

兰州银行股份有限公司
2018 年度、2019 年度、2020 年度、
2021 年 1-6 月
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-6
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司股东权益变动表	5-8
公司资产负债表	9-10
公司利润表	11
公司现金流量表	12
公司股东权益变动表	13-16
财务报表附注	17-236

审计报告

致同审字（2021）第 110A024267 号

兰州银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了兰州银行股份有限公司（以下简称兰州银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-6 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兰州银行 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-6 月的合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兰州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 6 月 30 日财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量

相关会计期间：2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-6 月。

相关信息披露详见财务报表附注三、9 金融工具和附注五、6 发放贷款和垫款。

1、事项描述

于 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 6 月 30 日，兰州银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 1,560.66 亿元、1,723.72 亿元、1,991.92 亿元，相关预期信用损失准备余额为 68.88 亿元、61.77 亿元、71.49 亿元。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备的余额反映了管理层在资产负债表日对预期信用损失作出的最佳估计。修订后《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》于 2019 年 1 月 1 日开始实施。管理层通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。

预期信用损失计量涉及的重大管理层判断和假设主要包括：（1）将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；（2）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（3）用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；（4）阶段三公司贷款的未来现金流预测。

预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及重大的管理层判断和假设，相关的损失准备余额对合并财务报表影响重大，因此我们将以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量识别为关键审计事项。

2、审计应对

2019 年度、2020 年度、2021 年 1-6 月财务报表审计中，我们对以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失计量主要执行了以下程序：

（1）评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。

（2）复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们抽样复核了模型的运算，以测试计量模型是否恰当运用了模型方法论。

(3) 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层对信用风险显著增加及违约和已发生信用减值贷款的识别是否恰当。

(4) 对于前瞻性计量，我们复核了管理层选取的经济指标、经济场景及权重的模型分析结果；评估了经济指标预测值的合理性。

(5) 我们抽样检查了模型计量所使用关键数据（包括历史数据和计量日数据）的录入，以及关键数据在模型计量系统和相关信息系统间的传输。

(二) 发放贷款及垫款减值准备的计提

相关会计期间：2018 年度。

至 2018 年 12 月 31 日，兰州银行合并资产负债表中发放贷款和垫款余额分别约 1,637.66 亿元，兰州银行管理层（以下简称管理层）确认的发放贷款和垫款损失准备余额分别约 51.61 亿元。发放贷款和垫款损失准备反映了管理层采用个别评估以及组合评估的方法，在报表日对损失准备做出的最佳估计。

兰州银行管理层对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，如有客观证据表明已经发生减值，管理层定期对其未来现金流金额和时间进行估计，评估企业贷款账面价值与其预计未来现金流量现值之间的差异，以计提减值准备。

对于单项计提减值准备的贷款，在预计其未来现金流量时，综合考虑借款人的实际财务状况、融资能力、还款能力、还款意愿、抵质押物状态、抵质押物变现能力、资产保全情况、贷款逾期时间，以及借款人所在行业的风险状况、受宏观经济走势的影响等要素。

对于单独测试未发现减值的贷款，管理层将其包括在具有类似信用风险特征的同质性组合中，通过组合评估方式再进行减值测试。组合评估方式按照特定的模型、基于信用风险的相似度并考虑下列关键假设计量减值金额：历史损失经验、已发生但尚未识别的减值损失识别期间、宏观经济环境因素、对高风险产品和地区的特殊考虑因素等。管理层定期对这些关键假设进行评估，并且在适当情况下做出调整。

兰州银行的减值贷款识别和损失准备评估过程均涉及重大的管理层判断，同时其对兰州银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，因此我们将发放贷款和垫款减值准备的计提作为关键审计事项。

2、审计应对

2018 年度财务报表审计中，主要执行了以下程序：

（1）我们评估兰州银行发放贷款和垫款损失准备和相关内部控制设计及运行有效性，对兰州银行相关内部复核和审批进行了测试，主要包括管理层为及时发现和确认贷款减值的客观证据而定期执行的信贷审阅、抵质押物估值、对个别评估的减值贷款未来现金流预测和现值计算，以及组合评估的损失准备计算。

（2）我们选取了贷款样本，进行了独立的信贷审阅工作。基于兰州银行已获得的借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值以及其他相关的外部证据和考虑因素，就兰州银行减值贷款识别的恰当性进行了评估。

（3）对于个别评估的已减值贷款，我们选取样本，就基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备进行了检查。

（4）对于以组合评估方式计提减值准备的贷款，我们对管理层使用的减值模型设计和逻辑的合理性进行了独立的测试。我们分别测试了贷款迁徙模型，包括测试数据来源完整性和运算的准确性。

（5）我们与管理层讨论并审视了其在损失准备评估过程中所使用的关键假设的合理性，并在必要时与可获得的外部证据进行对比。

基于我们执行的程序，考虑发放贷款和垫款损失准备评估的固有不不确定性，管理层在损失准备评估中所采取的方法和模型以及计算的结果是可接受的。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

兰州银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估兰州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兰州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兰州银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对兰州银行的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致兰州银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就兰州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2018 年度、2019 年度、2020 年度、2021 年 1-6 月的期间财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



致同会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师
(项目合伙人)



中国注册会计师



中国·北京

二〇二一年九月二十八日

合并资产负债表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项	五、1	24,372,562,441.51	26,183,819,866.27	26,594,497,190.87	33,221,011,071.95
存放同业款项	五、2	6,084,810,226.87	7,478,914,183.68	4,940,957,620.16	1,919,664,344.75
贵金属					
拆出资金	五、3	19,005,381,317.33	15,031,400,349.88	12,714,973,862.06	3,800,000,000.00
衍生金融资产					
买入返售金融资产	五、4	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00
应收利息	五、5				1,998,603,247.29
发放贷款和垫款	五、6	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	170,359,952,490.46	158,604,688,645.02
应收融资租赁款	五、7	6,422,791,908.02	5,961,748,384.47	5,995,773,053.90	5,350,526,574.37
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、8				4,229,093,087.00
交易性金融资产	五、9	35,164,039,112.41	34,541,730,018.74	35,174,304,737.02	
债权投资	五、10	59,732,560,921.58	55,742,854,919.84	52,265,577,494.85	
可供出售金融资产	五、11				27,258,531,355.18
其他债权投资	五、12	24,346,322,132.48	21,327,922,817.15	17,472,494,002.87	
其他权益工具投资	五、13	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	
持有至到期投资	五、14				39,435,161,091.17
应收款项类投资	五、15				21,018,073,126.81
长期股权投资	五、16	92,243,891.21	85,475,757.95	47,550,649.91	110,637,476.68
投资性房地产	五、17	17,397,336.76	20,314,714.65	22,478,269.72	70,639,620.01
固定资产	五、18	1,257,656,819.92	1,309,733,387.71	1,372,603,105.86	1,552,316,714.35
在建工程	五、19	90,000.00	90,000.00	1,074,944,842.09	1,009,979,126.29
无形资产	五、20	124,284,310.71	134,963,210.97	155,782,367.69	168,194,493.34
使用权资产	五、21	146,366,853.53			
商誉					
递延所得税资产	五、22	2,632,586,591.99	2,228,546,573.64	2,038,106,513.37	1,070,296,553.96
其他资产	五、23	1,824,046,051.96	1,819,747,085.50	1,163,868,287.35	794,723,713.36
资产总计		396,269,385,301.70	362,319,221,720.36	336,682,707,223.00	303,902,130,241.53

法定代表人：

许建

主管会计工作的负责人：

王五

会计机构负责人：

荣会

合并资产负债表（续）

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
负债：					
向中央银行借款	五、24	8,955,956,341.59	7,628,195,118.05	1,156,029,061.66	7,500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五、25	7,078,167,078.38	7,237,629,570.71	5,979,212,069.06	10,471,881,637.86
拆入资金	五、26	5,797,572,457.50	4,753,347,935.74	5,132,669,482.89	4,100,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	五、27	27,243,676,610.67	20,434,918,441.37	19,278,661,971.44	14,622,097,239.54
吸收存款	五、28	299,246,935,276.61	286,362,601,740.92	271,014,118,789.01	238,216,222,292.67
应付职工薪酬	五、29	72,943,331.56	83,589,042.10	70,059,752.54	61,273,060.53
应交税费	五、30	750,239,389.28	402,017,144.19	564,499,866.84	507,251,177.25
应付利息	五、31				2,610,215,849.09
应付债券	五、32	17,288,239,186.31	6,500,941,786.14	10,414,148,154.29	3,491,981,584.77
租赁负债	五、33	128,041,604.61			
预计负债	五、34	189,120,809.75	203,575,611.34	193,532,588.69	24,775,500.00
递延所得税负债	五、22	200,453,117.29	173,639,364.35	141,426,954.11	71,806,433.40
其他负债	五、35	1,303,764,418.39	1,106,806,724.52	1,019,769,701.64	974,276,260.98
负债合计		368,255,109,621.94	334,887,262,479.43	314,964,128,392.17	282,651,781,036.09
股东权益：					
股本	五、36	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00
资本公积	五、37	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38
减：库存股					
其他权益工具	五、38	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03		
其他综合收益	五、39	-46,929,828.62	-166,691,435.93	122,713,668.48	205,819,774.93
盈余公积	五、40	1,547,622,909.19	1,547,960,499.37	1,402,248,053.50	1,364,038,826.55
一般风险准备	五、41	4,473,500,046.32	4,473,500,046.32	4,106,000,046.32	3,656,000,046.32
未分配利润	五、42	7,453,507,078.05	7,013,472,334.83	6,546,447,126.19	6,502,946,382.87
归属于母公司股东权益合计		27,711,706,142.35	27,152,247,382.00	21,462,684,265.87	21,014,080,402.05
少数股东权益		302,569,537.41	279,711,858.93	255,894,564.96	236,268,803.39
股东权益合计		28,014,275,679.76	27,431,959,240.93	21,718,578,830.83	21,250,349,205.44
负债及股东权益总计		396,269,385,301.70	362,319,221,720.36	336,682,707,223.00	303,902,130,241.53

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

许建印

李五印

张会印

合并利润表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入		3,920,695,288.43	7,303,663,453.41	7,617,739,162.65	6,799,926,157.52
利息净收入	五、43	3,022,097,525.90	4,790,434,752.84	5,719,724,688.25	6,512,667,634.07
利息收入		8,855,439,476.82	15,541,187,329.81	15,521,125,200.16	14,071,953,966.81
利息支出		5,833,341,950.92	10,750,752,576.97	9,801,400,511.91	7,559,286,332.74
手续费及佣金净收入	五、44	176,621,006.09	224,480,132.85	244,168,043.34	227,292,152.22
手续费及佣金收入		198,386,860.20	276,785,269.81	321,017,240.99	311,272,687.15
手续费及佣金支出		21,765,854.11	52,305,136.96	76,849,197.65	83,980,534.93
其他收益	五、45	52,179.35	245,419.30	7,658,112.06	9,372,394.16
投资收益（损失以“-”号填列）	五、46	607,932,893.37	1,197,619,434.39	1,311,875,601.43	27,137,651.57
其中：对联营企业和合营企业投资收益		849,030.42	14,484,468.04	-61,279,626.77	9,475,953.30
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、47	1,768,130.16	1,676,278.01	1,563,522.03	3,099,821.42
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、48	97,196,988.05	273,130,352.66	243,719,123.28	12,904,467.00
其他业务收入	五、49	4,126,302.23	7,809,341.19	70,482,982.09	6,328,478.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、50	10,900,263.28	808,267,742.17	18,547,090.17	1,123,558.23
二、营业支出		3,104,133,510.08	5,727,478,399.04	5,940,308,327.49	3,859,409,979.03
税金及附加	五、51	54,897,060.59	123,157,169.96	108,510,248.26	113,088,646.88
业务及管理费	五、52	1,067,582,874.02	2,153,964,023.21	2,360,544,967.13	2,263,456,724.09
资产减值损失	五、53	540,946.00	20,321,855.86		1,477,907,859.06
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、54	1,980,293,684.58	3,428,125,508.93	3,423,091,761.81	
其他资产减值损失					
其他业务成本	五、49	818,944.89	1,909,841.08	48,161,350.29	4,956,749.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		816,561,778.35	1,576,185,054.37	1,677,430,835.16	2,940,516,178.49
加：营业外收入	五、55	381,419.67	3,359,119.16	13,395,790.87	14,277,339.83
减：营业外支出	五、56	16,666,975.71	17,083,909.47	2,388,537.87	12,769,827.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		800,276,222.31	1,562,460,264.06	1,688,438,088.16	2,942,023,690.64
减：所得税费用	五、57	26,777,841.91	29,792,570.48	194,163,303.76	676,018,259.83
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		773,498,380.40	1,532,667,693.58	1,494,274,784.40	2,266,005,430.81
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		773,498,380.40	1,532,667,693.58	1,494,274,784.40	2,266,005,430.81
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		750,640,701.92	1,492,850,399.61	1,464,217,154.19	2,247,577,817.92
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		22,857,678.48	39,817,293.97	30,057,630.21	18,427,612.89
六、其他综合收益的税后净额		119,761,607.31	-289,405,104.41	23,493,079.94	150,831,572.16
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		119,761,607.31	-289,405,104.41	23,493,079.94	150,831,572.16
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		119,761,607.31	-289,405,104.41	23,493,079.94	150,831,572.16
1、权益法下可转损益的其他综合收益					
2、其他债权投资公允价值变动计入其他综合收益的金额		82,667,681.84	-252,248,699.40	22,785,402.06	
3、转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		36,920,274.20	-27,604,205.81	-8,545,973.23	
4、其他债权投资信用损失准备		650,309.62	-8,561,767.22	9,155,074.28	
5、转贴现信用损失准备		-476,658.35	-990,431.98	98,576.83	
6、外币财务报表折算差额					
7、可供出售金融资产公允价值变动损益					150,831,572.16
8、其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		893,259,987.71	1,243,262,589.17	1,517,767,864.34	2,416,837,002.97
归属于母公司股东的综合收益总额		870,402,309.23	1,203,445,295.20	1,487,710,234.13	2,398,409,390.08
归属于少数股东的综合收益总额		22,857,678.48	39,817,293.97	30,057,630.21	18,427,612.89
八、每股收益					
（一）基本每股收益		0.12	0.29	0.29	0.44
（二）稀释每股收益					

法定代表人：

许建印

主管会计工作的负责人：

蒲五印

会计机构负责人：

张会印

合并现金流量表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		22,691,060,068.97	12,494,767,642.39	30,005,189,269.28	18,265,103,932.82
向中央银行借款净增加额		1,327,709,416.85	6,471,112,357.14		3,000,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额		1,096,286,992.14		3,303,168,931.27	3,705,695,702.30
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,042,750,000.00		1,029,000,000.00	4,100,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额		6,804,647,113.55	1,158,552,973.65	4,650,918,901.03	6,537,997,239.54
为交易目的而持有的金融资产净减少额			719,576,073.84		
买入返售金融资产净减少额					
收取利息、手续费及佣金的现金		9,414,505,130.56	17,408,589,805.22	16,464,108,151.58	15,155,163,291.80
收到其他与经营活动有关的现金	五、58	146,355,948.18	289,985,219.79	433,007,307.78	178,587,614.56
经营活动现金流入小计		42,523,314,670.25	38,542,584,072.03	55,885,392,560.94	50,942,547,781.02
客户贷款及垫款净增加额		20,936,327,074.60	22,151,225,244.27	15,931,117,170.17	23,536,678,802.77
融资租赁资产净增加额		483,935,154.56	6,441,446.01	736,657,597.05	954,651,578.10
存放中央银行和同业款项净增加额			1,954,298,137.70		
向中央银行借款净减少额				6,344,701,980.01	
向其他金融机构拆入资金净减少额			379,140,000.00		
向其他金融机构拆出资金净增加额		3,810,000,000.00	4,855,730,000.00	8,704,270,000.00	1,200,000,000.00
买入返售金融资产净增加额		5,433,504,066.06	1,428,914,824.13		
卖出回购金融资产净减少额					
为交易目的而持有的金融资产净增加额		526,898,935.48		15,376,162,934.46	
支付利息、手续费及佣金的现金		4,968,751,184.56	9,286,411,462.87	8,923,445,109.03	7,542,877,440.54
支付给职工及为职工支付的现金		661,851,549.03	1,268,639,473.06	1,385,796,001.37	1,329,706,493.61
支付的各项税费		569,928,130.47	1,098,181,811.90	1,482,086,815.88	1,597,054,388.05
支付其他与经营活动有关的现金	五、58	437,694,089.60	777,082,419.73	672,336,235.86	1,153,033,722.09
经营活动现金流出小计		37,828,890,184.36	43,206,064,819.67	59,556,573,843.83	37,314,002,425.16
经营活动产生的现金流量净额		4,694,424,485.89	-4,663,480,747.64	-3,671,181,282.89	13,628,545,355.86
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		8,211,854,090.29	29,559,292,542.81	69,292,427,176.89	73,558,088,422.91
取得投资收益收到的现金		20,949,807.31	77,030,953.97	341,796,273.44	30,661,651.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		331,090,868.78	1,507,722,774.72	164,420,236.82	46,050,676.40
处置子公司及其营业单位收到的现金净额					
投资活动现金流入小计		8,563,894,766.38	31,144,046,271.50	69,798,643,687.15	73,634,800,750.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		48,516,481.90	127,327,432.98	233,543,228.98	320,795,229.05
投资支付的现金		15,006,443,737.53	41,282,497,229.16	63,919,897,599.74	84,424,962,464.96
取得子公司及其营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		15,054,960,219.43	41,409,824,662.14	64,153,440,828.72	84,745,757,694.01
投资活动产生的现金流量净额		-6,491,065,453.05	-10,265,778,390.64	5,645,202,858.43	-11,110,956,943.13
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券及其他权益工具收到的现金			4,998,730,566.03	1,995,758,490.59	
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计			4,998,730,566.03	1,995,758,490.59	
偿还债务支付的现金			1,000,000,000.00		820,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		333,876,956.18	853,898,910.62	312,166,246.31	183,184,089.59
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			16,000,000.00		
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		333,876,956.18	1,853,898,910.62	312,166,246.31	1,003,184,089.59
筹资活动产生的现金流量净额		-333,876,956.18	3,144,831,655.41	1,683,592,244.28	-1,003,184,089.59
四、汇率变动对现金的影响额		-9,406,407.58	-8,103,953.63	1,848,961.56	4,043,571.04
五、现金及现金等价物净增加额		-2,139,924,330.92	-11,792,531,436.50	3,659,462,781.38	1,518,447,894.18
加：期初现金及现金等价物余额		4,020,683,126.02	15,813,214,562.52	12,153,751,781.14	10,635,303,886.96
六、期末现金及现金等价物余额		1,880,758,795.10	4,020,683,126.02	15,813,214,562.52	12,153,751,781.14

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

张建平
印建

李五
印五

张荣
印会

单位: 人民币元

2021年1-6月

[illegible]

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



五蒲印

单位: 人民币元

会计机构负责人:

主管会计工作的负责人:

法定代表人:

合并股东权益变动表

单位: 人民币元

项 目	2019年						
	归属于母公司股东权益						少数股东权益
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		205,819,774.93	1,364,038,826.55	3,656,000,046.32	6,502,946,382.87
加: 会计政策变更				-106,599,186.39	-103,703,843.94		-828,803,339.98
前期差错更正							
同一控制下企业合并							
其他							
二、本年年初余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		99,220,588.54	1,260,334,982.61	3,656,000,046.32	5,674,143,042.89
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				23,493,079.94	141,913,070.89	450,000,000.00	872,304,083.30
(一) 综合收益总额				23,493,079.94			1,464,217,154.19
(二) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积					141,913,070.89	450,000,000.00	-591,913,070.89
2. 提取一般风险准备					141,913,070.89		-141,913,070.89
3. 对股东的分配						450,000,000.00	-450,000,000.00
4. 其他							
(四) 股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
2. 盈余公积转增股本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
(五) 其他							
四、本年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,546,447,126.19
							255,894,564.96
							21,718,578,830.83

法定代表人:

许建平

平许印建

主管会计工作的负责人:

李

李印五

会计机构负责人:

李

李印

公司资产负债表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项	十四、1	24,372,562,441.51	26,183,819,866.27	26,594,497,190.87	33,221,011,071.95
存放同业款项	十四、2	6,084,810,226.85	7,428,913,211.43	4,940,957,620.16	1,919,664,344.75
贵金属					
拆出资金	十四、3	20,592,698,261.77	16,683,354,988.76	14,412,179,434.29	5,049,000,000.00
衍生金融资产					
买入返售金融资产	十四、4	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00
应收利息	十四、5				1,971,820,906.54
发放贷款和垫款	十四、6	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	169,987,969,667.71	158,413,833,099.87
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	十四、7				4,229,093,087.00
交易性金融资产	十四、8	35,164,039,112.41	34,541,730,018.74	35,174,304,737.02	
债权投资	十四、9	59,732,560,921.58	55,742,854,919.84	52,637,560,317.60	
可供出售金融资产	十四、10				27,258,531,355.18
其他债权投资	十四、11	24,346,322,132.48	21,327,922,817.15	17,472,494,002.87	
其他权益工具投资	十四、12	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	
持有至到期投资	十四、13				39,435,161,091.17
应收款项类投资	十四、14				21,521,268,771.96
长期股权投资	十四、15	392,243,891.21	385,475,757.95	347,550,649.91	410,637,476.68
投资性房地产		17,397,336.76	20,314,714.65	22,478,269.72	70,639,620.01
固定资产	十四、16	1,213,404,618.93	1,263,836,170.04	1,330,009,218.51	1,550,282,856.14
在建工程		90,000.00	90,000.00	1,074,944,842.09	1,009,979,126.29
无形资产		122,160,486.02	132,985,883.90	154,168,690.13	166,407,070.79
使用权资产		143,812,567.62			
商誉					
递延所得税资产		2,567,644,902.72	2,167,629,451.75	1,996,758,075.48	1,053,978,708.46
其他资产		1,813,006,474.12	1,810,130,074.42	1,154,775,281.87	777,177,010.70
资产总计		391,608,998,759.40	358,141,018,324.81	332,589,490,733.05	300,348,475,597.49

法定代表人：张平建

主管会计工作的负责人：

张平建

会计机构负责人：

张平建

公司资产负债表（续）

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
负债：					
向中央银行借款		8,955,956,341.59	7,628,195,118.05	1,156,029,061.66	7,500,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	十四、17	3,685,988,128.20	3,887,555,492.70	2,687,439,754.93	7,763,881,637.86
拆入资金	十四、18	5,296,080,513.06	4,652,786,546.86	5,032,660,316.22	4,100,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	十四、19	27,243,676,610.67	20,434,918,441.37	19,278,661,971.44	14,622,097,239.54
吸收存款	十四、20	299,531,808,769.11	286,600,988,726.63	271,178,255,162.49	238,272,428,715.84
应付职工薪酬	十四、21	47,066,454.23	57,420,960.55	53,507,529.93	54,474,353.85
应交税费	十四、22	740,510,494.07	390,861,852.61	549,681,119.08	496,690,083.29
应付利息	十四、23				2,585,215,810.15
应付债券	十四、24	17,288,239,186.31	6,500,941,786.14	10,414,148,154.29	3,491,981,584.77
租赁负债		128,041,604.61			
预计负债		189,120,809.75	203,575,611.34	193,532,588.69	24,775,500.00
递延所得税负债		200,453,117.29	173,639,364.35	141,426,954.11	71,806,433.40
其他负债	十四、25	744,204,894.26	577,454,830.60	525,305,701.77	408,941,966.84
负债合计		364,051,146,923.15	331,108,338,731.20	311,210,648,314.61	279,392,293,325.54
股东权益：					
股本		5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00
资本公积		4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38
减：库存股					
其他权益工具		4,998,730,566.03	4,998,730,566.03		
其他综合收益		-46,929,828.62	-166,691,435.93	122,713,668.48	205,819,774.93
盈余公积		1,547,622,909.19	1,547,960,499.37	1,402,248,053.50	1,364,038,826.55
一般风险准备		4,473,500,046.32	4,473,500,046.32	4,106,000,046.32	3,656,000,046.32
未分配利润		7,299,652,771.95	6,893,904,546.44	6,462,605,278.76	6,445,048,252.77
股东权益合计		27,557,851,836.25	27,032,679,593.61	21,378,842,418.44	20,956,182,271.95
负债及股东权益总计		391,608,998,759.40	358,141,018,324.81	332,589,490,733.05	300,348,475,597.49

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

公司利润表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入		3,794,883,373.74	7,042,991,802.72	7,358,312,126.50	6,603,440,070.80
利息净收入	十四、26	2,929,461,794.98	4,574,509,702.23	5,529,586,871.54	6,392,200,159.87
利息收入		8,727,801,138.49	15,199,442,443.30	15,188,090,170.95	13,833,497,736.18
利息支出		5,798,339,343.51	10,624,932,741.07	9,658,503,299.41	7,441,297,576.31
手续费及佣金净收入	十四、27	143,497,001.67	155,805,012.56	174,929,553.32	151,273,539.70
手续费及佣金收入		165,228,081.39	208,066,336.05	251,662,987.85	235,247,428.18
手续费及佣金支出		21,731,079.72	52,261,323.49	76,733,434.53	83,973,888.48
其他收益			173,939.51	7,607,382.64	9,372,394.16
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、28	607,932,893.37	1,221,619,434.39	1,311,875,601.43	27,137,651.57
其中：对联营企业和合营企业投资收益		849,030.42	14,484,468.04	-61,279,626.77	9,475,953.30
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,768,130.16	1,676,278.01	1,563,522.03	3,099,821.42
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		97,196,988.05	273,130,352.66	243,719,123.28	12,904,467.00
其他业务收入	十四、29	4,126,302.23	7,809,341.19	70,482,982.09	6,328,478.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）		10,900,263.28	808,267,742.17	18,547,090.17	1,123,558.23
二、营业支出		3,045,549,496.05	5,559,937,332.38	5,769,311,368.74	3,708,070,362.69
税金及附加	十四、30	53,240,437.67	121,246,761.81	106,883,533.87	112,323,592.09
业务及管理费	十四、31	1,043,456,614.69	2,109,693,487.10	2,316,906,119.48	2,231,998,867.80
资产减值损失	十四、32	540,946.00	20,321,855.86		1,358,791,153.80
信用减值损失（损失以“-”号填列）	十四、33	1,947,492,552.80	3,306,765,386.53	3,297,360,365.10	
其他资产减值损失					
其他业务成本	十四、29	818,944.89	1,909,841.08	48,161,350.29	4,956,749.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		749,333,877.69	1,483,054,470.34	1,589,000,757.76	2,895,369,708.11
加：营业外收入		374,552.93	3,359,119.16	13,395,790.87	14,277,339.83
减：营业外支出		16,666,975.71	17,072,725.77	2,370,809.47	12,769,827.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		733,041,454.91	1,469,340,863.73	1,600,025,739.16	2,896,877,220.26
减：所得税费用		16,687,270.70	12,216,405.08	180,895,030.27	670,146,496.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		716,354,184.21	1,457,124,458.65	1,419,130,708.89	2,226,730,723.58
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		716,354,184.21	1,457,124,458.65	1,419,130,708.89	2,226,730,723.58
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额		119,761,607.31	-289,405,104.41	23,493,079.94	150,831,572.16
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1、重新计量设定受益计划变动额					
2、权益法下不能转损益的其他综合收益					
3、其他权益工具投资公允价值变动					
4、企业自身信用风险公允价值变动					
5、其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		119,761,607.31	-289,405,104.41	23,493,079.94	150,831,572.16
1、权益法下可转损益的其他综合收益					
2、其他债权投资公允价值变动计入其他综合收益的金额		82,667,681.84	-252,248,699.40	22,785,402.06	
3、转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		36,920,274.20	-27,604,205.81	-8,545,973.23	
4、其他债权投资信用损失准备		650,309.62	-8,561,767.22	9,155,074.28	
5、转贴现信用损失准备		-476,658.35	-990,431.98	98,576.83	
6、外币财务报表折算差额					
7、可供出售金融资产公允价值变动损益					150,831,572.16
8、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
9、其他					
七、综合收益总额		836,115,791.52	1,167,719,354.24	1,442,623,788.83	2,377,562,295.74

法定代表人：

许建印

主管会计工作的负责人：

李五

会计机构负责人：

张会

公司现金流量表

编制单位：兰州银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		22,684,614,357.47	12,508,842,660.64	29,614,218,069.28	17,756,210,355.99
向中央银行借款净增加额		1,327,709,416.85	6,471,112,357.14		3,000,000,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额		1,096,286,992.14		3,446,583,293.84	3,705,695,702.30
向其他金融机构拆入资金净增加额		642,750,000.00		929,000,000.00	4,100,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额		6,804,647,113.55	1,158,552,973.65	4,650,918,901.03	6,537,997,239.54
为交易目的而持有的金融资产净减少额			719,576,073.84		
收取利息、手续费及佣金的现金		9,258,706,575.86	16,999,169,830.70	16,056,228,550.76	14,829,945,445.47
收到其他与经营活动有关的现金		116,546,666.68	289,406,838.00	323,944,857.42	88,128,197.69
经营活动现金流入小计		41,931,261,122.55	38,146,660,733.97	55,020,893,672.33	50,017,976,940.99
客户贷款及垫款净增加额		20,936,327,074.60	22,531,225,244.27	15,541,875,567.23	24,170,920,405.71
存放中央银行和同业款项净增加额			2,054,298,137.70		
向中央银行借款净减少额				6,344,701,980.01	
向其他金融机构拆入资金净减少额			379,140,000.00		
向其他金融机构拆出资金净增加额		3,750,000,000.00	4,798,730,000.00	9,232,270,000.00	1,610,500,000.00
买入返售金融资产净增加额		5,433,504,066.06	1,428,914,824.13		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		526,898,935.48		15,376,162,934.46	
支付利息、手续费及佣金的现金		4,923,513,571.38	9,146,309,862.65	8,809,821,277.52	7,407,762,201.35
支付给职工及为职工支付的现金		644,196,508.20	1,247,738,370.79	1,360,086,189.54	1,312,639,172.56
支付的各项税费		540,925,896.50	1,043,325,666.17	1,447,138,500.60	1,580,706,739.89
支付其他与经营活动有关的现金		433,559,872.85	757,019,451.86	666,510,979.80	1,144,627,038.59
经营活动现金流出小计		37,188,925,925.07	43,386,701,557.57	58,778,567,429.16	37,227,155,558.10
经营活动产生的现金流量净额		4,742,335,197.48	-5,240,040,823.60	-3,757,673,756.83	12,790,821,382.89
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		8,211,854,090.29	29,939,292,542.81	69,431,185,573.95	74,385,330,025.85
取得投资收益收到的现金		20,949,807.31	101,030,953.97	341,796,273.44	30,661,651.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		331,082,196.21	1,507,722,774.72	164,420,236.82	46,050,676.40
处置子公司及其营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		8,563,886,093.81	31,548,046,271.50	69,937,402,084.21	74,462,042,353.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		46,418,520.92	120,767,357.04	185,809,152.10	317,702,432.90
投资支付的现金		15,006,443,737.53	41,282,497,229.16	63,919,897,599.74	84,424,962,464.96
取得子公司及其营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		15,052,862,258.45	41,403,264,586.20	64,105,706,751.84	84,742,664,897.86
投资活动产生的现金流量净额		-6,488,976,164.64	-9,855,218,314.70	5,831,695,332.37	-10,280,622,544.04
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
发行债券及其他权益工具收到的现金			4,998,730,566.03	1,995,758,490.59	
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计			4,998,730,566.03	1,995,758,490.59	
偿还债务支付的现金			1,000,000,000.00		820,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		333,876,956.18	837,898,910.62	312,166,246.31	183,184,089.59
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		333,876,956.18	1,837,898,910.62	312,166,246.31	1,003,184,089.59
筹资活动产生的现金流量净额		-333,876,956.18	3,160,831,655.41	1,683,592,244.28	-1,003,184,089.59
四、汇率变动对现金的影响额		-9,406,407.58	-8,103,953.63	1,848,961.56	4,043,571.04
五、现金及现金等价物净增加额		-2,089,924,330.92	-11,942,531,436.52	3,759,462,781.38	1,511,058,320.30
加：期初现金及现金等价物余额		3,970,683,126.00	15,913,214,562.52	12,153,751,781.14	10,642,693,460.84
六、期末现金及现金等价物余额		1,880,758,795.08	3,970,683,126.00	15,913,214,562.52	12,153,751,781.14

法定代表人：

许建

主管会计工作的负责人：

李五

会计机构负责人：

张会

制单位：兰州银行股份有限公司

单位: 人民币元

2021年1-6月

项 目	股本	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		4,998,730,566.03	-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	6,893,904,546.44	27,032,679,593.61
加：会计政策变更						-337,590.18		-3,038,311.64	-3,375,901.82
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		4,998,730,566.03	-166,691,435.93	1,547,622,909.19	4,473,500,046.32	6,890,866,234.80	27,029,303,691.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									
（一）综合收益总额					119,761,607.31			408,786,537.15	528,548,144.46
（二）股东投入和减少资本					119,761,607.31			716,354,184.21	836,115,791.52
1. 股东投入的普通股									
2. 股份支付计入股东权益的金额									
3. 其他									
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积								-307,567,647.06	-307,567,647.06
2. 提取一般风险准备									
3. 对股东的分配								-307,567,647.06	-307,567,647.06
4. 其他									
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）其他									
四、本年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		4,998,730,566.03	-46,929,828.62	1,547,622,909.19	4,473,500,046.32	7,299,652,771.95	27,557,851,836.25

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:


 信安

五印

公司股东权益变动表

单位：人民币元

项 目	2020 年							
	股本	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38			122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,462,605,278.76
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38			122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,462,605,278.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								
（一）综合收益总额					-289,405,104.41	145,712,445.87	367,500,000.00	431,299,267.68
（二）股东投入和减少资本					-289,405,104.41			1,457,124,458.65
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积						145,712,445.87	367,500,000.00	-1,025,825,190.97
2. 提取一般风险准备						145,712,445.87		-145,712,445.87
3. 对股东的分配							367,500,000.00	-367,500,000.00
4. 其他								-512,612,745.10
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		4,998,730,566.03	-166,691,435.93	1,547,960,499.37	4,473,500,046.32	6,893,904,546.44
								27,032,679,593.61

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：李

会计机构负责人：张

平许印

李印

张印

公司股东权益变动表

单位：人民币元

编制单位：兰州银行股份有限公司

2019年

项 目	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		205,819,774.93	1,364,038,826.55	3,656,000,046.32	6,445,048,252.77	20,956,182,271.95
加：会计政策变更				-106,599,186.39	-103,703,843.94		-809,660,612.01	-1,019,963,642.34
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		99,220,588.54	1,260,334,982.61	3,656,000,046.32	5,635,387,640.76	19,336,218,629.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				23,493,079.94	141,913,070.89	450,000,000.00	827,217,638.00	1,442,623,788.83
（一）综合收益总额				23,493,079.94				
（二）股东投入和减少资本							1,419,130,708.89	1,442,623,788.83
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					141,913,070.89	450,000,000.00	-591,913,070.89	
1. 提取盈余公积					141,913,070.89		-141,913,070.89	
2. 提取一般风险准备						450,000,000.00	-450,000,000.00	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		122,713,668.48	1,402,248,053.50	4,106,000,046.32	6,462,605,278.76	21,378,842,418.44

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

平许印建

补五

补会印

公司股东权益变动表

单位：人民币元

编制单位：兰州银行股份有限公司

2018年

项 目	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		54,988,202.77	1,141,365,754.19	3,511,000,046.32	4,585,990,601.55	18,578,619,976.21
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		54,988,202.77	1,141,365,754.19	3,511,000,046.32	4,585,990,601.55	18,578,619,976.21
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				150,831,572.16	222,673,072.36	145,000,000.00	1,859,057,551.22	2,377,562,295.74
（一）综合收益总额				150,831,572.16			2,226,730,723.58	2,377,562,295.74
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					222,673,072.36	145,000,000.00	-367,673,072.36	
1. 提取盈余公积					222,673,072.36		-222,673,072.36	
2. 提取一般风险准备						145,000,000.00	-145,000,000.00	
3. 对股东的分配								
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他								
四、本年末余额	5,126,127,451.00	4,159,147,920.38		205,819,774.93	1,364,038,826.55	3,656,000,046.32	6,445,048,252.77	20,956,182,271.95

法定代表人：许建平

主管会计工作的负责人：李

会计机构负责人：李

许建平 印

李 印

李 印

财务报表附注

一、公司基本情况

1、公司概况

兰州银行股份有限公司[以下简称“本银行”或“本公司”]，本银行前身为兰州城市信用合作社，系在原兰州市 56 家城市信用社基础上进行股份制改造和资产重组，由地方财政、企业法人和自然人发起设立的股份制商业银行。1997 年 5 月 28 日经中国人民银行（银发[1997]221 号）批准，兰州城市合作银行正式开业。1997 年 6 月 26 日，本银行依法取得由兰州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 22442208-5。1998 年 8 月 10 日经中国人民银行（银发[1998]94 号）批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。本银行依法取得由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 620000000004317（2-1），统一社会信用代码为 91620000224422085P，并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号 B0268H262010001）。2008 年 5 月 23 日经中国银行业监督管理委员会（银监复[2008]195 号）批准更名为兰州银行股份有限公司。本银行由兰州地方财政、81 家法人和 7964 名自然人共同发起设立，注册资本为人民币 17,510.00 万元，业经甘肃第二审计事务所于 1997 年 4 月 15 日出具甘审二所验字[1997]第 445 号验资报告予以验证。自本银行注册起，共增加资本 21 次，具体增资情况如下：

（1）根据本银行 1998 年股东大会决议，经中国人民银行甘肃省分行《关于兰州市商业银行进行 1997 年股东分红的批复》（甘银复[1998]70 号）批准，本银行当年以 5.5%的比例向大部分股东配送红股。配股后，本银行注册资本增至人民币 18,472.92 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2000 年 5 月 9 日出具甘琪生验字[2000]第 576 号验资报告予以验证。

（2）根据本银行 2000 年股东大会决议，本银行当年以 18,472.92 万股为基数，按 2.25%的比例向大部分股东转增红股，共计转增股本 415.63 万元。转增后，注册资本增至人民币 18,888.55 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2000 年 12 月 18 日出具甘琪生验字[2000]第 577 号验资报告予以验证。

（3）根据本银行 2002 年股东大会决议，经中国人民银行西安分行（西银复[2002]171 号）、中国人民银行兰州中心支行（兰银复[2002]37 号）批准，将兰州市财政局划拨本银行的 500.00 万元人民币作为新增资本金入股。增资后，注册资本增至人民币 19,388.55 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2002 年 7 月 3 日出具甘琪生验字[2002]第 113 号验资报告予以验证。

（4）根据本银行 2002 年股东大会决议，本银行当年按每 100 股配售 10 股的比例向部分老股东配售新股，配售股份的价格为每股人民币 1 元，此次配售新增股本 1,402.14 万元，配售完成后，注册资本增至人民币 20,790.69 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2002 年 11 月 25 日出具甘琪生验字[2002]第 114 号验资报告予以验证。

（5）根据本银行 2004 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局（甘银监复[2004]122 号）批准，本银行接受 7 家法人投资入股，共计入股 12,058.69 万元。增资后，本银行注册资本增至人民币 32,849.38 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司

于 2004 年 10 月 25 日出具甘琪生验字[2004]第 078 号验资报告予以验证。

（6）根据本银行 2005 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局（甘银监复[2005]193 号）批准，本银行当年以总股本 32,849.38 万股为基数转增股本 1,249.18 万元，其中国有股每 10 股转增 0.4 股，共转增 189.45 万元，法人股每 10 股转增 0.4 股，共转增 800.55 万元，个人股按照每 10 股转增 0.4 股的 80%，共转增 259.18 万元，并于 2005 年实施；本银行接受兰州碳素集团有限责任公司入股 700.00 万元、1176 位职工入股 2,357.80 万元。此次新增实收资本共计 4,306.98 万元。增资后，注册资本增至人民币 37,156.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2005 年 12 月 30 日出具甘琪生验字[2005]第 046 号验资报告予以验证。

（7）根据本银行 2005 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2006 年 5 月 30 日下发的《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》甘银监复[2006]67 号）批准，本银行接受甘肃三丰农业生产资料有限公司等 4 家法人入股，共计 400.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 37,556.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2006 年 5 月 31 日出具甘琪生验字[2006]第 035 号验资报告予以验证。

（8）根据本银行 2006 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会下发的《关于兰州市国有资产经营有限公司入股兰州市商业银行的批复》（甘银监复[2006]442 号）批准，兰州市国有资产经营有限公司入股本银行 40,000.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 77,556.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2006 年 12 月 21 日出具甘琪生验字[2006]第 036 号验资报告予以验证。

（9）根据本银行 2006 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2006 年 12 月 27 日下发的《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复[2006]283 号）批准，本银行接受兰州胜利宾馆有限责任公司等 19 家法人入股 41,600.00 万元；本银行以 2005 年度未分配利润转增股本 353.05 万元。此次新增实收资本共计 41,953.05 万元。增资后，注册资本增至人民币 119,509.41 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2006 年 12 月 28 日出具甘琪生验字[2006]第 037 号验资报告予以验证。

（10）根据本银行 2007 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2007 年 12 月 19 日下发的《关于兰州市商业银行 2006 年度转增股本的批复》（甘银监复[2007]285 号）批准，本银行以 2006 年 11 月 30 日 37,900.40 万股为基数，以转增股本的方式分配红利，共计转增股本 1,786.95 万元。转增后，注册资本增至人民币 121,296.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2007 年 12 月 20 日出具甘琪生验字[2007]第 016 号验资报告予以验证。

（11）根据本银行 2008 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2008 年 4 月 2 日下发的《关于兰州市商业银行变更资本金的批复》（甘银监复[2008]56 号）批准，本银行接受甘肃宝徽实业集团有限公司入股 5,950.00 万元、兰州天庆房地产有限公司入股 5,000.00 万元，共计 10,950.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 132,246.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2008 年 4 月 2 日出具甘琪生验字[2008]第 047 号验资报告予以验证。

（12）根据本银行 2008 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2008 年 9 月 22 日下发的《关于兰州银行增加资本金的批复》（甘银监复[2008]206 号）批准，

本银行接受兰州东岭物资有限责任公司入股 5,000.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 137,246.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2008 年 9 月 22 日出具甘琪生验字[2008]第 048 号验资报告予以验证。

(13) 根据本银行 2008 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2008 年 12 月 31 日下发的《关于兰州银行变更资本金的批复》（甘银监复[2008]278 号）批准，本银行接受兰州中集商贸有限公司等 11 家法人入股，共计 3,430.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 140,676.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2008 年 12 月 31 日出具甘琪生验字[2008]第 014 号验资报告予以验证。

(14) 根据本银行 2009 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2009 年 11 月 9 日下发《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2009]184 号）批准，兰州银行接受白银霞钰商贸有限公司等 4 家法人入股 1,850.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 142,526.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2009 年 9 月 4 日出具甘琪生验字[2009]第 028 号验资报告予以验证。

(15) 根据本银行 2009 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2009 年 11 月 28 日下发的《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2009]209 号）批准，本银行接受西部中大建设集团股份有限公司等 45 家法人入股，共计 54,340.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 196,866.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2009 年 11 月 20 日出具甘琪生验字[2009]第 037 号验资报告予以验证。

(16) 根据本银行 2010 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2010 年 9 月 25 日下发的《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2010]149 号）批准，本银行接受甘肃天源温泉商务大酒店有限公司等 18 家法人入股，共计 27,910.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 224,776.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2010 年 9 月 19 日出具甘琪生验字[2010]第 017 号验资报告予以验证。

(17) 根据本银行 2010 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2010 年 12 月 28 日下发的《关于兰州银行增加实收资本的批复》（甘银监复[2010]210 号）批准，本银行接受甘肃盛达集团股份有限公司等 5 家企业法人入股，共计 8,320.00 万元。增资后，注册资本增至人民币 233,096.36 万元，业经甘肃琪生会计师事务所有限公司于 2010 年 12 月 27 日出具甘琪生验字[2010]第 029 号验资报告予以验证。

(18) 根据本银行 2012 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2013 年 9 月 16 日下发的《关于核准兰州银行变更注册资本的批复》（甘银监复[2013]194 号）批准，本银行按照每 10 股送 1 股比例配送红股 23,309.64 万元。配股后，本银行注册资本增至人民币 256,406.00 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2013 年 8 月 8 日出具利安达验字[2013]第 1027 号验资报告予以验证。

(19) 根据本银行 2013 年股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会甘肃监管局 2013 年 12 月 17 日下发的《关于核准兰州银行股权变更及股东资格的批复》（甘银监复[2013]252 号）批准，本银行接受甘肃省电力投资集团公司等 52 家法人入股，共计 105,932.00 万元。增资后，注册资本增至 362,338 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2014 年 8 月 18 日出具利安达验字[2014]第 1010 号验资报告予以验证。

(20) 根据本银行 2014 年度股东大会决议审议批准的《兰州银行股份有限公司 2014 年

度利润分配预案》，本银行按照 2014 年末总股本 362,338.00 万股每 10 股送 1 股派 0.25 元现金，送 36,233.80 万股，派发 9,058.45 万元，共分配 45,292.25 万元。增资后，注册资本增至 398,571.80 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2015 年 11 月 28 日出具利安达验字[2015]第 2142 号验资报告予以验证。

（21）根据中国银行业监督管理委员会甘肃银监局《关于核准兰州银行增资扩股方案的批复》（甘银监复[2015]325 号）和本银行第四届二十次董事会、2015 年第一次（临时）股东大会决议，本银行接受兰州天庆房地产开发有限公司、盛达矿业股份有限公司、深圳正威（集团）有限公司、兰州海鸿房地产有限公司等 44 家单位的货币资金 319,314.65 万元（其中新增注册资本 114,040.95 万元，增加资本公积 205,273.70 万元），增资后，注册资本增至 512,612.75 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2015 年 12 月 28 日出具利安达验字[2015]第 2190 号验资报告予以验证。

本银行建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的法人治理结构，目前设有董事会办公室、监事会办公室、会计结算部、计划财务部、风险管理部、信息科技部、授信审批部、公司业务部、个人业务部、金融市场部、国际业务部等部门。

截止 2021 年 6 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家，支行 119 家，社区支行 31 家，小微支行 15 家，机构总数共计 181 家，1 家控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

本银行的金融许可证号为 00089813。本银行的经营经营范围包括以下业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项、代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

子公司的经营范围包括以下业务：融资租赁业务；转让和收入融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询，经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本银行、本银行的子公司及本银行拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”，本财务报表及财务报表附注业经本银行第五届董事会 2021 年第三次临时会议于 2021 年 9 月 28 日批准。

2、合并财务报表范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见“附注六、合并范围的变动”、“附注七、在其他主体中的权益披露”。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本集团还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本集团根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销、研发费用资本化条件以及收入确认政策，具体会计政策参见附注三、15、附注三、17、附注三、18 和附注三、25。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-6 月的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本银行及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积（股本溢价/资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合

收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

5、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本银行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本银行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本银行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本银行编制。在编制合并财务报表时，本银行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间

的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本银行的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本银行所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（5）分步处置股权直至丧失控制权的处理

通过多次交易分步处置股权直至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本银行将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④ 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

在个别财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的，

结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；属于“一揽子交易”的，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

在合并财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照前述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，分别进行如下处理：

①属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

②不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价/资本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金等。

8、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

9、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

2019 年 1 月 1 日以前

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收票据、应收账款和其他应收款等。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

2019 年 1 月 1 日以后

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本集团改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

2019 年 1 月 1 日以前

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公

允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

2019 年 1 月 1 日以后

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本集团的金融负债；如果是后者，该工具是本集团的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本集团衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

2019 年 1 月 1 日以前

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

2019 年 1 月 1 日以后

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

（6）金融资产减值

2019 年 1 月 1 日以前

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ① 发行方或债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③ 本银行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- ⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；
- 低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，

与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

2019 年 1 月 1 日以后

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本银行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在

本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最底层输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计

量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

11、贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生金融工具处理。

12、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本银行持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本银行应享有的被投资单位因增资

扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本银行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本集团拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，相关会计处理见附注三、21。

对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、22。

14、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注三、22。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

15、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本集团固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5-10	3	19.40-9.70
运输工具	5	3	19.40
电子设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、22。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本集团租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本集团。

②本集团有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时

租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本集团将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本集团在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本集团才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（5）每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（6）大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

16、在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、22。

17、无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
房屋使用权	40-50 年	直线法
土地使用权	40-70 年	直线法
软件	3-5 年	直线法

本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、22。

18、研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本集团研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

19、待处理抵债资产

本集团取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

本集团处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注三、22。

20、长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

21、持有待售和终止经营

（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量

本银行主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本银行是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本银行因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本银行停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

（2）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本银行处置或被本银行划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

- ①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- ②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- ③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（3）列报

本银行在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本银行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

22、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

23、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本集团承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

24、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本集团运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本集团每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本集团总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1.5%计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本集团将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本集团董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

25、收入

2020 年 1 月 1 日以前

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本集团确认收入。

（1）利息收入

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

2020 年 1 月 1 日以后

（1）利息收入

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外），按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。

本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。对于包含可变对价的合同，本集团使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本集团将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本集团于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

- 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

26、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

27、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本银行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本银行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

28、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

29、经营租赁与融资租赁

本集团将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）本集团作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本集团按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

（2）本集团作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本集团将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本集团在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

30、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本集团使用权资产是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本集团作为承租人发生的初始直接费用；本集团作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本集团采用直线法计提折旧。本集团作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、22。

