 可用的穩定資金期末數值 | 232,804.6 | 228,247.6 |
| 所需的穩定資金期末數值 | 182,925.2 | 191,021.0 |
| 淨穩定資金比例(%) | 127.27 | 119.49 |

(v) 聲譽風險管理

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

(vi) 法律合規風險管理

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

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紀檢監察與法律合規部負責法律合規風險管理工作。

本行下設風險與內部控制管理委員會，對全行法律合規工作進行監督和指導。本行通過搭建內控合規與操作風險管理系統對內控合規與法律事務進行系統化管理。本行主要通過以下措施管理法律合規風險：

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

(vii) 信息科技風險管理

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

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

(viii) 反洗錢管理

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

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

本行在總行及各分支行建立了反洗錢工作領導小組。

總行反洗錢領導小組領導及協調全行反洗錢工作，主要負責：

- 制定反洗錢計劃；
- 審議有關反洗錢的規定及內部控制；
- 確保反洗錢內部控制的有效實施；
- 分析與反洗錢工作有關的重大問題；

- 制定解決方案與對策；及
- 向董事會報告。

該領導小組由本行行長任組長，辦公室設在法律合規部，領導小組成員由反洗錢工作牽頭管理部門、業務管理部門、中後台配合部門負責人等共同組成。

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

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

(ix) 內部審計

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

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

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

資本充足率分析

本行須遵守中國銀保監會有關資本充足率的規定。本行已根據《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2020年及2019年12月31日有關本行資本充足率的若干資料。

| (除另有註明外， 以人民幣百萬元呈列) | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 核心資本 | | |
| 繳足股本 | 15,069.8 | 10,069.8 |
| 資本公積可計入部分 | 5,955.5 | 4,660.4 |
| 界定福利計劃儲備 | (2.8) | (3.4) |
| 投資重估儲備 | 137.2 | 219.5 |
| 盈餘儲備 | 1,616.0 | 1,560.8 |
| 一般風險準備 | 4,539.0 | 4,471.0 |
| 保留盈利 | 4,113.9 | 3,678.9 |
| 非控股權益可計入部分 | 20.5 | 17.5 |
| 核心一級資本扣除項 ⁽¹⁾ | (249.0) | (253.8) |
| 核心一級資本淨額 | 31,200.1 | 24,420.7 |
| 其他一級資本 ⁽²⁾ | 2.7 | 2.3 |
| 一級資本淨額 | 31,202.8 | 24,423.0 |
| 二級資本 | | |
| 已發行工具及股份溢價 | – | 3,197.2 |
| 超額貸款損失準備 | 1,294.3 | 1,500.3 |
| 非控股權益合資格部分 | 5.5 | 4.7 |
| 資本基礎淨額 | 32,502.6 | 29,125.2 |
| 風險加權資產總額 | 242,733.5 | 246,208.0 |
| 核心一級資本充足率(%) | 12.85 | 9.92 |
| 一級資本充足率(%) | 12.85 | 9.92 |
| 資本充足率(%) | 13.39 | 11.83 |

附註：

- (1) 主要包括電腦軟件及無形資產。
- (2) 主要包括一級資本工具，如優先股及其溢價。

四. 證券及債券發行情況

4.1 債券發行

截至2020年12月31日止年度，本行於報告期間已發行債券以充實資本其信息如下：

同業存單

截至2020年12月31日止年度，本行發行數筆零息同業存單，本金總額為人民幣31,910.0百萬元。該等同業存單為期1個月至1年，有效年利率介於1.40%至3.80%之間。

金融債券

於2019年3月27日召開的董事會會議上，董事會建議本行公開發行規模合計不超過人民幣50億元(含人民幣50億元)的無固定期限資本債券。該等議案於本行2019年6月3日召開的2018年股東週年大會上審議通過，該授權議案的有效期為2018年股東週年大會批准之日(即2019年6月3日)起36個月。

於2020年3月30日召開的董事會會議上，董事會建議本行發行規模合計不超過人民幣50億元的二級資本債券。該等議案於本行2020年6月3日召開的2019年股東週年大會上審議通過，該授權議案的有效期為2019年股東週年大會批准之日(即2020年6月3日)起18個月。

截至本公告日期，本行尚未按照上述授權發行債券。本行將按照相適用的法律法規及香港上市規則及時向本行股東(「股東」)及潛在投資者披露有關發行金融債券的具體進展。

五. 其他信息

5.1 企業管治

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

本行已根據本行的公司章程(「**公司章程**」)、中國法律法規及香港上市規則的規定建立了現代化的公司治理架構。董事會對股東整體負責並負責(其中包括)決定本集團的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定設立內部管理機構的設置等事項。董事會已成立委員會以履行特定職能，包括戰略發展委員會、審計委員會、提名與薪酬委員會、消費者權益保護委員會及關聯交易與風險控制委員會。監事會對股東整體負責並有責任和權力監督董事和高級管理層及監查本集團的財務活動、風險管理和內部控制。

本行將香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「**《企業管治守則》**」)及中國銀監會發佈的《商業銀行公司治理指引》(「**《指引》**」)應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《指引》。本行的股東大會、董事會及監事會各司其職，形成了良好的公司治理架構。

