



**兰州银行**  
BANK OF LANZHOU

**兰州银行股份有限公司**  
**BANK OF LANZHOU CO., LTD.**

# **2023 年半年度报告**

(股票代码：001227)

二〇二三年八月

## 兰州银行简介

兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”“本行”）成立于 1997 年，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行。1997 年 6 月，原兰州市 56 家城市信用社组建成立兰州市城市合作银行，1998 年 8 月更名为兰州市商业银行，2008 年 6 月更名为兰州银行，2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市（股票代码：001227），成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,100 余人，下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 159 家，覆盖全省各市州。

本行坚守本源，坚持审慎稳健的经营理念，秉承“服务地方、服务中小、服务民营、服务居民”的市场定位，充分发挥地方银行独特优势，筑牢业务基础，强化创新转型，积极探索服务实体、服务中小的有效模式，已发展成为一家经营稳健、特色鲜明、结构合理、口碑良好的现代城商行。截至 2023 年 6 月末，兰州银行资产总额 4,615.04 亿元，较年初增长 5.86%；吸收存款 3,379.30 亿元，较年初增长 4.60%；发放贷款和垫款 2,372.13 亿元，较年初增长 7.76%，为甘肃省存贷款规模最大的商业银行；2023 年上半年归属于母公司股东的净利润 9.58 亿元，同比增长 15.68%；资产质量保持稳定，不良贷款率 1.70%，拨备覆盖率 196.96%。

本行在 2023 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 320 位；连续十二年荣获省长金融奖；连续多年获得 AAA 级主体评级。

## 战略愿景

### 战略目标

紧紧围绕以效益为核心的发展理念，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大转型方向，积极推动“质量、效益、规模”动态均衡发展，努力实现资产负债结构的持续优化、资产质量的稳步改善、盈利能力的有效提升、数字化建设的切实突破，全力守护好兰州银行“服务”和“效率”两大金字招牌，逐步将兰州银行打造成为业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。

### 战略内涵

一项愿景：建设受人尊敬的特色精致银行

三大方向：轻型化、数字化、绿色化

六大工程：客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基

三轮驱动：中小微、零售和金融市场

## 企业文化

### 使命

提供卓越服务，成就精彩梦想

### 愿景

建设受人尊敬的特色精致银行

### 核心价值观

诚信 合规 创新 务实 尊重 阳光

## 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一节 重要提示、目录和释义 .....  | 1  |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 ..... | 4  |
| 第三节 管理层讨论与分析 .....    | 10 |
| 第四节 公司治理 .....        | 52 |
| 第五节 环境和社会责任 .....     | 53 |
| 第六节 重要事项 .....        | 57 |
| 第七节 股份变动及股东情况 .....   | 63 |
| 第八节 优先股相关情况 .....     | 68 |
| 第九节 债券相关情况 .....      | 69 |
| 第十节 财务报告 .....        | 70 |

## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第五届董事会第十九次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2023 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。

三、本行董事长许建平先生、行长蒲五斤先生及会计机构负责人高雪梅女士声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

五、本行 2023 年半年度财务报告未经审计。大华会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2023 年半年度财务报告进行了审阅。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《兰州银行股份有限公司 2023 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2023 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 备查文件目录

- 一、载有董事长许建平先生签名的 2023 年半年度报告全文。
- 二、载有法定代表人许建平先生、行长蒲五斤先生及会计机构负责人高雪梅女士签字并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

| 释义项              | 指 | 释义内容              |
|------------------|---|-------------------|
| 本行/我行/全行/公司/兰州银行 | 指 | 兰州银行股份有限公司        |
| 央行、人民银行          | 指 | 中国人民银行            |
| 中国证监会            | 指 | 中国证券监督管理委员会       |
| 兰银租赁             | 指 | 甘肃兰银金融租赁股份有限公司    |
| 陇南村镇银行           | 指 | 陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 |
| 临洮村镇银行           | 指 | 临洮县金城村镇银行股份有限公司   |
| 永靖村镇银行           | 指 | 永靖县金城村镇银行股份有限公司   |
| 庆城村镇银行           | 指 | 庆城县金城村镇银行股份有限公司   |
| 合水村镇银行           | 指 | 合水县金城村镇银行股份有限公司   |
| 西固村镇银行           | 指 | 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

|              |                           |      |        |
|--------------|---------------------------|------|--------|
| 股票简称         | 兰州银行                      | 股票代码 | 001227 |
| 股票上市证券交易所    | 深圳证券交易所                   |      |        |
| 公司的中文名称      | 兰州银行股份有限公司                |      |        |
| 公司的中文简称      | 兰州银行                      |      |        |
| 公司的外文名称      | BANK OF LANZHOU CO., LTD. |      |        |
| 公司的外文名称缩写    | BANK OF LANZHOU           |      |        |
| 公司的法定代表人     | 许建平                       |      |        |
| 注册地址         | 甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号        |      |        |
| 公司注册地址历史变更情况 | 无                         |      |        |
| 注册地址的邮政编码    | 730030                    |      |        |
| 办公地址         | 甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号        |      |        |
| 办公地址的邮政编码    | 730030                    |      |        |
| 公司网址         | www.lzbank.com            |      |        |
| 电子信箱         | dongshihui@lzbank.com     |      |        |

### 二、联系人和联系方式

| 董事会秘书 |                       |
|-------|-----------------------|
| 姓名    | 张少伟                   |
| 联系地址  | 甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号    |
| 电话    | 0931-4600239          |
| 传真    | 0931-4600239          |
| 电子信箱  | dongshihui@lzbank.com |

### 三、信息披露及备置地点

|                  |   |
|------------------|---|
| 公司披露年度报告的证券交易所网站 | 深圳证券交易所 www.szse.cn   |
| 公司披露年度报告的媒体名称及网址 | 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》<br>巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> |
| 公司年度报告备置地点       | 兰州银行股份有限公司董事会办公室  |

### 四、注册变更情况

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| 组织机构代码          | 91620000224422085P |
| 公司上市以来主营业务的变化情况 | 无变更                |
| 历次控股股东的变更情况（如有） | 本行无控股股东            |



## 五、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

是 否

## 六、主要会计数据和财务指标

本行是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

根据中华人民共和国财政部发布的《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》（财会〔2022〕31 号）的要求，本行对会计政策相关内容进行了相应变更，并对 2022 年末和 2022 年同期相关数据进行了追溯调整，详见“财务报告”中“三、重要会计政策、会计估计（三十四）重要会计政策、会计估计的变更”。

单位：人民币千元

| 项目                      | 2023 年<br>1-6 月 | 2022 年 1-6 月 |           | 本期比上年<br>同期增减 | 2021 年<br>1-6 月 |
|-------------------------|-----------------|--------------|-----------|---------------|-----------------|
|                         |                 | 调整前          | 调整后       | 调整后           |                 |
| 营业收入                    | 4,144,615       | 3,803,639    | 3,803,639 | 8.96%         | 3,920,695       |
| 营业利润                    | 1,015,418       | 867,240      | 867,240   | 17.09%        | 816,562         |
| 利润总额                    | 1,010,214       | 867,496      | 867,496   | 16.45%        | 800,276         |
| 净利润                     | 987,608         | 848,800      | 847,273   | 16.56%        | 773,498         |
| 归属于母公司股东的净利润            | 958,110         | 829,761      | 828,253   | 15.68%        | 750,641         |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 884,686         | 875,412      | 873,904   | 1.23%         | 802,154         |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 2,881,057       | 6,827,765    | 6,827,765 | -57.80%       | 4,694,424       |
| 基本每股收益（元/股）             | 0.1471          | 0.1267       | 0.1265    | 16.28%        | 0.1230          |
| 稀释每股收益（元/股）             | -               | -            | -         | -             | -               |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）   | 0.1343          | 0.1349       | 0.1346    | -0.22%        | 0.1331          |
| 加权平均净资产收益率（%）           | 3.11            | 2.79         | 2.78      | 上升 0.33 个百分点  | 2.80            |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 2.84            | 2.97         | 2.96      | 下降 0.12 个百分点  | 3.03            |

| 项目    | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |             | 本期末比上年<br>年末增减 | 2021 年<br>12 月 31 日 |
|-------|--------------------|------------------|-------------|----------------|---------------------|
|       |                    | 调整前              | 调整后         | 调整后            |                     |
| 资产总额  | 461,504,153        | 435,926,402      | 435,943,092 | 5.86%          | 400,340,571         |
| 负债总额  | 429,032,295        | 404,006,769      | 404,028,977 | 6.19%          | 371,332,411         |
| 所有者权益 | 32,471,858         | 31,919,633       | 31,914,115  | 1.75%          | 29,008,160          |

| 项目                     | 2023年<br>6月30日 | 2022年12月31日 |            | 本期末比上年末增减 | 2021年<br>12月31日 |
|------------------------|----------------|-------------|------------|-----------|-----------------|
|                        |                | 调整前         | 调整后        | 调整后       |                 |
| 归属于母公司股东的净资产           | 32,136,255     | 31,613,378  | 31,608,010 | 1.67%     | 28,711,661      |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股） | 4.76           | 4.67        | 4.67       | 1.93%     | 4.63            |

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 截至披露前一交易日的公司总股本（股）    | 5,695,697,168 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股） | 0.1471        |

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### （一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本行报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### （二）同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

| 项目  | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）   | 5,226     | 2,312     | 8,749     |
| 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）                              | 130       | -         | 52        |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益 | 97,305    | -63,752   | -63,332   |

| 项目                 | 2023年1-6月     | 2022年1-6月      | 2021年1-6月      |
|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -4,835        | 586            | -14,134        |
| 减：所得税影响额           | 24,479        | -15,218        | -17,172        |
| 少数股东权益影响额（税后）      | -77           | 15             | 20             |
| <b>合计</b>          | <b>73,424</b> | <b>-45,651</b> | <b>-51,513</b> |

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）（中国证券监督管理委员会公告[2008]43号）的规定执行。本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

## 九、存款和贷款情况

单位：人民币千元

| 项目                        | 2023年<br>6月30日     | 2022年<br>12月31日    | 本期末比上年<br>末增减 | 2021年<br>12月31日    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <b>发放贷款和垫款</b>            | <b>237,213,000</b> | <b>220,131,224</b> | <b>7.76%</b>  | <b>210,116,106</b> |
| 公司贷款和垫款                   | 183,352,770        | 169,563,493        | 8.13%         | 155,026,808        |
| 个人贷款和垫款                   | 60,654,865         | 56,982,420         | 6.44%         | 61,159,317         |
| 加：应计利息                    | 1,380,437          | 1,136,317          | 21.48%        | 1,108,812          |
| 减：以摊余成本计量的发放<br>贷款和垫款减值准备 | 8,175,073          | 7,551,007          | 8.26%         | 7,178,832          |
| <b>吸收存款</b>               | <b>337,929,757</b> | <b>323,069,781</b> | <b>4.60%</b>  | <b>305,654,960</b> |
| 公司存款                      | 92,567,754         | 88,436,499         | 4.67%         | 91,594,930         |
| 个人存款                      | 220,645,091        | 210,375,587        | 4.88%         | 192,869,379        |
| 保证金存款                     | 16,215,986         | 16,289,013         | -0.45%        | 14,593,395         |
| 其他存款                      | 919,280            | 112,509            | 717.07%       | 688,956            |
| 加：应计利息                    | 7,581,645          | 7,856,172          | -3.49%        | 5,908,300          |

注：根据财政部颁布的《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）要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款和垫款和吸收存款。

## 十、补充财务指标

### （一）主要财务指标

| 指标            | 监管指标 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 |
|---------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例（%）      | ≥25  | 55.28          | 54.26           | 53.89           |
| 流动性覆盖率（%）     | ≥100 | 131.72         | 121.10          | 153.69          |
| 存贷款比例(本外币)（%） | -    | 73.80          | 71.41           | 71.38           |
| 不良贷款率（%）      | ≤5   | 1.70           | 1.71            | 1.73            |

| 指标             | 监管指标 | 2023年<br>6月30日 | 2022年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 |
|----------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 拨备覆盖率(%)       | ≥140 | 196.96         | 194.99          | 191.88          |
| 拨贷比(%)         | ≥2.1 | 3.35           | 3.33            | 3.32            |
| 单一客户贷款集中度(%)   | ≤10  | 6.79           | 6.86            | 6.22            |
| 单一集团客户授信集中度(%) | ≤15  | 13.84          | 13.36           | 14.52           |
| 最大十家客户贷款集中度(%) | ≤50  | 49.76          | 48.47           | 44.52           |
| 正常类贷款迁徙率(%)    | -    | 2.92           | 4.83            | 4.73            |
| 关注类贷款迁徙率(%)    | -    | 11.46          | 15.58           | 18.56           |
| 次级类贷款迁徙率(%)    | -    | 29.18          | 83.85           | 98.83           |
| 可疑类贷款迁徙率(%)    | -    | 14.56          | 6.24            | 99.29           |
| 总资产收益率(%) (年化) | -    | 0.44           | 0.42            | 0.42            |
| 成本收入比(%)       | ≤45  | 28.51          | 31.24           | 29.05           |
| 资产负债率(%)       | -    | 92.96          | 92.68           | 92.75           |
| 净利差(%)         | -    | 1.55           | 1.65            | 1.74            |
| 净息差(%)         | -    | 1.51           | 1.58            | 1.72            |

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审阅的合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据，正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率按照《商业银行风险监管核心指标(试行)》中的规定计算。

## (二) 资本充足率指标

单位：人民币千元

| 项目           | 2023年6月30日  | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额     | 27,173,027  | 26,637,125  | 23,832,714  |
| 一级资本净额       | 32,199,591  | 31,662,785  | 28,847,649  |
| 资本净额         | 36,218,297  | 35,427,230  | 32,131,963  |
| 风险加权资产       | 335,138,965 | 314,417,248 | 277,907,281 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.11        | 8.47        | 8.58        |
| 一级资本充足率(%)   | 9.61        | 10.07       | 10.38       |
| 资本充足率(%)     | 10.81       | 11.27       | 11.56       |

注：依照《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号令)要求，根据经审阅的合并财务报表数据计算。

### （三）杠杆率指标

单位：人民币千元

| 项目          | 2023年<br>6月30日 | 2023年<br>3月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2022年<br>9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 一级资本净额      | 32,199,591     | 32,198,524     | 31,662,785      | 31,730,063     |
| 调整后的表内外资产余额 | 486,877,412    | 488,008,180    | 460,914,177     | 461,078,275    |
| 杠杆率（%）      | 6.61           | 6.60           | 6.87            | 6.88           |

注：依照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）要求，根据合并财务报表数据重新计算。

### （四）流动性覆盖率指标

单位：人民币千元

| 项目            | 2023年<br>6月30日 | 2023年<br>3月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2022年<br>9月30日 |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 合格优质流动性资产     | 65,893,635     | 54,867,800     | 59,150,970      | 46,404,505     |
| 未来 30 天现金净流出量 | 50,024,429     | 45,644,247     | 48,844,927      | 36,815,750     |
| 流动性覆盖率（%）     | 131.72         | 120.21         | 121.10          | 126.05         |

注：上报监管部门合并口径数据。

### （五）净稳定资金比例指标

单位：人民币千元

| 项目         | 2023年<br>6月30日 | 2023年<br>3月31日 | 2022年<br>12月31日 | 2022年<br>9月30日 |
|------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 可用的稳定资金    | 311,430,189    | 307,131,170    | 296,570,499     | 295,482,949    |
| 所需的稳定资金    | 268,880,426    | 266,204,946    | 268,763,307     | 260,605,662    |
| 净稳定资金比例（%） | 115.82         | 115.37         | 110.35          | 113.38         |

注：上报监管部门合并口径数据。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

经监管部门批准，并经登记机关核准，本行主营业务及经营范围是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；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；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### 二、总体经营概述

2023 年上半年，本行主动适应经济新常态，紧扣“战略落地”这个核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，全力探索新盈利模式、挖掘新增长潜力、铸就新竞争优势，经营发展不断提速，经营质效持续向好。

（一）**经营效益稳步提升**。截至 2023 年 6 月末，本行总资产达到 4,615.04 亿元，较年初增加 255.61 亿元，增幅 5.86%；吸收存款 3,379.30 亿元，较年初增加 148.60 亿元，增幅 4.60%；发放贷款和垫款 2,372.13 亿元，较年初增加 170.82 亿元，增幅为 7.76%。营业收入突破 40 亿元，达 41.45 亿元，同比增长 8.96%，创历年来半年度营业收入最好水平；归属于上市公司股东的净利润 9.58 亿元，同比增长 15.68%。

（二）**息差水平逐渐筑底**。本行主动优化资产负债结构，下调存款利率，以差异化定价有序对接重点客群，实现存款增长与付息率压降“两手抓”。2023 年上半年，本行存款付息率较上年同期下降 20 个 BP，净息差较同期下降 3 个 BP，降幅明显收窄。

（三）**资产投放提速增效**。2023 年上半年，本行累计对接重大项目 693 个，新发放贷款 34.82 亿元；截至 2023 年 6 月末，我行绿色贷款余额 137.06 亿元，较年初净增 42.71 亿元；普惠型小微贷款增速 10.62%，高于各项贷款 3.47 个百分点，客户净增 562 户，完成阶段性“两增”目标；涉农贷款持续增长，

净增 22.70 亿元；信用卡累计交易金额 55.62 亿元，汽车消费贷款累计投放 1.98 亿元。

**（四）资产质量保持稳定。**本行持续深化风险防控，加大不良资产清收处置力度，资产质量主要指标保持稳定。截至 2023 年 6 月末，本行不良贷款率 1.70%，较年初下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 196.96%，拨贷比 3.35%，保持稳定上升态势；关注类贷款较年初下降 0.29 个百分点。

**（五）客户建设增量扩面。**截至 2023 年 6 月末，本行对公客户较年初净增 1.64 万户，其中，新注册企业开户 6,109 户，占全省新注册企业的 17%；新增个人客户 17.83 万户，新增普惠客户 8,023 户，新增手机银行登录用户数 20.80 万户，新增企业手机银行开户数 7,722 户，新增微信、支付宝绑定用户数 37 万户。

### 三、核心竞争力分析

#### （一）扎根西北重镇，践行初心使命

甘肃省位于中国西北部，地处欧亚大陆桥的中间区段，是连通中原地区与边疆地区以及中西亚乃至欧洲的重要通道，省会兰州是中国陆域版图的几何中心。受益于一系列的国家战略及地区政策，未来兰州及周边地区的经济发展潜力巨大。作为扎根于甘肃省的城市商业银行，本行的基础客户、网点渠道等重要资源主要聚集在兰州及周边地区。本行将充分发挥政策优势，积极促进各项业务快速健康发展。

#### （二）规模首屈一指，客户高度认可

报告期内，本行在甘肃省的市场份额保持稳定，资产规模突破 4,600 亿元大关，达到 4,615.04 亿元，较年初增加 255.61 亿元，增幅 5.86%；存款规模在省内的市场份额达到 12.78%，吸收存款达到 3,379.30 亿元，位居全省第一位；贷款规模在省内的市场份额达到 10.50%，发放贷款和垫款余额 2,372.13 亿元，保持全省第二位（第一位为国家开发银行甘肃省分行）。作为甘肃省首家 A 股上市银行，本行与地方政府建立了良好的合作关系，得到地方政府大力支持；本行扎根本地，受到广大客户的广泛支持，拥有超 600 万客户，具有较高的品牌认可度。

#### （三）机构布局优化，网点优势显著



本行各项业务的快速发展得益于分布广泛且布局合理的营业网点。本行深耕兰州，是兰州市营业网点数量较多的金融机构之一；此外在甘肃省天水市、金昌市、酒泉市、平凉市、庆阳市、敦煌市、嘉峪关市、张掖市、武威市、白银市、兰州新区、定西市、临夏州、陇南市、甘南州设立了分行，营业网点实现甘肃省各市州全覆盖，区域战略布局逐步优化，市场影响力逐步扩大。作为网点体系的重要补充和延伸，本行还建立了功能齐全、全面渗透的网上银行、电话银行、手机银行、视频银行等电子银行交易渠道体系。凭借网点优势，本行悉心维护老客户，真诚对待新客户，又可以通过获得丰富的反馈信息提升本行服务水平。

#### **（四）专注小微金融，厚植产品优势**

本行坚持“回归本源”，大力支持中小微企业发展。遵循“线下与线上相结合、便民与惠企相结合、政策制定与落地实施相结合、提升效率与强化效能相结合、一体推进与分级负责相结合”的原则，充分发挥决策链条短、效率高的一级法人体制优势，不断提升民营小微企业服务水平。针对中小微企业设计更加个性化、高效化的金融服务方案和产品，加大对小微业务的资源倾斜，丰富信用贷款、中长期贷款等产品，实现信贷供给总量稳步增长。推出“兰银链信”“政采 e 贷”等特色产品，满足不同客群的多元化金融需求。截至 2023 年 6 月末，小微企业贷款余额 916.35 亿元，较年初增加 114.61 亿元，增幅 14.30%。

#### **（五）夯实风控根基，资产质量向好**

本行一直贯彻“稳健经营”的管理理念，建立并完善全面风险管理体系，实现风险模块与业务管理的有机组合，将风险控制贯穿于业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、产品风险和政策风险。通过提高风险管理水平来增强核心竞争力，在业务稳定发展的同时保持资产质量基本稳定，不良贷款率连续四年稳步下降。

#### **（六）坚持守正创新，强化科技支撑**

本行高度重视金融科技发展，稳步开展数据中心扩容建设，优化关键基础设施，强化信息安全防护能力，保障系统安全、稳定、高效运行。持续完善信息科技治理、研发、测试体系，建立一体化多方协作研发模式，提升科技管理效能。聚焦科技应用赋能，上线新信贷项目群，信贷基础支撑能力迅速提升，



完成新数据项目群建设，数字底座逐步夯实，为金融科技创新和数字化转型发展提供有力抓手。围绕客户需求，以产品和服务创新为内生动力，优化业务流程，着力支持业务创新，加强业务与科技深度融合、协同发展，促进客户服务体验不断改善，金融服务质效显著提升。

#### 四、业务回顾

##### （一）公司银行业务

报告期内，本行坚持把服务实体经济作为立行之本，认真落实各项金融政策，创新金融产品和服务模式，加大融资支持力度，提升服务实体经济质效。

**加大重点领域信贷投放。**持续从拓展资金来源、加强产品创新、改善服务适配性等方面提升中小微企业金融服务能力。截至 2023 年 6 月末，本行中小微企业贷款余额 1,247.28 亿元。加大对全省重点项目和招商引资的支持力度，上半年共对接重大项目 693 个，其中，进入投放库项目 114 个，授信金额 233.98 亿元。重点支持制造业高质量发展，增加制造业中长期融资投放，提高先进装备制造、高新技术制造等战略性新兴产业信贷占比，加大传统制造领域设备更新、技改投入、搬迁改造贷款投入。截至 2023 年 6 月末，制造业贷款余额 169.34 亿元。加力绿色信贷投放，绿色贷款余额 137.06 亿元，较年初净增 42.71 亿元，增幅 45.27%；深入研究绿色信贷政策及可持续挂钩交易规则，设计开发可持续发展挂钩贷款业务流程并主动向企业推介，落地甘肃省首笔可持续发展挂钩贷款。拓展供应链金融业务，完成政采 e 贷业务线上授信模型开发，兰银链信、陇商 e 贷、政采 e 贷、中征平台等创新业务实现增量扩面，截至 2023 年 6 月末。已累计为 440 余家企业发放供应链融资 2,662 笔、金额累计 73.63 亿元。

**扩大对公“朋友圈”。**加强总对总营销，与政府及政府部门签订战略合作协议 43 份；狠抓新注册企业开户，开户覆盖率 17%；畅通“一网通办”“微信银行”等预约开户渠道，采取差异化尽职调查措施，持续提升中小微企业开户便利度；在全省范围内开展“开户送印章”活动，有效帮助企业降低开办成本、提升开办效率；大力推广财资 e 管平台，帮助中小微企业提高资金使用效率、降低财务管理成本；以“重点账户、重点资格、重点业务”为目标开展机构业务“三重”营销，制定营销指引及金融服务方案，重点对社保资金、教育发展基金会、养老

服务机构、“中小學生课后服务资金监管账户”“被征地农民参保缴费补贴预存账户”等进行营销，上半年新增对公客户 1.64 万户。

## （二）零售银行业务

报告期内，本行零售银行业务抢抓“开门红”契机，抢占市场份额，各项产品稳步推进，为全年业务发展奠定基础。

**靶向施策压降付息成本，多点发力优化存款结构。**本行不断优化营销策略，以差异化定价有序对接重点客群，推动长期限存款向中短期限转化。紧抓客户营销“切入点”，开展“开门红”“感恩季”主题季活动，助力个人客户和 AUM（个人客户总资产）双提升；持续加大社保业务拓展，实现代发社保待遇资金 123.71 万人次，金额 34.00 亿元。报告期内个人存款增势稳定，个人存款付息率压降成果显著，个人客户 AUM 实现净增 155.33 亿元。

**守正创新丰富产品体系，有效提升个人资产业务。**零售贷款方面，个人住房贷款、个人经营贷款、个人消费贷款持续增长。稳步投放按揭贷款，积极推行“带押过户”“组合贷”“商转公”等创新业务；发掘市场新增长点，开展“汽车消费季”“青年购车节”“五一车展”主题活动，深耕客群精准营销。信用卡业务方面，细化客户经营，持续跟进活动效果后评估。开展“618 购物节”、支付宝微信绑卡有礼、“快乐星期五”等用卡活动 20 余项，截至 2023 年 6 月末，信用卡累计消费交易 55.62 亿元；提升活跃客户用卡贡献，围绕消费旺季开展批量调额；定位年轻客群，推出青年友好卡及花漾卡，配套新户 1 元首刷、围绕“衣、食、住、行、娱”等场景开展优惠权益活动，与团市委联合开展青年友好卡营销工作。

**锚定中收提升目标，整合优质资源大力拓展中间业务。**抢占保险产品资源，以训促销带动保险产品营销，上半年保险中收、趸交和期交保险销售额较去年同期均实现翻番；精准施策促进基金营销，借助首发基金阶段性营销活动，优选基金产品打折，带动基金中收增长，开展基金定投拓客活动，持续扩大基金客群；依托兰州国际马拉松赛事，推出“兰马”银章系列产品，组织开展“兰马”主题月营销活动。

## （三）普惠金融业务

报告期内，本行聚焦实体经济和民生领域，持续推动普惠金融业务拓展，

强化小微企业金融服务，紧扣乡村振兴战略大局，加大服务“三农”支持力度，以高质量普惠金融助力支持地方经济社会稳定发展。

**推行系列政策机制。**印发《2023年普惠业务营销奖励方案》《“普惠金融质效提升行动”实施方案》等一系列政策措施，强化业务营销指导，着力实施精细化管理，稳步推进普惠业务增量扩面，客户基础进一步夯实。

**加大普惠信贷投放。**组织开展“普惠金融质效提升行动”，持续实施首贷户特惠利率，联动营销“小微快贷”“经营e贷”“税e通”等普惠特色产品。截至2023年6月末，普惠型小微贷款余额125.75亿元，户数8,763户，增速10.62%，高于各项贷款增速3.47个百分点，上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率5.61%。

**发挥政策工具作用。**传导政策红利，充分发挥支小再贷款货币政策工具作用，降低企业融资成本。上半年投放支小再贷款40.67亿元，支持民营企业、小微企业（含小微企业主及个体工商户）965户。

**支持乡村振兴战略。**紧密围绕中央及省委省政府、监管部门关于乡村振兴工作安排部署，锚定建设“农业强国”“农业强省”目标，积极跟进全省特色农业产业发展，聚焦农业农村重点领域，持续加大涉农金融服务供给，截至2023年6月末，涉农贷款余额330.12亿元，较年初净增22.70亿元，增速7.38%。

#### （四）金融市场业务

本行将金融市场业务被列为战略规划“三轮驱动”之一，报告期内，本行金融市场业务在精准把握市场趋势的基础上提前布局业务运营，持续推动主动负债降本增效，以轻资产交易推动全行“轻型化”转型，资产投资效能取得再突破。

**持续夯实金融投资基本盘。**前瞻性研判市场走势，因时制宜调节优化金融资产结构。抢抓利率回调时机，提前布局各类资产投放，同时结合流动性管理及监管指标精准调控。

**以资产投研反哺实体经济。**报告期内，本行聚焦标准化资产信用利差挖掘，支持地方重点客户债券发行，新增地方债配置35.30亿元。发挥市场投研专长，债券投向倾向绿色、乡村振兴、碳中和等专项领域，支持实体经济力度进一步提升。

**交易理念助推轻型化转型。**推动资产管理模式由“存量管理”向“流量经营”

转变，加速资产交易轮动，运用新交易平台工具提升交易效率。报告期内交易性资产累计实现投资收益较同期增长 16.27%。二级市场现券交易实现投资收益较同期增长 21.19%。

**择时拓主动负债“降本增效”。**在精准研判市场利率走势的基础上，积极增加主动负债规模，有效降低负债成本，有力支持资产快速布局投放。报告期内，充分运用同业存单发行额度和广开线下同业负债渠道，强化总分行业务联动营销，低成本负债渠道持续拓宽。

### （五）理财业务

报告期内，本行重点推进“调结构、稳规模、搭框架”三方面工作，初步形成以“投研线”和“风控线”为引领，“产品管理、投资管理、风险管理、运营管理”为支撑的业务架构，理财业务运营进一步靠拢精细化。

**理财产品管理基础持续巩固。**有序压降封闭式产品存续只数，改善产品“只数多、规模小”的结构状况，提升产品管理绩效。对标理财子公司修订产品销售文件和信息披露公告，全视角开展“回头看”，产品管理基础持续夯实。

**理财投资规模质量保持稳定。**加大债券、混合估值公募基金等固定收益类资产投资力度，适度增配利率债等高流动性资产，产品投资组合净值保持稳定。

**理财风险管理架构初步成型。**理清理财业务“风控线”核心节点和脉络，形成覆盖资产端全流程和产品端全周期的风险和内控管理框架，理财业务风险控制路径逐步清晰。

**理财产品市场认可度再提升。**2023 年 5 月，在济安金信和财联社主办的银行理财高质量发展论坛上，兰州银行理财产品获得“五星奖”和“固收类理财管理奖”；2023 年 6 月，在普益标准主办的 2023 资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中，兰州银行理财产品获评“优秀固收类银行理财产品”奖项；2023 年 7 月，在证券时报举办的“2023 中国银行业天玑奖评选”活动中获得“金质理财品牌天玑奖”奖项。

### （六）网络金融业务

报告期内，本行网络金融业务持续践行“一三六三”总体战略，加强创新技术应用和场景拓展建设，加快推进数字化转型进程。

**手机银行客户服务能力再升级。**个人手机银行上半年发布新版本 6 次，优化 140 项功能，落地客群营销策略工具，手机银行 MAU 较年初增长 11.31%。

**收单支付受理场景建设再优化。**加强商户拓展及运营，进一步提升场景服务能力，上半年，收单交易 4,702.87 万笔，交易金额 133.21 亿元，其中兰银惠付码牌商户交易量 3,829.33 万笔、同比增长 31.09%，交易额 65.40 亿元、同比增长 54.5%；快捷支付交易额 326.66 亿元、同比增长 18.60%。

**百合生活平台运营能力再提升。**持续推广百合生活小程序，开展“积分+权益+金融营销”为一体的营销活动，通过高频场景和特惠权益增强持卡客户黏性。

### （七）金融科技

在保障全行信息系统安全稳定运行的前提下，持续优化工作流程，提升科技管理效能，深化科技对业务的赋能作用，为战略落地做好科技支撑，助推全行业务高质量发展。

**重点项目取得积极进展。**成功上线新信贷项目群，实现信贷管理向数字化、智能化迈进；完成数据项目群一期建设，促进数据管理精细化水平和数据应用能力不断提升。

**持续开展金融科技创新。**构建微信小程序产品矩阵，搭建数字化移动营销平台，不断拓展 RPA 应用场景，其中 RPA 项目荣获“流程自动化创新奖”。

**稳步提升自主可控能力。**编制 2023 年度《兰州银行信息技术应用创新方案》，开展信创版 ADS、IDS、WAF 等安全设备的安装调试，完成信创版 ESB 系统上线和 OA 系统开发。

**不断完善研发治理体系。**推进研发治理体系平台建设，开展软件研发管理平台、软件资产管理平台、一体化测试管理平台功能开发，持续推动运维大脑项目建设。

### （八）兰银租赁

兰银租赁坚持“稳字当头、稳中求进”的工作作风，认真落实监管各项要求，进一步坚定业务转型信心、强化稳健发展举措，较好地完成了半年度目标任务，各项监管指标全面达标。

**强化“四梁八柱”根基，持续完善风险管理体系。**2023 年上半年，兰银租赁认真落实《2023 年度风险偏好及风险管理要点》和《租赁业务准入指引



（2023 版）》，从租赁资产的行业、区域、层级等层面强化安全配置，按季开展全面风险排查、重点领域风险排查、案件风险分析等，聚焦重点区域、重点行业、重点客户，持续提升租后检查质效，未新增风险项目，资产质量保持稳定，风险管理有效性不断提升。

**立足金融租赁主责主业，迈开转型调结构新步伐。**2023 年上半年，兰银租赁着眼于整体业务的优化、调整，加速渗透中小微、科技创新、绿色发展等市场领域，围绕租赁物为企业提供融资服务，共投放租赁业务 19 笔，投放金额 19.03 亿元，实体类项目和省内项目占比较去年同期明显提升，省外项目以大湾区、川渝经济带等区域为主，优选核心主体合规审慎投放。

**优化市场布局，拓宽授信渠道。**科学测算资金往来，保证项目需求的同时，充分保障兰银租赁流动性安全。2023 年上半年，兰银租赁积极“走出去”，按区域、条线细分对象，不断加大金融机构营销力度，累计获得授信额度 151.22 亿元，累计融资 34.50 亿元，融资余额 53.40 亿元。

## 五、财务报表分析

### （一）利润表主要项目变动

报告期内，本行聚焦主责主业，质量效益持续提升，创历年来中期营收最好成绩，实现营业收入 41.45 亿元，较上年同期增加 3.41 亿元，增幅 8.96%；实现净利润 9.88 亿元，较上年同期增加 1.40 亿元，增幅 16.56%；实现归属于母公司股东的净利润 9.58 亿元，较上年同期增加 1.30 亿元，增幅 15.68%；实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 8.85 亿元，较上年同期增加 0.11 亿元，增幅 1.23%。

单位：人民币千元

| 项目        | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 增减额      | 增长率 (%) |
|-----------|--------------|--------------|----------|---------|
| 一、营业收入    | 4,144,615    | 3,803,639    | 340,977  | 8.96    |
| 利息净收入     | 3,047,385    | 2,825,381    | 222,004  | 7.86    |
| 利息收入      | 9,622,768    | 9,522,577    | 100,191  | 1.05    |
| 利息支出      | 6,575,384    | 6,697,196    | -121,813 | -1.82   |
| 手续费及佣金净收入 | 186,600      | 193,023      | -6,422   | -3.33   |
| 手续费及佣金收入  | 260,538      | 232,599      | 27,939   | 12.01   |
| 手续费及佣金支出  | 73,938       | 39,577       | 34,361   | 86.82   |

| 项目              | 2023 年 1-6 月     | 2022 年 1-6 月     | 增减额            | 增长率 (%)      |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
| 其他收益            | 1,177            | 986              | 191            | 19.37        |
| 投资收益            | 685,519          | 791,806          | -106,286       | -13.42       |
| 汇兑收益            | -418             | 1,722            | -2,140         | -124.29      |
| 公允价值变动损益        | 210,975          | -14,065          | 225,040        | -            |
| 其他业务收入          | 7,653            | 2,146            | 5,507          | 256.65       |
| 资产处置收益          | 5,725            | 2,641            | 3,083          | 116.73       |
| <b>二、营业支出</b>   | <b>3,129,197</b> | <b>2,936,399</b> | <b>192,798</b> | <b>6.57</b>  |
| 税金及附加           | 61,669           | 124,804          | -63,134        | -50.59       |
| 业务及管理费          | 1,179,709        | 1,060,596        | 119,113        | 11.23        |
| 信用减值损失          | 1,757,652        | 1,749,729        | 7,923          | 0.45         |
| 资产减值损失          | 128,325          | -                | 128,325        | -            |
| 其他业务成本          | 1,842            | 1,270            | 572            | 45.01        |
| <b>三、营业利润</b>   | <b>1,015,418</b> | <b>867,240</b>   | <b>148,178</b> | <b>17.09</b> |
| 加：营业外收入         | 599              | 2,733            | -2,134         | -78.08       |
| 减：营业外支出         | 5,803            | 2,477            | 3,326          | 134.31       |
| <b>四、利润总额</b>   | <b>1,010,214</b> | <b>867,496</b>   | <b>142,719</b> | <b>16.45</b> |
| 减：所得税费用         | 22,606           | 20,223           | 2,383          | 11.78        |
| <b>五、净利润</b>    | <b>987,608</b>   | <b>847,273</b>   | <b>140,336</b> | <b>16.56</b> |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 958,110          | 828,253          | 129,858        | 15.68        |
| 少数股东损益          | 29,498           | 19,020           | 10,478         | 55.09        |

### 1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 30.47 亿元，较上年同期增加 2.22 亿元，增幅 7.86%，利息净收入占营业收入的 73.53%。一方面资产规模稳步扩张，信贷投放保持较快增长；另一方面，成本管控成效初显，整体付息率较上年同期下降 18 个 BP，其中存款付息率下降 20 个 BP。

单位：人民币千元

| 项目          | 2023 年 1-6 月     | 2022 年 1-6 月     | 增减额            | 增长率 (%)     |
|-------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
| <b>利息收入</b> | <b>9,622,768</b> | <b>9,522,577</b> | <b>100,191</b> | <b>1.05</b> |
| 发放贷款及垫款     | 6,667,156        | 6,878,347        | -211,191       | -3.07       |
| 存放同业        | 157,982          | 152,878          | 5,104          | 3.34        |
| 存放中央银行      | 197,198          | 152,750          | 44,448         | 29.10       |
| 拆出资金        | 685,570          | 533,175          | 152,395        | 28.58       |
| 买入返售金融资产    | 82,855           | 84,592           | -1,738         | -2.05       |

| 项目           | 2023年1-6月        | 2022年1-6月        | 增减额             | 增长率(%)       |
|--------------|------------------|------------------|-----------------|--------------|
| 债权投资         | 1,157,186        | 1,023,317        | 133,869         | 13.08        |
| 其他债权投资       | 488,786          | 529,532          | -40,746         | -7.69        |
| 融资租赁收入       | 186,035          | 167,986          | 18,049          | 10.74        |
| <b>利息支出</b>  | <b>6,575,384</b> | <b>6,697,196</b> | <b>-121,813</b> | <b>-1.82</b> |
| 同业存放         | 305,426          | 221,389          | 84,037          | 37.96        |
| 向中央银行借款      | 101,510          | 212,388          | -110,877        | -52.21       |
| 拆入资金         | 33,355           | 44,291           | -10,936         | -24.69       |
| 吸收存款         | 4,698,349        | 4,776,132        | -77,783         | -1.63        |
| 卖出回购金融资产款    | 314,047          | 179,916          | 134,131         | 74.55        |
| 债券利息         | 276,768          | 177,653          | 99,115          | 55.79        |
| 贴现负债及其他      | 845,929          | 1,085,429        | -239,499        | -22.06       |
| <b>利息净收入</b> | <b>3,047,385</b> | <b>2,825,381</b> | <b>222,004</b>  | <b>7.86</b>  |

下表列示报告期内本行生息资产和付息负债的平均余额、利息收入及支出、生息资产平均收益率及付息负债平均付息率。

单位：人民币千元

| 项目              | 2023年1-6月          |                  |             | 2022年1-6月          |                  |             |
|-----------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|------------------|-------------|
|                 | 日均余额               | 利息收支             | 平均利率(%)     | 日均余额               | 利息收支             | 平均利率(%)     |
| <b>生息资产</b>     | <b>402,977,624</b> | <b>8,777,272</b> | <b>4.36</b> | <b>367,652,786</b> | <b>8,439,661</b> | <b>4.59</b> |
| 存放中央银行款项        | 20,796,156         | 189,706          | 1.82        | 20,069,642         | 152,750          | 1.52        |
| 贴现及同业业务         | 75,609,815         | 1,117,357        | 2.96        | 63,988,152         | 1,039,553        | 3.25        |
| 发放贷款和垫款(不含贴现)   | 211,946,636        | 5,638,202        | 5.32        | 193,936,574        | 5,526,523        | 5.70        |
| 金融投资            | 87,837,071         | 1,645,972        | 3.75        | 83,679,126         | 1,552,849        | 3.71        |
| 融资租赁            | 6,787,946          | 186,035          | 5.48        | 5,979,293          | 167,986          | 5.62        |
| <b>付息负债</b>     | <b>407,976,303</b> | <b>5,729,887</b> | <b>2.81</b> | <b>375,013,677</b> | <b>5,614,281</b> | <b>2.99</b> |
| 向中央银行借款         | 10,094,312         | 101,510          | 2.01        | 17,851,423         | 212,388          | 2.38        |
| 同业业务及其他         | 52,903,600         | 653,260          | 2.47        | 37,038,204         | 448,108          | 2.42        |
| 吸收存款            | 322,987,574        | 4,698,349        | 2.91        | 307,105,421        | 4,776,132        | 3.11        |
| 应付债券            | 21,990,817         | 276,768          | 2.52        | 13,018,629         | 177,653          | 2.73        |
| <b>利息净收入合计</b>  |                    | <b>3,047,385</b> |             |                    | <b>2,825,381</b> |             |
| <b>净利差(NIS)</b> |                    |                  | <b>1.55</b> |                    |                  | <b>1.60</b> |
| <b>净息差(NIM)</b> |                    |                  | <b>1.51</b> |                    |                  | <b>1.54</b> |

注：1.生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2.净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。



报告期内，本行加强资产负债管理，净息差正在筑底，降幅明显收窄。截至报告期末，本行生息资产平均余额 4,029.78 亿元，较上年同期增加 353.25 亿元，增幅 9.61%。净利差 1.55%，较上年同期下降 5 个 BP，主要是受市场因素影响，贷款收益率较上年同期下降 38 个 BP，存款付息率较上年同期下降 20 个 BP，存贷利差收窄。净息差 1.51%，较上年同期下降 3 个 BP。

下表列出所示期间本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以生息资产和付息负债的平均余额变动衡量，而利率变动则以生息资产和付息负债的平均利率变动衡量。规模和利率的共同影响计入利息变动中。

单位：人民币千元

| 项目             | 2023 年 1-6 月对比 2022 年 1-6 月 |                 |                |
|----------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
|                | 规模因素                        | 利率因素            | 增减净值           |
| <b>生息资产</b>    |                             |                 |                |
| 存放中央银行款项       | 5,529                       | 31,427          | 36,956         |
| 贴现及同业业务        | 188,806                     | -111,002        | 77,804         |
| 发放贷款和垫款（不含贴现）  | 513,225                     | -401,546        | 111,678        |
| 金融投资           | 77,160                      | 15,963          | 93,123         |
| 融资租赁           | 22,719                      | -4,670          | 18,049         |
| <b>利息收入变动</b>  | <b>807,439</b>              | <b>-469,828</b> | <b>337,611</b> |
| <b>付息负债</b>    |                             |                 |                |
| 向中央银行借款        | -92,290                     | -18,587         | -110,877       |
| 同业业务及其他        | 191,948                     | 13,204          | 205,152        |
| 吸收存款           | 247,001                     | -324,784        | -77,783        |
| 应付债券           | 122,435                     | -23,320         | 99,115         |
| <b>利息支出变动</b>  | <b>469,093</b>              | <b>-353,487</b> | <b>115,607</b> |
| <b>利息净收入变动</b> | <b>338,345</b>              | <b>-116,341</b> | <b>222,004</b> |