31、职工薪酬

（1）短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（2）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本集团并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本集团设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本集团将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（4）其他长期福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

32、受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

33、重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制的判断

当本银行在结构化主体中担任资产管理人时，本银行将评估就该结构化主体而言，本银行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本银行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

34、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

2018 年度会计政策变更

①根据政部发布金融企业的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》财

会〔2018〕36 号），本集团按照企业会计准则和通知要求编制财务报表，对财务报表格式进行如下修订：

a. “发放贷款和垫款”项目，反映银行发放贷款和垫款业务形成的金融资产的期末账面价值，包括以摊余成本计量的发放贷款和垫款、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。企业应根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）第三十九条的规定在附注中披露各明细项的账面价值。

b. “金融投资：交易性金融资产”项目，即符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第十六条（三）规定的金融资产分类的金融投资，包括资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的下列资产的期末账面价值：为交易目的持有的金融资产，企业持有的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。企业同时应当在附注中分别单独反映《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）第三十九条（四）所要求披露的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的各明细项。

c. 金融投资：债权投资”项目，即符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第十六条（一）规定的金融资产分类的金融投资，反映资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值（扣除损失准备）。该项目金额与其他以摊余成本计量的金融资产（例如“发放贷款和垫款”项目中的以摊余成本计量的金融资产）金额的合计，为《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）第三十九条（一）所要求列报的“以摊余成本计量的金融资产”的金额。

d. “金融投资：其他债权投资”项目，即符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第十六条（二）规定的金融资产分类的金融投资，反映资产负债表日企业列示在“金融投资”项下的按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的期末账面价值。该项目金额与其他分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（例如“发放贷款和垫款”项目中的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）金额的合计，为《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）第三十九条（三）所要求列报的“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”的金额。

e. 金融投资：其他权益工具投资”项目，即企业按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第十九条第二款指定计量的金融投资，反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。此处“权益工具投资”中的权益工具，是指从该工具发行方角度满足《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）中权益工具定义的工具。

f. 应收利息和应付利息：按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）的相关规定确认利息收入和利息费用。基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“拆出资金”“金融投资：债权投资”“金融投资：其他债权投资”“发放贷款和垫款”“应付债券”“长期借款”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。

②根据财政部《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，本集团作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费在“其他收益”中填列，对可比期间的比较数据进行调整。

本集团实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报，对可比期间的比较数据进行调整。

③财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则解释第 9 号-关于权益法下有关投资净损失的会计处理》（财会[2017]16 号）、《企业会计准则解释第 10 号-关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》（财会[2017]17 号）、《企业会计准则解释第 11 号-关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》（财会[2017]18 号）和《企业会计准则解释第 12 号-关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（财会[2017]19 号）（统称解释 9-12 号），自 2018 年 1 月 1 日起施行。除了解释第 9 号要求追溯调整之外，解释第 10-12 号不要求追溯调整。解释第 9-12 号对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

2019 年会计政策变更

①财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号），2018 年 6 月 15 日发布的《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）同时废止。根据该通知，本集团对财务报表格式进行了以下修订：资产负债表，将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

本集团对可比期间的比较数据按照财会[2019]6 号文进行调整。财务报表格式的修订对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

② 金融工具准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”），经本银行第五届董事会会议批准自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注三、9。

新金融工具准则要求根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本集团金融负债的会计政策并无重大影响。

2019 年 1 月 1 日，本集团没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用

风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

本集团按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本集团未对比较财务报表数据进行调整。

2020 年会计政策变更

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本公司于 2020 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本公司大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本公司实施该准则对财务报表不产生重大影响。

本集团首次执行新收入准则对 2020 年 1 月 1 日留存收益不产生重大影响，于 2020 年 1 月 1 日，本集团按照新收入准则的规定将本集团产生的递延收益金额 1.04 亿元从其他负债重分类至合同负债。

2021 年会计政策变更

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。因此，作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益：

（1）对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日三年期定期存款挂牌利率作为租赁内含利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照

与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

（2）本集团按照附注三、22 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

（1）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

（2）存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

（3）作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产。

于 2019 年 1 月 1 日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

原金融工具准则			新金融工具准则		
项 目	类别	账面价值	项 目	类别	账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,229,093,087.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,229,093,087.00
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）	26,632,973,160.82	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	26,039,849,960.82
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	593,123,200.00
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）	617,308,194.36	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	617,308,194.36
	以成本法计量	8,250,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	8,250,000.00
发放贷款和垫款	以摊余成本计量	158,604,688,645.02	发放贷款和垫款	以摊余成本计量	142,061,321,770.13
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	15,222,733,334.84
应收款项类投资	以摊余成本计量	21,018,073,126.81	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	13,207,347,087.06
			债权投资	以摊余成本计量	7,949,715,992.23
应收融资租赁款	以摊余成本计量	5,350,526,574.37	应收融资租赁款	以摊余成本计量	5,319,844,607.77
持有至到期投资	以摊余成本计量	39,435,161,091.17	债权投资	以摊余成本计量	38,875,161,091.17
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	557,698,400.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则时金融工具分类和账面价值调节表如下：

项目	调整前账面金额 (2018 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2019 年 1 月 1 日)
资产：				
发放贷款和垫款	158,604,688,645.02	--	-1,320,633,540.05	157,284,055,104.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093,087.00	-4,229,093,087.00	--	--
交易性金融资产	--	19,197,532,856.26	7,037,112.16	19,204,569,968.42
债权投资	--	46,695,225,843.08	129,651,240.32	46,824,877,083.40
可供出售金融资产	27,258,531,355.18	-27,258,531,355.18	--	--
其他债权投资	--	26,039,849,960.82	--	26,039,849,960.82
其他权益工具投资	--	8,250,000.00	--	8,250,000.00
持有至到期投资	39,435,161,091.17	-39,435,161,091.17	--	--
应收款项类投资	21,018,073,126.81	-21,018,073,126.81	--	--
应收融资租赁款	5,350,526,574.37	--	-30,681,966.60	5,319,844,607.77
股东权益：				
其他综合收益	205,819,774.93	--	-106,599,186.39	99,220,588.54
盈余公积	1,364,038,826.55	--	-103,703,843.94	1,260,334,982.61
未分配利润	6,502,946,382.87	--	-828,803,339.98	5,674,143,042.89
少数股东权益	236,268,803.39	--	-10,431,868.64	225,836,934.75

本集团将根据原金融工具准则计量的 2018 年年末损失准备与根据新金融工具准则确定的 2019 年年初损失准备之间的调节表列示如下：

计量类别	调整前账面金额 (2018 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	调整后账面金额 (2019 年 1 月 1 日)
存放同业款项	--	--	708,428.63	708,428.63
拆出资金	--	--	333,513.35	333,513.35
买入返售金融资产	--	--	82,953.29	82,953.29
发放贷款和垫款	5,161,224,393.35	--	1,329,373,482.40	6,490,597,875.75
应收款项类投资	137,275,248.09	-137,275,248.09	--	--
应收融资租赁款	166,904,527.55		30,681,966.60	197,586,494.15
金融投资-债权投资	--	137,275,248.09	-129,651,240.32	7,624,007.77
小计	5,465,404,168.99	--	1,231,529,103.96	6,696,933,272.95
财务担保和信贷承诺预期信用减值准备	--	--	179,541,340.28	179,541,340.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
发放贷款和垫款	--	--	2,774,930.23	2,774,930.23
金融投资-其他债权投资	--	--	4,214,411.31	4,214,411.31
合计	5,465,404,168.99	--	1,418,059,785.77	6,883,463,954.76

于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	146,655,124.77
减：采用简化处理的最低租赁付款额	7,306,123.02
其中：短期租赁	4,741,200.00
剩余租赁期少于 12 个月的租赁	2,564,923.02
2021 年 1 月 1 日重大经营租赁最低租赁付款额	139,349,001.75

(2) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项 目	2018.12.31	2019.01.01	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	33,221,011,071.95	33,221,011,071.95	--
存放同业款项	1,919,664,344.75	1,918,955,916.12	-708,428.63
拆出资金	3,800,000,000.00	3,799,666,486.65	-333,513.35
买入返售金融资产	2,289,990,000.00	2,289,907,046.71	-82,953.29
应收利息	1,998,603,247.29	1,998,603,247.29	
发放贷款和垫款	158,604,688,645.02	157,284,055,104.97	-1,320,633,540.05
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093,087.00	--	-4,229,093,087.00
交易性金融资产	--	19,204,569,968.42	19,204,569,968.42
债权投资	--	46,824,877,083.40	46,824,877,083.40
可供出售金融资产	27,258,531,355.18	--	-27,258,531,355.18
其他债权投资	--	26,039,849,960.82	26,039,849,960.82
其他权益工具投资	--	8,250,000.00	8,250,000.00
持有至到期投资	39,435,161,091.17	--	-39,435,161,091.17
应收款项类投资	21,018,073,126.81	--	-21,018,073,126.81
应收融资租赁款	5,350,526,574.37	5,319,844,607.77	-30,681,966.60
长期股权投资	110,637,476.68	110,637,476.68	--
投资性房地产	70,639,620.01	70,639,620.01	--
固定资产	1,552,316,714.35	1,552,316,714.35	--
在建工程	1,009,979,126.29	1,009,979,126.29	--
无形资产	168,194,493.34	168,194,493.34	--
递延所得税资产	1,070,296,553.96	1,419,995,968.36	349,699,414.40
其他资产	794,723,713.36	794,723,713.36	--
资产总计	303,902,130,241.53	303,036,077,606.49	-866,052,635.04

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

负债：			
向中央银行借款	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00	--
同业及其他金融机构存放款项	10,471,881,637.86	10,471,881,637.86	--
拆入资金	4,100,000,000.00	4,100,000,000.00	--
卖出回购金融资产款	14,622,097,239.54	14,622,097,239.54	--
吸收存款	238,216,222,292.67	238,216,222,292.67	--
应付职工薪酬	61,273,060.53	61,273,060.53	--
应交税费	507,251,177.25	507,251,177.25	--
应付利息	2,610,215,849.09	2,610,215,849.09	--
应付债券	3,491,981,584.77	3,491,981,584.77	--
预计负债	24,775,500.00	204,316,840.28	179,541,340.28
递延所得税负债	71,806,433.40	75,750,697.03	3,944,263.63
其他负债	974,276,260.98	974,276,260.98	--
负债合计	282,651,781,036.09	282,835,266,640.00	183,485,603.91
股东权益：			
股本	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	--
资本公积	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	--
其他综合收益	205,819,774.93	99,220,588.54	-106,599,186.39
盈余公积	1,364,038,826.55	1,260,334,982.61	-103,703,843.94
一般风险准备	3,656,000,046.32	3,656,000,046.32	--
未分配利润	6,502,946,382.87	5,674,143,042.89	-828,803,339.98
归属于母公司股东权益合计	21,014,080,402.05	19,974,974,031.74	-1,039,106,370.31
少数股东权益	236,268,803.39	225,836,934.75	-10,431,868.64
股东权益合计	21,250,349,205.44	20,200,810,966.49	-1,049,538,238.95
负债和股东权益总计	303,902,130,241.53	303,036,077,606.49	-866,052,635.04

母公司资产负债表

项 目	2018.12.31	2019.01.01	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	33,221,011,071.95	33,221,011,071.95	--
存放同业款项	1,919,664,344.75	1,918,955,916.12	-708,428.63
拆出资金	5,049,000,000.00	5,048,666,486.65	-333,513.35
买入返售金融资产	2,289,990,000.00	2,289,907,046.71	-82,953.29
应收利息	1,971,820,906.54	1,971,820,906.54	--
发放贷款和垫款	158,413,833,099.87	157,089,434,675.81	-1,324,398,424.06
金融投资：			

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093,087.00	--	-4,229,093,087.00
交易性金融资产	--	19,204,569,968.42	19,204,569,968.42
债权投资	--	47,336,497,512.55	47,336,497,512.55
可供出售金融资产	27,258,531,355.18	--	-27,258,531,355.18
其他债权投资	--	26,039,849,960.82	26,039,849,960.82
其他权益工具投资	--	8,250,000.00	8,250,000.00
持有至到期投资	39,435,161,091.17	--	-39,435,161,091.17
应收款项类投资	21,521,268,771.96	--	-21,521,268,771.96
长期股权投资	410,637,476.68	410,637,476.68	--
投资性房地产	70,639,620.01	70,639,620.01	--
固定资产	1,550,282,856.14	1,550,282,856.14	--
在建工程	1,009,979,126.29	1,009,979,126.29	--
无形资产	166,407,070.79	166,407,070.79	--
递延所得税资产	1,053,978,708.46	1,397,910,852.88	343,932,144.42
其他资产	777,177,010.70	777,177,010.70	--
资产总计	300,348,475,597.49	299,511,997,559.06	-836,478,038.43
负债：			
向中央银行借款	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00	--
同业及其他金融机构存放款项	7,763,881,637.86	7,763,881,637.86	--
拆入资金	4,100,000,000.00	4,100,000,000.00	--
卖出回购金融资产款	14,622,097,239.54	14,622,097,239.54	--
吸收存款	238,272,428,715.84	238,272,428,715.84	--
应付职工薪酬	54,474,353.85	54,474,353.85	--
应交税费	496,690,083.29	496,690,083.29	--
应付利息	2,585,215,810.15	2,585,215,810.15	--
应付债券	3,491,981,584.77	3,491,981,584.77	--
预计负债	24,775,500.00	204,316,840.28	179,541,340.28
递延所得税负债	71,806,433.40	75,750,697.03	3,944,263.63
其他负债	408,941,966.84	408,941,966.84	--
负债合计	279,392,293,325.54	279,575,778,929.45	183,485,603.91
股东权益：			
股本	5,126,127,451.00	5,126,127,451.00	--
资本公积	4,159,147,920.38	4,159,147,920.38	--
其他综合收益	205,819,774.93	99,220,588.54	-106,599,186.39

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

盈余公积	1,364,038,826.55	1,260,334,982.61	-103,703,843.94
一般风险准备	3,656,000,046.32	3,656,000,046.32	--
未分配利润	6,445,048,252.77	5,635,387,640.76	-809,660,612.01
股东权益合计	20,956,182,271.95	19,936,218,629.61	-1,019,963,642.34
负债和股东权益总计	300,348,475,597.49	299,511,997,559.06	-836,478,038.43

(3) 首次执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响如下:

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响如下:

合并资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
使用权资产	--	--	148,395,285.02	148,395,285.02
其他资产				-
预付账款	95,618,975.20	--	-18,455,655.54	77,163,319.66
长期待摊费用	350,235,334.03	--	-7,262,609.30	342,972,724.73
资产总额	445,854,309.23	--	122,677,020.18	568,531,329.41
租赁负债	--	--	139,349,001.75	139,349,001.75
负债总额	--	--	139,349,001.75	139,349,001.75
盈余公积	1,547,960,499.37	--	-337,590.18	1,547,622,909.19
未分配利润	7,013,472,334.83	--	-3,038,311.64	7,010,434,023.17
股东权益合计	8,561,432,834.20	--	-3,375,901.82	8,558,056,932.36
负债及股东权益合计	8,561,432,834.20	--	135,973,099.93	8,697,405,934.11

母公司资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
使用权资产	--	--	145,814,332.47	145,814,332.47
其他资产				-
预付账款	95,618,975.20	--	-18,455,655.54	77,163,319.66
长期待摊费用	350,235,334.03	--	-4,681,656.75	345,553,677.28
资产总额	445,854,309.23	--	122,677,020.18	568,531,329.41
租赁负债	--	--	139,349,001.75	139,349,001.75
负债总额	--	--	139,349,001.75	139,349,001.75
盈余公积	1,547,960,499.37	--	-337,590.18	1,547,622,909.19
未分配利润	7,013,472,334.83	--	-3,038,311.64	7,010,434,023.17
股东权益合计	8,561,432,834.20	--	-3,375,901.82	8,558,056,932.36
负债及股东权益合计	8,561,432,834.20	--	135,973,099.93	8,697,405,934.11

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	5-7
企业所得税	应纳税所得额	25

纳税主体名称	所得税税率%
兰州银行股份有限公司	25
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	15

2、税收优惠及批文

- (1) 根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）规定，本银行享受以下税收优惠：

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税。

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

2020 年 4 月 20 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号）为进一步支持小微企业、个体工商户和农户的普惠金融服务，现将有关税收政策公告如下：《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

- (2) 根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2019]86 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 × 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2019]85 号）的规定执行的，不再适用本政策。

- (3) 根据《财政部国家税务总局关于 2014 2015 年铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》（财税[2014]年 2 号）规定，对企业持有 2014 年和 2015 年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

- (4) 根据《中华人民共和国企业所得税法》（中华人民共和国主席令[2007]63 号）第四章税收优惠第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。
- (5) 根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》财税[2013]5 号规定：对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。
- (6) 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）规定，免征增值税的利息收入如下：2016 年 12 月 31 日前，金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债、地方政府债、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中，委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。
- (7) 根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58 号），自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。根据《甘肃省人民政府办公厅关于加快融资租赁业发展的实施意见》（甘政办发[2015]170 号）规定，本集团子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司享受以下税收优惠：2020 年 12 月 31 日前，符合条件的融资租赁企业可享受减按 15% 税率征收企业所得税的西部大开发税收优惠政策。

根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
库存现金	419,061,878.20	388,979,127.09	361,114,121.91	412,114,512.76
存放中央银行法定准备金	22,626,745,320.98	22,426,689,528.60	22,840,984,782.70	28,431,388,076.54
存放中央银行超额存款准备金	1,130,442,729.92	3,331,068,991.17	3,371,232,350.94	3,561,940,482.65
存放中央银行的财政性存款	186,130,000.00	25,526,000.00	9,408,000.00	815,568,000.00
小 计	24,362,379,929.10	26,172,263,646.86	26,582,739,255.55	33,221,011,071.95
加：应计利息	10,182,512.41	11,556,219.41	11,757,935.32	不适用
合 计	24,372,562,441.51	26,183,819,866.27	26,594,497,190.87	33,221,011,071.95

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
人民币	8.00%	8.00%	8.50%	12.00%
外 币	7.00%	5.00%	5.00%	5.00%

说明：根据中国人民银行 2018 年 4 月 18 日发布的《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率以置换中期借贷便利的通知》（银发〔2018〕94 号），下调国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行及中国邮政储蓄银行人民币存款准备金率 1 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 13.5%。

根据中国人民银行 2018 年 6 月 29 日印发的《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》（银发〔2018〕165 号），中国人民银行决定下调部分金融机构法定存款准备金率，下调国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行及中国邮政储蓄银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 13%。

根据中国人民银行 2018 年 10 月 7 日印发的《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》（银发〔2018〕231 号），中国人民银行决定下调部分金融机构法定存款准备金率，下调国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行及中国邮政储蓄银行人民币存款准备金率 1 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 12%。

根据中国人民银行 2019 年 1 月 8 日发布的《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》（银发〔2019〕4 号），中国人民银行决定下调部分金融机构法定存款准备金率，下调中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行，深圳市中心支行；各国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行人民币准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 11.5%。

根据中国人民银行兰州中心支行 2019 年 1 月 23 日印发的《中国人民银行兰州中心支行关于做好普惠金融定向降准金融机构存款准备金率调整工作的通知》（兰银发〔2019〕13 号），兰州银行中心支行根据《中国人民银行关于对普惠金融实施定向降准的通知》（银发〔2017〕222 号）以及《中国人民银行关于调整普惠金融定向降准有关考核标准的通知》（银发〔2018〕351 号）文件精神，人民银行兰州中心支行对全省相关金融机构，2018 年度是否满足普惠金融定向降准考核标准进行了考核。经考核，兰州银行各项考核指标达到普惠金融定向降准的考核标准，自 2019 年 1 月 25 日起执行 10% 的存款准备金率，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 10%。

根据中国人民银行 2019 年 9 月 10 日印发的《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》为支持实体经济发展，促进加大对小微企业、民营企业的支持力度，降低社会融资实体成本，中国人民银行决定全面和定向降低金融机构存款准备金率，自 2019 年 9 月 16 日起，下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 9.5%。

根据中国人民银行 2019 年 9 月 10 日印发的《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》为支持实体经济发展，促进加大对小微企业、民营企业的支持力度，降低社会融资实体成本，中国人民银行决定全面和定向降低金融机构存款准备金率，自 2019 年 10 月 15 日起，下调仅在本省级行政区域内经营的城市商业银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 9%。

根据中国人民银行 2019 年 9 月 10 日印发的《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》为支持实体经济发展，促进加大对小微企业、民营企业的支持力度，降低社会融资实体成本，中国人民银行决定全面和定向降低金融机构存款准备金率，自 2019 年 11 月 15 日起，下调仅在本省级行政区域内经营的城市商业银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 8.5%。

根据中国人民银行 2020 年 4 月 10 日印发的《中国人民银行关于下调部分金融机构存款准备金率的通知》为支持实体经济发展，促进加大对中小微企业的支持力度，降低社会融资实体成本，中国人民银行决定降低部分金融机构存款准备金率，自 2020 年 5 月 15 日起，下调仅在本省级行政区域内经营的城市商业银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点，兰州银行股份有限公司存款准备金率下调至 8%。

根据中国人民银行 2021 年 5 月 31 日《中国人民银行决定上调金融机构外汇存款准备金率》的通知，为加强金融机构外汇流动性管理，中国人民银行决定，自 2021 年 6 月 15 日起，上调金融机构外汇存款准备金率 2 个百分点，即外汇存款准备金率由现行的 5% 提高到 7%。

（2）存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
存放境内银行同业	6,036,713,625.31	7,463,450,073.67	4,945,504,228.78	1,918,720,397.41
存放境外银行同业	1,048,794.13	640,325.89	1,026,535.27	943,947.34
小 计	6,037,762,419.44	7,464,090,399.56	4,946,530,764.05	1,919,664,344.75
加：应计利息	89,033,195.81	56,499,154.87	45,408,317.70	不适用
减：减值准备	41,985,388.38	41,675,370.75	50,981,461.59	--
存放同业款项账面价值	6,084,810,226.87	7,478,914,183.68	4,940,957,620.16	1,919,664,344.75

3、拆出资金

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
拆放境内银行	--	--	900,000,000.00	2,600,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	18,670,000,000.00	14,860,000,000.00	11,604,270,000.00	1,200,000,000.00
小 计	18,670,000,000.00	14,860,000,000.00	12,504,270,000.00	3,800,000,000.00
加：应计利息	339,285,422.23	175,346,050.01	212,912,869.06	不适用
减：减值准备	3,904,104.90	3,945,700.13	2,209,007.00	--
拆出资金账面价值	19,005,381,317.33	15,031,400,349.88	12,714,973,862.06	3,800,000,000.00

4、买入返售金融资产

（1）按担保物类型分类

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
债 券	2,472,595,000.00	1,428,914,824.13	2,994,463,251.37	2,289,990,000.00
其中：政府债券	68,620,000.00	--	986,100,000.00	1,000,000,000.00
金融机构债券	1,604,055,000.00	1,379,314,549.73	2,008,363,251.37	1,289,990,000.00
企业债券	799,920,000.00	49,600,274.40	--	--
同业存单	3,534,473,000.00	--	299,556,000.00	--
票 据	855,350,890.19	--	1,984,834,626.64	--
其中：银行承兑汇票	855,350,890.19	--	1,984,834,626.64	--
小 计	6,862,418,890.19	1,428,914,824.13	5,278,853,878.01	2,289,990,000.00
加：应计利息	912,035.47	180,414.76	2,203,004.16	不适用
减：减值准备	875,396.46	175,559.06	464,147.35	--
买入返售金融资产账面价值	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00

（2）按交易对手分类

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行	2,314,293,258.39	1,428,914,824.13	4,381,239,668.85	2,000,000,000.00
其他金融机构	4,548,125,631.80	--	897,614,209.16	289,990,000.00
小 计	6,862,418,890.19	1,428,914,824.13	5,278,853,878.01	2,289,990,000.00
加：应计利息	912,035.47	180,414.76	2,203,004.16	不适用
减：减值准备	875,396.46	175,559.06	464,147.35	--
买入返售金融资产账面价值	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00

5、应收利息

（1）按账龄分析

账 龄	2018.12.31	
	金额	比例%
1 年以内	1,998,603,247.29	100.00

（2）按内容分析

项目	2018.12.31
应收款项类投资利息	254,178,774.99
持有至到期投资金融资产利息	665,291,662.67

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应收贷款及垫款利息	762,991,086.04
可供出售金融资产利息	240,137,725.63
应收存放同业款项利息	8,678,559.49
应收拆放同业款项利息	12,959,651.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	3,393,710.29
应收买入返售款项利息	781,635.61
应收融租租赁利息	50,190,441.45
合计	1,998,603,247.29

6、发放贷款和垫款

（1）按个人和企业分布情况

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
个人贷款和垫款	61,236,847,458.07	48,863,827,104.11	30,891,507,140.63	27,446,305,799.07
信用卡	1,114,778,506.94	609,730,339.57	410,941,325.64	388,964,137.34
住房抵押	29,798,527,105.29	25,079,711,676.96	14,723,616,951.53	9,006,492,498.94
经营性贷款	10,114,449,756.39	10,634,562,443.49	12,095,755,724.56	17,350,326,657.96
消费贷款	20,047,451,449.86	12,324,762,269.94	3,465,357,502.14	497,784,772.13
其他	161,640,639.59	215,060,374.15	195,835,636.76	202,737,732.70
企业贷款和垫款	137,954,712,511.82	123,508,008,270.90	125,174,861,875.11	136,319,607,239.30
贷款	136,001,305,826.91	122,606,794,473.40	124,516,179,009.68	120,339,213,936.69
贴现	1,953,406,684.91	901,213,797.50	658,682,865.43	15,980,393,302.61
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	199,191,559,969.89	172,371,835,375.01	156,066,369,015.74	163,765,913,038.37
加：应计利息	1,331,763,680.02	982,395,291.77	1,016,406,778.47	不适用
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	6,177,295,999.14	6,888,333,317.42	5,161,224,393.35
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	193,374,610,735.27	167,176,934,667.64	150,194,442,476.79	158,604,688,645.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
贴现	14,800,929,120.95	21,837,856,102.44	20,165,510,013.67	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	14,800,929,120.95	21,837,856,102.44	20,165,510,013.67	不适用
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	170,359,952,490.46	158,604,688,645.02

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（2）按行业分布情况

行 业	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	6,986,735,165.31	3.26	6,521,538,499.99	3.36	7,051,867,029.49	4.00	7,735,867,369.02	4.72
采矿业	8,297,511,778.07	3.88	6,938,347,678.47	3.57	4,096,160,891.67	2.32	5,086,804,573.13	3.11
制造业	13,633,800,466.78	6.37	12,103,952,847.69	6.23	11,234,077,490.18	6.37	13,418,284,242.98	8.19
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,326,631,482.93	2.02	3,493,178,113.80	1.80	3,281,622,753.41	1.86	3,213,477,084.81	1.96
建筑业	22,367,054,816.66	10.45	19,127,373,305.70	9.85	19,807,766,688.47	11.24	17,720,174,554.61	10.82
交通运输、仓储和邮政业	9,223,737,448.01	4.31	7,494,448,896.94	3.86	9,522,025,755.67	5.40	8,392,541,869.44	5.12
信息传输、软件和信息技术服务业	485,201,480.43	0.23	425,331,653.73	0.22	423,381,677.08	0.24	406,263,848.11	0.25
批发和零售业	18,066,320,305.07	8.44	16,891,448,168.03	8.70	21,126,066,417.00	11.99	21,047,654,640.31	12.85
住宿和餐饮业	2,692,352,400.00	1.26	2,584,791,785.84	1.33	2,599,210,807.63	1.47	2,691,211,627.89	1.64
金融业	4,190,905,822.99	1.96	3,997,450,000.00	2.06	4,607,949,999.00	2.61	3,701,833,070.52	2.26
房地产业	19,581,511,503.99	9.15	19,035,965,388.52	9.80	19,046,941,351.19	10.81	16,615,613,859.97	10.15
租赁和商务服务业	11,083,870,004.37	5.18	10,494,178,605.51	5.40	10,345,664,654.44	5.87	8,427,516,240.46	5.15
科学研究和技术服务业	2,164,669,773.69	1.01	734,043,395.85	0.38	705,254,007.60	0.40	699,331,738.55	0.43
水利、环境和公共设施管理业	5,411,953,998.31	2.53	6,124,601,063.55	3.15	4,321,075,214.63	2.45	5,221,990,179.58	3.19
居民服务、修理和其他服务业	1,289,890,796.96	0.60	1,266,288,974.10	0.65	1,439,033,425.09	0.82	2,094,382,484.99	1.28
教育	461,205,383.00	0.21	345,438,508.43	0.18	296,517,237.21	0.17	362,020,192.97	0.22
卫生和社会工作	1,890,786,450.17	0.88	1,708,790,006.71	0.88	1,435,241,063.31	0.81	649,525,411.00	0.40
文化、体育和娱乐业	2,304,274,500.34	1.08	1,776,483,830.69	0.92	1,621,175,796.72	0.92	1,096,571,198.42	0.67
公共管理、社会保障和社会组织	1,542,892,249.83	0.72	1,543,143,749.85	0.79	1,555,146,749.89	0.88	1,758,149,749.93	1.07
票据贴现	16,754,335,805.86	7.83	22,739,069,899.94	11.71	20,824,192,879.10	11.83	15,980,393,302.61	9.76
个人贷款	61,236,847,458.07	28.62	48,863,827,104.11	25.16	30,891,507,140.63	17.54	27,446,305,799.07	16.76
贷款和垫款总额	213,992,489,090.84	100.00	194,209,691,477.45	100.00	176,231,879,029.41	100.00	163,765,913,038.37	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,331,763,680.02	--	982,395,291.77	--	1,016,406,778.47	--	不适用	--
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	--	6,177,295,999.14	--	6,888,333,317.42	--	5,161,224,393.35	--
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	--	189,014,790,770.08	--	170,359,952,490.46	--	158,604,688,645.02	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 按地区分布情况

地 区	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市	147,308,337,663.50	68.84	134,666,284,423.95	69.34	122,615,015,125.27	69.59	110,222,699,617.03	67.31
酒泉市	6,971,479,058.33	3.26	6,056,975,708.42	3.12	5,391,283,548.82	3.06	5,311,309,674.98	3.24
天水市	13,288,969,988.80	6.21	11,680,519,410.63	6.01	10,416,725,638.87	5.91	9,761,332,152.78	5.96
定西市	4,282,685,977.28	2.00	4,283,899,917.24	2.21	3,601,027,936.51	2.04	2,758,877,599.62	1.68
武威市	5,573,875,673.91	2.61	5,205,621,277.15	2.68	5,519,252,219.94	3.13	6,040,956,552.65	3.69
庆阳市	4,524,541,154.27	2.12	4,111,541,415.31	2.12	4,077,076,058.26	2.31	6,025,568,935.96	3.68
临夏市	5,128,045,101.41	2.40	4,832,047,237.71	2.49	4,515,953,098.28	2.56	4,685,352,727.65	2.86
张掖市	3,427,791,825.15	1.60	3,133,130,404.54	1.61	2,574,315,756.82	1.46	2,749,606,410.08	1.68
嘉峪关市	5,140,506,857.79	2.40	4,525,009,967.49	2.33	3,554,096,937.08	2.02	3,053,908,491.83	1.86
金昌市	4,608,417,590.70	2.15	4,086,078,711.64	2.10	3,327,670,640.69	1.89	2,612,785,830.88	1.60
白银市	6,365,001,539.24	2.97	5,859,592,753.14	3.02	5,574,446,976.63	3.16	6,379,525,282.97	3.90
陇南市	3,879,569,996.43	1.81	3,418,926,961.45	1.76	3,895,074,863.25	2.21	3,430,668,025.70	2.09
平凉市	3,175,277,698.38	1.48	2,171,955,681.37	1.12	1,169,940,228.99	0.66	733,321,736.24	0.45
甘南市	317,988,965.65	0.15	178,107,607.41	0.09	--	--	--	--
贷款和垫款总额	213,992,489,090.84	100.00	194,209,691,477.45	100.00	176,231,879,029.41	100.00	163,765,913,038.37	100.00
加：应计利息	1,331,763,680.02	--	982,395,291.77	--	1,016,406,778.47	--	不适用	--
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	--	6,177,295,999.14	--	6,888,333,317.42	--	5,161,224,393.35	--
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	--	189,014,790,770.08	--	170,359,952,490.46	--	158,604,688,645.02	--

(4) 按担保方式分布情况

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
信用贷款	34,779,734,221.35	24,814,948,589.56	21,054,826,227.61	12,194,991,683.63
保证贷款	55,923,728,445.31	54,664,691,649.87	53,147,646,755.05	62,710,016,472.04
附担保物贷款	106,534,690,618.32	91,990,981,338.08	81,205,213,167.65	72,880,511,580.09
其中：抵押贷款	88,787,566,763.98	77,203,981,867.40	68,562,848,874.26	63,120,036,541.74
质押贷款	17,747,123,854.34	14,786,999,470.68	12,642,364,293.39	9,760,475,038.35
贴现	16,754,335,805.86	22,739,069,899.94	20,824,192,879.10	15,980,393,302.61
贷款和垫款小计	213,992,489,090.84	194,209,691,477.45	176,231,879,029.41	163,765,913,038.37
加：应计利息	1,331,763,680.02	982,395,291.77	1,016,406,778.47	不适用
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	6,177,295,999.14	6,888,333,317.42	5,161,224,393.35
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	170,359,952,490.46	158,604,688,645.02

(5) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

2021.6.30					
项 目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	70,078,702.39	60,150,891.40	2,178,012.06	786,109.06	133,193,714.91
保证贷款	237,773,354.33	133,822,048.48	547,658,449.11	19,090.00	919,272,941.92
抵押贷款	1,232,167,069.36	1,093,654,586.04	1,009,086,543.05	4,207,381.83	3,339,115,580.28
质押贷款	1,688,998.34	67,993,062.34	29,375,000.00	13,352.41	99,070,413.09
合 计	1,541,708,124.42	1,355,620,588.26	1,588,298,004.22	5,025,933.30	4,490,652,650.20
2020.12.31					
项 目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,594,615.01	24,581,214.39	1,634,990.66	159,197.31	31,970,017.37
保证贷款	390,704,624.17	607,723,848.27	478,434,983.98	6,322,056.54	1,483,185,512.96
抵押贷款	1,975,803,686.93	859,987,481.13	587,764,077.13	9,316,763.89	3,432,872,009.08
质押贷款	10,275,000.00	38,768,999.98	32,762,413.62	12,729,212.76	94,535,626.36
合 计	2,382,377,926.11	1,531,061,543.77	1,100,596,465.39	28,527,230.50	5,042,563,165.77
2019.12.31					
项 目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	11,231,265.25	15,350,487.24	1,183,649.05	--	27,765,401.54
保证贷款	799,914,959.29	452,110,854.97	6,228,864.51	3,409,217.02	1,261,663,895.79
抵押贷款	997,458,077.70	712,160,003.30	221,868,414.05	11,231,598.67	1,942,718,093.72
质押贷款	70,020,189.48	56,700,252.00	18,454,871.50	13,352.41	145,188,665.39
合 计	1,878,624,491.72	1,236,321,597.51	247,735,799.11	14,654,168.10	3,377,336,056.44
2018.12.31					
项 目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	434,057.64	5,084,715.22	10,713,486.14	--	16,232,259.00
保证贷款	644,919,135.18	396,481,259.78	525,573,483.49	21,285,663.74	1,588,259,542.19
抵押贷款	1,738,304,475.72	967,736,227.75	851,076,691.54	660,638,069.84	4,217,755,464.85
质押贷款	76,793,384.79	5,355,858.79	66,354,122.16	20,296,029.34	168,799,395.08
合 计	2,460,451,053.33	1,374,658,061.54	1,453,717,783.33	702,219,762.92	5,991,046,661.12

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

②利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2021.6.30				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	184,029.16	2,530,000.00	--	--	2,714,029.16
保证贷款	2,137,901,702.38	65,619,000.00	2,851,453.02	--	2,206,372,155.40
抵押贷款	2,215,288,251.52	179,929,823.47	493,067.13	--	2,395,711,142.12
质押贷款	335,373,748.57	60,000,000.00	--	--	395,373,748.57
合 计	4,688,747,731.63	308,078,823.47	3,344,520.15	--	5,000,171,075.25

项 目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	2,227,380.00	60,000.00	--	--	2,287,380.00
保证贷款	2,048,851,667.65	20,953,700.00	29,551,453.02	--	2,099,356,820.67
抵押贷款	3,174,679,060.21	139,835,650.00	592,067.13	--	3,315,106,777.34
质押贷款	318,270,000.00	--	--	--	318,270,000.00
合 计	5,544,028,107.86	160,849,350.00	30,143,520.15	--	5,735,020,978.01

项 目	2019.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	40,000.00	--	--	--	40,000.00
保证贷款	1,833,024,223.74	438,915,039.27	1,890,536.11	--	2,273,829,799.12
抵押贷款	1,694,780,212.97	376,522,118.55	30,000,000.00	--	2,101,302,331.52
质押贷款	136,292,637.07	15,770,000.00	--	--	152,062,637.07
合 计	3,664,137,073.78	831,207,157.82	31,890,536.11	--	4,527,234,767.71

项 目	2018.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	--	--	--	--	--
保证贷款	850,290,464.81	28,317,489.81	--	--	878,607,954.62
抵押贷款	839,856,775.79	42,352,500.00	--	--	882,209,275.79
质押贷款	32,000,000.00	900,000.00	--	--	32,900,000.00
合 计	1,722,147,240.60	71,569,989.81	--	--	1,793,717,230.41

(6) 贷款减值准备

项 目	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
本期计提	1,626,371,615.21	317,824,985.24	1,480,949,169.04	3,425,145,769.49
本期转回	1,208,114,514.69	192,554,644.43	76,093,143.84	1,476,762,302.96
本年转让（核销）	--	--	1,244,166,789.62	1,244,166,789.62
本期转移	--	--	--	--
-从第一阶段转至第二阶段	-108,259,620.42	108,259,620.42	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-12,202,600.62	--	12,202,600.62	--
-从第二阶段转至第一阶段	171,003,065.15	-171,003,065.15	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-86,319,616.98	86,319,616.98	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	1,640,771.75	-1,640,771.75	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	301,142,559.16	301,142,559.16
已减值贷款利息冲转	--	--	33,942,320.57	33,942,320.57
期末余额小计	4,030,687,270.12	645,988,294.77	2,472,037,349.75	7,148,712,914.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
本期计提	--	--	--	--
本期转回	635,544.51	--	--	635,544.51
期末余额小计	950,245.55	--	--	950,245.55
期末余额合计	4,031,637,515.67	645,988,294.77	2,472,037,349.75	7,149,663,160.19

项 目	2020 年度发生额			合 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	3,941,905,073.14	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,888,333,317.42

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本期计提	1,814,435,627.01	380,031,986.11	3,841,211,626.82	6,035,679,239.94
本期转回	1,965,712,764.95	510,394,101.73	217,522,851.22	2,693,629,717.90
本年转让（核销）	--	--	4,124,174,908.36	4,124,174,908.36
本期转移	--	--	--	--
-从第一阶段转至第二阶段	-207,011,709.85	207,011,709.85	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-22,349,726.14	--	22,349,726.14	--
-从第二阶段转至第一阶段	622,826.28	-622,826.28	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-180,759,933.34	180,759,933.34	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	632,336.88	-632,336.88	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	182,876,792.68	182,876,792.68
已减值贷款利息冲转	--	--	111,788,724.64	111,788,724.64
期末余额小计	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
本期计提	--	--	--	--
本期转回	1,320,575.94	--	--	1,320,575.94
期末余额小计	1,585,790.06	--	--	1,585,790.06
期末余额合计	3,563,475,115.55	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,178,881,789.20

2019 年度发生额

项 目	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2018 年 12 月 31 日	2,315,848,018.04	667,173,108.80	2,178,203,266.51	5,161,224,393.35
首次执行新金融工具会计准则的影响	1,643,267,890.89	-79,764,080.84	-234,130,327.65	1,329,373,482.40
2019 年 1 月 1 日余额	3,959,115,908.93	587,409,027.96	1,944,072,938.86	6,490,597,875.75
本年计提	1,610,953,216.24	489,049,433.97	4,700,159,667.08	6,800,162,317.29
本年转回	1,421,468,617.31	322,166,096.14	1,852,953,584.84	3,596,588,298.29
本年转让（核销）	--	--	2,895,188,533.50	2,895,188,533.50
本年转移				

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

-从第一阶段转至第二阶段	-185,904,132.25	185,904,132.25	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-45,846,792.29	--	45,846,792.29	--
-从第二阶段转至第一阶段	24,977,608.17	-24,977,608.17	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-160,077,542.19	160,077,542.19	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	17,099,724.75	-17,099,724.75	--
-从第三阶段转至第一阶段	77,881.65	--	-77,881.65	--
本年收回已核销	--	--	168,359,107.62	168,359,107.62
已减值贷款利息冲转	--	--	79,009,151.45	79,009,151.45
期末余额小计	3,941,905,073.14	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,888,333,317.42
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2018 年 12 月 31 日	--	--	--	--
首次执行新金融工具会计准则的影响	2,774,930.23	--	--	2,774,930.23
2019 年 1 月 1 日余额	2,774,930.23	--	--	2,774,930.23
本年计提	131,435.77	--	--	131,435.77
期末余额小计	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
期末余额合计	3,944,811,439.14	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,891,239,683.42

项目	2018 年度发生额		
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	合计
期初余额	1,391,903,507.20	3,827,280,704.95	5,219,184,212.15
本年计提	2,260,809,871.50	-844,259,578.11	1,416,550,293.39
本年收回已核销	23,538,788.78	--	23,538,788.78
已减值贷款利息冲转	53,645,887.80	--	53,645,887.80
本年核销或转出	1,444,403,013.17	--	1,444,403,013.17
期末余额	2,178,203,266.51	2,983,021,126.84	5,161,224,393.35

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
贷款拨备率	3.34%	3.18%	3.91%	3.15%
拨备覆盖率	195.65%	181.36%	160.11%	140.15%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

7、应收融资租赁款

（1）按构成分析情况

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应收融资租赁款	7,280,152,096.14	6,784,105,649.83	6,921,074,772.27	6,173,243,015.99
减：未实现融资收益	475,686,796.60	463,575,504.85	666,986,073.30	655,811,914.07
合计	6,804,465,299.54	6,320,530,144.98	6,254,088,698.97	5,517,431,101.92
加：应收融资租赁款利息	95,795,094.28	85,886,377.51	64,956,205.48	不适用
减：减值准备	477,468,485.80	444,668,138.02	323,271,850.55	166,904,527.55
账面价值	6,422,791,908.02	5,961,748,384.47	5,995,773,053.90	5,350,526,574.37

（2）最低融资租赁收款额剩余期限分析

项目	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	3,885,093,786.47	53.37	3,478,991,070.48	51.28	2,973,184,711.58	42.96	2,469,361,140.53	40.00
1 年-2 年 (含 2 年)	2,366,626,268.72	32.51	2,239,907,104.00	33.02	2,122,023,866.51	30.66	1,791,737,182.63	29.02
2 年-3 年 (含 3 年)	1,015,100,908.87	13.94	1,005,562,852.71	14.82	1,303,034,652.49	18.83	1,060,278,876.98	17.18
3 年以上	13,331,132.08	0.18	59,644,622.64	0.88	522,831,541.69	7.55	851,865,815.85	13.80
合计	7,280,152,096.14	100.00	6,784,105,649.83	100.00	6,921,074,772.27	100.00	6,173,243,015.99	100.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（3）按行业分布情况

行业	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	--	--	31,455,079.06	0.52	73,602,166.55	1.18	152,413,239.60	2.76
采矿业	38,311,857.34	0.56	76,623,714.53	1.21	129,563,218.41	2.07	149,344,827.58	2.71
制造业	582,109,814.36	8.55	565,472,643.13	8.95	591,420,115.01	9.46	743,422,413.84	13.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	271,389,429.98	3.99	352,221,230.61	5.57	544,463,031.65	8.71	540,979,399.53	9.81
建筑业	700,538,522.60	10.30	244,709,698.82	3.87	90,635,010.33	1.45	158,356,561.62	2.87
批发和零售业	102,083,333.33	1.50	147,366,666.67	2.33	37,861,365.70	0.61	71,292,959.45	1.29
交通运输、仓储和邮政业	1,250,000.00	0.02	283,750,000.00	4.49	290,750,000.00	4.62	77,750,000.00	1.41
住宿和餐饮业	11,202,622.21	0.16	11,252,622.21	0.18	12,499,999.98	0.20	21,166,666.66	0.38
信息传输、软件和信息技术服务业	--	--	9,028,842.12	0.14	36,225,055.94	0.58	72,333,455.74	1.31
房地产业	121,500,000.01	1.79	145,500,000.01	2.30	175,500,000.00	2.81	231,750,000.00	4.20
租赁和商务服务业	1,196,949,732.56	17.59	452,187,419.60	7.15	429,451,883.67	6.87	568,925,982.38	10.31
水利、环境和公共设施管理业	3,648,520,691.36	53.62	3,815,784,299.96	60.37	3,550,870,057.25	56.78	2,646,369,836.24	47.97
卫生和社会工作	1,679,759.99	0.02	2,779,759.99	0.04	5,200,000.00	0.08	10,000,000.00	0.18
文化、体育和娱乐业	35,807,716.27	0.53	43,893,473.91	0.69	59,152,347.36	0.95	73,325,759.28	1.33
居民服务、修理和其他服务业	53,121,819.53	0.78	78,504,694.36	1.24	126,894,447.12	2.03	--	--
科学研究和技术服务业	40,000,000.00	0.59	60,000,000.00	0.95	100,000,000.00	1.60	--	--
应收融资租赁款小计	6,804,465,299.54	100.00	6,320,530,144.98	100.00	6,254,088,698.97	100.00	5,517,431,101.92	100.00
应收融资租赁款利息	95,795,094.28	--	85,886,377.51	--	64,956,205.48	--	不适用	--
减：减值准备	477,468,485.80	--	444,668,138.02	--	323,271,850.55	--	166,904,527.55	--
应收融资租赁款账面价值	6,422,791,908.02	--	5,961,748,384.47	--	5,995,773,053.90	--	5,350,526,574.37	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（4）按地区分布情况

地区	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
北京	18,789,598.00	0.28	37,010,061.32	0.59	71,811,810.86	1.15	104,536,947.67	1.90
甘肃	478,632,382.17	7.03	624,427,891.02	9.88	590,574,765.30	9.44	761,834,011.28	13.81
广东	283,750,000.00	4.17	177,500,000.00	2.81	185,000,000.00	2.96	70,000,000.00	1.27
广西	--	--	--	--	50,673,612.35	0.81	61,945,559.60	1.12
贵州	67,573,897.93	0.99	67,573,897.93	1.07	79,827,453.27	1.28	108,270,314.73	1.96
黑龙江	33,026,105.58	0.49	48,938,969.86	0.77	79,612,602.75	1.27	108,811,768.88	1.97
河北	33,598,929.86	0.49	61,172,358.28	0.97	95,460,585.60	1.53	144,499,025.86	2.62
河南	298,167,748.79	4.38	336,146,054.80	5.32	399,850,731.32	6.39	465,614,724.70	8.44
湖北	390,000,000.02	5.73	293,666,666.69	4.65	161,000,000.01	2.57	100,000,000.00	1.81
江苏	369,696,701.44	5.43	463,783,497.20	7.34	555,096,778.23	8.88	416,322,033.88	7.55
内蒙古	55,404,198.08	0.81	91,933,693.51	1.45	43,103,448.36	0.70	71,839,080.51	1.30
宁夏	--	--	--	--	--	--	56,250,000.00	1.02
青海	102,060,002.35	1.50	130,481,054.95	2.06	165,000,000.00	2.64	165,000,000.00	2.99
山东	1,553,718,293.59	22.84	1,198,402,162.88	18.96	822,026,727.32	13.14	837,462,194.43	15.18
山西	9,890,804.64	0.15	19,781,609.23	0.31	39,563,218.41	0.63	--	--
陕西	259,371,819.53	3.81	227,254,694.37	3.60	348,894,447.12	5.58	304,594,827.58	5.52
上海	--	--	--	--	12,179,487.21	0.19	24,358,974.38	0.44
四川	361,935,025.25	5.32	275,268,358.57	4.36	254,166,908.80	4.06	518,252,545.80	9.39
天津	174,000,000.00	2.56	175,000,000.00	2.77	200,000,000.00	3.20	255,000,000.00	4.62
云南	80,640,518.07	1.19	113,561,339.78	1.80	192,244,176.44	3.07	342,839,092.62	6.21
浙江	864,759,274.24	12.71	1,030,927,834.59	16.31	1,378,001,945.62	22.03	600,000,000.00	10.88
重庆	259,200,000.00	3.81	316,700,000.00	5.01	230,000,000.00	3.68	--	--
湖南	501,500,000.00	7.37	261,000,000.00	4.13	150,000,000.00	2.40	--	--
福建	458,750,000.00	6.74	370,000,000.00	5.84	150,000,000.00	2.40	--	--
江西	150,000,000.00	2.20	--	--	--	--	--	--
应收融资租赁款小计	6,804,465,299.54	100.00	6,320,530,144.98	100.00	6,254,088,698.97	100.00	5,517,431,101.92	100.00
应收融资租赁款利息	95,795,094.28	--	85,886,377.51	--	64,956,205.48	--	不适用	--
减：减值准备	477,468,485.80	--	444,668,138.02	--	323,271,850.55	--	166,904,527.55	--
应收融资租赁款账面价值	6,422,791,908.02	--	5,961,748,384.47	--	5,995,773,053.90	--	5,350,526,574.37	--