本行密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

本行已經根據《企業管治守則》及《指引》的要求建設和完善企業管治架構，建立了一系列企業管治制度。本行董事認為，於報

告期內，本行已遵守《企業管治守則》中所載的強制性守則條文。本行亦已嚴格遵守適用法律法規及香港上市規則關於內幕消息信息管理的規定。

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

5.2 董事、監事及高級管理人員的證券交易

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

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

5.3 利潤及股息

本集團截至2020年12月31日止年度的收益及本集團截至同日的財務狀況載於本公告合併財務報表。

為務實本行發展基礎，綜合考慮未來長遠發展需要等因素，於2021年3月29日召開的本行董事會會議上，董事會建議不派發2020年末期股息。董事會將提請2020年度股東週年大會批准上述利潤分配方案。若前述股息派發安排有任何變更，本行將實時公告。

5.4 股東週年大會及暫停過戶日期

2020年股東週年大會將於2021年5月24日（星期一）舉行。為確定有權出席2020年股東週年大會的H股股東名單，本行將自2021年4月24日（星期六）至2021年5月24日（星期一）（首尾兩天包括在內）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。H股股東如欲出席2020年股東週年大會，須於2021年4月23日（星期五）下午4時30分或之

前，將所有股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。於2021年5月24日(星期一)在香港中央證券登記有限公司登記在冊的本行H股股東均有權出席2020年股東週年大會。

5.5 購買、出售及贖回本行上市證券

為有效補充本行核心一級資本、持續滿足監管要求，切實增強抵禦風險能力、提振市場信心、優化股權結構，本行於2020年12月29日完成發行37.5億股內資股和12.5億股H股予合資格認購方。其中，15.5億股內資股發行予甘肅省國投，15億股內資股發行予甘肅省公航旅，3.5億股內資股發行予酒鋼集團，及3.5億股內資股發行予金川集團(甘肅省國投、甘肅省公航旅、酒鋼集團及金川集團為本行的主要股東或其聯繫人)。另外，本行發行12.5億股H股予甘肅金融控股集團有限公司(一名獨立第三方)。緊隨本次發行內資股和H股完成後，本行的註冊資本增加至人民幣15,069,791,330元，本行股份總額增加至15,069,791,330股，包含11,275,991,330股內資股及3,793,800,000股H股。

根據相關認購協議的約定，本次發行內資股的認購價格為每股人民幣1.26元，本次發行H股的認購價格為每股1.49港元(相當於人民幣1.26元)，較簽訂相關認購協議當日本行H股在聯交所所報的收市價每股股份約1.30港元溢價約14.62%。本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額約為人民幣62.97億元(相當於74.46億港元)，已全部用於補充本行核心一級資本。有關發行內資股及H股的進一步詳情，請參見本行日期為2020年3月30日、2020年4月17日、2020年6月3日、2020年12月11日及2020年12月29日的公告和日期為2020年5月18日的通函。

除上述內資股和H股非公開發行外，於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.6 報告期後事項

於報告期後至本公告日期，本集團及其附屬公司概無其他重大事項。

六. 財務報告

合併損益及其他綜合收益表 截至2020年12月31日止年度

| | | 2020年 附註 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|--------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入 | | 14,752,887 | 14,379,993 |
| 利息開支 | | <u>(9,002,476)</u> | <u>(9,092,094)</u> |
| 淨利息收入 | 4 | <u>5,750,411</u> | <u>5,287,899</u> |
| 手續費及佣金收入 | | 379,269 | 357,626 |
| 手續費及佣金支出 | | <u>(50,432)</u> | <u>(104,370)</u> |
| 手續費及佣金收入淨額 | 5 | <u>328,837</u> | <u>253,256</u> |
| 交易淨收益 | 6 | 716,300 | 1,489,821 |
| 投資證券(虧損)收益淨額 | 7 | (1,421) | 131,183 |
| 匯兌淨(虧損)收益 | | (279,690) | 68,888 |
| 其他營業(開支)收入淨額 | 8 | <u>(21,239)</u> | <u>2,275</u> |
| | | <u>413,950</u> | <u>1,692,167</u> |
| 營業收入 | | 6,493,198 | 7,233,322 |
| 經營開支 | 9 | (2,319,469) | (2,356,503) |
| 資產減值損失，經扣除撥回 | 10 | <u>(3,754,524)</u> | <u>(4,311,984)</u> |
| 營業利潤 | | 419,205 | 564,835 |
| 應佔聯營公司業績 | | <u>1,322</u> | <u>(68)</u> |
| 稅前利潤 | | 420,527 | 564,767 |
| 所得稅抵免(開支) | 11 | <u>141,826</u> | <u>(53,393)</u> |
| 年內利潤 | | <u><u>562,353</u></u> | <u><u>511,374</u></u> |

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 年內利潤 | <u>562,353</u> | <u>511,374</u> |
| 年內其他綜合收益／(開支)： | | |
| <i>其後不會重新分類至損益的項目：</i> | | |
| —重新計量之界定福利責任 | 850 | 1,010 |
| —透過其他綜合收益按公允價值列賬的股權投資公允價值虧損 | (21,681) | — |
| —與不會重新分類至損益的項目相關的所得稅 | <u>5,207</u> | <u>(253)</u> |
| | <u>(15,624)</u> | <u>757</u> |
| <i>其後可重新分類至損益的項目：</i> | | |
| 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 | (522) | 1,513 |
| —於投資重估儲備確認的公允價值變動 | (87,546) | (56,922) |
| —其後可重新分類項目相關的所得稅 | <u>22,017</u> | <u>13,451</u> |
| | <u>(66,051)</u> | <u>(41,958)</u> |
| 年內其他綜合開支(扣除所得稅) | <u>(81,675)</u> | <u>(41,201)</u> |
| 年內綜合收益總額 | <u><u>480,678</u></u> | <u><u>470,173</u></u> |