## 2.利息收入

截至报告期末，本行利息收入 96.23 亿元，较上年同期增加 1.00 亿元，增幅 1.05%，主要是同业业务及债权投资规模扩大，同业往来利息收入及债权投资利息收入增长所致，其中发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入是本行利息收入的主要部分。

(1) 发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入

本行发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入 56.38 亿元，较上年同期增加 1.12 亿元，增幅 2.02%。

下表列出所示期间本行发放贷款和垫款（不含贴现）各组成部分的日均余额、利息收入及平均收益率。

单位：人民币千元

| 项目            | 2023年1-6月   |           |          | 2022年1-6月   |           |          |
|---------------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
|               | 日均余额        | 利息收入      | 平均利率 (%) | 日均余额        | 利息收入      | 平均利率 (%) |
| 发放贷款和垫款（不含贴现） | 211,946,636 | 5,638,202 | 5.32     | 193,936,574 | 5,526,523 | 5.70     |
| 其中：公司贷款       | 155,200,072 | 4,146,519 | 5.34     | 138,737,597 | 4,036,335 | 5.82     |
| 个人贷款          | 56,746,564  | 1,491,683 | 5.26     | 55,198,977  | 1,490,189 | 5.40     |

(2) 贴现及同业业务利息收入

报告期内，本行贴现及同业业务利息收入 11.17 亿元，较上年同期增加 0.78 亿元，增幅 7.48%。主要是由于同业往来利息收入增加所致。

(3) 金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 16.46 亿元，较上年同期增加 0.93 亿元，增幅 6.00%。主要是由于债权投资规模同比增长所致。

3.利息支出

报告期内，本行利息支出 65.75 亿元，较上年同期减少 1.22 亿元，减幅 1.82%，主要原因：一是向央行借款利息支出较上年同期减少 1.11 亿元；二是存款付息率较上年同期下降 20 个 BP。报告期内，吸收存款利息支出和同业往来利息支出为本行利息支出的主要部分。

(1) 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 46.98 亿元，占全部利息支出的 71.45%，较上年同期减少 0.78 亿元，减幅 1.63%，存款成本控制成效显著。下表列出所示期间本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

| 项目      | 2023年1-6月   |           |          | 2022年1-6月   |           |          |
|---------|-------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
|         | 日均余额        | 利息支出      | 平均利率 (%) | 日均余额        | 利息支出      | 平均利率 (%) |
| 吸收存款    | 322,987,574 | 4,698,349 | 2.91     | 307,105,421 | 4,776,132 | 3.11     |
| 其中：公司存款 | 90,711,036  | 838,198   | 1.85     | 92,903,416  | 916,850   | 1.97     |
| 个人存款    | 215,975,686 | 3,707,246 | 3.43     | 199,733,900 | 3,729,998 | 3.73     |

| 项目    | 2023年1-6月  |         |         | 2022年1-6月  |         |         |
|-------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
|       | 日均余额       | 利息支出    | 平均利率(%) | 日均余额       | 利息支出    | 平均利率(%) |
| 保证金存款 | 16,300,853 | 152,906 | 1.88    | 14,468,105 | 129,285 | 1.79    |

#### (2) 向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出 1.02 亿元，较上年同期减少 1.11 亿元，减幅 52.21%，主要原因是报告期内本行再贷款利息支出减少。

#### (3) 同业业务利息支出

报告期内，本行同业业务及其他利息支出 6.53 亿元，较上年同期增加 2.05 亿元，增幅 45.78%，主要原因是报告期内本行同业存放和卖出回购金融资产利息支出增加。

#### (4) 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 2.77 亿元，较上年同期增加 0.99 亿元，增幅 55.79%，主要原因是报告期内本行发行的同业存单规模增加。

### 4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 10.97 亿元，较上年同期增加 1.19 亿元，增幅 12.16%，主要是公允价值变动损益增加所致。

下表列出所示期间本行非利息净收入的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目              | 2023年1-6月        | 2022年1-6月      | 增减额            | 增长率(%)       |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
| 手续费及佣金收入        | 260,538          | 232,599        | 27,939         | 12.01        |
| 减：手续费及佣金支出      | 73,938           | 39,577         | 34,361         | 86.82        |
| 手续费及佣金净收入       | 186,600          | 193,023        | -6,422         | -3.33        |
| 其他收益            | 1,177            | 986            | 191            | 19.37        |
| 投资收益            | 685,519          | 791,806        | -106,286       | -13.42       |
| 公允价值变动损益        | 210,975          | -14,065        | 225,040        | -            |
| 资产处置收益          | 5,725            | 2,641          | 3,083          | 116.73       |
| 汇兑损益            | -418             | 1,722          | -2,140         | -124.29      |
| 其他业务收入          | 7,653            | 2,146          | 5,507          | 256.65       |
| <b>非利息净收入总额</b> | <b>1,097,231</b> | <b>978,258</b> | <b>118,973</b> | <b>12.16</b> |

#### 手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 1.87 亿元，较上年同期减少 0.06 亿

元，减幅 3.33%，主要是结算等其他业务手续费支出增加所致。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目               | 2023年 1-6月 | 2022年 1-6月 | 增减额    | 增长率(%) |
|------------------|------------|------------|--------|--------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  |            |            |        |        |
| 结算与清算手续费         | 5,525      | 6,656      | -1,131 | -16.99 |
| 代理业务手续费          | 50,673     | 39,250     | 11,422 | 29.10  |
| 信用承诺手续费及佣金       | 12,615     | 15,090     | -2,476 | -16.40 |
| 银行卡手续费           | 24,029     | 26,397     | -2,367 | -8.97  |
| 租赁业务手续费收入        | 21,838     | 25,908     | -4,070 | -15.71 |
| 理财业务、托管及其他受托业务佣金 | 139,114    | 106,385    | 32,729 | 30.76  |
| 其他               | 6,744      | 12,912     | -6,168 | -47.77 |
| 手续费及佣金收入合计       | 260,538    | 232,599    | 27,939 | 12.01% |
| <b>手续费及佣金支出</b>  |            |            |        |        |
| 手续费支出            | 73,938     | 39,577     | 34,361 | 86.82  |
| 手续费及佣金支出合计       | 73,938     | 39,577     | 34,361 | 86.82  |
| 手续费及佣金净收入        | 186,600    | 193,023    | -6,422 | -3.33  |

## 5.业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 11.80 亿元，较上年同期增加 1.19 亿元，增幅 11.23%。一是对标先进技术，坚持守正创新，统筹推动项目建设，提升科技管理效能；二是切实履行社会责任，加强宣传力度，传递品牌价值，努力实现业务发展与地方经济社会发展相融共生。

下表列出所示期间本行业务及管理费的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目    | 2023年 1-6月 | 2022年 1-6月 | 增减额     | 增长率(%) |
|-------|------------|------------|---------|--------|
| 员工费用  | 724,418    | 718,320    | 6,098   | 0.85   |
| 业务费用  | 327,860    | 206,055    | 121,804 | 59.11  |
| 折旧及摊销 | 127,432    | 136,221    | -8,789  | -6.45  |
| 合计    | 1,179,709  | 1,060,596  | 119,113 | 11.23  |

## 6.信用/资产减值损失

报告期内，本行信用/资产减值损失 18.86 亿元，较上年同期增加 1.36 亿元，增幅 7.79%，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分，占全部信用/资产减值损失的 92.43%。2023 年上半年，本行持续深化风险防控，全力做好压逾压降工作，加快推进不良资产的清收与处置，收回化解不良资产 7.34 亿

元，确保资产质量和风险抵补能力保持良好水平。

下表列出所示期间本行信用/资产减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

| 项目        | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 增减额     | 增长率(%)  |
|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 存放同业      | -         | 652       | -652    | -100.00 |
| 拆出资金      | 722       | 901       | -178    | -19.79  |
| 买入返售金融资产  | -166      | -681      | 515     | -       |
| 发放贷款及垫款   | 1,743,210 | 1,670,052 | 73,158  | 4.38    |
| 债权投资      | 3,325     | 1,301     | 2,024   | 155.59  |
| 其他债权投资    | 2,301     | 718       | 1,582   | 220.22  |
| 应收融资租赁款   | 10,783    | 27,543    | -16,760 | -60.85  |
| 财务担保和信贷承诺 | -8,466    | 49,243    | -57,710 | -117.19 |
| 其他资产      | 134,268   | -         | 134,268 | -       |
| 合计        | 1,885,977 | 1,749,729 | 136,248 | 7.79    |

## 7.所得税费用

报告期内，本行所得税费用为0.23亿元，较上年同期增加0.02亿元，增幅11.78%，主要由于当期所得税费用有所增加。

下表列出所示期间本行所得税费用的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目      | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 增减额     | 增长率(%) |
|---------|-----------|-----------|---------|--------|
| 当期所得税费用 | 194,145   | 141,605   | 52,540  | 37.10  |
| 递延所得税费用 | -171,539  | -121,382  | -50,157 | -      |
| 所得税费用合计 | 22,606    | 20,223    | 2,383   | 11.78  |

## 8.其他变动幅度在30%以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

| 项目       | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 | 变动率(%)  | 主要原因             |
|----------|-----------|-----------|---------|------------------|
| 手续费及佣金支出 | 73,938    | 39,577    | 86.82   | 结算等其他业务手续费支出增加。  |
| 汇兑收益     | -418      | 1,722     | -124.29 | 主要是受到汇率波动影响所致。   |
| 公允价值变动损益 | 210,975   | -14,065   | -       | 交易性金融资产公允价值变动所致。 |
| 其他业务收入   | 7,653     | 2,146     | 256.65  | 正常波动，绝对金额较小。     |
| 资产处置收益   | 5,725     | 2,641     | 116.73  | 处置资产增加。          |
| 税金及附加    | 61,669    | 124,804   | -50.59  | 其他税费减少。          |

| 项目     | 2023 年<br>1-6 月 | 2022 年<br>1-6 月 | 变动率<br>(%) | 主要原因           |
|--------|-----------------|-----------------|------------|----------------|
| 资产减值损失 | 128,325         | -               | -          | 计提的抵债资产减值损失增加。 |
| 其他业务成本 | 1,842           | 1,270           | 45.01      | 正常波动，绝对金额较小。   |
| 营业外收入  | 599             | 2,733           | -78.08     | 正常波动，绝对金额较小。   |
| 营业外支出  | 5,803           | 2,477           | 134.31     | 其他营业外支出增加。     |

## (二) 资产负债表项目分析

2023 年上半年，面对外部复杂形势变化，本行认真落实各项金融政策和监管要求，统筹做好资产负债管理，规模平稳增长，结构不断优化，发展质效持续提升。持续扩大信贷投放，有效管控负债成本，更好让利实体经济。

### 1. 资产

本行积极履行商业银行责任担当，持续加大支持实体经济力度，大力深耕区域沃土，资产投放提速增效。截至报告期末，本行资产总额 4,615.04 亿元，较年初增加 255.61 亿元，增幅 5.86%，发放贷款及垫款占资产总额比重 50% 以上。

下表列出所示期间本行资产总额的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目          | 2023 年 6 月 30 日 |        | 2022 年 12 月 31 日 |        | 增减额        | 增长率<br>(%) |
|-------------|-----------------|--------|------------------|--------|------------|------------|
|             | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |            |            |
| 现金及存放中央银行款项 | 22,537,947      | 4.88   | 24,393,023       | 5.60   | -1,855,076 | -7.60      |
| 存放同业款项      | 8,368,547       | 1.81   | 9,728,971        | 2.23   | -1,360,424 | -13.98     |
| 拆出资金        | 41,597,367      | 9.01   | 35,308,849       | 8.10   | 6,288,518  | 17.81      |
| 买入返售金融资产    | 4,018,754       | 0.87   | 5,454,875        | 1.25   | -1,436,121 | -26.33     |
| 发放贷款和垫款     | 237,213,000     | 51.40  | 220,131,224      | 50.50  | 17,081,776 | 7.76       |
| 应收融资租赁款     | 6,106,965       | 1.32   | 5,887,462        | 1.35   | 219,503    | 3.73       |
| 交易性金融资产     | 41,594,040      | 9.01   | 36,919,915       | 8.47   | 4,674,125  | 12.66      |
| 债权投资        | 65,485,953      | 14.19  | 61,447,071       | 14.10  | 4,038,883  | 6.57       |
| 其他债权投资      | 28,348,659      | 6.14   | 30,605,882       | 7.02   | -2,257,222 | -7.38      |
| 其他权益工具投资    | 8,250           | 0.00   | 8,250            | 0.00   | -          | 0.00       |
| 长期股权投资      | 98,991          | 0.02   | 112,981          | 0.03   | -13,990    | -12.38     |
| 投资性房地产      | 29,872          | 0.01   | 31,103           | 0.01   | -1,231     | -3.96      |

| 项目          | 2023 年 6 月 30 日    |               | 2022 年 12 月 31 日   |               | 增减额               | 增长率 (%)     |
|-------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|
|             | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |                   |             |
| 固定资产        | 1,094,744          | 0.24          | 1,142,432          | 0.26          | -47,688           | -4.17       |
| 在建工程        | 90                 | 0.00          | 90                 | 0.00          | -                 | 0.00        |
| 无形资产        | 123,677            | 0.03          | 112,022            | 0.03          | 11,655            | 10.40       |
| 使用权资产       | 75,551             | 0.02          | 90,667             | 0.02          | -15,115           | -16.67      |
| 递延所得税资产     | 3,072,140          | 0.67          | 2,850,213          | 0.65          | 221,926           | 7.79        |
| 其他资产        | 1,729,606          | 0.37          | 1,718,062          | 0.39          | 11,544            | 0.67        |
| <b>资产总计</b> | <b>461,504,153</b> | <b>100.00</b> | <b>435,943,092</b> | <b>100.00</b> | <b>25,561,061</b> | <b>5.86</b> |

### (1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行以“开门红”为契机，加大信贷投放力度，发放贷款和垫款 2,372.13 亿元，占资产总额的 51.40%，较年初增加 170.82 亿元，增幅 7.76%，保持稳定增长态势。

下表列出所示期间本行发放贷款和垫款的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目             | 2023 年 1-6 月       |          | 2022 年 1-6 月       |          | 增减额               | 增长率 (%)  |
|----------------|--------------------|----------|--------------------|----------|-------------------|----------|
|                | 金额                 | 占比 (%)   | 金额                 | 占比 (%)   |                   |          |
| 公司贷款和垫款本金      | 160,320,868        | 65.70    | 149,248,149        | 65.88    | 11,072,719        | 7.42     |
| 贷款             | 160,239,366        | 65.67    | 149,211,456        | 65.86    | 11,027,910        | 7.39     |
| 贸易融资           | 81,502             | 0.03     | 36,693             | 0.02     | 44,809            | 122.12   |
| 个人贷款和垫款本金      | 60,654,865         | 24.86    | 56,982,420         | 25.15    | 3,672,445         | 6.44     |
| 个人住房贷款         | 32,772,530         | 13.43    | 31,988,769         | 14.12    | 783,761           | 2.45     |
| 个人经营贷款         | 7,894,078          | 3.24     | 7,292,584          | 3.22     | 601,494           | 8.25     |
| 个人消费贷款         | 19,988,258         | 8.19     | 17,701,067         | 7.81     | 2,287,191         | 12.92    |
| 票据贴现           | 23,031,902         | 9.44     | 20,315,344         | 8.97     | 2,716,558         | 13.37    |
| 发放贷款和垫款本金      | 244,007,636        | 100.00   | 226,545,913        | 100      | 17,461,723        | 7.71     |
| 加：应计利息         | 1,380,437          | —        | 1,136,317          | -        | 244,120           | —        |
| 发放贷款和垫款总额      | 245,388,073        | —        | 227,682,230        | -        | 17,705,843        | —        |
| 减：贷款减值准备       | 8,175,073          | —        | 7,551,007          | -        | 624,066           | —        |
| <b>发放贷款和垫款</b> | <b>237,213,000</b> | <b>—</b> | <b>220,131,224</b> | <b>-</b> | <b>17,081,776</b> | <b>—</b> |

### 公司贷款

报告期内，本行践行普惠金融，切实提高小微金融服务质效，不断推动稳企纾困，加大企业贷款投放力度，助力实体经济发展。截至报告期末，本行公司贷款 1,603.21 亿元，占贷款总额的 65.70%，较年初增加 110.73 亿元，增幅 7.42%。

### 个人贷款

报告期内，本行合理、审慎开展个人贷款业务，截至报告期末，个人贷款 606.55 亿元，较年初增加 36.72 亿元，增幅 6.44%。个人贷款占贷款总额的 24.86%，较年初下降 0.29 个百分点。

### 票据贴现

报告期内，本行助力企业复工复产，大力支持实体经济增长，票据贴现规模略有上升。截至报告期末，票据贴现 230.32 亿元，较年初增加 27.16 亿元，增幅 13.37%，票据贴现占贷款总额的 9.44%，较年初上升 0.47 个百分点。

## (2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,354.37 亿元，较年初增加 64.56 亿元，增幅 5.01%。

下表列出所示期间本行金融投资的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目       | 2023年6月30日         |               | 2022年12月31日        |               | 增减额              | 增长率 (%)     |
|----------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|-------------|
|          | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |                  |             |
| 交易性金融资产  | 41,594,040         | 30.71         | 36,919,915         | 28.62         | 4,674,125        | 12.66       |
| 债权投资     | 65,485,953         | 48.35         | 61,447,071         | 47.64         | 4,038,883        | 6.57        |
| 其他债权投资   | 28,348,659         | 20.93         | 30,605,882         | 23.73         | -2,257,222       | -7.38       |
| 其他权益工具投资 | 8,250              | 0.01          | 8,250              | 0.01          | -                | -           |
| 合计       | <b>135,436,903</b> | <b>100.00</b> | <b>128,981,117</b> | <b>100.00</b> | <b>6,455,785</b> | <b>5.01</b> |

### 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资。截至报告期末，本行交易性金融资产余额为 415.94 亿元，较报告期初增加 46.74 亿元，增幅 12.66%，主要为基金投资规模增加。

### 债权投资



债权投资是以摊余成本计量的金融资产投资。截至报告期末，本行债权资产余额为 654.86 亿元，较年初增加 40.39 亿元，增幅 6.57%，主要为债券投资规模增加。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资。截至报告期末，本行其他债权投资余额为 283.49 亿元，较年初减少 22.57 亿元，降幅 7.37%，主要为部分债券投资到期。

### 其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资余额 825 万元，较年初未发生变化，为投资中国银联股份有限公司、城银服务中心（曾用名：城市商业银行资金清算中心）的股份。

### 持有的前十大金融债券余额

截至报告期末，本行持有最大十只金融债券合计面值 135.80 亿元，主要为政策性金融债，债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

| 债券名称  | 面值余额      | 票面利率（%） | 到期日        | 减值准备   |
|-------|-----------|---------|------------|--------|
| 债券 1  | 2,220,000 | 3.12    | 2031-09-13 | 478.47 |
| 债券 2  | 2,060,000 | 3.86    | 2029-05-20 | 447.96 |
| 债券 3  | 1,420,000 | 4.65    | 2028-05-11 | 322.09 |
| 债券 4  | 1,360,000 | 2.77    | 2032-10-24 | 275.69 |
| 债券 5  | 1,300,000 | 2.96    | 2032-07-18 | 282.24 |
| 债券 6  | 1,200,000 | 3.74    | 2030-11-16 | 258.46 |
| 债券 7  | 1,030,000 | 3.74    | 2029-07-12 | 223.30 |
| 债券 8  | 1,030,000 | 2.98    | 2032-04-22 | 220.45 |
| 债券 9  | 980,000   | 3.75    | 2029-01-25 | 203.99 |
| 债券 10 | 980,000   | 3.00    | 2032-01-17 | 210.85 |

### （3）现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本行现金及存放中央银行款项余额为 225.38 亿元，较年初减少 18.55 亿元，减幅 7.60%。本行现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.88%，保持在合理水平。

### （4）同业资产

截至报告期末，本行同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融

资产) 余额为 539.85 亿元, 较年初增加 34.92 亿元, 增幅 6.92%。本行同业资产占资产总额的 11.70%, 保持在合理水平。

## 2. 负债

2023 年上半年, 本行加快推进营销拓展, 客户建设增量扩面, 在保持流动性稳定的基础上, 主动调整与优化负债结构, 着力构建全面、系统的负债业务管理体系。截至报告期末, 本行负债总额 4,290.32 亿元, 较年初增加 250.03 亿元, 增幅 6.19%。

下表列出所示期间本行负债总额的构成情况。

单位: 人民币千元

| 项目            | 2023 年 6 月 30 日    |               | 2022 年 12 月 31 日   |               | 增减额               | 增长率 (%)     |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|
|               | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |                   |             |
| 向中央银行借款       | 11,948,170         | 2.78          | 9,874,670          | 2.44          | 2,073,500         | 21.00       |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19,862,517         | 4.63          | 12,310,795         | 3.05          | 7,551,722         | 61.34       |
| 拆入资金          | 1,355,237          | 0.32          | 3,638,747          | 0.90          | -2,283,509        | -62.76      |
| 卖出回购金融资产      | 30,448,967         | 7.10          | 34,945,238         | 8.65          | -4,496,270        | -12.87      |
| 交易性金融负债       | -                  | -             | 161,266            | 0.04          | -161,266          | -100.00     |
| 吸收存款          | 337,929,757        | 78.77         | 323,069,781        | 79.96         | 14,859,976        | 4.60        |
| 应付职工薪酬        | 79,782             | 0.02          | 101,793            | 0.03          | -22,011           | -21.62      |
| 应交税费          | 388,690            | 0.09          | 335,826            | 0.08          | 52,865            | 15.74       |
| 应付债券          | 24,174,708         | 5.63          | 17,846,176         | 4.42          | 6,328,531         | 35.46       |
| 预计负债          | 240,449            | 0.06          | 248,915            | 0.06          | -8,466            | -3.40       |
| 租赁负债          | 54,691             | 0.01          | 67,592             | 0.02          | -12,901           | -19.09      |
| 递延所得税负债       | 401,502            | 0.09          | 269,284            | 0.07          | 132,217           | 49.10       |
| 其他负债          | 2,147,824          | 0.50          | 1,158,895          | 0.29          | 988,929           | 85.33       |
| <b>负债总计</b>   | <b>429,032,295</b> | <b>100.00</b> | <b>404,028,977</b> | <b>100.00</b> | <b>25,003,318</b> | <b>6.19</b> |

### (1) 吸收存款

报告期内, 本行积极优化存款产品, 调整存款结构, 存款保持稳定增长。截至报告期末, 本行吸收存款 3,379.30 亿元, 较年初增加 148.60 亿元, 增幅 4.60%, 占本行总负债的 78.77%。其中, 公司存款 925.68 亿元, 较年初增加 41.31 亿元, 增幅 4.67%; 个人存款 2,206.45 亿元, 较年初增加 102.70 亿元,

增幅 4.88%。

下表列出所示期间本行吸收存款的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目     | 2023年6月30日  |        | 2022年12月31日 |        | 增减额        | 增减率(%) |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|------------|--------|
|        | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |            |        |
| 公司存款   | 92,567,754  | 27.39  | 88,436,499  | 27.37  | 4,131,255  | 4.67   |
| 公司活期存款 | 81,674,270  | 24.17  | 75,777,221  | 23.46  | 5,897,049  | 7.78   |
| 公司定期存款 | 10,893,484  | 3.22   | 12,659,278  | 3.92   | -1,765,794 | -13.95 |
| 个人存款   | 220,645,091 | 65.29  | 210,375,587 | 65.12  | 10,269,504 | 4.88   |
| 个人活期存款 | 29,891,048  | 8.85   | 30,540,355  | 9.45   | -649,308   | -2.13  |
| 个人定期存款 | 190,754,043 | 56.45  | 179,835,232 | 55.66  | 10,918,812 | 6.07   |
| 保证金存款  | 16,215,986  | 4.80   | 16,289,013  | 5.04   | -73,027    | -0.45  |
| 其他存款   | 919,280     | 0.27   | 112,509     | 0.03   | 806,771    | 717.07 |
| 应付存款利息 | 7,581,645   | 2.24   | 7,856,172   | 2.43   | -274,527   | -3.49  |
| 吸收存款   | 337,929,757 | 100.00 | 323,069,781 | 100.00 | 14,859,976 | 4.60   |

## (2) 向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 119.48 亿元，较年初增加 20.74 亿元，增幅 21%，主要是再贷款及再贴现规模均有所增加。

## (3) 同业负债

截至报告期末，本行同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额 516.67 亿元，较年初增加 7.72 亿元，增幅 1.52%，主要为同业负债结构调整，同业存放款项有所增加。

## (4) 应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 241.75 亿元，较年初增加 63.29 亿元，增幅 35.46%，主要由于发行的同业存单规模有所增加。

## (5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

| 项目            | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 变动率(%) | 主要原因      |
|---------------|------------|-------------|--------|-----------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19,862,517 | 12,310,795  | 61.34  | 同业存放款项增加。 |
| 拆入资金          | 1,355,237  | 3,638,747   | -62.76 | 拆入业务减少。   |

| 项目      | 2023 年<br>6 月 30 日 | 2022 年<br>12 月 31 日 | 变动率<br>(%) | 主要原因            |
|---------|--------------------|---------------------|------------|-----------------|
| 交易性金融负债 | -                  | 161,266             | -100.00    | 交易性金融负债规模减少。    |
| 应付债券    | 24,174,708         | 17,846,176          | 35.46      | 发行同业存单规模增加。     |
| 递延所得税负债 | 401,502            | 269,284             | 49.10      | 其他债权投资公允价值变动所致。 |
| 其他负债    | 2,147,824          | 1,158,895           | 85.33      | 应付股利增加。         |

### 3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 324.72 亿元，较年初增加 5.58 亿元，增幅 1.75%；归属于母公司股东权益 321.36 亿元，较年初增加 5.28 亿元，增幅 1.67%。

下表列出所示期间本行股东权益的构成情况。

单位：人民币千元

| 项目                 | 2023 年 6 月 30 日   |               | 2022 年 12 月 31 日  |               | 增减额            | 增长率<br>(%)  |
|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|-------------|
|                    | 金额                | 占比 (%)        | 金额                | 占比 (%)        |                |             |
| 股本                 | 5,695,697         | 17.54         | 5,695,697         | 17.85         | -              | 0.00        |
| 资本公积               | 5,558,142         | 17.12         | 5,558,698         | 17.42         | -557           | -0.01       |
| 其他权益工具             | 4,998,731         | 15.39         | 4,998,731         | 15.66         | -              | 0.00        |
| 其他综合收益             | 640,189           | 1.97          | 386,014           | 1.21          | 254,175        | 65.85       |
| 盈余公积               | 1,873,050         | 5.77          | 1,873,050         | 5.87          | -              | 0.00        |
| 一般风险准备             | 5,557,401         | 17.11         | 5,557,401         | 17.41         | -              | 0.00        |
| 未分配利润              | 7,813,046         | 24.06         | 7,538,420         | 23.62         | 274,627        | 3.64        |
| <b>归属于母公司股东的权益</b> | <b>32,136,255</b> | <b>98.97</b>  | <b>31,608,010</b> | <b>99.04</b>  | <b>528,245</b> | <b>1.67</b> |
| 少数股东权益             | 335,603           | 1.03          | 306,105           | 0.96          | 29,498         | 9.64        |
| <b>股东权益合计</b>      | <b>32,471,858</b> | <b>100.00</b> | <b>31,914,115</b> | <b>100.00</b> | <b>557,743</b> | <b>1.75</b> |

### (三) 现金流量表项目分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 28.81 亿元。其中现金流入 445.47 亿元，较上年同期增加 9.39 亿元，主要是客户存款和同业存放款项现金流入增加；现金流出 416.66 亿元，较上年同期增加 48.86 亿元，主要是发放贷款和垫款现金流出增加。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入 -40.99 亿元。其中现金流入 108.55 亿元，较上年同期减少 19.97 亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 149.54 亿元，较上年同期减少 42.27 亿元，主要是投资支付的现

金流出减少。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入-0.28 亿元。其中现金流入为 0 亿元；现金流出 0.28 亿元，较上年同期减少 20.76 亿元，主要是偿还债务支付的现金流出减少。

单位：人民币千元

| 项目                   | 2023 年 1-6 月      | 2022 年 1-6 月      | 变动额               | 变动率 (%)       |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 经营活动产生的现金流入          | 44,547,222        | 43,607,886        | 939,335           | 2.15          |
| 经营活动产生的现金流出          | 41,666,164        | 36,780,121        | 4,886,043         | 13.28         |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>2,881,057</b>  | <b>6,827,765</b>  | <b>-3,946,708</b> | <b>-57.80</b> |
| 投资活动产生的现金流入          | 10,855,466        | 12,852,282        | -1,996,816        | -15.54        |
| 投资活动产生的现金流出          | 14,954,157        | 19,181,434        | -4,227,277        | -22.04        |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> | <b>-4,098,692</b> | <b>-6,329,152</b> | <b>2,230,461</b>  | <b>-</b>      |
| 筹资活动产生的现金流入          | -                 | 1,968,333         | -1,968,333        | -100.00       |
| 筹资活动产生的现金流出          | 27,593            | 2,104,037         | -2,076,445        | -98.69        |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> | <b>-27,593</b>    | <b>-135,704</b>   | <b>108,111</b>    | <b>-</b>      |
| 汇率变动对现金的影响额          | 418               | 207               | 212               | 102.45        |
| 现金及现金等价物净增加额         | -1,244,809        | 363,116           | -1,607,925        | -442.81       |
| <b>期末现金及现金等价物余额</b>  | <b>7,052,406</b>  | <b>3,649,508</b>  | <b>3,402,898</b>  | <b>93.24</b>  |

#### （四）分部分析

本行主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。报告期内，各分部紧密协调行内资源，协同发力，优化本行资产负债结构，盈利能力不断提升。

下表列出所示期间本行各业务分部的资产总额及营业利润。

单位：人民币千元

| 分部   | 2023 年 1-6 月 |        |           |        | 2022 年 1-6 月 |        |         |        |
|------|--------------|--------|-----------|--------|--------------|--------|---------|--------|
|      | 资产总额         | 占比 (%) | 营业利润      | 占比 (%) | 资产总额         | 占比 (%) | 营业利润    | 占比 (%) |
| 公司业务 | 265,056,792  | 57.43  | 360,162   | 35.47  | 234,654,809  | 54.18  | 361,079 | 41.64  |
| 个人业务 | 71,540,541   | 15.50  | 189,969   | 18.71  | 67,774,633   | 15.65  | 191,294 | 22.06  |
| 资金业务 | 124,891,747  | 27.06  | 454,776   | 44.79  | 130,648,562  | 30.17  | 302,801 | 34.92  |
| 其他业务 | 15,073       | 0.00   | 10,511    | 1.04   | 14,239       | 0.00   | 12,066  | 1.39   |
| 合计   | 461,504,153  | 100.00 | 1,015,418 | 100.00 | 433,092,243  | 100.00 | 867,240 | 100.00 |

## 六、资产及负债状况分析

### (一) 主要资产重大变化情况

#### 1. 主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

#### 2. 主要境外资产情况

适用 不适用

### (二) 以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币千元

| 项目                          | 期初数               | 本期公允价值变动损益     | 计入权益的累计公允价值变动  | 本期计提的减值      | 期末数               |
|-----------------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| <b>金融资产</b>                 |                   |                |                |              |                   |
| 交易性金融资产（不含衍生金融资产）           | 36,919,915        | 210,975        | -              | -            | 41,594,040        |
| 其他债权投资                      | 30,605,882        | -              | 312,565        | 2,301        | 28,348,659        |
| 其他权益工具投资                    | 8,250             | -              | -              | -            | 8,250             |
| <b>金融资产小计</b>               | <b>67,534,047</b> | <b>210,975</b> | <b>312,565</b> | <b>2,301</b> | <b>69,950,949</b> |
| 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 | 19,429,647        | -              | 24,228         | -194         | 20,646,006        |
| <b>上述总计</b>                 | <b>86,963,694</b> | <b>210,975</b> | <b>336,793</b> | <b>2,107</b> | <b>90,596,955</b> |
| <b>金融负债</b>                 |                   |                |                |              |                   |
| 交易性金融负债                     | 161,266           | -              | -              | -            | -                 |
| <b>金融负债小计</b>               | <b>161,266</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>          |

注：1.上表不存在必然的勾稽关系。

2.本期公允价值变动损益包含在报告期间处置的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债取得的投资收益，也包含衍生金融资产和负债计入汇兑损益的部分。

### (三) 截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

## 七、贷款质量分析

### (一) 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行信贷资产规模平稳增长。截至报告期末，本行贷款总额2,440.07亿元，较年初增长7.71%；不良贷款率1.70%，较年初下降0.01个百分点，连续四年保持下降趋势。贷款管理质效提升，正常类贷款占比提高0.30个百分点，关注类贷款占贷款总额比重较年初下降0.29个百分点。

截至报告期末，本行贷款五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 项目               | 2023年6月30日         |               | 2022年12月31日        |               | 期间变动              |              |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
|                  | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                | 占比 (%)       |
| <b>非不良贷款小计</b>   | <b>239,856,462</b> | <b>98.30</b>  | <b>222,672,859</b> | <b>98.29</b>  | <b>17,183,603</b> | <b>0.01</b>  |
| 正常类              | 226,795,537        | 92.95         | 209,886,695        | 92.65         | 16,908,842        | 0.30         |
| 关注类              | 13,060,925         | 5.35          | 12,786,164         | 5.64          | 274,761           | -0.29        |
| <b>不良贷款小计</b>    | <b>4,151,093</b>   | <b>1.70</b>   | <b>3,873,054</b>   | <b>1.71</b>   | <b>278,039</b>    | <b>-0.01</b> |
| 次级类              | 2,111,850          | 0.87          | 1,593,744          | 0.70          | 518,106           | 0.17         |
| 可疑类              | 1,077,681          | 0.44          | 1,528,652          | 0.67          | -450,971          | -0.23        |
| 损失类              | 961,562            | 0.39          | 750,658            | 0.33          | 210,904           | 0.06         |
| <b>发放贷款和垫款本金</b> | <b>244,007,555</b> | <b>100.00</b> | <b>226,545,913</b> | <b>100.00</b> | <b>17,461,642</b> | <b>—</b>     |

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.01 个百分点至 1.70%，其中次级类贷款占比增加 0.17 个百分点至 0.87%，可疑类贷款占比下降 0.23 个百分点至 0.44%，损失类贷款占比提升 0.06 个百分点至 0.39%。

## （二）按贷款类别划分的贷款情况

报告期内，本行积极对接和储备省市重大项目，加大信贷投放力度。截至报告期末，本行公司贷款和垫款占比 75.14%，较年初上升 0.29 个百分点。本行稳健发展个人信贷业务，个人经营贷款、住房贷款、消费贷款等均保持适度增长。截至报告期末，本行个人贷款和垫款占比 24.86%，较年初下降 0.29 个百分点。

截至报告期末，本行按贷款类别划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 项目             | 2023年6月30日         |               | 2022年12月31日        |               |
|----------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |
| <b>个人贷款和垫款</b> | <b>60,654,865</b>  | <b>24.86</b>  | <b>56,982,420</b>  | <b>25.15</b>  |
| 信用卡            | 1,902,355          | 0.78          | 1,773,998          | 0.78          |
| 个人住房贷款         | 32,772,530         | 13.43         | 31,988,769         | 14.12         |
| 个人经营贷款         | 7,894,078          | 3.24          | 7,292,584          | 3.22          |
| 个人消费贷款         | 18,032,476         | 7.39          | 15,853,059         | 7.00          |
| 其他             | 53,427             | 0.02          | 74,011             | 0.03          |
| <b>公司贷款和垫款</b> | <b>183,352,770</b> | <b>75.14</b>  | <b>169,563,493</b> | <b>74.85</b>  |
| 贷款             | 160,320,868        | 65.7          | 149,248,149        | 65.88         |
| 票据贴现           | 23,031,902         | 9.44          | 20,315,344         | 8.97          |
| <b>贷款和垫款总额</b> | <b>244,007,636</b> | <b>100.00</b> | <b>226,545,913</b> | <b>100.00</b> |



### （三）按行业划分的贷款情况

报告期内，本行贷款主要集中在建筑业、房地产业、批发和零售业、租赁和商务服务业、制造业等行业，贷款金额分别占贷款总额的 9.96 %、8.97 %、7.99 %、7.76%和 6.94%。

截至报告期末，本行按行业划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 行业                | 2023年6月30日         |               | 2022年12月31日        |               |
|-------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                   | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |
| 农、林、牧、渔业          | 6,685,551          | 2.74          | 6,739,180          | 2.97          |
| 采矿业               | 8,020,481          | 3.29          | 7,688,993          | 3.39          |
| 制造业               | 16,934,287         | 6.94          | 14,920,392         | 6.59          |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 7,988,703          | 3.27          | 6,499,203          | 2.87          |
| 建筑业               | 24,305,916         | 9.96          | 23,882,069         | 10.54         |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 10,942,968         | 4.48          | 9,699,748          | 4.28          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 501,649.41         | 0.21          | 514,676            | 0.23          |
| 批发和零售业            | 19,488,416         | 7.99          | 19,212,754         | 8.48          |
| 住宿和餐饮业            | 3,889,330          | 1.59          | 3,231,936          | 1.43          |
| 金融业               | 4,707,050          | 1.93          | 5,119,278          | 2.26          |
| 房地产业              | 21,894,872         | 8.97          | 19,440,334         | 8.58          |
| 租赁和商务服务业          | 18,923,606         | 7.76          | 17,413,138         | 7.69          |
| 科学研究和技术服务业        | 2,536,573          | 1.04          | 2,563,806          | 1.13          |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 7,049,298          | 2.89          | 6,383,888          | 2.82          |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 449,392            | 0.18          | 399,849            | 0.18          |
| 教育                | 311,627            | 0.13          | 284,413            | 0.13          |
| 卫生和社会工作           | 2,519,906          | 1.03          | 2,340,556          | 1.03          |
| 文化、体育和娱乐业         | 3,169,355          | 1.30          | 2,911,800          | 1.29          |
| 公共管理、社会保障和社会组织    | 1,886              | 0.00          | 2,138              | 0.00          |
| 票据贴现              | 23,031,902         | 9.44          | 20,315,344         | 8.97          |
| <b>对公贷款和垫款本金</b>  | <b>183,352,770</b> | <b>75.14</b>  | <b>169,563,493</b> | <b>74.85</b>  |
| <b>个人贷款和垫款本金</b>  | <b>60,654,865</b>  | <b>24.86</b>  | <b>56,982,420</b>  | <b>25.15</b>  |
| <b>贷款和垫款总额</b>    | <b>244,007,636</b> | <b>100.00</b> | <b>226,545,913</b> | <b>100.00</b> |

### （四）按地区划分的贷款情况

本行授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授



信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制定区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，本行积极响应甘肃省“强省会”战略要求，贷款主要投放于省会兰州地区，贷款金额占全行贷款总额的 69.41%。

截至报告期末，本行按照地区划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 地区   | 2023年6月30日  |        | 2022年12月30日 |        |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
|      | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 兰州市  | 169,363,524 | 69.41  | 155,849,116 | 68.79  |
| 非兰州市 | 74,644,111  | 30.59  | 70,696,797  | 31.21  |
| 合计   | 244,007,636 | 100.00 | 226,545,913 | 100.00 |

#### （五）按担保方式划分的贷款情况

报告期内，本行坚守服务实体经济初心使命，致力于解决小微企业融资难、融资贵问题，不断降低企业融资难度，减少企业融资抵押负担。信用贷款余额保持增长，信用贷款占比 14.51%，较年初提升 0.95 个百分点。促进业务创新发展，大力开展应收账款质押业务，质押贷款占比 10.84%，较年初上升 0.33 个百分点。

截至报告期末，本行按照担保方式划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 地区      | 2023年6月30日  |        | 2022年12月31日 |        |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|
|         | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 信用贷款    | 35,407,545  | 14.51  | 30,712,342  | 13.56  |
| 保证贷款    | 50,431,546  | 20.67  | 49,799,817  | 21.98  |
| 抵押贷款    | 108,684,855 | 44.54  | 101,914,657 | 44.99  |
| 质押贷款    | 26,451,788  | 10.84  | 23,803,753  | 10.51  |
| 票据贴现    | 23,031,902  | 9.44   | 20,315,344  | 8.97   |
| 贷款和垫款总额 | 244,007,636 | 100.00 | 226,545,913 | 100.00 |

#### （六）按逾期期限划分的贷款情况

截至报告期末，本行逾期贷款 140.20 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 5.75%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内的贷款，余额为 105.54 亿元，占全部贷款的比例为 4.33%。

截至报告期末，本行按逾期期限划分的贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

| 逾期期限           | 2023年6月30日  |       | 2022年12月31日 |       |
|----------------|-------------|-------|-------------|-------|
|                | 金额          | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |
| 逾期3个月(含)以内     | 10,554,135  | 4.33  | 7,621,916   | 3.36  |
| 逾期3个月至1年(含)    | 1,994,750   | 0.82  | 2,204,515   | 0.97  |
| 逾期1年以上至3年(含)以内 | 1,260,142   | 0.52  | 1,136,560   | 0.50  |
| 逾期3年以上         | 210,531     | 0.09  | 176,650     | 0.08  |
| 逾期贷款合计         | 14,019,558  | 5.75  | 11,139,641  | 4.92  |
| 客户贷款总额         | 244,007,636 | -     | 226,545,913 | -     |

### (七) 按前十大单一借款人的贷款情况

截至报告期末，本行单一最大借款人贷款余额占当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为1.01%、6.79%；前十大借款人贷款总额占本行当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为7.39%、49.76%。

截至2023年6月30日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

| 借款人   | 所属行业        | 贷款余额                 | 占当期贷款和垫款比例(%) |
|-------|-------------|----------------------|---------------|
| 借款人1  | 租赁和商务服务业    | 2,461,000.00         | 1.01          |
| 借款人2  | 金融业         | 2,333,000.00         | 0.96          |
| 借款人3  | 租赁和商务服务业    | 2,300,000.00         | 0.94          |
| 借款人4  | 租赁和商务服务业    | 1,708,000.00         | 0.70          |
| 借款人5  | 租赁和商务服务业    | 1,675,000.00         | 0.69          |
| 借款人6  | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,570,000.00         | 0.64          |
| 借款人7  | 采矿业         | 1,550,000.00         | 0.64          |
| 借款人8  | 房地产业        | 1,490,000.00         | 0.61          |
| 借款人9  | 金融业         | 1,485,000.00         | 0.61          |
| 借款人10 | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,450,000.00         | 0.59          |
| 合计    |             | <b>18,022,000.00</b> | <b>7.39</b>   |

截至2022年12月31日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

| 借款人       | 所属行业        | 贷款余额              | 占当期贷款和垫款比例 (%) |
|-----------|-------------|-------------------|----------------|
| 借款人 1     | 租赁和商务服务业    | 2,431,000         | 1.07           |
| 借款人 2     | 金融业         | 2,355,000         | 1.04           |
| 借款人 3     | 租赁和商务服务业    | 1,800,000         | 0.79           |
| 借款人 4     | 租赁和商务服务业    | 1,675,000         | 0.74           |
| 借款人 5     | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,570,000         | 0.69           |
| 借款人 6     | 采矿业         | 1,550,000         | 0.68           |
| 借款人 7     | 金融业         | 1,490,000         | 0.66           |
| 借款人 8     | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,450,000         | 0.64           |
| 借款人 9     | 交通运输、仓储和邮政业 | 1,430,000         | 0.63           |
| 借款人 10    | 租赁和商务服务业    | 1,424,000         | 0.63           |
| <b>合计</b> |             | <b>17,175,000</b> | <b>7.58</b>    |

#### (八) 贷款损失准备计提与核销情况

本行采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。

截至报告期末，本行贷款损失准备余额 81.76 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 81.75 亿元，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减值余额 0.01 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

单位：人民币千元

| 项目      | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 年初余额    | 7,551,007       | 7,178,832        |
| 本年计提/回拨 | 1,743,404       | 2,990,562        |
| 本年核销/转让 | -1,270,079      | -2,866,147       |
| 本年收回已核销 | 206,136         | 324,736          |
| 其他变动    | -55,395         | -76,976          |
| 年末余额    | 8,175,073       | 7,551,007        |