(5) 逾期情况

逾期 1 天及以上的应收融资租赁款

项目	2021.6.30				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用	--	--	--	--	--
保证	--	1,679,760.00	73,638,949.65	--	75,318,709.65
抵押	11,500,000.00	--	--	--	11,500,000.00
质押	6,927,777.78	--	--	--	6,927,777.78
合计	18,427,777.78	1,679,760.00	73,638,949.65	--	93,746,487.43

项目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用	--	--	--	--	--
保证	3,530,351.63	--	--	--	3,530,351.63
抵押	891,655.56	85,133,949.65	--	--	86,025,605.21
质押	--	--	--	--	--
合计	4,422,007.19	85,133,949.65	--	--	89,555,956.84

项目	2019.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用	--	--	--	--	--
保证	13,533,333.33	--	--	--	13,533,333.33
抵押	--	--	--	--	--
质押	--	--	--	--	--
合计	13,533,333.33	--	--	--	13,533,333.33

于 2018 年 12 月 31 日，不存在逾期应收融资租赁款。

(6) 减值准备

以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备

减值准备	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	172,166,001.47	215,720,156.06	56,781,980.49	444,668,138.02
本期计提	121,737,640.88	34,386,509.62	22,091,684.89	178,215,835.39
本期转回	108,628,095.86	20,534,032.96	16,253,358.79	145,415,487.61
本期核销	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

第一阶段转入第二阶段	--	--	--	--
第一阶段转入第三阶段	--	--	--	--
第二阶段转入第一阶段	27,039,568.31	-27,039,568.31	--	--
第二阶段转入第三阶段	--	-34,572,583.76	34,572,583.76	--
第三阶段转入第一阶段	--	--	--	--
第三阶段转入第二阶段	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
2021 年 6 月 30 日余额	212,315,114.80	167,960,480.65	97,192,890.35	477,468,485.80

减值准备	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	165,704,141.28	157,567,709.27	--	323,271,850.55
第一阶段转入第二阶段	-18,988,882.53	18,988,882.53	--	--
第二阶段转入第三阶段	-508,629.45	--	508,629.45	--
第二阶段转入第三阶段	--	-31,322,546.65	31,322,546.65	--
第二阶段转入第一阶段	31,793,110.16	-31,793,110.16	--	--
本期计提	8,688,842.15	102,279,221.07	24,950,804.39	135,918,867.61
本期转回	14,522,580.14	--	--	14,522,580.14
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
2020 年 12 月 31 日余额	172,166,001.47	215,720,156.06	56,781,980.49	444,668,138.02

减值准备	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2018 年 12 月 31 日余额	166,904,527.55	--	--	166,904,527.55
首次执行新金融工具准则的 调整金额	30,681,966.60	--	--	30,681,966.60
2019 年 1 月 1 日余额	197,586,494.15	--	--	197,586,494.15
2019 年 1 月 1 日余额在本年				
第一阶段转入第二阶段	-15,273,138.76	15,273,138.76	--	--
本年计提	95,649,654.05	142,294,570.51	--	237,944,224.56
本年转回	112,258,868.16	--	--	112,258,868.16
本年转销	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本年核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
2019 年 12 月 31 日余额	165,704,141.28	157,567,709.27	--	323,271,850.55

项目	2018 年度发生额		
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	合计
期初余额	--	56,846,922.29	56,846,922.29
本年计提	--	110,057,605.26	110,057,605.26
本年收回	--	--	--
本年核销或转出	--	--	--
期末余额	--	166,904,527.55	166,904,527.55

8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018.12.31
交易性债券投资	603,600,100.00
其中：国债	104,604,100.00
同业存单	498,996,000.00
净值型产品	3,625,492,987.00
合计	4,229,093,087.00

9、交易性金融资产

（1）交易性金融资产情况

类别	2021.6.30		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	公允价值合计
债券	4,775,056,859.19	6,936,449.17	4,781,993,308.36
资产管理计划	2,550,016,249.97	37,110,739.33	2,587,126,989.30
信托计划	5,509,085,550.04	72,082,461.42	5,581,168,011.46
他行理财产品	14,480,000,000.00	296,335,638.08	14,776,335,638.08
基金投资	5,286,480,153.44	135,253,809.55	5,421,733,962.99
权益工具投资	209,709,411.00	242,424,076.96	452,133,487.96
其他	1,400,000,000.00	1,902,558.67	1,401,902,558.67
小计	34,210,348,223.64	792,045,733.18	35,002,393,956.82
应计利息	161,645,155.59	--	161,645,155.59
合 计	34,371,993,379.23	792,045,733.18	35,164,039,112.41

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类别	2020.12.31		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	公允价值合计
债券	3,046,588,364.74	1,328,463.48	3,047,916,828.22
资产管理计划	3,031,495,513.99	25,580,607.39	3,057,076,121.38
信托计划	7,609,085,550.04	82,076,508.49	7,691,162,058.53
他行理财产品	14,990,000,000.00	208,440,051.43	15,198,440,051.43
基金投资	4,796,570,007.90	62,148,293.70	4,858,718,301.60
权益工具投资	209,709,411.00	314,983,532.82	524,692,943.82
小计	33,683,448,847.67	694,557,457.31	34,378,006,304.98
应计利息	163,723,713.76	--	163,723,713.76
合 计	33,847,172,561.43	694,557,457.31	34,541,730,018.74

类别	2019.12.31		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	公允价值合计
债券	1,661,416,860.00	10,800,820.00	1,672,217,680.00
资产管理计划	3,475,000,000.00	5,798,390.66	3,480,798,390.66
信托计划	1,929,494,346.94	89,721.89	1,929,584,068.83
他行理财产品	19,840,000,000.00	42,779,484.77	19,882,779,484.77
基金投资	7,281,763,063.55	77,265,129.06	7,359,028,192.61
权益工具投资	215,350,651.03	284,693,558.27	500,044,209.30
小计	34,403,024,921.52	421,427,104.65	34,824,452,026.17
应计利息	349,852,710.85	--	349,852,710.85
合 计	34,752,877,632.37	421,427,104.65	35,174,304,737.02

(2) 变现有限制的交易性金融资产

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的债权投资为 10,541.71 万元。

项 目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
债券	作为质押式回购的标的资产	105,417,100.00

10、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2021.6.30			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,271,132,314.92	50,094,622.27	--	3,321,226,937.19
地方债	24,760,584,143.62	412,667,723.55	3,192,702.93	25,170,059,164.24

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

金融债	17,003,861,738.09	354,693,843.73	4,019,504.40	17,354,536,077.42
企业债	8,079,407,316.41	162,633,095.96	2,856,704.83	8,239,183,707.54
同业存单	21,624,640.01	--	21,624,640.01	--
其他	5,622,744,849.49	28,633,105.33	3,822,919.63	5,647,555,035.19
合计	58,759,355,002.54	1,008,722,390.84	35,516,471.80	59,732,560,921.58

项目	2020.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,369,430,499.37	29,610,073.86	--	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	324,834,035.25	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	329,462,839.17	4,947,150.75	15,429,343,001.61
企业债	7,836,330,736.94	174,183,882.73	3,609,531.60	8,006,905,088.07
同业存单	866,405,756.40	--	21,732,163.68	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	1,976,563.40	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	37,737,594.29	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合计	54,883,752,003.93	897,804,988.70	38,702,072.79	55,742,854,919.84

项目	2019.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,957,246,971.63	36,322,885.57	--	3,993,569,857.20
地方债	17,806,396,212.78	245,339,188.95	9,789,666.96	18,041,945,734.77
金融债	18,142,242,116.41	400,623,926.60	14,823,048.02	18,528,042,994.99
企业债	1,934,359,296.02	59,504,916.42	1,238,077.81	1,992,626,134.63
同业存单	5,299,372,348.14	1,899,108.07	15,904,189.19	5,285,367,267.02
资管计划	1,688,550,000.00	36,490,450.55	232,102.33	1,724,808,348.22
信托计划	599,919,496.68	2,797,637.66	184,910.69	602,532,223.65
其他	2,068,910,385.25	30,296,987.96	2,522,438.84	2,096,684,934.37
合计	51,496,996,826.91	813,275,101.78	44,694,433.84	52,265,577,494.85

(2) 减值准备计提情况

于 2021 年 6 月 30 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	59,746,452,753.37	0.02	13,891,831.79	59,732,560,921.58
其中：国债	3,321,226,937.19	--	--	3,321,226,937.19
地方债	25,173,251,867.17	0.01	3,192,702.93	25,170,059,164.24
金融债	17,358,555,581.82	0.02	4,019,504.40	17,354,536,077.42

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

企业债	9,791,171,307.36	0.03	3,411,406.69	9,787,759,900.67
其他	4,102,247,059.83	0.08	3,268,217.77	4,098,978,842.06
合 计	59,746,452,753.37	0.02	13,891,831.79	59,732,560,921.58

于 2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	55,759,357,713.55	0.03	16,502,793.71	55,742,854,919.84
其中：国债	3,399,040,573.23	--	--	3,399,040,573.23
地方债	24,826,936,083.85	0.01	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,434,290,152.36	0.03	4,947,150.75	15,429,343,001.61
企业债	8,009,939,980.60	0.04	3,034,892.53	8,006,905,088.07
同业存单	844,781,116.39	0.01	107,523.67	844,673,592.72
信托计划	90,977,541.84	0.34	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,153,392,265.28	0.16	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合 计	55,759,357,713.55	0.03	16,502,793.71	55,742,854,919.84

于 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	52,288,647,288.68	0.06	30,093,076.46	52,258,554,212.22
其中：国债	3,993,569,857.20	--	--	3,993,569,857.20
地方债	18,051,735,401.73	0.05	9,789,666.96	18,041,945,734.77
金融债	18,542,866,043.01	0.08	14,823,048.02	18,528,042,994.99
企业债	1,993,864,212.44	0.06	1,238,077.81	1,992,626,134.63
同业存单	5,279,646,816.20	0.02	1,302,831.81	5,278,343,984.39
资管计划	1,725,040,450.55	0.01	232,102.33	1,724,808,348.22
信托计划	602,717,134.34	0.03	184,910.69	602,532,223.65
其他	2,099,207,373.21	0.12	2,522,438.84	2,096,684,934.37
合 计	52,288,647,288.68	0.06	30,093,076.46	52,258,554,212.22

于 2021 年 6 月 30 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2019 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2021 年 6 月 30 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合 计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

于 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合 计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

于 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63
其中：同业存单	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63
合 计	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63

说明：2020 年发生损失准备的债权投资为包商银行同业存单。2019 年 5 月 24 日，中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会联合发布公告对包商银行联合接管。依据《债权收购与转让协议》约定的保障金额，对保本理财产品的后续受偿本金全额计提减值准备。

(3) 减值准备情况

减值准备	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79
本期计提	--	--	--	--
本期转回	3,185,600.99	--	--	3,185,600.99
2021 年 6 月 30 日余额	13,891,831.79	--	21,624,640.01	35,516,471.80

减值准备	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	30,093,076.46	--	14,601,357.38	44,694,433.84
本期计提	--	--	7,023,282.63	7,023,282.63
本期转回	13,015,643.68	--	--	13,015,643.68
2020 年 12 月 31 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

减值准备	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2018 年 12 月 31 日余额	--	--	--	--
首次执行新金融工具准则的调整金额	7,624,007.77	--	--	7,624,007.77
2019 年 1 月 1 日余额	7,624,007.77	--	--	7,624,007.77
2019 年 1 月 1 日余额在本年				
第一阶段转入第三阶段	-90,892.46	--	90,892.46	--
本年计提	22,559,961.15	--	14,510,464.92	37,070,426.07
本年转回	--	--	--	--
2019 年 12 月 31 日余额	30,093,076.46	--	14,601,357.38	44,694,433.84

(4) 变现有限制的债权投资

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的债权投资为 1,491,815.94 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,244,603,400.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	3,554,751,420.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	627,265,060.00
地方债	债券质押给中国人民银行作常备借贷便利	8,491,539,510.00
合 计		14,918,159,390.00

于 2020 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 1,447,102.27 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2020.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,967,372,780.00
地方债	作为质押式回购的标的资产	3,140,000,377.64
金融债	作为质押式回购的标的资产	8,363,649,542.00
合 计		14,471,022,699.64

于 2019 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 1,062,736.02 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2019.12.31 面值
国债	作为质押式卖出回购的标的资产	1,540,000,000.00
金融债	作为质押式卖出回购的标的资产	6,910,000,000.00
国债	作为买断式卖出回购的标的资产	300,000,000.00
金融债	作为买断式卖出回购的标的资产	400,000,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

地方政府债	债券质押给甘肃财政厅作财政专户资金	427,360,200.00
地方政府债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	1,050,000,000.00
合 计		10,627,360,200.00

11、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项目	2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	26,632,973,160.82	--	26,632,973,160.82
其中：国债	1,668,434,764.61	--	1,668,434,764.61
金融债券	8,040,992,860.00	--	8,040,992,860.00
企业债券	576,515,500.00	--	576,515,500.00
其他债券	155,541,280.00	--	155,541,280.00
同业存单	16,191,488,756.21	--	16,191,488,756.21
可供出售权益工具	625,558,194.36	--	625,558,194.36
其中：按公允价值计量	617,308,194.36	--	617,308,194.36
按成本计量	8,250,000.00	--	8,250,000.00
合计	27,258,531,355.18	--	27,258,531,355.18

（2）按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	2018.12.31 合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	452,571,992.16	26,523,282,996.44	26,975,854,988.60
公允价值	617,308,194.36	26,632,973,160.82	27,250,281,355.18
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	164,736,202.20	109,690,164.38	274,426,366.58

（3）采用成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			2018.12.31	在被投资单位持股比例（%）	本年现金红利
	2018.01.01	本年增加	本年减少	2018.12.31	2018.01.01	本年增加	本年减少		
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	--	--	8,000,000.00	--	--	--	<1.00%	880,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	--	--	250,000.00	--	--	--	<1.00%	--
合计	8,250,000.00	--	--	8,250,000.00	--	--	--	--	880,000.00

说明：中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心均为非上市金融机构，在活跃市场中没有报价且其公允价值无法可靠计量。

12、其他债权投资

(1) 期末其他债权投资情况

项目	2021.6.30				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,767,581,641.43	30,034,118.26	-78,701,341.43	1,718,914,418.26	--
地方债	3,760,674,022.78	44,646,894.64	-30,745,301.78	3,774,575,615.64	492,543.62
金融债	17,201,780,340.68	281,254,887.50	20,718,039.32	17,503,753,267.50	4,794,492.31
企业债	959,804,527.30	12,500,520.54	9,123,422.70	981,428,470.54	435,677.51
其他	359,997,311.98	7,210,520.54	442,528.02	367,650,360.54	149,853.44
合计	24,049,837,844.17	375,646,941.48	-79,162,653.17	24,346,322,132.48	5,872,566.88

项目	2020.12.31				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,768,453,417.61	22,003,847.46	-97,562,467.61	1,692,894,797.46	--
地方债	3,690,865,449.14	57,340,098.96	-79,073,956.14	3,669,131,591.96	496,140.51
金融债	14,728,914,880.55	342,698,419.37	-17,525,350.55	15,054,087,949.37	4,235,727.69
企业债	520,000,000.00	18,545,972.60	6,997,240.00	545,543,212.60	132,341.16
其他	359,992,494.83	8,494,465.76	-2,221,694.83	366,265,265.76	141,278.03
合计	21,068,226,242.13	449,082,804.15	-189,386,229.13	21,327,922,817.15	5,005,487.39

项目	2019.12.31				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	348,980,697.61	6,075,792.34	8,843,702.39	363,900,192.34	--
地方债	828,248,158.53	10,684,825.03	17,994,224.86	856,927,208.42	479,396.31
金融债	15,084,471,232.20	367,062,167.53	108,129,915.06	15,559,663,314.79	15,548,654.52
企业债	500,000,000.00	18,557,377.05	12,416,500.00	530,973,877.05	287,381.11
其他	159,980,732.06	1,487,650.27	-438,972.06	161,029,410.27	105,745.08
合计	16,921,680,820.40	403,867,812.22	146,945,370.25	17,472,494,002.87	16,421,177.02

(2) 减值准备情况

项目	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39
本期计提	867,079.49	--	--	867,079.49
本期转回	--	--	--	--
2021 年 6 月 30 日余额	5,872,566.88	--	--	5,872,566.88

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02
本期计提	--	--	--	--
本期转回	11,415,689.63	--	--	11,415,689.63
2020 年 12 月 31 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39

减值准备	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2018 年 12 月 31 日余额	--	--	--	--
首次执行新金融工具准则的调整金额	4,214,411.31	--	--	4,214,411.31
2019 年 1 月 1 日余额	4,214,411.31	--	--	4,214,411.31
本年计提	12,206,765.71	--	--	12,206,765.71
2019 年 12 月 31 日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02

(3) 变现有限制的其他债权投资

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的其他债权投资为 1,075,997.98 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	870,076,250.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	260,000,000.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	9,629,903,510.00
合 计		10,759,979,760.00

于 2020 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资为 763,373.49 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2020.12.31 公允价值
金融债	作为质押式回购的标的资产	7,633,734,904.00

于 2019 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资为 761,796.17 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2019.12.31 公允价值
地方政府债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	10,249,250.00
国债	作为质押式卖出回购的标的资产	234,646,000.00
金融债	作为质押式卖出回购的标的资产	6,069,863,740.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

金融债	作为买断式卖出回购的标的资产	1,303,202,670.00
合 计		7,617,961,660.00

13、其他权益工具投资

项目	2021.6.30		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	--
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合 计	8,250,000.00	8,250,000.00	--

项目	2020.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,440,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合 计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,440,000.00

项目	2019.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,200,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合 计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,200,000.00

14、持有至到期投资

项目	2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	39,435,161,091.17	--	39,435,161,091.17
其中：国债	17,129,123,943.52	--	17,129,123,943.52
金融债券	16,691,328,447.55	--	16,691,328,447.55
企业债券	1,324,356,823.59	--	1,324,356,823.59
同业存单	4,114,101,086.64	--	4,114,101,086.64
其他债券	176,250,789.87	--	176,250,789.87
合计	39,435,161,091.17	--	39,435,161,091.17
其中：1 年内到期的持有至到期投资	6,757,708,668.71	--	6,757,708,668.71

15、应收款项类投资

项目	2018.12.31
理财产品投资	11,900,000,000.00
资管计划	5,378,008,374.90
信托计划	--
其他应收款项类投资	3,877,340,000.00
合计	21,155,348,374.90
减：应收款项类投资减值准备	137,275,248.09
应收款项类投资账面价值	21,018,073,126.81

说明：其他应收款项类投资主要为本集团销售的部分保本型理财产品。考虑到本集团对理财产品的购买方负有的义务，因此该等投资的相关风险并未转移给理财产品的购买方，故将与该等产品相关的投资及购买方存入资金分别确认为本集团的资产及负债。

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、长期股权投资

被投资单位	2020.12.31	2021 年 1-6 月增减变动								2021.6.30	2020.6.30 减值准备余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现 金股利或利 润	计提 减值准备	其他		
联营企业											
陇南市武都金桥村镇 银行股份有限公司	3,111,069.90	--	--	1,295,911.00	--	--	--	--	--	4,406,980.90	--
临洮县金城村镇银行 股份有限公司	51,654,510.82	--	--	3,589,013.06	--	--	--	--	--	55,243,523.88	--
永靖县金城村镇银行 股份有限公司	13,186,322.20	--	--	19,047.55	--	--	--	--	--	13,205,369.75	--
庆城县金城村镇银行 股份有限公司	12,505,435.24	--	--	1,137,037.27	--	--	--	--	--	13,642,472.51	--
合水县金城村镇银行 股份有限公司	99,021.19	--	--	-99,021.19	--	--	--	--	--	--	--
甘肃西固金城村镇银 行股份有限公司	4,919,398.60	--	--	826,145.57	--	--	--	--	--	5,745,544.17	--
合 计	85,475,757.95	--	--	6,768,133.26	--	--	--	--	--	92,243,891.21	--

被投资单位	2019.12.31	2020 年度增减变动								2020.12.31	2020.12.31 减值准备余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现 金股利或利 润	计提 减值准备	其他		
联营企业											
陇南市武都金桥村镇 银行股份有限公司	2,521,728.08	--	--	589,341.82	--	--	--	--	--	3,111,069.90	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

临洮县金城村镇银行股份有限公司	28,248,162.60	18,099,840.00	--	6,013,708.22	--	--	707,200.00	--	--	51,654,510.82	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	11,243,414.83	--	--	1,942,907.37	--	--	--	--	--	13,186,322.20	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	1,302,255.38	6,048,000.00	--	5,155,179.86	--	--	--	--	--	12,505,435.24	--
合水县金城村镇银行股份有限公司	231,329.26	--	--	-132,308.07	--	--	--	--	--	99,021.19	--
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	4,003,759.76	--	--	915,638.84	--	--	--	--	--	4,919,398.60	--
合 计	47,550,649.91	24,147,840.00	--	14,484,468.04	--	--	707,200.00	--	--	85,475,757.95	--

2019 年度增减变动

被投资单位	2018.12.31	2019 年度增减变动								2019.12.31	2019.12.31 减值准备余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备	其他		
联营企业											
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	43,085,820.54	--	--	-39,964,092.46	--	--	600,000.00	--	--	2,521,728.08	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	20,714,473.48	--	--	8,240,889.12	--	--	707,200.00	--	--	28,248,162.60	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	15,064,332.68	--	--	-3,320,917.85	--	--	500,000.00	--	--	11,243,414.83	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	7,867,063.00	--	--	-6,564,807.62	--	--	--	--	--	1,302,255.38	--
合水县金城村镇银行股份有限公司	17,696,835.61	--	--	-17,465,506.35	--	--	--	--	--	231,329.26	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	6,208,951.37	--	--	-2,205,191.61	--	--	--	--	--	4,003,759.76	--
合 计	110,637,476.68	--	--	-61,279,626.77	--	--	1,807,200.00	--	--	47,550,649.91	--

被投资单位	2017.12.31	2018 年度增减变动								2018.12.31	2018.12.31 减值准备余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备	其他		
联营企业											
陇南市武都金桥村镇 银行股份有限公司	42,340,642.07	--	--	2,185,178.47	--	--	1,440,000.00	--	--	43,085,820.54	--
临洮县金城村镇银行 股份有限公司	15,933,642.60	--	--	5,664,830.88	--	--	884,000.00	--	--	20,714,473.48	--
永靖县金城村镇银行 股份有限公司	14,549,538.49	--	--	1,414,794.19	--	--	900,000.00	--	--	15,064,332.68	--
庆城县金城村镇银行 股份有限公司	7,807,376.88	--	--	59,686.12	--	--	--	--	--	7,867,063.00	--
合水县金城村镇银行 股份有限公司	7,665,370.94	10,000,000.00	--	31,464.67	--	--	--	--	--	17,696,835.61	--
甘肃西固金城村镇银 行股份有限公司	6,388,952.40	--	--	119,998.97	--	--	300,000.00	--	--	6,208,951.37	--
合 计	94,685,523.38	10,000,000.00	--	9,475,953.30	--	--	3,524,000.00	--	--	110,637,476.68	--

17、投资性房地产

投资性房地产情况

项 目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 2020.12.31 余额	43,868,093.99
2. 本期增加金额	2,578,289.54
(1) 外购	--
(2) 固定资产转入	2,578,289.54
3. 本期减少金额	3,911,864.26
(1) 处置	--
(2) 转出至固定资产	3,911,864.26
4. 2021.6.30 余额	42,534,519.27
二、累计折旧	
1. 2020.12.31 余额	23,553,379.34
2. 本期增加金额	2,762,389.49
(1) 计提	818,944.89
(2) 固定资产转入	1,943,444.60
3. 本期减少金额	1,178,586.32
(1) 处置	--
(2) 转出至固定资产	1,178,586.32
4. 2021.6.30 余额	25,137,182.51
三、减值准备	
1. 2020.12.31 余额	--
2. 本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3. 本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4. 2021.6.30 余额	--
四、账面价值	
1. 2021.6.30 账面价值	17,397,336.76
2. 2020.12.31 账面价值	20,314,714.65

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 2019.12.31 余额	42,077,819.15
2. 本期增加金额	3,233,934.52
(1) 外购	--
(2) 其他转入	3,233,934.52
3. 本期减少金额	1,443,659.68
(1) 处置	--
(2) 其他转出	1,443,659.68
4. 2020.12.31 余额	43,868,093.99
二、累计折旧	--
1. 2019.12.31 余额	19,599,549.43
2. 本期增加金额	4,927,773.52
(1) 计提	1,909,841.08
(2) 其他增加	3,017,932.44
3. 本期减少金额	973,943.61
(1) 处置	--
(2) 其他转出	973,943.61
4. 2020.12.31 余额	23,553,379.34
三、减值准备	
1. 2019.12.31 余额	--
2. 本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3. 本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4. 2020.12.31 余额	--
四、账面价值	
1. 2020.12.31 账面价值	20,314,714.65
2. 2019.12.31 账面价值	22,478,269.72
项 目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 2018.12.31 余额	103,121,299.87

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2.本年增加金额	--
(1) 外购	--
(2) 其他转入	--
3.本年减少金额	61,043,480.72
(1) 处置	61,043,480.72
(2) 其他转出	--
4. 2019.12.31 余额	42,077,819.15
二、累计折旧和累计摊销	
1. 2018.12.31 余额	32,481,679.86
2.本年增加金额	4,141,370.34
(1) 计提或摊销	4,141,370.34
(2) 其他增加	--
3.本年减少金额	17,023,500.77
(1) 处置	17,023,500.77
(2) 其他转出	--
4. 2019.12.31 余额	19,599,549.43
三、减值准备	
1. 2018.12.31 余额	--
2.本年增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3、本年减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4. 2019.12.31 余额	--
四、账面价值	
1. 2019.12.31 账面价值	22,478,269.72
2. 2018.12.31 账面价值	70,639,620.01
项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1.2017.12.31	102,307,361.64
2.本年增加金额	813,938.23
(1) 外购	--
(2) 其他转入	813,938.23

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3.本年减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4. 2018.12.31	103,121,299.87
二、累计折旧和累计摊销	
1. 2017.12.31	26,735,410.78
2.本年增加金额	5,746,269.08
(1) 计提或摊销	4,956,749.00
(2) 其他转入	789,520.08
3.本年减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他转出	--
4. 2018.12.31	32,481,679.86
三、减值准备	
1. 2017.12.31	--
2.本年增加金额	--
3.本年减少金额	--
4. 2018.12.31	--
四、账面价值	
1.2018.12.31 账面价值	70,639,620.01
2. 2017.12.31 账面价值	75,571,950.86

18、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值:							
1. 2020.12.31 余额	1,732,604,206.12	13,466,709.76	63,571,863.16	627,535,782.74	42,540,439.04	48,257,295.35	2,527,976,296.17
2.本期增加金额	3,911,864.26	--	209,823.01	25,379,634.42	531,522.14	61,946.90	30,094,790.73
(1) 购置	--	--	209,823.01	25,379,634.42	531,522.14	61,946.90	26,182,926.47
(2) 投资性房地产转入	3,911,864.26	--	--	--	--	--	3,911,864.26
3.本期减少金额	2,578,289.54	231,034.48	60,194.17	14,021,299.44	--	--	16,890,817.63
(1) 处置或报废	--	231,034.48	60,194.17	14,021,299.44	--	--	14,312,528.09
(2) 转出至投资性房地	2,578,289.54	--	--	--	--	--	2,578,289.54
产							
4. 2021.6.30 余额	1,733,937,780.84	13,235,675.28	63,721,492.00	638,894,117.72	43,071,961.18	48,319,242.25	2,541,180,269.27

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

二、累计折旧

1. 2020.12.31 余额	613,286,863.25	10,845,125.25	59,545,634.73	455,469,082.08	34,337,885.51	44,014,441.89	1,217,499,032.71
2. 本期增加金额	42,179,127.09	1,018,249.93	802,709.92	33,683,392.68	1,288,863.78	368,401.51	79,340,744.91
（1）计提	41,000,540.77	1,018,249.93	802,709.92	33,683,392.68	1,288,863.78	368,401.51	78,162,158.59
（2）投资性房地产转入	1,178,586.32	--	--	--	--	--	1,178,586.32
3. 本期减少金额	1,943,444.60	104,581.68	58,388.34	11,953,789.40	--	--	14,060,204.02
（1）处置或报废	--	104,581.68	58,388.34	11,953,789.40	--	--	12,116,759.42
（2）转出至投资性房地产	1,943,444.60	--	--	--	--	--	1,943,444.60
4. 2021.6.30 余额	653,522,545.74	11,758,793.50	60,289,956.31	477,198,685.36	35,626,749.29	44,382,843.40	1,282,779,573.60

三、减值准备

1. 2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2. 本期增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4. 2021.6.30 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75

四、账面价值

1. 2021.6.30 账面价值	1,079,671,359.35	1,476,881.78	3,431,535.69	161,695,432.36	7,445,211.89	3,936,398.85	1,257,656,819.92
2. 2020.12.31 账面价值	1,118,573,467.12	2,621,584.51	4,026,228.43	172,066,700.66	8,202,553.53	4,242,853.46	1,309,733,387.71

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
----	--------	------	------	------	------	------	----

一、账面原值：

1. 2019.12.31 余额	1,672,752,581.26	13,310,113.43	63,225,911.23	603,357,519.58	40,694,648.03	48,182,959.07	2,441,523,732.60
2. 本期增加金额	71,196,918.05	156,596.33	623,592.93	38,198,933.16	3,515,991.01	74,336.28	113,766,367.76
（1）购置	27,195,430.15	156,596.33	623,592.93	38,198,933.16	3,515,991.01	74,336.28	69,764,879.86
（2）投资性房地产转入	1,443,659.68	--	--	--	--	--	1,443,659.68
（3）在建工程转入	42,557,828.22	--	--	--	--	--	42,557,828.22
3. 本期减少金额	11,345,293.19	--	277,641.00	14,020,670.00	1,670,200.00	--	27,313,804.19
（1）处置或报废	8,111,358.67	--	277,641.00	14,020,670.00	1,670,200.00	--	24,079,869.67
（2）其他减少	3,233,934.52	--	--	--	--	--	3,233,934.52
4. 2020.12.31 余额	1,732,604,206.12	13,466,709.76	63,571,863.16	627,535,782.74	42,540,439.04	48,257,295.35	2,527,976,296.17

二、累计折旧

1. 2019.12.31 余额	539,094,244.03	8,605,114.70	55,011,604.11	389,330,214.51	32,853,100.80	43,282,472.84	1,068,176,750.99
2. 本期增加金额	81,949,048.08	2,240,010.55	4,803,342.39	79,738,917.47	3,094,565.01	731,969.05	172,557,852.55
（1）计提	80,975,104.47	2,240,010.55	4,803,342.39	79,738,917.47	3,094,565.01	731,969.05	171,583,908.94
（2）其他增加	973,943.61	--	--	--	--	--	973,943.61
3. 本期减少金额	7,756,428.86	--	269,311.77	13,600,049.90	1,609,780.30	--	23,235,570.83

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（1）处置或报废	4,738,496.42	--	269,311.77	13,600,049.90	1,609,780.30	--	20,217,638.39
（2）其他转出	3,017,932.44	--	--	--	--	--	3,017,932.44
4. 2020.12.31 余额	613,286,863.25	10,845,125.25	59,545,634.73	455,469,082.08	34,337,885.51	44,014,441.89	1,217,499,032.71
三、减值准备							
1. 2019.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2. 本期增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4. 2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1. 2020.12.31 账面价值	1,118,573,467.12	2,621,584.51	4,026,228.43	172,066,700.66	8,202,553.53	4,242,853.46	1,309,733,387.71
2. 2019.12.31 账面价值	1,132,914,461.48	4,704,998.73	8,214,307.12	214,027,305.07	7,841,547.23	4,900,486.23	1,372,603,105.86
项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1. 2018.12.31 余额	1,724,799,311.56	13,123,548.21	62,645,756.06	556,459,886.17	39,326,121.31	48,176,082.96	2,444,530,706.27
2. 本年增加金额	41,858,007.98	186,565.22	580,155.17	47,742,652.15	1,421,081.72	6,876.11	91,795,338.35
（1）购置	41,858,007.98	186,565.22	580,155.17	47,742,652.15	1,421,081.72	6,876.11	91,795,338.35
（2）投资性房地产转入	--	--	--	--	--	--	--
（3）在建工程转入	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	93,904,738.28	--	--	845,018.74	52,555.00	--	94,802,312.02
（1）处置或报废	89,630,658.28	--	--	845,018.74	52,555.00	--	90,528,232.02
（2）其他减少	4,274,080.00	--	--	--	--	--	4,274,080.00
4. 2019.12.31 余额	1,672,752,581.26	13,310,113.43	63,225,911.23	603,357,519.58	40,694,648.03	48,182,959.07	2,441,523,732.60
二、累计折旧							
1. 2018.12.31 余额	474,073,985.15	5,663,410.74	48,890,119.13	297,293,294.96	26,971,059.51	38,578,246.68	891,470,116.17
2. 本年增加金额	81,464,013.93	2,941,703.96	6,121,484.98	92,365,013.61	5,925,372.93	4,704,226.16	193,521,815.57
（1）计提	81,464,013.93	2,941,703.96	6,121,484.98	92,365,013.61	5,925,372.93	4,704,226.16	193,521,815.57
（2）其他增加	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	16,443,755.05	--	--	328,094.06	43,331.64	--	16,815,180.75
（1）处置或报废	16,271,010.95	--	--	328,094.06	43,331.64	--	16,642,436.65
（2）其他转出	172,744.10	--	--	--	--	--	172,744.10
4. 2019.12.31 余额	539,094,244.03	8,605,114.70	55,011,604.11	389,330,214.51	32,853,100.80	43,282,472.84	1,068,176,750.99
三、减值准备							
1. 2018.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2. 本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4. 2019.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1. 2019.12.31 账面价值	1,132,914,461.48	4,704,998.73	8,214,307.12	214,027,305.07	7,841,547.23	4,900,486.23	1,372,603,105.86
2. 2018.12.31 账面价值	1,249,981,450.66	7,460,137.47	13,755,636.93	259,166,591.21	12,355,061.80	9,597,836.28	1,552,316,714.35
项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1. 2017.12.31	1,643,736,575.93	5,655,224.94	62,854,526.68	515,812,007.90	37,130,922.94	55,115,321.96	2,320,304,580.35
2. 本年增加金额	81,876,673.86	7,488,723.27	86,141.38	88,583,767.35	2,967,093.37	190,000.00	181,192,399.23
（1）购置	81,876,673.86	7,488,723.27	86,141.38	88,583,767.35	2,967,093.37	190,000.00	181,192,399.23
（2）投资性房地产转入	--	--	--	--	--	--	--
（3）在建工程转入	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	813,938.23	20,400.00	294,912.00	47,935,889.08	771,895.00	7,129,239.00	56,966,273.31
（1）处置或报废	--	20,400.00	294,912.00	47,935,889.08	771,895.00	7,129,239.00	56,152,335.08
（2）其他转出	813,938.23	--	--	--	--	--	813,938.23
4. 2018.12.31	1,724,799,311.56	13,123,548.21	62,645,756.06	556,459,886.17	39,326,121.31	48,176,082.96	2,444,530,706.27
二、累计折旧							
1. 2017.12.31	393,951,557.73	3,863,000.04	42,313,715.45	249,582,592.07	21,553,901.85	37,101,302.46	748,366,069.60
2. 本年增加金额	80,911,947.50	1,820,810.70	6,862,468.32	94,210,677.70	6,165,895.81	8,392,306.05	198,364,106.08
（1）计提	80,911,947.50	1,820,810.70	6,862,468.32	94,210,677.70	6,165,895.81	8,392,306.05	198,364,106.08
（2）其他增加	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	789,520.08	20,400.00	286,064.64	46,499,974.81	748,738.15	6,915,361.83	55,260,059.51
（1）处置或报废	--	20,400.00	286,064.64	46,499,974.81	748,738.15	6,915,361.83	54,470,539.43
（2）其他转出	789,520.08	--	--	--	--	--	789,520.08
4. 2018.12.31	474,073,985.15	5,663,410.74	48,890,119.13	297,293,294.96	26,971,059.51	38,578,246.68	891,470,116.17
三、减值准备							
1. 2017.12.31	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2. 本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4. 2018.12.31	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1. 2018.12.31 账面价值	1,249,981,450.66	7,460,137.47	13,755,636.93	259,166,591.21	12,355,061.80	9,597,836.28	1,552,316,714.35
2. 2017.12.31 账面价值	1,249,041,142.45	1,792,224.90	20,540,811.23	266,229,415.83	15,577,021.09	18,014,019.50	1,571,194,635.00

（2）未办妥产权证书的固定资产情况

支行名称	项目	账面价值	未办妥产权证书原因
福瑞支行	营业用房	11,080,158.01	正在办理
福鑫支行	营业用房	14,761,305.00	正在办理
红古支行	营业用房	469,056.00	正在办理
计划财务部	营业用房	71,381,408.44	正在办理
嘉峪关分行机关	营业用房	5,935,049.62	正在办理

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

酒泉分行机关	营业用房	7,532,250.26	正在办理
民升支行	营业用房	16,831,661.52	正在办理
彭家坪支行	营业用房	12,223,220.95	正在办理
桃林支行	营业用房	61,560.81	正在办理
天水分行机关	营业用房	60,899,103.50	正在办理
土门墩支行	营业用房	7,956,715.54	正在办理
武威分行机关	营业用房	1,348,328.14	正在办理
曦华源支行	营业用房	5,957,336.25	正在办理
新区分行机关	营业用房	50,655,761.09	正在办理
雁北路支行	营业用房	37,073,119.78	正在办理
密街支行	营业用房	1,088,322.02	正在办理
银炼支行	营业用房	10,250,751.00	正在办理
榆中支行营业室	营业用房	7,903,867.34	正在办理
中川支行	营业用房	6,850,511.41	正在办理
子公司	营业用房	40,355,707.17	正在办理
合计		370,615,193.85	

19、在建工程

（1）在建工程明细

项目	2021.6.30			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
兰州银行职工住宅小区	--	--	--	--	--	--
酒泉分行营业综合楼	90,000.00	--	90,000.00	90,000.00	--	90,000.00

项目	2019.12.31			2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
兰州银行职工住宅小区	1,074,944,842.09	--	1,074,944,842.09	1,009,979,126.29	--	1,009,979,126.29
酒泉分行营业综合楼	--	--	--	--	--	--

（2）重要在建工程项目变动情况

工程名称	2020.12.31	本期增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化累计金额	2021.6.30
兰州银行职工住宅小区	--	--	--	--	--	--
酒泉分行营业综合楼	90,000.00	--	--	--	--	90,000.00

工程名称	2019.12.31	本期增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化累计金额	2020.12.31
兰州银行职工住宅小区	1,074,944,842.09	17,516,838.41	42,557,828.22	1,049,903,852.28	--	--
酒泉分行营业综合楼	--	90,000.00	--	--	--	90,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

工程名称	2018.12.31	本年增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化累计金额	2019.12.31
兰州银行职工住宅小区	1,009,979,126.29	64,965,715.80	--	--	--	1,074,944,842.09
工程名称	2017.12.31	本年增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化累计金额	2018.12.31
兰州银行职工住宅小区	954,946,708.29	55,032,418.00	--	--	--	1,009,979,126.29

20、无形资产

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1. 2020.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	391,671,157.74	466,209,371.41
2. 本期增加金额	--	--	14,798,009.65	14,798,009.65
(1) 购置	--	--	14,798,009.65	14,798,009.65
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2021.6.30 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	406,469,167.39	481,007,381.06
二、累计摊销				
1. 2020.12.31 余额	7,357,840.87	4,365,378.09	319,522,941.48	331,246,160.44
2. 本期增加金额	536,499.78	334,324.83	24,606,085.30	25,476,909.91
(1) 计提	536,499.78	334,324.83	24,606,085.30	25,476,909.91
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2021.6.30 余额	7,894,340.65	4,699,702.92	344,129,026.78	356,723,070.35
三、减值准备				
1. 2020.12.31 余额	--	--	--	--
2. 本期增加金额	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
4. 2021.6.30 余额	--	--	--	--
四、账面价值				
1. 2021.6.30 账面价值	51,568,073.02	10,376,097.08	62,340,140.61	124,284,310.71
2. 2020.12.31 账面价值	52,104,572.80	10,710,421.91	72,148,216.26	134,963,210.97

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1. 2019.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	354,894,766.98	429,432,980.65
2. 本期增加金额	--	--	36,776,390.76	36,776,390.76
(1) 购置	--	--	36,776,390.76	36,776,390.76
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2020.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	391,671,157.74	466,209,371.41
二、累计摊销				
1. 2019.12.31 余额	6,284,841.31	4,308,618.09	263,057,153.56	273,650,612.96
2. 本期增加金额	1,072,999.56	56,760.00	56,465,787.92	57,595,547.48
(1) 计提	1,072,999.56	56,760.00	56,465,787.92	57,595,547.48
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2020.12.31 余额	7,357,840.87	4,365,378.09	319,522,941.48	331,246,160.44
三、减值准备				
1. 2019.12.31 余额	--	--	--	--
2. 本期增加金额	--	--	--	--
3. 本期减少金额	--	--	--	--
4. 2020.12.31 余额	--	--	--	--
四、账面价值				
1. 2020.12.31 账面价值	52,104,572.80	10,710,421.91	72,148,216.26	134,963,210.97
2. 2019.12.31 账面价值	53,177,572.36	10,767,181.91	91,837,613.42	155,782,367.69
项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1. 2018.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	303,724,973.08	378,263,186.75
2. 本年增加金额	--	--	51,169,793.90	51,169,793.90
(1) 购置	--	--	51,169,793.90	51,169,793.90
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2019.12.31 余额	59,462,413.67	15,075,800.00	354,894,766.98	429,432,980.65
二、累计摊销				
1. 2018.12.31 余额	5,211,841.75	3,971,408.47	200,885,443.19	210,068,693.41
2. 本年增加金额	1,072,999.56	337,209.62	62,171,710.37	63,581,919.55
(1) 计提	1,072,999.56	337,209.62	62,171,710.37	63,581,919.55
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	--	--
(1) 处置	--	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--	--
4. 2019.12.31 余额	6,284,841.31	4,308,618.09	263,057,153.56	273,650,612.96
三、减值准备				
1. 2018.12.31 余额	--	--	--	--
2. 本年增加金额	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	--	--
4. 2019.12.31 余额	--	--	--	--
四、账面价值				
1. 2019.12.31 账面价值	53,177,572.36	10,767,181.91	91,837,613.42	155,782,367.69
2. 2018.12.31 账面价值	54,250,571.92	11,104,391.53	102,839,529.89	168,194,493.34
项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1. 2017.12.31	57,672,022.35	15,075,800.00	252,669,712.97	325,417,535.32
2. 本年增加金额	1,790,391.32	--	64,176,759.39	65,967,150.71
(1) 购置	1,790,391.32	--	64,176,759.39	65,967,150.71
(2) 其他增加	--	--	--	--
3. 本年减少金额	--	--	13,121,499.28	13,121,499.28
处置	--	--	13,121,499.28	13,121,499.28
4. 2018.12.31	59,462,413.67	15,075,800.00	303,724,973.08	378,263,186.75
二、累计摊销				
1. 2017.12.31	4,132,088.79	3,430,235.42	136,613,001.25	144,175,325.46
2. 本年增加金额	1,079,752.96	541,173.05	72,727,187.19	74,348,113.20
(1) 计提	1,079,752.96	541,173.05	72,727,187.19	74,348,113.20
(2) 其他增加	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3.本年减少金额	--	--	8,454,745.25	8,454,745.25
（1）处置	--	--	8,454,745.25	8,454,745.25
（2）其他减少	--	--	--	--
4.2018.12.31	5,211,841.75	3,971,408.47	200,885,443.19	210,068,693.41
三、减值准备				
1.2017.12.31	--	--	--	--
2.本年增加金额	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--
4.2018.12.31	--	--	--	--
四、账面价值	--	--	--	--
1.2018.12.31 账面价值	54,250,571.92	11,104,391.53	102,839,529.89	168,194,493.34
2. 2017.12.31 账面价值	53,539,933.56	11,645,564.58	116,056,711.72	181,242,209.86

21、使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值:	
1.2020.12.31	--
首次执行新租赁准则调整数	271,830,617.27
2021.1.1	271,830,617.27
2.本期增加金额	25,140,164.04
（1）租入	25,140,164.04
（2）租赁负债调整	--
3.本期减少金额	--
4. 2021.6.30	296,970,781.31
二、累计折旧	
1.2020.12.31	--
首次执行新租赁准则调整数	123,435,332.25
2021.1.1	123,435,332.25
2.本期增加金额	27,168,595.53
（1）计提	27,168,595.53
（2）其他增加	--
3.本期减少金额	--
4. 2021.6.30	150,603,927.78
三、减值准备	

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.2020.12.31	--
首次执行新租赁准则调整数	--
2021.1.1	--
2.本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
4. 2021.6.30	--
四、账面价值	
1. 2021.6.30 账面价值	146,366,853.53
2. 2020.12.31 账面价值	--
首次执行新租赁准则调整数	148,395,285.02
2021.1.1 账面价值	148,395,285.02

说明：截至2021年6月30日，本集团确认与短期租赁相关的租赁费用为人民币817.29万元。

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

22、递延所得税资产、递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：								
存放同业减值准备	41,985,388.38	10,496,347.10	41,675,370.76	10,418,842.69	50,981,461.59	12,745,365.40	不适用	不适用
拆出资金减值准备	3,904,104.90	976,026.23	3,945,700.12	986,425.03	2,209,007.00	552,251.75	不适用	不适用
买入返售金融资产减值准备	875,396.46	218,849.12	175,559.08	43,889.77	464,147.35	116,036.84	不适用	不适用
贷款损失准备	9,515,582,990.71	2,378,895,757.76	7,823,712,492.40	1,955,928,123.10	7,536,520,303.90	1,884,130,075.98	3,895,743,838.73	973,935,959.68
债权投资减值准备	35,516,471.80	8,879,117.97	38,702,072.80	9,675,518.20	44,694,433.85	11,173,608.46	不适用	不适用
其他资产减值准备	52,905,284.72	13,225,255.26	49,813,860.75	12,452,477.66	48,268,715.42	12,062,574.83	45,590,425.64	11,397,606.41
应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	137,275,248.09	34,318,812.02
应付职工费用	69,537,180.09	15,033,284.71	81,691,153.19	17,958,644.89	67,658,574.50	15,426,718.74	58,194,509.93	14,066,435.47
表外项目减值准备	189,120,809.76	47,280,202.44	203,575,611.32	50,893,902.83	193,532,588.69	48,383,147.17	24,775,500.00	6,193,875.00
计入其他综合收益的其他债权投资和转贴现的公允价值变动	79,162,653.16	19,790,663.29	228,846,525.32	57,211,631.33	260,730,963.56	39,109,644.53	111,730,216.53	16,759,532.48
应收融资租赁款减值准备	477,468,485.80	61,413,574.92	381,462,836.60	57,219,425.49	--	--	--	--
其他	305,510,052.76	76,377,513.19	223,030,770.60	55,757,692.65	57,628,358.69	14,407,089.67	54,497,331.59	13,624,332.90
小计	10,771,568,818.54	2,632,586,591.99	9,076,631,952.93	2,228,546,573.64	8,262,688,554.55	2,038,106,513.37	4,327,807,070.51	1,070,296,553.96
递延所得税负债：								
交易性金融资产公允价值变动	792,045,733.24	198,011,433.31	694,557,457.40	173,639,364.35	421,417,134.84	105,354,283.71	12,799,367.00	3,199,841.75
计入其他综合收益的其他债权投资和转贴现的公允价值变动	9,766,735.92	2,441,683.98	--	--	144,290,681.62	36,072,670.40	不适用	不适用
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	274,426,366.58	68,606,591.65
小计	801,812,469.16	200,453,117.29	694,557,457.40	173,639,364.35	565,707,816.46	141,426,954.11	287,225,733.58	71,806,433.40

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损明细

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
固定资产减值准备	743,875.75	743,875.75	743,875.75	743,875.75

23、其他资产

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
其他应收款	74,458,583.53	365,324,886.44	359,163,626.59	538,158,049.83
减：坏账准备	29,761,134.97	29,492,004.82	48,268,715.42	45,590,425.64
其他应收款净值	44,697,448.56	335,832,881.62	310,894,911.17	492,567,624.19
预付账款	82,991,595.53	95,618,975.20	124,034,261.63	96,882,449.69
长期待摊费用	305,251,472.45	350,235,334.03	82,483,249.24	127,678,502.57
应收未收利息	77,522,753.00	186,219,178.72	62,027,810.70	不适用
清算资金往来	280,992,003.97	75,910,672.37	--	15,065,732.71
预缴税金	--	--	--	14,920,883.97
抵债资产	1,021,218,256.59	761,485,993.56	566,176,920.75	37,408,520.23
减：抵债资产减值准备	20,862,801.86	20,321,855.86	--	--
抵债资产净值	1,000,355,454.73	741,164,137.70	566,176,920.75	37,408,520.23
其他资产	32,235,323.72	34,765,905.86	18,251,133.86	10,200,000.00
其他资产账面价值	1,824,046,051.96	1,819,747,085.50	1,163,868,287.35	794,723,713.36