2020年 2019年
附註 人民幣千元 人民幣千元

以下人士應佔年內利潤：

| | | |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| —本行擁有人 | 558,159 | 509,111 |
| —非控股權益 | <u>4,194</u> | <u>2,263</u> |
| | <u>562,353</u> | <u>511,374</u> |

以下人士應佔年內綜合收益總額：

| | | |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| —本行擁有人 | 476,484 | 467,910 |
| —非控股權益 | <u>4,194</u> | <u>2,263</u> |
| | <u>480,678</u> | <u>470,173</u> |

每股盈利

| | | | |
|-------------|----|--------------------|--------------------|
| 基本及攤薄(人民幣分) | 12 | <u>5.52</u> | <u>5.06</u> |
|-------------|----|--------------------|--------------------|

合併財務狀況表
於2020年12月31日

| | | 2020年 | 2019年 |
|----------------------------|----|--------------------|--------------------|
| | | 附註 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | | 26,666,680 | 25,274,278 |
| 存放同業款項 | | 3,716,145 | 3,967,542 |
| 買入返售金融資產 | | 19,150,091 | 16,263,996 |
| 按攤銷成本計量的金融資產 | 13 | 68,932,101 | 61,697,396 |
| 應收利息 | | 4,151,959 | 2,202,105 |
| 客戶貸款及墊款 | 14 | 176,386,767 | 164,766,836 |
| 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產 | 15 | 25,837,489 | 36,729,899 |
| 透過其他綜合收益按公允價值列 賬的金融資產 | 16 | 11,213,115 | 15,081,447 |
| 應佔聯營公司利益 | | 10,224 | 8,902 |
| 物業及設備 | | 2,959,332 | 2,825,257 |
| 使用權資產 | | 338,438 | 345,173 |
| 遞延稅項資產 | | 1,833,475 | 1,643,070 |
| 其他資產 | | 1,167,972 | 4,238,584 |
| | | <u>342,363,788</u> | <u>335,044,485</u> |
| 資產總額 | | 342,363,788 | 335,044,485 |

2020年 2019年
附註 人民幣千元 人民幣千元

負債及權益

負債

| | | |
|---------------|---------------|-------------|
| 向中央銀行借款 | 6,620,195 | 2,316,353 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 11,625,724 | 13,621,889 |
| 拆入資金 | - | 890,000 |
| 賣出回購金融資產款 | 8,730,070 | 5,398,580 |
| 客戶存款 | 249,677,701 | 236,868,657 |
| 應計員工成本 | 551,265 | 505,487 |
| 應付稅項 | 3,662 | 2,969 |
| 應付利息 | 7,629,663 | 8,761,501 |
| 已發行債券 | 17 23,551,545 | 39,459,173 |
| 遞延稅項負債 | 23,698 | 97,243 |
| 租賃負債 | 282,817 | 283,931 |
| 其他負債 | 2,202,702 | 2,149,700 |

負債總額

310,899,042 310,355,483

權益

| | | |
|----------|------------|------------|
| 股本 | 15,069,791 | 10,069,791 |
| 資本公積 | 5,955,483 | 4,660,417 |
| 界定福利計劃儲備 | (2,762) | (3,399) |
| 投資重估儲備 | 137,157 | 219,469 |
| 盈餘公積 | 1,615,945 | 1,560,835 |
| 一般準備 | 4,538,992 | 4,471,044 |
| 保留盈利 | 4,113,917 | 3,678,816 |