报告期内，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减值准备变动情况：

单位：人民币千元

| 项目      | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 年初余额    | 1,133      | 1,311       |
| 本年计提/回拨 | -194       | -178        |
| 年末余额    | 939        | 1,133       |

### （九）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至报告期末，本行抵债资产净值为 10.33 亿元。

单位：人民币千元

| 项目            | 2023年6月30日       | 2022年12月31日      |
|---------------|------------------|------------------|
| 商业用房地产        | 1,285,703        | 1,215,039        |
| 土地使用权         | 47,109           | 47,109           |
| 机器设备          | 18,528           | 18,528           |
| 其他            | 13,276           | 13,276           |
| <b>合计</b>     | <b>1,364,616</b> | <b>1,293,952</b> |
| 抵债资产减值准备      | 331,441          | 203,117          |
| <b>抵债资产净值</b> | <b>1,033,175</b> | <b>1,090,836</b> |

## 八、投资状况分析

### （一）总体情况

单位：人民币千元

| 被投资单位             | 2023年6月30日     | 2022年12月31日    | 占被投资公司权益比例（%） | 主要业务               |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司    | 300,000        | 300,000        | 60.00         | 融资租赁，转让和受让融资租赁资产等  |
| 陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 | -              | -              | 24.00         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 临洮县金城村镇银行股份有限公司   | 59,619         | 56,645         | 19.12         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   | 12,407         | 12,623         | 20.00         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   | 20,123         | 19,282         | 43.57         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | -              | 18,026         | 47.33         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  | 6,842          | 6,405          | 20.00         | 吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算 |
| 中国银联股份有限公司        | 8,000          | 8,000          | 0.27          | 银行卡清算服务；第一二类增值电信业务 |
| 城银服务中心            | 250            | 250            | 0.81          | 向中小金融机构提供资金清算服务等   |
| <b>合计</b>         | <b>407,241</b> | <b>421,231</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>           |

(二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 金融资产投资

1. 证券投资情况

请参阅第三节“五、财务报表分析（二）资产负债表项目分析1.资产（2）金融投资”内容。

2. 衍生品投资情况

请参阅第三节“五、财务报表分析（二）资产负债表项目分析1.资产（2）金融投资”内容。

九、重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

十、主要控股参股公司分析

(一) 主要子公司及对公司净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

| 公司名称           | 公司类型 | 主要业务   | 注册资本    | 总资产       | 净资产     | 营业总收入   | 营业利润   | 净利润    |
|----------------|------|--|---------|-----------|---------|---------|--------|--------|
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司 | 子公司  | 1.融资租赁业务；2.转让和受让融资租赁资产；3.固定收益类证券投资业务；4.接受承租人的租赁保证金；5.吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6.同业拆借；7.向金融机构借款；8.境外借款；9.租赁物变卖及处理业务；10.经济咨询；11.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） | 500,000 | 6,803,168 | 839,008 | 125,037 | 87,027 | 73,745 |

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

(三) 主要控股参股公司情况说明

甘肃兰银金融租赁股份有限公司成立于2016年12月9日，注册资本为人民

币5亿元，其中本行出资3亿元，持股比例为60%，注册地为甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路247号，经营范围为：1.融资租赁业务；2.转让和受让融资租赁资产；3.固定收益类证券投资业务；4.接受承租人的租赁保证金；5.吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6.同业拆借；7.向金融机构借款；8.境外借款；9.租赁物变卖及处理业务；10.经济咨询；11.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至2023年6月30日，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产680,316.81万元，净资产83,900.75万元，1-6月实现净利润7,374.51万元。

### 十一、机构建设情况

2023年6月末，本行共有营业网点175家，其中总行营业部1家、分行15家、支行159家，有关情况如下：

| 机构名称  | 地址                                   | 网点总数<br>(个) | 资产规模<br>(百万元) | 员工人数<br>(人) |
|-------|--------------------------------------|-------------|---------------|-------------|
| 营业部   | 甘肃省兰州市城关区酒泉路211号                     | 1           | 34,774        | 79          |
| 敦煌分行  | 甘肃省敦煌市阳关西路12号富民综合楼                   | 4           | 5,350         | 71          |
| 嘉峪关分行 | 甘肃省嘉峪关市新华南路2108-B号                   | 6           | 8,667         | 82          |
| 酒泉分行  | 甘肃省酒泉市肃州区北大街37号                      | 8           | 10,310        | 118         |
| 张掖分行  | 甘肃省张掖市甘州区西大街60号                      | 9           | 7,762         | 107         |
| 金昌分行  | 甘肃省金昌市金川区长春路27—2号                    | 4           | 8,744         | 90          |
| 武威分行  | 甘肃省武威市凉州区祁连大道1028号                   | 4           | 10,677        | 114         |
| 白银分行  | 甘肃省白银市白银区万盛路1号6幢1-01                 | 5           | 8,986         | 94          |
| 新区分行  | 甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉口东南侧联创智业园32#综合办公楼 | 3           | 12,718        | 88          |
| 临夏分行  | 甘肃省临夏市红园路1号                          | 5           | 6,832         | 66          |
| 定西分行  | 甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城                    | 7           | 9,508         | 126         |
| 陇南分行  | 甘肃省陇南市武都区东江新区7号路鑫盛大厦1号楼101室          | 4           | 4,451         | 66          |
| 天水分行  | 甘肃省天水市秦州区建设路161号八建大厦                 | 8           | 17,361        | 172         |
| 平凉分行  | 甘肃省平凉市崆峒区崆峒中路132号嘉宸大厦一、二层            | 5           | 3,777         | 62          |
| 庆阳分行  | 甘肃省庆阳市西峰区北街街道长庆北路社区长庆大道146号          | 4           | 8,625         | 127         |
| 甘南分行  | 甘肃省甘南藏族自治州合作市东一路刚坚龙珠酒店1单元101、201室    | 1           | 728           | 22          |
| 红古管理行 | 甘肃省兰州市红古区平安路36号街                     | 5           | 5,832         | 75          |
| 西固管理行 | 甘肃省兰州市西固区合水路50号                      | 7           | 18,504        | 175         |

| 机构名称   | 地址                           | 网点总数<br>(个) | 资产规模<br>(百万元) | 员工人数<br>(人) |
|--------|------------------------------|-------------|---------------|-------------|
| 安宁管理行  | 甘肃省兰州市安宁区安宁西路 389 号          | 6           | 14,178        | 124         |
| 七里河管理行 | 甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号         | 12          | 25,630        | 237         |
| 城关管理行  | 甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号         | 24          | 49,764        | 571         |
| 天河管理行  | 甘肃省兰州市城关区东岗西路 449 号          | 15          | 43,121        | 388         |
| 开发区管理行 | 甘肃省兰州市高新技术开发区联创广场 B 座三单元一、二层 | 17          | 30,633        | 326         |
| 永登支行   | 甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号         | 3           | 3,508         | 50          |
| 皋兰支行   | 甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号        | 1           | 2,315         | 25          |
| 榆中支行   | 甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号     | 7           | 8,997         | 104         |

## 十二、本行控制的结构化主体情况

本行结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”中的“财务报表附注在其他主体中的权益”。

## 十三、本行面临的风险和应对措施

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、声誉风险、信息科技风险以及战略风险等。报告期内，本行不断完善全面风险管理框架，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，设定适当的风险限额及控制流程，建立稳健的内部资本充足评估程序，新建或优化各类管理系统，通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，持续提升内部资本管理和风险管理水平，确保本行面临的主要风险得到识别和计量，资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

### （一）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行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、银行保函等表内、表外业务。

2023 年上半年，本行持续完善信用风险管理，资产质量稳中有升，风险抵补能力不断增强。

**1.强化前瞻性分析研判。**本行依据国家发展战略及规划，以贯彻新发展理念、服务实体经济、防范金融风险为主线，加强信用风险识别，准确研判经济金融形势，做好重点行业及客户的排查及准入工作，深入剖析行业动态，结合甘肃省“强科技、强工业、强省会、强县域”四强行动，制定和完善了 2023 年



度信贷投放行业指导意见，加强对新投放贷款的指导和管理。

**2.进一步完善信用风险管控手段。**本行成功上线投产新一代信贷系统项目群，实现了从人工流程驱动到智能驱动的核心动能的全面转换，标志着本行信贷管理正式迈向数字化、智能化，有效提升业务办理效率，实现业务风险全流程精准管控，强化信用风险管理。

**3.强化风险额度管理。**本行制定了信用风险限额管理办法，新建额度管理系统，强化对公司客户、个人客户的管理，引入大数据风控模型，应用第三方数据等公开数据，筛查客户基本信用信息，搭建风控模型，测算客户信用风险限额，在客户准入阶段实现精准风控及风险提示。构建强大的计算引擎，对线上线下业务实现统一额度管控，为客户和业务人员提供实时决策管理服务，有效加强本行信用风险管控能力，提升资产质量水平，促进资产结构优化，防范信用风险集中暴露。

**4.重塑押品管理流程。**本行新建押品管理系统，修订了押品管理办法，制定了 2023 年度押品授权管理意见，将押品价值评估独立于授信业务审批，提高押品管理专业化和集约化水平，提升押品的信用风险缓释效果。

## （二）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）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。本行的利率风险主要包括公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行部分业务的内在风险，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。本行的汇率风险是指汇率变动导致本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

报告期内，本行通过加强账户分类、交易对手准入、风险监测、优化产品组合等管理方式降低或规避市场风险。

**1.加强汇率风险管理。**本行树立汇率风险中性管理理念，通过资金来源与用途相匹配的方式管理汇率风险，构建新模型测试计量的外币资产负债不匹配产生的风险敞口，分析汇率变动趋势带来的潜在影响，采取限制高汇率风险交易、监控日常资产负债结构等策略，进行灵活的外汇风险敞口调整，提高汇率风险管控能力。



**2.完善市场风险限额管理体系。**持续优化限额指标，分账户、业务品种等维度实施分类管理，设定相应的敞口限额、敏感度限额、止损限额等。

**3.定期开展市值重估。**严格依据监管要求对交易账户各类资产按期开展市值重估。

**4.发挥压力测试作用。**用于分析假定的、极端但可能发生的不利情景对产品整体或资产组合造成的冲击程度，并评估其对产品质量、盈利能力和流动性产生的负面影响。

### （三）流动性风险

流动性风险，是指本行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。

2023年上半年，本行在满足监管要求的前提下，通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监测和报告，及时满足全行资产、负债及表外业务引发的流动性需求，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全。同时充分、合理运用资金，提高资金的使用效率，并以此为基础有效平衡全行资金的效益性和安全性。报告期内，为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：

**1.持续优化资金调控反馈机制。**逐步建立高效、全面的资金管理体制，积极做好系统内资金调拨工作，做好资金头寸管理，实时监测资金头寸、预测预报资金流动情况。

**2.加强资产负债结构管理优化。**提升各类业务与流动性风险管理的结合度，合理安排存贷业务等的期限结构，减少期限错配，保持资产和负债期限的对称性，实现资产负债总量平衡、期限匹配、结构合理。

**3.丰富流动性资产储备和资金来源。**建立分层次的流动性准备，在资产组合中持有一部分优质流动性资产，在有效保障全行备付资产充裕的同时，降低风险资产占比。通过使用政策工具，丰富流动性资金的来源。

**4.全面合作保持流动性互助关系。**继续保持与同业的良性沟通，与多家金融机构在同业业务、票据业务、债券业务等多方面展开全面合作，流动性互助合作关系日益深化，实现多方业务合作和资源信息共享。

#### （四）操作风险

操作风险是指由不完善或有瑕疵的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 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、交割和流程管理风险。

报告期内，本行不断优化操作风险管理，将操作风险管理融入全面风险管理体系，并强化操作风险管理与内控管理、合规管理、内部审计监督等的互联互通，进而有效识别、评估、监测、缓释、控制操作风险。

**1.完善风险治理框架体系。**从内部管理提升出发，借助内控体系建设项目契机，逐步补齐操作风险职能架构。

**2.建立新产品新业务风险管控机制。**按照统一性、全面性、客观性、动态性原则，从产品和业务源头设计层面入手，有效识别评估操作风险。

**3.积极推进操作风险三大工具应用。**不断探索操作风险前瞻性的管理模式、开放式的管理思路、智能化的管理手段，加快操作风险标准化、工具化的进程，有效量化操作风险管理。

**4.建立员工异常行为排查机制。**搭建“横向到边、纵向到底、全面覆盖、责任到人”的下查一级网格化管理体系，严防关键岗位人员和重点业务领域操作风险。

**5.强化业务前台、风险中台和审计后台三道防线的协同作用。**通过业务审查、合规检查和审计监督，结合远程监控、轮岗交流等，强化制度遵守和流程执行的管控力度，严控操作性风险事件的发生。

#### （五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行重点从以下方面加强合规风险管理：

**1.完善全行内控合规体系建设。**本行秉持审慎稳健的经营理念，不断健全内控体系，补齐机制短板，完善覆盖三道防线的内控治理架构设置，进一步提升全行合规管理水平。

**2.严格开展责任认定与追究工作。**本行制定《兰州银行员工违规失职行为

处罚办法》，体现了从严治党、从严治行的要求，优化了责任认定和责任追究工作程序，细化处罚种类、处罚适用、处罚执行等规定。本行坚持违规问责、尽职免责的问责工作原则，严格按照制度规定开展责任认定与追究工作，在履行从严治行要求的基础上保护员工工作积极性。

**3.持续完善全行规章制度。**报告期内，本行全面梳理了原有规章制度和操作流程，废旧立新，查漏补缺，打造科学、完整、准确、有效、执行度高的规章制度体系和流程链条，力求实现规章制度与本行合规文化的深度融合，尤其是让合规的核心价值观渗透到每个员工的思想、行动之中，寓理念于制度规范之中，融文化于行为约束之中。本行建立了统一制度管理规范，明确了制度后评价的工作开展要求，有效提高全行规章制度的有效性和适用性。

**4.加强员工行为管理。**本行修订印发《兰州银行员工异常行为排查管理办法》，明确排查方式，对排查事项进行梳理与分类，创新建立了网格化的日常排查机制，按季在全行范围开展员工异常行为排查，对部分机构员工行为管理情况开展专项检查并做好现场辅导工作，对排查发现的异常行为及检查发现问题进行全行通报、督促整改。

**5.加强合规宣教。**一是在梳理行业及监管政策热点问题、解读新法新规的基础上，创新推出《兰州银行法律合规期刊》，切实提高全行员工的法治素养及依法合规经营能力；二是开展形式多样的合规培训，通过举办“全面风险管理”、“合规管理与案件防控”等培训，进一步提升全行员工合规自律意识，引导和督促员工遵章守纪、依法合规操作。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。

报告期内，本行通过建立良好的风险管理体系，规范创新产品和服务，加强设施建设和企业宣传投入，创造有利舆论环境，有效维护本行声誉，促进可持续发展。

**1.前瞻研判评估。**在产品、业务发布前拟定声誉风险评估报告，重点从风险点的分析研判和采取措施的有效性、丰富性等方面进行了强化。在重要时间

节点、重大事件信息披露中，重点对存在的风险点进行分析，不间断地就声誉风险防范作出提示，全力预防声誉风险的发生。

**2.加强舆情监测。**以常态化监测与重点跟进相结合，密切关注行业热点、同业动态、客户反馈等方面信息，确保第一时间掌握舆情。

**3.全力处置舆情。**针对发生的舆情，协同各部门、各机构积极作出回应、解释，有效控制和降低舆情带来的负面影响。

**4.开展舆论引导。**利用外部媒体平台和自有宣传平台，通过宣传本行总冠名 2023 年兰马、总冠名首届甘肃广播电视总台主持人大赛等活动，以及对亮点、特色工作的动态宣传，进一步塑造品牌形象、提升知名度。

### （七）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行高度重视信息科技风险管理，将信息科技风险纳入全面风险管理工作，搭建信息科技风险管理组织架构，明确管理流程与职责，整体协调信息科技部、风险管理部、审计部三道防线的分工合作、互相监督，从信息科技组织和人员风险、信息安全风险、信息科技外包风险、业务连续性管理风险、运维管理、安全管理、开发测试等方面开展信息科技风险防控工作，信息科技风险管理有效性稳步提升。

**1.牢固树立安全发展理念。**完善信息安全管理体制，持续优化信息安全管理体制，提升安全管理水平和风险应对能力；组织信息安全意识宣贯教育专场培训，不断提升员工信息安全意识；结合网络安全等级保护 2.0 标准，开展重要系统等级保护定级评审。

**2.加强风险技防能力。**搭建桌面安全管理平台，定期开展杀毒安全管理系统及病毒库升级维护；开展手机银行、企业手机银行等移动 APP 隐私合规检测、业务系统漏洞扫描及安全渗透测试；部署国产化安全设备，加强外部攻击防护，防止敏感数据泄露。

**3.降低系统运行风险。**遵循 IT 设备生命周期管理，优化关键基础设施，完成路由器、交换机等设备升级替换；加强数据中心容灾能力建设，开展数据中心优化扩容；按照年度应急演练计划开展应急演练，提升业务连续性保障能

力。

### （八）战略风险

战略风险指商业银行因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。战略风险管理能力缺陷可能直接影响银行战略规划适用性和有效性，对商业银行经营业绩、市场竞争力和可持续发展产生严重的负面影响。

2023年上半年，本行持续强化战略风险管理，密切关注外部宏观经济发展形势，审慎经营，聚焦战略重点任务，推进“一三六三”战略落地执行，积极服务地方经济。

**1.把准方向，保持战略定力。**本行已审议通过新版发展战略规划，提出打造“受人尊敬的特色精致银行”这一战略愿景，围绕“轻型化、数字化、绿色化”，推动轻型化转型，夯实数字化基础，着力发展绿色金融，全力助推高质量发展。

**2.统一思想，强化战略引领。**紧扣“战略落地”这一核心，围绕“强基固本，提质增效”两大目标，开展覆盖全行的战略宣贯，凝聚发展共识；成立发展战略规划推进领导小组，形成工作合力，确保战略规划有效推进。

**3.紧抓落实，完善战略管理机制。**通过战略宣贯、任务拆解、执行过程管理、定期监督检视，实现从战略规划到年度计划、运营管控、绩效考核的一体化管理闭环，推动战略目标落地生根。

2023年，预计随着甘肃省“四强行动”的落实和一系列重大建设项目的持续推进，全省经济运行将企稳回升，但受国际国内复杂形势的影响，经济增长的不确定性仍然较强。本行也因此面临着信用风险暴露导致不良贷款率上升、利差收窄导致盈利能力下降等风险。

本行一直密切关注并持续评估宏观政策、产业发展对业务的影响，深入研判，积极采取应对措施，确保财务状况和经营成果保持稳定。本行秉持稳健经营理念，坚持合规发展、创新发展，不断完善风险防范的长效管理机制，持续提升服务实体经济的质量和效率，推动规模、盈利、风险的平衡，促进全行高质量发展。

## 十四、2023年下半年发展展望

下半年，本行将在继续夯实上半年经营成果的基础上，准确把握国内外发



展形势，聚焦关键问题和关键领域，保持战略定力，高质量完成全年目标任务。

**（一）持续推进存贷款高质量增长。**本行将做好个人客户扩容及 AUM 提升，大力推动个人资产业务提升，持续扩大对公朋友圈，提升公司信贷精细化管理水平，围绕中小微企业和个体经营户，继续做好普惠金融增量扩面，不断提升基础设施、民生、三农等重点领域的精准服务能力。

**（二）坚决完成年度风险管控目标。**本行将加快构建全面风险管理体系，强化基础制度完善，加速数字化风控转型，妥善处理重点领域风险，加大不良资产处置力度，确保贷款违约率进一步下降，不良贷款率不反弹。

**（三）确保实现负债成本持续下移。**本行将以利润为中心，强化存款、贷款、拨备、利润的统一管理，科学设定负债定价区间，引导存款付息率下移，增强前瞻性、及时性、动态性的存款利率调整能力。

**（四）不断促进经营管理高效运转。**本行将坚定推进改革创新，推动内控管理转型升级，扎实推进数字化转型，不断增强金融科技支撑，深入实施“人才强行”战略，持续努力提升全行管理的精细化水平，致力提高管理效能，以高质量管理支撑全行的高质量发展。

## 十五、报告期利润分配实施情况

根据 2022 年年度股东大会决议，本行已向 2023 年 7 月 4 日收市后登记在册的全体股东派发 2022 年度现金股息每股人民币 0.12 元（含税），合计约人民币 6.83 亿元。

本行 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于兰州银行股份有限公司首次公开发行股票并上市后分红回报规划的议案》，本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在本行盈利、符合资本充足率等监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将积极、优先采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%，具体分红比例根据本行当年经营的具体情况、资本的充足情况以及未来经营发展的需要确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。

本行利润分配政策的制定及执行情况符合公司章程的规定及股东大会决议的要求，决策程序和机制完备，分红标准和比例清晰明确，独立董事在利润分

配方案的决策过程中尽职履责并发挥了应有的作用。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

#### 十六、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

| 接待时间       | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引                              |
|------------|------|--------|--|
| 2023年5月18日 | 网络交流 | 机构、个人  | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》 |
| 2023年7月4日  | 实地调研 | 机构     | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》 |
| 2023年7月5日  | 实地调研 | 机构     | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》 |

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### (一) 本报告期股东大会情况

| 会议届次与会议类型    | 投资者参与比例 | 召开日期               | 披露日期              | 会议决议   |
|--------------|---------|--------------------|-------------------|--|
| 2022 年年度股东大会 | 41.96%  | 2023 年 5 月<br>31 日 | 2023 年 6 月<br>1 日 | 兰州银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告<br>(巨潮资讯网<br><a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) |

#### (二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

是 否

| 姓名  | 担任的职务    | 类型 | 日期             | 原因 |
|-----|----------|----|----------------|----|
| 李小林 | 总审计师、副行长 | 离任 | 2023 年 1 月 5 日 | 退休 |
| 王 毅 | 副行长      | 聘任 | 2023 年 7 月 3 日 | 挂任 |

注：1.2023 年 1 月，本行原总审计师、副行长李小林因年龄原因辞去本行总审计师、副行长职务。详见本行 2023 年 1 月 6 日披露的公告：《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员退休离任的公告》（2023-001）。

2.2023 年 4 月，本行第五届董事会第十八次会议审议通过了《关于王毅同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，2023 年 7 月其任职资格获得监管核准。详见本行 2023 年 4 月 29 日和 7 月 7 日披露的公告：《兰州银行股份有限公司关于挂任副行长的公告》（2023-019）以及《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员任职资格获核准的公告》（2023-026）。

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。



## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

经核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《环境监管重点单位名录管理办法》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规。

### 二、社会责任情况

#### （一）践行普惠，助企发展

**坚守初心使命，确立普惠小微业务全行战略地位。**发展普惠金融是银行业服务实体经济、践行金融为民的应有担当。本行不忘金融初心，保持战略定力，将普惠金融上升为全行战略，围绕十四五规划“增强金融普惠性”总基调，聚焦本地优质小微客户，以金融科技赋能普惠金融，持续提升小微企业金融服务质效，致力于成为区域领先的小微金融服务专家。

**扩大信贷投放，确保普惠小微贷款供给持续增加。**本行坚持以“稳增长、调结构、优产品、提质效”为抓手，单列小微信贷计划强化执行力度，加强政策保障促进小微投放，制定专项举措实现高效调动，减费让利降低客户融资成本。截至 2023 年 6 月末，普惠型小微贷款较年初净增超 12 亿元，有效保障了小微企业、个体工商户、新市民信贷投放稳定增长，发挥金融在促进实体经济提质增效方面的重要作用。

**夯实客户基础，构建普惠小微金融服务生态圈。**制定《2023 年普惠业务营销奖励方案》《“普惠金融质效提升行动”实施方案》，多举措强化普惠政策宣导；准入专业市场商圈、工业产业园区，服务上下游普惠小微客户，多渠道拓展普惠集群业务；开展“新市民贷”专属产品主题月活动，扩大新市民金融覆盖面，多元化发展普惠特色产品；全方位推动普惠客群拓展，按照适合本地化、网格化属地管理原则全面推进小微客户金融服务归口管理，进一步提高客户服务覆盖率。

## （二）绿色金融，服务低碳

在“双碳”战略背景下，本行坚持从实体经济绿色转型的实际需求出发、从自身的资源禀赋出发，努力提升绿色金融服务质效和覆盖面。

**强化信贷政策指引作用。**紧跟国家产业结构、能源结构调整步伐，在年度信贷政策指引中，明确全年绿色信贷的发展要求、管理措施，重点对节能环保、清洁能源、清洁生产、基础设施绿色升级、生态环境和绿色服务等领域加大绿色信贷投放，截至2023年6月末，本行绿色贷款余额137.06亿元，较年初净增42.71亿元，增幅45.27%。

**提高绿色信贷发展质效。**积极引导和鼓励分支机构加强与政府、企业的战略合作，加快重大项目对接，通过总分联动设计绿色金融综合服务方案并推动合作落地。强化客户管理，对所有贷款项目和贷款企业实行环保“一票否决制”。对符合国家产业政策和环保政策、具有较高环保价值的企业和项目，构建信贷“绿色通道”，加大信贷支持力度，提高服务效率。

**打造绿色金融示范机构。**创新设立绿色支行，积极融入兰州新区绿色金融改革创新试验区建设，截至2023年6月末，本行与61户企业实现绿金通平台线上对接、合作、投放，累计授信105笔、75.47亿元，是兰州新区“绿金通”平台企业指定次数最多、授信总额最大的金融机构。

## （三）金融惠农，振兴乡村

**高位推动强化引导。**2023年上半年紧密围绕中央及省市各级政府、人民银行及监管部门关于乡村振兴政策和工作要求，印发《兰州银行2023年乡村振兴工作指导意见》，明确八大乡村振兴重点领域推进项目，确定项目牵头部门及协同部门，建立总分联动机制。同时，完善指标考核体系，因地制宜明确差异化考核目标。

**抓好粮食稳产保供。**本行把粮食安全作为乡村振兴的重点工作，将提高农民收入与保障粮食安全紧密结合，在深入了解掌握辖内农业发展特点、春耕备耕的基础上，主动对接中化现代农业公司，签订总对总合作协议，开展业务合作，创新推出“信贷+保险+农业公司”的配套金融服务方案，充分实现金融服务与农事生产金融需求的有效契合，不断提振农民种粮信心。

**助力乡村产业振兴。**按照“一县一业、一行一品”模式，积极满足各地区产业发展中的融资需求。根据与定西市政府确定的全面发展畜牧产业战略规划，持续支持定西市畜牧产业发展；联合武威市古浪县政府在当地各乡镇批量化开展农贷业务营销推广，有效支持当地羊产业发展；积极拓展特色农产品及食品加工产业链项目，支持白银市靖远县开展辣椒种植贷等业务。

**巩固拓展脱贫成效。**贯彻落实过渡期内各项政策要求，持续根据《兰州银行支持乡村振兴重点帮扶县实施方案》，加大乡村振兴重点帮扶县扶持力度。截至 2023 年 6 月末，兰州银行乡村振兴重点帮扶县贷款余额共计 447.13 亿元，较年初增加 19.87 亿元，其中，国家级乡村振兴重点帮扶县贷款余额 117.47 亿元；省级乡村振兴重点帮扶县贷款余额 329.66 亿元。

#### （四）支持公益，回馈社会

**携手“兰马”，共建幸福兰州。**连续十年总冠名兰州马拉松，积极参与“兰马”体育博览会活动，推出“青年友好卡”，助力兰州建设青年发展型城市。

**植树造林，打造“绿色”甘肃。**组织志愿者开展植树造林活动，赶赴沙漠戈壁，主动植绿、护绿，用实际行动诠释“绿水青山就是金山银山”。

**常态开展慰问活动。**扎实开展慰问活动，为退休干部、帮扶对象、困难党员、困难群众送去慰问物资，让群众充分感受社会的温暖。

**丰富金融宣传场景。**开展“守住钱袋子”金融知识宣传、“股东来了”宣传等系列活动。走进校园，开展“学懂反诈法，做金融卫士”防电诈宣讲活动。举办“小小银行家”活动，邀请适龄儿童来到营业网点，在厅堂体验银行工作，教授孩子钱币小知识、识别假币技巧，为儿童树立正确的金钱观和价值观。

**志愿服务突显担当。**闻令而动、主动请缨，助力兰州创建全国文明典范城市，在创建全国文明典范城市实地点位测评过程中以满分成绩通过。大力弘扬雷锋精神，认真开展学雷锋主题活动，推动“奉献、友爱、互助、进步”的志愿服务精神深入员工内心。

#### （五）服务立行，消保先行

本行始终坚持从金融消费者长远和根本利益出发，深入推进金融消费者权益保护工作水平，持续擦亮“金融为民”底色，切实助力金融消费者获得更多的幸福感、安全感。

**完善沟通协调机制。**上半年召开董事会消保委员会专题会议 3 次、消保联

席会议 6 次。修订 11 项消保工作制度，完善消保机制体制建设。

**严格消保流程管控。**落实事前消保审查流程，下发消保审查应知应会，共计完成消保审查 723 件，提出审查意见建议 1,020 个。切实发挥监督检查和整改提升作用，共计抽查 78 家网点，对产品及服务中的瑕疵向各业务部门发出风险提示 9 期涵盖 11 个事项。

**加强消费投诉管理。**明确投诉处理主体责任，畅通投诉渠道，定期开展投诉分析进行追根溯源，截止 6 月 30 日共受理投诉 1,118 件（剔除重复投诉），按照地区分布，兰州地区 1,060 件、武威地区 9 件、酒泉地区 8 件、白银地区 8 件、平凉地区 6 件、天水地区 5 件、其余地区 22 件；按投诉业务类别分类，主要集中在贷款类 921 件、银行卡类 102 件、储蓄类 27 件、其他类别 68 件，已全部办结。

**抓实消保学习培训。**制作 3 门专题微课、组织开展 10 场消保服务现场专题培训，参训范围覆盖全行，结合同业消费金融纠纷典型案例，发布 3 期“以案说险”风险提示。

**丰富消保宣传活动。**结合兰州马拉松打造“金融知识+健康体育”跨界合作的宣传新典范，积极发挥省级金融教育示范基地“课堂教学+实践研学+金融体验”的宣传作用，关注特殊群体，开展金融知识进校园、进社区活动，发布 19 期“兰银消保课堂”，共开展各类活动 673 次，受众消费者人数 86.8 万人次。

**提升网点服务质量。**始终以“为客户提供真诚服务”为己任，关注服务细节，做到便民设施方便可用、温馨提示醒目到位、敬老服务温馨到位、增值服务贴心到位，持续提升网点服务温度，改善客户服务体验，多家营业网点员工收到客户手写感谢信对本行表示感谢。

## 第六节 重要事项

**一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项**

适用 不适用

**二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况**

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

**三、违规对外担保情况**

报告期内，本行除中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项，不存在违反审批程序进行担保的情况。

**四、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明**

会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的情况详见“财务报告”中“三、重要会计政策、会计估计（三十四）重要会计政策、会计估计的变更”。

**五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明**

报告期内，本行无合并报表范围发生变化的情况。

**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

本行半年度报告未经审计，大华会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2023年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，本行未变更会计师事务所。

**七、破产重整相关事项**

报告期内，本行无破产重整相关事项。

**八、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至2023年6月末，本行及分支机构作为原告或第三人且争议金额在1,000万

元以上尚未了结、在本行有贷款余额的诉讼案件共 12 宗，涉及争议的贷款本金余额 18.10 亿元。本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行财务状况或经营成果构成重大不利影响。

### 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

| 诉讼(仲裁)基本情况   | 涉案金额(万元)                               | 是否形成预计负债 | 诉讼(仲裁)进展 | 诉讼(仲裁)审理结果及影响   | 诉讼(仲裁)判决执行情况 | 披露日期                      | 披露索引   |
|--|--|----------|----------|---|--------------|---------------------------|--|
| 本行兴陇支行就与兰州金融谷投资有限公司、海成实创集团有限公司、甘肃海成通电子集团有限公司、何斌金融借款合同纠纷一案向兰州市城关区人民法院提起诉讼 | 39,084<br>(其中本金 37,450 万元,利息 1,633 万元) | 否        | 一审已判决    | 法院支持本行诉讼请求。本行已对该笔贷款计提了相应的贷款损失准备,预计不会对本行的本期利润或期后利润产生重大影响 | 正在执行中        | 2022年10月1日;<br>2023年2月18日 | 巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ):《兰州银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》(2022-030)、《兰州银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》(2023-007) |

### 其他诉讼事项

适用 不适用

| 诉讼(仲裁)基本情况 | 涉案金额(万元)   | 是否形成预计负债 | 诉讼(仲裁)进展 | 诉讼(仲裁)审理结果及影响 | 诉讼(仲裁)判决执行情况 | 披露日期 | 披露索引 |
|------------|------------|----------|----------|---------------|--------------|------|------|
| 其他诉讼事项     | 143,595.60 | 否        | -        | 无重大不利影响       | -            | -    | -    |

## 九、处罚及整改情况

报告期内,本行及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚,以及被证券交易所公开谴责等情形。

## 十、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行没有控股股东或实际控制人。报告期内,本行、本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。



## 十一、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》《兰州银行股份有限公司关联交易管理办法》的有关规定开展关联交易，根据商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，价格公允，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行对所有关联方授信余额 1,686,539.79 万元，未超过 2023 年度 1,756,000.00 万元的日常关联交易预计额度。

#### 1. 自然人授信类关联交易

截至 2023 年 6 月 30 日，关联自然人在本行的授信余额为 2,817.84 万元，未超过 2023 年度预计的关联自然人 6,000.00 万元的日常关联交易额度。

#### 2. 法人授信类关联交易

截至 2023 年 6 月 30 日，关联法人在本行的授信余额为 1,683,721.94 万元，未超过 2023 年度预计的关联法人 1,750,000.00 万元的日常关联交易额度。其中最大集团客户授信余额为 298,750.00 万元，最大单一客户授信余额为 252,000.00 万元，符合监管规定。

**截至 2023 年 6 月末关联方在本行授信情况表**

| 序号 | 关联方                   | 关联法人               | 预计额度<br>(万元) | 授信余额<br>(万元)      | 备注 |
|----|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|----|
| 1  | 甘肃盛达集团有限公司及其关联企业      | 甘肃盛达集团有限公司         | 300,000.00   | 155,000.00        | 贷款 |
| 2  |                       | 甘肃盛达集团有限公司         |              | 10,000.00         | 银承 |
| 3  |                       | 甘肃陇原实业集团股份有限公司     |              | 133,750.00        | 贷款 |
| 4  | 小计                    |                    |              | 298,750.00        |    |
| 5  | 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联企业 | 甘肃省国有资产投资集团有限公司    | 260,000.00   | 230,000.00        | 贷款 |
| 6  |                       | 甘肃省国有资产投资集团有限公司    |              | 22,000.00         | 债券 |
| 7  | 小计                    |                    |              | <b>252,000.00</b> |    |
| 8  | 兰州国资投资(控股)建设          | 兰州国资投资(控股)建设集团有限公司 | 250,000.00   | 58,900.00         | 贷款 |

| 序号 | 关联方                             | 关联法人                | 预计额度<br>(万元) | 授信余额<br>(万元)      | 备注 |
|----|---------------------------------|---------------------|--------------|-------------------|----|
| 9  |                                 | 兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司 |              | 55,000.00         | 贷款 |
| 10 |                                 | 兰州建投基础设施建设有限公司      |              | 40,000.00         | 贷款 |
| 11 |                                 | 兰州建设投资(控股)集团有限公司    |              | 31,800.00         | 贷款 |
| 12 |                                 | 兰州建投环保节能产业有限公司      |              | 30,000.00         | 贷款 |
| 13 |                                 | 兰州建投金城文化旅游有限公司      |              | 15,000.00         | 贷款 |
| 14 |                                 | 兰州建投物业管理有限公司        |              | 8,500.00          | 贷款 |
| 15 |                                 | 兰州建投实业有限公司          |              | 4,900.00          | 贷款 |
| 16 |                                 | 兰州建投资产经营有限公司        |              | 4,500.00          | 贷款 |
| 17 | <b>小计</b>                       |                     |              | <b>248,600.00</b> |    |
| 18 | 华邦控股集团<br>有限公司及其<br>关联企业        | 华邦控股集团有限公司          | 210,000.00   | 95,900.00         | 贷款 |
| 19 |                                 | 华邦建投集团股份有限公司        |              | 76,000.00         | 贷款 |
| 20 |                                 | 华邦建投集团股份有限公司        |              | 3,103.94          | 保函 |
| 21 |                                 | 西部同泰建设集团有限公司        |              | 23,500.00         | 贷款 |
| 22 |                                 | 华邦信达科技检测有限公司        |              | 300.00            | 贷款 |
| 23 |                                 | 兰州美好家园养老服务有限公司      |              | 300.00            | 贷款 |
| 24 | <b>小计</b>                       |                     |              | <b>199,103.94</b> |    |
| 25 | 甘肃兰银金融<br>租赁股份有限<br>公司          | 甘肃兰银金融租赁股份有限公司      | 210,000.00   | 198,113.74        | 拆借 |
| 26 | <b>小计</b>                       |                     |              | <b>198,113.74</b> |    |
| 27 | 兰州东岭物资<br>有限责任公司<br>及其关联企业      | 陕西东岭物资有限责任公司        | 170,000.00   | 50,000.00         | 贷款 |
| 28 |                                 | 陕西东岭物资有限责任公司        |              | 19,500.00         | 银承 |
| 29 |                                 | 兰州通元商贸有限公司          |              | 25,400.00         | 贷款 |
| 30 |                                 | 兰州通元商贸有限公司          |              | 13,100.00         | 银承 |
| 31 |                                 | 兰州金台钢铁物资有限责任公司      |              | 14,600.00         | 贷款 |
| 32 |                                 | 兰州金台钢铁物资有限责任公司      |              | 11,900.00         | 银承 |
| 33 |                                 | 兰州东岭物资有限责任公司        |              | 21,000.00         | 贷款 |
| 34 |                                 | 兰州东岭物资有限责任公司        |              | 10,500.00         | 银承 |
| 35 |                                 | 西宁东岭物资有限责任公司        |              | 1,000.00          | 贷款 |
| 36 | <b>小计</b>                       |                     |              | <b>167,000.00</b> |    |
| 37 | 兰州天庆房地<br>产集团有限公<br>司及其关联企<br>业 | 兰州天庆房地产开发有限公司       | 150,000.00   | 29,800.00         | 贷款 |
| 38 |                                 | 甘肃天庆文化产业投资有限公司      |              | 27,800.00         | 贷款 |
| 39 |                                 | 甘肃天庆房地产集团有限公司       |              | 27,000.00         | 贷款 |
| 40 |                                 | 甘肃天庆商贸娱乐有限公司        |              | 20,000.00         | 贷款 |



| 序号 | 关联方                | 关联法人             | 预计额度<br>(万元) | 授信余额<br>(万元)        | 备注 |
|----|--------------------|------------------|--------------|---------------------|----|
| 41 |                    | 甘肃天庆商贸娱乐有限公司     |              | 13,604.27           | 银承 |
| 42 |                    | 甘肃庆河嘉源置业有限公司     |              | 19,000.00           | 贷款 |
| 43 |                    | 甘肃天庆园林景观工程有限公司   |              | 1,000.00            | 贷款 |
| 44 |                    | 甘肃天庆物业管理有限公司     |              | 1,000.00            | 贷款 |
| 45 |                    | 甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司 |              | 1,000.00            | 贷款 |
| 46 | 小计                 |                  |              | <b>140,204.27</b>   |    |
| 47 | 深圳正威（集团）有限公司及其关联企业 | 正威（甘肃）铜业科技有限公司   | 150,000.00   | 72,000.00           | 贷款 |
| 48 |                    | 正威（甘肃）铜业科技有限公司   |              | 75,000.00           | 银承 |
| 49 |                    | 甘肃九鼎风电复合材料有限公司   |              | 2,950.00            | 贷款 |
| 50 | 小计                 |                  |              | <b>149,950.00</b>   |    |
| 51 | 兰州兰石重型装备股份有限公司     |                  | 30,000.00    | 15,000.00           | 贷款 |
| 52 | 甘肃电投能源发展股份有限公司     |                  | 10,000.00    | 10,000.00           | 债券 |
| 53 | 海默科技（集团）股份有限公司     |                  | 10,000.00    | 5,000.00            | 贷款 |
| 54 | 关联自然人              |                  | 6,000.00     | 2,817.84            | 贷款 |
| 55 | 合计                 |                  | 1,756,000.00 | <b>1,686,539.79</b> |    |

注：上表所列授信余额已扣除保证金。

## （二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行向关联方甘肃资产管理有限公司转让债权资产包 19,000 万元，未超过 2023 年度预计的日常关联交易额度。

## （三）共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

## （四）关联债权债务往来

报告期内，本行未发生关联债权债务往来。

## （五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行未与存在关联关系的财务公司发生业务往来。

## （六）本行控股的财务公司与关联方的往来情况

本行无控股的财务公司。

## （七）其他重大关联交易

报告期内，除已披露外，本行无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

### （二）重大担保

本行为发起设立的参股公司庆城村镇银行 5,040 万元、陇南村镇银行 15,300 万元、永靖村镇银行 20,070 万元、西固村镇银行 2,570 万元支农支小再贷款提供质押担保，质押物均为本行持有的地方政府债券，上述四家村镇银行向本行提供了同等金额的银行存款作为反担保措施。担保业务属本行日常业务，除上述担保外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

### （三）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### 2. 委托贷款情况

报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）日常经营重大合同

报告期内，本行不存在日常经营重大合同。

### （五）其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

## 十三、其他重大事项的说明

2022 年 9 月 8 日，本行触发稳定股价措施的启动条件，于 2022 年 9 月 9 日在巨潮资讯网披露了《兰州银行股份有限公司关于触发稳定股价措施启动条件的提示性公告》（公告编号：2022-027），于 2022 年 9 月 24 日在巨潮资讯网披露了《兰州银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》（公告编号：2022-029）。报告期内，本次稳定股价方案已实施完毕，有关增持主体以自有资金累计增持本行股份 806.04 万股，占本行总股本的 0.1415%，累计增持金额人民币 2,757.89 万元，详见本行 2023 年 3 月 25 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》（公告编号：2023-010）。

## 十四、本行子公司重大事项

报告期内，除已披露外，本行子公司无其他重大事项。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

单位：股

|             | 2022年12月31日   |        | 本次变动增减(+,-) |    |       |                |                | 2023年6月30日    |        |
|-------------|---------------|--------|-------------|----|-------|----------------|----------------|---------------|--------|
|             | 数量            | 比例(%)  | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他             | 小计             | 数量            | 比例(%)  |
| 一、有限售条件股份   | 5,126,127,451 | 90.00  | -           | -  | -     | -2,198,312,538 | -2,198,312,538 | 2,927,814,913 | 51.40  |
| 1. 国家持股     | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 2. 国有法人持股   | 1,661,503,885 | 29.17  | -           | -  | -     | -412,398,685   | -412,398,685   | 1,249,105,200 | 21.93  |
| 3. 其他内资持股   | 3,464,623,566 | 60.83  | -           | -  | -     | -1,785,913,853 | -1,785,913,853 | 1,678,709,713 | 29.47  |
| 其中：境内法人持股   | 3,325,350,722 | 58.38  | -           | -  | -     | -1,684,388,130 | -1,684,388,130 | 1,640,962,592 | 28.81  |
| 境内自然人持股     | 139,272,844   | 2.45   | -           | -  | -     | -101,525,723   | -101,525,723   | 37,747,121    | 0.66   |
| 4. 外资持股     | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 其中：境外法人持股   | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 境外自然人持股     | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 二、无限售条件股份   | 569,569,717   | 10.00  | -           | -  | -     | 2,198,312,538  | 2,198,312,538  | 2,767,882,255 | 48.60  |
| 1. 人民币普通股   | 569,569,717   | 10.00  | -           | -  | -     | 2,198,312,538  | 2,198,312,538  | 2,767,882,255 | 48.60  |
| 2. 境内上市的外资股 | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 3. 境外上市的外资股 | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 4. 其他       | -             | -      | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -      |
| 三、股份总数      | 5,695,697,168 | 100.00 | -           | -  | -     | -              | -              | 5,695,697,168 | 100.00 |