(1) 其他应收款

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应收土地款	--	--	163,000,000.00	168,000,000.00
待处理结算款项	4,153,996.09	4,973,472.36	138,976,248.68	335,582,531.79
暂付款项	57,455,332.10	40,037,244.61	48,940,719.61	27,582,012.36
存出保证金	3,929,164.00	3,929,164.00	3,960,134.00	3,782,908.40
已交付的职工小区房屋应收款	--	309,024,989.69	--	--
其他	8,920,091.34	7,360,015.78	4,286,524.30	3,210,597.28
小计	74,458,583.53	365,324,886.44	359,163,626.59	538,158,049.83
减：坏账准备	29,761,134.97	29,492,004.82	48,268,715.42	45,590,425.64
其他应收款账面价值	44,697,448.56	335,832,881.62	310,894,911.17	492,567,624.19

①其他应收款按种类披露

项目	2021.6.30		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	29,237,850.44	29,237,850.44	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	45,220,733.09	523,284.53	44,697,448.56
其中：账龄组合	34,765,656.12	326,826.33	34,438,829.79
押金、保证金组合	3,929,164.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款、备用金等低风险组合	6,525,912.97	--	6,525,912.97
合 计	74,458,583.53	29,761,134.97	44,697,448.56

项目	2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	29,237,850.44	29,237,850.44	--
按组合计提坏账准备的其他应收款	336,087,036.00	254,154.38	335,832,881.62
其中：账龄组合	10,799,394.17	57,696.18	10,741,697.99
押金、保证金组合	3,929,164.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款、备用金等低风险组合	12,333,488.14	--	12,333,488.14
已交付的职工小区房屋应收款	309,024,989.69	--	309,024,989.69
合 计	365,324,886.44	29,492,004.82	335,832,881.62

项目	2019.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	186,163,444.44	44,163,444.44	142,000,000.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	173,000,182.15	4,105,270.98	168,894,911.17
其中：账龄组合	29,737,409.17	4,105,270.98	25,632,138.19
暂付款、备用金等低风险组合	143,262,772.98	--	143,262,772.98
合 计	359,163,626.59	48,268,715.42	310,894,911.17

项目	2018.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备的其他应收款	191,163,444.44	44,163,444.44	147,000,000.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	346,994,605.39	1,426,981.20	345,567,624.19
其中：账龄组合	4,361,908.40	1,426,981.20	2,934,927.20
暂付款、备用金等低风险组合	342,632,696.99	--	342,632,696.99
合 计	538,158,049.83	45,590,425.64	492,567,624.19

② 账准备计提情况

于 2021 年 6 月 30 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	45,220,733.09	1.16	523,284.53	44,697,448.56
其中：存出保证金	3,929,164.00	5.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款项	34,765,656.12	0.94	326,826.33	34,438,829.79
暂付款、备用金等低风险组合	6,525,912.97	--	--	6,525,912.97
合 计	45,220,733.09	1.16	523,284.53	44,697,448.56

于 2021 年 6 月 30 日，无处于第二阶段的坏账准备

于 2021 年 6 月 30 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--
其中：保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	100.00	17,850,000.00	--
甘肃宅君房地产开发有限公司	6,074,406.00	100.00	6,074,406.00	--
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	100.00	5,313,444.44	--
合 计	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--

于 2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	336,087,036.00	0.08	254,154.38	335,832,881.62
其中：存出保证金	3,929,164.00	5.00	196,458.20	3,732,705.80
暂付款项	10,799,394.17	0.53	57,696.18	10,741,697.99
暂付款、备用金等低风险组合	12,333,488.14	--	--	12,333,488.14
已交付的职工小区房屋应收款	309,024,989.69	--	--	309,024,989.69
合 计	336,087,036.00	0.08	254,154.38	335,832,881.62

于 2020 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的坏账准备。

于 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--
其中：保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	100.00	17,850,000.00	--
甘肃宅君房地产开发有限公司	6,074,406.00	100.00	6,074,406.00	--
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	100.00	5,313,444.44	--
合 计	29,237,850.44	100.00	29,237,850.44	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

于 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	173,000,182.15	2.37	4,105,270.98	168,894,911.17
其中：存出保证金	3,960,134.00	53.64	2,124,412.78	1,835,721.22
暂付款项	25,777,275.17	7.68	1,980,858.20	23,796,416.97
暂付款、备用金等低风险组合	143,262,772.98	--	--	143,262,772.98
合 计	173,000,182.15	2.37	4,105,270.98	168,894,911.17

于 2019 年 12 月 31 日，处于第二阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	163,000,000.00	12.88	21,000,000.00	142,000,000.00
其中：甘肃鸿嘉置业有限公司	163,000,000.00	12.88	21,000,000.00	142,000,000.00
合 计	163,000,000.00	12.88	21,000,000.00	142,000,000.00

于 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	23,163,444.44	100.00	23,163,444.44	--
其中：保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	100.00	17,850,000.00	--
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	100.00	5,313,444.44	--
合 计	23,163,444.44	100.00	23,163,444.44	--

于 2018 年 12 月 31 日，坏账准备计提情况：

种 类	2018.12.31				
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	191,163,444.44	35.52	44,163,444.44	23.10	147,000,000.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	346,994,605.39	64.48	1,426,981.20	0.41	345,567,624.19
其中：账龄组合	4,361,908.40	0.81	1,426,981.20	32.71	2,934,927.20
暂付款、备用金等低风险组合	342,632,696.99	63.67	--	--	342,632,696.99
合 计	538,158,049.83	100.00	45,590,425.64	8.47	492,567,624.19

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 269,130.15 元。

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

④按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款 2020.12.31余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 2020.12.31余额
保定天威英利新能源有限公司	垫付款	17,850,000.00	3 年以上	23.97	17,850,000.00
甘肃宅君房地产开发有限公司	垫付款	6,074,406.00	2-3 年	8.16	6,074,406.00
个人业务部	应收信用卡费用	8,920,091.34	1 年以内 1-2 年	11.98	64,123.07
甘肃东瓯市政工程有限公司	垫付款	5,313,444.44	3 年以上	7.14	5,313,444.44
合水县金城村镇银行	暂挂增资款	3,156,897.16	1 年以内	4.24	--
合计		41,314,838.94		55.49	29,301,973.51

(2) 应收利息

①按账龄分析

账 龄	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	77,522,753.00	97.14	183,937,830.84	98.77	61,215,575.28	98.69
1-2 年	--	--	2,281,347.88	1.23	812,235.42	1.31
2-3 年	2,281,347.88	2.86	--	--	--	--
合计	79,804,100.88	100.00	186,219,178.72	100.00	62,027,810.70	100.00

②按内容分析

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31
债券借贷应收利息	887,452.06	--	--
应收未收贷款及垫款利息	72,407,967.68	183,887,239.21	58,517,229.20
应收未收债权投资利息	2,281,347.88	2,281,347.88	3,510,581.50
应收未收融资租赁款利息	4,227,333.26	50,591.63	--
小计	79,804,100.88	186,219,178.72	62,027,810.70
减：减值准备	2,281,347.88	--	--
合计	77,522,753.00	186,219,178.72	62,027,810.70

(3) 长期待摊费用

项目	2020.12.31	首次执行新租 赁准则调整数	2021.1.1	本期增加	本期减少 本期摊销	2021.6.30
固定资产改良支出	53,146,720.27	--	53,146,720.27	6,220,124.46	14,166,674.97	45,200,169.76
租赁费	7,262,609.30	-7,262,609.30	--	--	--	--
非货币性福利	289,387,137.41	--	289,387,137.41	4,731,159.64	34,569,270.55	259,549,026.50
其他	438,867.05	--	438,867.05	711,804.03	648,394.89	502,276.19
合计	350,235,334.03	-7,262,609.30	342,972,724.73	11,663,088.13	49,384,340.41	305,251,472.45

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2019.12.31	本期增加	本期减少		2020.12.31
			本期摊销	其他减少	
固定资产改良支出	79,541,448.99	19,958,332.63	46,353,061.35	--	53,146,720.27
租赁费	2,252,104.58	7,403,854.08	2,393,349.36	--	7,262,609.30
非货币性福利	--	289,387,137.41	--	--	289,387,137.41
其他	689,695.67	792,388.55	1,043,217.17	--	438,867.05
合计	82,483,249.24	317,541,712.67	49,789,627.88	--	350,235,334.03

项 目	2018.12.31	本年增加	本年减少		2019.12.31
			本年摊销	其他减少	
固定资产改良支出	120,525,241.18	13,253,619.73	54,237,411.92	--	79,541,448.99
租赁费	4,135,126.03	1,042,666.68	2,925,688.13	--	2,252,104.58
其他	3,018,135.36	416,666.66	2,745,106.35	--	689,695.67
合计	127,678,502.57	14,712,953.07	59,908,206.40	--	82,483,249.24

项目	2017.12.31	本年增加	本年减少		2018.12.31
			本年摊销	其他减少	
固定资产改良支出	152,200,853.08	25,335,519.16	57,011,131.06	--	120,525,241.18
租赁费	1,316,512.09	4,888,067.13	2,069,453.19	--	4,135,126.03
其他	1,068,012.92	7,300,389.21	5,350,266.77	--	3,018,135.36
合计	154,585,378.09	37,523,975.50	64,430,851.02	--	127,678,502.57

说明：1 年内到期的长期待摊费用 4,298,640.63 元。

(4) 待处理抵债资产

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
商业用房地产	987,891,454.09	741,164,137.70	546,653,727.37	35,883,735.65
机器设备	20,862,801.86	20,321,855.86	19,523,193.38	1,524,784.58
其他	12,464,000.64	--	--	--
小 计	1,021,218,256.59	761,485,993.56	566,176,920.75	37,408,520.23
减：待处理抵债资产减值准备	20,862,801.86	20,321,855.86	--	--
合计	1,000,355,454.73	741,164,137.70	566,176,920.75	37,408,520.23

24、向中央银行借款

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
再贷款	3,979,636,073.19	2,660,910,242.68	870,000,000.00	7,500,000,000.00
再贴现	4,974,483,720.79	4,965,500,134.45	285,298,019.99	--
加：应计利息	1,836,547.61	1,784,740.92	731,041.67	不适用
合 计	8,955,956,341.59	7,628,195,118.05	1,156,029,061.66	7,500,000,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

25、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
境内同业存放款项	7,024,220,488.26	7,174,939,037.05	5,917,438,734.01	10,471,881,637.86
加：应计利息	53,946,590.12	62,690,533.66	61,773,335.05	不适用
合 计	7,078,167,078.38	7,237,629,570.71	5,979,212,069.06	10,471,881,637.86

26、拆入资金

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
境内银行拆入	5,792,610,000.00	4,749,860,000.00	5,129,000,000.00	4,100,000,000.00
加：应计利息	4,962,457.50	3,487,935.74	3,669,482.89	不适用
合 计	5,797,572,457.50	4,753,347,935.74	5,132,669,482.89	4,100,000,000.00

27、卖出回购金融资产款

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
债券	21,045,631,749.72	17,710,918,934.89	16,843,629,115.79	12,801,900,000.00
其中：国债	4,649,749,094.59	2,618,832,883.19	2,962,244,959.36	1,145,000,000.00
金融债	14,935,850,905.41	14,992,786,051.70	13,881,384,156.43	11,656,900,000.00
企业债	1,460,031,749.72	99,300,000.00	--	--
票据	6,190,584,478.05	2,720,650,179.33	2,429,387,024.78	1,820,197,239.54
其中：银行承兑汇票	6,190,584,478.05	2,720,650,179.33	2,429,387,024.78	1,820,197,239.54
加：应计利息	7,460,382.90	3,349,327.15	5,645,830.87	不适用
合 计	27,243,676,610.67	20,434,918,441.37	19,278,661,971.44	14,622,097,239.54

说明：卖出回购金融资产款包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

28、吸收存款

（1）按种类列示

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
活期存款	73,931,125,225.37	68,695,784,258.35	71,447,907,164.72	69,305,222,818.76
活期储蓄存款	23,179,157,965.86	25,491,291,370.41	21,253,413,027.42	18,796,301,458.94
定期存款	9,162,990,170.44	8,977,816,298.84	11,353,769,245.25	9,241,381,787.44
定期储蓄存款	164,493,361,619.55	157,496,000,203.48	143,462,756,692.34	117,704,273,958.70
汇出汇款及应解汇款	865,590,090.54	236,444,318.60	528,592,007.50	356,448,927.61

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

存入保证金	14,349,562,898.21	12,607,395,829.02	12,067,179,609.19	11,981,170,253.23
财政性存款	5,291,293.43	--	--	563,258,003.73
结构性存款	--	297,930,000.00	2,629,288,000.00	5,225,362,000.00
其他非银行金融机构存放	6,429,362,252.93	6,545,762,231.09	3,928,817,540.69	3,249,892,091.78
信用卡存款	14,715,831.11	12,193,114.21	9,204,294.38	8,363,202.20
通知存款	1,753,570,709.06	1,756,807,472.92	1,288,489,728.59	1,784,547,790.28
小计	294,184,728,056.50	282,117,425,096.92	267,969,417,310.08	238,216,222,292.67
加：应计利息	5,062,207,220.11	4,245,176,644.00	3,044,701,478.93	不适用
合计	299,246,935,276.61	286,362,601,740.92	271,014,118,789.01	238,216,222,292.67

(2) 按地区分布列示

地区	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市内	207,666,314,866.45	69.40	202,373,391,202.17	70.67	196,017,544,896.31	72.33	176,989,780,565.17	74.30
兰州市外	91,580,620,410.16	30.60	83,989,210,538.75	29.33	74,996,573,892.70	27.67	61,226,441,727.50	25.70
合计	299,246,935,276.61	100.00	286,362,601,740.92	100.00	271,014,118,789.01	100.00	238,216,222,292.67	100.00

29、应付职工薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
短期薪酬	82,386,328.28	574,420,668.11	585,966,491.34	70,840,505.05
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	76,906,544.73	75,885,057.69	1,427,727.94
非货币性福利	--	34,569,270.55	34,569,270.55	--
辞退福利	796,472.92	--	121,374.35	675,098.57
其中：一年内到期的辞退福利	139,897.26	--	115,748.33	24,148.93
合计	83,589,042.10	685,896,483.39	696,542,193.93	72,943,331.56
项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
短期薪酬	67,974,427.56	1,148,905,218.80	1,134,493,318.08	82,386,328.28
离职后福利-设定提存计划	800,202.09	133,263,543.82	133,657,505.01	406,240.90
非货币性福利	--	33,005,055.43	33,005,055.43	--
辞退福利	1,285,122.89	--	488,649.97	796,472.92
其中：一年内到期的辞退福利	281,611.37	--	141,714.11	139,897.26
合计	70,059,752.54	1,315,173,818.05	1,301,644,528.49	83,589,042.10
项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
短期薪酬	56,910,604.63	1,238,801,726.75	1,227,737,903.82	67,974,427.56
离职后福利-设定提存计划	1,639,565.25	157,218,734.39	158,058,097.55	800,202.09

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

辞退福利	2,722,890.65	--	1,437,767.76	1,285,122.89
其中：一年内到期的辞退福利	828,592.60	--	546,981.23	281,611.37
合计	61,273,060.53	1,396,020,461.14	1,387,233,769.13	70,059,752.54
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
短期薪酬	130,829,705.22	1,099,625,454.48	1,173,544,555.07	56,910,604.63
离职后福利-设定提存计划	1,146,444.87	153,958,430.17	153,465,309.79	1,639,565.25
辞退福利	5,419,519.40	--	2,696,628.75	2,722,890.65
其中：一年内到期的辞退福利	1,554,080.35	--	725,487.75	828,592.60
合计	137,395,669.49	1,253,583,884.65	1,329,706,493.61	61,273,060.53

(1) 短期薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
工资、奖金、津贴和补贴	81,265,921.69	480,724,695.85	492,809,214.35	69,181,403.19
职工福利费	--	11,068,098.08	11,068,098.08	--
社会保险费	--	31,018,743.60	30,918,050.23	100,693.37
其中：1. 医疗保险费	--	30,138,467.45	30,039,070.45	99,397.00
2. 工伤保险费	--	760,777.86	759,481.49	1,296.37
3. 生育保险费	--	119,498.29	119,498.29	--
住房公积金	--	46,417,751.50	46,005,895.50	411,856.00
工会经费和职工教育经费	9,777.40	5,126,421.61	5,100,664.27	35,534.74
其他短期薪酬	1,110,629.19	64,957.47	64,568.91	1,111,017.75
合计	82,386,328.28	574,420,668.11	585,966,491.34	70,840,505.05
项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	66,940,405.81	960,377,770.11	946,052,254.23	81,265,921.69
职工福利费	--	37,027,004.51	37,027,004.51	--
社会保险费	--	47,284,974.92	47,284,974.92	--
其中：1. 医疗保险费	--	45,167,823.65	45,167,823.65	--
2. 工伤保险费	--	1,122,403.08	1,122,403.08	--
3. 生育保险费	--	994,748.19	994,748.19	--
住房公积金	--	89,093,872.04	89,093,872.04	--
工会经费和职工教育经费	2,913.51	10,795,552.06	10,788,688.17	9,777.40
其他短期薪酬	1,031,108.24	4,326,045.16	4,246,524.21	1,110,629.19
合计	67,974,427.56	1,148,905,218.80	1,134,493,318.08	82,386,328.28

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	56,573,383.32	1,026,445,485.88	1,016,078,463.39	66,940,405.81
职工福利费	--	59,199,986.19	59,199,986.19	--
社会保险费	--	51,902,122.84	51,902,122.84	--
其中：1. 医疗保险费	--	45,380,005.08	45,380,005.08	--
2. 工伤保险费	--	1,177,890.39	1,177,890.39	--
3. 生育保险费	--	5,344,227.37	5,344,227.37	--
住房公积金	--	80,078,050.22	80,078,050.22	--
工会经费和职工教育经费	3,360.52	15,070,759.04	15,071,206.05	2,913.51
其他短期薪酬	333,860.79	6,105,322.58	5,408,075.13	1,031,108.24
合计	56,910,604.63	1,238,801,726.75	1,227,737,903.82	67,974,427.56
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	130,208,449.29	924,641,672.59	998,276,738.56	56,573,383.32
职工福利费	--	28,771,623.49	28,771,623.49	--
社会保险费	138,995.36	47,472,693.35	47,611,688.71	--
其中：1. 医疗保险费	128,674.36	40,313,734.47	40,442,408.83	--
2. 工伤保险费	5,803.50	1,030,971.18	1,036,774.68	--
3. 生育保险费	4,517.50	6,127,987.70	6,132,505.20	--
住房公积金	470,408.40	72,136,979.51	72,607,387.91	--
工会经费和职工教育经费	2,688.79	21,639,813.88	21,639,142.15	3,360.52
其他短期薪酬	9,163.38	4,962,671.66	4,637,974.25	333,860.79
合计	130,829,705.22	1,099,625,454.48	1,173,544,555.07	56,910,604.63

(2) 设定提存计划

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
离职后福利	406,240.90	76,906,544.73	75,885,057.69	1,427,727.94
其中：1. 基本养老保险费	--	56,596,466.07	56,399,886.22	196,579.85
2. 失业保险费	--	2,473,596.66	2,465,576.45	8,020.21
3. 企业年金缴费	406,240.90	17,836,482.00	17,019,595.02	1,223,127.88
合计	406,240.90	76,906,544.73	75,885,057.69	1,427,727.94
项目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
离职后福利	800,202.09	133,263,543.82	133,657,505.01	406,240.90
其中：1. 基本养老保险费	--	80,122,155.43	80,122,155.43	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2. 失业保险费	--	3,299,418.00	3,299,418.00	--
3. 企业年金缴费	800,202.09	49,841,970.39	50,235,931.58	406,240.90
合计	800,202.09	133,263,543.82	133,657,505.01	406,240.90
项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
离职后福利	1,639,565.25	157,218,734.39	158,058,097.55	800,202.09
其中：1. 基本养老保险费	--	98,319,154.81	98,319,154.81	--
2. 失业保险费	--	4,391,622.83	4,391,622.83	--
3. 企业年金缴费	1,639,565.25	54,507,956.75	55,347,319.91	800,202.09
合计	1,639,565.25	157,218,734.39	158,058,097.55	800,202.09
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
离职后福利	1,146,444.87	153,958,430.17	153,465,309.79	1,639,565.25
其中：1. 基本养老保险费	451,494.87	98,095,976.12	98,547,470.99	--
2. 失业保险费	56,289.22	3,581,279.05	3,637,568.27	--
3. 企业年金缴费	638,660.78	52,281,175.00	51,280,270.53	1,639,565.25
合计	1,146,444.87	153,958,430.17	153,465,309.79	1,639,565.25

说明：设定提存计划为本集团为职工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

30、应交税费

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
企业所得税	436,086,173.19	21,872,485.88	361,807,777.44	318,669,881.44
增值税	175,789,906.48	244,637,117.68	147,640,528.94	132,022,287.83
房产税	6,953,167.57	5,819,249.35	5,416,143.86	5,629,875.18
城建税	11,994,879.00	16,815,331.37	9,811,666.84	9,084,229.47
教育费附加	5,309,347.69	7,364,826.28	4,365,892.86	4,001,801.39
地方教育附加	3,539,747.31	4,910,066.42	2,910,777.36	2,638,836.98
其他	110,566,168.04	100,598,067.21	32,547,079.54	35,204,264.96
合计	750,239,389.28	402,017,144.19	564,499,866.84	507,251,177.25

31、应付利息

项 目	2018.12.31
存款利息	2,531,693,389.46
应付债券利息	41,091,666.67

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应付中央银行借款利息	5,565,972.22
卖出回购利息	4,382,843.33
拆入资金利息	1,505,138.89
应付同业存放利息	25,976,838.52
合 计	2,610,215,849.09

32、应付债券

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
二级资本债	2,495,628,423.67	2,495,225,883.29	2,494,439,409.95	2,493,682,020.37
绿色金融债	1,998,888,425.47	1,998,169,223.87	2,995,954,951.19	998,299,564.40
同业存单	12,693,294,003.84	1,918,818,345.66	4,829,558,793.15	--
小计	17,187,810,852.98	6,412,213,452.82	10,319,953,154.29	3,491,981,584.77
加：应计利息	100,428,333.33	88,728,333.32	94,195,000.00	不适用
合 计	17,288,239,186.31	6,500,941,786.14	10,414,148,154.29	3,491,981,584.77

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
16 兰州银行二级	2,500,000,000.00	2016/8/10	10 年	2,491,990,566.04
19 兰州银行绿色金融 01	2,000,000,000.00	2019/4/2	3 年	1,995,758,490.59
小 计	4,500,000,000.00	--	--	4,487,749,056.63

应付债券（续）

债券名称	2020.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期付息	本期偿还	2021.6.30
16 兰州银行二级	2,495,225,883.29	--	47,500,000.00	402,540.38	71,600,000.00	--	2,495,628,423.67
19 兰州银行绿色金融 01	1,998,169,223.87	--	35,931,506.85	719,201.60	-	--	1,998,888,425.47
合计	4,493,395,107.16	--	83,431,506.85	1,121,741.98	71,600,000.00	--	4,494,516,849.14

债券名称	2019.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期付息	本年偿还	2020.12.31
16 兰州银行二级	2,494,439,409.95	--	95,000,000.00	786,473.34	95,000,000.00	--	2,495,225,883.29
17 兰州银行绿色金融 01	999,185,617.40	--	42,664,840.18	814,382.60	48,131,506.85	1,000,000,000.00	--
19 兰州银行绿色金融 01	1,996,769,333.79	--	71,600,000.00	1,399,890.08	71,600,000.00	--	1,998,169,223.87
合计	5,490,394,361.14	--	209,264,840.18	3,000,746.02	214,731,506.85	1,000,000,000.00	4,493,395,107.16

债券名称	2018.12.31	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年付息	本年偿还	2019.12.31
16 兰州银行二级	2,493,682,020.37	--	95,000,000.00	757,389.58	95,000,000.00	--	2,494,439,409.95
17 兰州银行绿色金融 01	998,299,564.40	--	48,000,000.00	886,053.00	48,000,000.00	--	999,185,617.40
19 兰州银行绿色金融 01	--	1,995,758,490.59	53,103,333.33	1,010,843.20	--	--	1,996,769,333.79
合计	3,491,981,584.77	1,995,758,490.59	196,103,333.33	2,654,285.78	143,000,000.00	--	5,490,394,361.14

债券名称	2017.12.31	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年付息	本年偿还	2018.12.31
13 兰州银行债 02	819,906,638.52	--	9,375,333.34	93,361.48	40,180,000.00	820,000,000.00	--
16 兰州银行二级	2,492,952,639.03	--	95,000,000.00	729,381.34	95,000,000.00	--	2,493,682,020.37
17 兰州银行绿色金融 01	997,454,230.72	--	48,000,000.00	845,333.68	48,000,000.00	--	998,299,564.40
合计	4,310,313,508.27	--	152,375,333.34	1,668,076.50	183,180,000.00	820,000,000.00	3,491,981,584.77

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、租赁负债

项 目	2020.12.31	首次执行新租赁准则调整数	2021.1.1	2021.6.30
租赁负债	--	139,349,001.75	139,349,001.75	141,148,051.95
减：未确认融资费用	--	13,296,079.77	13,296,079.77	13,106,447.34
租赁负债账面价值	--	126,052,921.98	126,052,921.98	128,041,604.61

说明：2021 年 1-6 月计提的租赁负债利息费用金额为人民币 232.76 万元，计入到业务及管理费中。

34、预计负债

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
信用承诺和财务担保的预期信用减值	190,575,611.34	--	1,454,801.59	189,120,809.75
未决诉讼	13,000,000.00	--	13,000,000.00	--
合计	203,575,611.34	--	14,454,801.59	189,120,809.75
项 目	2019.12.31	本年增加	本期减少	2020.12.31
信用承诺和财务担保的预期信用减值	180,532,588.69	10,043,022.65	--	190,575,611.34
未决诉讼	13,000,000.00	--	--	13,000,000.00
合计	193,532,588.69	10,043,022.65	--	203,575,611.34
项 目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
信用承诺和财务担保的预期信用减值	204,316,840.28	--	23,784,251.59	180,532,588.69
未决诉讼	--	13,000,000.00	--	13,000,000.00
合计	204,316,840.28	13,000,000.00	23,784,251.59	193,532,588.69
项 目	2018.12.31	首次执行新金融工具准则调整数		2019.01.01
信用承诺和财务担保的预期信用减值	24,775,500.00		179,541,340.28	204,316,840.28
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
信用承诺和财务担保的减值	26,004,750.00	--	1,229,250.00	24,775,500.00

说明：未决诉讼为兰州银行恒通支行行长利用行长职务之便伪造印章骗取 1300 万元存款，一审已判决，判决兰州银行承担连带赔偿责任，兰州银行已提起上诉，目前案件正在审理中。

35、其他负债

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付票据	60,000,000.00	60,000,000.00	--	177,536,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他应付款	572,275,930.51	435,904,258.45	391,426,020.11	356,036,977.12
应付股利	74,466,004.63	28,936,621.98	10,450,698.14	11,585,012.69
递延收益	--	--	104,122,361.04	102,947,815.63
长期应付款	452,726,563.56	423,290,697.47	436,072,162.89	325,336,530.26
合同负债	97,265,021.75	100,610,677.24	--	--
其他流动负债	47,030,897.94	58,064,469.38	77,698,459.46	833,925.28
合计	1,303,764,418.39	1,106,806,724.52	1,019,769,701.64	974,276,260.98

(1) 应付票据

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行承兑汇票	60,000,000.00	60,000,000.00	--	177,536,000.00

(2) 其他应付款

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付待结算及清算款项	337,350,926.77	196,861,786.27	174,666,149.57	150,030,743.66
久悬未取款项	36,599,181.29	45,464,895.09	27,702,350.09	22,480,300.80
暂收及应付购买资产款项	198,325,822.45	193,577,577.09	189,057,520.45	183,525,932.66
合计	572,275,930.51	435,904,258.45	391,426,020.11	356,036,977.12

(3) 应付股利

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
普通股股利	74,466,004.63	28,936,621.98	10,450,698.14	11,585,012.69

重要的超过 1 年未支付的应付股利：

股东名称	应付股利金额	未支付原因
法人股东	--	股东未领
自然人股东	735,855.29	股东未领
合计	735,855.29	--

(4) 长期应付款

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
融资租赁业务风险金	421,409,643.05	391,659,643.05	402,253,320.94	293,241,600.00
亚行贷款甘肃特色农业及金融服务体系建设项目	31,316,920.51	31,631,054.42	33,818,841.95	32,094,930.26
合计	452,726,563.56	423,290,697.47	436,072,162.89	325,336,530.26

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 合同负债

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
积分业务	17,782,598.97	6,862,675.89	2,625,813.53	22,019,461.33
不满足交付条件的职工小区房屋预收款	9,249,210.74	-	9,249,210.74	--
融资租赁手续费	73,578,867.53	35,181,219.56	33,514,526.67	75,245,560.42
合计	100,610,677.24	42,043,895.45	45,389,550.94	97,265,021.75

36、股本（单位：万元）

项目	2020.12.31	本期增减（+、-）					2021.6.30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	512,612.75	--	--	--	--	--	512,612.75

37、资本公积

项目	股本溢价	其他资本公积	金额
2017.12.31	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38
本年增加	--	--	--
本年减少	--	--	--
2018.12.31	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38
本年增加	--	--	--
本年减少	--	--	--
2019.12.31	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38
本期增加	--	--	--
本期减少	--	--	--
2020.12.31	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38
本期增加	--	--	--
本期减少	--	--	--
2021.6.30	4,162,329,446.00	-3,181,525.62	4,159,147,920.38

38、其他权益工具

期末发行在外的永续债等其他金融工具的基本情况：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格（元）	数量（百万股）	金额（百万）	到期日或续期情况
永续债	2020 年 12 月 23 日	其他权益工具	4.8%	100.00	50.00	5,000.00	无到期日

说明：

经中国人民银行和银保监会批准，本行于 2020 年 12 月 23 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 50 亿元的减记型无固定期限资本债券，该次发行于 2020 年 12 月 24 日发行完毕。

该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前五年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致，自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

期末发行在外的永续债等其他金融工具变动情况表（单位：百万）：

发行在外的金融工具	2020.12.31		本期增加		本期减少		2021.6.30	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 兰州银行永续债	--	--	50.00	4,998.73	--	--	50.00	4,998.73

发行在外的金融工具	2019.12.31		本期增加		本期减少		2020.12.31	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 兰州银行永续债	--	--	50.00	4,998.73	--	--	50.00	4,998.73

39、其他综合收益

项目	2017.12.31	2018 年度发生金额			2018.12.31
		本年所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益	54,988,202.77	201,108,762.88	50,277,190.72	150,831,572.16	205,819,774.93
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	--	--	--	--	--
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	54,988,202.77	201,108,762.88	50,277,190.72	150,831,572.16	205,819,774.93
其他综合收益合计	54,988,202.77	201,108,762.88	50,277,190.72	150,831,572.16	205,819,774.93

项 目	2018.12.31	首次执行新金融工具准则的调整金额	2019.01.01	2019 年度发生金额			2019.12.31
				本年所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司	
将重分类进损益的其他综合收益	205,819,774.93	-106,599,186.39	99,220,588.54	31,324,106.57	7,831,026.55	23,493,079.94	122,713,668.48

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1.可供出售金融资产公允价值变动	205,819,774.93	-205,819,774.93	--	--	--	--	--
2.其他债权投资公允价值变动	--	87,423,625.63	87,423,625.63	30,380,536.08	7,595,134.02	22,785,402.06	110,209,027.69
3.转贴现公允价值变动	--	6,554,956.76	6,554,956.76	-11,394,631.98	-2,848,657.84	-8,545,973.23	-1,991,016.47
4.其他债权投资信用减值准备	--	3,160,808.48	3,160,808.48	12,206,765.71	3,051,691.43	9,155,074.28	12,315,882.76
5.转贴现信用减值准备	--	2,081,197.67	2,081,197.67	131,435.77	32,858.94	98,576.83	2,179,774.50
其他综合收益合计	205,819,774.93	-106,599,186.39	99,220,588.54	31,324,106.57	7,831,026.55	23,493,079.94	122,713,668.48

项 目	2019.12.31	2020 年度发生金额					2020.12.31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	122,713,668.48	-385,873,472.72	--	-96,468,368.31	-289,405,104.41	--	-166,691,435.93
1.其他债权投资公允价值变动	110,209,027.69	-336,331,599.38	--	-84,082,899.97	-252,248,699.41	--	-142,039,671.72
2.转贴现公允价值变动	-1,991,016.47	-36,805,607.74	--	-9,201,401.94	-27,604,205.80	--	-29,595,222.27
3.其他债权投资信用减值准备	12,315,882.76	-11,415,689.63	--	-2,853,922.41	-8,561,767.22	--	3,754,115.54
4.转贴现信用减值准备	2,179,774.50	-1,320,575.97	--	-330,143.99	-990,431.98	--	1,189,342.52
其他综合收益合计	122,713,668.48	-385,873,472.72	--	-96,468,368.31	-289,405,104.41	--	-166,691,435.93

项 目	2020.12.31	2021 年 1-6 月发生金额					2021.6.30
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	-166,691,435.93	159,682,143.24	--	39,920,535.93	119,761,607.31	--	-46,929,828.62
1.其他债权投资公允价值变动	-142,039,671.72	110,223,575.96	--	27,555,894.12	82,667,681.84	--	-59,371,989.88
2.转贴现公允价值变动	-29,595,222.27	49,227,032.28	--	12,306,758.08	36,920,274.20	--	7,325,051.93
3.其他债权投资信用减值准备	3,754,115.54	867,079.51	--	216,769.89	650,309.62	--	4,404,425.16
4.转贴现信用减值准备	1,189,342.52	-635,544.51	--	-158,886.16	-476,658.35	--	712,684.17
其他综合收益合计	-166,691,435.93	159,682,143.24	--	39,920,535.93	119,761,607.31	--	-46,929,828.62

40、盈余公积

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	金额
2017.12.31	1,140,550,640.25	815,113.94	1,141,365,754.19
本年增加	222,673,072.36	--	222,673,072.36
本年减少	--	--	--
2018.12.31	1,363,223,712.61	815,113.94	1,364,038,826.55
项 目	2018.12.31	首次执行新金融工具准则调整数	2019.1.1
法定盈余公积	1,363,223,712.61	-103,703,843.94	1,259,519,868.67

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

盈余公积	815,113.94	--	815,113.94	
合计	1,364,038,826.55	-103,703,843.94	1,260,334,982.61	
项 目	2019.1.1	本年增加	本年减少	2019.12.31
法定盈余公积	1,259,519,868.67	141,913,070.89	--	1,401,432,939.56
任意盈余公积金	815,113.94	--	--	815,113.94
合 计	1,260,334,982.61	141,913,070.89	--	1,402,248,053.50
项 目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
法定盈余公积	1,401,432,939.56	145,712,445.87	--	1,547,145,385.43
任意盈余公积金	815,113.94	--	--	815,113.94
合 计	1,402,248,053.50	145,712,445.87	--	1,547,960,499.37
项 目	2020.12.31	首次执行新金融工具准则调整数		2021.1.1
法定盈余公积	1,547,145,385.43		-337,590.18	1,546,807,795.25
任意盈余公积	815,113.94		--	815,113.94
合计	1,547,960,499.37		-337,590.18	1,547,622,909.19
项 目	2021.1.1	本期增加	本期减少	2021.6.30
法定盈余公积	1,546,807,795.25	--	--	1,546,807,795.25
任意盈余公积金	815,113.94	--	--	815,113.94
合 计	1,547,622,909.19	--	--	1,547,622,909.19

41、一般风险准备

项目	一般风险准备	其他一般准备	金额
2017.12.31	3,511,000,046.32	--	3,511,000,046.32
本年计提	145,000,000.00	--	145,000,000.00
本年使用	--	--	--
2018.12.31	3,656,000,046.32	--	3,656,000,046.32
本年计提	450,000,000.00	--	450,000,000.00
本年使用	--	--	--
2019.12.31	4,106,000,046.32	--	4,106,000,046.32
本期计提	367,500,000.00	--	367,500,000.00
本期使用	--	--	--
2020.12.31	4,473,500,046.32	--	4,473,500,046.32
本期计提	--	--	--
本期计提	--	--	--
2021.6.30	4,473,500,046.32	--	4,473,500,046.32

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

42、未分配利润

项 目	2021 年 1-6 月发生额	2020 年度发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
调整前上期末未分配利润	7,013,472,334.83	6,546,447,126.19	6,502,946,382.87	4,623,041,637.31
调整 期初未分配利润 合计数（调增+，调减-）	-3,038,311.64	--	-828,803,339.98	--
调整后期初未分配利润	7,010,434,023.19	6,546,447,126.19	5,674,143,042.89	4,623,041,637.31
加：本期归属于母公司所有者的净利润	750,640,701.92	1,492,850,399.61	1,464,217,154.19	2,247,577,817.92
减：提取法定盈余公积	--	145,712,445.87	141,913,070.89	222,673,072.36
提取一般风险准备	--	367,500,000.00	450,000,000.00	145,000,000.00
向股东分配股利	307,567,647.06	512,612,745.10	--	--
期末未分配利润	7,453,507,078.05	7,013,472,334.83	6,546,447,126.19	6,502,946,382.87

说明：2020 年 4 月 29 日，本集团第五届董事会 2020 年第一次临时会议通过《关于 2019 年度利润分配预案的议案》，会议同意 2019 年度分红方案，按 10 股派 1 元现金（含税），共分配 512,612,745.10 元。

2021 年 3 月 26 日，本集团第五届董事会 2021 年第九次临时会议通过《兰州银行 2020 年度利润分配预案》，会议同意 2020 年度分红预案，按 10 股派 0.6 元现金（含税），共分配 307,567,647.06 元。

43、利息净收入

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入	8,855,439,476.82	15,541,187,329.81	15,521,125,200.16	14,071,953,966.81
存放同业	111,296,269.66	211,047,204.42	111,544,156.63	85,721,558.93
存放中央银行	184,833,373.55	375,848,946.40	444,496,227.84	506,529,028.01
拆出资金	330,595,474.99	458,132,806.51	296,065,452.29	22,996,424.96
发放贷款及垫款	6,455,581,195.68	11,145,002,507.40	11,282,036,712.00	9,652,460,501.13
其中：个人贷款和垫款	1,497,457,325.76	1,986,322,441.71	1,385,261,713.42	1,643,410,290.31
企业贷款和垫款	3,980,954,985.49	7,919,780,245.72	8,378,829,237.75	7,544,497,406.10
票据贴现	977,168,884.43	1,238,899,819.97	1,517,945,760.83	464,552,804.72
买入返售金融资产	53,234,177.78	79,247,233.20	121,017,620.41	109,031,557.61
债券投资	不适用	不适用	不适用	2,154,429,940.52
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	1,231,700,675.38
债权投资	1,121,701,768.78	2,136,337,319.73	1,953,188,517.99	不适用
其他债权投资	404,216,494.72	735,525,487.99	926,133,173.36	不适用
融资租赁收入	193,980,721.66	400,045,824.16	386,643,339.64	309,084,280.27
其中：已减值金融资产	33,942,320.57	111,788,724.64	79,009,151.45	53,645,887.80

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

利息支出	5,833,341,950.92	10,750,752,576.97	9,801,400,511.91	7,559,286,332.74
同业存放	119,726,158.89	279,812,599.60	278,543,912.89	317,613,626.63
向中央银行借款	32,022,565.15	36,067,700.31	81,058,076.10	99,926,388.88
拆入资金	54,197,391.91	135,913,449.96	30,695,860.03	20,778,944.48
吸收存款	4,415,144,909.42	9,019,222,763.26	7,917,576,433.03	6,506,051,405.32
卖出回购金融资产	250,889,955.45	386,206,582.95	334,338,140.69	287,227,587.45
发行债券	203,906,870.17	341,306,168.70	366,789,550.87	154,043,409.84
贴现负债	757,454,099.93	552,223,312.19	792,398,538.30	173,644,970.14
利息净收入	3,022,097,525.90	4,790,434,752.84	5,719,724,688.25	6,512,667,634.07

44、手续费及佣金净收入

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	198,386,860.20	276,785,269.81	321,017,240.99	311,272,687.15
结算与清算手续费	10,202,948.74	16,353,771.62	12,134,275.61	14,278,111.70
代理业务手续费	35,489,049.36	27,938,952.33	39,317,680.19	31,683,516.33
信用承诺手续费及佣金	11,342,754.91	32,091,160.32	28,905,474.52	33,481,668.10
银行卡手续费	23,741,429.93	52,808,722.51	53,549,356.39	56,437,950.30
租赁业务手续费收入	33,158,778.81	68,718,933.76	69,354,253.14	68,705,526.84
理财业务、托管及其他受托业务佣金	82,974,148.86	47,322,154.60	85,595,737.45	65,273,473.55
e 融 e 贷融资平台手续费	--	22,736,585.99	25,157,506.80	29,634,924.55
其他	1,477,749.59	8,814,988.68	7,002,956.89	11,777,515.78
手续费及佣金支出	21,765,854.11	52,305,136.96	76,849,197.65	83,980,534.93
手续费支出	21,765,854.11	52,305,136.96	76,849,197.65	83,980,534.93
手续费及佣金净收入	176,621,006.09	224,480,132.85	244,168,043.34	227,292,152.22

45、其他收益

补助项目 (产生其他收益的来源)	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
涉农贷款增量奖励资金	--	--	--	3,705,600.00	与收益相关
万企奖金	--	71,852.22	958,155.00	5,319,094.16	与收益相关
涉税奖励	--	--	1,587,300.00	--	与收益相关
产业发展扶持及奖励资金	--	--	1,800,000.00	--	与收益相关
其他	52,179.35	173,567.08	3,312,657.06	347,700.00	与收益相关
合计	52,179.35	245,419.30	7,658,112.06	9,372,394.16	--

说明：根据财政部关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知（财会

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

[2017]15 号），本报告期将与企业日常活动相关的政府补助统一在其他收益科目中核算。

46、投资收益

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	3,489,467.94
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	2,468,130.25
可供出售权益类工具分红	不适用	不适用	不适用	11,741,727.76
处置持有至到期投资取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	-37,627.68
交易性金融资产取得的投资收益	576,906,841.60	1,094,329,279.46	1,033,166,154.76	不适用
其他债权投资取得的投资收益	20,949,807.31	68,848,252.85	8,678,734.28	不适用
银河股票和银联的分红	9,227,214.04	8,182,701.12	5,076,311.70	不适用
权益法核算的长期股权投资收益	849,030.42	14,484,468.04	-61,279,626.77	9,475,953.30
处置中国银河股票取得的投资收益	--	11,774,732.92	326,234,027.46	--
合计	607,932,893.37	1,197,619,434.39	1,311,875,601.43	27,137,651.57

47、汇兑收益

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
汇兑收益	1,768,130.16	1,676,278.01	1,563,522.03	3,099,821.42

48、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	12,904,467.00
交易性金融资产	97,196,988.05	273,130,352.66	243,719,123.28	不适用
合 计	97,196,988.05	273,130,352.66	243,719,123.28	12,904,467.00

49、其他业务收入和其他业务成本

（1）其他业务收入

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
租金	4,126,302.23	6,048,640.08	6,448,763.30	6,328,478.85
处置投资性房地产收入	--	--	64,034,218.79	--
其他	--	1,760,701.11	--	--
合 计	4,126,302.23	7,809,341.19	70,482,982.09	6,328,478.85

(2) 其他业务成本

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
折旧	818,944.89	1,909,841.08	4,141,370.34	4,956,749.00
处置投资性房地产成本	--	--	44,019,979.95	--
合 计	818,944.89	1,909,841.08	48,161,350.29	4,956,749.00

50、资产处置收益

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	10,900,263.28	808,267,742.17	18,547,090.17	1,123,558.23
其中：住宅小区处置利得	10,900,263.28	794,174,331.52	--	--
其他资产处置利得	--	14,093,410.65	18,547,090.17	1,123,558.23
合计	10,900,263.28	808,267,742.17	18,547,090.17	1,123,558.23

51、税金及附加

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
城建税	23,393,023.00	47,565,901.59	41,996,698.85	35,729,242.13
教育费附加	10,440,489.08	21,030,827.99	18,609,127.38	15,778,187.78
地方教育附加	6,960,326.12	14,020,552.17	12,406,085.48	10,489,645.91
房产税	9,617,686.20	17,518,224.07	15,852,389.86	20,337,811.23
印花税	2,292,991.17	4,180,213.96	4,542,751.62	3,474,460.92
车船税	67,863.36	171,301.76	164,425.92	159,535.52
土地使用税	618,989.70	940,308.80	823,322.65	586,252.29
其他	1,505,691.96	17,729,839.62	14,115,446.50	26,533,511.10
合计	54,897,060.59	123,157,169.96	108,510,248.26	113,088,646.88

52、业务及管理费

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
员工费用	651,327,212.84	1,282,168,762.62	1,394,582,693.38	1,253,583,884.65
折旧及摊销	147,950,339.58	278,969,084.30	317,011,941.52	337,143,070.30
租赁费	18,615,745.15	81,786,561.68	86,268,803.90	90,311,057.14
电子设备运转费	35,588,046.51	64,549,180.63	77,468,651.39	68,862,051.61
印刷费	10,105,432.52	27,122,311.50	28,478,833.02	25,012,917.09
公杂费	19,170,761.73	37,121,078.71	46,497,286.08	66,343,371.17

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

邮电费	15,176,309.20	33,162,587.79	31,847,026.36	31,348,763.04
业务宣传费	580,717.24	8,912,088.83	20,593,592.89	24,299,162.99
低值易耗品	8,901,445.24	19,750,699.28	33,632,016.09	36,735,914.69
安全防卫费	2,708,367.20	26,254,136.07	18,723,378.01	16,468,038.84
广告及上交管理费	2,441,660.51	9,727,318.50	25,914,902.77	42,684,539.85
钞币运送费	1,229,502.64	2,149,855.30	3,719,828.50	4,197,525.36
非货币性福利	34,569,270.55	33,005,055.43	--	--
其他	119,218,063.11	249,285,302.57	275,806,013.22	266,466,427.36
合计	1,067,582,874.02	2,153,964,023.21	2,360,544,967.13	2,263,456,724.09

53、资产减值损失

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
贷款减值损失	--	--	--	1,416,550,293.39
应收款项类投资减值损失	--	--	--	-48,982,751.91
应收融资租赁款减值损失	--	--	--	110,057,605.26
其他资产减值损失	540,946.00	20,321,855.86	--	282,712.32
合计	540,946.00	20,321,855.86	--	1,477,907,859.06

54、信用减值损失

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度
存放同业款项减值损失	310,017.64	-9,306,090.84	50,273,032.96
拆出资金减值损失	-41,595.23	1,736,693.13	1,875,493.65
买入返售金融资产减值损失	699,837.40	-288,588.29	381,194.06
贷款减值损失	1,947,747,922.02	3,349,593,901.15	3,203,705,454.77
债权投资减值损失	-3,185,600.98	-14,857,316.11	37,070,426.07
其他债权投资减值损失	867,079.51	-11,415,689.63	12,206,765.71
应收融资租赁款减值损失	32,800,347.78	121,396,287.48	125,685,356.40
财务担保和信贷承诺减值损失	-1,454,801.59	10,043,022.65	-10,784,251.59
其他资产减值损失	2,550,478.03	-18,776,710.61	2,678,289.78
合计	1,980,293,684.58	3,428,125,508.93	3,423,091,761.81

55、营业外收入

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
固定资产报废收益	42,502.67	29,805.47	36,460.92	2,004.24

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

久悬未取款	21,099.50	3,204,815.27	13,085,946.03	13,904,210.30
政府补助		--	3,000.00	--
其他	317,817.50	124,498.42	270,383.92	371,125.29
合 计	381,419.67	3,359,119.16	13,395,790.87	14,277,339.83

说明：营业外收入全部计入非经常性损益。

56、营业外支出

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
捐赠支出	7,600.00	12,988,793.84	612,728.40	8,825,000.00
固定资产报废损失	2,193,962.84	486,206.90	--	1,673,353.29
罚款与滞纳金支出	--	--	200,000.00	2,183,204.04
预计负债	不适用	不适用	不适用	-1,229,250.00
其他	14,465,412.87	3,608,908.73	1,575,809.47	1,317,520.35
合 计	16,666,975.71	17,083,909.47	2,388,537.87	12,769,827.68

说明：营业外支出全部计入非经常性损益。

57、所得税费用

（1）所得税费用明细

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	443,997,465.20	91,468,151.20	754,428,618.32	657,974,815.75
递延所得税调整	-417,219,623.29	-61,675,580.72	-560,265,314.56	18,043,444.08
合 计	26,777,841.91	29,792,570.48	194,163,303.76	676,018,259.83

（2）所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利润总额	800,276,222.31	1,562,460,264.06	1,688,438,088.16	2,942,023,690.64
按法定税率计算的所得税费用	200,069,055.58	390,615,066.02	422,109,522.04	735,505,922.66
某些子公司适用不同税率的影响	-6,723,476.74	-5,711,940.04	-8,841,234.90	-5,420,557.03
对以前期间当期所得税的调整	--	-34,887,120.81	--	-51,731,602.15
权益法核算的合营企业和联营企业损益	-212,257.61	-3,621,117.01	15,319,906.69	-2,368,988.33
无须纳税的收入（以“-”填列）	-166,363,046.47	-316,624,507.51	-234,652,162.67	-145,089,564.90
不可抵扣的成本、费用和损失	7,567.15	22,189.83	227,272.60	575,873.44
其他	--	--	--	144,547,176.14
所得税费用	26,777,841.91	29,792,570.48	194,163,303.76	676,018,259.83