本行擁有人應佔總權益

31,428,523 24,656,973

非控股權益

36,223 32,029

總權益

31,464,746 24,689,002

負債及權益總計

342,363,788 335,044,485

合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

| | 本行擁有人應佔 | | | | | | | | | |
|---------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 股本 | 資本公積 | 界定福利 | | 盈餘公積 | 一般準備 | 保留盈利 | 小計 | 非控股權益 | 合計 |
| | | | 計劃儲備 | 投資重估儲備 | | | | | | |
| 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2020年1月1日 | 10,069,791 | 4,660,417 | (3,399) | 219,469 | 1,560,835 | 4,471,044 | 3,678,816 | 24,656,973 | 32,029 | 24,689,002 |
| 年內利潤 | - | - | - | - | - | - | 558,159 | 558,159 | 4,194 | 562,353 |
| 年內其他綜合收益/(開支) | - | - | 637 | (82,312) | - | - | - | (81,675) | - | (81,675) |
| 年內綜合收益/(開支)總額 | - | - | 637 | (82,312) | - | - | 558,159 | 476,484 | 4,194 | 480,678 |
| 股東投入 | - | 904 | - | - | - | - | - | 904 | - | 904 |
| 股本變動 | | | | | | | | | | |
| - 股權持有人的出資 | 5,000,000 | 1,297,209 | - | - | - | - | - | 6,297,209 | - | 6,297,209 |
| - 股份發行開支 | - | (3,047) | - | - | - | - | - | (3,047) | - | (3,047) |
| 利潤撥款 | | | | | | | | | | |
| - 撥款至盈餘公積 | - | - | - | - | 55,110 | - | (55,110) | - | - | - |
| - 撥款至一般準備 | - | - | - | - | - | 67,948 | (67,948) | - | - | - |
| 於2020年12月31日 | <u>15,069,791</u> | <u>5,955,483</u> | <u>(2,762)</u> | <u>137,157</u> | <u>1,615,945</u> | <u>4,538,992</u> | <u>4,113,917</u> | <u>31,428,523</u> | <u>36,223</u> | <u>31,464,746</u> |
| | 本行擁有人應佔 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 資本公積 | 界定福利 | | 盈餘公積 | 一般準備 | 保留盈利 | 小計 | 非控股權益 | 合計 |
| | | | 計劃儲備 | 投資重估儲備 | | | | | | |
| 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2019年1月1日 | 10,069,791 | 4,658,314 | (4,156) | 261,427 | 1,510,052 | 4,423,117 | 4,297,780 | 25,216,325 | 31,266 | 25,247,591 |
| 年內利潤 | - | - | - | - | - | - | 509,111 | 509,111 | 2,263 | 511,374 |
| 年內其他綜合收益/(開支) | - | - | 757 | (41,958) | - | - | - | (41,201) | - | (41,201) |
| 年內綜合收益/(開支)總額 | - | - | 757 | (41,958) | - | - | 509,111 | 467,910 | 2,263 | 470,173 |
| 股東投入 | - | 2,103 | - | - | - | - | - | 2,103 | - | 2,103 |
| 利潤撥款 | | | | | | | | | | |
| - 撥款至盈餘公積 | - | - | - | - | 50,783 | - | (50,783) | - | - | - |
| - 撥款至一般準備 | - | - | - | - | - | 47,927 | (47,927) | - | - | - |
| 已付股息 | - | - | - | - | - | - | (1,029,365) | (1,029,365) | - | (1,029,365) |
| 付予非控股權益的股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,500) | (1,500) |
| 於2019年12月31日 | <u>10,069,791</u> | <u>4,660,417</u> | <u>(3,399)</u> | <u>219,469</u> | <u>1,560,835</u> | <u>4,471,044</u> | <u>3,678,816</u> | <u>24,656,973</u> | <u>32,029</u> | <u>24,689,002</u> |

合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 420,527 | 564,767 |
| 調整項目： | | |
| 物業及設備折舊 | 372,471 | 386,957 |
| 使用權資產折舊 | 138,348 | 113,443 |
| 無形資產攤銷 | 6,394 | 4,379 |
| 資產減值損失(扣除撥回) | 3,754,524 | 4,311,984 |
| 租賃負債利息開支 | 6,310 | 6,617 |
| 已發行債券利息開支 | 1,219,208 | 1,579,603 |
| 處置抵債資產的虧損 | 10,244 | – |
| 處置物業及設備的虧損 | 28 | 2,703 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券未變現虧損 | 206,633 | 95,160 |
| 投資證券虧損/(收益)淨額 | 1,421 | (131,183) |
| 政府補助 | (6,471) | (5,708) |
| 投資利息收入 | (3,923,379) | (3,320,437) |
| 應佔聯營公司業績 | (1,322) | 68 |
| | <u>2,204,936</u> | <u>3,608,353</u> |
| 經營資產變動 | | |
| 存放中央銀行款項淨(增加)/減少 | (651,349) | 4,382,237 |
| 存放同業款項淨(增加)/減少 | (68,131) | 4,129,000 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨減少 | 10,685,777 | 6,535,998 |
| 客戶貸款及墊款淨增加 | (14,724,834) | (14,560,604) |
| 其他經營資產淨增加 | (1,403,172) | (6,416,006) |
| | <u>(6,161,709)</u> | <u>(5,929,375)</u> |

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| 經營負債變動 | | |
| 向中央銀行借款淨增加／(減少) | 4,303,842 | (9,334,498) |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資 金淨減少 | (2,886,165) | (4,301,883) |
| 賣出回購金融資產款淨增加／(減少) | 3,331,490 | (6,318,405) |
| 客戶存款淨增加 | 12,809,044 | 26,145,340 |
| 其他經營負債淨(減少)／增加 | (931,747) | 3,169,950 |
| | <u>16,626,464</u> | <u>9,360,504</u> |
| 經營產生的現金 | 12,669,691 | 7,039,482 |
| 已付所得稅 | (94,207) | (489,940) |
| | <u>12,575,484</u> | <u>6,549,542</u> |
| 經營活動產生現金淨額 | | |
| 投資活動 | | |
| 處置及贖回投資所得款項 | 28,580,355 | 67,179,777 |
| 金融投資利息收入 | 2,783,508 | 2,972,680 |
| 處置物業及設備所得款項 | 449 | 79,895 |
| 收購投資的付款 | (29,295,644) | (81,558,348) |
| 收購物業、設備及無形資產的付款 | (263,271) | (296,213) |
| 收購物業已付按金 | - | (45,689) |
| | <u>1,805,397</u> | <u>(11,667,898)</u> |
| 投資活動產生／(所用)現金淨額 | | |