#### 1. 股份变动的原因

适用 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。本行部分董事、监事、高级管理人员因期内增持本行股份而新增高管锁定股，详见本节四、董事、监事及高级管理人员持股变动。

#### 2. 股份变动的批准情况

适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

#### 3. 股份变动的过户情况

适用 不适用

#### 4. 股份回购的实施进展情况

适用 不适用

5. 采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

6. 股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

7. 本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

| 股东名称                    | 期初限售股数        | 本期增加限售股数 | 本期解除限售股数      | 期末限售股数     | 限售原因           | 解除限售日期                       |
|-------------------------|---------------|----------|---------------|------------|----------------|------------------------------|
| 兰州海鸿房地产有限公司             | 100,000,000   | -        | 100,000,000   | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 甘肃省旅游投资集团有限公司           | 100,000,000   | -        | 100,000,000   | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 兰州东岭物资有限责任公司            | 84,150,000    | -        | 84,150,000    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 白银霞钰商贸有限公司              | 78,300,000    | -        | 78,300,000    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 光大兴陇信托有限责任公司            | 76,288,112    | -        | 76,288,112    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 中铁第一勘察设计院集团有限公司         | 73,182,186    | -        | 73,182,186    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 兰州倚能电力(集团)有限公司          | 72,600,000    | -        | 72,600,000    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 兰州丽尚国潮实业集团股份有限公司        | 52,603,900    | -        | 52,603,900    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 兰州亚太实业(集团)股份有限公司        | 50,000,000    | -        | 50,000,000    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 甘肃圆丰电力工程有限公司            | 45,320,000    | -        | 45,320,000    | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 其他首次公开发行股票前持有股份的142名法人  | 1,424,986,243 | -        | 1,358,136,243 | 66,850,000 | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 首次公开发行股票前持有股份的5,742名自然人 | 107,781,828   | -        | 107,781,828   | -          | 首次公开发行限售       | 2023年1月17日                   |
| 王扬等16户自然人               | 207,913       | -        | 207,913       | -          | 首次公开发行限售       | 2023年4月4日                    |
| 许建平等11户自然人              | 427,499       | 257,644  | -             | 685,143    | 首次公开发行限售/高管锁定股 | 2025年1月17日/每年按上年末持有股份总数25%解锁 |
| 合计                      | 2,265,847,681 | 257,644  | 2,198,570,182 | 67,535,143 | -              | -                            |

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行(不含优先股)情况

适用 不适用

报告期内未发行证券。

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

| 内部职工股的发行日期    | 内部职工股的发行价格（元/股）  | 内部职工股的发行数量（股） |
|---------------|--|---------------|
| 现存的内部职工股情况的说明 | <p>本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至2022年1月17日上市前，本行内部职工股东共计1,463名，持股总数为58,096,899股，占总股本的1.13%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式：</p> <p>1.发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工；</p> <p>2.2005年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购23,578,022股；</p> <p>3.2006年本行职工将4.2%分红转增股本，共计3,530,492股；</p> <p>4.兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。</p> <p>2023年1月17日，本行部分持股在5万股以下的内部职工股已按照股份解禁的规定解除限售。</p> |               |

三、本行股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末普通股股东总数                       | 109,950 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） | 不适用          |            |               |               |            |             |
|-----------------------------------|---------|-----------------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| <b>持股5%以上的普通股股东或前10名普通股股东持股情况</b> |         |                       |              |            |               |               |            |             |
| 股东名称                              | 股东性质    | 持股比例（%）               | 报告期末持有的普通股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的普通股数量 | 持有无限售条件的普通股数量 | 质押、标记或冻结情况 |             |
|                                   |         |                       |              |            |               |               | 股份状态       | 数量          |
| 兰州市财政局                            | 国有法人    | 8.74                  | 498,058,901  | -          | 498,058,901   | 0             | -          | -           |
| 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司                | 国有法人    | 7.11                  | 405,202,500  | -          | 403,381,000   | 1,821,500     | 冻结         | 26,459,160  |
| 华邦控股集团有限公司                        | 境内非国有法人 | 5.25                  | 298,769,700  | -          | 297,451,000   | 1,318,700     | 质押         | 246,450,000 |
| 兰州天庆房地产开发有限公司                     | 境内非国有法人 | 4.90                  | 278,828,000  | -          | 277,600,000   | 1,228,000     | -          | -           |

| 甘肃盛达集团有限公司  | 境内非国有法人  | 4.85   | 276,242,500 | - | 275,000,000 | 1,242,500 | 质押    | 106,200,000 |
|---|--|--------|-------------|---|-------------|-----------|-------|-------------|
| 深圳正威（集团）有限公司  | 境内非国有法人  | 4.32   | 245,805,000 | - | 245,805,000 | 0         | 质押并冻结 | 245,805,000 |
| 甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司   | 境内非国有法人  | 3.09   | 176,000,000 | - | 176,000,000 | 0         | 质押    | 176,000,000 |
| 甘肃省国有资产投资集团有限公司   | 国有法人   | 3.07   | 174,680,000 | - | 174,680,000 | 0         | -     | -           |
| 盛达金属资源股份有限公司  | 境内非国有法人  | 2.72   | 155,000,000 | - | 155,000,000 | 0         | -     | -           |
| 甘肃省电力投资集团有限责任公司   | 国有法人   | 1.85   | 105,600,000 | - | 105,600,000 | 0         | -     | -           |
| 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）                      | 不适用  |        |             |   |             |           |       |             |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明  | 报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 |        |             |   |             |           |       |             |
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明                                       | 不适用  |        |             |   |             |           |       |             |
| 前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）                                | 不适用  |        |             |   |             |           |       |             |
| <b>前 10 名无限售条件普通股股东持股情况</b>                                     |  |        |             |   |             |           |       |             |
| 股东名称  | 报告期末持有无限售条件普通股股份数量   | 股份种类   |             |   |             |           |       |             |
|   |  | 股份种类   | 数量          |   |             |           |       |             |
| 甘肃省旅游投资集团有限公司   | 100,000,000  | 人民币普通股 | 100,000,000 |   |             |           |       |             |
| 兰州海鸿房地产有限公司   | 97,164,100   | 人民币普通股 | 97,164,100  |   |             |           |       |             |
| 兰州东岭物资有限责任公司  | 84,150,000   | 人民币普通股 | 84,150,000  |   |             |           |       |             |
| 光大兴陇信托有限责任公司  | 76,288,112   | 人民币普通股 | 76,288,112  |   |             |           |       |             |
| 中铁第一勘察设计院集团有限公司   | 73,182,186   | 人民币普通股 | 73,182,186  |   |             |           |       |             |
| 甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司   | 55,000,000   | 人民币普通股 | 55,000,000  |   |             |           |       |             |
| 兰州丽尚国潮实业集团股份有限公司  | 52,603,900   | 人民币普通股 | 52,603,900  |   |             |           |       |             |
| 兰州亚太实业（集团）股份有限公司  | 50,000,000   | 人民币普通股 | 50,000,000  |   |             |           |       |             |
| 上海大发房地产集团有限公司   | 40,000,000   | 人民币普通股 | 40,000,000  |   |             |           |       |             |
| 甘肃兴隆房地产开发有限公司   | 37,510,000   | 人民币普通股 | 37,510,000  |   |             |           |       |             |
| 前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明 | 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。   |        |             |   |             |           |       |             |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）                                   | 不适用  |        |             |   |             |           |       |             |

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

适用 不适用

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进

行约定购回交易。

#### 四、董事、监事及高级管理人员持股变动

| 姓名              | 职务        | 任职状态 | 期初持股数量(股) | 本期增持股份数量(股) | 本期减持股份数量(股) | 期末持股数量(股) | 期初被授予的限制性股票数量(股) | 本期被授予的限制性股票数量(股) | 期末被授予的限制性股票数量(股) |
|-----------------|-----------|------|-----------|-------------|-------------|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 许建平             | 董事长       | 现任   | -         | 40,000      | -           | 40,000    | -                | -                | -                |
| 蒲五斤             | 董事、行长     | 现任   | -         | 50,000      | -           | 50,000    | -                | -                | -                |
| 刘麟瑜             | 董事        | 现任   | 231,679   | 29,100      | -           | 260,779   | -                | -                | -                |
| 袁志军             | 董事        | 现任   | 52,027    | 29,000      | -           | 81,027    | -                | -                | -                |
| 刘军              | 副行长       | 现任   | -         | 32,900      | -           | 32,900    | -                | -                | -                |
| 何力              | 副行长       | 现任   | 65,034    | 33,100      | -           | 98,134    | -                | -                | -                |
| 刘靖              | 副行长       | 现任   | 39,739    | 37,000      | -           | 76,739    | -                | -                | -                |
| 王斌国             | 副行长       | 现任   | 39,020    | 33,900      | -           | 72,920    | -                | -                | -                |
| 张少伟             | 董事会秘书     | 现任   | -         | 30,000      | -           | 30,000    | -                | -                | -                |
| 李小林             | 原总审计师、副行长 | 离任   | -         | 36,000      | -           | 36,000    | -                | -                | -                |
| 小计 <sup>1</sup> |           |      | 427,499   | 351,000     | -           | 778,499   | -                | -                | -                |
| 周伟              | 监事长、职工监事  | 现任   | -         | 40,000      | -           | 40,000    | -                | -                | -                |
| 雷鸣              | 职工监事、工会主席 | 现任   | -         | 34,900      | -           | 34,900    | -                | -                | -                |
| 小计 <sup>2</sup> |           |      | -         | 74,900      | -           | 74,900    | -                | -                | -                |
| 合计              |           |      | 427,499   | 425,900     | -           | 853,399   | -                | -                | -                |

注：1.2023年3月25日，本行披露《关于稳定股价措施实施完成的公告》（公告编号：2023-010），采取由2022年9月24日《关于稳定股价方案的公告》（公告编号：2022-029）公告发布时的主要股东（发行前持有本行5%及以上股份的股东）、董事（不含独立董事及未在本行领取薪酬的董事）、高级管理人员增持股份的措施稳定股价。截至2023年3月25日，本次稳定股价方案已实施完成，上述董事、高级管理人员累计增持35.10万股，金额为127.15万元。

2.2023年7月18日，本行披露《关于部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份完成的公告》（公告编号：2023-027），本行部分监事及其他管理人员基于对本行未来发展前景的信心和对本行成长价值的认可，以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价的交易方式或符合相关法律法规的其他方式增持合计不低于360万元人民币本行股份，截至2023年7月18日本次增持计划已实施完成，上述部分监事及其他管理人员累计增持127.51万股，金额为367.95万元，其中周伟、雷鸣两名监事增持7.49万股，金额为22.04万元。

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，本行不存在控股股东或实际控制人。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东或实际控制人。

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期内，本行不存在优先股。



## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

- (一) 审阅报告。
  - (二) 财务报表。
  - (三) 财务报表附注。
  - (四) 财务报表补充资料。
- (以上内容见附件)

兰州银行股份有限公司

董事长：许建平

2023 年 8 月 25 日

兰州银行股份有限公司

审阅报告

大华核字[2023]0012861号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

# 兰州银行股份有限公司

## 审阅报告及财务报表

(2023年1月1日至2023年6月30日止)

|    | 目 录        | 页 次    |
|----|------------|--------|
| 一、 | 审阅报告       | 1-2    |
| 二、 | 已审阅财务报表    |        |
|    | 合并及银行资产负债表 | 1-2    |
|    | 合并及银行利润表   | 3-4    |
|    | 合并及银行现金流量表 | 5-6    |
|    | 合并股东权益变动表  | 7-8    |
|    | 银行股东权益变动表  | 9-10   |
|    | 财务报表附注     | 11-123 |

## 审阅报告

大华核字[2023]0012861 号

兰州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”）财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的资产负债表，2023 年 1-6 月的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是兰州银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映兰州银行的财务状况、经营成果和现金流量。

（本页以下无正文）

(本页无正文, 为大华核字[2023]0012861 审计报告之签字盖章页)

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师: \_\_\_\_\_  
(项目合伙人) 刘志文

中国注册会计师: \_\_\_\_\_  
温亭水

二〇二三年八月二十四日

## 合并及银行资产负债表

2023年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目            | 附注五  | 期末余额                      |                           | 上期期末余额                    |                           |
|---------------|------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|               |      | 本集团                       | 本银行                       | 本集团                       | 本银行                       |
| <b>资产：</b>    |      |                           |                           |                           |                           |
| 现金及存放中央银行款项   | 注释1  | 22,537,947,471.62         | 22,537,947,471.62         | 24,393,023,156.18         | 24,393,023,156.18         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 注释2  | 8,368,546,722.19          | 8,118,546,722.19          | 9,728,971,131.39          | 9,528,971,131.37          |
| 贵金属           |      | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 拆出资金          | 注释3  | 41,597,366,669.96         | 43,577,393,792.04         | 35,308,848,587.27         | 37,389,249,103.02         |
| 衍生金融资产        |      | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 买入返售金融资产      | 注释4  | 4,018,753,795.92          | 4,018,753,795.92          | 5,454,875,133.38          | 5,454,875,133.38          |
| 发放贷款和垫款       | 注释5  | 237,213,000,063.12        | 237,213,000,063.12        | 220,131,223,933.25        | 220,131,223,933.25        |
| 应收融资租赁款       | 注释6  | 6,106,964,511.09          | -                         | 5,887,461,706.23          | -                         |
| <b>金融投资：</b>  |      |                           |                           |                           |                           |
| 交易性金融资产       | 注释7  | 41,594,039,606.71         | 41,594,039,606.71         | 36,919,914,859.72         | 36,919,914,859.72         |
| 债权投资          | 注释8  | 65,485,953,451.93         | 65,485,953,451.93         | 61,447,070,643.75         | 61,447,070,643.75         |
| 其他债权投资        | 注释9  | 28,348,659,446.11         | 28,348,659,446.11         | 30,605,881,806.61         | 30,605,881,806.61         |
| 其他权益工具投资      | 注释10 | 8,250,000.00              | 8,250,000.00              | 8,250,000.00              | 8,250,000.00              |
| 长期股权投资        | 注释11 | 98,991,199.55             | 398,991,199.55            | 112,981,476.16            | 412,981,476.16            |
| 投资性房地产        | 注释12 | 29,871,834.79             | 29,871,834.79             | 31,103,096.80             | 31,103,096.80             |
| 固定资产          | 注释13 | 1,094,743,639.16          | 1,056,237,219.88          | 1,142,432,082.47          | 1,102,372,554.09          |
| 在建工程          | 注释14 | 90,000.00                 | 90,000.00                 | 90,000.00                 | 90,000.00                 |
| 使用权资产         | 注释15 | 75,551,491.69             | 71,370,156.53             | 90,666,572.47             | 86,077,913.81             |
| 无形资产          | 注释16 | 123,677,382.87            | 122,502,170.02            | 112,022,369.89            | 110,582,885.18            |
| 开发支出          |      | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 商誉            |      | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 递延所得税资产       | 注释17 | 3,072,139,655.91          | 2,991,321,613.54          | 2,850,213,283.26          | 2,769,460,493.12          |
| 其他资产          | 注释18 | 1,729,605,868.92          | 1,717,917,312.15          | 1,718,062,301.49          | 1,707,199,311.30          |
| <b>资产总计</b>   |      | <b>461,504,152,811.54</b> | <b>457,290,845,856.10</b> | <b>435,943,092,140.32</b> | <b>432,098,327,497.74</b> |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅



合并及银行资产负债表（续）

2023年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目               | 附注五   | 期末余额                      |                           | 上期期末余额                    |                           |
|------------------|-------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                  |       | 本集团                       | 本银行                       | 本集团                       | 本银行                       |
| <b>负债：</b>       |       |                           |                           |                           |                           |
| 向中央银行借款          | 注释 19 | 11,948,170,388.86         | 11,948,170,388.86         | 9,874,669,985.70          | 9,874,669,985.70          |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 注释 20 | 19,862,516,881.23         | 16,878,674,720.02         | 12,310,794,621.48         | 9,587,157,377.08          |
| 拆入资金             | 注释 21 | 1,355,237,333.33          | 903,817,333.33            | 3,638,746,805.56          | 3,286,943,194.44          |
| 交易性金融负债          | 注释 22 | -                         | -                         | 161,265,602.18            | 161,265,602.18            |
| 衍生金融负债           |       | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 卖出回购金融资产款        | 注释 23 | 30,448,967,254.65         | 30,448,967,254.65         | 34,945,237,568.17         | 34,945,237,568.17         |
| 吸收存款             | 注释 24 | 337,929,756,871.14        | 338,239,313,367.41        | 323,069,780,730.59        | 323,302,856,207.90        |
| 应付职工薪酬           | 注释 25 | 79,782,364.83             | 59,031,393.85             | 101,793,280.98            | 73,708,661.21             |
| 应交税费             | 注释 26 | 388,690,115.76            | 379,959,202.11            | 335,825,500.37            | 327,068,475.22            |
| 应付债券             | 注释 27 | 24,174,707,636.38         | 24,174,707,636.38         | 17,846,176,279.88         | 17,846,176,279.88         |
| 租赁负债             | 注释 28 | 54,691,321.94             | 52,607,910.53             | 67,591,966.81             | 65,508,555.40             |
| 预计负债             | 注释 29 | 240,448,653.88            | 240,448,653.88            | 248,914,797.14            | 248,914,797.14            |
| 递延所得税负债          | 注释 17 | 401,501,733.70            | 400,874,533.43            | 269,284,429.01            | 268,596,130.21            |
| 其他负债             | 注释 30 | 2,147,824,015.31          | 1,632,255,407.54          | 1,158,895,459.90          | 661,962,655.60            |
| <b>负债合计</b>      |       | <b>429,032,294,571.01</b> | <b>425,358,827,801.99</b> | <b>404,028,977,027.77</b> | <b>400,650,065,490.13</b> |
| <b>股东权益：</b>     |       |                           |                           |                           |                           |
| 股本               | 注释 31 | 5,695,697,168.00          | 5,695,697,168.00          | 5,695,697,168.00          | 5,695,697,168.00          |
| 其他权益工具           | 注释 31 | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          |
| 其中：优先股           |       | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 永续债              |       | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          | 4,998,730,566.03          |
| 资本公积             | 注释 33 | 5,558,141,637.62          | 5,558,141,637.62          | 5,558,698,307.93          | 5,558,698,307.93          |
| 减：库存股            |       |                           |                           |                           |                           |
| 其他综合收益           | 注释 34 | 640,189,062.10            | 640,189,062.10            | 386,013,875.79            | 386,013,875.79            |
| 盈余公积             | 注释 35 | 1,873,049,935.53          | 1,873,049,935.53          | 1,873,049,935.53          | 1,873,049,935.53          |
| 一般风险准备           | 注释 36 | 5,557,400,716.26          | 5,556,500,046.32          | 5,557,400,716.26          | 5,556,500,046.32          |
| 未分配利润            | 注释 37 | 7,813,046,152.14          | 7,609,709,638.51          | 7,538,419,562.98          | 7,379,572,108.01          |
| 归属于母公司股东权益合计     |       | 32,136,255,237.68         | 31,932,018,054.11         | 31,608,010,132.52         | 31,448,262,007.61         |
| 少数股东权益           |       | 335,603,002.85            | -                         | 306,104,980.03            | -                         |
| <b>股东权益合计</b>    |       | <b>32,471,858,240.53</b>  | <b>31,932,018,054.11</b>  | <b>31,914,115,112.55</b>  | <b>31,448,262,007.61</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> |       | <b>461,504,152,811.54</b> | <b>457,290,845,856.10</b> | <b>435,943,092,140.32</b> | <b>432,098,327,497.74</b> |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行利润表

2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                         | 附注五  | 本期数                     |                         | 上期数                     |                         |
|----------------------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                            |      | 本集团                     | 本银行                     | 本集团                     | 本银行                     |
| <b>一、营业收入</b>              |      | <b>4,144,615,482.81</b> | <b>4,019,578,685.94</b> | <b>3,803,638,600.57</b> | <b>3,697,021,578.66</b> |
| 利息净收入                      | 注释38 | 3,047,384,547.81        | 2,944,298,945.73        | 2,825,380,633.08        | 2,744,780,535.53        |
| 利息收入                       |      | 9,622,768,270.51        | 9,479,551,405.00        | 9,522,577,118.94        | 9,384,372,531.71        |
| 利息支出                       |      | 6,575,383,722.70        | 6,535,252,459.27        | 6,697,196,485.86        | 6,639,591,996.18        |
| 手续费及佣金净收入                  | 注释39 | 186,600,245.51          | 164,766,929.98          | 193,022,530.94          | 167,117,054.51          |
| 手续费及佣金收入                   |      | 260,538,293.13          | 238,700,359.51          | 232,599,384.55          | 206,691,076.78          |
| 手续费及佣金支出                   |      | 73,938,047.62           | 73,933,429.53           | 39,576,853.61           | 39,574,022.27           |
| 其他收益                       | 注释40 | 1,177,003.37            | 1,059,124.11            | 986,003.97              | 874,556.04              |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            | 注释41 | 685,519,273.54          | 685,519,273.54          | 791,805,605.52          | 791,805,605.52          |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益         |      | 26,566,393.70           | 26,566,393.70           | -715,126.69             | -715,126.69             |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益         |      | -798,124.15             | -798,124.15             | 68,693,013.18           | 68,693,013.18           |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）            | 注释42 | -418,246.60             | -418,246.60             | 1,721,536.82            | 1,721,536.82            |
| 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）        | 注释43 | 210,975,058.88          | 210,975,058.88          | -14,064,839.16          | -14,064,839.16          |
| 其他业务收入                     | 注释44 | 7,652,963.09            | 7,652,963.09            | 2,145,773.45            | 2,145,773.45            |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）          | 注释45 | 5,724,637.21            | 5,724,637.21            | 2,641,355.95            | 2,641,355.95            |
| <b>二、营业支出</b>              |      | <b>3,129,197,445.15</b> | <b>3,091,510,252.44</b> | <b>2,936,399,033.00</b> | <b>2,885,162,879.99</b> |
| 税金及附加                      | 注释46 | 61,669,407.13           | 60,269,319.51           | 124,803,671.10          | 124,386,450.56          |
| 业务及管理费                     | 注释47 | 1,179,709,403.15        | 1,153,882,552.29        | 1,060,596,101.88        | 1,037,893,916.90        |
| 信用减值损失                     | 注释48 | 1,757,651,993.82        | 1,747,191,739.59        | 1,749,728,903.98        | 1,721,612,156.49        |
| 其他资产减值损失                   | 注释49 | 128,324,523.23          | 128,324,523.23          |                         |                         |
| 其他业务成本                     | 注释50 | 1,842,117.82            | 1,842,117.82            | 1,270,356.04            | 1,270,356.04            |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   |      | <b>1,015,418,037.66</b> | <b>928,068,433.50</b>   | <b>867,239,567.57</b>   | <b>811,858,698.67</b>   |
| 加：营业外收入                    | 注释51 | 599,010.17              | 599,010.17              | 2,732,627.17            | 2,688,127.17            |
| 减：营业外支出                    | 注释52 | 5,802,843.27            | 5,575,031.14            | 2,476,574.99            | 2,476,574.99            |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |      | <b>1,010,214,204.56</b> | <b>923,092,412.53</b>   | <b>867,495,619.75</b>   | <b>812,070,250.85</b>   |
| 减：所得税费用                    | 注释53 | 22,605,932.42           | 9,471,221.87            | 20,222,870.70           | 11,917,378.73           |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   |      | <b>987,608,272.14</b>   | <b>913,621,190.66</b>   | <b>847,272,749.05</b>   | <b>800,152,872.12</b>   |
| 其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润 |      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| （一）按经营持续性分类                |      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      | 987,608,272.14          | 913,621,190.66          | 847,272,749.05          | 800,152,872.12          |
| 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| （二）按所有权归属分类                |      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）  |      | 958,110,249.32          | 913,621,190.66          | 828,252,708.21          | 800,152,872.12          |
| 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）         |      | 29,498,022.82           | -                       | 19,020,040.84           | -                       |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行利润表

2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                                | 附注五 | 本期数              |                  | 上期数            |                |
|-----------------------------------|-----|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   |     | 本集团              | 本银行              | 本集团            | 本银行            |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>              |     | 254,175,186.31   | 254,175,186.31   | -45,681,846.63 | -45,681,846.63 |
| 归属于母公司所有者的<br>其他综合收益的税后净额         |     | 254,175,186.31   | 254,175,186.31   | -45,681,846.63 | -45,681,846.63 |
| <b>（一）不能重分类进损益的其他综合收益</b>         |     | -                | -                | -              | -              |
| 1. 重新计量设定受益计划净变动额                 |     | -                | -                | -              | -              |
| 2. 权益法下不能转损益<br>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                             |     | -                | -                | -              | -              |
| <b>（二）将重分类进损益的其他综合收益</b>          |     | 254,175,186.31   | 254,175,186.31   | -45,681,846.63 | -45,681,846.63 |
| 1. 权益法下可转损益的<br>其他综合收益            |     | -                | -                | -              | -              |
| 2. 其他债权投资公允价值变动                   |     | 234,423,741.49   | 234,423,741.49   | -58,465,288.75 | -58,465,288.75 |
| 3. 转贴现公允价值变动计入<br>其他综合收益的金额       |     | 18,171,213.59    | 18,171,213.59    | 12,244,571.83  | 12,244,571.83  |
| 4. 其他债权投资信用减值准备                   |     | 1,725,566.86     | 1,725,566.86     | 538,870.29     | 538,870.29     |
| 5. 转贴现减值准备                        |     | -145,335.63      | -145,335.63      | -              | -              |
| 6. 外币财务报表折算差额                     |     | -                | -                | -              | -              |
| 7. 金融资产重分类计入<br>其他综合收益的金额         |     | -                | -                | -              | -              |
| 8. 其他资产转换为公允价值<br>模式计量的投资性房地产     |     | -                | -                | -              | -              |
| 9. 其他                             |     | -                | -                | -              | -              |
| <b>归属于少数股东的其他综合<br/>  收益的税后净额</b> |     | -                | -                | -              | -              |
| <b>七、综合收益总额</b>                   |     | 1,241,783,458.45 | 1,167,796,376.97 | 801,590,902.42 | 754,471,025.49 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                  |     | 1,212,285,435.63 | 1,167,796,376.97 | 782,570,861.58 | 754,471,025.49 |
| 归属于少数股东的综合收益总额                    |     | 29,498,022.82    | -                | 19,020,040.84  | -              |
| <b>八、每股收益：</b>                    |     | -                | -                | -              | -              |
| （一）基本每股收益                         |     | 0.1471           | -                | 0.1265         | -              |
| （二）稀释每股收益                         |     | -                | -                | -              | -              |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行现金流量表

2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                    | 附注五  | 本期数               |                   | 上期数               |                   |
|-----------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                       |      | 本集团               | 本银行               | 本集团               | 本银行               |
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |      |                   |                   |                   |                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       |      | 28,937,370,687.23 | 28,763,851,706.19 | 16,455,115,190.76 | 16,615,040,903.56 |
| 发放贷款和垫款净减少额           |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 融资租赁资产净减少额            |      | -                 | -                 | 566,787,586.01    | -                 |
| 向中央银行借款净增加额           |      | 2,072,381,848.61  | 2,072,381,848.61  | -                 | -                 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额       |      | 1,892,919,750.09  | 1,892,919,750.09  | -                 | -                 |
| 拆入资金净增加额              |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 拆出资金净减少额              |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 卖出回购金融资产净增加额          |      | -                 | -                 | 16,252,602,675.30 | 16,252,602,675.30 |
| 买入返售金融资产净减少额          |      | 1,436,049,442.60  | 1,436,049,442.60  | -                 | -                 |
| 为交易目的持有的金融资产净减少额      |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 为交易目的持有的金融负债净增加额      |      | -                 | -                 | 199,943,290.00    | 199,943,290.00    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        |      | 9,890,292,433.11  | 9,630,100,845.62  | 10,099,044,242.67 | 9,880,364,061.93  |
| 收到的税费返还               |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金       | 注释54 | 318,207,465.49    | 300,038,760.54    | 34,393,303.70     | 4,697,337.79      |
| 经营活动现金流入小计            |      | 44,547,221,627.13 | 44,095,342,353.65 | 43,607,886,288.44 | 42,952,648,268.58 |
| 客户存款和同业存放款项净减少额       |      | -                 | -                 | -                 | -                 |
| 发放贷款和垫款净增加额           |      | 15,328,424,711.12 | 15,328,424,711.12 | 3,508,196,871.84  | 3,508,196,871.84  |
| 融资租赁资产净增加额            |      | 215,828,347.09    | -                 | -                 | -                 |
| 向中央银行借款净减少额           |      | -                 | -                 | 458,778,069.90    | 458,778,069.90    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       |      | -                 | -                 | 1,702,710,317.34  | 1,702,710,317.34  |
| 拆入资金净减少额              |      | 2,385,000,000.00  | 2,385,000,000.00  | 1,237,080,000.00  | 1,137,080,000.00  |
| 拆出资金净增加额              |      | 5,870,000,000.00  | 5,870,000,000.00  | 7,270,000,000.00  | 6,920,000,000.00  |
| 卖出回购金融资产净减少额          |      | 4,490,269,132.27  | 4,490,269,132.27  | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产净增加额          |      | -                 | -                 | 985,755,171.65    | 985,755,171.65    |
| 为交易目的持有的金融资产净增加额      |      | 4,470,830,203.73  | 4,470,830,203.73  | 13,590,642,239.80 | 13,590,642,239.80 |
| 为交易目的持有的金融负债净减少额      |      | 161,673,040.00    | 161,673,040.00    | -                 | -                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        |      | 6,690,622,277.62  | 6,566,633,431.36  | 5,766,756,930.10  | 5,608,401,514.06  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       |      | 753,776,630.20    | 724,317,294.63    | 701,050,380.95    | 683,734,294.84    |
| 支付的各项税费               |      | 759,686,776.12    | 732,395,948.26    | 729,307,754.09    | 713,561,068.79    |
| 支付的其他与经营活动有关的现金       | 注释54 | 540,053,072.32    | 534,828,708.73    | 829,843,169.85    | 716,074,069.31    |

| 项目                        | 附注五  | 本期数                      |                          | 上期数                      |                          |
|---------------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                           |      | 本集团                      | 本银行                      | 本集团                      | 本银行                      |
| 经营活动现金流出小计                |      | 41,666,164,190.47        | 41,264,372,470.10        | 36,780,120,905.52        | 36,024,933,617.53        |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>2,881,057,436.66</b>  | <b>2,830,969,883.55</b>  | <b>6,827,765,382.92</b>  | <b>6,927,714,651.05</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                          |                          |                          |                          |
| 收回投资所收到的现金                |      | 10,562,418,021.33        | 10,562,418,021.33        | 12,742,548,856.59        | 12,742,548,856.59        |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 36,825,021.03            | 36,825,021.03            | 103,302,965.46           | 103,302,965.46           |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |      | 256,222,854.58           | 256,222,854.58           | 6,430,000.00             | 6,430,000.00             |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 收到的其他与投资活动有关的现金           |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 投资活动现金流入小计                |      | 10,855,465,896.94        | 10,855,465,896.94        | 12,852,281,822.05        | 12,852,281,822.05        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 33,075,450.76            | 32,987,897.63            | 45,086,606.16            | 45,035,874.29            |
| 投资支付的现金                   |      | 14,921,082,030.59        | 14,921,082,030.59        | 19,136,347,447.40        | 19,136,347,447.40        |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 支付的其他与投资活动有关的现金           |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 投资活动现金流出小计                |      | 14,954,157,481.35        | 14,954,069,928.22        | 19,181,434,053.56        | 19,181,383,321.69        |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>-4,098,691,584.41</b> | <b>-4,098,604,031.28</b> | <b>-6,329,152,231.51</b> | <b>-6,329,101,499.64</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                          |                          |                          |                          |
| 吸收投资收到的现金                 |      | -                        | -                        | 1,968,333,481.41         | 1,968,333,481.41         |
| 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          |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金           |      | -                        | -                        | -                        | -                        |
| 筹资活动现金流入小计                |      | -                        | -                        | 1,968,333,481.41         | 1,968,333,481.41         |
| 偿还债务支付的现金                 |      | -                        | -                        | 2,000,000,000.00         | 2,000,000,000.00         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      | 3,918,571.39             | 3,918,571.39             | 74,491,747.72            | 74,491,747.72            |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |      | 30,000,000.00            |                          | 20,000,000.00            |                          |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金           | 注释54 | 23,674,222.24            | 23,674,222.24            | 29,545,658.64            | 29,545,658.64            |
| 筹资活动现金流出小计                |      | 27,592,793.63            | 27,592,793.63            | 2,104,037,406.36         | 2,104,037,406.36         |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>-27,592,793.63</b>    | <b>-27,592,793.63</b>    | <b>-135,703,924.95</b>   | <b>-135,703,924.95</b>   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      | <b>418,246.60</b>        | <b>418,246.60</b>        | <b>206,591.76</b>        | <b>206,591.76</b>        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | <b>-1,244,808,694.78</b> | <b>-1,294,808,694.76</b> | <b>363,115,818.22</b>    | <b>463,115,818.22</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 8,297,214,676.37         | 8,097,214,676.35         | 3,286,392,517.24         | 3,186,392,517.22         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |      | <b>7,052,405,981.59</b>  | <b>6,802,405,981.59</b>  | <b>3,649,508,335.46</b>  | <b>3,649,508,335.44</b>  |

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

**合并股东权益变动表**  
**2023年1-6月**

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                | 本期数              |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
|-------------------|------------------|--------|------------------|--|------------------|-------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                   | 归属于母公司股东权益       |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  | 少数股东权益           | 股东权益合计         |                   |
|                   | 股本               | 其他权益工具 |                  |  | 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             |
|                   | 优先股              | 永续债    | 其他               |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| <b>一、上年年末余额</b>   | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |  | 5,558,698,307.93 |       | 386,013,875.79 | 1,873,049,935.53 | 5,557,400,716.26 | 7,538,419,562.98 | 306,104,980.03 | 31,914,115,112.55 |
| 加：会计政策变更          |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 前期差错更正            |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 同一控制下企业合并         |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 其他                |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| <b>二、本年初余额</b>    | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |  | 5,558,698,307.93 |       | 386,013,875.79 | 1,873,049,935.53 | 5,557,400,716.26 | 7,538,419,562.98 | 306,104,980.03 | 31,914,115,112.55 |
| <b>三、本年增减变动金额</b> |                  |        |                  |  | -556,670.31      |       | 254,175,186.31 |                  |                  | 274,626,589.16   | 29,498,022.82  | 557,743,127.98    |
| （一）综合收益总额         |                  |        |                  |  |                  |       | 254,175,186.31 |                  |                  | 958,110,249.32   | 29,498,022.82  | 1,241,783,458.45  |
| （二）股东投入和减少资本      |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 1. 股东投入的普通股       |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本  |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额  |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 4. 其他             |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| （三）利润分配           |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  | -683,483,660.16  |                | -683,483,660.16   |
| 1. 提取盈余公积         |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 2. 提取一般风险准备       |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 3. 对股东的分配         |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  | -683,483,660.16  |                | -683,483,660.16   |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收 |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 6. 其他综合收益结转留存收益   |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 7. 其他             |                  |        |                  |  |                  |       |                |                  |                  |                  |                |                   |
| （五）其他             |                  |        |                  |  | -556,670.31      |       |                |                  |                  |                  |                | -556,670.31       |
| <b>四、本期末余额</b>    | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |  | 5,558,141,637.62 |       | 640,189,062.10 | 1,873,049,935.53 | 5,557,400,716.26 | 7,813,046,152.14 | 335,603,002.85 | 32,471,858,240.53 |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表（续）  
2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                 | 上期数              |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                |                   |
|--------------------|------------------|------------|------------------|---|------------------|-----------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|                    | 股本               | 归属于母公司股东权益 |                  |   |                  |           |                | 少数股东权益           | 股东权益合计           |                  |                |                   |
|                    |                  | 其他权益工具     |                  |   | 资本公积             | 减：<br>库存股 | 其他综合收益         |                  |                  | 盈余公积             | 一般风险准备         | 未分配利润             |
| 优先股                | 永续债              | 其他         |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                |                   |
| <b>一、上年年末余额</b>    | 5,126,127,451.00 |            | 4,998,730,566.03 |   | 4,159,704,590.69 |           | 377,055,712.65 | 1,701,657,070.40 | 5,103,500,046.32 | 7,244,885,164.62 | 296,499,617.64 | 29,008,160,219.35 |
| 加：会计政策变更           |                  |            |                  |   |                  |           |                | 433,585.67       |                  | 4,130,737.32     | 152,310.85     | -4,716,633.84     |
| 前期差错更正             |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 同一控制下企业合并          |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 其他                 |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| <b>二、本年初余额</b>     | 5,126,127,451.00 |            | 4,998,730,566.03 |   | 4,159,704,590.69 |           | 377,055,712.65 | 1,701,223,484.73 | 5,103,500,046.32 | 7,240,754,427.30 | 296,347,306.79 | 29,003,443,585.51 |
| <b>三、本年增减变动金额</b>  | 569,569,717.00   |            |                  |   | 1,398,763,764.41 |           | 45,681,846.63  |                  |                  | 258,682,991.41   | 19,020,040.84  | 2,200,354,667.03  |
| （一）综合收益总额          |                  |            |                  |   |                  |           | 45,681,846.63  |                  |                  | 828,252,708.21   | 19,020,040.84  | 801,590,902.42    |
| （二）股东投入和减少资本       | 569,569,717.00   |            |                  |   | 1,398,763,764.41 |           |                |                  |                  |                  |                | 1,968,333,481.41  |
| 1. 股东投入的普通股        | 569,569,717.00   |            |                  |   | 1,398,763,764.41 |           |                |                  |                  |                  |                | 1,968,333,481.41  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本   |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额   |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 4. 其他              |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| （三）利润分配            |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  | 569,569,716.80   |                | -569,569,716.80   |
| 1. 提取盈余公积          |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 2. 提取一般风险准备        |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                |                   |
| 3. 对股东的分配          |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  | -569,569,716.80  |                | -569,569,716.80   |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 6. 其他综合收益结转留存收益    |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| 7. 其他              |                  |            |                  |   |                  |           |                |                  |                  |                  |                | -                 |
| （五）其他              |                  |            |                  |   | 556,670.31       |           |                |                  |                  |                  |                | 556,670.31        |
| <b>四、本年年末余额</b>    | 5,695,697,168.00 |            | 4,998,730,566.03 |   | 5,558,468,355.10 |           | 331,373,866.02 | 1,701,223,484.73 | 5,103,500,046.32 | 7,499,437,418.71 | 315,367,347.63 | 31,203,798,252.54 |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅



银行股东权益变动表  
2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

| 项目                 | 本期数              |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
|--------------------|------------------|--------|------------------|----|------------------|-----------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                    | 股本               | 其他权益工具 |                  |    | 资本公积             | 减：<br>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            |
|                    |                  | 优先股    | 永续债              | 其他 |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 一、上年年末余额           | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 5,558,698,307.93 |           | 386,013,875.79 | 1,873,049,935.53 | 5,556,500,046.32 | 7,379,572,108.01 | 31,448,262,007.61 |
| 加：会计政策变更           |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 前期差错更正             |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 其他                 |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 二、本年初余额            | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 5,558,698,307.93 |           | 386,013,875.79 | 1,873,049,935.53 | 5,556,500,046.32 | 7,379,572,108.01 | 31,448,262,007.61 |
| 三、本年增减变动金额         |                  |        |                  |    | -556,670.31      |           | 254,175,186.31 |                  |                  | 230,137,530.50   | 483,756,046.50    |
| (一) 综合收益总额         |                  |        |                  |    |                  |           | 254,175,186.31 |                  |                  | 913,621,190.66   | 1,167,796,376.97  |
| (二) 股东投入和减少资本      |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 1. 股东投入的普通股        |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本   |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额   |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 4. 其他              |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| (三) 利润分配           |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  | -683,483,660.16  | -683,483,660.16   |
| 1. 提取盈余公积          |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 2. 提取一般风险准备        |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 3. 对股东的分配          |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  | -683,483,660.16  | -683,483,660.16   |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 6. 其他综合收益结转留存收益    |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 7. 其他              |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| (五) 其他             |                  |        |                  |    | -556,670.31      |           |                |                  |                  |                  | -556,670.31       |
| 四、本期末余额            | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 5,558,141,637.62 |           | 640,189,062.10 | 1,873,049,935.53 | 5,556,500,046.32 | 7,609,709,638.51 | 31,932,018,054.11 |

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表（续）

2023年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

| 项目                 | 上期数              |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
|--------------------|------------------|--------|------------------|----|------------------|-----------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                    | 股本               | 其他权益工具 |                  |    | 资本公积             | 减：<br>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            |
|                    |                  | 优先股    | 永续债              | 其他 |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 一、上年年末余额           | 5,126,127,451.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 4,159,704,590.69 |           | 377,055,712.65 | 1,701,657,070.40 | 5,103,500,046.32 | 7,099,606,038.66 | 28,566,381,475.75 |
| 加：会计政策变更           |                  |        |                  |    |                  |           |                | 433,585.67       |                  | -3,902,271.03    | -4,335,856.70     |
| 前期差错更正             |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  | -                 |
| 其他                 |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  | -                 |
| 二、本年初余额            | 5,126,127,451.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 4,159,704,590.69 |           | 377,055,712.65 | 1,701,223,484.73 | 5,103,500,046.32 | 7,095,703,767.63 | 28,562,045,619.05 |
| 三、本年增减变动金额         | 569,569,717.00   |        |                  |    | 1,398,763,764.41 |           | 45,681,846.63  |                  |                  | 230,583,155.32   | 2,153,234,790.10  |
| （一）综合收益总额          |                  |        |                  |    |                  |           | 45,681,846.63  |                  |                  | 800,152,872.12   | 754,471,025.49    |
| （二）股东投入和减少资本       | 569,569,717.00   |        |                  |    | 1,398,763,764.41 |           |                |                  |                  |                  | 1,968,333,481.41  |
| 1. 股东投入的普通股        | 569,569,717.00   |        |                  |    | 1,398,763,764.41 |           |                |                  |                  |                  | 1,968,333,481.41  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本   |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  | -                 |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额   |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  | -                 |
| 4. 其他              |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  | -                 |
| （三）利润分配            |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  | -569,569,716.80  | -569,569,716.80   |
| 1. 提取盈余公积          |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 2. 提取一般风险准备        |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 3. 对股东的分配          |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  | -569,569,716.80  | -569,569,716.80   |
| 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. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 6. 其他综合收益结转留存收益    |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 7. 其他              |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| （五）其他              |                  |        |                  |    |                  |           |                |                  |                  |                  |                   |
| 四、本年期末余额           | 5,695,697,168.00 |        | 4,998,730,566.03 |    | 5,558,468,355.10 |           | 331,373,866.02 | 1,701,223,484.73 | 5,103,500,046.32 | 7,326,286,922.95 | 30,715,280,409.15 |

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：蒲五斤

会计机构负责人：高雪梅

# 兰州银行股份有限公司

## 2023年1-6月财务报表附注

### 一、本行基本情况

#### (一) 本行注册地、组织形式和总部地址

兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”或“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》，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。本行注册资本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。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]3831号文《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准，同意本行向社会公众发行人民币普通股（A股）56,956.97万股。本行于2022年1月完成发行工作，上述发行完成后本行股本变更为人民币569,569.72万元。

本行注册地址为：甘肃省兰州市城关区酒泉路211号。截止2023年6月30日，本行下辖总行营业部1家、分行15家、支行159家，机构总数共计175家，另有1家控股子公司。

#### (二) 本集团业务性质和主要经营活动

本行、本行的子公司及本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”

本行的主要经营范围包括对公和个人金融业务、支付结算业务、金融市场业务、理财业务以及经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