58、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
待划转第三方支付款项	--	--	25,882,461.79	--
代发工资款项增加	93,933,814.51	--	--	--
政府补助	--	173,939.51	7,610,382.64	9,372,394.16
资产出租收入	4,126,302.23	3,812,592.24	6,448,763.30	6,328,478.85
清算资金往来	--	--	89,998,801.04	24,077,594.17
代理兑付证券	6,492,535.93	2,027,005.34	--	--
待结算款项	819,476.27	196,998,740.94	173,987,597.24	--
风险金	29,750,000.00	--	109,011,720.94	89,566,600.00
其他	11,233,819.24	86,972,941.76	20,067,580.83	49,242,547.38
合计	146,355,948.18	289,985,219.79	433,007,307.78	178,587,614.56

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
业务及管理费用	204,875,274.25	531,975,395.86	646,855,269.81	717,041,760.34
捐赠支出	7,600.00	12,988,793.84	612,728.40	8,825,000.00
风险金	--	10,593,677.89	--	--
代收暂付款	--	--	--	282,630,370.36
久悬未取款	8,526,796.65	--	--	--
代付款项（代发工资等）	--	4,962,868.87	1,247,376.64	22,499,680.30
资金清算应付款项和业务周转金等款项	168,348,555.30	171,329,215.99	--	19,143,889.71
其他	55,935,863.40	45,232,467.28	23,620,861.01	102,893,021.38
合计	437,694,089.60	777,082,419.73	672,336,235.86	1,153,033,722.09

59、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	773,498,380.40	1,532,667,693.58	1,494,274,784.40	2,266,005,430.81
加：资产减值损失	540,946.00	20,321,855.86	--	1,477,907,859.06
加：信用减值损失	1,980,293,684.58	3,428,125,508.93	3,423,091,761.81	不适用

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

固定资产、投资性房地产及使用 权资产折旧	106,149,699.01	173,493,750.02	197,663,185.91	203,320,855.08
无形资产、长期待摊费用及未确 认融资费用摊销	77,188,856.01	107,385,175.36	123,490,125.95	138,778,964.22
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失/（收益）	1,411,992.47	-807,811,340.74	-38,597,789.93	547,790.82
已减值金融资产利息收入	-33,942,320.57	-111,788,724.64	-79,009,151.45	-53,645,887.80
公允价值变动损失/（收益）	-97,196,988.05	-273,421,640.48	-243,719,123.28	-12,904,467.00
投资损失/（收益）	-21,798,837.73	-91,515,422.01	-278,709,446.67	-27,137,651.57
发行债券利息支出	84,421,741.98	341,306,168.70	366,789,550.87	154,043,409.84
递延所得税资产减少/（增加）	-441,460,986.39	-133,228,428.94	-618,110,545.01	14,843,602.33
递延所得税负债增加/（减少）	29,753,876.08	68,357,902.58	57,845,230.45	3,199,841.75
经营性应收项目的减少/（增加）	-31,073,191,335.44	-29,860,522,305.17	-38,150,313,543.46	-22,332,229,025.91
经营性应付项目的增加/（减少）	33,310,523,907.70	20,944,825,337.32	30,075,687,199.55	31,798,914,455.65
未实现汇兑损失	-1,768,130.16	-1,676,278.01	-1,563,522.03	-3,099,821.42
经营活动产生的现金流量净额	4,694,424,485.89	-4,663,480,747.64	-3,671,181,282.89	13,628,545,355.86

2、现金及现金等价物净变动情况:

现金的期末余额	419,061,878.20	388,979,127.09	361,114,121.91	412,114,512.76
减：现金的期初余额	388,979,127.09	361,114,121.91	412,114,512.76	450,879,863.38
加：现金等价物的期末余额	1,461,696,916.90	3,631,703,998.93	15,452,100,440.61	11,741,637,268.38
减：现金等价物的期初余额	3,631,703,998.93	15,452,100,440.61	11,741,637,268.38	10,184,424,023.58
现金及现金等价物净增加额	-2,139,924,330.92	-11,792,531,436.50	3,659,462,781.38	1,518,447,894.18

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	2021 年 1-6 月	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
一、现金	419,061,878.20	388,979,127.09	361,114,121.91	412,114,512.76
二、现金等价物	1,461,696,916.90	3,631,703,998.93	15,452,100,440.61	11,741,637,268.38
其中：可用于随时支付的存入中央银行款项	1,130,442,729.92	3,331,068,991.17	3,371,232,350.94	3,561,940,482.65
原到期日不超过三个月内到期的存放 和拆放同业及其他金融机构款项	331,254,186.98	300,635,007.76	2,635,550,764.05	2,758,664,344.75
三个月内到期的金融投资	--	--	4,166,463,447.61	3,131,042,440.98
三个月内到期的买入返售金融资产	--	--	5,278,853,878.01	2,289,990,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,880,758,795.10	4,020,683,126.02	15,813,214,562.52	12,153,751,781.14

60、所有权或使用权受到限制的资产

项目	2021.6.30 公允价值	受限原因
货币资金	22,812,875,320.98	法定准备金及存放央行财政性存款

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

交易性金融资产	105,417,100.00	作为质押式回购的标的资产
债权投资	10,736,142,910.00	作为质押式回购的标的资产
债权投资	3,554,751,420.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	627,265,060.00	债券质押给中国人民银行作常备借贷便利
其他债权投资	10,499,979,760.00	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	260,000,000.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款

合计 48,596,431,570.98

项 目	2020.12.31 公允价值	受限原因
货币资金	22,452,215,528.60	法定准备金及存放央行财政性存款
债权投资	14,471,022,699.64	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	7,633,734,904.00	作为质押式回购的标的资产

合 计 44,556,973,132.24

项目	2019.12.31 账面价值	受限原因
货币资金	22,850,392,782.70	法定准备金及存放央行财政性存款
债权投资	427,360,200.00	债券质押给甘肃财政厅作财政专户资金
债权投资	1,050,000,000.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	700,000,000.00	作为买断式卖出回购的标的资产
债权投资	8,450,000,000.00	作为质押式卖出回购的标的资产
其他债权投资	10,249,250.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
其他债权投资	1,303,202,670.00	作为买断式卖出回购的标的资产
其他债权投资	6,304,509,740.00	作为质押式卖出回购的标的资产

合计 41,095,714,642.70

项目	2018.12.31 账面价值	受限原因
货币资金	29,246,956,076.54	法定准备金及存放央行财政性存款
持有至到期投资	469,710,200.00	债券质押给甘肃财政厅作财政专户资金
持有至到期投资	1,189,348,500.00	债券质押给甘肃财政厅作国库现金定期存款
持有至到期投资	3,417,515,200.00	债券质押给中国人民银行作常备借贷便利
持有至到期投资	4,105,000,000.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
持有至到期投资	10,260,000,000.00	作为质押式卖出回购的标的资产
可供出售金融资产	122,900,000.00	债券质押给甘肃财政厅作国库现金定期存款
可供出售金融资产	1,120,000,000.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
可供出售金融资产	3,260,000,000.00	作为质押式卖出回购的标的资产

合计 53,191,429,976.54

61、外币货币性项目

项目	2021.6.30		
	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	1,117,765.00	6.4601	7,220,873.68
欧元	136,990.00	7.6862	1,052,932.54
港币	437,380.00	0.8321	363,943.90
日元	11,000.00	0.0584	642.71
英镑	57,000.00	8.9410	509,637.00
存放同业款项			
其中：美元	38,094,129.85	6.4601	246,091,888.24
欧元	200,814.16	7.6862	1,543,497.80
港币	710,047.50	0.8321	590,830.52
日元	595,983.00	0.0584	34,822.09
英镑	165,617.42	8.9410	1,480,785.35
吸收存款			
其中：美元	5,949,933.39	6.4601	38,437,164.69
欧元	358,891.76	7.6862	2,758,513.85
港币	369,990.90	0.8321	307,869.43
日元	57.00	0.0584	3.33
英镑	222,796.52	8.9410	1,992,023.69
同业存放			
其中：美元	80,703,820.79	6.4601	521,354,752.69
项目	2020.12.31		
	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	432,765.00	6.5249	2,823,748.35
欧元	96,920.00	8.0250	777,783.00
港币	377,380.00	0.8416	317,603.01
日元	11,000.00	0.0632	695.20
英镑	2,000.00	8.8903	17,780.60
存放同业款项			
其中：美元	30,492,715.23	6.5249	198,961,917.60

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

欧元	140,914.98	8.0250	1,130,842.71
港币	720,029.30	0.8416	605,976.66
日元	985,983.00	0.0632	62,314.13
英镑	51,835.73	8.8903	460,835.19
吸收存款			
其中：美元	7,172,008.19	6.5249	46,796,636.24
欧元	318,821.59	8.0250	2,558,543.26
港币	319,732.36	0.8416	269,086.75
日元	57.00	0.0632	3.60
英镑	54,014.30	8.8903	480,203.33
同业存放			
其中：美元	50,000,000.00	6.5249	326,245,000.00
2019.12.31			
项目			
	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	566,775.00	6.9762	3,953,935.76
欧元	96,920.00	7.8155	757,478.26
港币	378,380.00	0.8958	338,952.80
日元	11,000.00	0.0640	704.00
英镑	4,010.00	9.1501	36,691.90
存放同业款项			
其中：美元	17,865,224.28	6.9762	124,631,377.62
欧元	693,316.33	7.8155	5,418,613.78
港币	428,995.04	0.8958	384,293.76
日元	844,233.00	0.0640	54,030.91
英镑	81,166.52	9.1501	742,681.77
吸收存款			
其中：美元	3,800,334.82	6.9762	26,511,895.77
欧元	318,816.58	7.8155	2,491,710.98
港币	320,232.02	0.8958	286,863.84
日元	57.00	0.0640	3.65
英镑	85,352.27	9.1501	780,981.81

项目	2018.12.31		
	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	4,334,015.00	6.8632	29,745,211.75
欧元	197,920.00	7.8473	1,553,137.62
港币	377,340.00	0.8762	330,625.31
日元	11,000.00	0.0619	680.76
存放同业款项			
其中：美元	13,317,067.91	6.8632	91,397,700.48
欧元	459,024.55	7.8473	3,602,103.35
港币	428,973.30	0.8762	375,866.41
日元	708,683.00	0.0619	43,858.26
吸收存款			
其中：美元	4,689,983.12	6.8632	32,188,292.15
欧元	208,634.86	7.8473	1,637,220.34
港币	381,585.80	0.8762	334,345.48
应付利息			
其中：美元	12,026.06	6.8632	82,537.25
欧元	332.82	7.8473	2,611.74
港币	2,147.34	0.8762	1,881.50
日元	57.00	0.0619	3.53

六、合并范围的变动

2018 年度、2019 年度、2020 年度和 2021 年 1-6 月合并范围无变化。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	兰州市榆中县栖云北路 247 号	兰州市	金融租赁业	60.00	--	设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	2021.6.30 少数股东权益余额
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	40.00	22,857,678.48	--	302,569,537.40

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（1）重要非全资子公司的主要财务信息：

子公司名称	2021.6.30					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	272,762,892.52	6,559,814,086.72	6,832,576,979.24	5,576,593,611.60	499,559,524.13	6,076,153,135.73

子公司名称	2020.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	276,387,957.96	6,092,267,662.18	6,368,655,620.14	5,201,358,613.51	469,707,641.78	5,671,066,255.29

子公司名称	2019.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	164,136,373.48	6,090,422,062.18	6,254,558,435.66	5,120,358,023.40	494,463,999.87	5,614,822,023.27

子公司名称	2018.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	125,021,043.33	5,371,830,675.63	5,496,851,718.96	4,612,938,110.47	293,241,600.00	4,906,179,710.47

续表：

子公司名称	2021 年 1-6 月发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	125,811,914.69	57,144,196.19	57,144,196.19	-1,356,423.09

子公司名称	2020 年度发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	284,671,650.69	96,776,079.12	96,776,079.12	-55,801,217.30

子公司名称	2019 年度发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	259,427,036.15	75,144,075.51	75,144,075.51	191,148,439.45

子公司名称	2018 年度发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	193,372,635.35	46,069,032.23	46,069,032.23	23,181,593.20

2、在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要的合营企业或联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
陇南市武都金桥镇镇银行股份有限公司	甘肃省陇南市武都区新市街 136 号	甘肃省陇南市	金融业	24.00	权益法
临洮县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省临洮县北关 790 号紫竹苑 30 号	甘肃省临洮县	金融业	19.124	权益法
永靖县金城村镇银行股份有限公司	临夏州永靖县刘家峡镇川西路 72 号	临夏州永靖县	金融业	20.00	权益法

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

庆城县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省庆阳市庆城县兴庆路 21 号	甘肃省庆阳市	金融业	21.00	权益法
合水县金城村镇银行股份有限公司	甘肃省庆阳市合水县西华北街	甘肃省庆阳市合水县	金融业	47.33	权益法
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	甘肃省兰州市西固区山丹街 138 号	甘肃省兰州市	金融业	20.00	权益法

说明：2019 年 8 月 1 日，兰州银行与联营企业六家村镇银行分别签的了流动性支出协议。根据流动性支出协议，兰州银行应在村镇银行出现流动性危机或流动性监管指标未达到监管要求时，及时提供流动性援助，通过同业存放、同业拆入、债券回购等形式支出村镇银行流动性需要，资金定价以不优于非关联同类交易条件。

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（2）重要联营企业的主要财务信息：

项目	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司				临洮县金城村镇银行股份有限公司			
	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
流动资产	843,182,404.77	869,727,120.59	782,657,030.35	718,901,725.14	1,640,033,355.49	1,656,584,687.54	1,549,179,700.87	1,295,835,167.88
非流动资产	1,036,174,023.22	970,575,536.07	762,565,500.38	975,349,099.58	1,008,851,360.94	983,068,209.90	714,175,702.10	654,789,091.01
资产合计	1,879,356,427.99	1,840,302,656.66	1,545,222,530.73	1,694,250,824.72	2,648,884,716.43	2,639,652,897.44	2,263,355,402.97	1,950,624,258.89
流动负债	1,860,228,416.66	1,826,992,847.94	1,534,715,330.47	1,514,726,572.53	2,360,186,554.54	2,367,839,479.31	2,097,468,122.70	1,828,575,788.04
负债合计	1,860,228,416.66	1,826,992,847.94	1,534,715,330.47	1,514,726,572.53	2,360,186,554.54	2,367,839,479.31	2,097,468,122.70	1,828,575,788.04
净资产	19,128,011.34	13,309,808.73	10,507,200.26	179,524,252.19	288,698,161.89	271,813,418.13	165,887,280.27	122,048,470.85
归属于母公司的所有者权益	19,128,011.34	13,309,808.73	10,507,200.26	179,524,252.19	288,698,161.89	271,813,418.13	165,887,280.27	122,048,470.85
按持股比例计算的净资产份额	4,590,722.72	3,194,354.09	2,521,728.06	43,085,820.54	55,210,636.48	51,981,598.08	28,203,007.12	20,749,836.20
对联营企业权益投资的账面价值	4,406,980.90	3,111,069.90	2,521,728.06	43,085,820.54	55,243,523.88	51,654,510.82	28,248,162.59	20,714,473.48

项目	永靖县金城村镇银行股份有限公司				甘肃西固金城村镇银行股份有限公司			
	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
流动资产	924,049,392.25	914,897,175.23	832,609,012.41	833,670,346.22	409,345,514.82	310,216,963.42	446,249,065.00	366,574,492.66
非流动资产	820,760,180.58	781,869,823.99	464,608,904.02	402,957,790.89	526,535,496.08	473,502,325.12	281,022,938.18	216,644,954.78
资产合计	1,744,809,572.83	1,696,766,999.22	1,297,217,916.43	1,236,628,137.11	935,881,010.90	783,719,288.54	727,272,003.18	583,219,447.44
流动负债	1,679,883,942.30	1,631,220,654.58	1,241,000,842.25	1,161,306,473.70	908,403,094.37	759,124,308.48	707,253,204.27	552,174,690.50
负债合计	1,679,883,942.30	1,631,220,654.58	1,241,000,842.25	1,161,306,473.70	908,403,094.37	759,124,308.48	707,253,204.27	552,174,690.50
净资产	64,925,630.53	65,546,344.64	56,217,074.18	75,321,663.41	27,477,916.54	24,594,980.06	20,018,798.91	31,044,756.94

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

归属于母公司的所有者权益	64,925,630.53	65,546,344.64	56,217,074.18	75,321,663.41	27,477,916.54	24,594,980.06	20,018,798.91	31,044,756.94
按持股比例计算的净资产份额	12,985,126.11	13,109,268.93	11,243,414.83	15,064,332.68	5,495,583.29	4,918,995.99	4,003,759.77	6,208,951.37
对联营企业权益投资的账面价值	13,205,369.75	13,186,322.20	11,243,414.83	15,064,332.68	5,745,544.17	4,919,398.60	4,003,759.77	6,208,951.37

项目	庆城县金城村镇银行股份有限公司				合水县金城村镇银行股份有限公司			
	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
流动资产	466,083,662.87	458,940,752.64	470,038,453.01	412,700,142.32	334,662,336.04	268,096,698.14	412,811,987.26	408,006,746.80
非流动资产	618,902,864.71	597,052,583.87	363,225,124.70	321,479,351.15	632,150,602.15	662,079,551.87	422,050,580.24	338,816,546.75
资产合计	1,084,986,527.58	1,055,993,336.51	833,263,577.71	734,179,493.47	966,812,938.19	930,176,250.01	834,862,567.50	746,823,293.55
流动负债	1,022,922,752.45	996,479,984.79	827,062,361.62	696,717,288.70	970,846,602.97	921,155,017.58	825,191,344.02	700,255,052.48
负债合计	1,022,922,752.45	996,479,984.79	827,062,361.62	696,717,288.70	970,846,602.97	921,155,017.58	825,191,344.02	700,255,052.48
净资产	62,063,775.13	59,513,351.72	6,201,216.09	37,462,204.77	-4,033,664.78	9,021,232.43	9,671,223.48	46,568,241.07
归属于母公司的所有者权益	62,063,775.13	59,513,351.72	6,201,216.09	37,462,204.77	-4,033,664.78	9,021,232.43	9,671,223.48	46,568,241.07
按持股比例计算的净资产份额	13,033,392.78	12,497,803.86	1,302,255.38	7,867,063.00	-1,909,268.00	4,270,050.02	4,577,712.45	22,042,300.77
对联营企业权益投资的账面价值	13,642,472.51	12,505,435.24	1,302,255.38	7,867,063.00	--	99,021.19	231,329.28	17,696,835.61

续：

项目	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司				临洮县金城村镇银行股份有限公司			
	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	25,856,210.36	48,920,211.31	43,226,868.98	62,425,166.04	35,394,190.00	63,578,869.44	55,114,316.57	65,349,482.94
净利润	5,399,629.18	2,455,590.91	-166,517,051.93	9,104,910.26	18,767,062.63	31,445,870.24	48,472,089.42	33,319,971.31

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他	183,741.84	83,284.21	--	--	-32,887.40	327,087.26	-45,155.48	35,362.72
综合收益总额	5,583,371.02	2,538,875.12	-166,517,051.93	9,104,910.26	18,734,175.23	31,772,957.50	48,426,933.94	33,355,334.03
企业本年收到的来自联营企业的股利	--	--	600,000.00	1,440,000.00	--	707,200.00	707,200.00	884,000.00
永靖县金城村镇银行股份有限公司					甘肃西固金城村镇银行股份有限公司			
项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	15,723,661.95	23,988,472.94	22,568,282.60	27,271,097.14	9,177,882.00	14,936,543.52	14,523,250.93	14,879,726.78
净利润	95,237.77	9,714,536.87	-16,604,589.22	7,073,970.96	4,130,727.86	4,578,194.23	-11,025,958.03	599,994.87
其他	-220,243.64	-77,053.27	--	--	-249,960.88	-402.61	--	--
综合收益总额	-125,005.87	9,637,483.60	-16,604,589.22	7,073,970.96	3,880,766.98	4,577,791.62	-11,025,958.03	599,994.87
企业本年收到的来自联营企业的股利	--	--	500,000.00	900,000.00	--	--	--	300,000.00
庆城县金城村镇银行股份有限公司					合水县金城村镇银行股份有限公司			
项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	11,820,674.14	27,755,869.66	15,441,168.47	19,123,168.27	4,012,170.40	27,591,563.16	917,174.22	13,487,565.13
净利润	5,414,463.18	24,548,475.51	-31,260,988.68	284,219.61	-12,714,346.55	-279,524.14	-36,898,957.08	66,474.67
其他	-609,079.73	-7,631.38	--	--	4,009,834.84	4,171,028.83	--	--
综合收益总额	4,805,383.45	24,540,844.13	-31,260,988.68	284,219.61	-8,704,511.71	3,891,504.69	-36,898,957.08	66,474.67
企业本年收到的来自联营企业的股利	--	--	--	--	--	--	--	--

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

（1）未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额分别为 2,763,000.36 万元、2,148,647.30 万元、1,467,102.80 万元、880,068.06 万元，2021 年 1-6 月、2020 年度、2019 年度、2018 年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入分别为 8,283.74 万元、4,259.02 万元、8,276.24 万元、6,323.00 万元。

本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零。2021 年 1-6 月、2020 年度、2019 年度、2018 年度，本集团未向理财产品提供流动性支持，与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其它承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或分类为贷款和应收款类投资。本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下（单位：万元）：

项目	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31		列报项目
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	
他行理财	1,482,577.73	1,482,577.73	1,528,172.33	1,528,172.33	2,023,139.89	2,023,139.89	--	--	交易性金融资产
他行理财	--	--	--	--	--	--	1,365,000.00	1,365,000.00	应收款项类投资
资管计划	259,215.66	259,215.66	306,090.20	306,090.20	214,964.66	214,964.66	--	--	交易性金融资产
资管计划	--	--	--	--	--	--	750,534.84	750,534.84	应收款项类投资
信托计划	558,116.80	558,116.80	770,851.15	770,851.15	192,958.41	192,958.41	--	--	交易性金融资产
信托计划	--	--	9,067.22	9,067.22	--	--	--	--	债权投资

本集团自上述投资的未合并结构化主体取得的利息收入和投资收益为（单位：万元）：

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
购入理财产品	21,505.83	59,723.53	77,552.15	66,769.80
资管计划	6,382.71	15,005.88	5,359.19	54,266.13
信托计划	19,998.29	20,004.63	2,881.78	312.88
合计	47,886.83	94,773.42	85,793.12	121,348.81

4、纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本行作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此将其纳入合并范围。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团已不再发行保本理财产品，无纳入合并范围的结构化主体，截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本集团管理及合并的保本理财产品余额分别为 29,793.00 万元、262,928.80 万元、522,536.20 万元，单支理财产品对本集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在客户结构性存款中列示。

八、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团董事会负责制定本集团的总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本集团的风险管理架构，指定本集团的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本集团定期评估市场环境及本集团经营活动的变化

以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本集团的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本集团其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本集团内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本集团的审计委员会。

本集团高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本集团通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本集团产生财务损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对集团信用风险状况作出评价。经董事会授权，风险管理委员会履行信用风险管理的日常监督职能，定期召开会议以审阅分析本集团的信贷质量、风险集中度和压力测试等议题，并按季度向董事会报送信用风险评估报告。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①发放贷款和垫款

本集团建立集中、垂直、独立的全面风险管理架构，建成“派驻制风险管理、矩阵式双线汇报”的风险管理模式，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作，并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监，负责所在单位的信用风险管理工作。

本集团制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本银行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本银行获得准入)在 AA 或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为 AA 和 AA+的非金融企业，本集团同时实施名单制准入管理，对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本银行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(2) 预期信用损失计量

①预期信用损失模型

自 2019 年 1 月 1 日修订后的金融工具会计准则执行，本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

② 预期信用损失减值测试的方法

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③ 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本银行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本银行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、采购经理指数、广义货币同比增长率等。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。2019 年，本集团从万德公布的中国宏观经济数据库采集过去的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验和专业判断，预测不同情景下的关键经济指标预测值。本集团选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

（3）贷款集中度

客户集中度：

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额 1,387,700.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.48%。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额 1,204,270.50 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.20%。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额 1,147,150.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.15%。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额 892,000.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 5.45%。

行业集中度：参见[附注五、6（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见[附注五、6（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

（4）表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（5）信用风险敞口

本集团的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本集团金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币万元）

资产负债表表外项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
担保	1,941,740.60	900,227.12	914,730.80	871,901.71
保函	245,029.74	191,519.03	140,157.58	93,263.71
银行承兑汇票	1,696,710.86	708,708.09	774,573.23	778,638.00
未使用的信用卡额度	344,631.36	234,391.30	174,152.64	149,401.28
合计	2,286,371.96	1,134,618.42	1,088,883.45	1,021,302.99

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

（6）抵押物和其他信用增级

本集团通过一系列信用增级措施降低信用风险。本集团通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本集团制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及贷款成数。本集团根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

截至 2021 年 06 月 30 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日，本集团取得抵债资产账面价值分别为人民币、102,121.83 万元、74,116.41 万元、52,876.84 万元、3,740.85 万元，主要为房产和机器设备，本期计提抵债资产减值准备 54.09 万元。

（7）金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项目	2021.6.30				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	23,953,500,563.31	--	--	--	23,953,500,563.31
存放及拆放款项	25,095,755,839.70	--	40,325,197.76	45,889,493.28	25,090,191,544.18
买入返售金融资产	6,863,330,925.66	--	--	875,396.46	6,862,455,529.20
发放贷款和垫款	205,537,678,744.62	6,132,304,167.93	3,654,269,858.33	7,148,712,914.66	208,175,539,856.22
应收融资租赁款	6,799,481,926.41	25,459,757.76	75,318,709.65	477,468,485.80	6,422,791,908.02
交易性金融资产	35,164,039,112.41	--	--	--	35,164,039,112.41
其他债权投资	24,346,322,132.48	--	--	5,872,566.88	24,346,322,132.48
其他权益工具	8,250,000.00	--	--	--	8,250,000.00
债权投资	59,768,077,393.38	--	--	35,516,471.80	59,732,560,921.58
合计	387,536,436,637.97	6,157,763,925.69	3,769,913,765.74	7,714,335,328.88	389,755,651,567.40

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	25,794,840,739.18	--	--	--	25,794,840,739.18
存放及拆放款项	22,515,610,406.68	--	40,325,197.76	45,621,070.88	22,510,314,533.56
买入返售金融资产	1,429,095,238.89	--	--	175,559.06	1,428,919,679.83
发放贷款和垫款	184,408,374,216.36	7,376,739,817.75	3,406,972,735.11	6,178,155,197.70	189,014,790,770.08
应收融资租赁款	6,316,860,565.65	4,422,007.19	85,133,949.65	444,668,138.02	5,961,748,384.47
交易性金融资产	34,541,730,018.74	--	--	--	34,541,730,018.74
其他债权投资	21,327,922,817.15	--	--	5,005,487.39	21,327,922,817.15
其他权益工具	8,250,000.00	--	--	--	8,250,000.00
债权投资	55,759,932,352.62	--	21,624,640.01	38,702,072.79	55,742,854,919.84
合计	352,100,243,934.58	7,382,959,606.56	3,554,631,161.60	6,712,327,525.84	356,325,507,176.90
项目	2019.12.31				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	26,233,383,068.96	--	--	--	26,233,383,068.96
存放及拆放款项	17,709,121,950.81	--	--	53,190,468.59	17,655,931,482.22
买入返售金融资产	5,281,056,882.17	--	--	464,147.35	5,280,592,734.82
发放贷款和垫款	168,199,278,208.04	4,744,867,840.83	4,304,139,759.01	6,891,239,683.42	170,357,046,124.46
应收融资租赁款	6,305,511,571.12	13,533,333.33	--	323,271,850.55	5,995,773,053.90
交易性金融资产	35,174,304,737.02	--	--	--	35,174,304,737.02
其他债权投资	17,472,494,002.87	--	--	16,421,177.02	17,472,494,002.87
其他权益工具	8,250,000.00	--	--	--	8,250,000.00
债权投资	52,288,647,288.68	--	21,624,640.01	44,694,433.84	52,265,577,494.85
合计	328,672,047,709.67	4,758,401,174.16	4,325,764,399.02	7,329,281,760.77	330,443,352,699.10
项目	2018.12.31				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	32,808,896,559.19	--	--	--	32,808,896,559.19
存放及拆放款项	5,719,664,344.75	--	--	--	5,719,664,344.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,229,093,087.00	--	--	--	4,229,093,087.00
买入返售金融资产	2,289,990,000.00	--	--	--	2,289,990,000.00
应收利息	1,998,603,247.29	--	--	--	1,998,603,247.29
发放贷款和垫款	155,993,655,120.51	4,089,494,471.21	3,682,763,446.65	5,161,224,393.35	158,604,688,645.02
可供出售金融资产	27,258,531,355.18	--	--	--	27,258,531,355.18
持有至到期投资	39,435,161,091.17	--	--	--	39,435,161,091.17

应收款项类投资	21,155,348,374.90	--	--	137,275,248.09	21,018,073,126.81
应收融资租赁款	5,517,431,101.92	--	--	166,904,527.55	5,350,526,574.37
合计	296,406,374,281.91	4,089,494,471.21	3,682,763,446.65	5,465,404,168.99	298,713,228,030.78

说明：本集团已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本集团并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项目	2021.6.30				
	逾期1个月以内	逾期12个月	逾期23个月	逾期3个月以上	合计
对公贷款	1,844,915,865.48	1,675,578,191.98	2,235,699,671.23	--	5,756,193,728.69
个人贷款	123,429,539.80	88,318,572.17	164,362,327.27	--	376,110,439.24
应收融资租赁款	14,304,646.72	11,155,111.04	--	--	25,459,757.76
合计	1,982,650,052.00	1,775,051,875.19	2,400,061,998.50	--	6,157,763,925.69

项目	2020.12.31				
	逾期1个月以内	逾期12个月	逾期23个月	逾期3个月以上	合计
对公贷款	4,725,389,601.01	1,781,903,765.37	616,810,800.58	--	7,124,104,166.96
个人贷款	136,553,196.97	78,336,668.15	39,543,567.29	--	254,433,432.41
应收融资租赁款	3,530,351.63	891,655.56	--	--	4,422,007.19
合计	4,865,473,149.61	1,861,132,089.08	656,354,367.87	--	7,382,959,606.56

项目	2019.12.31				
	逾期1个月以内	逾期12个月	逾期23个月	逾期3个月以上	合计
对公贷款	99,993,214.01	59,535,541.32	48,043,851.46	--	207,572,606.79
个人贷款	2,293,740,554.29	625,208,626.88	1,618,346,052.87	--	4,537,295,234.04
应收融资租赁款	13,533,333.33	--	--	--	13,533,333.33
合计	2,407,267,101.63	684,744,168.20	1,666,389,904.33	--	4,758,401,174.16

项目	2018.12.31				
	逾期1个月以内	逾期12个月	逾期23个月	逾期3个月以上	合计
对公贷款	2,294,853,413.17	794,462,837.34	447,526,044.83	378,225,000.00	3,915,067,295.34
个人贷款	46,213,143.26	43,479,381.94	84,734,650.67	--	174,427,175.87
合计	2,341,066,556.43	837,942,219.28	532,260,695.50	378,225,000.00	4,089,494,471.21

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
贷款及垫款	534,678,997.80	1,038,265,903.11	2,948,420,050.65	1,406,321,357.57
应收融资租赁款	424,618,915.62	292,306,012.86	250,300,857.73	--
合计	959,297,913.42	1,330,571,915.97	3,198,720,908.38	1,406,321,357.57

3、流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

本集团制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，同时，本集团兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	--	156,364.37	--	--	--	--	2,317,942.86	2,474,307.23
存放同业款项	4,038.31	61,812.11	214.41	587,062.39	--	--	--	653,127.22
拆出资金	--	--	637,752.13	1,269,039.29	--	--	--	1,906,791.42
买入返售金融资产	--	--	686,500.64	--	--	--	--	686,500.64
发放贷款和垫款	680,320.93	--	3,349,148.56	6,901,085.40	6,939,115.80	7,987,504.24	--	25,857,174.93
应收融资租赁款	9,374.65	--	109,575.73	277,094.25	334,435.96	--	--	730,480.59
交易性金融资产	844,406.34	--	689,337.20	1,373,516.12	438,487.36	177,955.79	--	3,523,702.81
债权投资	2,162.46	--	276,621.47	928,561.24	3,151,398.83	3,118,333.67	--	7,477,077.67
其他债权投资	--	--	72,196.91	290,876.65	654,493.68	2,170,650.81	--	3,188,218.05
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
金融资产合计	1,541,127.69	218,176.48	5,821,347.05	11,627,235.34	11,517,931.63	13,454,444.51	2,317,942.86	46,498,205.56
负债项目								
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	--	--	504,266.36	396,815.01	--	--	--	901,081.37
同业存放款项和拆入资金	--	316,441.25	295,504.10	683,573.53	7,870.00	--	--	1,303,388.88
吸收存款	785,389.78	10,441,311.20	2,859,369.13	3,411,964.47	11,884,266.75	542,392.20	--	29,924,693.53
卖出回购金融资产款	--	--	2,725,478.84	--	--	--	--	2,725,478.84
应付债券	--	--	917,500.00	585,472.50	40,375.00	251,187.50	--	1,794,535.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

非衍生金融负债小计	785,389.78	10,757,752.45	7,302,118.43	5,077,825.51	11,932,511.75	793,579.70	--	36,649,177.62
未使用的信用卡额度	--	--	344,631.36	--	--	--	--	344,631.36
金融负债和或有负债合计	785,389.78	10,757,752.45	7,646,749.79	5,077,825.51	11,932,511.75	793,579.70	--	36,993,808.98

于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	--	372,050.27	--	--	--	--	2,246,331.72	2,618,381.99
存放同业款项	6.23	30,367.25	252,074.50	478,062.23	--	--	--	760,510.21
拆出资金	--	--	401,374.20	1,133,974.34	--	--	--	1,535,348.54
买入返售金融资产	--	--	142,942.04	--	--	--	--	142,942.04
发放贷款和垫款	843,713.02	--	2,203,277.97	6,403,133.05	5,890,295.95	6,533,483.76	--	21,873,903.75
应收融资租赁款	8,960.65	--	90,715.23	250,395.86	332,095.73	--	--	682,167.47
交易性金融资产	2,634,547.34	--	194,314.32	495,142.79	26,207.67	154,460.89	--	3,504,673.01
债权投资	2,219.93	--	101,459.29	728,091.83	3,388,748.04	2,809,754.42	--	7,030,273.51
其他债权投资	--	--	77,687.46	207,520.97	651,807.07	1,935,874.24	--	2,872,889.74
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
金融资产合计	3,490,272.17	402,417.52	3,463,845.01	9,696,321.07	10,289,154.46	11,433,573.31	2,246,331.72	41,021,915.27
负债项目								
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	--	--	401,432.15	371,195.40	--	--	--	772,627.55
同业存放款项和拆入资金	--	355,913.18	423,234.08	424,315.03	5,073.30	--	--	1,208,535.59
吸收存款	213,472.34	10,096,927.68	3,634,574.09	3,636,577.65	10,536,856.25	517,852.16	--	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	--	--	2,045,107.41	--	--	--	--	2,045,107.41
应付债券	--	--	109,000.00	101,660.00	245,160.00	259,500.00	--	715,320.00
非衍生金融负债小计	213,472.34	10,452,840.86	6,613,347.73	4,533,748.08	10,787,089.55	777,352.16	--	33,377,850.72
未使用的信用卡额度	--	--	269,024.17	--	--	--	--	269,024.17
金融负债和或有负债合计	213,472.34	10,452,840.86	6,882,371.90	4,533,748.08	10,787,089.55	777,352.16	--	33,646,874.89

于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项目	已逾期或不计息	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无限期	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	--	373,279.80	--	--	--	--	2,286,169.92	2,659,449.72
存放同业款项	1,949.52	21,605.56	23,098.00	466,971.76	--	--	--	513,624.84
拆出资金	--	--	562,752.33	708,965.95	--	--	--	1,271,718.28
买入返售金融资产	--	--	528,491.56	--	--	--	--	528,491.56
发放贷款和垫款	764,903.75	--	2,510,892.58	6,462,895.03	6,621,947.64	4,258,638.44	--	20,619,277.44
应收融资租赁款	1,353.33	--	85,741.63	216,534.87	394,789.01	--	--	698,418.84
交易性金融资产	1,342,521.53	--	709,366.50	1,343,233.67	36,882.68	185,519.27	--	3,617,523.65
债权投资	2,162.46	--	506,936.46	1,292,952.11	2,624,088.02	1,617,162.20	--	6,043,301.25

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他债权投资	--	--	112,373.77	70,378.73	761,184.21	1,192,617.19	--	2,136,553.90
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
金融资产合计	2,113,715.59	394,885.36	5,039,652.83	10,561,932.12	10,438,891.56	7,253,937.10	2,286,169.92	38,089,184.48
负债项目								
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	--	--	48,758.05	68,317.50	--	--	--	117,075.55
同业存放款项和拆入资金	--	268,743.87	408,413.36	419,512.97	23,931.31	--	--	1,120,601.51
吸收存款	169,902.06	9,769,308.80	2,189,711.87	3,563,140.21	11,049,213.84	360,135.10	--	27,101,411.88
卖出回购金融资产款	--	--	1,928,110.42	--	--	--	--	1,928,110.42
应付债券	--	--	482,955.88	121,460.00	252,320.00	269,000.00	--	1,125,735.88
非衍生金融负债小计	169,902.06	10,038,052.67	5,057,949.58	4,172,430.68	11,325,465.15	629,135.10	--	31,392,935.24
未使用的信用卡额度	--	--	174,152.64	--	--	--	--	174,152.64
金融负债和或有负债合计	169,902.06	10,038,052.67	5,232,102.22	4,172,430.68	11,325,465.15	629,135.10	--	31,567,087.88

于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

资产项目	已逾期或不计息	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	--	397,412.62	--	--	--	--	2,924,823.55	3,322,236.17
存放同业款项	104.38	15,762.05	--	182,835.11	--	--	--	198,701.54
拆出资金	--	--	311,392.81	70,384.56	--	--	--	381,777.37
买入返售金融资产	--	--	229,104.85	--	--	--	--	229,104.85
发放贷款和垫款	757,474.69	--	1,758,567.67	7,519,099.95	5,473,455.13	3,106,548.50	--	18,615,145.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	361,907.39	--	--	21,899.63	32,137.00	11,466.88	--	427,410.90
可供出售金融资产	62,555.82	--	243,701.69	1,533,319.82	658,889.46	441,222.81	--	2,939,689.60
持有至到期投资	--	--	347,659.22	488,197.76	2,678,135.38	1,163,812.10	--	4,677,804.46
应收款项类投资	--	--	1,108,175.65	1,000,357.13	18,380.65	--	--	2,126,913.43
应收融资租赁款	--	--	63,101.90	188,719.77	370,388.19	--	--	622,209.86
金融资产合计	1,182,042.28	413,174.67	4,061,703.79	11,004,813.73	9,231,385.81	4,723,050.29	2,924,823.55	33,540,994.12
负债项目	已逾期或不计息	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无限期	合计
向中央银行借款	--	--	503,215.83	253,834.72	--	--	--	757,050.55
存放款项和拆入资金	--	160,270.64	1,087,077.45	222,210.66	--	--	--	1,469,558.75
吸收存款	177,311.75	9,227,948.65	2,889,038.27	1,643,492.33	9,815,499.09	68,332.14	--	23,821,622.23
卖出回购金融资产款	--	--	1,463,001.16	--	--	--	--	1,463,001.16
应付债券	--	--	4,800.00	9,500.00	152,300.00	269,000.00	--	435,600.00
非衍生金融负债小计	177,311.75	9,388,219.29	5,947,132.71	2,129,037.71	9,967,799.09	337,332.14	--	27,946,832.69
未使用的信用卡额度	--	--	149,401.28	--	--	--	--	149,401.28
金融负债和或有负债合计	177,311.75	9,388,219.29	6,096,533.99	2,129,037.71	9,967,799.09	337,332.14	--	28,096,233.97

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显

著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本集团认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

（1）利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

于 2021 年 6 月 30 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或 不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	41,906.19	2,395,350.05	--	--	--	--	--	2,437,256.24
存放同业款项	5.79	608,475.23	--	--	--	--	--	608,481.02
拆出资金	--	1,900,538.13	--	--	--	--	--	1,900,538.13
买入返售金融资产	--	686,245.55	--	--	--	--	--	686,245.55
发放贷款和垫款	677,846.49	10,103,685.69	2,059,892.60	2,066,953.38	350,624.06	956,081.52	4,602,470.25	20,817,553.99
应收融资租赁款	9,374.65	315,012.75	219,098.37	97,495.41	1,298.01	--	--	642,279.19
交易性金融资产	844,406.34	2,092,041.78	291,551.40	--	31,027.79	91,806.79	165,569.81	3,516,403.91

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

债权投资	2,162.46	1,074,933.60	739,375.33	758,235.65	575,461.14	479,665.97	2,343,421.94	5,973,256.09
其他债权投资	--	354,507.90	97,514.16	82,964.18	28,031.71	161,993.96	1,709,620.30	2,434,632.21
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
资产合计	1,576,526.92	19,530,790.68	3,407,431.86	3,005,648.62	986,442.71	1,689,548.24	8,821,082.30	39,017,471.33
向中央银行借款	--	895,595.63	--	--	--	--	--	895,595.63
吸收存款	873,949.49	17,331,040.58	1,797,159.88	7,024,612.57	1,349,714.24	1,005,824.57	542,392.20	29,924,693.53
卖出回购金融资产款	--	2,724,367.66	--	--	--	--	--	2,724,367.66
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,280,068.95	--	7,505.00	--	--	--	1,287,573.95
应付债券	--	1,470,948.58	--	--	--	--	257,875.34	1,728,823.92
负债合计	873,949.49	23,702,021.40	1,797,159.88	7,032,117.57	1,349,714.24	1,005,824.57	800,267.54	36,561,054.69
利率风险敞口	702,577.43	-4,171,230.72	1,610,271.98	-4,026,468.95	-363,271.53	683,723.67	8,020,814.76	2,456,416.64

于 2020 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	38,897.91	2,579,484.08	--	--	--	--	--	2,618,381.99
存放同业款项	6.19	747,885.23	--	--	--	--	--	747,891.42
拆出资金	--	1,503,140.03	--	--	--	--	--	1,503,140.03
买入返售金融资产	--	142,891.97	--	--	--	--	--	142,891.97
发放贷款和垫款	841,396.41	9,592,806.23	2,255,466.60	1,092,274.70	573,866.22	776,455.45	3,769,213.46	18,901,479.07
应收融资租赁款	8,960.65	276,944.90	208,670.90	95,840.05	4,460.32	1,298.01	--	596,174.83
交易性金融资产	2,634,547.34	675,317.76	--	--	--	--	144,307.90	3,454,173.00
债权投资	2,162.46	707,357.67	931,380.49	743,748.15	383,296.77	749,698.96	2,056,640.99	5,574,285.49
其他债权投资	--	251,304.83	174,397.46	109,717.08	32,406.95	85,320.04	1,479,645.92	2,132,792.28
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
资产合计	3,526,795.96	16,477,132.70	3,569,915.45	2,041,579.98	994,030.26	1,612,772.46	7,449,808.27	35,672,035.08
向中央银行借款	--	762,819.51	--	--	--	--	--	762,819.51
吸收存款	238,336.08	18,351,917.35	494,952.51	3,920,581.08	3,915,780.75	1,196,840.24	517,852.16	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	--	2,043,491.84	--	--	--	--	--	2,043,491.84
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,194,347.75	4,750.00	--	--	--	--	1,199,097.75
应付债券	--	200,754.67	199,816.92	--	--	--	249,522.59	650,094.18
负债合计	238,336.08	22,553,331.12	699,519.43	3,920,581.08	3,915,780.75	1,196,840.24	767,374.75	33,291,763.45
利率风险敞口	3,288,459.88	-6,076,198.42	2,870,396.02	-1,879,001.10	-2,921,750.49	415,932.22	6,682,433.52	2,380,271.63

于 2019 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	36,111.41	2,623,338.31	--	--	--	--	--	2,659,449.72
存放同业款项	80,000.00	414,095.76	--	--	--	--	--	494,095.76

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

拆出资金	--	1,271,497.39	--	--	--	--	--	1,271,497.39
买入返售金融资产	--	528,059.27	--	--	--	--	--	528,059.27
发放贷款和垫款	759,737.85	8,151,995.32	2,156,956.82	2,187,878.27	584,162.78	536,879.03	2,658,385.18	17,035,995.25
应收融资租赁款	1,353.33	238,524.53	189,904.90	120,476.26	46,154.00	3,164.29	--	599,577.31
交易性金融资产	1,342,521.53	2,002,671.67	--	--	--	5,015.50	167,221.77	3,517,430.47
债权投资	702.33	1,614,364.18	395,011.27	941,515.89	588,079.60	311,262.58	1,375,621.90	5,226,557.75
其他债权投资	--	160,229.81	191,094.29	183,897.66	115,701.61	69,464.71	1,026,861.32	1,747,249.40
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	--	--	--	825.00
资产合计	2,221,251.45	17,004,776.24	2,932,967.28	3,433,768.08	1,334,097.99	925,786.11	5,228,090.17	33,080,737.32
向中央银行借款	--	115,602.91	--	--	--	--	--	115,602.91
吸收存款	175,457.62	15,773,282.39	1,820,359.56	493,872.87	3,666,544.04	4,775,428.41	396,466.99	27,101,411.88
卖出回购金融资产款	--	1,927,866.20	--	--	--	--	--	1,927,866.20
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,089,020.16	--	22,168.00	--	--	--	1,111,188.16
应付债券	--	583,421.11	--	204,987.27	--	--	253,006.44	1,041,414.82
负债合计	175,457.62	19,489,192.77	1,820,359.56	721,028.14	3,666,544.04	4,775,428.41	649,473.43	31,297,483.97
利率风险敞口	2,045,793.83	-2,484,416.53	1,112,607.72	2,712,739.94	-2,332,446.05	-3,849,642.30	4,578,616.74	1,783,253.35

于 2018 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	41,211.45	3,280,889.66	--	--	--	--	--	3,322,101.11
存放同业款项	104.38	191,862.05	--	--	--	--	--	191,966.43
拆出资金	--	380,000.00	--	--	--	--	--	380,000.00
买入返售金融资产	--	228,999.00	--	--	--	--	--	228,999.00
发放贷款和垫款	753,942.03	8,520,095.34	1,758,626.21	1,622,804.72	617,154.72	504,386.50	2,083,459.34	15,860,468.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	382,534.34	29,914.56	--	--	--	10,460.41	422,909.31
可供出售金融资产	62,555.82	1,735,524.89	97,067.88	207,517.90	191,508.21	50,989.45	380,688.99	2,725,853.14
持有至到期投资	--	675,770.87	665,693.18	243,792.35	793,335.72	578,857.56	986,066.43	3,943,516.11
应收款项类投资	--	2,083,426.66	18,380.65	--	--	--	--	2,101,807.31
应收融资租赁款	--	211,223.03	154,317.99	92,538.97	51,262.28	25,710.39	--	535,052.66
资产合计	857,813.68	17,690,325.84	2,724,000.47	2,166,653.94	1,653,260.93	1,159,943.90	3,460,675.17	29,712,673.93
向中央银行借款	--	750,000.00	--	--	--	--	--	750,000.00
吸收存款	246,029.31	13,696,865.12	2,857,214.45	2,379,541.81	533,236.39	4,040,403.01	68,332.14	23,821,622.23
卖出回购金融资产款	--	1,462,209.72	--	--	--	--	--	1,462,209.72
同业及其他金融机构存、拆放款项	--	1,457,188.16	--	--	--	--	--	1,457,188.16
应付债券	--	99,829.96	--	--	--	--	249,368.20	349,198.16
负债合计	246,029.31	17,466,092.96	2,857,214.45	2,379,541.81	533,236.39	4,040,403.01	317,700.34	27,840,218.27
利率风险敞口	611,784.37	224,232.88	-133,213.98	-212,887.87	1,120,024.54	-2,880,459.11	3,142,974.83	1,872,455.66

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性			
	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
上升 50 个基点	86,193.90	66,679.78	49,867.02	43,259.25
下降 50 个基点	-86,193.90	-66,679.78	-49,867.02	-43,259.25

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。本集团主要采用基点现值来计量可供出售金融资产的利率风险。

（2）汇率风险

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

A、本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

B、本集团外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

C、本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于 2021 年 6 月 30 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,436,899.93	198.33	1.66	156.32	2,437,256.24
存放同业款项	583,509.72	24,606.37	59.07	305.86	608,481.02
拆出资金	1,900,538.13	--	--	--	1,900,538.13
买入返售金融资产	686,245.55	--	--	--	686,245.55
发放贷款和垫款	20,817,553.99	--	--	--	20,817,553.99