2020年 2019年
人民幣千元 人民幣千元

融資活動

| | | |
|------------------------------|---------------------|--------------------|
| 股東投入 | 904 | 2,103 |
| 已收政府補助 | 6,471 | 5,708 |
| 股權持有人出資所得款 | 6,297,209 | – |
| 股份發行開支 | (3,047) | – |
| 發行新債券所得款項淨額 | 31,250,945 | 33,992,480 |
| 已發行債券還款 | (48,030,000) | (36,560,000) |
| 租賃負債還款 | (132,727) | (147,051) |
| 已發行債券已付利息 | (454,727) | (1,130,619) |
| 租賃負債已付利息 | (6,310) | (6,617) |
| 已付股息 | (1,979) | (1,012,230) |
| 付予非控股權益的股息 | – | (1,500) |
| | <u>–</u> | <u>(1,500)</u> |
| | | |
| 融資活動所用現金淨額 | <u>(11,073,261)</u> | <u>(4,857,726)</u> |
| | | |
| 現金及現金等價物淨增加／(減少) | <u>3,307,620</u> | <u>(9,976,082)</u> |
| | | |
| 年初現金及現金等價物 | <u>25,171,047</u> | <u>35,147,129</u> |
| | | |
| 年末現金及現金等價物 | <u>28,478,667</u> | <u>25,171,047</u> |
| | | |
| 已收利息 | <u>13,493,123</u> | <u>14,718,402</u> |
| | | |
| 已付利息(不計及已發行債券及租賃負債的 利息開支) | <u>(8,801,805)</u> | <u>(5,162,370)</u> |

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

1. 一般資料

甘肅銀行股份有限公司(「**本行**」)於2011年9月27日經中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」)批准在中華人民共和國(「**中國**」)甘肅省蘭州市成立。成立前，相關銀行業務由兩間位於甘肅省的城市商業銀行(「**前身實體**」)開展。

根據甘肅省人民政府開展的重組，本行經由前身實體的合併及重組成立。

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

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

於2020年12月31日，本行設有1間總行、12間分行、188間支行、6間小微企業支行、3間社區支行及1家子公司。本行及其子公司(統稱「**本集團**」)的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、支付和結算服務以及中國銀保監會批准的其他銀行服務。本集團在中國內地營運。

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

2. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團已首次應用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈並於本集團自2020年1月1日起財務年度生效的國際財務報告準則之概念框架指引之修訂及以下經修訂國際財務報告準則(包括國際財務報告準則、國際會計準則(「國際會計準則」)、修訂及相關詮釋(「國際財務報告詮釋委員會詮釋」))。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號(修訂本) 重大的定義

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號(修訂本) 利率基準改革

國際財務報告準則第3號(修訂本) 業務的定義

除下文所述者外，於本年度應用國際財務報告準則之概念框架指引之修訂及經修訂國際財務報告準則及國際會計準則對本集團於本期間及過往期間的財務表現及狀況及/或該等合併財務報表所載的披露並無重大影響。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號之修訂，利率基準改革

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號之修訂本旨在解決銀行同業拆息改革對財務申報之影響。該等修訂本提供可在替換現有利率基準前之不確定期限內繼續進行對沖會計處理之暫時性補救措施。此外，該等修訂本規定公司須向投資者提供有關直接受該等不確定因素影響之對沖關係之額外資料。該等修訂本概無對本集團合併財務報表產生任何影響，原因為本集團並無任何利率對沖關係。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修訂，重大的定義

該等修訂給出重大性新定義，即「如資料遺漏、誤報或被掩蓋可合理預期將影響一般目的財務報表(提供某個特定報告實體之財務資料)之主要使用者根據該等財務報表作出之決定，則該資料屬重大」。該等修訂亦澄清，就財務報表而言，重大性取決於資料之性質或重要程度(不論單獨或與其他資料共同)。倘錯誤陳述資料可合理預期地會對主要使用者作出之決策造成影響，則有關錯誤陳述資料屬重大。

於本年度應用該等修訂並無對合併財務報表造成影響。

已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團並無提前採用以下已頒佈但未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則：

| | |
|--|---|
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合約及相關修訂 ⁵ |
| 國際財務報告準則第3號(修訂本) | 概念框架指引 ³ |
| 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本) | 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ² |
| 國際會計準則第1號(修訂本) | 負債分類為流動或非流動 ⁵ |
| 國際會計準則第16號(修訂本) | 物業、廠房及設備—擬定用途前之所得款項 ³ |
| 國際會計準則第37號(修訂本) | 虧損合同—履行合同的成本 ³ |
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號(修訂本) | 利率基準改革—第二階段 ¹ |
| 國際財務報告準則第16號(修訂本) | 新型冠狀病毒相關租金寬減 ⁴ |
| 國際財務報告準則(修訂本) | 國際財務報告準則2018年至2020年週期之年度改進 ³ |

1 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

2 於尚未釐定日期或之後開始的年度期間生效。

3 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

4 於2020年6月1日或之後開始的年度期間生效。

5 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效。

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

3. 重大會計政策

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

4. 淨利息收入

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入 | | |
| —存放中央銀行款項 | 350,623 | 392,837 |
| —存放同業款項 | 40,081 | 244,144 |
| —拆出資金 | 696 | 25 |
| —客戶貸款及墊款： | | |
| 公司貸款和墊款 | 7,017,495 | 7,103,516 |
| 個人貸款和墊款 | 2,242,990 | 1,888,784 |
| 票據貼現 | 827,863 | 978,435 |
| —買入返售金融資產 | 349,760 | 451,815 |
| —透過其他綜合收益按公允價值列 賬的金融資產 | 510,605 | 663,302 |
| —按攤銷成本計量的金融資產 | 3,412,774 | 2,657,135 |
| | <u>14,752,887</u> | <u>14,379,993</u> |
| 減：利息開支 | | |
| —向中央銀行借款 | (61,150) | (177,173) |
| —同業及其他金融機構存放款項 | (461,746) | (483,009) |
| —拆入資金 | (15,946) | (71,817) |
| —客戶存款： | | |
| 公司客戶 | (2,129,576) | (2,126,295) |
| 個人客戶 | (5,041,681) | (4,456,770) |
| —賣出回購金融資產款 | (66,859) | (190,810) |
| —已發行債券 | (1,219,208) | (1,579,603) |
| —租賃負債 | (6,310) | (6,617) |
| | <u>(9,002,476)</u> | <u>(9,092,094)</u> |
| | <u><u>5,750,411</u></u> | <u><u>5,287,899</u></u> |