本行子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的主要经营范围包括融资租赁业务、转让和收入融资租赁资产、同业拆借业务、租赁物变卖及处理业务以及经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

#### (三) 合并财务报表范围

本集团本期纳入合并范围的子公司共1户，详见本附注七、在其他主体中的权益。本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

#### (四) 财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于2023年8月24日批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 财务报表的编制基础

本集团根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《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）的规定，编制财务报表。

#### (二) 持续经营

本集团对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

#### (三) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。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、会计估计

#### (一) 具体会计政策和会计估计提示

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断、估计及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出的下列判断、估计及假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

##### (1) 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。

##### (2) 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。

### (3) 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。

### (4) 结构化主体控制的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本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。

### (5) 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。

## (二) 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本集团的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

## (三) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

#### (四)记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (五)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

**1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

#### **2. 同一控制下的企业合并**

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

#### **3. 非同一控制下的企业合并**

购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本集团的日期。同时满足下列条件时，本集团一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本集团内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本集团已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本集团实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相

应的风险。

本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本集团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；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。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，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，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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权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应全部转入合并日当期的投资收益。

#### 4. 为合并发生的相关费用

为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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

### (六)合并财务报表的编制方法

#### 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. 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团



合并财务报表角度与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或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；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行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的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### (2) 处置子公司或业务

##### 1) 一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 2) 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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净资产份额的差额，在合并财务报表中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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## (3) 购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (七)合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

本集团根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的

合营安排划分为共同经营：

(1) 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(2) 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

## 2. 共同经营会计处理方法

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

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 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。

本集团向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本集团全额确认该损失。

本集团自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本集团司按承担的份额确认该部分损失。

本集团对共同经营不享有共同控制，如果本集团享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

## (八)现金及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、拆出资金和买入返售款项。

## (九)外币业务和外币报表折算

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，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，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

## (十)金融工具

本集团在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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

### 1. 金融资产的分类、确认和计量

本集团根据所管理金融资产的商业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。

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。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本集团改变管理金融资产的商业模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

#### (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且管理该金融资产的商业模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。

本集团对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 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，且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，则本集团将该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。

本集团对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

(3) 指定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

在初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，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，计入留存收益。本集团持有该权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本集团对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

(4) 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

不符合分类为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条件、亦不指定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均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。

本集团对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

## 2. 金融负债的分类、确认和计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：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、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照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：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 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金融负债。

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

(3) 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。

### 3. 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。

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。

### 4. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

#### (2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本集团与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本集团回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

### 5. 金融资产转移的确认依据和计量方法



本集团在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本集团将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

## 6. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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低层次输入值，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。

## 7. 金融工具减值

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）。

### (1) 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。

## (2) 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。

## (3) 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：借款人不大可能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；金融资产逾期超过90天。

## (4) 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。

#### (5) 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。

#### (6) 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。

### 8. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 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。

#### (十一) 贵金属及贵金属互换

与本集团交易活动无关的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两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

#### (十二) 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

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。

### (十三)长期股权投资

#### 1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

#### 2. 后续计量及损益确认

#### (1) 成本法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

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，本集团按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

#### (2) 权益法

本集团对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

长期股权投资的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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本集团取得长期股权投资后，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；并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；对于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所有者权益。

本集团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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本集团确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，本集团在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### 3. 长期股权投资核算方法的转换

#### (1) 公允价值计量转权益法核算

本集团原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，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，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资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。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### (2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本集团原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

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，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。

购买日之前持有的股权投资按照《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。

#### (3) 权益法核算转公允价值计量

本集团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，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共

同控制或重大影响之日的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。

#### (4) 成本法转权益法

本集团因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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。

#### (5) 成本法转公允价值计量

本集团因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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间的差额计入当期损益。

### 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

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，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，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，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，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的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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) 在合并财务报表中，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净资产份额的差额，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。

#### 5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本集团按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本集团与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本集团对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本集团并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本集团确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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。本集团通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

#### (十四)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，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。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本集团的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。



投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本集团将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本集团将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。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金额计入当期损益。

投资性房地产计提资产减值方法见附注三、20。

## **(十五)固定资产**

### **1. 固定资产确认条件**

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### **2. 固定资产初始计量**

本集团固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### **3. 固定资产后续计量及处置**

#### **(1) 固定资产折旧**

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本集团根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

| 类别     | 折旧方法  | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%）  |
|--------|-------|---------|--------|----------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20      | 3.00   | 4.85     |
| 机器设备   | 年限平均法 | 5-10    | 3.00   | 19.4-9.7 |
| 运输工具   | 年限平均法 | 5       | 3.00   | 19.4     |
| 电子设备   | 年限平均法 | 5       | 3.00   | 19.4     |
| 办公设备   | 年限平均法 | 5       | 3.00   | 19.4     |
| 其他设备   | 年限平均法 | 5       | 3.00   | 19.4     |

## (2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

## (3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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金额计入当期损益。

固定资产计提资产减值方法见附注三、20。

## (十六)在建工程

### 1. 在建工程初始计量

本集团自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费以及应分摊的间接费用等。

### 2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本集团固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程计提资产减值方法见附注三、20。

## (十七)使用权资产

本集团对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 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；
3. 本集团发生的初始直接费用；
4. 本集团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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

使用权资产计提资产减值方法见附注三、20。

## (十八)无形资产与开发支出

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件等。

### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

### 2. 无形资产的后续计量

本集团在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及摊销方法如下：

| 项目    | 预计使用寿命 | 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  |

每期末，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，如与原先估计

数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 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；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 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；
- (4) 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；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。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，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

无形资产计提资产减值方法见附注三、20。

### (十九)抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。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。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、20。

### (二十)非金融资产减值

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、抵债资产等（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。

### **(二十一)长期待摊费用**

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以租入固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。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。

### **(二十二)职工薪酬**

职工薪酬，是指本集团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。

#### **1. 短期薪酬**

短期薪酬是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

#### **2. 离职后福利**

离职后福利是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本集团的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；除了社会基本养老保险、失业保险之外，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。在职工为本集团提供服务的会计期间，将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。

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。

### 3. 辞退福利

辞退福利是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将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，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### 4. 其他长期职工福利

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。

## (二十三)预计负债

### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团确认为预计负债：

该义务是本集团承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；

该义务的金额能够可靠地计量。

### 2. 预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本集团在确定最佳估计数时，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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### **(二十四)租赁负债**

本集团对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- 1.扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2.取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3.在本集团合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- 4.在租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5.根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

本集团按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

#### **(二十五)股份支付**

##### **1. 股份支付的种类**

本集团的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

##### **2. 权益工具公允价值的确定方法**

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所

有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

### 3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

### 4. 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本集团承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本集团对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本集团将其作为授予权益工具的取消处理。

## (二十六) 优先股、永续债等其他金融工具

本集团按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

### 1. 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产合同义务；
- (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。

### 2. 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：



(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或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；

(2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过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结算该金融工具。

### 3. 会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

## (二十七)收入

### 1. 收入确认的一般原则

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本集团在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团根据商品和劳务的性质，确定恰当的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- ①本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本集团已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## 2. 收入确认的具体方法

### (1) 利息收入

对于以摊余成本计量或者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，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的\*\*实际利率\*\*计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

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。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

### (3)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。

## (二十八)支出确认原则

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出按权责发生制原则确认。

## (二十九)政府补助

### 1. 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和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，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本集团能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，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（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

本集团根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本集团对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相

关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### **(三十)递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，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。

#### **1. 确认递延所得税资产的依据**

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

(1) 该交易不是企业合并；(2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与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。

#### **2. 确认递延所得税负债的依据**

本集团将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- (2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- (3) 对于与子公司、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。

### **(三十一)租赁**

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

### 1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

### 2. 租赁合同的合并

本集团与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

### 3. 租赁变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

### 4. 本集团作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### (1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过12个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于4万元的租赁。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注、注释【十七】和【二十四】。

### 5. 本集团作为出租人的会计处理

#### (1) 租赁的分类

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与

租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能分类为融资租赁：

1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

#### (2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；

4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；

5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本集团按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### (3) 对经营租赁的会计处理

本集团在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

## 6. 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团按照资产购买进行相应会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，

或者本集团未按市场价格收取租金，本集团将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为本集团向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团确认一项与转让收入等额的金融资产。

### (三十二) 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。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

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%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数或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。

### (三十三) 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。

### (三十四)重要会计政策、会计估计的变更

#### 1. 会计政策变更

##### (1) 执行企业会计准则解释第 16 号对本公司的影响

2022年12月13日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释16号”），解释16号三个事项的会计处理中：“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自2023年1月1日起施行，本集团本年度施行该事项相关的会计处理。

##### 1) 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

对于在首次施行解释16号的财务报表列报最早期间的期初（即2022年1月1日）因适用解释16号单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本集团按照解释16号和《企业会计准则第18号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初（即2022年1月1日）留存收益及其他相关财务报表项目。

根据解释16号的相关规定，本集团对财务报表相关项目累积影响调整如下：

| 项目      | 2022年1月1日        | 累积影响金额        | 2022年1月1日        |
|---------|------------------|---------------|------------------|
| 递延所得税资产 | 2,521,940,210.16 | 26,855,389.61 | 2,548,795,599.77 |
| 递延所得税负债 | 296,752,914.94   | 31,572,023.45 | 328,324,938.39   |
| 未分配利润   | 7,244,885,164.62 | -4,130,737.32 | 7,240,754,427.30 |
| 少数股东权益  | 296,499,617.64   | -152,310.85   | 296,347,306.79   |
| 盈余公积    | 1,701,657,070.40 | -433,585.67   | 1,701,223,484.73 |

根据解释16号的相关规定，本行对财务报表相关项目累积影响调整如下：

| 项目      | 2022年1月1日        | 累积影响金额        | 2022年1月1日        |
|---------|------------------|---------------|------------------|
| 递延所得税资产 | 2,451,590,502.35 | 26,445,531.98 | 2,478,036,034.33 |
| 递延所得税负债 | 296,752,914.94   | 30,781,388.68 | 327,534,303.62   |
| 未分配利润   | 7,099,606,038.66 | -3,902,271.03 | 7,095,703,767.63 |
| 盈余公积    | 1,701,657,070.40 | -433,585.67   | 1,701,223,484.73 |



对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初（即2022年1月1日）至解释施行日（2022年12月31日）之间发生的适用解释16号的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，本公司按照解释16号的规定进行处理。

根据解释16号的规定，本集团对资产负债表相关项目调整如下：

| 资产负债表项目 | 2022年12月31日      |               |                  |
|---------|------------------|---------------|------------------|
|         | 变更前              | 累计影响金额        | 变更后              |
| 递延所得税资产 | 2,833,523,632.70 | 16,689,650.56 | 2,850,213,283.26 |
| 递延所得税负债 | 247,076,651.76   | 22,207,777.25 | 269,284,429.01   |
| 未分配利润   | 7,543,273,140.87 | -4,853,577.89 | 7,538,419,562.98 |
| 少数股东权益  | 306,255,294.87   | -150,314.84   | 306,104,980.03   |
| 盈余公积    | 1,873,564,169.49 | -514,233.96   | 1,873,049,935.53 |

根据解释16号的相关规定，本行对资产负债表相关项目调整如下：

| 资产负债表项目 | 2022年12月31日      |               |                  |
|---------|------------------|---------------|------------------|
|         | 变更前              | 累计影响金额        | 变更后              |
| 递延所得税资产 | 2,753,083,354.27 | 16,377,138.85 | 2,769,460,493.12 |
| 递延所得税负债 | 247,076,651.76   | 21,519,478.45 | 268,596,130.21   |
| 未分配利润   | 7,384,200,213.65 | -4,628,105.64 | 7,379,572,108.01 |
| 盈余公积    | 1,873,564,169.49 | -514,233.96   | 1,873,049,935.53 |

根据解释16号的规定，本集团对损益表相关项目调整如下：

| 损益表项目 | 2022年1-6月     |              |               |
|-------|---------------|--------------|---------------|
|       | 变更前           | 累计影响金额       | 变更后           |
| 所得税费用 | 18,695,295.92 | 1,527,574.78 | 20,222,870.70 |

根据解释16号的规定，本行对损益表相关项目调整如下：

| 损益表项目 | 2022年1-6月     |              |               |
|-------|---------------|--------------|---------------|
|       | 变更前           | 累计影响金额       | 变更后           |
| 所得税费用 | 10,438,853.94 | 1,478,524.79 | 11,917,378.73 |

## 2. 会计估计变更

本报告期重要会计估计未发生变更。

## 四、税项

### （一）本集团主要税种和税率

| 税种      | 计税依据/收入类型 | 税率    | 备注 |
|---------|-----------|-------|----|
| 增值税     | 应税收入      | 6%    |    |
| 城市维护建设税 | 实缴流转税税额   | 5%-7% |    |
| 企业所得税   | 应纳税所得额    | 25%   |    |

不同纳税主体所得税税率说明：

| 纳税主体名称         | 所得税税率 |
|----------------|-------|
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司 | 15%   |

### （二）税收优惠政策及依据

(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、国家税务总局关于铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》(财税[2011]99号)规定,对企业持有2011年~2013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。

根据《财政部国家税务总局关于关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》(财税[2019]年57号)规定,对企业投资者持有2019-2023年发行的铁路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。本集团子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司享受此税收优惠。

## 五、合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元, 期末指2023年6月30日, 期初指2023年1月1日, 上期期末指2022年12月31日。)

### 注释1. 现金及存放中央银行款项

| 项目            | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金          | 410,402,014.97    | 438,007,832.07    |
| 存放中央银行法定准备金   | 15,870,978,288.84 | 16,361,610,835.31 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 6,239,146,548.15  | 7,248,627,954.97  |
| 存放中央银行财政性存款   | 9,689,000.00      | 336,078,000.00    |
| 小计            | 22,530,215,851.96 | 24,384,324,622.35 |
| 加: 应计利息       | 7,731,619.66      | 8,698,533.83      |
| 合计            | 22,537,947,471.62 | 24,393,023,156.18 |

### 注释2. 存放同业及其他金融机构款项

| 项目         | 期末余额             | 期初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行同业   | 8,272,589,536.47 | 9,561,516,082.70 |
| 存放境内其他金融机构 | 19,484,427.54    | 16,095,767.40    |
| 存放境外银行同业   | 2,315,997.39     | 397,785.78       |
| 小计         | 8,294,389,961.40 | 9,578,009,635.88 |
| 加: 应计利息    | 75,699,204.87    | 152,503,939.59   |
| 减: 减值准备    | 1,542,444.08     | 1,542,444.08     |
| 合计         | 8,368,546,722.19 | 9,728,971,131.39 |

### 注释3. 拆出资金

| 项目         | 期末余额              | 期初余额              |
|------------|-------------------|-------------------|
| 存放境内银行同业   | 300,000,000.00    | 300,000,000.00    |
| 存放境内其他金融机构 | 40,470,000,000.00 | 34,500,000,000.00 |
| 小计         | 40,770,000,000.00 | 34,800,000,000.00 |

| 项目     | 期末余额              | 期初余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 加：应计利息 | 833,944,319.46    | 514,703,822.21    |
| 减：减值准备 | 6,577,649.50      | 5,855,234.94      |
| 合计     | 41,597,366,669.96 | 35,308,848,587.27 |

#### 注释 4. 买入返售金融资产

##### 1. 按交易对手类型分类

| 项目       | 期末余额             | 期初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 境内银行     | 4,019,428,744.99 | 4,276,883,423.70 |
| 境内其他金融机构 |                  | 1,178,594,763.89 |
| 小计       | 4,019,428,744.99 | 5,455,478,187.59 |
| 加：应计利息   | 4,306.94         | 242,686.04       |
| 减：减值准备   | 679,256.01       | 845,740.25       |
| 合计       | 4,018,753,795.92 | 5,454,875,133.38 |

##### 2. 按担保物类型

| 项目     | 期末余额             | 期初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 债券     | 39,970,219.99    | 2,067,060,000.00 |
| 票据     | 3,979,458,525.00 | 3,388,418,187.59 |
| 小计     | 4,019,428,744.99 | 5,455,478,187.59 |
| 加：应计利息 | 4,306.94         | 242,686.04       |
| 减：减值准备 | 679,256.01       | 845,740.25       |
| 合计     | 4,018,753,795.92 | 5,454,875,133.38 |

#### 注释 5. 发放贷款和垫款

##### 1. 按个人和企业分布情况

| 项目                            | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款：                      | 60,654,865,218.56  | 56,982,419,815.09  |
| 其中：信用卡                        | 1,902,354,961.18   | 1,773,997,588.40   |
| 住房抵押                          | 32,772,529,693.20  | 31,988,768,682.91  |
| 经营性贷款                         | 7,894,077,526.96   | 7,292,584,130.75   |
| 消费贷款                          | 18,032,476,292.87  | 15,853,058,720.54  |
| 其他                            | 53,426,744.35      | 74,010,692.49      |
| 企业贷款和垫款：                      | 162,706,764,665.41 | 150,133,845,870.56 |
| 其中：贷款                         | 160,320,868,307.70 | 149,248,149,724.60 |
| 贴现                            | 2,385,896,357.71   | 885,696,145.96     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计             | 223,361,629,883.97 | 207,116,265,685.65 |
| 加：应计利息                        | 1,380,437,045.77   | 1,136,317,297.33   |
| 减：贷款减值准备                      | 8,175,072,672.81   | 7,551,006,541.94   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计             | 216,566,994,256.93 | 200,701,576,441.04 |
| 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小计 | 20,646,005,806.19  | 19,429,647,492.21  |
| 合计                            | 237,213,000,063.12 | 220,131,223,933.25 |

**2. 按行业分布情况**

| 项目                | 期末余额               | 比例      | 期初余额               | 比例      |
|-------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| 农、林、牧、渔业          | 6,685,550,693.96   | 2.74%   | 6,739,180,364.78   | 2.97%   |
| 采矿业               | 8,020,480,970.96   | 3.29%   | 7,688,993,083.13   | 3.39%   |
| 制造业               | 16,934,286,602.42  | 6.94%   | 14,920,391,943.89  | 6.59%   |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 7,988,703,280.12   | 3.27%   | 6,499,202,590.04   | 2.87%   |
| 建筑业               | 24,305,915,940.25  | 9.96%   | 23,882,068,987.07  | 10.54%  |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 10,942,967,809.87  | 4.48%   | 9,699,748,424.40   | 4.28%   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 501,649,411.72     | 0.21%   | 514,676,098.31     | 0.23%   |
| 批发和零售业            | 19,488,417,547.64  | 7.99%   | 19,212,753,607.80  | 8.48%   |
| 住宿和餐饮业            | 3,889,330,078.12   | 1.59%   | 3,231,935,591.09   | 1.43%   |
| 金融业               | 4,707,050,000.00   | 1.93%   | 5,119,277,772.42   | 2.26%   |
| 房地产业              | 21,894,871,624.24  | 8.97%   | 19,440,333,870.77  | 8.58%   |
| 租赁和商务服务业          | 18,923,605,679.75  | 7.76%   | 17,413,137,841.92  | 7.69%   |
| 科学研究和技术服务业        | 2,536,573,397.62   | 1.04%   | 2,563,805,851.90   | 1.13%   |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 7,049,297,515.53   | 2.89%   | 6,383,887,797.15   | 2.82%   |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 449,392,315.52     | 0.18%   | 399,848,861.31     | 0.18%   |
| 教育                | 311,627,418.11     | 0.13%   | 284,413,209.32     | 0.13%   |
| 卫生和社会工作           | 2,519,906,389.09   | 1.03%   | 2,340,555,777.16   | 1.03%   |
| 文化、体育和娱乐业         | 3,169,355,383.03   | 1.30%   | 2,911,800,302.37   | 1.29%   |
| 公共管理、社会保障和社会组织    | 1,886,249.75       |         | 2,137,749.77       |         |
| 票据贴现              | 23,031,902,163.90  | 9.44%   | 20,315,343,638.17  | 8.97%   |
| 个人贷款              | 60,654,865,218.56  | 24.86%  | 56,982,419,815.09  | 25.15%  |
| 贷款及垫款总额:          | 244,007,635,690.16 | 100.00% | 226,545,913,177.86 | 100.00% |
| 加: 应计利息           | 1,380,437,045.77   |         | 1,136,317,297.33   |         |
| 减: 贷款减值准备         | 8,175,072,672.81   |         | 7,551,006,541.94   |         |
| 合计                | 237,213,000,063.12 |         | 220,131,223,933.25 |         |

**3. 按担保方式分布情况**

| 项目        | 期末余额               | 期初余额               |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款      | 35,407,625,401.07  | 30,712,341,948.30  |
| 保证贷款      | 50,431,465,568.62  | 49,799,817,423.96  |
| 抵押贷款      | 108,684,854,762.76 | 101,914,657,332.10 |
| 质押贷款      | 26,451,787,793.81  | 23,803,752,835.33  |
| 贴现        | 23,031,902,163.90  | 20,315,343,638.17  |
| 贷款及垫款总额:  | 244,007,635,690.16 | 226,545,913,177.86 |
| 加: 应计利息   | 1,380,437,045.77   | 1,136,317,297.33   |
| 减: 贷款减值准备 | 8,175,072,672.81   | 7,551,006,541.94   |
| 合计        | 237,213,000,063.12 | 220,131,223,933.25 |

## 4. 按地区分布情况

| 项目        | 期末余额               | 比例      | 期初余额               | 比例      |
|-----------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| 兰州市       | 169,363,524,227.72 | 69.41%  | 155,845,002,087.23 | 68.79%  |
| 酒泉市       | 9,040,650,004.21   | 3.71%   | 8,671,194,523.84   | 3.83%   |
| 天水市       | 15,117,466,326.90  | 6.20%   | 14,961,804,906.79  | 6.60%   |
| 定西市       | 6,894,889,197.99   | 2.83%   | 6,204,932,644.66   | 2.74%   |
| 武威市       | 5,830,090,716.29   | 2.39%   | 5,255,072,172.43   | 2.32%   |
| 庆阳市       | 4,388,666,064.56   | 1.80%   | 4,449,362,149.21   | 1.96%   |
| 临夏市       | 4,596,777,712.09   | 1.88%   | 4,274,852,440.94   | 1.89%   |
| 张掖市       | 5,077,272,802.62   | 2.08%   | 4,276,075,207.55   | 1.89%   |
| 嘉峪关市      | 4,593,351,341.15   | 1.88%   | 4,314,879,131.19   | 1.90%   |
| 金昌市       | 3,329,785,108.93   | 1.36%   | 3,311,982,778.98   | 1.46%   |
| 白银市       | 7,087,324,845.05   | 2.90%   | 6,744,301,353.89   | 2.98%   |
| 陇南市       | 4,031,612,046.05   | 1.65%   | 3,601,759,622.05   | 1.59%   |
| 平凉市       | 3,769,273,880.73   | 1.54%   | 3,857,423,755.25   | 1.70%   |
| 甘南市       | 886,951,415.87     | 0.36%   | 777,270,403.85     | 0.34%   |
| 贷款及垫款总额:  | 244,007,635,690.16 | 100.00% | 226,545,913,177.86 | 100.00% |
| 加: 应计利息   | 1,380,437,045.77   |         | 1,136,317,297.33   |         |
| 减: 贷款减值准备 | 8,175,072,672.81   |         | 7,551,006,541.94   |         |
| 合计        | 237,213,000,063.12 |         | 220,131,223,933.25 |         |

## 5. 逾期贷款

## ① 本金部分或全部逾期

| 项目   | 期末余额              |                      |                   |                | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360<br>天(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上         |                  |
| 信用贷款 | 22,190,955.99     | 25,349,480.09        | 50,427,765.95     | 1,138,893.23   | 99,107,095.26    |
| 保证贷款 | 628,484,960.02    | 96,273,315.70        | 219,495,414.84    | 71,047,463.92  | 1,015,301,154.48 |
| 抵押贷款 | 1,919,511,074.33  | 972,666,898.38       | 942,012,830.22    | 138,330,833.05 | 3,972,521,635.98 |
| 质押贷款 | 328,803,223.23    | 376,760,373.93       | 46,266,113.57     | 13,352.41      | 751,843,063.14   |
| 合计   | 2,898,990,213.57  | 1,471,050,068.10     | 1,258,202,124.58  | 210,530,542.61 | 5,838,772,948.86 |

续

| 项目   | 期初余额              |                      |                   |                | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360<br>天(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上         |                  |
| 信用贷款 | 42,908,946.66     | 115,426,089.46       | 39,783,738.49     | 12,530,394.15  | 210,649,168.76   |
| 保证贷款 | 311,529,507.63    | 149,295,253.19       | 298,252,905.06    | 70,832,228.30  | 829,909,894.18   |
| 抵押贷款 | 1,344,225,098.17  | 1,403,716,047.56     | 724,216,441.00    | 93,273,638.36  | 3,565,431,225.09 |
| 质押贷款 | 13,244,958.44     | 452,554,914.66       | 36,556,917.46     | 13,352.41      | 502,370,142.97   |
| 合计   | 1,711,908,510.90  | 2,120,992,304.87     | 1,098,810,002.01  | 176,649,613.22 | 5,108,360,431.00 |

## ②利息逾期但本金未逾期

| 项目   | 期末余额              |                      |                   |            | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360天<br>(含360天) | 逾期360至3<br>年(含3年) | 逾期3年<br>以上 |                  |
| 信用贷款 | 424,626,456.65    | 91,400.00            |                   |            | 424,717,856.65   |
| 保证贷款 | 3,379,399,800.00  | 9,990,000.00         | 100,000.00        |            | 3,389,489,800.00 |
| 抵押贷款 | 3,180,333,432.20  | 278,118,434.05       | 1,839,999.62      |            | 3,460,291,865.87 |
| 质押贷款 | 670,785,121.51    | 235,500,000.00       |                   |            | 906,285,121.51   |
| 合计   | 7,655,144,810.36  | 523,699,834.05       | 1,939,999.62      |            | 8,180,784,644.03 |

续

| 项目   | 期初余额              |                      |                   |            | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360天<br>(含360天) | 逾期360至3<br>年(含3年) | 逾期3年以<br>上 |                  |
| 信用贷款 | 695,230,247.75    | 128,000.00           |                   |            | 695,358,247.75   |
| 保证贷款 | 2,288,765,000.00  | 9,100,000.00         |                   |            | 2,297,865,000.00 |
| 抵押贷款 | 2,351,012,258.42  | 74,294,946.63        | 1,750,000.00      |            | 2,427,057,205.05 |
| 质押贷款 | 575,000,000.00    |                      | 36,000,000.00     |            | 611,000,000.00   |
| 合计   | 5,910,007,506.17  | 83,522,946.63        | 37,750,000.00     |            | 6,031,280,452.80 |

## 6. 发放贷款及垫款减值准备情况

| 坏账准备                                 | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计               |
|--------------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
|                                      | 未来12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失(未发生<br>信用减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发生<br>信用减值) |                  |
| 以摊余成本计量的发放<br>贷款和垫款:                 |                  |                              |                              |                  |
| 期初余额                                 | 4,839,351,969.85 | 748,681,195.12               | 1,962,973,376.97             | 7,551,006,541.94 |
| 本期净计提/(转回)                           | 23,841,076.21    | 240,573,884.79               | 1,478,989,264.86             | 1,743,404,225.86 |
| 本期转让(核销)                             |                  |                              | 1,270,079,204.54             | 1,270,079,204.54 |
| 本期转移                                 | -5,330,156.89    | -32,494,497.21               | 37,824,654.10                |                  |
| —转入第二阶段                              | -34,484,121.71   | 34,484,121.71                |                              |                  |
| —转入第三阶段                              | -10,251,428.32   | -56,264,154.83               | 66,515,583.15                |                  |
| —转回第二阶段                              |                  | 27,987,110.07                | -27,987,110.07               |                  |
| —转回第一阶段                              | 39,405,393.14    | -38,701,574.16               | -703,818.98                  |                  |
| 本期收回已核销                              |                  |                              | 206,136,340.94               | 206,136,340.94   |
| 已减值贷款利息冲转                            |                  |                              | 55,395,231.39                | 55,395,231.39    |
| 期末余额小计:                              | 4,857,862,889.17 | 956,760,582.70               | 2,360,449,200.94             | 8,175,072,672.81 |
| 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益的<br>发放贷款和垫款: | 1,132,997.97     |                              |                              | 1,132,997.97     |
| 本期计提                                 |                  |                              |                              |                  |
| 本期转回                                 | 193,780.84       |                              |                              | 193,780.84       |
| 期末余额小计:                              | 939,217.13       |                              |                              | 939,217.13       |
| 期末余额合计:                              | 4,858,802,106.30 | 956,760,582.70               | 2,360,449,200.94             | 8,176,011,889.94 |

## 7. 贷款拨备率和拨备覆盖率

| 项目    | 期末比率    | 期初比率    |
|-------|---------|---------|
| 贷款拨备率 | 3.35%   | 3.33%   |
| 拨备覆盖率 | 196.96% | 194.99% |

注：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。

## 注释 6. 应收融资租赁款

| 剩余租赁年限      | 期末余额             | 期初余额             |
|-------------|------------------|------------------|
| 1年以内        | 1,262,028,447.22 | 1,565,457,225.42 |
| 1-2年        | 1,524,699,830.40 | 1,883,071,710.78 |
| 2-3年        | 3,387,583,763.49 | 2,583,784,863.28 |
| 3年以上        | 890,898,734.45   | 747,975,043.44   |
| 应收租赁收款额总额小计 | 7,065,210,775.56 | 6,780,288,842.92 |
| 减：未实现融资收益   | 502,204,501.41   | 433,110,915.86   |
| 应收租赁收款额现值小计 | 6,563,006,274.15 | 6,347,177,927.06 |
| 加：应计利息      | 129,195,076.27   | 115,059,837.37   |
| 减：减值准备      | 585,236,839.33   | 574,776,058.20   |
| 合计          | 6,106,964,511.09 | 5,887,461,706.23 |

## 1. 按行业分布情况

| 行业                | 期末余额             | 比例     | 期初余额             | 比例     |
|-------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 采矿业               | 112,500,000.00   | 1.71%  | 150,000,000.00   | 2.36%  |
| 制造业               | 629,998,086.33   | 9.60%  | 613,555,390.32   | 9.67%  |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 295,255,091.43   | 4.50%  | 406,436,856.18   | 6.40%  |
| 建筑业               | 1,843,938,808.62 | 28.10% | 1,558,545,781.74 | 24.55% |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 17,757,551.36    | 0.27%  | 34,837,664.73    | 0.55%  |
| 批发和零售业            | 217,500,000.00   | 3.31%  | 242,500,000.00   | 3.82%  |
| 住宿和餐饮业            | 11,072,622.21    | 0.17%  | 11,202,622.21    | 0.18%  |
| 房地产业              | 239,500,000.01   | 3.65%  | 256,900,000.01   | 4.05%  |
| 租赁和商务服务业          | 2,123,704,199.07 | 32.36% | 1,906,314,983.67 | 30.03% |
| 科学研究和技术服务业        | 30,000,000.00    | 0.46%  | 30,000,000.00    | 0.47%  |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 1,040,520,155.12 | 15.85% | 1,136,254,868.20 | 17.90% |
| 卫生和社会工作           | 629,760.00       | 0.01%  | 629,760.00       | 0.01%  |
| 文化、体育和娱乐业         | 630,000.00       | 0.01%  |                  |        |
| 应收融资租赁款小计         | 6,563,006,274.15 |        | 6,347,177,927.06 |        |
| 加：应收融资租赁款应计利息     | 129,195,076.27   |        | 115,059,837.37   |        |
| 减：应收融资租赁款减值准备     | 585,236,839.33   |        | 574,776,058.20   |        |
| 合计                | 6,106,964,511.09 |        | 5,887,461,706.23 |        |



## 2. 按地区分布情况

| 行业            | 期末余额             | 比例     | 期初余额             | 比例     |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 甘肃            | 757,412,674.15   | 11.54% | 897,248,090.17   | 14.14% |
| 广东            | 510,000,000.00   | 7.77%  | 254,875,000.00   | 4.02%  |
| 贵州            | 66,473,900.00    | 1.01%  | 67,573,897.93    | 1.06%  |
| 黑龙江           | 41,666,700.00    | 0.63%  | 58,333,333.35    | 0.92%  |
| 河北            |                  |        |                  |        |
| 河南            | 197,947,600.00   | 3.02%  | 231,300,135.15   | 3.64%  |
| 湖北            | 857,833,300.00   | 13.07% | 770,666,666.67   | 12.14% |
| 江苏            | 57,812,300.00    | 0.88%  | 103,387,503.01   | 1.63%  |
| 内蒙古           | 11,320,300.00    | 0.17%  | 33,960,956.01    | 0.54%  |
| 青海            | 73,638,900.00    | 1.12%  | 73,638,949.65    | 1.16%  |
| 山东            | 621,505,600.00   | 9.47%  | 892,701,579.72   | 14.06% |
| 陕西            | 362,500,000.00   | 5.52%  | 281,250,000.00   | 4.43%  |
| 四川            | 299,166,700.00   | 4.56%  | 409,166,666.67   | 6.45%  |
| 天津            | 143,000,000.00   | 2.18%  | 153,000,000.00   | 2.41%  |
| 云南            |                  |        | 6,680,000.00     | 0.11%  |
| 浙江            | 101,611,700.00   | 1.55%  | 217,195,148.68   | 3.42%  |
| 重庆            | 597,533,300.00   | 9.10%  | 419,200,000.00   | 6.60%  |
| 湖南            | 882,333,300.00   | 13.44% | 932,000,000.05   | 14.68% |
| 福建            | 406,250,000.00   | 6.19%  | 195,000,000.00   | 3.07%  |
| 江西            | 175,000,000.00   | 2.67%  | 225,000,000.00   | 3.54%  |
| 安徽            | 400,000,000.00   | 6.09%  | 125,000,000.00   | 1.97%  |
| 应收融资租赁款小计     | 6,563,006,274.15 |        | 6,347,177,927.06 |        |
| 加：应收融资租赁款应计利息 | 129,195,076.27   |        | 115,059,837.37   |        |
| 减：应收融资租赁款减值准备 | 585,236,839.33   |        | 574,776,058.20   |        |
| 合计            | 6,106,964,511.09 |        | 5,887,461,706.23 |        |

## 3. 逾期情况

| 项目 | 期末余额          |                  |                |        | 合计             |
|----|---------------|------------------|----------------|--------|----------------|
|    | 逾期1至90天(含90天) | 逾期90至360天(含360天) | 逾期360至3年(含3年)  | 逾期3年以上 |                |
| 信用 |               |                  |                |        |                |
| 保证 |               |                  | 74,268,709.65  |        | 74,268,709.65  |
| 抵押 |               |                  | 11,072,622.21  |        | 11,072,622.21  |
| 质押 |               |                  | 60,655,484.65  |        | 60,655,484.65  |
| 合计 |               |                  | 145,996,816.51 |        | 145,996,816.51 |

续

| 项目 | 期初余额          |                  |                |        | 合计             |
|----|---------------|------------------|----------------|--------|----------------|
|    | 逾期1至90天(含90天) | 逾期90至360天(含360天) | 逾期360至3年(含3年)  | 逾期3年以上 |                |
| 信用 |               |                  |                |        |                |
| 保证 | 59,400,000.00 |                  | 74,268,709.65  |        | 133,668,709.65 |
| 抵押 |               |                  | 11,202,622.21  |        | 11,202,622.21  |
| 质押 |               |                  | 60,655,484.65  |        | 60,655,484.65  |
| 合计 | 59,400,000.00 |                  | 146,126,816.51 |        | 205,526,816.51 |

#### 4. 以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备情况

| 坏账准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
|           | 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) |                |
| 期初余额      | 185,215,814.16 | 254,255,642.49       | 135,304,601.55       | 574,776,058.20 |
| —转入第二阶段   |                |                      |                      |                |
| —转入第三阶段   |                |                      |                      |                |
| —转回第二阶段   |                |                      |                      |                |
| —转回第一阶段   |                |                      |                      |                |
| 本期计提/转回   | 18,389,795.98  | -7,908,014.85        | 301,172.34           | 10,782,953.47  |
| 本期转销      |                |                      |                      |                |
| 本期核销      |                |                      |                      |                |
| 已减值业务利息冲转 |                |                      | 322,172.34           | 322,172.34     |
| 期末余额      | 203,605,610.14 | 246,347,627.64       | 135,283,601.55       | 585,236,839.33 |

#### 注释7. 交易性金融资产

##### 1. 交易性金融资产情况

| 类别     | 期末余额                     |                              | 合计                |
|--------|--------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本 | 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     | 3,352,658,541.02         | 20,916,340.00                | 3,373,574,881.02  |
| 资产管理计划 | 3,399,501,396.09         | 62,476,189.08                | 3,461,977,585.17  |
| 信托计划   | 6,591,822,511.72         | 74,440,093.21                | 6,666,262,604.93  |
| 他行理财产品 | 10,922,726,904.87        | 140,761,703.33               | 11,063,488,608.20 |
| 基金投资   | 13,338,692,534.99        | 96,035,561.98                | 13,434,728,096.97 |
| 权益工具投资 | 209,709,411.00           | 277,235,839.02               | 486,945,250.02    |
| 其他     | 2,982,377,100.00         | 12,731,140.24                | 2,995,108,240.24  |
| 小计     | 40,797,488,399.69        | 684,596,866.86               | 41,482,085,266.55 |
| 应计利息   | 111,954,340.16           |                              | 111,954,340.16    |
| 合计     | 40,909,442,739.85        | 684,596,866.86               | 41,594,039,606.71 |

续

| 类别     | 期初余额                     |                              |                   |
|--------|--------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本 | 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 | 合计                |
| 债券     | 3,133,993,810.15         | 113,540.00                   | 3,134,107,350.15  |
| 资产管理计划 | 3,700,000,000.00         | 29,121,363.42                | 3,729,121,363.42  |
| 信托计划   | 6,553,902,455.55         | 119,811,411.13               | 6,673,713,866.68  |
| 他行理财产品 | 10,989,927,301.35        | 84,858,559.47                | 11,074,785,860.82 |
| 基金投资   | 10,499,971,617.91        | 57,877,837.75                | 10,557,849,455.66 |
| 权益工具投资 | 209,709,411.00           | 179,930,672.78               | 389,640,083.78    |
| 其他     | 1,239,153,600.00         | 3,281,065.61                 | 1,242,434,665.61  |
| 小计     | 36,326,658,195.96        | 474,994,450.16               | 36,801,652,646.12 |
| 应计利息   | 118,262,213.60           |                              | 118,262,213.60    |
| 合计     | 36,444,920,409.56        | 474,994,450.16               | 36,919,914,859.72 |

**注释 8. 债权投资****1. 债权投资情况**

| 项目  | 期末余额              |                  |              |                   |
|-----|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
|     | 账面余额              | 应计利息             | 减值准备         | 账面价值              |
| 国债  | 2,986,082,215.61  | 34,244,879.17    |              | 3,020,327,094.78  |
| 地方债 | 29,606,426,286.90 | 456,525,860.28   | 1,100,268.89 | 30,061,851,878.29 |
| 金融债 | 19,777,138,804.74 | 315,706,637.93   | 1,711,145.81 | 20,091,134,296.86 |
| 企业债 | 11,312,949,799.19 | 233,904,157.55   | 1,776,981.62 | 11,545,076,975.12 |
| 其他  | 722,350,000.00    | 49,156,420.27    | 3,943,213.39 | 767,563,206.88    |
| 合计  | 64,404,947,106.44 | 1,089,537,955.20 | 8,531,609.71 | 65,485,953,451.93 |

续

| 项目  | 期初余额              |                  |              |                   |
|-----|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
|     | 账面余额              | 应计利息             | 减值准备         | 账面价值              |
| 国债  | 2,984,619,682.89  | 27,368,528.34    |              | 3,011,988,211.23  |
| 地方债 | 28,089,957,128.10 | 369,363,221.19   | 2,550,116.89 | 28,456,770,232.40 |
| 金融债 | 17,323,055,248.19 | 385,878,123.25   | 1,337,175.93 | 17,707,596,195.51 |
| 企业债 | 11,242,366,434.07 | 246,152,921.91   | 1,180,899.65 | 11,487,338,456.33 |
| 其他  | 750,000,000.00    | 33,516,438.35    | 138,890.07   | 783,377,548.28    |
| 合计  | 60,389,998,493.25 | 1,062,279,233.04 | 5,207,082.54 | 61,447,070,643.75 |

**2. 减值准备情况**

| 坏账准备    | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|---------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
|         | 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) |              |
| 期初余额    | 5,207,082.54 |                      |                      | 5,207,082.54 |
| —转入第二阶段 |              |                      |                      |              |

| 坏账准备      | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
|           | 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) |              |
| —转入第三阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第二阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第一阶段   |              |                      |                      |              |
| 本期计提      | 3,324,527.17 |                      |                      | 3,324,527.17 |
| 本期转回      |              |                      |                      |              |
| 本期转销      |              |                      |                      |              |
| 本期核销      |              |                      |                      |              |
| 已减值业务利息冲转 |              |                      |                      |              |
| 期末余额      | 8,531,609.71 |                      |                      | 8,531,609.71 |

### 3. 变现有限制的债权投资情况

| 项目    | 2023年6月30日公允价值    | 变现有限制原因           |
|-------|-------------------|-------------------|
| 地方债   | 8,174,055,154.64  | 债券质押给中国人民银行作支小再贷款 |
| 国债    | 1,822,486,585.93  | 作为质押式回购的标的资产      |
| 地方债   | 4,003,361,505.88  | 作为质押式回购的标的资产      |
| 金融债   | 4,325,404,529.35  | 作为质押式回购的标的资产      |
| 国债    | 329,460,519.52    | 债券质押用于融入同业存款      |
| 金融债   | 2,142,263,041.99  | 债券质押用于融入同业存款      |
| 地方政府债 | 309,848,612.86    | 国库现金管理存款业务        |
| 合计    | 21,106,879,950.17 |                   |

### 注释9. 其他债权投资

#### 1. 其他债权投资情况

| 项目  | 期末余额              |                |                |                   |              |
|-----|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|
|     | 账面余额              | 应计利息           | 公允价值变动         | 账面价值              | 减值准备         |
| 国债  | 323,732,066.19    | 3,531,664.90   | 7,920,963.81   | 335,184,694.90    |              |
| 地方债 | 5,622,331,093.34  | 64,884,470.34  | 262,008,443.66 | 5,949,224,007.34  | 536,140.18   |
| 金融债 | 20,888,211,374.62 | 361,702,987.20 | 560,705,945.38 | 21,810,620,307.20 | 4,527,456.54 |
| 企业债 | 240,000,000.00    | 2,431,616.67   | 11,198,820.00  | 253,630,436.67    | 51,491.99    |
| 其他  |                   |                |                |                   |              |
| 合计  | 27,074,274,534.15 | 432,550,739.11 | 841,834,172.85 | 28,348,659,446.11 | 5,115,088.71 |

续

| 项目  | 期初余额             |               |                |                  |            |
|-----|------------------|---------------|----------------|------------------|------------|
|     | 账面余额             | 应计利息          | 公允价值变动         | 账面价值             | 减值准备       |
| 国债  | 324,166,528.14   | 1,698,224.17  | 2,525,431.86   | 328,390,184.17   |            |
| 地方债 | 5,913,797,779.38 | 76,436,143.00 | 163,645,488.62 | 6,153,879,411.00 | 563,943.64 |

| 项目  | 期初余额              |                |                |                   |              |
|-----|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|
|     | 账面余额              | 应计利息           | 公允价值变动         | 账面价值              | 减值准备         |
| 金融债 | 22,860,263,226.32 | 445,947,844.73 | 356,092,823.68 | 23,662,303,894.73 | 2,208,432.81 |
| 企业债 | 440,000,000.00    | 14,302,876.71  | 7,005,440.00   | 461,308,316.71    | 41,956.44    |
| 其他  |                   |                |                |                   |              |
| 合计  | 29,538,227,533.84 | 538,385,088.61 | 529,269,184.16 | 30,605,881,806.61 | 2,814,332.89 |