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应收融资租赁款	642,279.19	--	--	--	642,279.19
交易性金融资产	3,516,403.91	--	--	--	3,516,403.91
其他债权投资	2,434,632.21	--	--	--	2,434,632.21
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	825.00
债权投资	5,973,256.09	--	--	--	5,973,256.09
其他资产	609,467.20	--	--	--	609,467.20
资产合计	39,601,610.92	24,804.70	60.73	462.18	39,626,938.53
向中央银行借款	895,595.63	--	--	--	895,595.63
吸收存款	29,920,343.97	3,843.72	30.79	475.05	29,924,693.53
卖出回购金融资产款	2,724,367.66	--	--	--	2,724,367.66
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,235,436.69	52,137.26	--	--	1,287,573.95
应付债券	1,728,823.92	--	--	--	1,728,823.92
其他负债	264,456.27	--	--	--	264,456.27
负债合计	36,769,024.14	55,980.98	30.79	475.05	36,825,510.96
表内净头寸	2,832,586.78	-31,176.28	29.94	-12.87	2,801,427.57

于 2020 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,618,117.61	153.83	30.92	79.63	2,618,381.99
存放同业款项	727,771.79	19,893.66	60.59	165.38	747,891.42
拆出资金	1,503,140.03	--	--	--	1,503,140.03
买入返售金融资产	142,891.97	--	--	--	142,891.97
发放贷款和垫款	18,901,479.08	--	--	--	18,901,479.08
应收融资租赁款	596,174.84	--	--	--	596,174.84
交易性金融资产	3,454,173.00	--	--	--	3,454,173.00
其他债权投资	2,132,792.28	--	--	--	2,132,792.28
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	825.00
债权投资	5,574,285.49	--	--	--	5,574,285.49
其他资产	559,887.07	--	--	--	559,887.07
资产合计	36,211,538.16	20,047.49	91.51	245.01	36,231,922.17
向中央银行借款	762,819.51	--	--	--	762,819.51
吸收存款	28,631,249.73	4,679.66	26.91	303.88	28,636,260.17
卖出回购金融资产款	2,043,491.84	--	--	--	2,043,491.84
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,166,255.38	32,842.37	--	--	1,199,097.75

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应付债券	650,094.18	--	--	--	650,094.18
其他负债	196,962.79	--	--	--	196,962.79
负债合计	33,450,873.43	37,522.03	26.91	303.88	33,488,726.25
表内净头寸	2,760,664.73	-17,474.54	64.60	-58.87	2,743,195.92

于 2019 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,658,940.94	395.39	33.90	79.49	2,659,449.72
存放同业款项	480,972.73	12,463.07	38.42	621.54	494,095.76
拆出资金	1,271,497.39	--	--	--	1,271,497.39
买入返售金融资产	528,059.27	--	--	--	528,059.27
发放贷款和垫款	17,035,995.25	--	--	--	17,035,995.25
应收融资租赁款	599,577.31	--	--	--	599,577.31
交易性金融资产	3,517,430.47	--	--	--	3,517,430.47
其他债权投资	1,747,249.40	--	--	--	1,747,249.40
其他权益工具投资	825.00	--	--	--	825.00
债权投资	5,226,557.75	--	--	--	5,226,557.75
其他资产	587,533.40	--	--	--	587,533.40
资产合计	33,654,638.91	12,858.46	72.32	701.03	33,668,270.72
向中央银行借款	115,602.91	--	--	--	115,602.91
吸收存款	27,098,404.74	2,651.19	28.68	327.27	27,101,411.88
卖出回购金融资产款	1,927,866.20	--	--	--	1,927,866.20
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,111,188.16	--	--	--	1,111,188.16
应付债券	1,041,414.82	--	--	--	1,041,414.82
其他负债	198,928.87	--	--	--	198,928.87
负债合计	31,493,405.70	2,651.19	28.68	327.27	31,496,412.84
表内净头寸	2,161,233.21	10,207.27	43.64	373.76	2,171,857.88

于 2018 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	3,318,938.14	2,974.52	33.06	155.38	3,322,101.10
存放同业款项	182,424.48	9,139.77	37.59	364.59	191,966.43
拆出资金	380,000.00	--	--	--	380,000.00
买入返售金融资产	228,999.00	--	--	--	228,999.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

发放贷款和垫款	15,860,468.86	--	--	--	15,860,468.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	422,909.31	--	--	--	422,909.31
可供出售金融资产	2,725,853.14	--	--	--	2,725,853.14
持有至到期投资	3,943,516.11	--	--	--	3,943,516.11
应收款项类投资	2,101,807.31	--	--	--	2,101,807.31
应收融资租赁款	535,052.66	--	--	--	535,052.66
其他资产	677,539.10	--	--	--	677,539.10
资产合计	30,377,508.11	12,114.29	70.65	519.97	30,390,213.02
向中央银行借款	750,000.00	--	--	--	750,000.00
吸收存款	23,818,206.25	3,218.83	33.43	163.72	23,821,622.23
卖出回购金融资产款	1,462,209.72	--	--	--	1,462,209.72
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,457,188.16	--	--	--	1,457,188.16
应付债券	349,198.16	--	--	--	349,198.16
其他负债	424,951.13	8.25	0.19	0.26	424,959.83
负债合计	28,261,753.42	3,227.08	33.62	163.98	28,265,178.10
表内净头寸	2,115,754.69	8,887.21	37.03	355.99	2,125,034.92

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响			
		2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
美元	+/-5%	-1,558.81	-873.73	510.36	444.36
港元	+/-5%	1.50	3.23	2.18	1.85

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本银行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险

点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行；

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位（职责）制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本集团资本管理的目标为：

- ①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- ②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- ③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- ④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求

和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
资本净额	3,354,741.60	3,262,978.03	2,639,962.87	2,426,214.02
核心资本净额	2,281,432.17	2,226,489.43	2,131,252.88	2,028,367.93
风险加权资产净额	27,272,140.40	24,601,625.78	22,439,620.39	19,748,026.31
一级资本充足率	10.20%	11.08%	9.50%	10.27%
资本充足率	12.30%	13.26%	11.76%	12.29%

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
核心一级资本	2,301,554.51	2,243,322.87	2,146,268.43	2,080,826.06
实收资本	512,612.75	512,612.75	512,612.75	512,612.75
资本公积可计入部分	415,914.79	415,914.79	415,914.79	415,914.79
盈余公积	154,762.29	154,796.05	140,224.81	136,403.88
一般风险准备	447,350.00	447,350.00	410,600.00	365,600.00
未分配利润	745,350.71	701,347.23	654,644.71	650,294.64
核心一级资本扣除项目	20,122.34	16,833.44	15,015.54	52,458.14

其他无形资产（土地使用权除外）	7,059.24	8,285.86	10,260.48	11,394.39
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	9,224.39	8,547.58	4,755.06	11,063.75
核心一级资本净额	2,281,432.17	2,226,489.43	2,131,252.88	2,028,367.93
其他一级资本	501,614.08	499,873.06	--	--
一级资本净额	2,783,046.25	2,726,362.49	2,131,252.88	2,028,367.93
二级资本	571,695.34	536,615.54	508,709.99	397,846.09
二级资本工具及其溢价可进入金额	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
超额贷款损失准备	318,213.29	286,615.54	258,709.99	147,846.09
二级资本扣除项目				
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本				
资本净额	3,354,741.60	3,262,978.03	2,639,962.87	2,426,214.02
核心一级资本净额	2,281,432.17	2,226,489.43	2,131,252.88	2,028,367.93
一级资本净额	2,783,046.25	2,726,362.49	2,131,252.88	2,028,367.93
资本净额	3,354,741.60	3,262,978.03	2,639,962.87	2,426,214.02
风险加权资产	27,272,140.40	24,601,625.78	22,439,620.39	19,748,026.31
核心一级资本充足率	8.37%	9.05%	9.50%	10.27%
一级资本充足率	10.20%	11.08%	9.50%	10.27%
资本充足率	12.30%	13.26%	11.76%	12.29%

说明：

①本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

②风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的项目和金额

于2021年6月30日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	5,857,476,419.73	4,781,993,308.36	24,362,924,228.70	35,002,393,956.79
债务工具投资	--	4,781,993,308.36	--	4,781,993,308.36
权益工具投资	452,133,487.96	--	--	452,133,487.96
其他	5,405,342,931.77	--	24,362,924,228.70	29,768,267,160.47
（二）其他债权投资	--	23,970,675,191.00	--	23,970,675,191.00
债务工具投资	--	23,970,675,191.00	--	23,970,675,191.00
（三）其他权益投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
权益工具投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
（四）发放贷款及垫款	--	--	14,800,929,120.95	14,800,929,120.95
转贴现	--	--	14,800,929,120.95	14,800,929,120.95
持续以公允价值计量的资产总额	5,857,476,419.73	28,752,668,499.36	39,172,103,349.65	73,782,248,268.74

于2020年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	5,383,411,245.42	3,047,916,828.22	25,946,678,231.34	34,378,006,304.98
债务工具投资	--	3,047,916,828.22	--	3,047,916,828.22
权益工具投资	524,692,943.82	--	--	524,692,943.82
其他	4,858,718,301.60	--	25,946,678,231.34	30,805,396,532.94
（二）其他债权投资	--	20,878,840,013.00	--	20,878,840,013.00
债务工具投资	--	20,878,840,013.00	--	20,878,840,013.00
（三）其他权益投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
权益工具投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
（四）发放贷款及垫款	--	--	21,837,856,102.44	21,837,856,102.44
转贴现	--	--	21,837,856,102.44	21,837,856,102.44
持续以公允价值计量的资产总额	5,383,411,245.42	23,926,756,841.22	47,792,784,333.78	77,102,952,420.42

于2019年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	10,833,435,368.52	1,672,217,680.00	22,318,798,977.65	34,824,452,026.17

债务工具投资	--	1,672,217,680.00	--	1,672,217,680.00
权益工具投资	500,044,209.30	--	--	500,044,209.30
其他	10,333,391,159.22	--	22,318,798,977.65	32,652,190,136.87
（二）其他债权投资	--	17,068,626,190.65	--	17,068,626,190.65
债务工具投资	--	17,068,626,190.65	--	17,068,626,190.65
（三）其他权益投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
权益工具投资	--	--	8,250,000.00	8,250,000.00
（四）发放贷款及垫款	--	--	20,165,510,013.67	20,165,510,013.67
转贴现	--	--	20,165,510,013.67	20,165,510,013.67
持续以公允价值计量的资产总额	10,833,435,368.52	18,740,843,870.65	42,492,558,991.32	72,066,838,230.49

于2018年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	4,229,093,087.00	--	4,229,093,087.00
1.交易性金融资产	--	4,229,093,087.00	--	4,229,093,087.00
债务工具投资	--	4,229,093,087.00	--	4,229,093,087.00
（二）可供出售金融资产	617,308,194.36	26,632,973,160.82	--	27,250,281,355.18
1.债务工具投资	--	26,632,973,160.82	--	26,632,973,160.82
2.权益工具投资	617,308,194.36	--	--	617,308,194.36
持续以公允价值计量的资产总额	617,308,194.36	30,862,066,247.82	--	31,479,374,442.18

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比银行模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

本集团划分为第二层级的债券投资全部为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团在这些资产的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

2、不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券等。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

项目 (2021.6.30)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资	56,896,730,049.12	--	57,312,755,609.39	--	57,312,755,609.39
金融资产小计	56,896,730,049.12	--	57,312,755,609.39	--	57,312,755,609.39
金融负债：					
应付债券	17,288,239,186.31	--	17,110,465,360.00	--	17,110,465,360.00
金融负债小计	17,288,239,186.31	--	17,110,465,360.00	--	17,110,465,360.00
项目 (2020.12.31)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资	54,214,682,806.12	--	53,691,445,117.22	--	53,691,445,117.22
金融资产小计	54,214,682,806.12	--	53,691,445,117.22	--	53,691,445,117.22
金融负债：					
应付债券	6,412,213,452.82	--	6,378,687,220.00	--	6,378,687,220.00
金融负债小计	6,412,213,452.82	--	6,378,687,220.00	--	6,378,687,220.00
项目 (2019.12.31)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
债权投资	47,608,527,330.23	--	49,486,384,737.58	--	49,486,384,737.58
金融资产小计	47,608,527,330.23	--	49,486,384,737.58	--	49,486,384,737.58
金融负债：					
应付债券	10,319,953,154.29	--	10,308,582,150.00	--	10,308,582,150.00
金融负债小计	10,319,953,154.29	--	10,308,582,150.00	--	10,308,582,150.00
项目 (2018.12.31)	账面价值	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
金融资产：					
持有至到期投资	39,435,161,091.17	--	40,138,083,741.62	--	40,138,083,741.62
金融资产小计	39,435,161,091.17	--	40,138,083,741.62	--	40,138,083,741.62
金融负债：					
应付债券	3,491,981,584.77	--	3,456,667,000.00	--	3,456,667,000.00
金融负债小计	3,491,981,584.77	--	3,456,667,000.00	--	3,456,667,000.00

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

十、关联方及关联交易

1、本银行的母公司情况

本集团无母公司，本集团最大股东为兰州市财政局，为政府行政机关，局长为靳芳。兰州市财政局持有本集团股份比例为 9.72%，与对本集团表决权比例一致。

2、本银行的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3、本集团的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注七、2。

4、本集团的其他关联方情况

企业名称	关联关系
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	直接持股 5%以上股东
甘肃盛达集团有限公司	直接持股 5%以上股东
兰州天庆房地产开发有限公司	直接持股 5%以上股东
华邦控股集团有限公司	直接持股 5%以上股东
甘肃省国有资产投资集团有限公司	合并持股 5%以上股东
甘肃省电力投资集团有限责任公司	合并持股 5%以上股东
北京新安利兴网络安全技术有限公司	本行原董事、行长张俊良关键近亲属施加重大影响的企业
福建福旅联信基金管理有限公司	本行外部监事吕洪波任该公司总经理、董事
武夷山文化旅游有限公司	本行外部监事吕洪波曾任该公司董事
福建武夷山旅游发展股份有限公司	本行外部监事吕洪波曾任该公司董事
北京拓金停车管理有限公司	本行外部监事吕洪波曾任该公司董事

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

武夷山众约股权投资合伙企业（有限合伙）	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
北京光元立方生物科技有限公司	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
北京林科因科技有限公司	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
天津维嵩企业管理合伙企业(有限合伙)	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
福建省旅游产业发展基金合伙企业(有限合伙)	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
上海志睿投资中心(有限合伙)	本行外部监事吕洪波施加重大影响的企业
兰州兰石石油装备工程股份有限公司	本行监事赵汝君任该公司董事
甘肃省兰州生物医药产业创业投资基金有限公司	本行前任监事赵汝君任该公司董事
天水长城果汁集团有限公司	本行前任监事赵汝君曾任该公司董事
上海陇苑实业发展有限公司	本行监事赵汝君施加重大影响的企业
甘肃瑞达信息安全产业有限公司	本行监事赵汝君施加重大影响的企业
郑州银行股份有限公司	本行独立董事王世豪任该公司独立董事
甘肃电投能源发展股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
青海互助青稞酒股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
海默科技（集团）股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
甘肃工程咨询集团股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
甘肃人为峰药业股份有限公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
光大兴陇信托有限责任公司	本行独立董事方文彬任该公司独立董事
神州盛达投资股份有限公司	本行董事赵敏任该公司董事长、总经理
甘肃陇原医学医疗有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
西安经开妇幼医院有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
西安乐达医院管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
甘肃中联投资有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
甘肃国投盛达基金管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
北京盛开资产管理有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
北京盛达实业集团有限公司	本行董事赵敏任该公司董事
盛达金属资源股份有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
天津中新盛达投资管理有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
西安汉城医疗美容门诊部有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
西安汉城母婴医护有限公司	本行董事赵敏任该公司执行董事
甘肃盛达集团上海贸易发展有限公司	本行董事赵敏施加重大影响的企业
成都锦城医学研究院	本行董事赵敏施加重大影响的企业

甘肃陇原医学研究院	本行董事赵敏施加重大影响的企业
新余明城矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
北京盛世南官影视文化股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
赤峰金都矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
青海聚富房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
内蒙古银都矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
兰州金城旅游宾馆有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
安徽盛达华夏房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘南舟曲宏达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
内蒙古光大矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
安徽盛达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
内蒙古五洲矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
赤峰海宏矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘南顺达矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃皇台酒业股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
天水市金都商城有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
天水金都矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
北京国金国银股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
三河华冠资源技术有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
克什克腾旗东晟矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
内蒙古金山矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
四川金都矿业技术开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
四川攀枝花金马矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
陕西金都矿业开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃金都房地产开发有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
益阳弘基矿业有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
天水金都酒店管理有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃中联实业股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
天水金都矿业有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
神州盛达控股集团有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃华夏旅游文化股份有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
陕西盛达控股有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业

陕西医美整形医院(有限合伙)	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃中联资本管理有限责任公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
兰州盛达昌盛贸易有限公司	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
舟山邦定股权投资合伙企业（有限合伙）	本行董事赵敏关键近亲属控制的企业
甘肃晋商投资发展股份有限公司	本行董事韩庆任该公司董事长
深圳市前海陇商科技发展基金管理有限公司	本行董事韩庆任该公司董事长
甘肃天庆房地产集团有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
兰州西固通达房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
兰州金河久大房地产有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
甘肃华通投资管理有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
珠海市晋和天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
甘肃天庆文化产业投资有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
珠海市粤凯文化发展有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
珠海市粤凯房地产开发有限公司	本行董事韩庆任该公司执行董事
城关区天庆格林小镇幼儿园	本行董事韩庆任该公司执行董事
甘肃省青年企业家商会	本行董事韩庆任该公司执行董事
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	本行董事韩庆任该公司总经理
甘肃远志置业投资管理有限责任公司	本行董事韩庆任该公司总经理
甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	本行董事韩庆施加重大影响的企业
兰州市城关区晋泽源小额贷款有限责任公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
天水浩天置业有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃天庆园林景观工程有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃天庆酒店管理有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
天庆国际咨询服务（珠海）有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
天水天庆房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃晨鹭房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃天庆物业管理有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
甘肃国兴通达房地产有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业
兰州国强投资有限公司	本行董事韩庆关键近亲属施加重大影响的企业

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

广州庆秋实有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长、总经理
华邦建投集团股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
华农财产保险股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
华邦美好家园养老集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
中为（上海）能源技术有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
华邦幸福家园集团有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
华邦交通投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
中林天合（北京）森林认证中心有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
广东建邦康养科技有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
西部粤商投资股份有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
湛江市玊珑湖医院管理有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
幸福家园扬州品茗山庄置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
幸福家园扬州置业有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
扬州白羊山农业发展有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
玊珑湖生态城开发有限公司	本行董事苏如春任该公司董事长
华邦投资有限公司	本行董事苏如春任该公司执行董事
广州福川商务有限公司	本行董事苏如春任该公司执行董事
广州福铭置业有限公司	本行董事苏如春任该公司执行董事
幸福家园湛江置业有限公司	本行董事苏如春任该公司执行董事
粤港澳大湾区产融投资有限公司	本行董事苏如春任该公司董事
兰州幸福家园房地产开发有限公司	本行董事苏如春控制的企业
甘肃喜易达物资有限公司	本行董事苏如春控制的企业
广州华钥工程设计有限公司	本行董事苏如春控制的企业
西部同泰建设集团有限公司	本行董事苏如春控制的企业
广西桂龙高速公路有限公司	本行董事苏如春控制的企业
兰州美好家园养老服务有限公司	本行董事苏如春控制的企业
广州好沃土有限公司	本行董事苏如春控制的企业
西部同力机械工程有限公司	本行董事苏如春控制的企业
华邦信尔达科技检测有限公司	本行董事苏如春控制的企业
东岭集团股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长
陕西略阳钢铁有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
东岭锌业股份有限公司	本行董事李黑记任该公司董事长

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

宝鸡八方山铅锌矿业有限责任公司	本行董事李黑记任该公司董事长
西安东隆商业运营管理有限公司	本行董事李黑记任该公司执行董事
兰州通元商贸有限公司	本行董事李黑记控制的企业
兰州金台钢铁物资有限责任公司	本行董事李黑记控制的企业
陕西东岭物资有限责任公司	本行董事李黑记控制的企业
陕西东岭房地产开发有限公司	本行董事李黑记控制的企业
重庆东岭高新物资有限公司	本行董事李黑记控制的企业
陕西东岭物业管理有限公司	本行董事李黑记控制的企业
云南东岭商贸有限公司	本行董事李黑记控制的企业
兰州东岭物资有限责任公司	本行董事李黑记加重大影响的企业
陕西东岭冶炼有限公司	本行董事李黑记加重大影响的企业
上海岭拓企业管理中心(有限合伙)	本行董事李黑记加重大影响的企业
宝鸡东岭锌厂	本行董事李黑记加重大影响的企业
正威控股集团有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
安徽全威铜业控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
深圳正威矿业投资控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
深圳正威实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
深圳正威（集团）有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
宏威高新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长兼总经理
珠海盛润贸易有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼经理
正威科技（深圳）有限公司	本行董事王文银任该公司董事
淮北矿业庆阳能源有限公司	本行董事王文银任该公司董事
全威（铜陵）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
深圳市诚威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
四川广威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
大余龙威钨业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
深圳广恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
河南省昌威科技有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
深圳正威健康产业投资有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
珠海海威实业有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
西安正威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司董事长
江苏九鼎新材料股份有限公司	本行董事王文银任该公司董事长

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

正威半导体有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
魏紫姚黄红木艺术品有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
全威（上海）有色金属有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
成都正威新材料研发有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
天津恒威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
河南坤威实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆振威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆崇威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆宽威电子科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆艺威新材料有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆正帝实业有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
重庆正恒泰实业发展有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
深圳晟融君威资产管理有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
江西宜威科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
赤峰虎威电子科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事
河南金属交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
贵州国际商品交易中心有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
华威聚酰亚胺有限责任公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
天津国威有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
正威（甘肃）铜业科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
永威（天津）科技有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
深圳正威商品控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
深圳正威供应链控股有限公司	本行董事王文银任该公司执行董事兼总经理
正威控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
安庆市汉玉石材有限公司	本行董事王文银控制的企业
中铜矿业资源有限公司	本行董事王文银控制的企业
安徽宿松汉玉矿业有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南卓威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南捷威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南腾威铜业科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
洛阳宇威有色金属科技研发有限公司	本行董事王文银控制的企业
洛阳裕达置业有限公司	本行董事王文银控制的企业

洛阳丰驰置业有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南省金智优电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南省金智腾电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南省金智莱电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
河南省鑫威电子有限公司	本行董事王文银控制的企业
深圳正威金融控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
深圳正威商业保理有限公司	本行董事王文银控制的企业
甘肃鑫威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
甘肃凯威精密铜线有限公司	本行董事王文银控制的企业
甘肃瑞威精密控制线缆有限公司	本行董事王文银控制的企业
甘肃冠威精密电源线有限公司	本行董事王文银控制的企业
深圳荣威供应链管理有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威华能（山东）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
新疆皓威精密材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
泰安鲁威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
辽宁正威实业发展有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威湖北控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
运城正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威（东阳）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威哈尔滨控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威（博罗）新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
岳阳正威控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
陕西正威新材料管理有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威（平阳）控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
宝鸡正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威磁王（福建）新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
荣威（深圳）融资租赁有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威国际集团有限公司	本行董事王文银控制的企业
广西沁威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
深圳正威智能终端科技控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
新疆运威全球资源供应链有限公司	本行董事王文银控制的企业
新疆韬威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

新疆乾威高精线缆有限公司	本行董事王文银控制的企业
正威东南（福建）控股有限公司	本行董事王文银控制的企业
江苏海威光电科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
江苏昭威新材料有限公司	本行董事王文银控制的企业
四川正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
湖南正威新材料科技有限公司	本行董事王文银控制的企业
甘肃拓威工业科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳市汇智天下科技产业投资合伙企业	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳市国富黄金股份有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
淮北矿业股份有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广东正威科城供应链有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广西清威实业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
山东正威供应链管理有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳裕威科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
乌鲁木齐正威新材料有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳翼威新材料有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
安徽精威高导新材料科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
山东正威投资控股有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
湖南佳友供应链有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
湖南国际矿产资源交易中心有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
湖南针网信息科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
湖南正和通银业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
西安正威控股有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
正威华宇能源有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳市特威光电科技股份有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
舟山正威能源有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳正威创科发展有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳正威投资发展有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
正威恒生实业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
江西赣威科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
江西锦威科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
江门侨威实业发展有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业

深圳市前海中智深商投资有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
赤峰泰鼎房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆仁信房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆仁宇房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆仁泽房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆仁贤房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆凯佳房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆奉盛房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆碧宇房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆穹宇房地产开发有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
深圳正威教育发展有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
重庆盛威文化创意有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
山东邦威新材料有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
贵州志威科技发展有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广西希威实业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广西奋威实业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广西典威实业有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
正威华能(山东)新材料科技有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
广东徽商发展基金合伙企业(有限合伙)	本行董事王文银施加重大影响的企业
北京华山投资管理中心(有限合伙)	本行董事王文银施加重大影响的企业
共青城耀邦青年创业咨询中心有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
湖南众威供应链有限公司	本行董事王文银施加重大影响的企业
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员

5、关联交易情况

(1) 信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
甘肃盛达集团有限公司	贷款、保函、承兑	1,850,000,000.00	1,310,000,000.00	828,319,751.38	629,635,169.88
华邦建投集团股份有限公司	贷款、保函	545,600,000.00	546,490,000.00	245,851,545.72	518,278,161.11
甘肃天庆房地产集团有限公司	贷款	483,000,000.00	538,000,000.00	550,000,000.00	800,000,000.00
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	贷款、承兑	183,669,921.39	257,859,921.39	231,100,000.00	205,600,000.00
华邦控股集团有限公司	贷款	974,000,000.00	977,000,000.00	1,068,500,000.00	733,000,000.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

兰州东岭物资有限责任公司	贷款、保函、承兑	5,000,000.00	5,000,000.00	620,000,000.00	770,000,000.00
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	贷款、承兑	--	--	--	600,000,000.00
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	贷款	590,000,000.00	590,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00
甘肃华夏建设集团股份有限公司	贷款、承兑	--	--	800,000,000.00	600,000,000.00
兰州幸福家园房地产开发有限公司	贷款	--	--	--	30,000,000.00
正威（甘肃）铜业科技有限公司	贷款、承兑	1,136,000,000.00	1,060,000,000.00	736,000,000.00	1,216,000,000.00
全威（铜陵）铜业科技有限公司	贷款	600,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00
甘肃天庆园林景观工程有限公司	贷款	--	--	100,000,000.00	100,000,000.00
甘肃天庆文化产业投资有限公司	贷款	213,000,000.00	220,000,000.00	100,000,000.00	--
郑州银行股份有限公司	转贴现	--	--	1,500,275,000.00	--
甘肃省国有资产投资集团有限公司	贷款	500,000,000.00	500,000,000.00	800,000,000.00	--
陕西东岭物资有限责任公司	贷款、承兑	1,900,000,000.00	1,670,000,000.00	1,100,000,000.00	--
兰州金台钢铁物资有限责任公司	贷款、承兑	354,000,000.00	354,000,000.00	354,000,000.00	--
西部同泰建设集团有限公司	贷款	238,000,000.00	138,000,000.00	300,000,000.00	--
兰州通元商贸有限公司	贷款、承兑	496,000,000.00	496,000,000.00	496,000,000.00	--
甘肃陇原实业集团股份有限公司	贷款	--	--	850,000,000.00	--
甘肃天庆酒店管理有限公司	贷款	--	42,400,000.00	--	--
甘肃天庆物业管理有限公司	贷款	10,000,000.00	10,000,000.00	--	--
海默科技（集团）股份有限公司	贷款	10,000,000.00	10,000,000.00	--	-
甘肃省电力投资集团有限责任公司	贷款	300,000,000.00	--	--	--
关键管理人员及其关系密切成员	贷款	21,487,940.91	8,915,460.26	5,385,714.46	6,267,857.30
合计	--	10,409,757,862.30	9,333,665,381.65	11,885,432,011.56	7,408,781,188.29

（2）存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
合水县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	236,415,131.03	201,598,254.17	196,329,146.12	139,448,828.14
临洮县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	1,492,359,974.91	1,508,480,521.71	1,387,873,549.49	517,714,173.41
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	562,894,826.80	498,360,777.62	506,043,030.27	459,687,080.50
庆城县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	68,871,568.46	86,094,608.23	185,730,309.68	116,079,469.33
永靖县金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	295,212,581.23	284,683,098.28	233,495,947.82	199,687,044.55
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	48,116,374.19	190,202,601.08	172,644,242.51	129,874,836.58
兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	吸收存款	6,809,463,487.19	7,446,398,090.07	7,360,640,417.47	6,289,551,004.66
兰州市财政局	吸收存款	264,110,826.35	308,888,623.33	332,021,707.88	288,465,561.52

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃盛达集团有限公司	吸收存款	350,266,243.34	220,561,989.55	88,960,022.41	15,353,786.33
华邦建投集团股份有限公司	吸收存款	32,677,174.95	94,845,846.17	7,248,452.45	13,450,773.73
兰州天庆房地产开发有限公司	吸收存款	55,754,375.90	27,166,599.43	22,329,333.01	3,908,011.22
甘肃晋商投资发展股份有限公司	吸收存款	--	37,011.98	23,103.34	43,027.01
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	吸收存款	7,311,200.69	37,595,846.25	18,674,928.07	1,940,445.18
兰州金城旅游宾馆有限公司	吸收存款	28,981.80	28,930.58	28,827.86	28,725.80
兰州金河久大房地产有限公司	吸收存款	2,366,422.51	7,772,432.78	1,414,090.18	201,921.01
兰州西固通达房地产开发有限公司	吸收存款	8,977,615.02	2,412,064.13	3,935,304.96	1,032,599.23
盛达金属资源股份有限公司	吸收存款	--	--	15,153,701.46	12,109,213.41
华邦控股集团有限公司	吸收存款	4,044,250.84	2,356,434.18	500,402.14	89,663.93
东岭锌业股份有限公司	吸收存款	3,841.36	9,150.44	9,117.95	9,085.67
兰州东岭物资有限责任公司	吸收存款	34,001.17	13,459.91	620,050,510.39	770,001,101.15
甘肃天庆房地产集团有限公司	吸收存款	148,732,218.85	99,340,497.77	88,508,613.02	47,792,293.75
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	吸收存款	137,564,166.63	470,693,148.25	34,682,238.17	35,498,493.03
甘肃华通投资管理有限公司	吸收存款	46,766.54	6,700.75	--	6,680.59
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	吸收存款	--	--	--	61,334,704.54
甘肃天庆文化产业投资有限公司	吸收存款	488,618.47	310,923.03	246,170.06	370,796.60
甘肃华夏建设集团股份有限公司	吸收存款	--	--	25,258.39	1,069,776.24
兰州幸福家园房地产开发有限公司	吸收存款	21,725,228.78	21,982,748.79	23,096,796.88	26,470,008.27
全威（铜陵）铜业科技有限公司	吸收存款	84,381.76	67,135.60	11,976.35	9,957.87
正威（甘肃）铜业科技有限公司	吸收存款	540,591,611.22	525,649,053.60	352,219,888.63	465,719,808.34
幸福家园扬州置业有限公司	吸收存款	1,381.81	1,379.37	1,374.47	4,034.63
甘肃天庆园林景观工程有限公司	吸收存款	6,441.88	317,728.84	57,582.13	1,369.60
深圳正威（集团）有限公司	吸收存款	5,985.25	4,976.49	2,045.07	48,825.66
甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	吸收存款	300,084.15	279,164.10	1,126,349.09	594,873.72
甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	吸收存款	3,620.95	179,643.63	11,265.63	8,992.42
甘肃天庆酒店管理有限公司	吸收存款	688,838.17	3,929,093.49	3,938,150.47	3,874,120.88
甘肃天庆房地产经纪有限公司	吸收存款	--	--	38,043.97	439,956.56
内蒙古光大矿业有限责任公司	吸收存款	41,542.45	41,469.04	40,228.00	39,027.33
赤峰金都矿业有限责任公司	吸收存款	70,868.85	70,743.62	68,626.47	857,730.82

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

天水浩天置业有限公司	吸收存款	64,633.90	649,044.16	717,148.08	3,032,166.09
兰州兰石石油装备工程股份有限公司	吸收存款	1,295,693.76	1,909,698.11	11,342.37	6,621.37
天水天庆房地产开发有限公司	吸收存款	4,323,607.21	7,909,611.84	9,171,864.78	--
甘肃晨鹭房地产开发有限公司	吸收存款	195,167.23	275,333.31	8,858,793.96	--
甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	吸收存款	366,064.23	365,417.36	364,119.97	--
甘肃喜易达物资有限公司	吸收存款	664.54	164,058.12	11,782,773.67	--
甘肃天庆物业管理有限公司	吸收存款	2,172,864.19	3,282,132.96	272,918.50	--
银川盛达昌盛投资股份有限公司	吸收存款	--	--	101.7	--
天水市金都商城有限公司	吸收存款	9,650.10	962,898.05	250,386.02	--
甘肃金都房地产开发有限公司	吸收存款	359,234.52	358,600.00	367,685.29	--
甘肃工程咨询集团股份有限公司	吸收存款	127,085,968.34	230,231,207.94	233,361,561.06	--
甘肃省国有资产投资集团有限公司	吸收存款	1,097,235,537.22	237,154,133.55	345,453,747.44	--
陕西东岭物资有限责任公司	吸收存款	1,110,007,863.50	890,126,393.88	320,215,409.39	--
兰州通元商贸有限公司	吸收存款	131,881,641.65	131,008,688.94	133,053,969.79	--
甘肃天庆房地产集团有限公司定西分公司	吸收存款	2,216,584.25	--	672,230.06	--
兰州美好家园养老服务有限公司	吸收存款	1,000,797.99	678,352.36	497,063.83	--
兰州金台钢铁物资有限责任公司	吸收存款	119,007,275.69	119,022,214.70	119,132,580.66	--
陕西东岭房地产开发有限公司	吸收存款	4.64	4.54	43,897.19	--
西部同泰建设集团有限公司	吸收存款	20,735.95	15,624.86	46,343.70	--
甘肃陇原实业集团股份有限公司	吸收存款	--	--	55,265.42	--
甘肃鑫威新材料有限公司	吸收存款	81,919.55	60	--	--
海默科技（集团）股份有限公司	吸收存款	27,490.89	127,328.10	--	--
甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	吸收存款	7,799.09	9,587.22	--	--
甘肃人为峰药业股份有限公司	吸收存款	92.17	324.09	--	--
华邦信尔达科技检测有限公司	吸收存款	--	55,221.14	--	--
兰州国强投资有限公司	吸收存款	1,174.62	1,172.54	--	--
西部同力机械工程有限公司	吸收存款	--	1,615,551.39	--	--
甘肃省电力投资集团有限责任公司	吸收存款	13,000.13	--	--	--
甘肃省青年企业家商会	吸收存款	698,937.45	--	--	--
甘肃皇台酒业股份有限公司	吸收存款	49.61	--	--	--
甘肃国兴通达房地产有限公司	吸收存款	27,404.05	--	--	--
甘肃中联资本管理有限责任公司	吸收存款	189.32	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

光大兴陇信托有限责任公司	吸收存款	4,805,805,889.70	--	--	--
关键管理人员及其关系密切成员	吸收存款	255,341,737.43	85,870,266.84	77,024,593.41	55,532,780.24
合计	--	18,748,510,306.42	13,752,173,672.26	12,918,534,548.55	9,661,389,370.91

(3) 融资租赁业务

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
陕西东岭冶炼有限公司	融资租赁	131,250,000.00	--	18,666,799.37	75,000,000.00
东岭锌业股份有限公司	融资租赁	25,000,000.00	--	--	--
合计		156,250,000.00	--	18,666,799.37	75,000,000.00

(4) 债权投资

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
甘肃省国有资产投资集团有限公司	中期票据、超短期融资券	329,909,784.42	299,909,181.87	299,831,749.50	--
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	定向工具、超短期融资券	440,859,388.45	--	--	--
合计		770,769,172.87	299,909,181.87	299,831,749.50	--

(5) 其他债权投资

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
甘肃省国有资产投资集团有限公司	中期票据	424,389,840.00	427,010,640.00	512,416,500.00	--
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	超短期融资券	100,109,500.00	--	--	--
合计		524,499,340.00	427,010,640.00	512,416,500.00	--

(6) 其他资产

关联方	关联交易内容	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
临洮县金城村镇银行股份有限公司	暂挂增资款	--	--	18,099,840.00	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	亚行贷款	18,100,000.00	18,100,000.00	18,100,000.00	10,200,000.00
合水县金城村镇银行股份有限公司	暂挂增资款	3,156,897.16	--	--	--
合计	--	21,256,897.16	18,100,000.00	36,199,840.00	10,200,000.00

(7) 利息收入

关联方	关联交易内容	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
甘肃盛达集团有限公司	利息收入	49,962,800.02	79,678,200.00	56,370,599.98	40,393,333.36
华邦建投集团股份有限公司	利息收入	21,911,906.77	42,995,330.00	35,435,508.39	3,334,033.34
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息收入	5,500,000.05	14,891,133.37	12,239,916.00	19,953,820.00
甘肃天庆房地产集团有限公司	利息收入	15,595,166.56	37,271,500.09	49,571,300.00	63,026,800.00
华邦控股集团有限公司	利息收入	40,397,842.25	85,450,082.53	67,408,054.23	51,453,793.16

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	利息收入	32,799,603.64	47,357,916.64	36,023,000.00	33,215,000.00
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	利息收入	--	--	--	17,351,666.60
甘肃华夏建设集团股份有限公司	利息收入	--	--	59,940,000.00	45,990,000.00
兰州幸福家园房地产开发有限公司	利息收入	--	--	2,541,600.00	28,188,866.67
陕西东岭冶炼有限公司	融资租赁收入	2,770,047.16	--	2,682,081.77	6,587,038.93
东岭锌业股份有限公司	融资租赁收入	1,258,917.37	--	--	--
甘肃省电力投资集团有限责任公司	利息收入	105,000.00	--	--	--
全威（铜陵）铜业科技有限公司	利息收入	23,373,000.00	45,738,000.00	33,148,800.00	28,908,000.00
正威（甘肃）铜业科技有限公司	利息收入	4,132,800.00	8,673,600.00	30,012,800.00	31,076,000.00
甘肃天庆园林景观工程有限公司	利息收入	--	4,512,666.72	8,516,666.72	5,990,686.33
甘肃天庆文化产业投资有限公司	利息收入	6,372,032.33	11,734,194.47	6,950,600.00	--
郑州银行股份有限公司	利息收入	--	9,963,988.30	2,911,405.48	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	利息收入	270,910.03	544,797.10	261,808.63	113,434.20
内蒙古金山矿业有限公司	利息收入	--	--	3,574,400.00	--
甘肃喜易达物资有限公司	利息收入	--	--	985,521.29	--
甘肃工程咨询集团股份有限公司	利息收入	--	--	1,249,416.71	--
甘肃陇原实业集团股份有限公司	利息收入	--	--	67,060,200.00	--
甘肃省国有资产投资集团有限公司	利息收入	10,616,666.65	67,291,064.60	61,245,252.63	--
兰州金台钢铁物资有限责任公司	利息收入	4,423,020.00	8,714,160.00	8,728,020.00	--
兰州美好家园养老服务有限公司	利息收入	--	--	336,988.56	--
兰州通元商贸有限公司	利息收入	8,905,880.00	17,829,420.00	17,815,980.00	--
陕西东岭物资有限责任公司	利息收入	19,110,000.00	37,422,000.00	38,325,000.00	--
西部同泰建设集团有限公司	利息收入	7,675,093.32	12,456,471.12	18,297,600.00	--
甘肃天庆酒店管理有限公司	利息收入	593,599.84	1,393,311.15	--	--
甘肃天庆物业管理有限公司	利息收入	123,249.95	271,874.95	--	--
海默科技（集团）股份有限公司	利息收入	230,027.80	187,055.58	--	--
兰州东岭物资有限责任公司	利息收入	139,027.80	88,611.13	--	--
关键管理人员及其关系密切成员	利息收入	710,793.55	265,066.75	291,099.63	308,984.65
合计	--	256,977,385.09	534,730,444.50	621,923,620.02	375,891,457.24

(8) 利息支出

关联方	关联交易内容	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	利息支出	4,493,940.49	10,361,583.14	13,308,341.63	10,070,530.07
合水县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	4,620,519.82	11,716,987.52	13,310,286.00	8,176,755.05

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

临洮县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	27,950,011.16	57,769,852.32	46,806,256.15	31,062,689.84
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	利息支出	13,220,446.77	22,051,037.05	19,698,907.65	8,751,438.57
庆城县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	6,689,704.20	15,220,843.60	13,358,436.28	7,689,413.13
永靖县金城村镇银行股份有限公司	利息支出	14,474,013.60	24,927,713.82	26,955,490.71	15,831,780.98
兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	利息支出	78,997,339.50	199,531,301.12	200,261,654.12	95,330,590.09
兰州市财政局	利息支出	2,356,330.82	4,831,846.08	4,562,197.26	3,701,436.32
华邦建投集团股份有限公司	利息支出	215,691.93	673,905.22	255,713.88	112,114.11
甘肃晋商投资发展股份有限公司	利息支出	--	98.84	147.53	891.31
甘肃盛达集团有限公司	利息支出	13,064.31	71,573.79	159,749.85	23,624.53
兰州天庆房地产开发有限公司	利息支出	555,780.64	610,684.46	157,083.87	1,315,238.98
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	利息支出	2,386.11	6,469.75	8,303.49	9,457.41
华邦控股集团有限公司	利息支出	10,388.07	26,705.04	17,254.63	36,653.63
兰州东岭物资有限责任公司	利息支出	230.80	816.82	236.67	768.98
东岭铝业股份有限公司	利息支出	15.11	32.49	32.28	32.16
兰州金城旅游宾馆有限公司	利息支出	51.22	102.72	102.06	101.75
兰州金河久大房地产有限公司	利息支出	11,830.72	32,364.39	18,847.36	854.08
兰州西固通达房地产开发有限公司	利息支出	9,661.82	43,871.10	17,419.92	8,091.55
盛达金属资源股份有限公司	利息支出	--	33,061.29	1,170,043.61	1,094,565.83
甘肃华通投资管理有限公司	利息支出	146.79	5.66	14.50	23.64
甘肃天庆房地产集团有限公司	利息支出	4,291,076.63	2,961,193.25	2,748,553.97	1,192,610.81
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	利息支出	790,945.45	685,769.01	81,738.50	21,428,142.75
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	利息支出	--	--	--	24,849.86
甘肃天庆文化产业投资有限公司	利息支出	1,164.20	2,639.33	4,713.71	5,104.65
华农财产保险股份有限公司	利息支出	--	--	--	41.69
甘肃华夏建设集团股份有限公司	利息支出	--	--	19,503.31	18,651.83
兰州幸福家园房地产开发有限公司	利息支出	38,691.82	82,257.55	84,286.09	94,047.39
正威（甘肃）铜业科技有限公司	利息支出	38,062.17	41,018.46	47,140.95	73,384.81
全威（铜陵）铜业科技有限公司	利息支出	246.16	3,239.25	6,018.48	400.2
幸福家园扬州置业有限公司	利息支出	2.44	4.9	4.87	4.84
甘肃天庆园林景观工程有限公司	利息支出	933.01	2,480.88	319.5	241.27
深圳正威（集团）有限公司	利息支出	8.76	11.42	14.44	41.12
甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	利息支出	766.77	1,670.37	2,201.21	2,057.25
甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	利息支出	168.94	95.97	35.21	131.24

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃天庆酒店管理有限公司	利息支出	1,744.43	3,961.50	7,019.73	6,718.69
甘肃天庆房地产经纪有限公司	利息支出	--	--	943.7	1,218.08
内蒙古光大矿业有限责任公司	利息支出	73.41	1,241.04	1,200.67	457,215.36
赤峰金都矿业有限公司	利息支出	125.23	2,117.15	11,022.05	833,849.09
天水浩天置业有限公司	利息支出	444.76	2,207.46	2,971.09	6,562.70
兰州兰石石油装备工程股份有限公司	利息支出	3,383.40	152.32	5,087.32	3,130.60
甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	利息支出	646.87	1,297.38	1,021.97	--
甘肃晨鹭房地产开发有限公司	利息支出	2,696.48	8,118.60	17,245.65	--
内蒙古金山矿业有限公司	利息支出	--	--	16,733.29	--
天水天庆房地产开发有限公司	利息支出	13,562.21	30,082.80	6,624.80	--
甘肃喜易达物资有限公司	利息支出	1,066.73	119,652.41	4,858.29	--
甘肃天庆物业管理有限公司	利息支出	3,029.26	5,866.58	1,839.08	--
银川盛达昌盛投资股份有限公司	利息支出	--	--	0.36	--
天水市金都商城有限公司	利息支出	297.38	2,981.92	1,643.53	--
甘肃金都房地产开发有限公司	利息支出	634.52	1,309.40	1,301.27	--
甘肃工程咨询集团股份有限公司	利息支出	3,307,633.48	7,994,930.16	31,977.58	--
兰州金台钢铁物资有限责任公司	利息支出	1,947.19	1,728.74	5,700.06	--
兰州通元商贸有限公司	利息支出	3,507.74	5,414.69	6,342.59	--
广西桂龙高速公路有限公司	利息支出	--	--	2.12	--
兰州美好家园养老服务有限公司	利息支出	690.27	1,519.18	1,770.87	--
甘肃省国有资产投资集团有限公司	利息支出	6,828,287.21	3,252,607.59	709,122.83	--
陕西东岭物资有限责任公司	利息支出	1,400.08	13,382.90	11,350.91	--
甘肃陇原实业集团股份有限公司	利息支出	--	--	1,197.51	--
西部同泰建设集团有限公司	利息支出	123.61	375.06	--	--
陕西东岭房地产开发有限公司	利息支出	0.10	113.35	--	--
海默科技（集团）股份有限公司	利息支出	190.59	180.89	--	--
甘肃省电力投资集团有限责任公司	利息支出	61.73	102.67	--	--
甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	利息支出	15.48	2.28	--	--
甘肃人为峰药业股份有限公司	利息支出	1.76	25.56	--	--
兰州国强投资有限公司	利息支出	2.08	4.17	--	--
西部同力机械工程有限公司	利息支出	--	6,861.54	--	--
华邦信尔达科技检测有限公司	利息支出	--	111.24	--	--
甘肃立信浩元会计师事务所有限公司	利息支出	--	--	659.63	--
甘肃合盛工程造价咨询有限公司	利息支出	--	--	155.42	--
甘肃中联资本管理有限责任公司	利息支出	0.33	--	--	--
甘肃天庆房地产集团有限公司定西分公司	利息支出	3,229.52	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃省青年企业家商会	利息支出	1,266.97	--	--	--
光大兴陇信托有限责任公司	利息支出	107,043,532.26	--	--	--
甘肃皇台酒业股份有限公司	利息支出	50.05	--	--	--
甘肃国兴通达房地产有限公司	利息支出	59.43	--	--	--
甘肃鑫威新材料有限公司	利息支出	240.55	--	--	--
关键管理人员及其关系密切成员	利息支出	700,605.36	430,971.00	1,298,203.38	1,045,053.36
合计		276,704,170.70	363,578,556.19	345,207,045.39	208,410,509.60

(9) 手续费收入

关联方	关联交易内容	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	手续费收入	103.60	488.20	742.00	--
华邦建投集团股份有限公司	手续费收入	41,975.50	241,753.24	33,887.36	1,201,968.13
甘肃晋商投资发展股份有限公司	手续费收入	--	--	71.20	16.00
甘肃盛达集团有限公司	手续费收入	66,200.00	1,105.80	39,164.87	14,902.39
甘肃天庆商贸娱乐有限公司	手续费收入	312.60	34,662.84	16,280.24	727.53
华邦控股集团有限公司	手续费收入	789.16	2,381.28	628.08	561.60
兰州东岭物资有限责任公司	手续费收入	222.11	352.44	310,252.59	385,053.63
兰州金河久大房地产有限公司	手续费收入	2.00	160.00	108.00	104.00
兰州天庆房地产开发有限公司	手续费收入	4.00	203.08	391.50	98.50
兰州西固通达房地产开发有限公司	手续费收入	--	20.00	25.00	60.00
陕西东岭冶炼有限公司	手续费收入	347,985.38	--	677,025.50	1,662,740.85
盛达金属资源股份有限公司	手续费收入	16.00	531.80	6,563.50	5,451.65
甘肃天庆房地产集团有限公司	手续费收入	320.00	924.12	934.33	525.00
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	手续费收入	1,086.26	1,762.87	3,284.38	5,983.64
甘肃天庆文化产业投资有限公司	手续费收入	242.00	477.68	984.21	833.65
华农财产保险股份有限公司	手续费收入	--	--	--	10.00
酒泉钢铁（集团）有限责任公司	手续费收入	--	--	--	100,280.00
甘肃华夏建设集团股份有限公司	手续费收入	--	--	21.16	598.00
兰州幸福家园房地产开发有限公司	手续费收入	28.00	1,065.39	585.42	214.00
正威（甘肃）铜业科技有限公司	手续费收入	31,314.24	729,301.20	331,343.72	432,306.38
天水浩天置业有限公司	手续费收入	76.00	164.00	293.60	595.04