5. 手續費及佣金收入淨額

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 手續費及佣金收入 | | |
| —理財手續費 | 50,428 | 36,251 |
| —銀行承兌匯票服務手續費 | 41,529 | 27,567 |
| —代理業務手續費 | 68,182 | 120,624 |
| —結算與清算手續費 | 190,691 | 146,431 |
| —保函服務費 | 2,274 | 2,480 |
| —其他 | 26,165 | 24,273 |
| | <u>379,269</u> | <u>357,626</u> |
| 手續費及佣金開支 | | |
| —結算與清算手續費 | (6,912) | (13,219) |
| —銀行卡服務手續費 | (41,320) | (63,345) |
| —其他 | (2,200) | (27,806) |
| | <u>(50,432)</u> | <u>(104,370)</u> |
| | <u><u>328,837</u></u> | <u><u>253,256</u></u> |

6. 交易淨收益

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入損益 的金融資產 | | |
| —債券已實現收益 | 232,843 | 935,702 |
| —債券未實現虧損 | (206,633) | (95,160) |
| 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 | <u>690,090</u> | <u>649,279</u> |
| | <u><u>716,300</u></u> | <u><u>1,489,821</u></u> |

7. 投資證券(虧損)收益淨額

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 處置透過其他綜合收益按公允價值 列賬的金融資產的(虧損)收益淨額 | <u>(1,421)</u> | <u>131,183</u> |

8. 其他營業(開支)收入淨額

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-----------|-----------------|----------------|
| 政府補助 | 6,471 | 5,708 |
| 出售物業與設備虧損 | (28) | (2,703) |
| 出售抵債資產虧損 | (10,244) | - |
| 租賃收入 | 3,443 | 7,804 |
| 其他經營開支 | <u>(20,881)</u> | <u>(8,534)</u> |
| | <u>(21,239)</u> | <u>2,275</u> |

9. 經營開支

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 員工成本(包括董事及監事酬金) | | |
| —工資及獎金 | 899,886 | 905,229 |
| —職工福利 | 51,993 | 49,857 |
| —社會保險 | 168,208 | 218,995 |
| —住房公積金 | 72,740 | 67,057 |
| —工會及職工教育經費 | 16,400 | 22,541 |
| —長期職工福利開支 | — | 400 |
| —其他 | 5,751 | 8,035 |
| | <u>1,214,978</u> | <u>1,272,114</u> |
| 物業及設備支出 | | |
| —物業及設備折舊 | 372,471 | 386,957 |
| —使用權資產折舊 | 138,348 | 113,443 |
| —無形資產攤銷 | 6,394 | 4,379 |
| —租金及物業管理費 | 45,547 | 60,207 |
| | <u>562,760</u> | <u>564,986</u> |
| 營業稅及附加費 | 92,630 | 76,069 |
| 其他一般及行政開支(附註) | 449,101 | 443,334 |
| | <u>2,319,469</u> | <u>2,356,503</u> |

附註：截至2020年12月31日止年度，審計師酬金約為人民幣3,388,000元(2019年：約人民幣3,300,000元)。

10. 資產減值損失，經扣除撥回

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 減值損失，經扣除撥回： | | |
| 透過其他綜合收益按公允價值列賬 的金融資產 | (522) | 1,513 |
| 按攤銷成本計量的金融資產 | 651,042 | 675,784 |
| 其他應收款項 | (9,363) | 76,229 |
| 客戶貸款及墊款 | 3,104,903 | 3,598,267 |
| 存放同業款項 | - | (4,709) |
| 承兌滙票、保函及信用卡未使用額度 | 8,464 | (35,100) |
| | <u>3,754,524</u> | <u>4,311,984</u> |

11. 所得稅(抵免)開支

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|----------|------------------|----------------|
| 即期稅項： | | |
| —中國企業所得稅 | <u>94,900</u> | <u>1,739</u> |
| 遞延稅項： | | |
| —本年度 | <u>(236,726)</u> | <u>51,654</u> |
| | <u>(141,826)</u> | <u>53,393</u> |

根據中華人民共和國企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國公司之稅率為25%。截至2020年及2019年12月31日止年度，本行子公司平涼市靜寧成紀村鎮銀行股份有限公司(「靜寧成紀村鎮銀行」)獲得稅務部門批准，可採用15%的所得稅優惠稅率。

12. 每股盈利

本行擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算而來：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 本行擁有人應佔年內利潤(人民幣千元) | <u>558,159</u> | <u>509,111</u> |
| 就每股基本及攤薄盈利而言，普通股的加權平均數目(千股) | <u><u>10,110,775</u></u> | <u><u>10,069,791</u></u> |

