

华泰联合证券有限责任公司
关于甘肃银行股份有限公司
首次公开发行 A 股股票并上市辅导工作进展报告
(第七期)

中国证监会甘肃监管局：

华泰联合证券有限责任公司(以下简称“华泰联合证券”)作为甘肃银行股份有限公司(以下简称“甘肃银行”)首次公开发行 A 股股票辅导工作的辅导机构,按照《证券发行上市保荐业务管理办法》和《甘肃银行股份有限公司与华泰联合证券有限责任公司首次公开发行股票辅导协议》(以下简称“《辅导协议》”)的要求,对甘肃银行开展了阶段性辅导工作。

华泰联合证券现就本期辅导工作进展情况及下一阶段工作重点报告如下：

一、本期辅导工作进展情况

(一) 备案日期和辅导期

2018 年 4 月 24 日,华泰联合证券向甘肃证监局报送了《关于甘肃银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市辅导备案申请报告》等辅导备案申请材料,办理了辅导备

案登记手续，并向甘肃证监局报送了第一期至第六期辅导工作进展报告。

基于前期的辅导成果及辅导期内发行人情况，华泰联合证券继续推进对发行人的辅导工作，本次辅导期间为 2021 年 5 月至 2021 年 7 月。

（二）承担本期辅导工作机构及辅导人员情况

承担本期辅导工作的辅导机构为华泰联合证券，辅导机构未发生变化。本期辅导小组成员为：牟晶、龙定坤、姜海洋、孙泽夏、柳柏桦、许可、刘伊琳、周济、孙轩，辅导小组成员未发生变化。

截至本报告出具之日，本期辅导人员均符合《证券发行上市保荐业务管理办法》的要求，能够胜任甘肃银行的上市辅导工作，且上述人员同期担任辅导工作的公司家数均不超过 4 家。

（三）接受辅导人员

接受辅导的人员为公司董事、监事、高级管理人员及持股 5% 以上（含 5%）股东法定代表人。

（四）本期辅导过程

1、本辅导期内华泰联合证券的辅导工作主要内容如下：

（1）了解公司经营状况，结合甘肃银行的实际情况，

辅导工作小组持续督促甘肃银行进一步按照有关规定提升公司治理水平和基础管理能力。

(2) 督导甘肃银行进一步完善风险管理体系、内部控制制度和公司治理架构，从而完善甘肃银行的运营状况。

(3) 持续督促对公司董事（包括独立董事）、监事、高级管理人员及持有 5% 以上（含 5%）股份的股东（或其法定代表人）进行境内发行上市的有关法律法规知识学习，使其理解发行上市有关法律、法规和政策，规范运作、信息披露和履行承诺等方面的责任和义务。

(4) 持续督促甘肃银行股东大会、董事会、监事会等组织机构严格按照公司章程及公司各项规章制度规范运行。

(5) 持续协助公司开展首次公开发行 A 股的前期准备工作。

2、本阶段辅导工作中发现的问题

甘肃银行仍在积极处理部分自有房产尚未取得完整的房屋所有权和/或土地使用权证，部分租赁物业存在租赁合同未办理房产租赁备案或出租方未能提供拥有该等房产的房屋所有权证的问题，资产确权工作仍需进一步完善。

(五) 辅导计划的执行情况

本辅导期内，华泰联合证券辅导工作小组严格履行了与

甘肃银行签署的《辅导协议》，制定的辅导工作计划得到了较好的执行。

甘肃银行能够按照有关规定和《辅导协议》积极参与并配合华泰联合证券的辅导工作，及时向辅导人员提供各项尽职调查资料、办公场地及必要设施，积极配合辅导工作小组进行辅导、尽职调查，辅导效果良好。

二、辅导对象的有关情况

（一）辅导对象主要经营及财务状况

甘肃银行最近三年的财务数据已根据国际会计准则经信永中和（香港）会计师事务所审计。

1、合并资产负债表主要数据如下：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款和垫款	176,386,767	164,766,836	154,633,858
资产总额	342,363,788	335,044,485	328,622,371
吸收存款	249,677,701	236,868,657	210,723,317
负债总额	310,899,042	310,355,483	303,374,780
所有者权益	31,464,746	24,689,002	25,247,591

2、合并利润表主要数据如下：

单位：人民币千元

项目	2020年度	2019年度	2018年度
利息净收入	5,750,411	5,287,899	7,127,784
手续费及佣金净收入	328,837	253,256	166,055
营业收入	6,493,198	7,233,322	8,872,239

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
税前利润	420,527	564,767	4,637,808
净利润	562,353	511,374	3,439,644

3、合并现金流量表主要数据如下：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
经营活动产生的现金流量净额	12,575,484	6,549,542	-8,536,160
投资活动产生的现金流量净额	1,805,397	-11,667,898	4,910,374
筹资活动产生的现金流量净额	-11,073,261	-4,857,726	21,552,033
现金及现金等价物净增加额	3,307,620	-9,976,082	17,926,247