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃天庆酒店管理有限公司	手续费收入	600.00	1,477.50	1,373.20	993.10
甘肃天庆房地产经纪有限公司	手续费收入	--	--	206.50	162.50
甘肃天庆商贸娱乐有限公司定西国际大酒店	手续费收入	--	2.00	2.00	2.00
甘肃天庆商贸娱乐有限公司天庆文化体育中心	手续费收入	78.00	156.00	246.00	331.00
赤峰金都矿业有限公司	手续费收入	--	--	126.40	882.29
内蒙古光大矿业有限责任公司	手续费收入	--	--	--	512.00
兰州兰石石油装备工程股份有限公司	手续费收入	290.32	245.92	366.00	346.00
全威（铜陵）铜业科技有限公司	手续费收入	--	80.00	--	6.00
深圳正威（集团）有限公司	手续费收入	--	80.00	4.00	4.00
甘肃天庆园林景观工程有限公司	手续费收入	295.12	784.00	--	400.00
甘肃晨鹭房地产开发有限公司	手续费收入	519.74	1,587.01	613.26	--
甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	手续费收入	--	--	2.00	--
天水天庆房地产开发有限公司	手续费收入	120.55	1,012.96	1,807.48	--
甘肃天庆物业管理有限公司	手续费收入	14.00	74.00	136.00	--
甘肃喜易达物资有限公司	手续费收入	418.32	3,027.42	7,374.76	--
天水市金都商城有限公司	手续费收入	55.40	243.00	314.92	--
甘肃工程咨询集团股份有限公司	手续费收入	480.00	194.03	225.69	--
内蒙古金山矿业有限公司	手续费收入	--	--	25.00	--
兰州金台钢铁物资有限责任公司	手续费收入	73,698.86	131,706.60	132,031.57	--
兰州通元商贸有限公司	手续费收入	32,075.80	140,901.61	154,256.79	--
广西桂龙高速公路有限公司	手续费收入	--	--	5.00	--
兰州美好家园养老服务有限公司	手续费收入	552.00	1,370.56	1,286.10	--
甘肃省国有资产投资集团有限公司	手续费收入	2,208.00	3,140.80	3,826.00	--
陕西东岭物资有限责任公司	手续费收入	496,090.32	599,193.20	408,155.52	--
甘肃陇原实业集团股份有限公司	手续费收入	--	--	885.60	--
甘肃天庆房地产集团有限公司定西分公司	手续费收入	291.14	--	865.00	--
西部同泰建设集团有限公司	手续费收入	211.20	214.73	56.17	--
甘肃国兴通达房地产有限公司	手续费收入	209.28	400.00	--	--
甘肃人为峰药业股份有限公司	手续费收入	2.00	4.00	--	--
甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	手续费收入	--	4.00	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

甘肃鑫威新材料有限公司	手续费收入	--	40.00	--	--
海默科技（集团）股份有限公司	手续费收入	--	200.00	--	--
华邦信达科技检测有限公司	手续费收入	--	21.60	--	--
兰州市财政局兰州市社会保障基金财政专户	手续费收入	--	5.00	--	--
陕西东岭房地产开发有限公司	手续费收入	--	2.00	--	--
西部同力机械工程有限公司	手续费收入	--	2,005.52	--	--
甘肃省青年企业家商会	手续费收入	6.00	--	--	--
光大兴陇信托有限责任公司	手续费收入	277.56	--	--	--
东岭铝业股份有限公司	手续费收入	852,370.47	--	--	--
甘肃皇台酒业股份有限公司	手续费收入	80.00	--	--	--
甘肃华通投资管理有限公司	手续费收入	81.00	--	--	--
关键管理人员及其关系密切成员	手续费收入	190.00	70.00	246.00	706.17
合计	--	1,951,891.93	1,903,597.40	2,137,023.62	3,817,375.05

（10）关键管理人员薪酬

本集团关键管理人员支付薪酬情况如下：

单位：人民币万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
人数	26	27	26	24
关键管理人员薪酬	314.85	1,321.37	1,256.72	1,091.30

十一、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

（1）信贷承诺

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本集团管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本集团并不承担未使用的授信额度的风险。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金
额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行承兑汇票	16,967,108,619.91	15,686,201,971.55	16,776,391,132.61	17,284,475,244.01
开出保函	2,450,297,360.03	2,324,555,981.32	1,735,958,134.21	1,155,787,553.38
—非融资保函	2,450,297,360.03	2,324,555,981.32	1,735,958,134.21	1,155,787,553.38
未使用的信用卡额度	3,446,313,636.06	2,343,913,003.43	1,741,526,412.36	1,494,012,754.66

（2）受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、42 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
委托贷款	3,477,539,524.27	3,425,659,544.33	3,797,063,083.25	3,899,018,991.38
委托贷款资金	3,477,539,524.27	3,425,659,544.33	3,797,063,083.25	3,899,018,991.38
委托投资	41,531,151,062.10	29,734,659,998.74	15,994,224,495.39	9,043,145,281.96

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

（3）资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
购建长期资产承诺	48,188,141.42	84,189,987.74	146,018,548.13	122,678,763.27

（4）经营租赁承诺

至资产负债表日止，本银行对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
资产负债表日后第 1 年	56,714,563.18	65,890,616.54	67,739,040.49
资产负债表日后第 2 年	38,796,475.62	50,220,174.94	54,030,944.57
资产负债表日后第 3 年	21,057,130.92	25,270,989.65	37,110,520.60
以后年度	16,101,189.51	37,232,869.79	50,987,843.53
合计	132,669,359.23	178,614,650.92	209,868,349.19

2、或有事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团不存在其他应披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

截至 2021 年 9 月 28 日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

2、其他资产负债表日后事项说明

截至 2021 年 9 月 28 日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1、重要资产转让及出售

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

（1）卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

项目	2021.6.30		2020.12.31	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	27,243,676,610.67	27,243,676,610.67	20,434,918,441.37	20,434,918,441.37

项目	2019.12.31		2018.12.31	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	14,622,097,239.54	14,622,097,239.54	14,622,097,239.54	14,622,097,239.54

（2）不良资产转让

2019 年 6 月，本集团与中国东方资产管理股份有限公司甘肃分公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2019-001），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 142,186.78 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 28,553.38 万元，本息合计为人民币 170,740.16 万元，转让价格为 42,818.22 万元。

2019 年 9 月，本集团与中国长城资产管理股份有限公司甘肃分公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2019-002），转让标的债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 84,195.84 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 25,691.78 万元，本息合计为人民币 109,887.62 万元，转让价格为 21,226.00 万元。

2019 年 12 月，本集团与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2019-003-1），转让标的该资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 19,953.39 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 4,450.13 万元，本息合计为人民币 24,403.52 万元，转让价格为 7,166.66 万元。

2020 年 5 月，本集团与甘肃长达金融资产管理股份有限公司签订《资产转让合同》（甘长金资合字(2020)001 号），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 12,849.28 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 215.31 万元，本息合计为人民币 13,064.59 万元，转让价格为 6,502.30 万元。

2020 年 6 月，本集团与中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2020001-1），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 111,485.41 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 19,185.32 万元，本息合计为人民币 130,670.73 万元，转让价格为 25,600 万元。

2020 年 6 月，本集团与中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2020001-2），转让标的是债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 50,544.01 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 4,354.85 万元，本息合计为人民币 54,898.87 万元，转让价格为 14,000 万元。

2020 年 6 月，本集团与中国华融资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》（合同编号 LZ2020001-3），转让标的该资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 44,516.98 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 4261.95 万元，本息合计为人民币 48,778.93 万元，转让价格为 14,200 万元。

（3）除上述交易外，本集团无其他重要资产转让及出售。

2、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本银行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，

各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、海外分支机构和子公司划分为 4 个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为企业银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

企业银行业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

2021年1-6月/2021.6.30	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,831,112,989.64	592,163,791.10	469,435,733.77	27,982,773.92	3,920,695,288.43
利息净收入	2,754,031,406.79	585,074,252.11	-317,328,884.41	320,751.41	3,022,097,525.90
利息收入	5,085,441,456.83	1,497,457,325.76	2,272,219,942.82	320,751.41	8,855,439,476.82
利息支出	2,331,410,050.04	912,383,073.65	2,589,548,827.23	--	5,833,341,950.92
手续费及佣金净收入	75,261,273.34	7,089,538.99	81,634,736.76	12,635,457.00	176,621,006.09
手续费及佣金收入	81,103,734.46	18,956,426.97	82,837,356.41	15,489,342.36	198,386,860.20
手续费及佣金支出	5,842,461.12	11,866,887.98	1,202,619.65	2,853,885.36	21,765,854.11
投资收益/(损失)	--	--	607,932,893.37	--	607,932,893.37
公允价值变动收益/(损失)	--	--	97,196,988.05	--	97,196,988.05
汇兑收益/(损失)	1,768,130.16	--	--	--	1,768,130.16
其他业务收入	--	--	--	4,126,302.23	4,126,302.23
其他收益	52,179.35	--	--	--	52,179.35
资产处置收益	--	--	--	10,900,263.28	10,900,263.28
二、营业支出	2,386,948,179.55	424,737,638.59	291,318,834.94	1,128,857.00	3,104,133,510.08
税金及附加	31,239,619.53	9,453,431.53	14,201,976.66	2,032.87	54,897,060.59

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

业务及管理费	607,516,731.23	183,840,837.62	276,185,772.08	39,533.09	1,067,582,874.02
预期信用损失	1,747,650,882.79	231,443,369.44	931,086.20	268,346.15	1,980,293,684.58
资产减值损失	540,946.00	--	--	--	540,946.00
其他业务成本	--	--	--	818,944.89	818,944.89
三、分部营业利润/（亏损）	444,164,810.09	167,426,152.51	178,116,898.83	26,853,916.92	816,561,778.35
四、分部资产	225,500,321,805.04	68,238,726,462.98	102,515,662,992.86	14,674,040.82	396,269,385,301.70
五、分部负债	209,558,570,018.92	63,414,587,717.78	95,268,315,226.17	13,636,659.07	368,255,109,621.94
六、补充信息					
折旧和摊销费用	103,005,755.27	31,170,605.44	46,827,885.70	6,702.92	181,010,949.33
当期确认的预期信用损失	1,748,191,828.79	231,443,369.44	931,086.20	268,346.15	1,980,834,630.58
资本性支出	--	--	--	40,980,936.12	40,980,936.12
折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--
2020年度/2020.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,649,179,002.85	697,718,819.97	1,142,187,416.95	814,578,213.63	7,303,663,453.41
利息净收入	4,503,757,168.08	650,358,258.54	-363,887,802.40	207,128.61	4,790,434,752.84
利息收入	9,499,793,016.71	1,986,322,441.71	4,054,439,935.90	631,935.49	15,541,187,329.81
利息支出	4,996,035,848.63	1,335,964,183.17	4,418,327,738.30	424,806.88	10,750,752,576.97
手续费及佣金净收入	129,406,726.81	47,360,561.43	35,325,432.30	12,387,412.31	224,480,132.85
手续费及佣金收入	139,401,094.85	74,641,569.14	42,590,176.22	20,152,429.60	276,785,269.81
手续费及佣金支出	9,994,368.04	27,281,007.71	7,264,743.92	7,765,017.29	52,305,136.96
投资收益/（损失）	--	--	1,197,619,434.39	--	1,197,619,434.39
公允价值变动收益/（损失）	--	--	273,130,352.66	--	273,130,352.66
汇兑收益/（损失）	1,676,278.01	--	--	--	1,676,278.01
其他业务收入	--	--	--	7,809,341.19	7,809,341.19
其他收益	245,419.30	--	--	--	245,419.30
资产处置收益	14,093,410.65	--	--	794,174,331.52	808,267,742.17
二、营业支出	4,579,333,013.15	386,958,086.92	739,883,265.24	21,304,033.72	5,727,478,399.03
税金及附加	57,643,985.14	12,775,949.76	35,007,395.44	17,729,839.62	123,157,169.96
业务及管理费	1,177,629,318.55	261,022,792.16	715,228,869.80	83,042.70	2,153,964,023.21
预期信用损失	3,323,737,853.60	113,159,345.00	-10,353,000.00	1,581,310.33	3,428,125,508.93
资产减值损失	20,321,855.86	--	--	--	20,321,855.86
其他业务成本	--	--	--	1,909,841.08	1,909,841.08
三、分部营业利润/（亏损）	69,845,989.70	310,760,733.05	402,304,151.71	793,274,179.91	1,576,185,054.38
四、分部资产	198,089,537,975.10	43,906,756,978.53	120,308,958,119.24	13,968,647.49	362,319,221,720.36
五、分部负债	183,091,757,548.25	40,582,482,980.27	111,200,110,899.45	12,911,051.46	334,887,262,479.43
六、补充信息					
折旧和摊销费用	153,563,965.75	34,037,616.49	93,266,514.29	10,828.85	280,878,925.38

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

当期确认的预期信用损失	3,344,059,709.46	113,159,345.00	-10,353,000.00	1,581,310.33	3,448,447,364.79
资本性支出	--	--	--	68,065,373.35	68,065,373.35
折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--
2019年度/2019.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	5,020,014,830.55	765,731,708.51	1,737,112,691.55	94,879,932.05	7,617,739,162.65
利息净收入	4,874,535,579.76	725,428,326.45	119,519,704.51	241,077.54	5,719,724,688.25
利息收入	10,194,363,677.42	1,385,261,713.42	3,941,124,154.92	375,654.40	15,521,125,200.16
利息支出	5,319,828,097.66	659,833,386.97	3,821,604,450.41	134,576.86	9,801,400,511.91
手续费及佣金净收入	136,257,616.70	40,303,382.06	61,998,262.33	5,608,782.25	244,168,043.34
手续费及佣金收入	149,676,190.04	77,721,259.99	82,762,372.08	10,857,418.88	321,017,240.99
手续费及佣金支出	13,418,573.34	37,417,877.93	20,764,109.75	5,248,636.63	76,849,197.65
投资收益/（损失）	--	--	1,311,875,601.43	--	1,311,875,601.43
公允价值变动收益/（损失）	--	--	243,719,123.28	--	243,719,123.28
汇兑收益/（损失）	1,563,522.03	--	--	--	1,563,522.03
其他业务收入	--	--	--	70,482,982.09	70,482,982.09
其他收益	7,658,112.06	--	--	--	7,658,112.06
资产处置收益	--	--	--	18,547,090.17	18,547,090.17
二、营业支出	4,710,370,758.82	304,916,443.88	874,172,424.26	50,848,700.54	5,940,308,327.50
税金及附加	65,715,729.86	8,929,785.85	33,862,310.97	2,421.57	108,510,248.25
业务及管理费	1,429,587,876.55	194,259,633.46	736,644,777.92	52,679.22	2,360,544,967.15
预期信用损失	3,215,067,152.41	101,727,024.57	103,665,335.37	2,632,249.46	3,423,091,761.81
其他业务成本	--	--	--	48,161,350.29	48,161,350.29
三、分部营业利润/（亏损）	309,644,071.73	460,815,264.63	862,940,267.29	44,031,231.51	1,677,430,835.15
四、分部资产	203,901,015,736.03	27,707,101,626.38	105,067,076,266.20	7,513,594.39	336,682,707,223.00
五、分部负债	190,747,859,399.38	25,919,784,196.84	98,289,455,885.18	7,028,910.78	314,964,128,392.18
六、补充信息					
折旧和摊销费用	194,496,138.62	26,429,119.34	100,220,886.86	7,167.04	321,153,311.86
当期确认的预期信用损失	3,215,067,152.41	101,727,024.57	103,665,335.37	2,632,249.46	3,423,091,761.81
资本性支出	--	--	--	221,424,181.38	221,424,181.38
折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--
2018年度/2018.12.31	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,783,505,546.81	976,818,931.22	1,019,285,321.24	20,316,358.26	6,799,926,157.53
利息净收入	4,673,594,975.45	899,825,428.51	939,146,455.20	100,774.92	6,512,667,634.08
利息收入	8,055,569,291.97	1,643,410,290.31	4,372,763,796.20	210,588.33	14,071,953,966.81
利息支出	3,381,974,316.52	743,584,861.80	3,433,617,341.00	109,813.42	7,559,286,332.74
手续费及佣金净收入	97,438,355.78	76,993,502.71	40,096,747.47	12,763,546.26	227,292,152.22

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

手续费及佣金收入	107,215,684.22	126,217,445.16	63,230,044.80	14,609,512.97	311,272,687.15
手续费及佣金支出	9,777,328.44	49,223,942.45	23,133,297.33	1,845,966.71	83,980,534.93
投资收益/（损失）	--	--	27,137,651.57	--	27,137,651.57
公允价值变动收益/（损失）	--	--	12,904,467.00	--	12,904,467.00
汇兑收益/（损失）	3,099,821.42	--	--	--	3,099,821.42
其他业务收入	--	--	--	6,328,478.85	6,328,478.85
其他收益	9,372,394.16	--	--	--	9,372,394.16
资产处置收益	--	--	--	1,123,558.23	1,123,558.23
二、营业支出	2,613,208,900.96	502,727,652.87	738,495,278.11	4,978,147.07	3,859,409,979.01
税金及附加	64,738,232.72	13,207,195.42	35,141,526.33	1,692.38	113,088,646.85
业务及管理费	1,295,728,547.95	264,340,551.48	703,353,751.78	33,872.89	2,263,456,724.10
资产减值损失	1,252,742,120.29	225,179,905.97	--	-14,167.20	1,477,907,859.06
其他业务成本	--	--	--	4,956,749.00	4,956,749.00
三、分部营业利润/（亏损）	2,170,296,645.85	474,091,278.35	280,790,043.13	15,338,211.19	2,940,516,178.52
四、分部资产	173,970,485,826.81	35,491,580,576.79	94,435,515,909.31	4,547,928.61	303,902,130,241.52
五、分部负债	161,805,603,756.65	33,009,832,651.86	87,832,114,712.77	4,229,914.81	282,651,781,036.09
六、补充信息					
折旧和摊销费用	195,836,968.03	39,952,544.24	106,305,187.47	5,119.55	342,099,819.29
当期确认的减值损失	1,252,742,120.29	225,179,905.97	--	-14,167.20	1,477,907,859.06
资本性支出	--	--	--	302,191,967.94	302,191,967.94
折旧和摊销以外的非现金费用	--	--	--	--	--

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
库存现金	419,061,878.20	388,979,127.09	361,114,121.91	412,114,512.76
存放中央银行法定准备金	22,626,745,320.98	22,426,689,528.60	22,840,984,782.70	28,431,388,076.54
存放中央银行超额存款准备金	1,130,442,729.92	3,331,068,991.17	3,371,232,350.94	3,561,940,482.65
存放中央银行的其他款项	186,130,000.00	25,526,000.00	9,408,000.00	815,568,000.00
小计	24,362,379,929.10	26,172,263,646.86	26,582,739,255.55	33,221,011,071.95
加：应计利息	10,182,512.41	11,556,219.41	11,757,935.32	不适用
合计	24,372,562,441.51	26,183,819,866.27	26,594,497,190.87	33,221,011,071.95

说明：本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
人民币	8.00%	8.00%	8.50%	12.00%
外币	7.00%	5.00%	5.00%	5.00%

2、存放同业款项

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
存放境内银行同业	6,036,713,625.33	7,413,450,073.65	4,945,504,228.75	1,918,720,397.41
存放境外银行同业	1,048,794.13	640,325.89	1,026,535.30	943,947.34
小计	6,037,762,419.46	7,414,090,399.54	4,946,530,764.05	1,919,664,344.75
加：应计利息	89,033,195.77	56,498,182.64	45,408,317.70	不适用
减：减值准备	41,985,388.38	41,675,370.75	50,981,461.59	--
存放同业款项账面价值	6,084,810,226.85	7,428,913,211.43	4,940,957,620.16	1,919,664,344.75

3、拆出资金

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
拆放境内银行	--	--	900,000,000.00	2,600,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	20,230,000,000.00	16,480,000,000.00	13,281,270,000.00	2,449,000,000.00
小计	20,230,000,000.00	16,480,000,000.00	14,181,270,000.00	5,049,000,000.00
加：应计利息	366,602,366.67	207,300,688.89	233,118,441.29	不适用
减：减值准备	3,904,104.90	3,945,700.13	2,209,007.00	--
拆出资金账面价值	20,592,698,261.77	16,683,354,988.76	14,412,179,434.29	5,049,000,000.00

4、买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分类

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
债券	2,472,595,000.00	1,428,914,824.13	2,994,463,251.37	2,289,990,000.00
其中：政府债券	68,620,000.00	--	986,100,000.00	1,000,000,000.00
金融机构债券	1,604,055,000.00	1,379,314,549.73	2,008,363,251.37	1,289,990,000.00
企业债券	799,920,000.00	49,600,274.40	--	--
同业存单	3,534,473,000.00	--	299,556,000.00	--
票据	855,350,890.19	--	1,984,834,626.64	--
其中：银行承兑汇票	855,350,890.19	--	1,984,834,626.64	--
小计	6,862,418,890.19	1,428,914,824.13	5,278,853,878.01	2,289,990,000.00
加：应计利息	912,035.47	180,414.76	2,203,004.16	不适用

减：减值准备	875,396.46	175,559.06	464,147.35	--
买入返售金融资产账面价值	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00

(2) 按交易对手分类

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
银行	2,314,293,258.39	1,428,914,824.13	4,381,239,668.85	2,000,000,000.00
其他金融机构	4,548,125,631.80	--	897,614,209.16	289,990,000.00
小计	6,862,418,890.19	1,428,914,824.13	5,278,853,878.01	2,289,990,000.00
加：应计利息	912,035.47	180,414.76	2,203,004.16	不适用
减：减值准备	875,396.46	175,559.06	464,147.35	--
买入返售金融资产账面价值	6,862,455,529.20	1,428,919,679.83	5,280,592,734.82	2,289,990,000.00

5、应收利息

项目	2018.12.31
应收款项类投资利息	258,542,233.21
持有至到期投资金融资产利息	665,291,662.67
应收贷款及垫款利息	766,117,312.82
可供出售金融资产利息	240,137,725.63
应收存放同业款项利息	7,601,083.44
应收拆出资金利息	29,955,542.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	3,393,710.29
应收买入返售款项利息	781,635.61
应收利息账面价值	1,971,820,906.54

6、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
个人贷款和垫款	61,236,847,458.07	48,863,827,104.11	30,891,507,140.63	27,446,305,799.07
信用卡	1,114,778,506.94	609,730,339.57	410,941,325.64	388,964,137.34
住房抵押	29,798,527,105.29	25,079,711,676.96	14,723,616,951.53	9,006,492,498.94
经营性贷款	10,114,449,756.39	10,634,562,443.49	12,095,755,724.56	17,350,326,657.96
消费贷款	20,047,451,449.86	12,324,762,269.94	3,465,357,502.14	497,784,772.13
其他	161,640,639.59	215,060,374.15	195,835,636.76	202,737,732.70

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

企业贷款和垫款	137,954,712,511.82	123,508,008,270.90	124,794,861,875.11	136,117,848,842.24
贷款	136,001,305,826.91	122,606,794,473.40	124,136,179,009.68	120,137,455,539.63
贴现	1,953,406,684.91	901,213,797.50	658,682,865.43	15,980,393,302.61
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	199,191,559,969.89	172,371,835,375.01	155,686,369,015.74	163,564,154,641.31
加：应计利息	1,331,763,680.02	982,395,291.77	1,015,559,000.67	不适用
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	6,177,295,999.14	6,879,468,362.37	5,150,321,541.44
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	193,374,610,735.27	167,176,934,667.64	149,822,459,654.04	158,413,833,099.87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
贴现	14,800,929,120.95	21,837,856,102.44	20,165,510,013.67	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	14,800,929,120.95	21,837,856,102.44	20,165,510,013.67	不适用
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	169,987,969,667.71	158,413,833,099.87

(2) 按行业分布情况

行 业	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	6,986,735,165.31	3.26	6,521,538,499.99	3.36	7,051,867,029.49	4.01	7,735,867,369.02	4.73
采矿业	8,297,511,778.07	3.88	6,938,347,678.47	3.57	4,096,160,891.67	2.33	5,086,804,573.13	3.11
制造业	13,633,800,466.78	6.37	12,103,952,847.69	6.23	11,234,077,490.18	6.39	13,138,284,242.98	8.03
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,326,631,482.93	2.02	3,493,178,113.80	1.80	3,281,622,753.41	1.87	3,213,477,084.81	1.96
建筑业	22,367,054,816.66	10.45	19,127,373,305.70	9.85	19,807,766,688.47	11.26	17,481,416,157.55	10.69
交通运输、仓储和邮政业	9,223,737,448.01	4.31	7,494,448,896.94	3.86	8,542,025,755.67	4.86	8,392,541,869.44	5.13
信息传输、软件和信息技术服务业	485,201,480.43	0.23	425,331,653.73	0.22	423,381,677.08	0.24	406,263,848.11	0.25
批发和零售业	18,066,320,305.07	8.44	16,891,448,168.03	8.70	21,126,066,417.00	12.01	21,047,654,640.31	12.87
住宿和餐饮业	2,692,352,400.00	1.26	2,584,791,785.84	1.33	2,599,210,807.63	1.48	2,691,211,627.89	1.65
金融业	4,190,905,822.99	1.96	3,997,450,000.00	2.06	4,607,949,999.00	2.62	4,018,833,070.52	2.46
房地产业	19,581,511,503.99	9.15	19,035,965,388.52	9.80	19,046,941,351.19	10.83	16,615,613,859.97	10.16
租赁和商务服务业	11,083,870,004.37	5.18	10,494,178,605.51	5.40	9,965,664,654.44	5.67	8,427,516,240.46	5.15
科学研究和技术服务业	2,164,669,773.69	1.01	734,043,395.85	0.38	705,254,007.60	0.40	699,331,738.55	0.43
水利、环境和公共设施管理业	5,411,953,998.31	2.53	6,124,601,063.55	3.15	5,301,075,214.63	3.01	5,221,990,179.58	3.19
居民服务、修理和其他服务业	1,289,890,796.96	0.60	1,266,288,974.10	0.65	1,439,033,425.09	0.82	2,094,382,484.99	1.28
教育	461,205,383.00	0.21	345,438,508.43	0.18	296,517,237.21	0.17	362,020,192.97	0.22

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

卫生和社会工作	1,890,786,450.17	0.88	1,708,790,006.71	0.88	1,435,241,063.31	0.82	649,525,411.00	0.40
文化、体育和娱乐业	2,304,274,500.34	1.08	1,776,483,830.69	0.92	1,621,175,796.72	0.92	1,096,571,198.42	0.67
公共管理、社会保障和社会组织	1,542,892,249.83	0.72	1,543,143,749.85	0.79	1,555,146,749.89	0.88	1,758,149,749.93	1.07
票据贴现	16,754,335,805.86	7.83	22,739,069,899.94	11.71	20,824,192,879.10	11.84	15,980,393,302.61	9.77
个人贷款	61,236,847,458.07	28.62	48,863,827,104.11	25.16	30,891,507,140.63	17.57	27,446,305,799.07	16.78
贷款和垫款总额	213,992,489,090.84	100.00	194,209,691,477.45	100.00	175,851,879,029.41	100.00	163,564,154,641.31	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,331,763,680.02	--	982,395,291.77	--	1,015,559,000.67	--	不适用	--
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	--	6,177,295,999.14	--	6,879,468,362.37	--	5,150,321,541.44	--
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	--	189,014,790,770.08	--	169,987,969,667.71	--	158,413,833,099.87	--

（3）按地区分布情况

地 区	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市	147,308,337,663.50	68.84	134,666,284,423.95	69.34	122,235,015,125.27	69.51	110,020,941,219.97	67.26
酒泉市	6,971,479,058.33	3.26	6,056,975,708.42	3.12	5,391,283,548.82	3.07	5,311,309,674.98	3.25
天水市	13,288,969,988.80	6.21	11,680,519,410.63	6.01	10,416,725,638.87	5.92	9,761,332,152.78	5.97
定西市	4,282,685,977.28	2.00	4,283,899,917.24	2.21	3,601,027,936.51	2.05	2,758,877,599.62	1.69
武威市	5,573,875,673.91	2.61	5,205,621,277.15	2.68	5,519,252,219.94	3.14	6,040,956,552.65	3.69
庆阳市	4,524,541,154.27	2.12	4,111,541,415.31	2.12	4,077,076,058.26	2.32	6,025,568,935.96	3.68
临夏市	5,128,045,101.41	2.40	4,832,047,237.71	2.49	4,515,953,098.28	2.57	4,685,352,727.65	2.86
张掖市	3,427,791,825.15	1.60	3,133,130,404.54	1.61	2,574,315,756.82	1.46	2,749,606,410.08	1.68
嘉峪关市	5,140,506,857.79	2.40	4,525,009,967.49	2.33	3,554,096,937.08	2.02	3,053,908,491.83	1.87
金昌市	4,608,417,590.70	2.15	4,086,078,711.64	2.10	3,327,670,640.69	1.89	2,612,785,830.88	1.60
白银市	6,365,001,539.24	2.97	5,859,592,753.14	3.02	5,574,446,976.63	3.17	6,379,525,282.97	3.90
陇南市	3,879,569,996.43	1.81	3,418,926,961.45	1.76	3,895,074,863.25	2.21	3,430,668,025.70	2.10
平凉市	3,175,277,698.38	1.48	2,171,955,681.37	1.12	1,169,940,228.99	0.67	733,321,736.24	0.45
甘南市	317,988,965.65	0.15	178,107,607.41	0.09	--	--	--	--
贷款和垫款总额	213,992,489,090.84	100.00	194,209,691,477.45	100.00	175,851,879,029.41	100.00	163,564,154,641.31	100.00
加：应计利息	1,331,763,680.02	--	982,395,291.77	--	1,015,559,000.67	--	不适用	--
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	--	6,177,295,999.14	--	6,879,468,362.37	--	5,150,321,541.44	--
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	--	189,014,790,770.08	--	169,987,969,667.71	--	158,413,833,099.87	--

(4) 按担保方式分布情况

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
信用贷款	34,779,734,221.35	24,814,948,589.56	21,054,826,227.61	12,194,991,683.63
保证贷款	55,923,728,445.31	54,664,691,649.87	53,147,646,755.05	62,710,016,472.04
附担保物贷款	106,534,690,618.32	91,990,981,338.08	80,825,213,167.65	72,678,753,183.03
其中：抵押贷款	88,787,566,763.98	77,203,981,867.40	68,562,848,874.26	62,840,036,541.74
质押贷款	17,747,123,854.34	14,786,999,470.68	12,262,364,293.39	9,838,716,641.29
贴现	16,754,335,805.86	22,739,069,899.94	20,824,192,879.1	15,980,393,302.61
贷款和垫款小计	213,992,489,090.84	194,209,691,477.45	175,851,879,029.41	163,564,154,641.31
加：应计利息	1,331,763,680.02	982,395,291.77	1,015,559,000.67	不适用
减：贷款减值准备	7,148,712,914.64	6,177,295,999.14	6,879,468,362.37	5,150,321,541.44
贷款和垫款账面价值	208,175,539,856.22	189,014,790,770.08	169,987,969,667.71	158,413,833,099.87

(5) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	2021.6.30				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	70,078,702.39	60,150,891.40	2,178,012.06	786,109.06	133,193,714.91
保证贷款	237,773,354.33	133,822,048.48	547,658,449.11	19,090.00	919,272,941.92
抵押贷款	1,232,167,069.36	1,093,654,586.04	1,009,086,543.05	4,207,381.83	3,339,115,580.28
质押贷款	1,688,998.34	67,993,062.34	29,375,000.00	13,352.41	99,070,413.09
合 计	1,541,708,124.42	1,355,620,588.26	1,588,298,004.22	5,025,933.30	4,490,652,650.20

项 目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,594,615.01	24,581,214.39	1,634,990.66	159,197.31	31,970,017.37
保证贷款	390,704,624.17	607,723,848.27	478,434,983.98	6,322,056.54	1,483,185,512.96
抵押贷款	1,975,803,686.93	859,987,481.13	587,764,077.13	9,316,763.89	3,432,872,009.08
质押贷款	10,275,000.00	38,768,999.98	32,762,413.62	12,729,212.76	94,535,626.36
合 计	2,382,377,926.11	1,531,061,543.77	1,100,596,465.39	28,527,230.50	5,042,563,165.77

项 目	2019.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	11,231,265.25	15,350,487.24	1,183,649.05	--	27,765,401.54
保证贷款	799,914,959.29	452,110,854.97	6,228,864.51	3,409,217.02	1,261,663,895.79

抵押贷款	997,458,077.70	712,160,003.30	221,868,414.05	11,231,598.67	1,942,718,093.72
质押贷款	70,020,189.48	56,700,252.00	18,454,871.50	13,352.41	145,188,665.39
合 计	1,878,624,491.72	1,236,321,597.51	247,735,799.11	14,654,168.10	3,377,336,056.44

项 目	2018.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	434,057.64	5,084,715.22	10,713,486.14	--	16,232,259.00
保证贷款	644,919,135.18	396,481,259.78	525,573,483.49	21,285,663.74	1,588,259,542.19
抵押贷款	1,738,304,475.72	967,736,227.75	851,076,691.54	660,638,069.84	4,217,755,464.85
质押贷款	76,793,384.79	5,355,858.79	66,354,122.16	20,296,029.34	168,799,395.08
合 计	2,460,451,053.33	1,374,658,061.54	1,453,717,783.33	702,219,762.92	5,991,046,661.12

②利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2021.6.30				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	184,029.16	2,530,000.00	--	--	2,714,029.16
保证贷款	2,137,901,702.38	65,619,000.00	2,851,453.02	--	2,206,372,155.40
抵押贷款	2,215,288,251.52	179,929,823.47	493,067.13	--	2,395,711,142.12
质押贷款	335,373,748.57	60,000,000.00	--	--	395,373,748.57
合 计	4,688,747,731.63	308,078,823.47	3,344,520.15	-	5,000,171,075.25

项 目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,227,380.00	60,000.00	--	--	2,287,380.00
保证贷款	2,048,851,667.65	20,953,700.00	29,551,453.02	--	2,099,356,820.67
抵押贷款	3,174,679,060.21	139,835,650.00	592,067.13	--	3,315,106,777.34
质押贷款	318,270,000.00	--	--	--	318,270,000.00
合 计	5,544,028,107.86	160,849,350.00	30,143,520.15	--	5,735,020,978.01

项 目	2019.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	40,000.00	--	--	--	40,000.00
保证贷款	1,833,024,223.74	438,915,039.27	1,890,536.11	--	2,273,829,799.12
抵押贷款	1,694,780,212.97	376,522,118.55	30,000,000.00	--	2,101,302,331.52
质押贷款	136,292,637.07	15,770,000.00	--	--	152,062,637.07
合 计	3,664,137,073.78	831,207,157.82	31,890,536.11	--	4,527,234,767.71

项 目	2018.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	--	--	--	--	--
保证贷款	850,290,464.81	28,317,489.81	--	--	878,607,954.62
抵押贷款	839,856,775.79	42,352,500.00	--	--	882,209,275.79
质押贷款	32,000,000.00	900,000.00	--	--	32,900,000.00
合 计	1,722,147,240.60	71,569,989.81	--	--	1,793,717,230.41

(6) 贷款减值准备

项 目	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:				
2021 年 1 月 1 日余额	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
本期计提	1,626,371,615.21	317,824,985.24	1,480,949,169.04	3,425,145,769.49
本期转回	1,208,114,514.69	192,554,644.43	76,093,143.84	1,476,762,302.96
本年转让（核销）	--	--	1,244,166,789.62	1,244,166,789.62
本期转移	--	--	--	--
-从第一阶段转至第二阶段	-108,259,620.42	108,259,620.42	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-12,202,600.62	--	12,202,600.62	--
-从第二阶段转至第一阶段	171,003,065.15	-171,003,065.15	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-86,319,616.98	86,319,616.98	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	1,640,771.75	-1,640,771.75	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	301,142,559.16	301,142,559.16
已减值贷款利息冲转	--	--	33,942,320.57	33,942,320.57
期末余额小计	4,030,687,270.12	645,988,294.77	2,472,037,349.75	7,148,712,914.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款:				
2020 年 1 月 1 日余额	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
本期计提	--	--	--	--
本期转回	635,544.51	--	--	635,544.51
期末余额小计	950,245.55	--	--	950,245.55
期末余额合计	4,031,637,515.67	645,988,294.77	2,472,037,349.75	7,149,663,160.19

项 目	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	3,941,905,073.14	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,888,333,317.42
本期计提	1,814,435,627.01	380,031,986.11	3,841,211,626.82	6,035,679,239.94
本期转回	1,965,712,764.95	510,394,101.73	217,522,851.22	2,693,629,717.90
本年转让（核销）	--	--	4,124,174,908.36	4,124,174,908.36
本期转移	--	--	--	--
-从第一阶段转至第二阶段	-207,011,709.85	207,011,709.85	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-22,349,726.14	--	22,349,726.14	--
-从第二阶段转至第一阶段	622,826.28	-622,826.28	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-180,759,933.34	180,759,933.34	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	632,336.88	-632,336.88	--
-从第三阶段转至第一阶段	--	--	--	--
本期收回已核销	--	--	182,876,792.68	182,876,792.68
已减值贷款利息冲转	--	--	111,788,724.64	111,788,724.64
期末余额小计	3,561,889,325.49	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,177,295,999.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2020 年 1 月 1 日余额	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
本期计提	--	--	--	--
本期转回	1,320,575.94	--	--	1,320,575.94
期末余额小计	1,585,790.06	--	--	1,585,790.06
期末余额合计	3,563,475,115.55	668,140,243.92	1,947,266,429.73	6,178,881,789.20

项 目	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2018 年 12 月 31 日	2,304,945,166.13	667,173,108.80	2,178,203,266.51	5,150,321,541.44
首次执行新金融工具会计准则的影响	1,647,032,774.89	-79,764,080.84	-234,130,327.65	1,333,138,366.40
2019 年 1 月 1 日余额	3,951,977,941.02	587,409,027.96	1,944,072,938.86	6,483,459,907.84
本年计提	1,602,088,261.19	495,109,610.83	4,700,183,808.13	6,797,381,680.15
本年转回	1,420,414,967.31	322,166,096.14	1,852,953,584.84	3,595,534,648.29

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本年转让（核销）	--	--	2,895,188,533.50	2,895,188,533.50
本年转移				
-从第一阶段转至第二阶段	-179,843,955.39	179,843,955.39	--	--
-从第一阶段转至第三阶段	-45,822,651.24	--	45,822,651.24	--
-从第二阶段转至第一阶段	24,977,608.17	-24,977,608.17	--	--
-从第二阶段转至第三阶段	--	-160,077,542.19	160,077,542.19	--
-从第三阶段转至第二阶段	--	17,099,724.75	-17,099,724.75	--
-从第三阶段转至第一阶段	77,881.65	--	-77,881.65	--
本年收回已核销	--	--	168,359,107.62	168,359,107.62
已减值贷款利息冲转	--	--	79,009,151.45	79,009,151.45
期末余额小计	3,933,040,118.09	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,879,468,362.37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
2018 年 12 月 31 日	--	--	--	--
首次执行新金融工具会计准则的影响	2,774,930.23	--	--	2,774,930.23
2019 年 1 月 1 日余额	2,774,930.23	--	--	2,774,930.23
本年计提	131,435.77	--	--	131,435.77
期末余额小计	2,906,366.00	--	--	2,906,366.00
期末余额合计	3,935,946,484.09	772,241,072.43	2,174,187,171.85	6,882,374,728.37

项目	2018 年度发生额		
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	合计
期初余额	1,391,903,507.20	3,793,419,704.95	5,185,323,212.15
本年计提	2,260,809,871.50	-821,301,430.02	1,439,508,441.48
本年收回已核销	23,538,788.78	--	23,538,788.78
已减值贷款利息冲转	53,645,887.80	--	53,645,887.80
本年核销或转出	1,444,403,013.17	--	1,444,403,013.17
期末余额	2,178,203,266.51	2,972,118,274.93	5,150,321,541.44

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
贷款拨备率	3.34%	3.18%	3.91%	3.15%
拨备覆盖率	195.65%	181.36%	159.90%	139.85%

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

7、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018.12.31
交易性债券投资	603,600,100.00
其中:国债	104,604,100.00
同业存单	498,996,000.00
净值型产品	3,625,492,987.00
合计	4,229,093,087.00

8、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产情况

类别	2021.6.30		公允价值合计
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	
债券	4,775,056,859.19	6,936,449.17	4,781,993,308.36
资产管理计划	2,550,016,249.97	37,110,739.33	2,587,126,989.30
信托计划	5,509,085,550.04	72,082,461.42	5,581,168,011.46
购买他行理财产品	14,480,000,000.00	296,335,638.08	14,776,335,638.08
基金投资	5,286,480,153.44	135,253,809.55	5,421,733,962.99
权益工具投资	209,709,411.00	242,424,076.96	452,133,487.96
其他	1,400,000,000.00	1,902,558.67	1,401,902,558.67
小计	34,210,348,223.64	792,045,733.18	35,002,393,956.82
应计利息	161,645,155.59	--	161,645,155.59
合计	34,371,993,379.23	792,045,733.18	35,164,039,112.41

类别	2020.12.31		公允价值合计
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	
债券	3,046,588,364.74	1,328,463.48	3,047,916,828.22
资产管理计划	3,031,495,513.99	25,580,607.39	3,057,076,121.38
信托计划	7,609,085,550.04	82,076,508.49	7,691,162,058.53
购买他行理财产品	14,990,000,000.00	208,440,051.43	15,198,440,051.43
基金投资	4,796,570,007.90	62,148,293.70	4,858,718,301.60
权益工具投资	209,709,411.00	314,983,532.82	524,692,943.82
小计	33,683,448,847.67	694,557,457.31	34,378,006,304.98
应计利息	163,723,713.76	--	163,723,713.76
合计	33,847,172,561.43	694,557,457.31	34,541,730,018.74

类别	2019.12.31		公允价值合计
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	
债券	1,661,416,860.00	10,800,820.00	1,672,217,680.00
资产管理计划	3,475,000,000.00	5,798,390.66	3,480,798,390.66
信托计划	1,929,494,346.94	89,721.89	1,929,584,068.83
购买他行理财产品	19,840,000,000.00	42,779,484.77	19,882,779,484.77
基金投资	7,281,763,063.55	77,265,129.06	7,359,028,192.61
权益工具投资	215,350,651.03	284,693,558.27	500,044,209.30
小计	34,403,024,921.52	421,427,104.65	34,824,452,026.17
应计利息	349,852,710.85	--	349,852,710.85
合计	34,752,877,632.37	421,427,104.65	35,174,304,737.02

(2) 变现有限制的交易性金融资产

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的债权投资为 10,541.71 万元。

项 目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
债券	作为质押式回购的标的资产	105,417,100.00

9、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2021.6.30			账面价值
	账面余额	应计利息	减值准备	
国债	3,271,132,314.92	50,094,622.27	--	3,321,226,937.19
地方债	24,760,584,143.62	412,667,723.55	3,192,702.93	25,170,059,164.24
金融债	17,003,861,738.09	354,693,843.73	4,019,504.40	17,354,536,077.42
企业债	8,079,407,316.41	162,633,095.96	2,856,704.83	8,239,183,707.54
同业存单	21,624,640.01	--	21,624,640.01	--
其他	5,622,744,849.49	28,633,105.33	3,822,919.63	5,647,555,035.19
合计	58,759,355,002.54	1,008,722,390.84	35,516,471.80	59,732,560,921.58

项目	2020.12.31			账面价值
	账面余额	应计利息	减值准备	
国债	3,369,430,499.37	29,610,073.86	--	3,399,040,573.23
地方债	24,502,102,048.60	324,834,035.25	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,104,827,313.19	329,462,839.17	4,947,150.75	15,429,343,001.61
企业债	7,836,330,736.94	174,183,882.73	3,609,531.60	8,006,905,088.07

同业存单	866,405,756.40	--	21,732,163.68	844,673,592.72
信托计划	89,000,978.44	1,976,563.40	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,115,654,670.99	37,737,594.29	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合计	54,883,752,003.93	897,804,988.70	38,702,072.79	55,742,854,919.84

项目	2019.12.31			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	3,957,246,971.63	36,322,885.57	--	3,993,569,857.20
地方债	17,806,396,212.78	245,339,188.95	9,789,666.96	18,041,945,734.77
金融债	18,142,242,116.41	400,623,926.60	14,823,048.02	18,528,042,994.99
企业债	1,934,359,296.02	59,504,916.42	1,238,077.81	1,992,626,134.63
同业存单	5,299,372,348.14	1,899,108.07	15,904,189.19	5,285,367,267.02
资管计划	1,688,550,000.00	36,490,450.55	232,102.33	1,724,808,348.22
信托计划	979,919,496.68	3,645,415.46	9,049,865.74	974,515,046.40
其他	2,068,910,385.25	30,296,987.96	2,522,438.84	2,096,684,934.37
合计	51,876,996,826.91	814,122,879.58	53,559,388.89	52,637,560,317.60

(2) 减值准备计提情况

于 2021 年 6 月 30 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	59,746,452,753.37	0.02	13,891,831.79	59,732,560,921.58
其中：国债	3,321,226,937.19	--	--	3,321,226,937.19
地方债	25,173,251,867.17	0.01	3,192,702.93	25,170,059,164.24
金融债	17,358,555,581.82	0.02	4,019,504.40	17,354,536,077.42
企业债	9,791,171,307.36	0.03	3,411,406.69	9,787,759,900.67
其他	4,102,247,059.83	0.08	3,268,217.77	4,098,978,842.06
合 计	59,746,452,753.37	0.02	13,891,831.79	59,732,560,921.58

于 2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期 信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	55,759,357,713.55	0.03	16,502,793.71	55,742,854,919.84
其中：国债	3,399,040,573.23	--	--	3,399,040,573.23
地方债	24,826,936,083.85	0.01	2,955,347.67	24,823,980,736.18
金融债	15,434,290,152.36	0.03	4,947,150.75	15,429,343,001.61

企业债	8,009,939,980.60	0.04	3,034,892.53	8,006,905,088.07
同业存单	844,781,116.39	0.01	107,523.67	844,673,592.72
信托计划	90,977,541.84	0.34	305,354.09	90,672,187.75
其他	3,153,392,265.28	0.16	5,152,525.00	3,148,239,740.28
合 计	55,759,357,713.55	0.03	16,502,793.71	55,742,854,919.84

于 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按组合计提坏账准备	52,669,495,066.48	0.07	38,958,031.51	52,630,537,034.97
其中：国债	3,993,569,857.20	--	--	3,993,569,857.20
地方债	18,051,735,401.73	0.05	9,789,666.96	18,041,945,734.77
金融债	18,542,866,043.01	0.08	14,823,048.02	18,528,042,994.99
企业债	1,993,864,212.44	0.06	1,238,077.81	1,992,626,134.63
同业存单	5,279,646,816.20	0.02	1,302,831.81	5,278,343,984.39
资管计划	1,725,040,450.55	0.01	232,102.33	1,724,808,348.22
信托计划	983,564,912.14	0.92	9,049,865.74	974,515,046.40
其他	2,099,207,373.21	0.12	2,522,438.84	2,096,684,934.37
合 计	52,669,495,066.48	0.07	38,958,031.51	52,630,537,034.97

于 2021 年 6 月 30 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2020 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2019 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的债权投资。

于 2021 年 6 月 30 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合 计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

于 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期预期信用损失率（%）	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
其中：同业存单	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--
合 计	21,624,640.01	100.00	21,624,640.01	--

于 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63
其中：同业存单	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63
合 计	21,624,640.01	67.52	14,601,357.38	7,023,282.63

说明：2020 年发生损失准备的债权投资为包商银行同业存单。2019 年 5 月 24 日，中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会联合发布公告对包商银行联合接管。依据《债权收购与转让协议》约定的保障金额，对保本理财产品的后续受偿本金全额计提减值准备。

(3) 减值准备情况

减值准备	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79
本期计提	--	--	--	--
本期转回	3,185,600.99	--	--	3,185,600.99
2021 年 6 月 30 日余额	13,891,831.79	--	21,624,640.01	35,516,471.80

减值准备	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	30,093,076.46	--	14,601,357.38	44,694,433.84
本期计提	--	--	7,023,282.63	7,023,282.63
本期转回	13,015,643.68	--	--	13,015,643.68
2020 年 12 月 31 日余额	17,077,432.78	--	21,624,640.01	38,702,072.79

减值准备	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2018 年 12 月 31 日余额	--	--	--	--
首次执行新金融工具准则的调整金额	14,761,975.67	--	--	14,761,975.67
2019 年 1 月 1 日余额	14,761,975.67	--	--	14,761,975.67
2019 年 1 月 1 日余额在本年				
第一阶段转入第三阶段	-90,892.46	--	90,892.46	--
本年计提	24,286,948.30	--	14,510,464.92	38,797,413.22
本年转回	--	--	--	--
2019 年 12 月 31 日余额	38,958,031.51	--	14,601,357.38	53,559,388.89

(4) 变现有限制的债权投资

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的债权投资为 1,491,815.94 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,244,603,400.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	3,554,751,420.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	627,265,060.00
地方债	债券质押给中国人民银行作常备借贷便利	8,491,539,510.00
合 计		14,918,159,390.00

于 2020 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 1,447,102.27 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2020.12.31 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	2,967,372,780.00
地方债	作为质押式回购的标的资产	3,140,000,377.64
金融债	作为质押式回购的标的资产	8,363,649,542.00
合 计		14,471,022,699.64

于 2019 年 12 月 31 日，变现有限制的债权投资为 1,062,736.02 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2019.12.31 面值
国债	作为质押式卖出回购的标的资产	1,540,000,000.00
金融债	作为质押式卖出回购的标的资产	6,910,000,000.00
国债	作为买断式卖出回购的标的资产	300,000,000.00
金融债	作为买断式卖出回购的标的资产	400,000,000.00
地方政府债	债券质押给甘肃财政厅作财政专户资金	427,360,200.00
地方政府债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	1,050,000,000.00
合 计		10,627,360,200.00