## 2. 减值准备情况

| 坏账准备      | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
|           | 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) |              |
| 期初余额      | 2,814,332.89 |                      |                      | 2,814,332.89 |
| —转入第二阶段   |              |                      |                      |              |
| —转入第三阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第二阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第一阶段   |              |                      |                      |              |
| 本期计提      | 2,300,755.82 |                      |                      | 2,300,755.82 |
| 本期转回      |              |                      |                      |              |
| 本期转销      |              |                      |                      |              |
| 本期核销      |              |                      |                      |              |
| 已减值业务利息冲转 |              |                      |                      |              |
| 期末余额      | 5,115,088.71 |                      |                      | 5,115,088.71 |

## 3. 变现有限制的其他债权投资情况

| 项目  | 2023年6月30日公允价值    | 变现有限制原因           |
|-----|-------------------|-------------------|
| 地方债 | 1,707,925,000.00  | 债券质押给中国人民银行作支小再贷款 |
| 地方债 | 125,405,011.12    | 国库现金管理存款业务        |
| 国债  | 205,784,890.00    | 作为质押式回购的标的资产      |
| 地方债 | 415,167,976.00    | 作为质押式回购的标的资产      |
| 金融债 | 11,863,568,872.65 | 作为质押式回购的标的资产      |
| 金融债 | 5,309,323,802.95  | 债券质押用于融入同业存款      |
| 合计  | 19,627,175,552.72 |                   |

## 注释 10. 其他权益工具投资

| 项目           | 期末公允价值       | 期初公允价值       |
|--------------|--------------|--------------|
| 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 |

**注释 11. 长期股权投资**

| 被投资单位             | 期初余额           | 本期增减变动 |               |               |          |
|-------------------|----------------|--------|---------------|---------------|----------|
|                   |                | 追加投资   | 减少投资          | 权益法确认的投资损益    | 其他综合收益调整 |
| 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   | 56,645,173.16  |        |               | 2,973,990.95  |          |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   | 12,622,671.06  |        |               | -215,914.30   |          |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   | 19,282,072.59  |        |               | 841,341.09    |          |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | 18,026,432.88  |        | 40,000,000.00 | 22,530,237.43 |          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  | 6,405,126.47   |        |               | 436,738.53    |          |
| 合计                | 112,981,476.16 |        | 40,000,000.00 | 26,566,393.70 |          |

续：

| 被投资单位             | 本期增减变动      |             |        |    | 期末余额          | 减值准备期末余额 |
|-------------------|-------------|-------------|--------|----|---------------|----------|
|                   | 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 |               |          |
| 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   |             |             |        |    | 59,619,164.11 |          |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   |             |             |        |    | 12,406,756.76 |          |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   |             |             |        |    | 20,123,413.68 |          |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | -556,670.31 |             |        |    |               |          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  |             |             |        |    | 6,841,865.00  |          |
| 合计                | -556,670.31 |             |        |    | 98,991,199.55 |          |

**注释 12. 投资性房地产**

| 项目          | 房屋及建筑物        |
|-------------|---------------|
| 一. 账面原值     |               |
| 1. 期初余额     | 62,071,552.18 |
| 2. 本期增加金额   |               |
| 外购          |               |
| 固定资产转入      |               |
| 3. 本期减少金额   | 825,570.12    |
| 处置          |               |
| 转入固定资产      | 825,570.12    |
| 4. 期末余额     | 61,245,982.06 |
| 二. 累计折旧（摊销） |               |
| 1. 期初余额     | 30,224,579.63 |

| 项目        | 房屋及建筑物        |
|-----------|---------------|
| 2. 本期增加金额 | 1,206,494.90  |
| 本期计提      | 1,206,494.90  |
| 固定资产转入    |               |
| 3. 本期减少金额 | 800,803.01    |
| 处置        |               |
| 转入固定资产    | 800,803.01    |
| 4. 期末余额   | 30,630,271.52 |
| 三. 减值准备   |               |
| 1. 期初余额   | 743,875.75    |
| 2. 本期增加金额 |               |
| 本期计提      |               |
| 固定资产转入    |               |
| 3. 本期减少金额 |               |
| 处置        |               |
| 其他原因减少    |               |
| 4. 期末余额   | 743,875.75    |
| 四. 账面价值   |               |
| 1. 期末账面价值 | 29,871,834.79 |
| 2. 期初账面价值 | 31,103,096.80 |

### 注释 13. 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. 期初余额   | 1,759,269,735.92 | 15,413,215.24 | 63,836,242.02 | 694,345,352.25 | 44,448,110.43 | 48,376,920.39 | 2,625,689,576.25 |
| 2. 本期增加金额 | 908,256.89       | 88,712.87     | 266,628.32    | 19,911,692.84  | 1,892,030.16  | 34,055.93     | 23,101,377.01    |
| 重分类       |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 购置        | 82,686.77        | 88,712.87     | 266,628.32    | 19,911,692.84  | 1,892,030.16  | 34,055.93     | 22,275,806.89    |
| 在建工程转入    |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 投资性房地产转入  | 825,570.12       |               |               |                |               |               | 825,570.12       |
| 3. 本期减少金额 | 21,456.66        |               |               | 16,919,942.75  |               | 3,000,000.00  | 19,941,399.41    |
| 处置或报废     | 21,456.66        |               |               | 16,919,942.75  |               | 3,000,000.00  | 19,941,399.41    |
| 转入投资性房地产  |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   | 1,760,156,536.15 | 15,501,928.11 | 64,102,870.34 | 697,337,102.34 | 46,340,140.59 | 45,410,976.32 | 2,628,849,553.85 |
| 二. 累计折旧   |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期初余额   | 769,979,787.05   | 14,179,580.89 | 60,544,639.88 | 555,066,119.31 | 38,911,881.04 | 44,575,485.61 | 1,483,257,493.78 |
| 2. 本期增加金额 | 41,825,440.56    | 942,144.89    | 244,530.99    | 26,158,068.11  | 980,705.14    | 40,688.65     | 70,191,578.34    |
| 重分类       |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 本期计提      | 41,024,637.55    | 942,144.89    | 244,530.99    | 26,158,068.11  | 980,705.14    | 40,688.65     | 69,390,775.33    |
| 投资性房地产转入  | 800,803.01       |               |               |                |               |               | 800,803.01       |
| 3. 本期减少金额 | 20,812.96        |               |               | 16,412,344.47  |               | 2,910,000.00  | 19,343,157.43    |

| 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               |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| 处置或报废     | 20,812.96      |               |               | 16,412,344.47  |               | 2,910,000.00  | 19,343,157.43    |
| 转入投资性房地产  |                |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   | 811,784,414.65 | 15,121,725.78 | 60,789,170.87 | 564,811,842.95 | 39,892,586.18 | 41,706,174.26 | 1,534,105,914.69 |
| 三. 减值准备   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期初余额   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 2. 本期增加金额 |                |               |               |                |               |               |                  |
| 重分类       |                |               |               |                |               |               |                  |
| 本期计提      |                |               |               |                |               |               |                  |
| 其他增加      |                |               |               |                |               |               |                  |
| 3. 本期减少金额 |                |               |               |                |               |               |                  |
| 处置或报废     |                |               |               |                |               |               |                  |
| 转入投资性房地产  |                |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 四. 账面价值   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期末账面价值 | 948,372,121.50 | 380,202.33    | 3,313,699.47  | 132,525,259.39 | 6,447,554.41  | 3,704,802.06  | 1,094,743,639.16 |
| 2. 期初账面价值 | 989,289,948.87 | 1,233,634.35  | 3,291,602.14  | 139,279,232.94 | 5,536,229.39  | 3,801,434.78  | 1,142,432,082.47 |

**2. 期末未办妥产权证书的固定资产**

| 项目    | 支行名称    | 账面价值           | 未办妥产权证书的原因 |
|-------|---------|----------------|------------|
| 营业用房等 | 计划财务部   | 63,474,266.14  | 正在办理       |
| 营业用房  | 西固东路支行  | 17,550,340.43  | 正在办理       |
| 营业用房  | 银炼支行    | 8,687,964.60   | 正在办理       |
| 营业用房  | 福鑫支行    | 12,718,485.00  | 正在办理       |
| 营业用房  | 土门墩支行   | 6,634,370.98   | 正在办理       |
| 营业用房  | 民升支行    | 14,826,128.40  | 正在办理       |
| 营业用房  | 鑫成支行    | 12,303.43      | 正在办理       |
| 营业用房  | 彭家坪支行   | 10,588,214.23  | 正在办理       |
| 营业用房  | 榆中支行    | 6,900,611.66   | 正在办理       |
| 营业用房  | 天水分行    | 52,842,897.50  | 正在办理       |
| 营业用房  | 曦华源支行   | 5,049,105.81   | 正在办理       |
| 营业用房  | 福瑞支行    | 9,546,772.69   | 正在办理       |
| 营业用房  | 嘉峪关长城支行 | 5,047,137.82   | 正在办理       |
| 营业用房  | 雁北路支行   | 32,168,799.75  | 正在办理       |
| 营业用房  | 中川支行    | 6,094,324.09   | 正在办理       |
| 营业用房  | 兰银租赁    | 33,805,297.62  | 正在办理       |
| 合计    |         | 285,947,020.15 |            |

**注释 14. 在建工程**

| 项目        | 期末余额      | 期初余额      |
|-----------|-----------|-----------|
| 酒泉分行营业综合楼 | 90,000.00 | 90,000.00 |
| 合计        | 90,000.00 | 90,000.00 |



**注释 15. 使用权资产**

| 项目        | 房屋及建筑物         |
|-----------|----------------|
| 一. 账面原值   |                |
| 1. 期初余额   | 246,887,270.58 |
| 2. 本期增加金额 | 11,392,676.36  |
| 租赁        | 11,392,676.36  |
| 其他增加      |                |
| 3. 本期减少金额 | 10,794,801.51  |
| 租赁到期      | 10,794,801.51  |
| 其他减少      |                |
| 4. 期末余额   | 247,485,145.43 |
| 二. 累计折旧   |                |
| 1. 期初余额   | 156,220,698.11 |
| 2. 本期增加金额 | 26,476,020.97  |
| 本期计提      | 26,476,020.97  |
| 其他增加      |                |
| 3. 本期减少金额 | 10,763,065.34  |
| 租赁到期      | 10,763,065.34  |
| 其他减少      |                |
| 4. 期末余额   | 171,933,653.74 |
| 三. 减值准备   |                |
| 1. 期初余额   |                |
| 2. 本期增加金额 |                |
| 本期计提      |                |
| 其他增加      |                |
| 3. 本期减少金额 |                |
| 租赁到期      |                |
| 其他减少      |                |
| 4. 期末余额   |                |
| 四. 账面价值   |                |
| 1. 期末账面价值 | 75,551,491.69  |
| 2. 期初账面价值 | 90,666,572.47  |

**注释 16. 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. 期初余额   | 59,462,413.67 | 15,075,800.00 | 457,691,492.31 | 532,229,705.98 |
| 2. 本期增加金额 |               |               | 30,741,043.28  | 30,741,043.28  |
| 购置        |               |               | 30,741,043.28  | 30,741,043.28  |
| 内部研发      |               |               |                |                |
| 其他原因增加    |               |               |                |                |

| 项目        | 土地使用权         | 房屋使用权         | 软件             | 合计             |
|-----------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 3. 本期减少金额 |               |               |                |                |
| 处置        |               |               |                |                |
| 其他原因减少    |               |               |                |                |
| 4. 期末余额   | 59,462,413.67 | 15,075,800.00 | 488,432,535.59 | 562,970,749.26 |
| 二. 累计摊销   |               |               |                |                |
| 1. 期初余额   | 9,503,840.08  | 5,422,228.63  | 405,281,267.38 | 420,207,336.09 |
| 2. 本期增加金额 | 536,499.81    | 181,352.52    | 18,368,177.97  | 19,086,030.30  |
| 本期计提      | 536,499.81    | 181,352.52    | 18,368,177.97  | 19,086,030.30  |
| 其他原因增加    |               |               |                |                |
| 3. 本期减少金额 |               |               |                |                |
| 处置        |               |               |                |                |
| 其他原因减少    |               |               |                |                |
| 4. 期末余额   | 10,040,339.89 | 5,603,581.15  | 423,649,445.35 | 439,293,366.39 |
| 三. 减值准备   |               |               |                |                |
| 1. 期初余额   |               |               |                |                |
| 2. 本期增加金额 |               |               |                |                |
| 本期计提      |               |               |                |                |
| 其他原因增加    |               |               |                |                |
| 3. 本期减少金额 |               |               |                |                |
| 处置子公司     |               |               |                |                |
| 其他转出      |               |               |                |                |
| 4. 期末余额   |               |               |                |                |
| 四. 账面价值   |               |               |                |                |
| 1. 期末账面价值 | 49,422,073.78 | 9,472,218.85  | 64,783,090.24  | 123,677,382.87 |
| 2. 期初账面价值 | 49,958,573.59 | 9,653,571.37  | 52,410,224.93  | 112,022,369.89 |

### 注释 17. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 未经抵销的递延所得税资产

| 项目           | 期末余额              |                  | 期初余额              |                  |
|--------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|              | 可抵扣暂时性差异          | 递延所得税资产          | 可抵扣暂时性差异          | 递延所得税资产          |
| 存放同业减值准备     | 1,542,444.08      | 385,611.02       | 1,542,444.08      | 385,611.02       |
| 拆出资金减值准备     | 6,577,649.50      | 1,644,412.38     | 5,855,234.94      | 1,463,808.74     |
| 买入返售金融资产减值准备 | 679,256.01        | 169,814.00       | 845,740.25        | 211,435.06       |
| 贷款损失准备       | 10,997,865,113.56 | 2,749,466,278.39 | 10,171,220,947.39 | 2,542,805,236.85 |
| 债权投资减值准备     | 8,531,609.71      | 2,132,902.43     | 5,207,082.54      | 1,301,770.64     |
| 其他资产减值准备     | 432,217,860.22    | 108,052,959.26   | 297,949,811.71    | 74,485,947.13    |
| 应付职工薪酬       | 77,469,626.08     | 17,474,196.38    | 99,970,413.46     | 22,366,428.14    |
| 表外项目减值准备     | 240,448,653.88    | 60,112,163.47    | 248,914,797.14    | 62,228,699.29    |
| 应收融资租赁款减值准备  | 519,606,776.59    | 77,941,016.50    | 511,304,278.93    | 76,695,641.84    |

| 项目   | 期末余额              |                  | 期初余额              |                  |
|------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|      | 可抵扣暂时性差异          | 递延所得税资产          | 可抵扣暂时性差异          | 递延所得税资产          |
| 租赁负债 | 54,691,321.94     | 13,464,489.34    | 67,591,966.81     | 16,689,650.56    |
| 其他   | 165,183,250.98    | 41,295,812.74    | 206,316,215.98    | 51,579,053.99    |
| 合计   | 12,504,813,562.55 | 3,072,139,655.91 | 11,616,718,933.23 | 2,850,213,283.26 |

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

| 项目                         | 期末余额             |                | 期初余额             |                |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                            | 应纳税暂时性差异         | 递延所得税负债        | 应纳税暂时性差异         | 递延所得税负债        |
| 交易性金融资产公允价值变动              | 684,596,866.86   | 171,149,216.71 | 474,994,450.16   | 118,748,612.53 |
| 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 | 847,531,110.37   | 211,882,777.59 | 510,737,836.93   | 127,684,459.23 |
| 交易性金融负债公允价值变动              |                  |                | 2,574,320.00     | 643,580.00     |
| 使用权资产                      | 75,551,491.69    | 18,469,739.40  | 90,666,572.47    | 22,207,777.25  |
| 合计                         | 1,607,679,468.92 | 401,501,733.70 | 1,078,973,179.56 | 269,284,429.01 |

## 3. 未确认递延所得税资产明细

| 项目         | 期末余额       | 期初余额       |
|------------|------------|------------|
| 投资性房地产减值准备 | 743,875.75 | 743,875.75 |
| 合计         | 743,875.75 | 743,875.75 |

## 注释 18. 其他资产

| 项目      | 期末余额             | 期初余额             |
|---------|------------------|------------------|
| 预付账款    | 122,792,182.66   | 114,004,134.98   |
| 其他应收款   | 217,086,418.45   | 143,353,543.02   |
| 应收未收利息  | 169,539,440.67   | 155,827,226.75   |
| 长期待摊费用  | 163,209,673.61   | 191,317,129.13   |
| 待处理抵债资产 | 1,033,174,890.46 | 1,090,835,529.36 |
| 其他      | 23,803,263.07    | 22,724,738.25    |
| 合计      | 1,729,605,868.92 | 1,718,062,301.49 |

### (一) 其他应收款

#### 1. 按款项性质分类情况

| 款项性质      | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------|----------------|----------------|
| 例：待处理结算款项 | 22,024,758.78  | 11,012,379.39  |
| 暂付款项      | 17,181,880.86  | 8,590,940.43   |
| 存出保证金     | 4,822,235.71   | 4,893,235.71   |
| 其他        | 273,834,039.64 | 213,689,958.75 |
| 小计        | 317,862,914.99 | 238,186,514.28 |
| 减：坏账准备    | 100,776,496.54 | 94,832,971.26  |
| 合计        | 217,086,418.45 | 143,353,543.02 |

## 2. 按坏账准备计提方法分类披露

| 类别              | 期末余额           |                |                |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | 账面余额           | 坏账准备           | 账面价值           |
| 单项计提坏账准备的其他应收款  | 87,295,478.53  | 87,295,478.53  |                |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 230,567,436.46 | 13,481,018.01  | 217,086,418.45 |
| 其中：账龄组合         | 203,212,967.23 | 13,285,603.32  | 189,927,363.91 |
| 押金、保证金组合        | 3,827,293.70   | 195,414.69     | 3,631,879.01   |
| 暂付款、备用金等低风险组合   | 23,527,175.53  |                | 23,527,175.53  |
| 合计              | 317,862,914.99 | 100,776,496.54 | 217,086,418.45 |

续：

| 类别              | 期初余额           |               |                |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|
|                 | 账面余额           | 坏账准备          | 账面价值           |
| 单项计提坏账准备的其他应收款  | 87,295,478.53  | 87,295,478.53 |                |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 150,891,035.75 | 7,537,492.73  | 143,353,543.02 |
| 其中：账龄组合         | 117,379,443.71 | 7,342,078.04  | 110,037,365.67 |
| 押金、保证金组合        | 3,908,293.70   | 195,414.69    | 3,712,879.01   |
| 暂付款、备用金等低风险组合   | 29,603,298.34  |               | 29,603,298.34  |
| 合计              | 238,186,514.28 | 94,832,971.26 | 143,353,543.02 |

## 3. 按金融资产减值三阶段披露

| 项目   | 期末余额           |                |                | 期初余额           |               |                |
|------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|      | 账面余额           | 坏账准备           | 账面价值           | 账面余额           | 坏账准备          | 账面价值           |
| 第一阶段 | 230,567,436.46 | 13,481,018.01  | 217,086,418.45 | 150,891,035.75 | 7,537,492.73  | 143,353,543.02 |
| 第二阶段 |                |                |                |                |               |                |
| 第三阶段 | 87,295,478.53  | 87,295,478.53  |                | 87,295,478.53  | 87,295,478.53 |                |
| 合计   | 317,862,914.99 | 100,776,496.54 | 217,086,418.45 | 238,186,514.28 | 94,832,971.26 | 143,353,543.02 |

## 4. 单项计提坏账准备的其他应收款情况

| 单位名称          | 期末余额          |               |         |
|---------------|---------------|---------------|---------|
|               | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例（%） |
| 蒙商银行股份有限公司    | 64,132,034.09 | 64,132,034.09 | 100.00  |
| 保定天威英利新能源有限公司 | 17,850,000.00 | 17,850,000.00 | 100.00  |
| 甘肃东瓯市政工程有限公司  | 5,313,444.44  | 5,313,444.44  | 100.00  |
| 合计            | 87,295,478.53 | 87,295,478.53 |         |

## (二) 长期待摊费用

| 项目       | 期初余额          | 本期增加额        | 本期摊销额        | 其他减少额 | 期末余额          |
|----------|---------------|--------------|--------------|-------|---------------|
| 固定资产改良支出 | 33,149,961.36 | 2,181,448.04 | 8,546,695.62 |       | 26,784,713.78 |

| 项目     | 期初余额           | 本期增加额         | 本期摊销额         | 其他减少额 | 期末余额           |
|--------|----------------|---------------|---------------|-------|----------------|
| 非货币性福利 | 157,192,231.35 |               | 28,703,883.56 |       | 128,488,347.79 |
| 其他     | 974,936.42     | 7,920,173.14  | 958,497.52    |       | 7,936,612.04   |
| 合计     | 191,317,129.13 | 10,101,621.18 | 38,209,076.70 |       | 163,209,673.61 |

**(三) 待处理抵债资产**

| 项目            | 期末余额             | 期初余额             |
|---------------|------------------|------------------|
| 商业用房地产        | 1,285,702,796.04 | 1,215,038,911.71 |
| 土地使用权         | 47,109,099.60    | 47,109,099.60    |
| 机器设备          | 18,528,393.70    | 18,528,393.70    |
| 其他            | 13,275,964.80    | 13,275,964.80    |
| 小计            | 1,364,616,254.14 | 1,293,952,369.81 |
| 减：待处理抵债资产减值准备 | 331,441,363.68   | 203,116,840.45   |
| 合计            | 1,033,174,890.46 | 1,090,835,529.36 |

**注释 19. 向中央银行借款**

| 项目     | 期末余额              | 期初余额             |
|--------|-------------------|------------------|
| 再贷款    | 7,659,392,080.91  | 6,798,256,349.41 |
| 再贴现    | 4,284,511,469.23  | 3,073,265,352.12 |
| 其他     |                   |                  |
| 小计     | 11,943,903,550.14 | 9,871,521,701.53 |
| 加：应付利息 | 4,266,838.72      | 3,148,284.17     |
| 合计     | 11,948,170,388.86 | 9,874,669,985.70 |

**注释 20. 同业及其他金融机构存放款项**

| 项目       | 期末余额              | 期初余额              |
|----------|-------------------|-------------------|
| 境内同业存放款项 | 19,736,647,869.41 | 12,262,311,946.91 |
| 加：应付利息   | 125,869,011.82    | 48,482,674.57     |
| 合计       | 19,862,516,881.23 | 12,310,794,621.48 |

**注释 21. 拆入资金**

| 项目       | 期末余额             | 期初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 境内银行同业   | 1,350,000,000.00 | 3,635,000,000.00 |
| 境内其他金融机构 |                  |                  |
| 境外银行同业   |                  |                  |
| 小计       | 1,350,000,000.00 | 3,635,000,000.00 |
| 加：应付利息   | 5,237,333.33     | 3,746,805.56     |
| 合计       | 1,355,237,333.33 | 3,638,746,805.56 |

**注释 22. 交易性金融负债**

| 类别   | 期初余额                     |                              | 合计             |
|------|--------------------------|------------------------------|----------------|
|      | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债成本 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动 |                |
| 债券   | 161,673,040.00           | -2,574,320.00                | 159,098,720.00 |
| 小计   | 161,673,040.00           | -2,574,320.00                | 159,098,720.00 |
| 应付利息 | 2,166,882.18             |                              | 2,166,882.18   |
| 合计   | 163,839,922.18           | -2,574,320.00                | 161,265,602.18 |

**注释 23. 卖出回购金融资产款**

| 项目     | 期末余额              | 期初余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 债券     | 23,441,041,197.22 | 25,054,987,027.22 |
| 票据     | 7,002,357,598.95  | 9,878,680,901.22  |
| 小计     | 30,443,398,796.17 | 34,933,667,928.44 |
| 加：应付利息 | 5,568,458.48      | 11,569,639.73     |
| 合计     | 30,448,967,254.65 | 34,945,237,568.17 |

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

**注释 24. 吸收存款****1. 按种类列示**

| 项目          | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款        | 71,621,010,505.98  | 68,337,788,403.21  |
| 活期储蓄存款      | 29,872,155,748.41  | 30,519,996,317.30  |
| 定期存款        | 10,105,828,481.44  | 9,672,964,339.69   |
| 定期储蓄存款      | 190,481,778,498.28 | 179,651,342,768.28 |
| 汇出汇款及应解汇款   | 865,300,121.80     | 89,610,415.64      |
| 存入保证金       | 16,215,986,181.91  | 16,289,012,860.90  |
| 其他非银行金融机构存放 | 10,053,259,367.59  | 7,439,432,907.93   |
| 信用卡存款       | 18,891,981.63      | 20,358,983.34      |
| 通知存款        | 1,059,920,703.38   | 3,170,202,656.70   |
| 待结算财政款项     | 53,980,357.24      | 22,898,886.44      |
| 小计          | 330,348,111,947.66 | 315,213,608,539.43 |
| 加：应付利息      | 7,581,644,923.48   | 7,856,172,191.16   |
| 合计          | 337,929,756,871.14 | 323,069,780,730.59 |

**2. 按地区列示**

| 项目   | 期末余额               | 期初余额               |
|------|--------------------|--------------------|
| 兰州市内 | 230,342,200,954.35 | 221,172,664,867.96 |
| 兰州市外 | 107,587,555,916.79 | 101,897,115,862.63 |
| 合计   | 337,929,756,871.14 | 323,069,780,730.59 |

**注释 25. 应付职工薪酬****1. 应付职工薪酬列示**

| 项目           | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 短期薪酬         | 101,387,040.08 | 612,604,029.69 | 634,816,376.67 | 79,174,693.10 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 406,240.90     | 86,426,633.17  | 86,225,202.34  | 607,671.73    |
| 非货币性福利       |                | 28,703,883.56  | 28,703,883.56  |               |
| 其他           |                | 39,683.98      | 39,683.98      |               |
| 合计           | 101,793,280.98 | 727,774,230.40 | 749,785,146.55 | 79,782,364.83 |

**2. 短期薪酬列示**

| 项目          | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|-------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 99,970,413.46  | 514,143,612.82 | 536,644,400.20 | 77,469,626.08 |
| 职工福利费       |                | 9,573,466.53   | 9,488,143.68   | 85,322.85     |
| 社会保险费       | 374,345.71     | 35,091,679.89  | 35,042,916.68  | 423,108.92    |
| 其中：医疗保险费    | 374,345.71     | 34,219,064.94  | 34,170,301.73  | 423,108.92    |
| 工伤保险费       |                | 872,614.95     | 872,614.95     |               |
| 生育保险费       |                |                |                |               |
| 住房公积金       |                | 48,732,071.31  | 48,573,718.98  | 158,352.33    |
| 工会经费和职工教育经费 | 11,172.67      | 5,063,199.14   | 5,067,197.13   | 7,174.68      |
| 其他短期薪酬      | 1,031,108.24   |                |                | 1,031,108.24  |
| 合计          | 101,387,040.08 | 612,604,029.69 | 634,816,376.67 | 79,174,693.10 |

**3. 设定提存计划列示**

| 项目     | 期初余额       | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额       |
|--------|------------|---------------|---------------|------------|
| 基本养老保险 |            | 64,192,895.25 | 63,998,749.97 | 194,145.28 |
| 失业保险费  |            | 2,796,594.92  | 2,789,309.37  | 7,285.55   |
| 企业年金缴费 | 406,240.90 | 19,437,143.00 | 19,437,143.00 | 406,240.90 |
| 合计     | 406,240.90 | 86,426,633.17 | 86,225,202.34 | 607,671.73 |

**注释 26. 应交税费**

| 税费项目    | 期末余额           | 期初余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 增值税     | 172,958,097.05 | 172,764,875.20 |
| 企业所得税   | 178,016,700.36 | 122,209,674.39 |
| 城市维护建设税 | 12,516,116.07  | 11,729,053.91  |
| 房产税     | 6,355,981.62   | 5,835,180.07   |
| 教育费附加   | 5,386,085.62   | 5,213,134.33   |
| 地方教育费附加 | 3,590,723.78   | 3,464,001.63   |
| 其他      | 9,866,411.26   | 14,609,580.84  |
| 合计      | 388,690,115.76 | 335,825,500.37 |

**注释 27. 应付债券****1. 应付债券类别**

| 项目    | 期末余额              | 期初余额              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 绿色金融债 |                   |                   |
| 同业存单  | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |
| 小计    | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |
| 应付利息  |                   |                   |
| 合计    | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |

**注释 28. 租赁负债**

| 项目        | 期末余额          | 期初余额          |
|-----------|---------------|---------------|
| 租赁负债      | 57,178,611.62 | 70,468,779.42 |
| 减：未确认融资费用 | 2,487,289.68  | 2,876,812.61  |
| 合计        | 54,691,321.94 | 67,591,966.81 |

本期确认租赁负债利息费用 1,020,863.88 元。

**注释 29. 预计负债**

| 项目               | 期末余额           | 期初余额           |
|------------------|----------------|----------------|
| 信用承诺和财务担保的预期信用减值 | 240,448,653.88 | 248,914,797.14 |
| 未决诉讼             |                |                |
| 合计               | 240,448,653.88 | 248,914,797.14 |

**注释 30. 其他负债**

| 项目     | 期末余额             | 期初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 长期应付款  | 487,739,236.92   | 448,047,041.35   |
| 应付股利   | 714,482,946.54   | 34,917,857.77    |
| 其他应付款  | 672,979,881.61   | 532,586,643.98   |
| 合同负债   | 46,242,227.14    | 66,282,047.56    |
| 清算资金往来 | 226,379,723.10   | 77,061,869.24    |
| 合计     | 2,147,824,015.31 | 1,158,895,459.90 |

**(一) 长期应付款**

| 款项性质                  | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 融资租赁业务风险金             | 449,338,057.13 | 410,459,433.25 |
| 亚行贷款甘肃特色农业及金融服务体系建设项目 | 38,401,179.79  | 37,587,608.10  |
| 合计                    | 487,739,236.92 | 448,047,041.35 |

**(二) 其他应付款**



| 款项性质        | 期末余额           | 期初余额           |
|-------------|----------------|----------------|
| 应付待结算及清算款项  | 368,059,084.65 | 160,606,686.96 |
| 久悬未取款项      | 21,792,861.77  | 37,235,207.77  |
| 暂收及应付购买资产款项 | 283,127,935.19 | 334,744,749.25 |
| 合计          | 672,979,881.61 | 532,586,643.98 |

### 注释 31. 股本（单位：万元）

| 项目   | 期初余额       | 本期变动增（+）减（-） |    |       |    |    | 期末余额       |
|------|------------|--------------|----|-------|----|----|------------|
|      |            | 发行新股         | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |            |
| 股份总数 | 569,569.72 |              |    |       |    |    | 569,569.72 |

### 注释 32. 其他权益工具

#### 1. 期末发行在外的永续债基本情况

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。

## 2. 期末发行在外的永续债变动情况表（单位：百万）

| 发行在外的金融工具 | 期初金额  |          | 本期增加 |      | 本期减少 |      | 期末金额  |          |
|-----------|-------|----------|------|------|------|------|-------|----------|
|           | 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 |
| 合计        | 50.00 | 4,998.73 |      |      |      |      | 50.00 | 4,998.73 |

## 注释 33. 资本公积

| 项目         | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少       | 期末余额             |
|------------|------------------|------|------------|------------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 5,558,698,307.93 |      | 556,670.31 | 5,558,141,637.62 |
| 其他资本公积     |                  |      |            |                  |
| 合计         | 5,558,698,307.93 |      | 556,670.31 | 5,558,141,637.62 |

## 注释 34. 其他综合收益

| 项目              | 期初余额           | 本期发生额          |                    |               |                |           | 期末余额           |
|-----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|-----------|----------------|
|                 |                | 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  | 386,013,875.79 | 338,900,248.42 |                    | 84,725,062.11 | 254,175,186.31 |           | 640,189,062.10 |
| 1.其他债权投资 公允价值变动 | 396,951,887.91 | 312,564,988.65 |                    | 78,141,247.16 | 234,423,741.49 |           | 631,375,629.40 |
| 2.转贴现公允价值变动     | -13,898,510.21 | 24,228,284.79  |                    | 6,057,071.20  | 18,171,213.59  |           | 4,272,703.38   |
| 3.其他债权投资信用减值准备  | 2,110,749.61   | 2,300,755.82   |                    | 575,188.96    | 1,725,566.86   |           | 3,836,316.47   |
| 4.转贴现信用减值准备     | 849,748.48     | -193,780.84    |                    | -48,445.21    | -145,335.63    |           | 704,412.85     |
| 其他综合收益合计        | 386,013,875.79 | 338,900,248.42 |                    | 84,725,062.11 | 254,175,186.31 |           | 640,189,062.10 |

## 注释 35. 盈余公积

| 项目     | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额             |
|--------|------------------|------|------|------------------|
| 法定盈余公积 | 1,872,234,821.59 |      |      | 1,872,234,821.59 |
| 任意盈余公积 | 815,113.94       |      |      | 815,113.94       |
| 合计     | 1,873,049,935.53 |      |      | 1,873,049,935.53 |

## 注释 36. 一般风险准备

| 项目     | 期初余额             | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额             |
|--------|------------------|------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 5,557,400,716.26 |      |      | 5,557,400,716.26 |
| 合计     | 5,557,400,716.26 |      |      | 5,557,400,716.26 |

**注释 37. 未分配利润**

| 项目                    | 2023年1-6月        | 2022年            |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 7,538,419,562.98 | 7,244,885,164.62 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                  | -4,564,322.99    |
| 调整后期初未分配利润            | 7,538,419,562.98 | 7,240,320,841.63 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 958,110,249.32   | 1,732,961,973.22 |
| 减：提取法定盈余公积            |                  | 171,392,865.13   |
| 提取任意盈余公积              |                  |                  |
| 提取一般风险准备              |                  | 453,900,669.94   |
| 应付普通股股利               | 683,483,660.16   | 569,569,716.80   |
| 转为股本的普通股股利            |                  |                  |
| 永续债利息                 |                  | 240,000,000.00   |
| 加：盈余公积弥补亏损            |                  |                  |
| 设定受益计划变动额结转留存收益       |                  |                  |
| 其他综合收益结转留存收益          |                  |                  |
| 所有者权益其他内部结转           |                  |                  |
| 期末未分配利润               | 7,813,046,152.14 | 7,538,419,562.98 |

2023年4月27日，本行第五届董事会第十八次会议通过《兰州银行股份有限公司2022年度利润分配预案》，会议同意2022年度分红预案，按10股派1.2元现金（含税），共分配股利683,483,660.16元。

**注释 38. 利息净收入**

| 项目            | 2023年1-6月               | 2022年1-6月               |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>利息收入</b>   | <b>9,622,768,270.51</b> | <b>9,522,577,118.94</b> |
| 存放中央银行款项      | 197,198,349.86          | 152,749,885.12          |
| 存放同业款项        | 157,982,371.42          | 152,878,326.78          |
| 拆出资金          | 685,570,230.28          | 533,175,209.39          |
| 发放贷款及垫款       | 6,667,155,657.10        | 6,878,346,510.15        |
| 其中：个人贷款及垫款    | 1,491,683,320.61        | 1,490,188,707.20        |
| 企业贷款及垫款       | 4,146,518,579.83        | 4,036,334,764.77        |
| 票据贴现          | 1,028,953,756.66        | 1,351,823,038.18        |
| 买入返售金融资产      | 82,854,736.71           | 84,592,318.46           |
| 债权投资          | 1,157,185,864.35        | 1,023,317,059.56        |
| 其他债权投资        | 488,785,894.36          | 529,531,891.58          |
| 融资租赁收入        | 186,035,166.43          | 167,985,917.90          |
| 其中：已减值金融资产    | 55,717,403.73           | 41,994,307.03           |
| <b>利息支出</b>   | <b>6,575,383,722.70</b> | <b>6,697,196,485.86</b> |
| 向中央银行借款       | 101,510,362.01          | 212,387,584.82          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 305,425,749.51          | 221,388,829.43          |

| 项目           | 2023年1-6月               | 2022年1-6月               |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 拆入资金         | 33,354,597.21           | 44,290,770.68           |
| 吸收存款         | 4,698,349,395.26        | 4,776,132,350.99        |
| 卖出回购金融资产     | 314,046,641.59          | 179,915,664.01          |
| 债券利息         | 276,767,536.50          | 177,652,522.41          |
| 贴现负债及其他      | 845,929,440.62          | 1,085,428,763.52        |
| <b>利息净收入</b> | <b>3,047,384,547.81</b> | <b>2,825,380,633.08</b> |

**注释 39. 手续费及佣金净收入**

| 项目               | 2023年1-6月             | 2022年1-6月             |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>260,538,293.13</b> | <b>232,599,384.55</b> |
| 结算与清算手续费         | 5,525,397.48          | 6,656,166.80          |
| 代理业务手续费          | 50,672,692.72         | 39,250,463.66         |
| 信用承诺手续费及佣金       | 12,614,836.52         | 15,090,349.60         |
| 银行卡手续费           | 24,029,466.51         | 26,396,514.33         |
| 租赁业务手续费          | 21,837,933.62         | 25,908,307.77         |
| 理财业务、托管及其他受托佣金   | 139,113,813.09        | 106,385,151.35        |
| 其他               | 6,744,153.19          | 12,912,431.04         |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>73,938,047.62</b>  | <b>39,576,853.61</b>  |
| 手续费支出            | 73,938,047.62         | 39,576,853.61         |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>186,600,245.51</b> | <b>193,022,530.94</b> |

**注释 40. 其他收益**

| 项目   | 2023年1-6月    | 2022年1-6月  |
|------|--------------|------------|
| 其他收益 | 1,177,003.37 | 986,003.97 |
| 合计   | 1,177,003.37 | 986,003.97 |

**注释 41. 投资收益**

| 项目                | 2023年1-6月      | 2022年1-6月      |
|-------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益    | 26,566,393.70  | -715,126.69    |
| 交易性金融资产取得的投资收益    | 619,446,245.61 | 689,355,144.11 |
| 交易性金融负债取得的投资收益    | -928,301.33    |                |
| 债权投资取得的投资收益       | -798,124.15    | 68,693,013.18  |
| 其他债权投资取得的投资收益     | 41,233,059.71  | 34,609,952.28  |
| 其他权益工具投资持有期间的股利收入 |                |                |
| 其他                |                | -137,377.36    |
| 合计                | 685,519,273.54 | 791,805,605.52 |

**注释 42. 汇兑收益**

| 产生汇兑收益的来源 | 2023年1-6月   | 2022年1-6月    |
|-----------|-------------|--------------|
| 汇兑收益      | -418,246.60 | 1,721,536.82 |
| 合计        | -418,246.60 | 1,721,536.82 |

**注释 43. 公允价值变动收益**

| 产生公允价值变动收益的来源 | 2023年1-6月      | 2022年1-6月      |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产       | 210,975,058.88 | -15,778,789.16 |
| 交易性金融负债       |                | 1,713,950.00   |
| 合计            | 210,975,058.88 | -14,064,839.16 |

**注释 44. 其他业务收入**

| 项目   | 2023年1-6月    | 2022年1-6月    |
|------|--------------|--------------|
| 租金收入 | 6,880,659.40 | 1,816,816.00 |
| 其他   | 772,303.69   | 328,957.45   |
| 合计   | 7,652,963.09 | 2,145,773.45 |

**注释 45. 资产处置收益**

| 项目          | 2023年1-6月    | 2022年1-6月    |
|-------------|--------------|--------------|
| 固定资产处置利得或损失 | 282,456.30   | 2,641,355.95 |
| 抵债资产处置利得或损失 | 4,031,239.97 |              |
| 其他资产处置利得或损失 | 1,410,940.94 |              |
| 合计          | 5,724,637.21 | 2,641,355.95 |

**注释 46. 税金及附加**

| 项目      | 2023年1-6月     | 2022年1-6月      |
|---------|---------------|----------------|
| 城市维护建设税 | 25,236,022.18 | 22,958,067.55  |
| 教育费附加   | 18,269,185.29 | 17,001,480.33  |
| 房产税     | 10,227,620.00 | 19,108,017.62  |
| 其他      | 7,936,579.66  | 65,736,105.60  |
| 合计      | 61,669,407.13 | 124,803,671.10 |

**注释 47. 业务及管理费**

| 项目    | 2023年1-6月        | 2022年1-6月        |
|-------|------------------|------------------|
| 员工费用  | 724,417,967.45   | 718,319,704.57   |
| 折旧及摊销 | 127,431,900.99   | 136,220,946.75   |
| 办公费用  | 87,728,890.18    | 76,111,197.38    |
| 其他费用  | 240,130,644.53   | 129,944,253.18   |
| 合计    | 1,179,709,403.15 | 1,060,596,101.88 |

**注释 48. 信用减值损失**

| 项目              | 2023年1-6月        | 2022年1-6月        |
|-----------------|------------------|------------------|
| 存放同业款项信用减值损失    |                  | 652,020.29       |
| 债权投资信用减值损失      | 3,324,527.17     | 1,300,726.10     |
| 其他债权投资信用减值损失    | 2,300,755.82     | 718,493.72       |
| 拆出资金信用减值损失      | 722,414.56       | 900,602.06       |
| 买入返售金融资产信用减值损失  | -166,484.24      | -681,457.91      |
| 贷款信用减值损失        | 1,743,210,445.02 | 1,670,052,032.35 |
| 应收融资租赁款信用减值损失   | 10,782,953.47    | 27,543,113.90    |
| 财务担保和信贷承诺信用减值损失 | -8,466,143.26    | 49,243,373.47    |
| 其他              | 5,943,525.28     |                  |
| 合计              | 1,757,651,993.82 | 1,749,728,903.98 |

**注释 49. 其他资产减值损失**

| 项目       | 2023年1-6月      | 2022年1-6月 |
|----------|----------------|-----------|
| 抵债资产减值损失 | 128,324,523.23 |           |
| 合计       | 128,324,523.23 |           |

**注释 50. 其他业务成本**

| 项目 | 2023年1-6月    | 2022年1-6月    |
|----|--------------|--------------|
| 折旧 | 1,206,494.90 | 988,277.81   |
| 其他 | 635,622.92   | 282,078.23   |
| 合计 | 1,842,117.82 | 1,270,356.04 |

**注释 51. 营业外收入**

| 项目          | 2023年1-6月  | 2022年1-6月    | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|------------|--------------|---------------|
| 非流动资产毁损报废收益 | 49,844.66  |              | 49,844.66     |
| 久悬未取款       | 549,165.51 | 23,056.14    | 549,165.51    |
| 其他          |            | 2,709,571.03 |               |
| 合计          | 599,010.17 | 2,732,627.17 | 599,010.17    |

**注释 52. 营业外支出**

| 项目          | 2023年1-6月    | 2022年1-6月    | 计入本期非经常性损益的金额 |
|-------------|--------------|--------------|---------------|
| 对外捐赠        | 1,036,000.00 | 10,000.00    | 1,036,000.00  |
| 非流动资产毁损报废损失 | 548,860.40   | 329,523.25   | 548,860.40    |
| 其他          | 4,217,982.87 | 2,137,051.74 | 4,217,982.87  |
| 合计          | 5,802,843.27 | 2,476,574.99 | 5,802,843.27  |

**注释 53. 所得税费用****1. 所得税费用表**

| 项目      | 2023年1-6月       | 2022年1-6月       |
|---------|-----------------|-----------------|
| 当期所得税费用 | 194,144,719.33  | 141,604,641.10  |
| 递延所得税费用 | -171,538,786.91 | -121,381,770.40 |
| 合计      | 22,605,932.42   | 20,222,870.70   |

**2. 会计利润与所得税费用调整过程**

| 项目                             | 本期发生额            |
|--------------------------------|------------------|
| 利润总额                           | 1,010,214,204.56 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 252,553,551.14   |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -8,679,909.28    |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 2,895,343.18     |
| 非应税收入的影响                       | -235,202,809.33  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失影响                | 11,039,756.71    |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |                  |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 |                  |
| 其他                             |                  |
| 所得税费用                          | 22,605,932.42    |

**注释 54. 现金流量表附注****1. 收到的其他与经营活动有关的现金**

| 项目     | 2023年1-6月      | 2022年1-6月     |
|--------|----------------|---------------|
| 资产出租收入 | 7,652,963.09   | 2,145,773.45  |
| 其他     | 310,554,502.40 | 32,247,530.25 |
| 合计     | 318,207,465.49 | 34,393,303.70 |