4、主要监管指标

单位：%

监管指标	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率	13.39	11.83	13.55
一级资本充足率	12.85	9.92	11.01
核心一级资本充足率	12.85	9.92	11.01
不良贷款率	2.28	2.45	2.29
成本收入比率	34.30	31.53	24.72
拨备覆盖率	131.23	135.87	169.47
拨贷比	2.99	3.33	3.89

（二）辅导对象的其他情况

1、业务、资产、人员、财务、机构独立完整情况

甘肃银行是中国甘肃省唯一一家省级法人城市商业银行。

业务方面，甘肃银行独立从事《金融许可证》和《营业执照》所核定的经营范围内的业务，以及经中国人民银行、

中国银保监会及其他主管部门批准从事的其他业务，具备独立面向市场自主经营的能力。

资产方面，甘肃银行的业务和生产经营必需资产权属由甘肃银行合法拥有，不存在与股东单位共用的情况。

人员方面，公司根据《公司法》《公司章程》的有关规定选举产生公司董事、监事，由董事会聘用高级管理人员，股东未违规干预公司董事会和股东大会作出的人事任免决定。甘肃银行行长、副行长等高级管理人员未在股东单位或其下属企业任职。甘肃银行的财务人员未在股东单位或其下属企业任职。

财务方面，甘肃银行设有独立的计划财务部，配备了专职的财务人员，建立了独立的财务核算体系，并符合有关会计制度的要求，独立进行财务决策；甘肃银行制定了完善的财务管理制度，独立运营资金，不与股东单位、关联企业或其他任何单位或个人共用银行账户。

机构方面，甘肃银行依照法律法规设立了股东大会、董事会和监事会等机构，并建立了适应自身发展需要和市场竞争需要的职能机构，各职能机构在人员、办公场所和管理制度等各方面均完全独立，不存在受股东及其他任何单位或个人干预甘肃银行机构设置的情形。

2、股东大会、董事会、监事会依法召开规范运作的情

况

公司已根据《公司法》《公司章程》制定了《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等各项规章制度并严格有效地执行，建立起了以股东大会、董事会和监事会为核心的公司治理结构。公司股东大会、董事会、监事会在召集程序、召开程序、议事规则、依法作出决议、执行决议等方面符合《公司法》《公司章程》的相关规定。

三、下一阶段的辅导工作重点

（一）资产确权工作

在下一阶段的辅导中，华泰联合证券将继续推进发行人土地、房产的规范工作。

（二）公司治理及内部控制

随着辅导工作的有序开展，甘肃银行已建立并实施规范的公司治理制度及有效的内部控制制度。华泰联合证券将继续按照证监会及贵局的要求，就以下方面进行辅导和监督：

1、督促现任公司董事、监事和高级管理人员学习发行上市相关法律法规，增强守法经营意识，勤勉尽责，认真履职；

2、继续督促公司完善各项内部控制制度，保证内部控制能够做到规范独立运行，提高公司规范化运作水平。

四、对辅导人员勤勉尽责和辅导效果的自我评估结论

华泰联合证券在与甘肃银行签订《辅导协议》后，配备具有丰富投资银行业务经验的辅导人员组成了符合法规要求的辅导小组。

本辅导期内，华泰联合证券的辅导人员与甘肃银行进行了及时有效的沟通交流。辅导人员通过调阅资料、个别探讨等方式，针对甘肃银行董事、监事、高级管理人员的勤勉尽责、公司业务发展、财务管理、内控制度的完善等方面进行了辅导。

本辅导期内，辅导人员通过查阅公司提供的业务资料、信息披露文件等方式，对公司运作中的有关问题及相应的整改措施进行了交流与探讨；同时对甘肃银行的重大事项决策过程进行了考察，了解甘肃银行最新动态和经营情况。

综上所述，华泰联合证券认为：指派的辅导人员具备相应的执业资格和辅导工作经验；本辅导期内，辅导人员按照双方签署的《辅导协议》和相关工作计划对甘肃银行进行了上市辅导；辅导人员勤勉尽责，达到了本期辅导的目的。

特此报告。

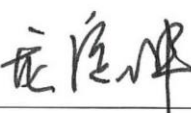
（以下无正文）

(本页无正文,为《华泰联合证券有限责任公司关于甘肃银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市辅导工作进展报告(第七期)》之签字盖章页)

辅导人员签字:



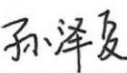
牟晶



龙定坤



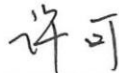
姜海洋




孙泽夏




柳柏桦



许可



刘伊琳



周济



孙轩

法定代表人:



江禹

华泰联合证券有限责任公司