每股基本及攤薄盈利之間並無差異，原因是截至2020年及2019年12月31日止年度並無未償還潛在攤薄股份。

13. 按攤銷成本計量的金融資產

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| 按攤銷成本計量的金融資產 | | |
| 由下列中國內地機構發行之債券 | | |
| － 政府 | 22,687,965 | 14,906,774 |
| － 銀行及其他金融機構 | 13,905,876 | 11,937,294 |
| － 公司 | 4,647,611 | 4,385,172 |
| 信託計劃 | 17,490,179 | 17,786,844 |
| 資產管理計劃 | 11,308,700 | 13,948,670 |
| 銀行和其他機構發行的資產支持 證券 | <u>249,000</u> | <u>59,527</u> |
| | 70,289,331 | 63,024,281 |
| 減：減值損失準備 | <u>(1,357,230)</u> | <u>(1,326,885)</u> |
| | <u>68,932,101</u> | <u>61,697,396</u> |
| 分析為： | | |
| 香港以外地區上市 | 38,189,110 | 27,541,473 |
| 香港以外地區非上市 | <u>30,742,991</u> | <u>34,155,923</u> |
| | <u>68,932,101</u> | <u>61,697,396</u> |
| 公允價值 | <u>68,792,814</u> | <u>62,143,647</u> |

14. 客戶貸款及墊款

按性質分析

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 客戶貸款及墊款總額 | | |
| 公司貸款和墊款 | <u>110,853,360</u> | <u>111,292,030</u> |
| 個人貸款和墊款 | | |
| －個人經營貸款 | 6,572,616 | 6,997,942 |
| －個人消費貸款 | 13,876,986 | 10,196,924 |
| －住房及商業按揭貸款 | <u>20,910,149</u> | <u>17,070,660</u> |
| | <u>41,359,751</u> | <u>34,265,526</u> |
| 票據貼現 | <u>29,612,546</u> | <u>24,891,685</u> |
| | <u>181,825,657</u> | <u>170,449,241</u> |
| 減：減值損失準備 | <u>(5,438,890)</u> | <u>(5,682,405)</u> |
| | <u><u>176,386,767</u></u> | <u><u>164,766,836</u></u> |

15. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 交易性金融資產(附註(i)) | 2,351,893 | 1,210,450 |
| 信託計劃 | 1,635,851 | 4,305,588 |
| 資產管理計劃 | 14,363,297 | 24,013,317 |
| 投資基金 | 7,486,448 | 6,887,405 |
| 其他債務證券(附註(ii)) | — | 313,139 |
| | <u>25,837,489</u> | <u>36,729,899</u> |
| 分析為： | | |
| 香港以外地區上市 | 2,351,893 | 1,210,450 |
| 香港以外地區非上市 | <u>23,485,596</u> | <u>35,519,449</u> |
| | <u>25,837,489</u> | <u>36,729,899</u> |

附註：

(i) 交易性金融資產：

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 由下列中國內地機構發行之債券： | | |
| —銀行及其他金融機構 | 1,970,881 | 1,160,051 |
| —公司 | <u>381,012</u> | <u>50,399</u> |
| | <u>2,351,893</u> | <u>1,210,450</u> |

於2020年12月31日，概無以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產於變現時受到重大限制(2019年：零)。

上述債券均於中國銀行間債券市場買賣並計入「香港以外地區上市」。

(ii) 其他債務證券

其他債務證券主要指由本集團發行保本理財產品所得款項之投資。

16. 透過其他綜合收益按公允價值列賬的金融資產

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 債務工具 | | |
| 由下列中國內地機構發行之債券 | | |
| —政府 | 3,645,248 | 4,186,930 |
| —銀行及其他金融機構 | 6,920,507 | 10,231,910 |
| —公司 | 325,782 | 347,513 |
| | <u>10,891,537</u> | <u>14,766,353</u> |
| 透過其他綜合收益按公允價值列賬的 非上市股權投資 | <u>321,578</u> | <u>315,094</u> |
| | <u><u>11,213,115</u></u> | <u><u>15,081,447</u></u> |
| 分析為： | | |
| 香港上市 | 382,564 | 347,513 |
| 香港以外地區上市 | 10,508,973 | 14,418,840 |
| 香港以外地區非上市 | 321,578 | 315,094 |
| | <u><u>11,213,115</u></u> | <u><u>15,081,447</u></u> |

17. 已發行債券

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 固定利率金融債券 | 2,499,512 | 5,998,191 |
| 已發行固定利率二級資本債券 | — | 3,197,198 |
| 同業存款 | 21,052,033 | 30,263,784 |
| | <u><u>23,551,545</u></u> | <u><u>39,459,173</u></u> |

18. 股息

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|---------------|--------------------|------------------|
| 2018年末期股息(附註) | <u> -</u> | <u>1,029,365</u> |