**2. 支付的其他与经营活动有关的现金**

| 项目      | 2023年1-6月      | 2022年1-6月      |
|---------|----------------|----------------|
| 业务及管理费用 | 356,563,418.27 | 244,295,030.45 |
| 其他      | 183,489,654.05 | 585,548,139.40 |
| 合计      | 540,053,072.32 | 829,843,169.85 |

**3. 支付的其他与筹资活动有关的现金**

| 项目       | 2023年1-6月     | 2022年1-6月     |
|----------|---------------|---------------|
| 使用权资产租赁费 | 23,674,222.24 | 29,545,658.64 |
| 合计       | 23,674,222.24 | 29,545,658.64 |

**注释 55. 现金流量表补充资料****1. 现金流量表补充资料**

| 项目                                   | 2023年1-6月          | 2022年1-6月          |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量                   |                    |                    |
| 净利润                                  | 987,608,272.14     | 848,800,323.83     |
| 加：信用减值损失                             | 1,757,651,993.82   | 1,749,728,903.98   |
| 其他资产减值损失                             | 128,324,523.23     |                    |
| 已发生减值的金融资产产生的利息收入                    | -55,717,403.73     | -41,994,307.03     |
| 固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧              | 97,874,094.21      | 100,915,322.01     |
| 无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销                | 58,315,970.88      | 66,774,229.01      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) | -5,724,637.21      | -2,641,355.95      |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | 499,015.74         | 329,523.25         |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | -210,975,058.88    | 14,064,839.16      |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | 40,434,935.56      | -103,302,965.46    |
| 发行债券等利息支出                            |                    | 21,388,414.39      |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 | -221,926,372.65    | -119,359,085.39    |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | 132,217,304.69     | -18,957,165.43     |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | -24,698,207,193.09 | -28,286,304,653.49 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | 24,871,100,238.55  | 32,600,044,896.86  |
| 其他                                   | -418,246.60        | -1,721,536.82      |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 2,881,057,436.66   | 6,827,765,382.92   |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动                 |                    |                    |
| 债务转为资本                               |                    |                    |
| 一年内到期的可转换公司债券                        |                    |                    |
| 当期新增使用权资产                            |                    |                    |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况                     |                    |                    |
| 现金的期末余额                              | 410,402,014.97     | 362,281,005.08     |
| 减：现金的期初余额                            | 438,007,832.07     | 451,650,435.53     |
| 加：现金等价物的期末余额                         | 6,642,003,966.62   | 3,287,227,330.38   |
| 减：现金等价物的期初余额                         | 7,859,206,844.30   | 2,834,742,081.71   |
| 现金及现金等价物净增加额                         | -1,244,808,694.78  | 363,115,818.22     |

## 2. 现金和现金等价物的构成

| 项目                    | 期末余额             | 期初余额             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 一、现金                  | 410,402,014.97   | 362,281,005.08   |
| 二、现金等价物               | 6,642,003,966.62 | 3,287,227,330.38 |
| 其中：三个月内到期的金融投资        |                  |                  |
| 原始到期日不超过三个月内到期的存放同业款项 | 402,857,418.47   | 204,714,557.50   |
| 存放中央银行超额存款准备金         | 6,239,146,548.15 | 3,082,512,772.88 |
| 三、期末现金及现金等价物余额        | 7,052,405,981.59 | 3,649,508,335.46 |



**注释 56. 所有权或使用权受到限制的资产**

| 项目     | 2023年6月30日账面价值/公允价值 | 受限原因              |
|--------|---------------------|-------------------|
| 货币资金   | 15,880,667,288.84   | 法定准备金及存放央行财政性存款   |
| 债权投资   | 8,174,055,154.64    | 债券质押给中国人民银行作支小再贷款 |
| 债权投资   | 10,151,252,621.16   | 作为质押式回购的标的资产      |
| 债权投资   | 2,471,723,561.51    | 债券质押用于融入同业存款      |
| 债权投资   | 309,848,612.86      | 国库现金管理存款业务        |
| 其他债权投资 | 1,707,925,000.00    | 债券质押给中国人民银行作支小再贷款 |
| 其他债权投资 | 12,484,521,738.65   | 作为质押式回购的标的资产      |
| 其他债权投资 | 5,309,323,802.95    | 债券质押用于融入同业存款      |
| 其他债权投资 | 125,405,011.12      | 国库现金管理存款业务        |
| 合计     | 56,614,722,791.73   |                   |

**注释 57. 外币货币性项目**

| 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       | 1,342,877.00  | 7.2258 | 9,703,360.63   |
| 欧元          | 246,990.00    | 7.8771 | 1,945,564.93   |
| 港币          | 427,380.00    | 0.9220 | 394,044.36     |
| 日元          | 11,000.00     | 0.0501 | 551.03         |
| 英镑          | 57,000.00     | 9.1432 | 521,162.40     |
| 存放同业款项      |               |        |                |
| 其中：美元       | 592,212.90    | 7.2258 | 4,279,211.97   |
| 欧元          | 314,853.80    | 7.8771 | 2,480,134.87   |
| 港币          | 22,138.53     | 0.9220 | 20,411.72      |
| 日元          | 801,733.00    | 0.0501 | 40,162.01      |
| 英镑          | 173,481.72    | 9.1432 | 1,586,178.06   |
| 吸收存款        |               |        |                |
| 其中：美元       | 3,852,883.29  | 7.2258 | 27,840,164.08  |
| 欧元          | 264,303.00    | 7.8771 | 2,081,941.16   |
| 港币          | 290,792.31    | 0.9220 | 268,110.51     |
| 日元          | 57.00         | 0.0501 | 2.86           |
| 英镑          | 222,841.74    | 9.1432 | 2,037,486.60   |
| 同业存放        |               |        |                |
| 其中：欧元       | 34,090,439.92 | 7.8771 | 268,533,804.29 |

**六、合并范围的变更**

本集团 2023 年 1-6 月合并范围未发生变更。

**七、在其他主体中的权益**

**(一) 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 | 甘肃省兰州市 | 甘肃省兰州市 | 金融租赁 | 60.00   |    | 投资设立 |

**对于纳入合并范围的重要的结构化主体控制的依据**

纳入本集团合并范围的结构化主体为定向资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

**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损益   | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额     | 备注 |
|----------------|-------------|---------------|----------------|----------------|----|
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司 | 40.00       | 29,498,022.82 |                | 335,603,002.85 |    |

**3. 重要非全资子公司的主要财务信息**

这些子公司的主要财务信息为本集团内各企业之间相互抵消前的金额，但经过了合并日公允价值及统一会计政策的调整：

| 项目       | 期末余额/2023年1-6月   |  |
|----------|------------------|--|
|          | 甘肃兰银金融租赁股份有限公司   |  |
| 流动资产     | 559,556,496.27   |  |
| 非流动资产    | 6,243,611,637.28 |  |
| 资产合计     | 6,803,168,133.55 |  |
| 流动负债     | 5,445,881,406.96 |  |
| 非流动负债    | 518,279,219.45   |  |
| 负债合计     | 5,964,160,626.41 |  |
| 营业收入     | 125,036,796.87   |  |
| 净利润      | 73,745,057.05    |  |
| 综合收益总额   | 73,745,057.05    |  |
| 经营活动现金流量 | 126,568,572.07   |  |

续：

| 项目    | 期初余额/2022年1-6月   |  |
|-------|------------------|--|
|       | 甘肃兰银金融租赁股份有限公司   |  |
| 流动资产  | 330,206,045.05   |  |
| 非流动资产 | 5,461,259,561.20 |  |
| 资产合计  | 5,791,465,606.25 |  |
| 流动负债  | 4,435,800,229.56 |  |
| 非流动负债 | 566,817,180.48   |  |
| 负债合计  | 5,002,617,410.04 |  |

| 项目       | 期初余额/2022年1-6月 |  |
|----------|----------------|--|
|          | 甘肃兰银金融租赁股份有限公司 |  |
| 营业收入     | 106,617,021.91 |  |
| 净利润      | 47,599,152.11  |  |
| 综合收益总额   | 47,599,152.11  |  |
| 经营活动现金流量 | -34,023,555.33 |  |

## (二) 在联营企业中的权益

### 1. 重要的联营企业

| 合营企业或联营企业名称       | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 会计处理方法 |
|-------------------|-------|-----|------|---------|----|--------|
|                   |       |     |      | 直接      | 间接 |        |
| 陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 | 陇南市   | 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   | 临洮县   | 临洮县 | 金融业  | 19.12   |    | 权益法    |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   | 永靖县   | 永靖县 | 金融业  | 20.00   |    | 权益法    |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   | 庆城县   | 庆城县 | 金融业  | 43.57   |    | 权益法    |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | 合水县   | 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  | 兰州市   | 兰州市 | 金融业  | 20.00   |    | 权益法    |

### 2. 重要联营企业的主要财务信息

| 项目               | 期末余额/2023年1-6月发生额 |                  |                  |
|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                  | 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  | 永靖县金城村镇银行股份有限公司  |
| 流动资产             | 1,332,028,420.74  | 2,227,891,177.84 | 1,158,058,388.69 |
| 非流动资产            | 816,451,523.39    | 952,089,466.48   | 873,261,412.97   |
| 资产合计             | 2,148,479,944.13  | 3,179,980,644.32 | 2,031,319,801.66 |
| 流动负债             | 2,197,631,042.40  | 2,868,224,196.31 | 1,969,286,017.83 |
| 非流动负债            |                   |                  |                  |
| 负债合计             | 2,197,631,042.40  | 2,868,224,196.31 | 1,969,286,017.83 |
| 净资产              | -49,151,098.27    | 311,756,448.01   | 62,033,783.83    |
| 归属于母公司股东权益       | -49,151,098.27    | 311,756,448.01   | 62,033,783.83    |
| 按持股比例计算的净资产份额    | -11,796,263.58    | 59,607,832.86    | 12,406,756.77    |
| 对联营企业权益投资的账面价值   |                   | 59,619,164.11    | 12,406,756.76    |
| 营业收入             | 20,104,149.04     | 30,691,337.56    | 18,404,614.56    |
| 净利润              | 8,135,363.96      | 15,554,345.95    | -1,079,571.50    |
| 其他               |                   |                  |                  |
| 综合收益总额           | 8,135,363.96      | 15,554,345.95    | -1,079,571.50    |
| 企业本期收到的来自联营企业的股利 |                   |                  |                  |

续：

| 项目               | 2022年6月30日/2022年1-6月发生额 |                  |                  |
|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
|                  | 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  | 永靖县金城村镇银行股份有限公司  |
| 流动资产             | 1,093,759,443.07        | 2,078,537,597.32 | 1,030,270,682.86 |
| 非流动资产            | 969,601,209.20          | 990,323,383.67   | 898,330,434.57   |
| 资产合计             | 2,063,360,652.27        | 3,068,860,980.99 | 1,928,601,117.43 |
| 流动负债             | 2,104,878,653.61        | 2,765,410,529.68 | 1,858,307,304.57 |
| 非流动负债            |                         |                  |                  |
| 负债合计             | 2,104,878,653.61        | 2,765,410,529.68 | 1,858,307,304.57 |
| 净资产              | -41,518,001.34          | 303,450,451.31   | 70,293,812.86    |
| 归属于母公司股东权益       | -41,518,001.34          | 303,450,451.31   | 70,293,812.86    |
| 按持股比例计算的净资产份额    | -9,964,320.32           | 58,031,864.31    | 14,058,762.57    |
| 对联营企业权益投资的账面价值   |                         | 58,031,864.31    | 14,058,762.57    |
| 营业收入             | 21,346,201.62           | 30,642,327.11    | 15,223,421.63    |
| 净利润              | -174,966.55             | 20,169,321.11    | 6,439,570.54     |
| 其他               |                         |                  |                  |
| 综合收益总额           | -174,966.55             | 20,169,321.11    | 6,439,570.54     |
| 企业本期收到的来自联营企业的股利 |                         | 1,529,920.00     |                  |

续：

| 项目               | 期末余额/2023年1-6月发生额 |                  |                  |
|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                  | 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  | 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司 |
| 流动资产             | 765,274,776.25    | 506,481,899.20   | 543,279,201.54   |
| 非流动资产            | 519,286,551.71    | 480,255,213.43   | 571,305,961.99   |
| 资产合计             | 1,284,561,327.96  | 986,737,112.63   | 1,114,585,163.53 |
| 流动负债             | 1,243,279,758.48  | 1,036,485,405.55 | 1,081,067,236.41 |
| 非流动负债            |                   |                  |                  |
| 负债合计             | 1,243,279,758.48  | 1,036,485,405.55 | 1,081,067,236.41 |
| 净资产              | 41,281,569.48     | -49,748,292.92   | 33,517,927.12    |
| 归属于母公司股东权益       | 41,281,569.48     | -49,748,292.92   | 33,517,927.12    |
| 按持股比例计算的净资产份额    | 19,538,566.83     | -23,545,867.04   | 6,703,585.42     |
| 对联营企业权益投资的账面价值   | 20,123,413.68     |                  | 6,841,865.00     |
| 营业收入             | 11,921,269.98     | 1,202,459.00     | 9,533,619.51     |
| 净利润              | 1,931,010.07      | -3,887,372.90    | 2,183,692.67     |
| 其他               |                   |                  |                  |
| 综合收益总额           | 1,931,010.07      | -3,887,372.90    | 2,183,692.67     |
| 企业本期收到的来自联营企业的股利 |                   |                  |                  |

续：

| 项目               | 2022年6月30日/2022年1-6月发生额 |                  |                  |
|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
|                  | 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  | 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司 |
| 流动资产             | 673,502,278.86          | 482,961,707.64   | 369,909,837.72   |
| 非流动资产            | 536,764,690.94          | 520,340,044.79   | 506,245,392.17   |
| 资产合计             | 1,210,266,969.80        | 1,003,301,752.43 | 876,155,229.89   |
| 流动负债             | 1,171,754,688.62        | 956,479,734.39   | 846,644,592.27   |
| 非流动负债            |                         |                  |                  |
| 负债合计             | 1,171,754,688.62        | 956,479,734.39   | 846,644,592.27   |
| 净资产              | 38,512,281.18           | 46,822,018.04    | 29,510,637.62    |
| 归属于母公司股东权益       | 38,512,281.18           | 46,822,018.04    | 29,510,637.62    |
| 按持股比例计算的净资产份额    | 8,087,579.05            | 21,285,289.40    | 5,902,127.52     |
| 对联营企业权益投资的账面价值   | 8,087,579.05            | 21,285,289.40    | 5,902,127.53     |
| 营业收入             | 10,925,214.98           | -3,494,235.46    | 8,293,802.24     |
| 净利润              | -3,904,962.92           | -10,508,371.18   | -1,315,370.07    |
| 其他               |                         |                  |                  |
| 综合收益总额           | -3,904,962.92           | -10,508,371.18   | -1,315,370.07    |
| 企业本期收到的来自联营企业的股利 |                         |                  |                  |

其他说明：

2019年8月1日，本行与联营企业六家村镇银行分别签订了流动性支出协议。根据流动性支出协议，本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、债券回购等形式支持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。

### (三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体基本情况

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。

#### 2. 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2023年6月30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

额为5,822,092.67万元，2023年1-6月，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为13,690.93万元。

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2023年6月30日，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。

### 3. 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交易性金融资产和债权投资。本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于2023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占的权益列示如下（单位：万元）：

| 项目     | 期末余额         |              | 期初余额         |              | 列报科目    |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------|
|        | 账面价值         | 最大损失敞口       | 账面价值         | 最大损失敞口       |         |
| 他行理财产品 | 1,106,348.86 | 1,106,348.86 | 1,107,478.59 | 1,107,478.59 | 交易性金融资产 |
| 资管计划   | 346,197.76   | 346,197.76   | 372,912.14   | 372,912.14   | 交易性金融资产 |
| 信托计划   | 666,626.26   | 666,626.26   | 667,371.39   | 667,371.39   | 交易性金融资产 |

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   | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|------|-----------|-----------|
| 理财产品 | 15,166.16 | 24,325.60 |
| 资管计划 | 9,660.00  | 6,722.29  |
| 信托计划 | 16,497.43 | 15,859.35 |
| 合计   | 41,323.59 | 46,907.24 |

## 八、与金融工具相关的风险披露

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。

### （一）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发放贷款及垫款

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(以标准普尔或同等评级机构为标准)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：

- a 类似信用风险组合划分
- b 预期信用损失计量的参数
- c 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- d 已发生信用减值资产的定义
- e 前瞻性信息
- f 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。2023年1-6月，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2023年6月30日，本集团最大十家客户贷款及垫款余额1,802,200.00万元，占发放贷款及垫款总额的7.39%。

行业集中度：详见[附注五、注释5、2]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：详见[附注五、注释5、4]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 | 期末余额         | 期初余额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 担保        | 1,257,286.79 | 1,142,017.38 |
| 其中：保函     | 203,467.22   | 214,641.95   |
| 银行承兑汇票    | 1,053,393.40 | 926,729.78   |
| 信用证       | 426.17       | 645.64       |
| 未使用信用卡额度  | 780,018.75   | 642,491.16   |

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2023年6月30日本集团取得抵债资产账面价值为103,317.49万元，主要为房产和机器设备，抵债资产减值准备余额为33,144.14万元。

## 7. 金融资产信用质量信息

### ①各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

| 项目          | 期末余额               |                   |                  |                  |                    |
|-------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
|             | 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                 |
| 现金及存放中央银行款项 | 22,537,947,471.62  |                   |                  |                  | 22,537,947,471.62  |
| 存放及拆放款项     | 49,974,033,485.73  |                   |                  | 8,120,093.58     | 49,965,913,392.15  |
| 买入返售金融资产    | 4,019,433,051.93   |                   |                  | 679,256.01       | 4,018,753,795.92   |
| 发放贷款及垫款     | 231,179,675,295.47 | 10,123,065,804.14 | 4,085,331,636.32 | 8,175,072,672.81 | 237,213,000,063.12 |
| 应收融资租赁款     | 6,546,204,533.91   |                   | 145,996,816.51   | 585,236,839.33   | 6,106,964,511.09   |
| 交易性金融资产     | 41,594,039,606.71  |                   |                  |                  | 41,594,039,606.71  |
| 其他债权投资      | 28,348,659,446.11  |                   |                  |                  | 28,348,659,446.11  |
| 其他权益工具投资    | 8,250,000.00       |                   |                  |                  | 8,250,000.00       |
| 债权投资        | 65,494,485,061.64  |                   |                  | 8,531,609.71     | 65,485,953,451.93  |
| 合计          | 449,702,727,953.12 | 10,123,065,804.14 | 4,231,328,452.83 | 8,777,640,471.44 | 455,279,481,738.65 |

续

| 项目          | 期初余额               |                  |                  |                  |                    |
|-------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|             | 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                 |
| 现金及存放中央银行款项 | 24,393,023,156.18  |                  |                  |                  | 24,393,023,156.18  |
| 存放及拆放款项     | 45,045,217,397.68  |                  |                  | 7,397,679.02     | 45,037,819,718.66  |
| 买入返售金融资产    | 5,455,720,873.63   |                  |                  | 845,740.25       | 5,454,875,133.38   |
| 发放贷款及垫款     | 216,529,603,708.75 | 7,279,572,467.68 | 3,873,054,298.76 | 7,551,006,541.94 | 220,131,223,933.25 |
| 应收融资租赁款     | 6,256,710,947.92   | 59,400,000.00    | 146,126,816.51   | 574,776,058.20   | 5,887,461,706.23   |
| 交易性金融资产     | 36,919,914,859.72  |                  |                  |                  | 36,919,914,859.72  |
| 其他债权投资      | 30,605,881,806.61  |                  |                  |                  | 30,605,881,806.61  |
| 其他权益工具投资    | 8,250,000.00       |                  |                  |                  | 8,250,000.00       |
| 债权投资        | 61,452,277,726.29  |                  |                  | 5,207,082.54     | 61,447,070,643.75  |
| 合计          | 426,666,600,476.78 | 7,338,972,467.68 | 4,019,181,115.27 | 8,139,233,101.95 | 429,885,520,957.78 |

注：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。

### ②已逾期但未减值的金融资产期限分析

| 项目      | 期末余额             |                |                  |         | 合计               |
|---------|------------------|----------------|------------------|---------|------------------|
|         | 逾期1个月以内          | 逾期1-2月         | 逾期2-3月           | 逾期3个月以上 |                  |
| 对公贷款    | 6,758,491,124.56 | 558,185,367.76 | 2,278,794,662.64 |         | 6,700,930,658.66 |
| 个人贷款    | 258,044,487.25   | 130,584,202.76 | 138,965,959.17   |         | 578,641,809.02   |
| 应收融资租赁款 |                  | 59,400,000.00  |                  |         | 59,400,000.00    |
| 合计      | 7,016,535,611.81 | 688,769,570.52 | 2,417,760,621.81 |         | 7,338,972,467.68 |

续

| 项目      | 期初余额             |                  |                  |         | 合计               |
|---------|------------------|------------------|------------------|---------|------------------|
|         | 逾期1个月以内          | 逾期1-2月           | 逾期2-3月           | 逾期3个月以上 |                  |
| 对公贷款    | 4,819,936,573.01 | 785,248,925.22   | 1,095,745,160.43 |         | 6,700,930,658.66 |
| 个人贷款    | 219,683,558.95   | 190,003,371.00   | 168,954,879.07   |         | 578,641,809.02   |
| 应收融资租赁款 |                  | 59,400,000.00    |                  |         | 59,400,000.00    |
| 合计      | 5,039,620,131.96 | 1,034,652,296.22 | 1,264,700,039.50 |         | 7,338,972,467.68 |

## ③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      | 期末余额             | 期初余额             |
|---------|------------------|------------------|
| 贷款及垫款   | 1,317,712,614.70 | 1,215,540,467.01 |
| 应收融资租赁款 | 261,099,401.79   | 240,332,620.06   |
| 合计      | 1,578,812,016.49 | 1,455,873,087.07 |

## ④重组贷款和垫款

本集团于2023年6月30日金额为人民币1,747,546,524.42元（2022年12月31日：人民币1,392,980,556.51元）的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

## （二）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2023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                 | 逾期/即时偿还              | 3个月内                | 3个月至1年               | 1至5年                 | 5年以上                 | 无固定期限               | 合计                   |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 现金及存放中央银行款项        | 665,923.76           | 773.16              |                      |                      |                      | 1,587,097.83        | 2,253,794.75         |
| 存放同业款项             | 18,182.05            | 32,569.92           | 786,102.70           |                      |                      |                     | 836,854.67           |
| 拆出资金               |                      | 1,105,310.69        | 2,177,568.40         | 876,857.58           |                      |                     | 4,159,736.67         |
| 买入返售金融资产           |                      | 401,875.38          |                      |                      |                      |                     | 401,875.38           |
| 发放贷款和垫款            | 461,775.82           | 1,962,717.33        | 6,132,566.87         | 8,918,483.43         | 12,396,052.50        |                     | 29,871,595.95        |
| 应收融资租赁款            | 15,598.86            | 26,310.48           | 91,236.49            | 589,307.98           |                      |                     | 722,453.81           |
| 交易性金融资产            |                      | 9,961.07            |                      | 20,691.68            | 208,973.74           | 3,919,777.47        | 4,159,403.96         |
| 债权投资               |                      | 548,377.58          | 399,737.15           | 2,132,441.15         | 3,468,039.47         |                     | 6,548,595.35         |
| 其他债权投资             |                      | 54,295.41           | 77,385.66            | 477,866.24           | 2,225,318.63         |                     | 2,834,865.94         |
| 其他权益工具投资           | 825.00               |                     |                      |                      |                      |                     | 825.00               |
| <b>金融资产合计</b>      | <b>1,162,305.49</b>  | <b>4,142,191.02</b> | <b>9,664,597.28</b>  | <b>13,015,648.06</b> | <b>18,298,384.34</b> | <b>5,506,875.30</b> | <b>51,790,001.48</b> |
| 向中央银行借款            |                      | 428,877.83          | 765,939.21           |                      |                      |                     | 1,194,817.04         |
| 同业存放和拆入资金          | 752,882.65           | 281,224.37          | 1,087,668.40         |                      |                      |                     | 2,121,775.42         |
| 吸收存款               | 13,527,708.29        | 2,761,462.72        | 7,722,402.68         | 9,214,595.17         | 566,806.82           |                     | 33,792,975.68        |
| 卖出回购金融资产           |                      | 3,044,896.73        |                      |                      |                      |                     | 3,044,896.73         |
| 交易性金融负债            |                      |                     |                      |                      |                      |                     |                      |
| 应付债券               |                      | 873,000.00          | 1,567,000.00         |                      |                      |                     | 2,440,000.00         |
| <b>非衍生金融负债小计</b>   | <b>14,280,590.94</b> | <b>7,389,461.65</b> | <b>11,143,010.29</b> | <b>9,214,595.17</b>  | <b>566,806.82</b>    |                     | <b>42,594,464.87</b> |
| 未使用的信用卡额度          |                      | 785,818.21          |                      |                      |                      |                     | 785,818.21           |
| <b>金融负债和或有负债合计</b> | <b>14,280,590.94</b> | <b>8,175,279.86</b> | <b>11,143,010.29</b> | <b>9,214,595.17</b>  | <b>566,806.82</b>    |                     | <b>43,380,283.08</b> |

于2022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            | 逾期/即时偿还             | 3个月内                | 3个月至1年              | 1至5年                 | 5年以上                 | 无固定期限               | 合计                   |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 802,271.38          | 869.85              |                     |                      |                      | 1,636,161.08        | 2,439,302.31         |
| 存放同业款项        | 41,057.89           | 35,250.39           | 894,979.25          |                      |                      |                     | 971,287.54           |
| 拆出资金          |                     | 608,470.38          | 1,906,000.00        | 1,017,000.00         |                      |                     | 3,531,470.38         |
| 买入返售金融资产      |                     | 545,487.51          |                     |                      |                      |                     | 545,487.51           |
| 发放贷款和垫款       | 1,121,513.88        | 3,333,015.77        | 5,805,644.41        | 7,910,308.03         | 7,427,744.43         |                     | 25,598,226.52        |
| 应收融资租赁款       | 21,551.86           | 17,389.39           | 102,829.81          | 550,500.37           |                      |                     | 692,271.43           |
| 交易性金融资产       |                     | 32,897.27           | 71,821.31           | 126,630.27           | 214,215.46           | 3,246,427.18        | 3,691,991.49         |
| 债权投资          |                     | 52,750.00           | 827,276.79          | 2,442,830.38         | 2,822,370.60         |                     | 6,145,227.77         |
| 其他债权投资        |                     | 20,019.78           | 142,663.01          | 440,175.86           | 2,457,729.53         |                     | 3,060,588.18         |
| 其他权益工具投资      | 825.00              |                     |                     |                      |                      |                     | 825.00               |
| <b>金融资产合计</b> | <b>1,987,220.01</b> | <b>4,646,150.34</b> | <b>9,751,214.58</b> | <b>12,487,444.91</b> | <b>12,922,060.02</b> | <b>4,882,588.26</b> | <b>46,676,678.13</b> |
| 向中央银行借款       |                     | 322,679.84          | 664,787.16          |                      |                      |                     | 987,467.00           |
| 同业存放和拆入资金     | 624,962.50          | 452,891.89          | 522,541.40          |                      |                      |                     | 1,600,395.79         |

| 项目                 | 逾期/即时偿还              | 3个月内                | 3个月至1年              | 1至5年                 | 5年以上              | 无固定期限 | 合计                   |
|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------|-------|----------------------|
| 吸收存款               | 11,052,812.07        | 812,111.98          | 4,420,525.65        | 15,433,530.27        | 587,998.10        |       | 32,306,978.07        |
| 卖出回购金融资产           |                      | 3,494,523.76        |                     |                      |                   |       | 3,494,523.76         |
| 交易性金融负债            |                      |                     |                     |                      | 16,126.56         |       | 16,126.56            |
| 应付债券               |                      | 813,000.00          | 984,000.00          |                      |                   |       | 1,797,000.00         |
| <b>非衍生金融负债小计</b>   | <b>11,677,774.57</b> | <b>5,895,207.47</b> | <b>6,591,854.21</b> | <b>15,433,530.27</b> | <b>604,124.66</b> |       | <b>40,202,491.18</b> |
| 未使用的信用卡额度          |                      | 647,290.42          |                     |                      |                   |       | 647,290.42           |
| <b>金融负债和或有负债合计</b> | <b>11,677,774.57</b> | <b>6,542,497.89</b> | <b>6,591,854.21</b> | <b>15,433,530.27</b> | <b>604,124.66</b> |       | <b>40,849,781.60</b> |

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。

### （三）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2023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)

| 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     | 42,782.26           | 2,211,012.48          |                     |                      |                     |                     |                      | 2,253,794.75         |
| 存放同业款项          | 7,569.92            | 829,284.75            |                     |                      |                     |                     |                      | 836,854.67           |
| 拆出资金            | 83,505.46           | 3,199,391.85          | 876,839.36          |                      |                     |                     |                      | 4,159,736.67         |
| 买入返售金融资产        |                     | 401,875.38            |                     |                      |                     |                     |                      | 401,875.38           |
| 发放贷款和垫款         | 1,236,962.58        | 8,907,117.73          | 2,122,423.17        | 2,800,844.39         | 1,314,356.89        | 1,050,848.75        | 6,288,746.50         | 23,721,300.01        |
| 应收融资租赁款         | 13,990.83           | 127,674.69            | 119,917.83          | 296,334.40           | 36,838.81           | 13,692.26           | 2,247.63             | 610,696.45           |
| 交易性金融资产         | 3,929,738.54        |                       |                     |                      | 10,020.93           | 10,670.75           | 208,973.74           | 4,159,403.96         |
| 债权投资            | 108,953.80          | 839,160.93            | 660,560.49          | 679,851.37           | 389,612.42          | 402,416.87          | 3,468,039.47         | 6,548,595.35         |
| 其他债权投资          | 43,255.07           | 88,425.99             | 68,607.00           | 152,181.12           | 124,951.84          | 132,126.28          | 2,225,318.64         | 2,834,865.94         |
| 其他权益工具投资        | 825.00              |                       |                     |                      |                     |                     |                      | 825.00               |
| <b>金融资产合计</b>   | <b>5,467,583.46</b> | <b>16,603,943.80</b>  | <b>3,848,347.85</b> | <b>3,929,211.28</b>  | <b>1,875,780.89</b> | <b>1,609,754.91</b> | <b>12,193,325.98</b> | <b>45,527,948.18</b> |
| 向中央银行借款         | 426.68              | 1,194,390.36          |                     |                      |                     |                     |                      | 1,194,817.04         |
| 吸收存款            | 2,989,993.30        | 21,100,093.97         | 2,083,855.87        | 5,098,334.65         | 1,605,248.28        | 348,642.79          | 566,806.82           | 33,792,975.69        |
| 卖出回购金融资产        | 556.85              | 3,044,339.88          |                     |                      |                     |                     |                      | 3,044,896.73         |
| 交易性金融负债         |                     |                       |                     |                      |                     |                     |                      |                      |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 8,726.42            | 2,113,049.00          |                     |                      |                     |                     |                      | 2,121,775.42         |
| 应付债券            |                     | 2,417,470.76          |                     |                      |                     |                     |                      | 2,417,470.76         |
| <b>金融负债合计</b>   | <b>2,999,703.25</b> | <b>29,869,343.97</b>  | <b>2,083,855.87</b> | <b>5,098,334.65</b>  | <b>1,605,248.28</b> | <b>348,642.79</b>   | <b>566,806.82</b>    | <b>42,571,935.64</b> |
| <b>利率风险敞口</b>   | <b>2,467,880.22</b> | <b>-13,265,400.17</b> | <b>1,764,491.98</b> | <b>-1,169,123.37</b> | <b>270,532.61</b>   | <b>1,261,112.12</b> | <b>11,626,519.16</b> | <b>2,956,012.54</b>  |

于2022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)

| 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 | 78,278.44    | 2,361,023.88 |              |              |            |              |              | 2,439,302.32  |
| 存放同业款项      | 16,859.97    | 956,037.14   |              |              |            |              |              | 972,897.11    |
| 拆出资金        | 54,589.19    | 2,459,402.42 | 666,925.27   | 349,967.98   |            |              |              | 3,530,884.86  |
| 买入返售金融资产    | 24.27        | 545,463.24   |              |              |            |              |              | 545,487.51    |
| 发放贷款和垫款     | 982,621.79   | 8,849,266.49 | 2,864,696.17 | 1,986,387.02 | 528,634.33 | 1,150,650.57 | 5,650,866.02 | 22,013,122.39 |
| 应收融资租赁款     | 15,360.73    | 119,166.79   | 173,550.54   | 226,754.68   | 35,530.82  | 18,382.61    |              | 588,746.17    |
| 交易性金融资产     | 3,313,999.28 | 37,146.48    | 20,587.19    | 47,293.79    | 28,540.48  | 40,078.22    | 204,346.05   | 3,691,991.49  |
| 债权投资        | 106,227.92   | 787,094.98   | 467,582.21   | 927,520.31   | 227,459.76 | 432,658.77   | 3,196,163.12 | 6,144,707.07  |
| 其他债权投资      | 53,838.51    | 108,844.28   | 71,519.16    | 90,106.30    | 144,476.85 | 134,073.55   | 2,457,729.53 | 3,060,588.18  |
| 其他权益工具      | 825.00       |              |              |              |            |              |              | 825.00        |



| 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                   |
|-----------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 投资              |                     |                      |                     |                     |                   |                      |                      |                      |
| <b>金融资产合计</b>   | <b>4,622,625.10</b> | <b>16,223,445.70</b> | <b>4,264,860.54</b> | <b>3,628,030.08</b> | <b>964,642.24</b> | <b>1,775,843.72</b>  | <b>11,509,104.72</b> | <b>42,988,552.10</b> |
| 向中央银行借款         | 314.83              | 987,152.17           |                     |                     |                   |                      |                      | 987,467.00           |
| 吸收存款            | 785,617.22          | 15,499,832.48        | 939,947.00          | 3,568,214.92        | 746,233.18        | 10,179,135.17        | 587,998.10           | 32,306,978.07        |
| 卖出回购金融资产        | 883.75              | 3,493,640.01         |                     |                     |                   |                      |                      | 3,494,523.76         |
| 交易性金融负债         | 216.69              |                      |                     |                     |                   |                      | 15,909.87            | 16,126.56            |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 1,451.22            | 1,593,502.92         |                     |                     |                   |                      |                      | 1,594,954.14         |
| 应付债券            |                     | 1,784,617.63         |                     |                     |                   |                      |                      | 1,784,617.63         |
| <b>金融负债合计</b>   | <b>788,483.71</b>   | <b>23,358,745.21</b> | <b>939,947.00</b>   | <b>3,568,214.92</b> | <b>746,233.18</b> | <b>10,179,135.17</b> | <b>603,907.97</b>    | <b>40,184,667.16</b> |
| <b>利率风险敞口</b>   | <b>3,834,141.39</b> | <b>-7,135,299.51</b> | <b>3,324,913.54</b> | <b>59,815.16</b>    | <b>218,409.05</b> | <b>-8,403,291.45</b> | <b>10,905,196.75</b> | <b>2,803,884.94</b>  |

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   | 2023年1-6月  | 2022年1-6月  |
|----------|------------|------------|
| 上升100个基点 | 84,264.36  | 70,920.57  |
| 下降100个基点 | -84,264.36 | -70,920.57 |

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的其他债权投资进行重估，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：

- ①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；
- ②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；
- ③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2023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<br>折人民币       | 港币<br>折人民币   | 其他<br>折人民币        | 合计                   |
|-----------------|----------------------|------------------|--------------|-------------------|----------------------|
| 现金及存放中央银行款项     | 2,252,538.28         | 970.34           | 39.40        | 246.73            | 2,253,794.75         |
| 存放同业款项及其他金融机构款项 | 836,014.07           | 427.92           | 2.04         | 410.65            | 836,854.68           |
| 拆出资金            | 4,159,736.67         |                  |              |                   | 4,159,736.67         |
| 买入返售金融资产        | 401,875.38           |                  |              |                   | 401,875.38           |
| 发放贷款和垫款         | 23,721,300.01        |                  |              |                   | 23,721,300.01        |
| 应收融资租赁款         | 610,696.45           |                  |              |                   | 610,696.45           |
| 交易性金融资产         | 4,159,403.96         |                  |              |                   | 4,159,403.96         |
| 其他债权投资          | 2,834,865.94         |                  |              |                   | 2,834,865.94         |
| 其他权益工具投资        | 825.00               |                  |              |                   | 825.00               |
| 债权投资            | 6,548,595.35         |                  |              |                   | 6,548,595.35         |
| 其他资产            | 172,960.59           |                  |              |                   | 172,960.59           |
| <b>资产合计</b>     | <b>45,698,811.70</b> | <b>1,398.26</b>  | <b>41.45</b> | <b>657.38</b>     | <b>45,700,908.77</b> |
| 向中央银行借款         | 1,194,817.04         |                  |              |                   | 1,194,817.04         |
| 吸收存款            | 33,789,752.92        | 2,784.02         | 26.81        | 411.94            | 33,792,975.69        |
| 交易性金融负债         | 0.00                 |                  |              |                   | 0.00                 |
| 卖出回购金融资产        | 3,044,896.73         |                  |              |                   | 3,044,896.73         |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 2,094,922.04         |                  |              | 26,853.38         | 2,121,775.42         |
| 应付债券            | 2,417,470.76         |                  |              |                   | 2,417,470.76         |
| 其他负债            | 214,782.40           |                  |              |                   | 214,782.40           |
| <b>负债合计</b>     | <b>42,756,641.89</b> | <b>2,784.02</b>  | <b>26.81</b> | <b>27,265.32</b>  | <b>42,786,718.04</b> |
| <b>表内净头寸</b>    | <b>2,942,169.80</b>  | <b>-1,385.76</b> | <b>14.63</b> | <b>-26,607.95</b> | <b>2,914,190.73</b>  |

于2022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<br>折人民币       | 港币<br>折人民币   | 其他<br>折人民币    | 合计                   |
|-------------|----------------------|------------------|--------------|---------------|----------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 2,438,088.52         | 944.38           | 38.18        | 231.24        | 2,439,302.32         |
| 存放同业款项      | 929,698.12           | 42,992.37        | 1.98         | 204.65        | 972,897.11           |
| 拆出资金        | 3,530,884.86         |                  |              |               | 3,530,884.86         |
| 买入返售金融资产    | 545,487.51           |                  |              |               | 545,487.51           |
| 发放贷款和垫款     | 22,013,122.39        |                  |              |               | 22,013,122.39        |
| 应收融资租赁款     | 588,746.17           |                  |              |               | 588,746.17           |
| 交易性金融资产     | 3,691,991.49         |                  |              |               | 3,691,991.49         |
| 其他债权投资      | 3,060,588.18         |                  |              |               | 3,060,588.18         |
| 其他权益工具投资    | 825.00               |                  |              |               | 825.00               |
| 债权投资        | 6,144,707.06         |                  |              |               | 6,144,707.06         |
| 其他资产        | 171,806.23           |                  |              |               | 171,806.23           |
| <b>资产合计</b> | <b>43,115,945.53</b> | <b>43,936.74</b> | <b>40.15</b> | <b>435.89</b> | <b>43,160,358.32</b> |
| 向中央银行借款     | 987,467.00           |                  |              |               | 987,467.00           |

| 项目              | 人民币                  | 美元<br>折人民币       | 港币<br>折人民币   | 其他<br>折人民币    | 合计                   |
|-----------------|----------------------|------------------|--------------|---------------|----------------------|
| 吸收存款            | 32,303,581.27        | 2,879.96         | 25.97        | 490.87        | 32,306,978.07        |
| 交易性金融负债         | 16,126.56            |                  |              |               | 16,126.56            |
| 卖出回购金融资产        | 3,494,523.76         |                  |              |               | 3,494,523.76         |
| 同业及其他金融机构存、拆放款项 | 1,572,573.61         | 22,380.53        |              |               | 1,594,954.14         |
| 应付债券            | 1,784,617.63         |                  |              |               | 1,784,617.63         |
| 其他负债            | 115,889.55           |                  |              |               | 115,889.55           |
| <b>负债合计</b>     | <b>40,274,779.37</b> | <b>25,260.49</b> | <b>25.97</b> | <b>490.87</b> | <b>40,300,556.71</b> |
| <b>表内净头寸</b>    | <b>2,841,166.16</b>  | <b>18,676.25</b> | <b>14.18</b> | <b>-54.98</b> | <b>2,859,801.61</b>  |

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  |           |
|----|--------|-----------|-----------|
|    |        | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
| 美元 | +/-5%  | -69.29    | -626.29   |
| 港币 | +/-5%  | 0.73      | 60.43     |

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。

#### （四）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 workplaces 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 content，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。

### （五）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。

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        | 2023年6月30日    | 2022年12月31日   |
|-----------|---------------|---------------|
| 核心一级资本净额  | 2,717,302.71  | 2,663,712.53  |
| 一级资本净额    | 3,219,959.09  | 3,166,278.50  |
| 资本净额      | 3,621,829.74  | 3,542,723.02  |
| 风险加权资产    | 33,513,896.51 | 31,441,724.80 |
| 核心一级资本充足率 | 8.11%         | 8.47%         |
| 一级资本充足率   | 9.61%         | 10.07%        |
| 资本充足率     | 10.81%        | 11.27%        |

注：

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。

③核心一级资本披露的其他主要为外币报表折算差额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投资损益等。

## 九、公允价值

### （一）以公允价值计量的金融工具

本集团按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于2023年6月30日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第1层次：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（未经调整的）；

第2层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接（价格）或间接（即从价格推导出）可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1）活跃市场中类似资产或负债的报价；2）非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3）除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间

可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

## (二) 期末公允价值计量

### 1. 持续的公允价值计量

| 项目          | 期末公允价值                   |                          |                          |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 第1层次                     | 第2层次                     | 第3层次                     | 合计                       |
| 交易性金融资产     | 13,921,673,346.99        | 3,373,574,881.02         | 24,186,837,038.54        | 41,482,085,266.55        |
| 债务工具投资      |                          | 3,373,574,881.02         |                          | 3,373,574,881.02         |
| 权益工具投资      | 486,945,250.02           |                          |                          | 486,945,250.02           |
| 其他          | 13,434,728,096.97        |                          | 24,186,837,038.54        | 37,621,565,135.51        |
| 其他债权投资      |                          | 27,916,108,707.00        |                          | 27,916,108,707.00        |
| 债务工具投资      |                          | 27,916,108,707.00        |                          | 27,916,108,707.00        |
| 其他权益工具投资    |                          |                          | 8,250,000.00             | 8,250,000.00             |
| 权益工具投资      |                          |                          | 8,250,000.00             | 8,250,000.00             |
| 发放贷款和垫款     |                          |                          | 20,646,005,806.19        | 20,646,005,806.19        |
| 转贴现         |                          |                          | 20,646,005,806.19        | 20,646,005,806.19        |
| <b>资产合计</b> | <b>13,921,673,346.99</b> | <b>31,289,683,588.02</b> | <b>44,841,092,844.73</b> | <b>90,052,449,779.74</b> |

续

| 项目          | 期初公允价值                   |                          |                          |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 第1层次                     | 第2层次                     | 第3层次                     | 合计                       |
| 交易性金融资产     | 10,947,489,539.44        | 3,134,107,350.15         | 22,720,055,756.53        | 36,801,652,646.12        |
| 债务工具投资      |                          | 3,134,107,350.15         |                          | 3,134,107,350.15         |
| 权益工具投资      | 389,640,083.78           |                          |                          | 389,640,083.78           |
| 其他          | 10,557,849,455.66        |                          | 22,720,055,756.53        | 33,277,905,212.19        |
| 其他债权投资      |                          | 30,067,496,718.00        |                          | 30,067,496,718.00        |
| 债务工具投资      |                          | 30,067,496,718.00        |                          | 30,067,496,718.00        |
| 其他权益工具投资    |                          |                          | 8,250,000.00             | 8,250,000.00             |
| 权益工具投资      |                          |                          | 8,250,000.00             | 8,250,000.00             |
| 发放贷款和垫款     |                          |                          | 19,429,647,492.21        | 19,429,647,492.21        |
| 转贴现         |                          |                          | 19,429,647,492.21        | 19,429,647,492.21        |
| <b>资产合计</b> | <b>10,947,489,539.44</b> | <b>33,201,604,068.15</b> | <b>42,157,953,248.74</b> | <b>86,307,046,856.33</b> |