10、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	26,632,973,160.82	--	26,632,973,160.82
其中：国债	1,668,434,764.61	--	1,668,434,764.61
金融债券	8,040,992,860.00	--	8,040,992,860.00

企业债券	576,515,500.00	--	576,515,500.00
其他债券	155,541,280.00	--	155,541,280.00
同业存单	16,191,488,756.21	--	16,191,488,756.21
可供出售权益工具	625,558,194.36	--	625,558,194.36
其中：按公允价值计量	617,308,194.36	--	617,308,194.36
按成本计量	8,250,000.00	--	8,250,000.00
合计	27,258,531,355.18	--	27,258,531,355.18

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	2018.12.31 合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	452,571,992.16	26,523,282,996.44	26,975,854,988.60
公允价值	617,308,194.36	26,632,973,160.82	27,250,281,355.18
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	164,736,202.20	109,690,164.38	274,426,366.58

(3) 采用成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位持股比例 (%)			本年现金红利
	2018.1.1	本年增加	本年减少	2018.12.31	2018.01.01	本年增加	本年减少	2018.12.31		
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	--	--	8,000,000.00	--	--	--	--	<1.00%	880,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	--	--	250,000.00	--	--	--	--	<1.00%	--
合计	8,250,000.00	--	--	8,250,000.00	--	--	--	--	--	880,000.00

说明：中国银联股份有限公司、城市商业银行资金清算中心均为非上市金融机构，在活跃市场中没有报价且其公允价值无法可靠计量。

11、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	2021.6.30				
	账面余额	应收利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,767,581,641.43	30,034,118.26	-78,701,341.43	1,718,914,418.26	--
地方债	3,760,674,022.78	44,646,894.64	-30,745,301.78	3,774,575,615.64	492,543.62
金融债	17,201,780,340.68	281,254,887.50	20,718,039.32	17,503,753,267.50	4,794,492.31
企业债	959,804,527.30	12,500,520.54	9,123,422.70	981,428,470.54	435,677.51
其他	359,997,311.98	7,210,520.54	442,528.02	367,650,360.54	149,853.44
合计	24,049,837,844.17	375,646,941.48	-79,162,653.17	24,346,322,132.48	5,872,566.88

项目	2020.12.31				
	账面余额	应收利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,768,453,417.61	22,003,847.46	-97,562,467.61	1,692,894,797.46	--
地方债	3,690,865,449.14	57,340,098.96	-79,073,956.14	3,669,131,591.96	496,140.51
金融债	14,728,914,880.55	342,698,419.37	-17,525,350.55	15,054,087,949.37	4,235,727.69
企业债	520,000,000.00	18,545,972.60	6,997,240.00	545,543,212.60	132,341.16
其他	359,992,494.83	8,494,465.76	-2,221,694.83	366,265,265.76	141,278.03
合计	21,068,226,242.13	449,082,804.15	-189,386,229.13	21,327,922,817.15	5,005,487.39

项目	2019.12.31				
	账面余额	应收利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	348,980,697.61	6,075,792.34	8,843,702.39	363,900,192.34	--
地方债	828,248,158.53	10,684,825.03	17,994,224.86	856,927,208.42	479,396.31
金融债	15,084,471,232.20	367,062,167.53	108,129,915.06	15,559,663,314.79	15,548,654.52
企业债	500,000,000.00	18,557,377.05	12,416,500.00	530,973,877.05	287,381.11
其他	159,980,732.06	1,487,650.27	-438,972.06	161,029,410.27	105,745.08
合计	16,921,680,820.40	403,867,812.22	146,945,370.25	17,472,494,002.87	16,421,177.02

(2) 减值准备情况

项目	2021 年 1-6 月发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39
本期计提	867,079.49	--	--	867,079.49
本期转回	--	--	--	--
2021 年 6 月 30 日余额	5,872,566.88	--	--	5,872,566.88

项目	2020 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02
本期计提	--	--	--	--
本期转回	11,415,689.63	--	--	11,415,689.63
2020 年 12 月 31 日余额	5,005,487.39	--	--	5,005,487.39

兰州银行股份有限公司
财务报表附注
2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

减值准备	2019 年度发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2018年12月31日余额	--	--	--	--
首次执行新金融工具准则的调整金额	4,214,411.31	--	--	4,214,411.31
2019 年 1 月 1 日余额	4,214,411.31	--	--	4,214,411.31
本年计提	12,206,765.71	--	--	12,206,765.71
2019 年 12 月 31 日余额	16,421,177.02	--	--	16,421,177.02

(3) 变现有限制的其他债权投资

于 2021 年 6 月 30 日，变现有限制的其他债权投资为 1,075,997.98 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2021.6.30 公允价值
国债	作为质押式回购的标的资产	870,076,250.00
地方债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	260,000,000.00
金融债	作为质押式回购的标的资产	9,629,903,510.00
合 计		10,759,979,760.00

于 2020 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资为 763,373.49 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2020.12.31 公允价值
金融债	作为质押式回购的标的资产	7,633,734,904.00
合 计		7,633,734,904.00

于 2019 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资为 761,796.17 万元。

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2019.12.31 公允价值
地方政府债	债券质押给中国人民银行作支小再贷款	10,249,250.00
国债	作为质押式卖出回购的标的资产	234,646,000.00
金融债	作为质押式卖出回购的标的资产	6,069,863,740.00
金融债	作为买断式卖出回购的标的资产	1,303,202,670.00
合计		7,617,961,660.00

12、其他权益工具投资

项目	2021.6.30		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	--
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	--

项目	2020.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,440,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,440,000.00

项目	2019.12.31		
	初始成本	期末公允价值	确认的股利收入
中国银联股份有限公司	8,000,000.00	8,000,000.00	1,200,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	--
合计	8,250,000.00	8,250,000.00	1,200,000.00

13、持有至到期投资

项目	2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	39,435,161,091.17	--	39,435,161,091.17
其中：国债	17,129,123,943.52	--	17,129,123,943.52
金融债券	16,691,328,447.55	--	16,691,328,447.55
企业债券	1,324,356,823.59	--	1,324,356,823.59
同业存单	4,114,101,086.64	--	4,114,101,086.64
其他债券	176,250,789.87	--	176,250,789.87
合计	39,435,161,091.17	--	39,435,161,091.17
其中：1 年内到期的持有至到期投资	6,757,708,668.71	--	6,757,708,668.71

14、应收款项类投资

项目	2018.12.31
理财产品投资	11,900,000,000.00
资管计划	5,677,975,660.84
信托计划	218,791,111.12
其他应收款项类投资	3,877,340,000.00
合计	21,674,106,771.96
减：应收款项类投资减值准备	152,838,000.00
应收款项类投资账面价值	21,521,268,771.96

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

15、长期股权投资

被投资单位	2020.12.31	本年增减变动								2021.6.30	2021.6.30 减值准备 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
①子公司											
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	300,000,000.00	--
小计	300,000,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	300,000,000.00	--
②联营企业											
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	3,111,069.90	--	--	1,295,911.00	--	--	--	--	--	4,406,980.90	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	51,654,510.82	--	--	3,589,013.06	--	--	--	--	--	55,243,523.88	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	13,186,322.20	--	--	19,047.55	--	--	--	--	--	13,205,369.75	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	12,505,435.24	--	--	1,137,037.27	--	--	--	--	--	13,642,472.51	--
合水县金城村镇银行股份有限公司	99,021.19	--	--	-99,021.19	--	--	--	--	--	--	--
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	4,919,398.60	--	--	826,145.57	--	--	--	--	--	5,745,544.17	--
小计	85,475,757.95	--	--	6,768,133.26	--	--	--	--	--	92,243,891.21	--
合计	385,475,757.95	--	--	6,768,133.26	--	--	--	--	--	392,243,891.21	--

被投资单位	2019.12.31	本年增减变动								2020.12.31	2020.12.31 减值准备 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
①子公司											
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	300,000,000.00	--
小计	300,000,000.00									300,000,000.00	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

②联营企业											
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	2,521,728.08	--	--	589,341.82	--	--	--	--	--	3,111,069.90	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	28,248,162.60	18,099,840.00	--	6,013,708.22	--	--	707,200.00	--	--	51,654,510.82	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	11,243,414.83	--	--	1,942,907.37	--	--	--	--	--	13,186,322.20	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	1,302,255.38	6,048,000.00	--	5,155,179.86	--	--	--	--	--	12,505,435.24	--
合水县金城村镇银行股份有限公司	231,329.26	--	--	-132,308.07	--	--	--	--	--	99,021.19	--
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	4,003,759.76	--	--	915,638.84	--	--	--	--	--	4,919,398.60	--
小计	47,550,649.91	24,147,840.00	--	14,484,468.04	--	--	707,200.00	--	--	85,475,757.95	--
合计	347,550,649.91	24,147,840.00	--	14,484,468.04	--	--	707,200.00	--	--	385,475,757.95	--

被投资单位	2018.12.31	本年增减变动								2019.12.31	2019.12.31 减值准备 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
①子公司											
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	300,000,000.00	--
小计	300,000,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	300,000,000.00	--
②联营企业											
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	43,085,820.54	--	--	-39,964,092.46	--	--	600,000.00	--	--	2,521,728.08	--
临洮县金城村镇银行股份有限公司	20,714,473.48	--	--	8,240,889.12	--	--	707,200.00	--	--	28,248,162.60	--
永靖县金城村镇银行股份有限公司	15,064,332.68	--	--	-3,320,917.85	--	--	500,000.00	--	--	11,243,414.83	--
庆城县金城村镇银行股份有限公司	7,867,063.00	--	--	-6,564,807.62	--	--	--	--	--	1,302,255.38	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合水县金城村镇银行 股份有限公司	17,696,835.61	--	--	-17,465,506.35	--	--	--	--	--	231,329.26	--
甘肃西固金城村镇银 行股份有限公司	6,208,951.37	--	--	-2,205,191.61	--	--	--	--	--	4,003,759.76	--
小计	110,637,476.68	--	--	-61,279,626.77	--	--	1,807,200.00	--	--	47,550,649.91	--
合计	410,637,476.68	--	--	-61,279,626.77	--	--	1,807,200.00	--	--	347,550,649.91	--

兰州银行股份有限公司
财务报表附注
2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

16、固定资产

（1）固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1.2020.12.31 余额	1,688,827,809.93	13,466,709.76	61,899,856.17	624,241,427.47	40,428,709.05	48,227,461.98	2,477,091,974.36
2.本年增加金额	3,911,864.26	--	--	25,379,634.42	531,522.14	61,946.90	29,884,967.72
（1）购置	--	--	--	25,379,634.42	531,522.14	61,946.90	25,973,103.46
（2）投资性房地产转入	3,911,864.26	--	--	--	--	--	3,911,864.26
3.本年减少金额	2,578,289.54	231,034.48	--	14,021,299.44	--	--	16,830,623.46
（1）处置或报废	--	231,034.48	--	14,021,299.44	--	--	14,252,333.92
（2）其他减少	2,578,289.54	--	--	--	--	--	2,578,289.54
4.2021.6.30 余额	1,690,161,384.65	13,235,675.28	61,899,856.17	635,599,762.45	40,960,231.19	48,289,408.88	2,490,146,318.62
二、累计折旧							
1.2020.12.31 余额	610,927,839.37	10,845,125.25	58,236,454.23	454,151,137.76	34,355,701.81	43,995,670.15	1,212,511,928.57
2.本年增加金额	41,117,461.95	1,018,249.93	646,360.90	33,257,175.92	1,080,060.84	368,401.51	77,487,711.05
（1）计提	39,938,875.63	1,018,249.93	646,360.90	33,257,175.92	1,080,060.84	368,401.51	76,309,124.73
（2）投资性房地产转入	1,178,586.32	--	--	--	--	--	1,178,586.32
3.本年减少金额	1,943,444.60	104,581.68	--	11,953,789.40	--	--	14,001,815.68
（1）处置或报废	--	104,581.68	--	11,953,789.40	--	--	12,058,371.08
（2）其他转出	1,943,444.60	--	--	--	--	--	1,943,444.60
4.2021.6.30 余额	650,101,856.72	11,758,793.50	58,882,815.13	475,454,524.28	35,435,762.65	44,364,071.66	1,275,997,823.94
三、减值准备							
1.2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2021.6.30 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2021.6.30 账面价值	1,039,315,652.18	1,476,881.78	3,017,041.04	160,145,238.17	5,524,468.54	3,925,337.22	1,213,404,618.93
2.2020.12.31 账面价值	1,077,156,094.81	2,621,584.51	3,663,401.94	170,090,289.71	6,073,007.24	4,231,791.83	1,263,836,170.04
项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1.2019.12.31 余额	1,631,634,518.40	13,310,113.43	61,553,904.24	601,397,638.56	40,694,648.03	48,153,125.70	2,396,743,948.36
2.本年增加金额	68,538,584.72	156,596.33	623,592.93	36,864,458.91	1,375,261.02	74,336.28	107,632,830.19

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（1）购置	24,537,096.82	156,596.33	623,592.93	36,864,458.91	1,375,261.02	74,336.28	63,631,342.29
（2）投资性房地产转入	1,443,659.68	--	--	--	--	--	1,443,659.68
（3）在建工程转入	42,557,828.22	--	--	--	--	--	42,557,828.22
3.本年减少金额	11,345,293.19	--	277,641.00	14,020,670.00	1,641,200.00	--	27,284,804.19
（1）处置或报废	8,111,358.67	--	277,641.00	14,020,670.00	1,641,200.00	--	24,050,869.67
（2）其他减少	3,233,934.52	--	--	--	--	--	3,233,934.52
4.2020.12.31 余额	1,688,827,809.93	13,466,709.76	61,899,856.17	624,241,427.47	40,428,709.05	48,227,461.98	2,477,091,974.36
二、累计折旧							
1.2019.12.31 余额	538,761,845.61	8,605,114.70	54,034,585.11	388,464,955.42	32,853,100.80	43,271,252.46	1,065,990,854.10
2.本年增加金额	79,922,422.62	2,240,010.55	4,471,180.89	79,286,232.24	3,094,565.01	724,417.69	169,738,829.00
（1）计提	78,948,479.01	2,240,010.55	4,471,180.89	79,286,232.24	3,094,565.01	724,417.69	168,764,885.39
（2）投资性房地产转入	973,943.61	--	--	--	--	--	973,943.61
3.本年减少金额	7,756,428.86	--	269,311.77	13,600,049.90	1,591,964.00	--	23,217,754.53
（1）处置或报废	4,738,496.42	--	269,311.77	13,600,049.90	1,591,964.00	--	20,199,822.09
（2）其他转出	3,017,932.44	--	--	--	--	--	3,017,932.44
4.2020.12.31 余额	610,927,839.37	10,845,125.25	58,236,454.23	454,151,137.76	34,355,701.81	43,995,670.15	1,212,511,928.57
三、减值准备							
1.2019.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2020.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2020.12.31 账面价值	1,077,156,094.81	2,621,584.51	3,663,401.94	170,090,289.71	6,073,007.24	4,231,791.83	1,263,836,170.04
2.2019.12.31 账面价值	1,092,128,797.04	4,704,998.73	7,519,319.13	212,932,683.14	7,841,547.23	4,881,873.24	1,330,009,218.51
项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1.2018.12.31 余额	1,724,799,311.56	13,123,548.21	60,973,749.07	554,964,277.92	39,326,121.31	48,153,125.70	2,441,340,133.77
2.本年增加金额	739,945.12	186,565.22	580,155.17	47,278,379.38	1,421,081.72	--	50,206,126.61
（1）购置	739,945.12	186,565.22	580,155.17	47,278,379.38	1,421,081.72	--	50,206,126.61
（2）投资性房地产转入	--	--	--	--	--	--	--
（3）在建工程转入	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	93,904,738.28	--	--	845,018.74	52,555.00	--	94,802,312.02
（1）处置或报废	89,630,658.28	--	--	845,018.74	52,555.00	--	90,528,232.02
（2）其他减少	4,274,080.00	--	--	--	--	--	4,274,080.00

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4.2019.12.31 余额	1,631,634,518.40	13,310,113.43	61,553,904.24	601,397,638.56	40,694,648.03	48,153,125.70	2,396,743,948.36
二、累计折旧							
1.2018.12.31 余额	474,073,985.15	5,663,410.74	48,245,260.61	296,792,103.72	26,971,059.51	38,567,582.15	890,313,401.88
2.本年增加金额	81,131,615.51	2,941,703.96	5,789,324.50	92,000,945.76	5,925,372.93	4,703,670.31	192,492,632.97
（1）计提	81,131,615.51	2,941,703.96	5,789,324.50	92,000,945.76	5,925,372.93	4,703,670.31	192,492,632.97
（2）其他增加	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	16,443,755.05	--	--	328,094.06	43,331.64	--	16,815,180.75
（1）处置或报废	16,271,010.95	--	--	328,094.06	43,331.64	--	16,642,436.65
（2）其他转出	172,744.10	--	--	--	--	--	172,744.10
4.2019.12.31 余额	538,761,845.61	8,605,114.70	54,034,585.11	388,464,955.42	32,853,100.80	43,271,252.46	1,065,990,854.10
三、减值准备							
1.2018.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2019.12.31 余额	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2019.12.31 账面价值	1,092,128,797.04	4,704,998.73	7,519,319.13	212,932,683.14	7,841,547.23	4,881,873.24	1,330,009,218.51
2.2018.12.31 账面价值	1,249,981,450.66	7,460,137.47	12,728,488.46	258,172,174.20	12,355,061.80	9,585,543.55	1,550,282,856.14
项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值：							
1.2017.12.31	1,643,736,575.93	5,655,224.94	61,182,519.69	514,394,638.68	37,130,922.94	55,092,364.70	2,317,192,246.88
2.本年增加金额	81,876,673.86	7,488,723.27	86,141.38	88,505,528.32	2,967,093.37	190,000.00	181,114,160.20
（1）购置	81,876,673.86	7,488,723.27	86,141.38	88,505,528.32	2,967,093.37	190,000.00	181,114,160.20
（2）投资性房地产转入	--	--	--	--	--	--	--
（3）在建工程转入	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	813,938.23	20,400.00	294,912.00	47,935,889.08	771,895.00	7,129,239.00	56,966,273.31
（1）处置或报废	--	20,400.00	294,912.00	47,935,889.08	771,895.00	7,129,239.00	56,152,335.08
（2）其他转出	813,938.23	--	--	--	--	--	813,938.23
4.2018.12.31	1,724,799,311.56	13,123,548.21	60,973,749.07	554,964,277.92	39,326,121.31	48,153,125.70	2,441,340,133.77
二、累计折旧							
1.2017.12.31	393,951,557.73	3,863,000.04	42,001,017.41	249,378,312.09	21,553,901.85	37,100,108.87	747,847,897.99
2.本年增加金额	80,911,947.50	1,820,810.70	6,530,307.84	93,913,766.44	6,165,895.81	8,382,835.11	197,725,563.40
（1）计提	80,911,947.50	1,820,810.70	6,530,307.84	93,913,766.44	6,165,895.81	8,382,835.11	197,725,563.40
（2）其他增加	--	--	--	--	--	--	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3.本年减少金额	789,520.08	20,400.00	286,064.64	46,499,974.81	748,738.15	6,915,361.83	55,260,059.51
（1）处置或报废	--	20,400.00	286,064.64	46,499,974.81	748,738.15	6,915,361.83	54,470,539.43
（2）其他转出	789,520.08	--	--	--	--	--	789,520.08
4.2018.12.31	474,073,985.15	5,663,410.74	48,245,260.61	296,792,103.72	26,971,059.51	38,567,582.15	890,313,401.88
三、减值准备							
1.2017.12.31	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
2.本年增加金额	--	--	--	--	--	--	--
3.本年减少金额	--	--	--	--	--	--	--
4.2018.12.31	743,875.75	--	--	--	--	--	743,875.75
四、账面价值							
1.2018.12.31 账面价值	1,249,981,450.66	7,460,137.47	12,728,488.46	258,172,174.20	12,355,061.80	9,585,543.55	1,550,282,856.14
2.2017.12.31 账面价值	1,249,041,142.45	1,792,224.90	19,181,502.28	265,016,326.59	15,577,021.09	17,992,255.83	1,568,600,473.14

（2）未办妥产权证书的固定资产情况

支行名称	项目	账面价值	未办妥产权证书原因
福瑞支行	营业用房	11,080,158.01	正在办理
福鑫支行	营业用房	14,761,305.00	正在办理
红古支行	营业用房	469,056.00	正在办理
计划财务部	营业用房	71,381,408.44	正在办理
嘉峪关分行机关	营业用房	5,935,049.62	正在办理
酒泉分行机关	营业用房	7,532,250.26	正在办理
民升支行	营业用房	16,831,661.52	正在办理
彭家坪支行	营业用房	12,223,220.95	正在办理
桃林支行	营业用房	61,560.81	正在办理
天水分行机关	营业用房	60,899,103.50	正在办理
土门墩支行	营业用房	7,956,715.54	正在办理
武威分行机关	营业用房	1,348,328.14	正在办理
曦华源支行	营业用房	5,957,336.25	正在办理
新区分行机关	营业用房	50,655,761.09	正在办理
雁北路支行	营业用房	37,073,119.78	正在办理
窑街支行	营业用房	1,088,322.02	正在办理
银炼支行	营业用房	10,250,751.00	正在办理
榆中支行营业室	营业用房	7,903,867.34	正在办理
中川支行	营业用房	6,850,511.41	正在办理
合计		330,259,486.68	

17、同业及其他金融机构存放款项

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
境内同业存放款项	3,681,220,488.26	3,884,939,037.05	2,687,438,734.01	7,763,881,637.86
加：应计利息	4,767,639.94	2,616,455.65	1,020.92	不适用
合计	3,685,988,128.20	3,887,555,492.70	2,687,439,754.93	7,763,881,637.86

18、拆入资金

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
境内银行拆入	5,292,610,000.00	4,649,860,000.00	5,029,000,000.00	4,100,000,000.00
加：应计利息	3,470,513.06	2,926,546.86	3,660,316.22	不适用
合计	5,296,080,513.06	4,652,786,546.86	5,032,660,316.22	4,100,000,000.00

19、卖出回购金融资产款

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
债券	21,045,631,749.72	17,710,918,934.89	16,843,629,115.79	12,801,900,000.00
其中：国债	4,649,749,094.59	2,618,832,883.19	2,962,244,959.36	1,145,000,000.00
金融债	14,935,850,905.41	14,992,786,051.70	13,881,384,156.43	11,656,900,000.00
企业债	1,460,031,749.72	99,300,000.00	--	--
票据	6,190,584,478.05	2,720,650,179.33	2,429,387,024.78	1,820,197,239.54
其中：银行承兑汇票	6,190,584,478.05	2,720,650,179.33	2,429,387,024.78	1,820,197,239.54
小计	27,236,216,227.77	20,431,569,114.22	19,273,016,140.57	14,622,097,239.54
加：应计利息	7,460,382.90	3,349,327.15	5,645,830.87	不适用
合计	27,243,676,610.67	20,434,918,441.37	19,278,661,971.44	14,622,097,239.54

说明：卖出回购金融资产款包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

20、吸收存款

(1) 按种类列示

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
活期存款	73,931,125,225.37	68,695,784,258.35	71,447,907,164.72	69,305,222,818.76
活期储蓄存款	23,179,157,965.86	25,491,291,370.41	21,253,413,027.42	18,796,301,458.94
定期存款	9,162,990,170.44	8,977,816,298.84	11,353,769,245.25	9,241,381,787.44

定期储蓄存款	164,493,361,619.55	157,496,000,203.48	143,462,756,692.34	117,704,273,958.70
汇出汇款及应解汇款	865,590,090.54	236,444,318.60	528,592,007.50	356,448,927.61
存入保证金	14,361,562,898.21	12,619,395,829.02	12,067,179,609.19	12,016,677,453.23
财政性存款	5,291,293.43	--	--	563,258,003.73
结构性存款	--	297,930,000.00	2,629,288,000.00	5,225,362,000.00
其他非银行金融机构存放	6,702,105,145.42	6,771,950,835.08	4,092,931,126.43	3,270,591,314.95
信用卡存款	14,715,831.11	12,193,114.21	9,204,294.38	8,363,202.20
通知存款	1,753,570,709.06	1,756,807,472.92	1,288,489,728.59	1,784,547,790.28
小计	294,469,470,948.99	282,355,613,700.91	268,133,530,895.82	238,272,428,715.84
应付吸收存款利息	5,062,337,820.12	4,245,375,025.72	3,044,724,266.67	不适用
合计	299,531,808,769.11	286,600,988,726.63	271,178,255,162.49	238,272,428,715.84

(2) 按地区分布列示

地区	2021.6.30		2020.12.31		2019.12.31		2018.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
兰州市内	207,951,188,358.95	69.43	202,611,778,187.88	70.69	196,181,681,269.79	72.34	177,045,986,988.34	74.30
兰州市外	91,580,620,410.16	30.57	83,989,210,538.75	29.31	74,996,573,892.70	27.66	61,226,441,727.50	25.70
合计	299,531,808,769.11	100.00	286,600,988,726.63	100.00	271,178,255,162.49	100.00	238,272,428,715.84	100.00

21、应付职工薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
短期薪酬	56,624,487.63	558,053,839.28	568,495,758.29	46,182,568.62
离职后福利-设定提存计划	--	75,909,536.95	75,700,749.91	208,787.04
非货币性福利	--	34,569,270.55	34,569,270.55	--
辞退福利	796,472.92	--	121,374.35	675,098.57
其中:一年内到期的辞退福利	139,897.26	--	115,748.33	24,148.93
合计	57,420,960.55	668,532,646.78	678,887,153.10	47,066,454.23
项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
短期薪酬	52,061,157.04	1,119,358,965.31	1,114,795,634.72	56,624,487.63
离职后福利-设定提存计划	161,250.00	132,292,836.10	132,454,086.10	--
非货币性福利	--	33,005,055.43	33,005,055.43	--
辞退福利	1,285,122.89	--	488,649.97	796,472.92
其中:一年内到期的辞退福利	281,611.37	--	139,897.26	141,714.11
合计	53,507,529.93	1,284,656,856.84	1,280,743,426.22	57,420,960.55

项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
短期薪酬	51,751,463.20	1,205,036,838.40	1,204,727,144.56	52,061,157.04
离职后福利-设定提存计划	--	155,520,294.98	155,359,044.98	161,250.00
辞退福利	2,722,890.65	--	1,437,767.76	1,285,122.89
其中:一年内到期的辞退福利	828,592.60	--	546,981.23	281,611.37
合计	54,474,353.85	1,360,557,133.38	1,361,523,957.30	53,507,529.93
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
短期薪酬	128,659,845.85	1,080,621,799.51	1,157,530,182.16	51,751,463.20
离职后福利-设定提存计划	713,379.62	151,698,982.03	152,412,361.65	--
辞退福利	5,419,519.40	--	2,696,628.75	2,722,890.65
其中:一年内到期的辞退福利	1,554,080.35	--	725,487.75	828,592.60
合计	134,792,744.87	1,232,320,781.54	1,312,639,172.56	54,474,353.85

(1) 短期薪酬

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
工资、奖金、津贴和补贴	56,624,487.63	465,714,314.34	476,667,501.80	45,671,300.17
职工福利费	--	10,402,239.93	10,402,239.93	--
社会保险费	--	30,754,111.62	30,683,629.38	70,482.24
其中: 1. 医疗保险费	--	29,880,231.95	29,811,046.08	69,185.87
2. 工伤保险费	--	754,381.38	753,085.01	1,296.37
3. 生育保险费	--	119,498.29	119,498.29	--
住房公积金	--	46,033,733.50	45,621,877.50	411,856.00
工会经费和职工教育经费	--	5,086,813.78	5,057,883.57	28,930.21
其他短期薪酬	--	62,626.11	62,626.11	--
合计	56,624,487.63	558,053,839.28	568,495,758.29	46,182,568.62
项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	52,061,157.04	933,658,206.34	929,094,875.75	56,624,487.63
职工福利费	--	35,671,441.47	35,671,441.47	--
社会保险费	--	46,917,036.92	46,917,036.92	--
其中: 1. 医疗保险费	--	44,801,849.69	44,801,849.69	--
2. 工伤保险费	--	1,120,439.04	1,120,439.04	--
3. 生育保险费	--	994,748.19	994,748.19	--
住房公积金	--	88,428,844.04	88,428,844.04	--

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

工会经费和职工教育经费	--	10,741,787.17	10,741,787.17	--
其他短期薪酬	--	3,941,649.37	3,941,649.37	--
合计	52,061,157.04	1,119,358,965.31	1,114,795,634.72	56,624,487.63
项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	51,751,463.20	996,490,620.90	996,180,927.06	52,061,157.04
职工福利费	--	57,824,511.47	57,824,511.47	--
社会保险费	--	51,404,053.18	51,404,053.18	--
其中：1. 医疗保险费	--	44,942,108.84	44,942,108.84	--
2. 工伤保险费	--	1,166,556.45	1,166,556.45	--
3. 生育保险费	--	5,295,387.89	5,295,387.89	--
住房公积金	--	79,408,028.22	79,408,028.22	--
工会经费和职工教育经费	--	15,024,014.76	15,024,014.76	--
其他短期薪酬	--	4,885,609.87	4,885,609.87	--
合计	51,751,463.20	1,205,036,838.40	1,204,727,144.56	52,061,157.04
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	128,041,278.71	908,972,744.07	985,262,559.58	51,751,463.20
职工福利费	--	27,136,231.06	27,136,231.06	--
社会保险费	138,995.36	46,946,595.61	47,085,590.97	--
其中：1. 医疗保险费	128,674.36	39,860,456.31	39,989,130.67	--
2. 工伤保险费	5,803.50	1,019,297.52	1,025,101.02	--
3. 生育保险费	4,517.50	6,066,841.78	6,071,359.28	--
住房公积金	470,408.40	71,471,118.71	71,941,527.11	--
工会经费和职工教育经费	--	21,601,276.57	21,601,276.57	--
其他短期薪酬	9,163.38	4,493,833.49	4,502,996.87	--
合计	128,659,845.85	1,080,621,799.51	1,157,530,182.16	51,751,463.20

(2) 设定提存计划

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
离职后福利	--	75,909,536.95	75,700,749.91	208,787.04
其中：1. 基本养老保险费	--	56,159,949.03	55,963,369.18	196,579.85
2. 失业保险费	--	2,454,905.92	2,446,885.71	8,020.21
3. 企业年金缴费	--	17,294,682.00	17,290,495.02	4,186.98
合计	--	75,909,536.95	75,700,749.91	208,787.04

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
离职后福利	161,250.00	132,292,836.10	132,454,086.10	--
其中：1. 基本养老保险费	--	79,999,237.70	79,999,237.70	--
2. 失业保险费	--	3,293,687.47	3,293,687.47	--
3. 企业年金缴费	161,250.00	48,999,910.93	49,161,160.93	--
合计	161,250.00	132,292,836.10	132,454,086.10	--
项目	2018.12.31	本年增加	本年减少	2019.12.31
离职后福利	--	155,520,294.98	155,359,044.98	161,250.00
其中：1. 基本养老保险费	--	97,447,904.97	97,447,904.97	--
2. 失业保险费	--	4,356,212.01	4,356,212.01	--
3. 企业年金缴费	--	53,716,178.00	53,554,928.00	161,250.00
合计	--	155,520,294.98	155,359,044.98	161,250.00
项目	2017.12.31	本年增加	本年减少	2018.12.31
离职后福利	713,379.62	151,698,982.03	152,412,361.65	--
其中：1. 基本养老保险费	451,494.87	97,079,513.80	97,531,008.67	--
2. 失业保险费	56,289.22	3,544,793.23	3,601,082.45	--
3. 企业年金缴费	205,595.53	51,074,675.00	51,280,270.53	--
合计	713,379.62	151,698,982.03	152,412,361.65	--

说明：设定提存计划为本集团为职工缴纳的基本养老保险、失业保险和企业年金。

（3）辞退福利

辞退福利为期限到 2025 年内退人员的工资。

22、应交税费

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
企业所得税	430,046,089.01	12,581,397.39	350,430,802.89	308,543,462.29
增值税	172,645,481.94	243,208,154.05	144,821,017.80	132,022,287.83
房产税	6,953,167.57	5,819,249.35	5,243,448.00	5,629,875.18
城建税	11,831,758.23	16,738,973.12	9,667,768.25	9,084,229.47
教育费附加	5,211,475.23	7,319,011.33	4,279,553.70	4,001,801.39
地方教育附加	3,474,499.00	4,879,523.12	2,853,217.91	2,638,836.98
其他	110,348,023.09	100,315,544.25	32,385,310.53	34,769,590.15
合计	740,510,494.07	390,861,852.61	549,681,119.08	496,690,083.29

23、应付利息

项目	2018.12.31
存款利息	2,532,362,950.65
应付债券利息	41,091,666.67
应付向央行借款利息	5,565,972.22
卖出回购金融资产款利息	4,382,843.33
拆入资金利息	1,505,138.89
其他利息	307,238.39
合计	2,585,215,810.15

24、应付债券

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
二级资本债	2,495,628,423.67	2,495,225,883.29	2,494,439,409.95	2,493,682,020.37
绿色金融债	1,998,888,425.47	1,998,169,223.87	2,995,954,951.19	998,299,564.40
同业存单	12,693,294,003.84	1,918,818,345.66	4,829,558,793.15	--
小计	17,187,810,852.98	6,412,213,452.82	10,319,953,154.29	3,491,981,584.77
加：应计利息	100,428,333.33	88,728,333.32	94,195,000.00	不适用
合计	17,288,239,186.31	6,500,941,786.14	10,414,148,154.29	3,491,981,584.77

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
16 兰州银行二级	2,500,000,000.00	2016/8/10	10 年	2,491,990,566.04
19 兰州银行绿色金融 01	2,000,000,000.00	2019/4/2	3 年	1,995,758,490.59
小计	4,500,000,000.00	--	--	4,487,749,056.63

应付债券（续）

债券名称	2020.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期付息	本期偿还	2021.6.30
16 兰州银行二级	2,495,225,883.29	--	47,500,000.00	402,540.38	71,600,000.00	--	2,495,628,423.67
19 兰州银行绿色金融 01	1,998,169,223.87	--	35,931,506.85	719,201.60	-	--	1,998,888,425.47
合计	4,493,395,107.16	--	83,431,506.85	1,121,741.98	71,600,000.00	--	4,494,516,849.14

债券名称	2019.12.31	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年付息	本年偿还	2020.12.31
16 兰州银行二级	2,494,439,409.95	--	95,000,000.00	786,473.34	95,000,000.00	--	2,495,225,883.29
17 兰州银行绿色金融 01	999,185,617.40	--	42,664,840.18	814,382.60	48,131,506.85	1,000,000,000.00	--
19 兰州银行绿色金融 01	1,996,769,333.79	--	71,600,000.00	1,399,890.08	71,600,000.00	--	1,998,169,223.87
合计	5,490,394,361.14	--	209,264,840.18	3,000,746.02	214,731,506.85	1,000,000,000.00	4,493,395,107.16

债券名称	2018.12.31	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年付息	本年偿还	2019.12.31
16 兰州银行二级	2,493,682,020.37	--	95,000,000.00	757,389.58	95,000,000.00	--	2,494,439,409.95
17 兰州银行绿色金融 01	998,299,564.40	--	48,000,000.00	886,053.00	48,000,000.00	--	999,185,617.40
19 兰州银行绿色金融 01	--	1,995,758,490.59	53,103,333.33	1,010,843.20	--	--	1,996,769,333.79
合计	3,491,981,584.77	1,995,758,490.59	196,103,333.33	2,654,285.78	143,000,000.00	--	5,490,394,361.14

债券名称	2017.12.31	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年付息	本年偿还	2018.12.31
13 兰州银行债 02	819,906,638.52	--	9,375,333.34	93,361.48	40,180,000.00	820,000,000.00	--
16 兰州银行二级	2,492,952,639.03	--	95,000,000.00	729,381.34	95,000,000.00	--	2,493,682,020.37
17 兰州银行绿色金融 01	997,454,230.72	--	48,000,000.00	845,333.68	48,000,000.00	--	998,299,564.40
合计	4,310,313,508.27	--	152,375,333.34	1,668,076.50	183,180,000.00	820,000,000.00	3,491,981,584.77

25、其他负债

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
其他应付款	572,268,828.36	435,904,258.45	391,426,020.11	356,036,977.12
应付股利	74,466,004.63	28,936,621.98	10,450,698.14	11,585,012.69
长期应付款	31,316,920.51	31,631,054.42	33,818,841.95	32,094,930.26
其他流动负债	44,133,679.43	53,951,086.04	75,918,307.86	587,200.28
递延收益	--	--	13,691,833.71	8,637,846.49
合同负债	22,019,461.33	27,031,809.71	--	--
合计	744,204,894.26	577,454,830.60	525,305,701.77	408,941,966.84

(1) 其他应付款

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
应付待结算及清算款项	337,343,824.62	196,861,786.27	174,666,149.57	150,030,743.66
久悬未取款项	36,599,181.29	45,464,895.09	27,702,350.09	22,480,300.80
暂收及应付购买资产款项	198,325,822.45	193,577,577.09	189,057,520.45	183,525,932.66
合计	572,268,828.36	435,904,258.45	391,426,020.11	356,036,977.12

(2) 应付股利

项目	2021.6.30	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
普通股股利	74,466,004.63	28,936,621.98	10,450,698.14	11,585,012.69

重要的超过 1 年未支付的应付股利：

股东名称	应付股利金额	未支付原因
法人股东	--	股东未领
自然人股东	735,855.29	股东未领
合计	735,855.29	

(3) 合同负债

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.6.30
积分业务	17,782,598.97	6,862,675.89	2,625,813.53	22,019,461.33
不满足交付条件的职工 小区房屋预收款	9,249,210.74	--	9,249,210.74	--
合计	27,031,809.71	6,862,675.89	11,875,024.27	22,019,461.33

26、利息净收入

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入	8,727,801,138.49	15,199,442,443.30	15,188,090,170.95	13,833,497,736.18
存放同业	111,296,269.66	210,958,450.47	111,544,156.63	85,721,558.83
存放中央银行	184,833,373.55	375,848,946.40	444,496,227.84	506,529,028.01
拆出资金	396,937,858.32	516,522,498.11	348,445,105.07	75,979,858.85
发放贷款及垫款	6,455,581,195.68	11,145,002,507.40	11,246,590,361.63	9,576,113,684.54
其中：个人贷款和垫款	1,497,457,325.76	1,986,322,441.71	1,385,261,713.42	1,643,410,290.31
企业贷款和垫款	3,980,954,985.49	7,919,780,245.72	8,343,382,887.38	7,468,150,589.51
票据贴现	977,168,884.43	1,238,899,819.97	1,517,945,760.83	464,552,804.72
买入返售金融资产	53,234,177.78	79,247,233.20	121,017,620.10	109,031,557.61
债券投资	不适用	不适用	不适用	2,154,429,940.52
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	1,231,700,675.38
债权投资	1,121,701,768.78	2,136,337,319.73	1,989,863,526.32	不适用
其他债权投资	404,216,494.72	735,525,487.99	926,133,173.36	不适用
其中：已减值金融资产	33,942,320.57	111,788,724.64	79,009,151.45	53,645,887.80
利息支出	5,798,339,343.51	10,624,932,741.07	9,658,503,299.41	7,441,297,576.31
同业存放	89,747,534.57	157,462,801.12	134,761,582.68	197,549,942.16
向中央银行借款	32,022,565.15	36,067,700.31	81,058,076.10	99,926,388.88
拆入资金	46,931,419.69	130,049,686.03	30,695,860.03	20,778,944.48
吸收存款	4,417,386,898.55	9,021,616,489.77	7,918,461,550.74	6,508,126,333.36
卖出回购金融资产	250,889,955.45	386,206,582.95	334,338,140.69	287,227,587.45
发行债券	203,906,870.17	341,306,168.70	366,789,550.87	154,043,409.84
贴现负债	757,454,099.93	552,223,312.19	792,398,538.30	173,644,970.14
利息净收入	2,929,461,794.98	4,574,509,702.23	5,529,586,871.54	6,392,200,159.87

27、手续费及佣金净收入

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入：	165,228,081.39	208,066,336.05	251,662,987.85	235,247,428.18
结算与清算手续费	10,202,948.74	16,353,771.62	12,134,275.61	14,278,111.70
代理业务手续费	35,489,049.36	27,938,952.33	39,317,680.19	31,683,516.33
信用承诺手续费及佣金	11,342,754.91	32,091,160.32	28,905,474.52	33,577,030.31
银行卡手续费	23,741,429.93	52,808,722.51	53,549,356.39	56,437,950.30
理财业务、托管及其他受托业务佣金	82,974,148.86	47,322,154.60	85,595,737.45	65,273,473.55

e 融 e 贷融资平台手续费	--	22,736,585.99	25,157,506.80	29,634,924.55
其他	1,477,749.59	8,814,988.68	7,002,956.89	4,362,421.44
手续费及佣金支出：	21,731,079.72	52,261,323.49	76,733,434.53	83,973,888.48
手续费支出	21,731,079.72	52,261,323.49	76,733,434.53	83,973,888.48
手续费及佣金净收入	143,497,001.67	155,805,012.56	174,929,553.32	151,273,539.70

28、投资收益

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	3,489,467.94
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	2,468,130.25
可供出售权益类工具分红	不适用	不适用	不适用	11,741,727.76
处置持有至到期投资取得的投资收益	不适用	不适用	不适用	-37,627.68
交易性金融资产取得的投资收益	576,906,841.60	1,094,329,279.46	1,033,166,154.76	不适用
其他债权投资取得的投资收益	20,949,807.31	68,848,252.85	8,678,734.28	不适用
银河股票和银联的分红	9,227,214.04	8,182,701.12	5,076,311.70	不适用
权益法核算的长期股权投资收益	849,030.42	14,484,468.04	-61,279,626.77	9,475,953.30
成本法核算的长期股权投资收益	--	24,000,000.00	--	--
处置中国银河股票取得的投资收益	--	11,774,732.92	326,234,027.46	--
合计	607,932,893.37	1,221,619,434.39	1,311,875,601.43	27,137,651.57

29、其他业务收入和其他业务成本

（1）其他业务收入

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
租金	4,126,302.23	6,048,640.08	6,448,763.30	6,328,478.85
处置投资性房地产收入	--	--	64,034,218.79	--
其他	--	1,760,701.11	--	--
合计	4,126,302.23	7,809,341.19	70,482,982.09	6,328,478.85

（2）其他业务成本

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
折旧	818,944.89	1,909,841.08	4,141,370.34	4,956,749.00
处置投资性房地产成本	--	--	44,019,979.95	--
合计	818,944.89	1,909,841.08	48,161,350.29	4,956,749.00

30、税金及附加

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
城建税	22,801,829.71	46,957,707.55	41,580,394.40	35,550,443.08
教育费附加	10,085,773.10	20,665,911.56	18,359,344.71	15,670,908.35
地方教育附加	6,723,848.81	13,777,274.55	12,239,563.70	10,418,126.30
房产税	9,433,825.34	17,282,380.42	15,679,694.00	20,337,811.23
印花税	2,004,466.17	3,725,512.79	3,928,001.99	3,067,004.22
车船税	67,863.36	171,301.76	157,765.92	159,535.52
土地使用税	617,139.22	936,833.56	823,322.65	586,252.29
其他	1,505,691.96	17,729,839.62	14,115,446.50	26,533,511.10
合计	53,240,437.67	121,246,761.81	106,883,533.87	112,323,592.09

31、业务及管理费

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
员工费用	633,963,376.23	1,251,651,801.41	1,359,119,365.62	1,232,320,781.54
折旧及摊销	144,936,501.23	274,684,799.38	314,499,641.43	335,355,000.62
租赁费	18,615,745.15	81,786,561.68	86,268,803.90	90,311,057.14
电子设备运转费	35,349,214.77	64,341,321.42	77,259,178.22	68,474,142.47
印刷费	10,105,432.52	27,122,311.50	28,478,833.02	24,971,265.43
公杂费	18,421,701.26	35,759,956.58	46,497,286.08	66,343,371.17
邮电费	15,176,309.20	33,162,587.79	31,847,026.36	31,293,234.21
业务宣传费	578,317.24	8,912,088.83	20,587,592.89	24,299,162.99
低值易耗品	8,460,341.73	18,166,695.36	33,501,537.42	36,735,914.69
安全防卫费	2,708,367.20	26,036,211.56	18,723,378.01	16,468,038.84
广告及上交管理费	2,439,260.51	9,269,098.50	25,914,902.77	42,684,539.85
钞币运送费	1,229,502.64	2,149,855.30	3,719,828.50	4,197,525.36
非货币性福利	34,569,270.55	33,005,055.43	--	--
其他	116,903,274.46	243,645,142.36	270,488,745.26	258,544,833.49
合计	1,043,456,614.69	2,109,693,487.10	2,316,906,119.48	2,231,998,867.80

32、资产减值损失

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
贷款减值准备损失	--	--	--	1,439,508,441.48

应收款项类投资减值损失	--	--	--	-81,000,000.00
其他资产减值损失	540,946.00	20,321,855.86	--	282,712.32
合计	540,946.00	20,321,855.86	--	1,358,791,153.80

33、信用减值损失

项 目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度
存放同业款项减值损失	310,017.64	-9,306,090.84	50,273,032.96
拆出资金减值损失	-41,595.23	1,736,693.13	1,875,493.65
买入返售金融资产减值损失	699,837.40	-288,588.29	381,194.06
贷款减值损失	1,947,747,922.02	3,349,593,901.15	3,201,978,467.62
债权投资减值损失	-3,185,600.98	-14,857,316.11	38,797,413.22
其他债权投资减值损失	867,079.51	-11,415,689.63	12,206,765.71
其他资产减值损失	-1,454,801.59	-18,740,545.53	2,632,249.47
表外项目减值损失	2,549,694.03	10,043,022.65	-10,784,251.59
合计	1,947,492,552.80	3,306,765,386.53	3,297,360,365.10

十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
非流动性资产处置损益	8,748,803.11	807,811,340.74	18,583,551.09	-547,790.82
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	52,179.35	245,419.30	7,658,112.06	9,372,394.16
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-63,332,241.82	48,807,408.59	450,067,695.23	--
已退休及调职员工非货币性福利	--	-33,005,055.43	--	--
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,134,095.87	-13,268,388.88	10,970,792.08	3,178,861.20
非经常性损益总额	-68,665,355.23	810,590,724.32	487,280,150.46	12,003,464.54
减：非经常性损益的所得税影响数	-17,172,243.42	202,641,651.47	120,847,659.59	3,000,866.14
非经常性损益净额	-51,493,111.81	607,949,072.85	366,432,490.87	9,002,598.41
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	20,075.67	20,500.67	11,220.35	--
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-51,513,187.48	607,928,572.18	366,421,270.52	9,002,598.41

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

2018 年度至 2021 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2、净资产收益率

报告期利润	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
归属于公司普通股股东的净利润	2.80%	6.86%	7.07%	11.34%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.03%	4.07%	5.30%	11.30%

3、每股收益

报告期利润	基本每股收益				稀释每股收益			
	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.1230	0.2912	0.2856	0.4385				
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.1331	0.1726	0.2142	0.4367				

说明：本银行不存在稀释性潜在普通股。





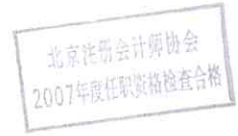
姓名 傅智勇
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971/08/21
Date of birth
工作单位 北京京都会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 432624710821411
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110000152566
No. of Certificate
批准注册协会: 北京市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2002年 09月 03日
Date of issuance



QR code and text: 姓名: 傅智勇, 证书编号: 110000152566, this renewal.

年度检验登记 (Annual Renewal Registration) stamps for years 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017. Each stamp includes the BICPA logo and the text: 本证书经检验合格, 继续有效一年。 (This certificate is valid for another year after this renewal.)

注册会计师工作单位变更事项登记 (Registration of the Change of Working Unit by a CPA)

同意调出 (Agree the holder to be transferred from) stamp: 2013年 3月 1日

同意调入 (Agree the holder to be transferred to) stamp: 2013年 3月 1日

注册会计师工作单位变更事项登记 (Registration of a Change of Working Unit by a CPA)

同意调出 (Agree the holder to be transferred from) stamp: 2014年 6月 15日

同意调入 (Agree the holder to be transferred to) stamp: 2014年 6月 15日



姓 名
Full name 张林博
性 别
Sex 男
出 生 日 期
Date of birth 1981-12-28
工 作 单 位
Working unit 致同会计师事务所(特殊普通合
伙)
身 份 证 号 码
Identity card No. 622723198112280710

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



证书编号:
No. of Certificate 110101560321

批准注册协会:
Authorized Institute of CPA 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2016 年 4 月 15 日



证书序号: 0014469

此件仅用于业务报告使用, 复印无效

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书



名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 李惠琦

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010156

批准执业文号: 京财会许可[2011]0130号

批准执业日期: 2011年12月13日

发证机关:



中华人民共和国财政部制



此件仅供业务报告使用，复印无效

营业执照

统一社会信用代码

91110105592343655N



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(20-1)

名称 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李惠琦

经营范围

成立日期 2011年12月22日

合伙期限 2011年12月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层

审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、增资、减资、清算、年度财务审计、代理记账；税务咨询、税务代理、税务筹划；资产评估；基本建设财务管理咨询；建设项目投资咨询；招标代理、工程监理、设备监理；法律事务；诉讼仲裁；投资管理；企业管理咨询；企业重组、并购、破产清算、重大诉讼、其他经济行为；从事国家规定的经营业务；开展经批准的项目，开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动；不得从经营活动中牟取不正当利益。

登记机关



2021

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制