附註：

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

報告期末後，本行董事概無建議就截至2020年及2019年12月31日止年度派付末期股息。

19. 分部報告

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務

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

分部資產及負債和分部收入、支出及業績按本集團會計政策計量。

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

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

分部業績、資產及負債

| | 截至2020年12月31日止年度 | | | | 合計 人民幣千元 |
|---------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------|
| | 公司銀行業務 人民幣千元 | 零售銀行業務 人民幣千元 | 金融市場業務 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | |
| 營業收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入/(支出) | 4,887,919 | (2,798,691) | 3,661,183 | - | 5,750,411 |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (2,588,562) | 4,763,515 | (2,174,953) | - | - |
| 淨利息收入 | 2,299,357 | 1,964,824 | 1,486,230 | - | 5,750,411 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 210,715 | 50,428 | 41,529 | 26,165 | 328,837 |
| 交易淨收益 | - | - | 716,300 | - | 716,300 |
| 投資證券虧損淨額 | - | - | (1,421) | - | (1,421) |
| 匯兌虧損淨額 | - | - | - | (279,690) | (279,690) |
| 其他營業開支淨額 | - | - | - | (21,239) | (21,239) |
| 營業收入/(開支) | 2,510,072 | 2,015,252 | 2,242,638 | (274,764) | 6,493,198 |
| 經營開支 | (896,636) | (719,879) | (801,105) | 98,151 | (2,319,469) |
| 資產減值損失，經扣除撥回 | (2,736,092) | (389,162) | (630,169) | 899 | (3,754,524) |
| 經營(虧損)/利潤 | (1,122,656) | 906,211 | 811,364 | (175,714) | 419,205 |
| 應佔聯營公司業績 | - | - | - | 1,322 | 1,322 |
| 稅前(虧損)/利潤 | (1,122,656) | 906,211 | 811,364 | (174,392) | 420,527 |
| 分部資產 | 109,721,562 | 41,564,659 | 188,696,218 | 547,874 | 340,530,313 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | 1,833,475 | 1,833,475 |
| 資產總額 | 109,721,562 | 41,564,659 | 188,696,218 | 2,381,349 | 342,363,788 |
| 分部負債 | 90,430,662 | 156,258,449 | 64,023,809 | 138,708 | 310,851,628 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | 23,698 | 23,698 |
| 應付股息 | - | - | - | 23,716 | 23,716 |
| 負債總額 | 90,430,662 | 156,258,449 | 64,023,809 | 186,122 | 310,899,042 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| — 拆舊及攤銷 | 165,757 | 62,792 | 285,066 | 3,598 | 517,213 |
| — 資本性支出 | 163,140 | 61,801 | 280,565 | 3,541 | 509,047 |

截至2019年12月31日止年度

| | 公司銀行業務 人民幣千元 | 零售銀行業務 人民幣千元 | 金融市場業務 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------|
| 營業收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入/(支出) | 4,977,220 | (2,567,987) | 2,878,666 | - | 5,287,899 |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (1,874,016) | 3,963,142 | (2,089,126) | - | - |
| 淨利息收入 | 3,103,204 | 1,395,155 | 789,540 | - | 5,287,899 |
| 手續費及佣金收入淨額 | 135,165 | 66,251 | 27,567 | 24,273 | 253,256 |
| 交易淨收益 | - | - | 1,489,821 | - | 1,489,821 |
| 投資證券收益淨額 | - | - | 131,183 | - | 131,183 |
| 匯兌收益淨額 | - | - | - | 68,888 | 68,888 |
| 其他營業收入淨額 | - | - | - | 2,275 | 2,275 |
| 營業收入 | 3,238,369 | 1,461,406 | 2,438,111 | 95,436 | 7,233,322 |
| 經營開支 | (1,055,021) | (476,108) | (794,307) | (31,067) | (2,356,503) |
| 資產減值損失 | (3,193,420) | (404,847) | (677,297) | (36,420) | (4,311,984) |
| 經營(虧損)/利潤 | (1,010,072) | 580,451 | 966,507 | 27,949 | 564,835 |
| 應佔聯營公司業績 | - | - | - | (68) | (68) |
| 稅前(虧損)/利潤 | (1,010,072) | 580,451 | 966,507 | 27,881 | 564,767 |
| 分部資產 | 110,799,219 | 34,861,870 | 187,318,644 | 421,682 | 333,401,415 |
| 遞延稅項資產 | - | - | - | 1,643,070 | 1,643,070 |
| 資產總額 | 110,799,219 | 34,861,870 | 187,318,644 | 2,064,752 | 335,044,485 |
| 分部負債 | 87,806,823 | 144,295,260 | 78,092,012 | 38,450 | 310,232,545 |
| 遞延稅項負債 | - | - | - | 97,243 | 97,243 |
| 應付股息 | - | - | - | 25,695 | 25,695 |
| 負債總額 | 87,806,823 | 144,295,260 | 78,092,012 | 161,388 | 310,355,483 |
| 其他分部資料 | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | 166,577 | 50,478 | 282,676 | 5,048 | 504,779 |
| - 資本性支出 | 97,750 | 29,621 | 165,879 | 2,963 | 296,213 |

20. 承諾

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承擔包括銀行承兌匯票、信用證及財務擔保以及信用卡未使用額度。

本集團向第三方發出保函及信用證以擔保客戶履約。承兌匯票指本集團對客戶所簽發銀行匯票的兌付承諾。本集團預期大部分承兌匯票均與客戶償付款項同時結清。所披露的信用卡未使用額度為假設將全數發放的金額。

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 銀行承兌匯票 | 18,488,830 | 22,576,503 |
| 保函 | 1,686,482 | 1,510,474 |
| 信用卡未使用額度 | 5,857,325 | 872,439 |
| 信用證 | 903,816 | 40,387 |
| | <u>26,936,453</u> | <u>24,999,803</u> |

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

(b) 資本承擔

於2020年及2019年12月31日，本集團的法定資本承擔如下：

本集團

| | 2020年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 購買物業及設備 — 已訂約但未準備 | <u>30,248</u> | <u>15,979</u> |

七. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.gsbankchina.com)。根據國際財務報告準則編製的本行2020年度報告將根據上市規則的相關規定適時於香港聯交所披露易及本行的網站刊載並寄發予本行H股股東。

八. 在香港的主要營業地址之變更

自2021年3月29日起，本行在香港的主要營業地址變更為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓。

承董事會命
甘肅銀行股份有限公司*
董事長
劉青

甘肅蘭州
2021年3月29日

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

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

** 劉萬祥先生的董事任職資格還需經監管機構的核准後方可生效。