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。

### （三）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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          | 2023年6月30日               |      |                          |      |                          |
|-------------|--------------------------|------|--------------------------|------|--------------------------|
|             | 账面价值                     | 第1层次 | 第2层次                     | 第3层次 | 合计                       |
| 债权投资        | 64,404,947,106.44        |      | 64,492,429,116.28        |      | 64,492,429,116.28        |
| <b>资产合计</b> | <b>65,485,953,451.93</b> |      | <b>64,492,429,116.28</b> |      | <b>64,492,429,116.28</b> |
| 应付债券        | 24,174,707,636.38        |      | 24,023,281,510.00        |      | 24,023,281,510.00        |
| <b>负债合计</b> | <b>24,174,707,636.38</b> |      | <b>24,023,281,510.00</b> |      | <b>24,023,281,510.00</b> |

续

| 项目          | 2022年12月31日              |      |                          |      |                          |
|-------------|--------------------------|------|--------------------------|------|--------------------------|
|             | 账面价值                     | 第1层次 | 第2层次                     | 第3层次 | 合计                       |
| 债权投资        | 60,389,998,493.25        |      | 61,492,864,485.14        |      | 61,492,864,485.14        |
| <b>资产合计</b> | <b>60,389,998,493.25</b> |      | <b>61,492,864,485.14</b> |      | <b>61,492,864,485.14</b> |
| 应付债券        | 17,846,176,279.88        |      | 17,677,483,270.00        |      | 17,677,483,270.00        |
| <b>负债合计</b> | <b>17,846,176,279.88</b> |      | <b>17,677,483,270.00</b> |      | <b>17,677,483,270.00</b> |

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

### （一）本企业的母公司情况

本行无母公司，最大股东为兰州市财政局，为政府行政机关。兰州市财政局持有本行股份比例为8.74%，与对本行表决权比例一致。

## 本行持股5%以上股东情况

| 股东名称               | 持股比例  |
|--------------------|-------|
| 兰州市财政局             | 8.74% |
| 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司 | 7.11% |
| 华邦控股集团有限公司         | 5.25% |

## (二) 本集团的子公司情况详见附注七（一）在子公司中的权益

## (三) 本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注七（二）在联营企业中的权益。

## (四) 其他关联方情况

本集团其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

## (五) 关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本集团合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

## 2. 利息支出（单位：人民币万元）

| 关联方                      | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 兰州市财政局                   | 3,522.00  | 252.50    |
| 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司 | 5.95      | 1.30      |
| 华邦控股集团有限公司及其关联公司         | 7.90      | 8.67      |
| 兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司      | 115.86    | 340.58    |
| 甘肃盛达集团有限公司及其关联公司         | 53.06     | 21.59     |
| 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司    | 1,018.21  | 14,294.91 |
| 其他法人关联方                  | 17,668.33 | 351.53    |
| 其他自然人关联方                 | 123.15    | 71.09     |
| 合计                       | 22,514.46 | 15,342.17 |

## 3. 利息及手续费收入（单位：人民币万元）

| 关联方                      | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司 | 8,716.11  | 2,313.83  |
| 华邦控股集团有限公司及其关联公司         | 7,065.88  | 6,978.91  |
| 兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司      | 3,591.01  | 2,845.89  |
| 甘肃盛达集团有限公司及其关联公司         | 8,620.69  | 8,986.15  |
| 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司    | 4,643.50  | 3,160.87  |
| 其他法人关联方                  | 7,146.73  | 6,084.71  |
| 其他自然人关联方                 | 67.82     | 89.15     |
| 合计                       | 39,851.74 | 30,459.51 |



## 4. 信贷资产转让（单位：人民币万元）

| 关联方        | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 甘肃资产管理有限公司 | 19,000.00 | 27,434.00 |
| 合计         | 19,000.00 | 27,434.00 |

## 5. 关联方担保（单位：人民币万元）

本行作为担保方

| 被担保方              | 担保金额      | 担保起始日      | 担保到期日       | 担保是否已经履行完毕 |
|-------------------|-----------|------------|-------------|------------|
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   | 20,070.00 | 2022年9月1日  | 2023年9月25日  | 否          |
| 陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司 | 15,300.00 | 2022年8月29日 | 2023年12月31日 | 否          |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   | 5,040.00  | 2022年8月23日 | 2025年8月20日  | 否          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  | 1,940.00  | 2023年4月27日 | 2024年4月26日  | 否          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  | 630.00    | 2023年3月28日 | 2024年3月27日  | 否          |
| 合计                | 42,980.00 |            |             |            |

## 6. 关键管理人员薪酬（单位：人民币万元）

| 项目       | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 人数       | 25        | 25        |
| 关键管理人员薪酬 | 365.50    | 394.73    |

## 7. 关联方交易余额（单位：人民币万元）

| 项目名称               | 关联方                      | 期末余额         | 期初余额         |
|--------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| 信贷资产余额（未扣除保证金）     |                          |              |              |
|                    | 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司 | 248,600.00   | 59,000.00    |
|                    | 华邦控股集团有限公司及其关联公司         | 205,434.08   | 217,554.40   |
|                    | 兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司      | 153,808.53   | 145,599.60   |
|                    | 甘肃盛达集团有限公司及其关联公司         | 333,750.00   | 331,250.00   |
|                    | 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司    | 230,000.00   | 180,000.00   |
|                    | 其他法人关联方                  | 547,950.00   | 529,185.11   |
|                    | 其他自然人关联方                 | 2,817.84     | 3,217.21     |
|                    | 小计：                      | 1,722,360.45 | 1,465,806.33 |
| 吸收存款及同业及其他金融机构存放款项 |                          |              |              |
|                    | 兰州市财政局                   | 32,262.90    | 33,101.54    |
|                    | 兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司 | 2,106.81     | 306.25       |
|                    | 华邦控股集团有限公司及其关联公司         | 4,105.36     | 4,036.02     |
|                    | 兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司      | 24,286.95    | 19,428.42    |

| 项目名称    | 关联方                   | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|-----------------------|--------------|--------------|
|         | 甘肃盛达集团有限公司及其关联公司      | 41,749.61    | 38,565.04    |
|         | 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司 | 101,167.77   | 73,598.75    |
|         | 其他法人关联方               | 1,304,347.04 | 814,236.66   |
|         | 其他自然人关联方              | 25,866.77    | 27,127.20    |
|         | 小计:                   | 1,535,893.21 | 1,010,399.87 |
| 应收融资租赁款 |                       |              |              |
|         | 其他法人关联方               | 29,663.00    | 1,887.54     |
| 债权投资    |                       |              |              |
|         | 甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司 | 22,672.66    | 22,236.27    |
|         | 甘肃电投能源发展股份有限公司        | 10,199.45    | 10,025.89    |
| 其他资产    |                       |              |              |
|         | 其他法人关联方               | 1,810.00     | 1,810.00     |

## 十一、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

#### 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       | 期末余额              | 期初余额              |
|----------|-------------------|-------------------|
| 银行承兑汇票   | 22,428,336,596.01 | 22,237,745,332.30 |
| 开出保函     | 2,421,783,493.31  | 2,523,678,584.20  |
| 其中：非融资保函 | 2,147,092,297.50  | 2,248,987,388.39  |
| 未使用信用卡额度 | 7,858,182,146.23  | 6,472,904,205.27  |
| 开出信用证    | 4,755,891.06      | 11,016,103.17     |

#### 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、注释 39 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     | 期末余额              | 期初余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 委托贷款   | 6,792,693,295.02  | 4,677,733,295.02  |
| 委托贷款资金 | 6,792,693,295.02  | 4,677,733,295.02  |
| 委托投资   | 72,021,564,535.20 | 63,940,289,677.54 |

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. 已签约但尚未确认的资本承诺

| 项目       | 期末余额          | 期初余额           |
|----------|---------------|----------------|
| 购建长期资产承诺 | 56,987,064.00 | 106,082,389.00 |

### 4. 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

| 不可撤销经营租赁的最低租赁付款额 | 期末余额          |
|------------------|---------------|
| 资产负债表日后第1年       | 14,684,045.89 |
| 资产负债表日后第2年       | 18,295,341.34 |
| 资产负债表日后第3年       | 13,816,804.14 |
| 以后年度             | 12,321,224.40 |
| 合计               | 59,117,415.77 |

除存在上述承诺事项外，截止2026年6月30日，本集团无其他应披露未披露的重大承诺事项。

#### (二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本集团不存在需要披露的重要或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本集团无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

## 十三、其他重要事项说明

### (一) 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     | 期末余额              |                   | 期初余额              |                   |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|        | 转让资产的<br>账面价值     | 相关负债的<br>账面价值     | 转让资产的<br>账面价值     | 相关负债的<br>账面价值     |
| 卖出回购交易 | 31,601,811,842.51 | 30,448,967,254.65 | 34,945,237,568.17 | 34,945,237,568.17 |
| 债券借贷交易 |                   | 300,000,000.00    |                   | 1,312,900,710.00  |

## 2. 不良资产转让

2023年3月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为34,696.05万元，截至交易基准日的利息总额为人民币13,806.95万元，本息合计为人民币48,503.00万元，转让价格为11,500.00万元。

2023年3月，本行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》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为3,462.56万元，截至交易基准日的利息总额为人民币1,166.27万元，本息合计为人民币4,628.83万元，转让价格为1,039.00万元。

2023年6月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为40,454.45万元，截至交易基准日的利息总额为人民币8,966.07万元，本息合计为人民币49,420.52万元，转让价格为7,500.00万元。

2023年6月，本行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》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为8,785.18万元，截至交易基准日的利息总额为人民币2,436.59万元，本息合计为人民币11,221.77万元，转让价格为2,640.00万元。

## (二) 分部信息

### 1. 报告分部的确定依据与会计政策

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。本集团的经营分部是指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) 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) 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。

## 2. 本集团确定报告分部考虑的因素、报告分部的类型

本集团高级管理层按照本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。

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团划分为4个报告分部。本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公司银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

### ①公司银行业务

本集团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。

### ②零售金融业务

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。

### ③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。

### ④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。

## 3. 报告分部的财务信息

| 项目               | 期末余额/本期发生额              |                       |                         |                      |                         |
|------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
|                  | 公司银行业务                  | 零售金融业务                | 资金业务                    | 其他业务                 | 合计                      |
| <b>一、营业收入</b>    | <b>2,301,491,454.39</b> | <b>620,669,075.35</b> | <b>1,204,119,973.07</b> | <b>18,334,980.00</b> | <b>4,144,615,482.81</b> |
| <b>利息净收入</b>     | <b>2,235,807,605.07</b> | <b>603,458,920.58</b> | <b>207,990,875.39</b>   | <b>127,146.77</b>    | <b>3,047,384,547.81</b> |
| 利息收入             | 5,526,667,680.04        | 1,491,683,320.61      | 2,604,102,977.18        | 314,292.68           | 9,622,768,270.51        |
| 利息支出             | 3,290,860,074.97        | 888,224,400.03        | 2,396,112,101.79        | 187,145.91           | 6,575,383,722.70        |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>64,925,092.55</b>    | <b>17,210,154.78</b>  | <b>99,634,765.26</b>    | <b>4,830,232.92</b>  | <b>186,600,245.51</b>   |
| 手续费及佣金收入         | 90,650,860.34           | 24,029,466.51         | 139,113,813.09          | 6,744,153.19         | 260,538,293.13          |
| 手续费及佣金支出         | 25,725,767.79           | 6,819,311.73          | 39,479,047.83           | 1,913,920.27         | 73,938,047.62           |
| 投资收益/(损失)        |                         |                       | 685,519,273.54          |                      | 685,519,273.54          |
| 公允价值变动收益/(损失)    |                         |                       | 210,975,058.88          |                      | 210,975,058.88          |
| 汇兑收益/(损失)        | -418,246.60             |                       |                         |                      | -418,246.60             |
| 其他业务收入           |                         |                       |                         | 7,652,963.09         | 7,652,963.09            |
| 其他收益             | 1,177,003.37            |                       |                         |                      | 1,177,003.37            |
| 资产处置收益           |                         |                       |                         | 5,724,637.21         | 5,724,637.21            |

| 项目              | 期末余额/本期发生额                |                          |                           |                      |                           |
|-----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
|                 | 公司银行业务                    | 零售金融业务                   | 资金业务                      | 其他业务                 | 合计                        |
| <b>二、营业支出</b>   | <b>1,941,329,904.13</b>   | <b>430,700,177.16</b>    | <b>749,343,738.02</b>     | <b>7,823,625.84</b>  | <b>3,129,197,445.15</b>   |
| 税金及附加           | 35,418,739.15             | 9,559,746.57             | 16,688,907.20             | 2,014.21             | 61,669,407.13             |
| 业务及管理费          | 182,487,384.77            | 270,712,432.33           | 726,473,617.50            | 35,968.54            | 1,179,709,403.15          |
| 预期信用损失          | 1,595,099,256.98          | 150,427,998.25           | 6,181,213.31              | 5,943,525.28         | 1,757,651,993.82          |
| 资产减值损失          | 128,324,523.23            |                          |                           |                      | 128,324,523.23            |
| 其他业务成本          |                           |                          |                           | 1,842,117.82         | 1,842,117.82              |
| <b>三、分部营业利润</b> | <b>360,161,550.26</b>     | <b>189,968,898.19</b>    | <b>454,776,235.05</b>     | <b>10,511,354.15</b> | <b>1,015,418,037.66</b>   |
| <b>四、分部资产</b>   | <b>265,056,791,751.32</b> | <b>71,540,540,911.80</b> | <b>124,891,746,796.04</b> | <b>15,073,352.38</b> | <b>461,504,152,811.54</b> |
| <b>五、分部负债</b>   | <b>246,407,151,190.12</b> | <b>66,506,882,408.87</b> | <b>116,104,248,194.63</b> | <b>14,012,777.39</b> | <b>429,032,294,571.01</b> |
| <b>六、补充信息</b>   |                           |                          |                           |                      |                           |
| 折旧和摊销费用         | 73,881,199.77             | 19,941,013.25            | 34,811,981.37             | 4,201.50             | 128,638,395.89            |
| 当期确认的预期信用损失     | 1,595,099,256.98          | 150,427,998.25           | 6,181,213.31              | 5,943,525.28         | 1,757,651,993.82          |
| 资本性支出           |                           |                          |                           | 53,842,420.29        | 53,842,420.29             |
| 折旧和摊销以外的非现金费用   |                           |                          |                           |                      |                           |

#### 十四、本行财务报表主要项目注释

##### 注释 1. 现金及存放中央银行款项

| 项目            | 期末余额              | 期初余额              |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金          | 410,402,014.97    | 438,007,832.07    |
| 存放中央银行法定准备金   | 15,870,978,288.84 | 16,361,610,835.31 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 6,239,146,548.15  | 7,248,627,954.97  |
| 存放中央银行财政性存款   | 9,689,000.00      | 336,078,000.00    |
| 小计            | 22,530,215,851.96 | 24,384,324,622.35 |
| 加：应计利息        | 7,731,619.66      | 8,698,533.83      |
| 合计            | 22,537,947,471.62 | 24,393,023,156.18 |

##### 注释 2. 存放同业及其他金融机构款项

| 项目         | 期末余额             | 期初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行同业   | 8,022,589,536.47 | 9,361,516,082.68 |
| 存放境内其他金融机构 | 19,484,427.54    | 16,095,767.40    |
| 存放境外银行同业   | 2,315,997.39     | 397,785.78       |
| 小计         | 8,044,389,961.40 | 9,378,009,635.86 |
| 加：应计利息     | 75,699,204.87    | 152,503,939.59   |
| 减：减值准备     | 1,542,444.08     | 1,542,444.08     |
| 合计         | 8,118,546,722.19 | 9,528,971,131.37 |

**注释3. 拆出资金**

| 项目         | 期末余额              | 期初余额              |
|------------|-------------------|-------------------|
| 存放境内银行同业   | 300,000,000.00    | 300,000,000.00    |
| 存放境内其他金融机构 | 42,420,000,000.00 | 36,550,000,000.00 |
| 小计         | 42,720,000,000.00 | 36,850,000,000.00 |
| 加：应计利息     | 865,081,680.58    | 545,891,877.76    |
| 减：减值准备     | 7,687,888.54      | 6,642,774.74      |
| 合计         | 43,577,393,792.04 | 37,389,249,103.02 |

**注释4. 买入返售金融资产****1. 按交易对手类型分类**

| 项目       | 期末余额             | 期初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 境内银行     | 4,019,428,744.99 | 4,276,883,423.70 |
| 境内其他金融机构 |                  | 1,178,594,763.89 |
| 小计       | 4,019,428,744.99 | 5,455,478,187.59 |
| 加：应计利息   | 4,306.94         | 242,686.04       |
| 减：减值准备   | 679,256.01       | 845,740.25       |
| 合计       | 4,018,753,795.92 | 5,454,875,133.38 |

**2. 按担保物类型**

| 项目     | 期末余额             | 期初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 债券     | 39,970,219.99    | 2,067,060,000.00 |
| 票据     | 3,979,458,525.00 | 3,388,418,187.59 |
| 小计     | 4,019,428,744.99 | 5,455,478,187.59 |
| 加：应计利息 | 4,306.94         | 242,686.04       |
| 减：减值准备 | 679,256.01       | 845,740.25       |
| 合计     | 4,018,753,795.92 | 5,454,875,133.38 |

**注释5. 发放贷款和垫款****1. 按个人和企业分布情况**

| 项目                | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款：          | 60,654,865,218.56  | 56,982,419,815.09  |
| 其中：信用卡            | 1,902,354,961.18   | 1,773,997,588.40   |
| 住房抵押              | 32,772,529,693.20  | 31,988,768,682.91  |
| 经营性贷款             | 7,894,077,526.96   | 7,292,584,130.75   |
| 消费贷款              | 18,032,476,292.87  | 15,853,058,720.54  |
| 其他                | 53,426,744.35      | 74,010,692.49      |
| 企业贷款和垫款：          | 162,706,764,665.41 | 150,133,845,870.56 |
| 其中：贷款             | 160,320,868,307.70 | 149,248,149,724.60 |
| 贴现                | 2,385,896,357.71   | 885,696,145.96     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计 | 223,385,248,552.72 | 207,116,265,685.65 |

| 项目                            | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 加：应计利息                        | 1,380,437,045.77   | 1,136,317,297.33   |
| 减：贷款减值准备                      | 8,175,072,672.81   | 7,551,006,541.94   |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计             | 216,590,612,925.68 | 200,701,576,441.04 |
| 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小计 | 20,646,005,806.19  | 19,429,647,492.21  |
| 合计                            | 237,213,000,063.12 | 220,131,223,933.25 |

## 2. 按行业分布情况

| 项目                | 期末余额               | 比例      | 期初余额               | 比例      |
|-------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| 农、林、牧、渔业          | 6,685,550,693.96   | 2.74%   | 6,739,180,364.78   | 2.97%   |
| 采矿业               | 8,020,480,970.96   | 3.29%   | 7,688,993,083.13   | 3.39%   |
| 制造业               | 16,934,286,602.42  | 6.94%   | 14,920,391,943.89  | 6.59%   |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 7,988,703,280.12   | 3.27%   | 6,499,202,590.04   | 2.87%   |
| 建筑业               | 24,305,915,940.25  | 9.96%   | 23,882,068,987.07  | 10.54%  |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 10,942,967,809.87  | 4.48%   | 9,699,748,424.40   | 4.28%   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 501,649,411.72     | 0.21%   | 514,676,098.31     | 0.23%   |
| 批发和零售业            | 19,488,417,547.64  | 7.99%   | 19,212,753,607.80  | 8.48%   |
| 住宿和餐饮业            | 3,889,330,078.12   | 1.59%   | 3,231,935,591.09   | 1.43%   |
| 金融业               | 4,707,050,000.00   | 1.93%   | 5,119,277,772.42   | 2.26%   |
| 房地产业              | 21,894,871,624.24  | 8.97%   | 19,440,333,870.77  | 8.58%   |
| 租赁和商务服务业          | 18,923,605,679.75  | 7.76%   | 17,413,137,841.92  | 7.69%   |
| 科学研究和技术服务业        | 2,536,573,397.62   | 1.04%   | 2,563,805,851.90   | 1.13%   |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 7,049,297,515.53   | 2.89%   | 6,383,887,797.15   | 2.82%   |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 449,392,315.52     | 0.18%   | 399,848,861.31     | 0.18%   |
| 教育                | 311,627,418.11     | 0.13%   | 284,413,209.32     | 0.13%   |
| 卫生和社会工作           | 2,519,906,389.09   | 1.03%   | 2,340,555,777.16   | 1.03%   |
| 文化、体育和娱乐业         | 3,169,355,383.03   | 1.30%   | 2,911,800,302.37   | 1.29%   |
| 公共管理、社会保障和社会组织    | 1,886,249.75       |         | 2,137,749.77       |         |
| 票据贴现              | 23,031,902,163.90  | 9.44%   | 20,315,343,638.17  | 8.97%   |
| 个人贷款              | 60,654,865,218.56  | 24.86%  | 56,982,419,815.09  | 25.15%  |
| 贷款及垫款总额：          | 244,007,635,690.16 | 100.00% | 226,545,913,177.86 | 100.00% |
| 加：应计利息            | 1,380,437,045.77   |         | 1,136,317,297.33   |         |
| 减：贷款减值准备          | 8,175,072,672.81   |         | 7,551,006,541.94   |         |
| 合计                | 237,213,000,063.12 |         | 220,131,223,933.25 |         |

## 3. 按担保方式分布情况

| 项目   | 期末余额              | 期初余额              |
|------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款 | 35,407,625,401.07 | 30,712,341,948.30 |
| 保证贷款 | 50,431,465,568.62 | 49,799,817,423.96 |



| 项目       | 期末余额               | 期初余额               |
|----------|--------------------|--------------------|
| 抵押贷款     | 108,684,854,762.76 | 101,914,657,332.10 |
| 质押贷款     | 26,451,787,793.81  | 23,803,752,835.33  |
| 贴现       | 23,031,902,163.90  | 20,315,343,638.17  |
| 贷款及垫款总额： | 244,007,635,690.16 | 226,545,913,177.86 |
| 加：应计利息   | 1,380,437,045.77   | 1,136,317,297.33   |
| 减：贷款减值准备 | 8,175,072,672.81   | 7,551,006,541.94   |
| 合计       | 237,213,000,063.12 | 220,131,223,933.25 |

#### 4. 按地区分布情况

| 项目       | 期末余额               | 比例      | 期初余额               | 比例      |
|----------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| 兰州市      | 169,363,524,227.72 | 69.41%  | 155,845,002,087.23 | 68.79%  |
| 酒泉市      | 9,040,650,004.21   | 3.71%   | 8,671,194,523.84   | 3.83%   |
| 天水市      | 15,117,466,326.90  | 6.20%   | 14,961,804,906.79  | 6.60%   |
| 定西市      | 6,894,889,197.99   | 2.83%   | 6,204,932,644.66   | 2.74%   |
| 武威市      | 5,830,090,716.29   | 2.39%   | 5,255,072,172.43   | 2.32%   |
| 庆阳市      | 4,388,666,064.56   | 1.80%   | 4,449,362,149.21   | 1.96%   |
| 临夏市      | 4,596,777,712.09   | 1.88%   | 4,274,852,440.94   | 1.89%   |
| 张掖市      | 5,077,272,802.62   | 2.08%   | 4,276,075,207.55   | 1.89%   |
| 嘉峪关市     | 4,593,351,341.15   | 1.88%   | 4,314,879,131.19   | 1.90%   |
| 金昌市      | 3,329,785,108.93   | 1.36%   | 3,311,982,778.98   | 1.46%   |
| 白银市      | 7,087,324,845.05   | 2.90%   | 6,744,301,353.89   | 2.98%   |
| 陇南市      | 4,031,612,046.05   | 1.65%   | 3,601,759,622.05   | 1.59%   |
| 平凉市      | 3,769,273,880.73   | 1.54%   | 3,857,423,755.25   | 1.70%   |
| 甘南市      | 886,951,415.87     | 0.36%   | 777,270,403.85     | 0.34%   |
| 贷款及垫款总额： | 244,007,635,690.16 | 100.00% | 226,545,913,177.86 | 100.00% |
| 加：应计利息   | 1,380,437,045.77   |         | 1,136,317,297.33   |         |
| 减：贷款减值准备 | 8,175,072,672.81   |         | 7,551,006,541.94   |         |
| 合计       | 237,213,000,063.12 |         | 220,131,223,933.25 |         |

#### 5. 逾期贷款

##### ①本金部分或全部逾期

| 项目   | 期末余额              |                      |                   |                | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360<br>天(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上         |                  |
| 信用贷款 | 22,190,955.99     | 25,349,480.09        | 50,427,765.95     | 1,138,893.23   | 99,107,095.26    |
| 保证贷款 | 628,484,960.02    | 96,273,315.70        | 219,495,414.84    | 71,047,463.92  | 1,015,301,154.48 |
| 抵押贷款 | 1,919,511,074.33  | 972,666,898.38       | 942,012,830.22    | 138,330,833.05 | 3,972,521,635.98 |
| 质押贷款 | 328,803,223.23    | 376,760,373.93       | 46,266,113.57     | 13,352.41      | 751,843,063.14   |
| 合计   | 2,898,990,213.57  | 1,471,050,068.10     | 1,258,202,124.58  | 210,530,542.61 | 5,838,772,948.86 |

续

| 项目   | 期初余额              |                      |                   |                | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360<br>天(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上         |                  |
| 信用贷款 | 42,908,946.66     | 115,426,089.46       | 39,783,738.49     | 12,530,394.15  | 210,649,168.76   |
| 保证贷款 | 311,529,507.63    | 149,295,253.19       | 298,252,905.06    | 70,832,228.30  | 829,909,894.18   |
| 抵押贷款 | 1,344,225,098.17  | 1,403,716,047.56     | 724,216,441.00    | 93,273,638.36  | 3,565,431,225.09 |
| 质押贷款 | 13,244,958.44     | 452,554,914.66       | 36,556,917.46     | 13,352.41      | 502,370,142.97   |
| 合计   | 1,711,908,510.90  | 2,120,992,304.87     | 1,098,810,002.01  | 176,649,613.22 | 5,108,360,431.00 |

## ②利息逾期但本金未逾期

| 项目   | 期末余额              |                      |                   |        | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|--------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360天<br>(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上 |                  |
| 信用贷款 | 424,626,456.65    | 91,400.00            |                   |        | 424,717,856.65   |
| 保证贷款 | 3,379,399,800.00  | 9,990,000.00         | 100,000.00        |        | 3,389,489,800.00 |
| 抵押贷款 | 3,180,333,432.20  | 278,118,434.05       | 1,839,999.62      |        | 3,460,291,865.87 |
| 质押贷款 | 670,785,121.51    | 235,500,000.00       |                   |        | 906,285,121.51   |
| 合计   | 7,655,144,810.36  | 523,699,834.05       | 1,939,999.62      |        | 8,180,784,644.03 |

续

| 项目   | 期初余额              |                      |                   |        | 合计               |
|------|-------------------|----------------------|-------------------|--------|------------------|
|      | 逾期1至90天<br>(含90天) | 逾期90至360天<br>(含360天) | 逾期360至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上 |                  |
| 信用贷款 | 695,230,247.75    | 128,000.00           |                   |        | 695,358,247.75   |
| 保证贷款 | 2,288,765,000.00  | 9,100,000.00         |                   |        | 2,297,865,000.00 |
| 抵押贷款 | 2,351,012,258.42  | 74,294,946.63        | 1,750,000.00      |        | 2,427,057,205.05 |
| 质押贷款 | 575,000,000.00    |                      | 36,000,000.00     |        | 611,000,000.00   |
| 合计   | 5,910,007,506.17  | 83,522,946.63        | 37,750,000.00     |        | 6,031,280,452.80 |

## 6. 发放贷款及垫款减值准备情况

| 坏账准备                 | 第一阶段             | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计               |
|----------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
|                      | 未来12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失(未发生<br>信用减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发生<br>信用减值) |                  |
| 以摊余成本计量的发放<br>贷款和垫款: |                  |                              |                              |                  |
| 期初余额                 | 4,839,351,969.85 | 748,681,195.12               | 1,962,973,376.97             | 7,551,006,541.94 |
| 本期净计提/(转回)           | 23,841,076.21    | 240,573,884.79               | 1,478,989,264.86             | 1,743,404,225.86 |
| 本期转让(核销)             |                  |                              | 1,270,079,204.54             | 1,270,079,204.54 |
| 本期转移                 | -5,330,156.89    | -32,494,497.21               | 37,824,654.10                |                  |
| —转入第二阶段              | -34,484,121.71   | 34,484,121.71                |                              |                  |
| —转入第三阶段              | -10,251,428.32   | -56,264,154.83               | 66,515,583.15                |                  |
| —转回第二阶段              |                  | 27,987,110.07                | -27,987,110.07               |                  |
| —转回第一阶段              | 39,405,393.14    | -38,701,574.16               | -703,818.98                  |                  |
| 本期收回已核销              |                  |                              | 206,136,340.94               | 206,136,340.94   |

| 坏账准备                         | 第一阶段             | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计               |
|------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
|                              | 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) |                  |
| 已减值贷款利息冲转                    |                  |                      | 55,395,231.39        | 55,395,231.39    |
| 期末余额小计:                      | 4,857,862,889.17 | 956,760,582.70       | 2,360,449,200.94     | 8,175,072,672.81 |
| 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: | 1,132,997.97     |                      |                      | 1,132,997.97     |
| 本期计提                         |                  |                      |                      |                  |
| 本期转回                         | 193,780.84       |                      |                      | 193,780.84       |
| 期末余额小计:                      | 939,217.13       |                      |                      | 939,217.13       |
| 期末余额合计:                      | 4,858,802,106.30 | 956,760,582.70       | 2,360,449,200.94     | 8,176,011,889.94 |

### 注释6. 交易性金融资产

|        | 期末余额                     |                              |                   |
|--------|--------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本 | 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 | 合计                |
| 债券     | 3,352,658,541.02         | 20,916,340.00                | 3,373,574,881.02  |
| 资产管理计划 | 3,399,501,396.09         | 62,476,189.08                | 3,461,977,585.17  |
| 信托计划   | 6,591,822,511.72         | 74,440,093.21                | 6,666,262,604.93  |
| 他行理财产品 | 10,922,726,904.87        | 140,761,703.33               | 11,063,488,608.20 |
| 基金投资   | 13,338,692,534.99        | 96,035,561.98                | 13,434,728,096.97 |
| 权益工具投资 | 209,709,411.00           | 277,235,839.02               | 486,945,250.02    |
| 其他     | 2,982,377,100.00         | 12,731,140.24                | 2,995,108,240.24  |
| 小计     | 40,797,488,399.69        | 684,596,866.86               | 41,482,085,266.55 |
| 应计利息   | 111,954,340.16           |                              | 111,954,340.16    |
| 合计     | 40,909,442,739.85        | 684,596,866.86               | 41,594,039,606.71 |

续

| 类别     | 期初余额                     |                              |                   |
|--------|--------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本 | 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 | 合计                |
| 债券     | 3,133,993,810.15         | 113,540.00                   | 3,134,107,350.15  |
| 资产管理计划 | 3,700,000,000.00         | 29,121,363.42                | 3,729,121,363.42  |
| 信托计划   | 6,553,902,455.55         | 119,811,411.13               | 6,673,713,866.68  |
| 他行理财产品 | 10,989,927,301.35        | 84,858,559.47                | 11,074,785,860.82 |
| 基金投资   | 10,499,971,617.91        | 57,877,837.75                | 10,557,849,455.66 |
| 权益工具投资 | 209,709,411.00           | 179,930,672.78               | 389,640,083.78    |
| 其他     | 1,239,153,600.00         | 3,281,065.61                 | 1,242,434,665.61  |
| 小计     | 36,326,658,195.96        | 474,994,450.16               | 36,801,652,646.12 |
| 应计利息   | 118,262,213.60           |                              | 118,262,213.60    |
| 合计     | 36,444,920,409.56        | 474,994,450.16               | 36,919,914,859.72 |

**注释 7. 债权投资****1. 债权投资情况**

| 项目  | 期末余额              |                  |              |                   |
|-----|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
|     | 账面余额              | 应计利息             | 减值准备         | 账面价值              |
| 国债  | 2,986,082,215.61  | 34,244,879.17    |              | 3,020,327,094.78  |
| 地方债 | 29,606,426,286.90 | 456,525,860.28   | 1,100,268.89 | 30,061,851,878.29 |
| 金融债 | 19,777,138,804.74 | 315,706,637.93   | 1,711,145.81 | 20,091,134,296.86 |
| 企业债 | 11,312,949,799.19 | 233,904,157.55   | 1,776,981.62 | 11,545,076,975.12 |
| 其他  | 722,350,000.00    | 49,156,420.27    | 3,943,213.39 | 767,563,206.88    |
| 合计  | 64,404,947,106.44 | 1,089,537,955.20 | 8,531,609.71 | 65,485,953,451.93 |

续

| 项目  | 期初余额              |                  |              |                   |
|-----|-------------------|------------------|--------------|-------------------|
|     | 账面余额              | 应计利息             | 减值准备         | 账面价值              |
| 国债  | 2,984,619,682.89  | 27,368,528.34    |              | 3,011,988,211.23  |
| 地方债 | 28,089,957,128.10 | 369,363,221.19   | 2,550,116.89 | 28,456,770,232.40 |
| 金融债 | 17,323,055,248.19 | 385,878,123.25   | 1,337,175.93 | 17,707,596,195.51 |
| 企业债 | 11,242,366,434.07 | 246,152,921.91   | 1,180,899.65 | 11,487,338,456.33 |
| 其他  | 750,000,000.00    | 33,516,438.35    | 138,890.07   | 783,377,548.28    |
| 合计  | 60,389,998,493.25 | 1,062,279,233.04 | 5,207,082.54 | 61,447,070,643.75 |

**2. 减值准备计提情况**

| 坏账准备      | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|--------------|
|           | 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) |              |
| 期初余额      | 5,207,082.54   |                      |                      | 5,207,082.54 |
| —转入第二阶段   |                |                      |                      |              |
| —转入第三阶段   |                |                      |                      |              |
| —转回第二阶段   |                |                      |                      |              |
| —转回第一阶段   |                |                      |                      |              |
| 本期计提      | 3,324,527.17   |                      |                      | 3,324,527.17 |
| 本期转回      |                |                      |                      |              |
| 本期转销      |                |                      |                      |              |
| 本期核销      |                |                      |                      |              |
| 已减值业务利息冲转 |                |                      |                      |              |
| 期末余额      | 8,531,609.71   |                      |                      | 8,531,609.71 |

**注释 8. 其他债权投资****1. 其他债权投资情况**

| 项目  | 期末余额              |                |                |                   |              |
|-----|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|
|     | 账面余额              | 应计利息           | 公允价值变动         | 账面价值              | 减值准备         |
| 国债  | 323,732,066.19    | 3,531,664.90   | 7,920,963.81   | 335,184,694.90    |              |
| 地方债 | 5,622,331,093.34  | 64,884,470.34  | 262,008,443.66 | 5,949,224,007.34  | 536,140.18   |
| 金融债 | 20,888,211,374.62 | 361,702,987.20 | 560,705,945.38 | 21,810,620,307.20 | 4,527,456.54 |
| 企业债 | 240,000,000.00    | 2,431,616.67   | 11,198,820.00  | 253,630,436.67    | 51,491.99    |
| 其他  |                   |                |                |                   |              |
| 合计  | 27,074,274,534.15 | 432,550,739.11 | 841,834,172.85 | 28,348,659,446.11 | 5,115,088.71 |

续

| 项目  | 期初余额              |                |                |                   |              |
|-----|-------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------|
|     | 账面余额              | 应计利息           | 公允价值变动         | 账面价值              | 减值准备         |
| 国债  | 324,166,528.14    | 1,698,224.17   | 2,525,431.86   | 328,390,184.17    |              |
| 地方债 | 5,913,797,779.38  | 76,436,143.00  | 163,645,488.62 | 6,153,879,411.00  | 563,943.64   |
| 金融债 | 22,860,263,226.32 | 445,947,844.73 | 356,092,823.68 | 23,662,303,894.73 | 2,208,432.81 |
| 企业债 | 440,000,000.00    | 14,302,876.71  | 7,005,440.00   | 461,308,316.71    | 41,956.44    |
| 其他  |                   |                |                |                   |              |
| 合计  | 29,538,227,533.84 | 538,385,088.61 | 529,269,184.16 | 30,605,881,806.61 | 2,814,332.89 |

## 2. 减值准备情况

| 坏账准备      | 第一阶段         | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计           |
|-----------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
|           | 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) |              |
| 期初余额      | 2,814,332.89 |                      |                      | 2,814,332.89 |
| —转入第二阶段   |              |                      |                      |              |
| —转入第三阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第二阶段   |              |                      |                      |              |
| —转回第一阶段   |              |                      |                      |              |
| 本期计提      | 2,300,755.82 |                      |                      | 2,300,755.82 |
| 本期转回      |              |                      |                      |              |
| 本期转销      |              |                      |                      |              |
| 本期核销      |              |                      |                      |              |
| 已减值业务利息冲转 |              |                      |                      |              |
| 期末余额      | 5,115,088.71 |                      |                      | 5,115,088.71 |

## 注释9. 长期股权投资

| 被投资单位          | 期初余额           | 本期增减变动 |               |               |          |
|----------------|----------------|--------|---------------|---------------|----------|
|                |                | 追加投资   | 减少投资          | 权益法确认的投资损益    | 其他综合收益调整 |
| 子公司            | 300,000,000.00 |        |               |               |          |
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司 | 300,000,000.00 |        |               |               |          |
| 联营企业           | 112,981,476.16 |        | 40,000,000.00 | 26,566,393.70 |          |

| 被投资单位             | 期初余额           | 本期增减变动 |               |               |          |
|-------------------|----------------|--------|---------------|---------------|----------|
|                   |                | 追加投资   | 减少投资          | 权益法确认的投资损益    | 其他综合收益调整 |
| 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   | 56,645,173.16  |        |               | 2,973,990.95  |          |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   | 12,622,671.06  |        |               | -215,914.30   |          |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   | 19,282,072.59  |        |               | 841,341.09    |          |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | 18,026,432.88  |        | 40,000,000.00 | 22,530,237.43 |          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  | 6,405,126.47   |        |               | 436,738.53    |          |
| 合计                | 412,981,476.16 |        | 40,000,000.00 | 26,566,393.70 |          |

续:

| 被投资单位             | 本期增减变动      |             |        |    | 期末余额           | 减值准备期末余额 |
|-------------------|-------------|-------------|--------|----|----------------|----------|
|                   | 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 |                |          |
| 子公司               |             |             |        |    | 300,000,000.00 |          |
| 甘肃兰银金融租赁股份有限公司    |             |             |        |    | 300,000,000.00 |          |
| 联营企业              | -556,670.31 |             |        |    | 98,991,199.55  |          |
| 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   |             |             |        |    | 59,619,164.11  |          |
| 永靖县金城村镇银行股份有限公司   |             |             |        |    | 12,406,756.76  |          |
| 庆城县金城村镇银行股份有限公司   |             |             |        |    | 20,123,413.68  |          |
| 合水县金城村镇银行股份有限公司   | -556,670.31 |             |        |    |                |          |
| 甘肃西固金城村镇银行股份有限公司  |             |             |        |    | 6,841,865.00   |          |
| 合计                | -556,670.31 |             |        |    | 398,991,199.55 |          |

**注释 10. 投资性房地产**

| 项目        | 房屋及建筑物        |
|-----------|---------------|
| 一. 账面原值   |               |
| 1. 期初余额   | 62,071,552.18 |
| 2. 本期增加金额 |               |
| 外购        |               |
| 固定资产转入    |               |
| 3. 本期减少金额 | 825,570.12    |
| 处置        |               |
| 转入固定资产    | 825,570.12    |
| 4. 期末余额   | 61,245,982.06 |

| 项目           | 房屋及建筑物        |
|--------------|---------------|
| 二. 累计折旧 (摊销) |               |
| 1. 期初余额      | 30,224,579.63 |
| 2. 本期增加金额    | 1,206,494.90  |
| 本期计提         | 1,206,494.90  |
| 固定资产转入       |               |
| 3. 本期减少金额    | 800,803.01    |
| 处置           |               |
| 转入固定资产       | 800,803.01    |
| 4. 期末余额      | 30,630,271.52 |
| 三. 减值准备      |               |
| 1. 期初余额      | 743,875.75    |
| 2. 本期增加金额    |               |
| 本期计提         |               |
| 固定资产转入       |               |
| 3. 本期减少金额    |               |
| 处置           |               |
| 其他原因减少       |               |
| 4. 期末余额      | 743,875.75    |
| 四. 账面价值      |               |
| 1. 期末账面价值    | 29,871,834.79 |
| 2. 期初账面价值    | 31,103,096.80 |

### 注释 11. 固定资产

| 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. 期初余额   | 1,715,441,968.30 | 15,413,215.24 | 61,623,818.23 | 690,492,018.77 | 42,277,877.15 | 48,376,920.39 | 2,573,625,818.08 |
| 2. 本期增加金额 | 825,570.12       | 88,712.87     | 266,628.32    | 19,911,692.84  | 1,887,163.80  | 34,055.93     | 23,013,823.88    |
| 重分类       |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 购置        |                  | 88,712.87     | 266,628.32    | 19,911,692.84  | 1,887,163.80  | 34,055.93     | 22,188,253.76    |
| 在建工程转入    |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 投资性房地产转入  | 825,570.12       |               |               |                |               |               | 825,570.12       |
| 3. 本期减少金额 | 21,456.66        |               |               | 16,919,942.75  |               | 3,000,000.00  | 19,941,399.41    |
| 处置或报废     | 21,456.66        |               |               | 16,919,942.75  |               | 3,000,000.00  | 19,941,399.41    |
| 转入投资性房地产  |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   | 1,716,246,081.76 | 15,501,928.11 | 61,890,446.55 | 693,483,768.86 | 44,165,040.95 | 45,410,976.32 | 2,576,698,242.55 |
| 二. 累计折旧   |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期初余额   | 763,374,102.61   | 14,179,580.89 | 58,901,168.44 | 552,153,701.55 | 38,069,224.89 | 44,575,485.61 | 1,471,253,263.99 |
| 2. 本期增加金额 | 40,761,192.64    | 942,144.89    | 186,270.51    | 25,850,186.41  | 770,433.01    | 40,688.65     | 68,550,916.11    |
| 重分类       |                  |               |               |                |               |               |                  |
| 本期计提      | 39,960,389.63    | 942,144.89    | 186,270.51    | 25,850,186.41  | 770,433.01    | 40,688.65     | 67,750,113.10    |

| 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               |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| 投资性房地产转入  | 800,803.01     |               |               |                |               |               | 800,803.01       |
| 3. 本期减少金额 | 20,812.96      |               |               | 16,412,344.47  |               | 2,910,000.00  | 19,343,157.43    |
| 处置或报废     | 20,812.96      |               |               | 16,412,344.47  |               | 2,910,000.00  | 19,343,157.43    |
| 转入投资性房地产  |                |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   | 804,114,482.29 | 15,121,725.78 | 59,087,438.95 | 561,591,543.49 | 38,839,657.90 | 41,706,174.26 | 1,520,461,022.67 |
| 三. 减值准备   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期初余额   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 2. 本期增加金额 |                |               |               |                |               |               |                  |
| 重分类       |                |               |               |                |               |               |                  |
| 本期计提      |                |               |               |                |               |               |                  |
| 其他增加      |                |               |               |                |               |               |                  |
| 3. 本期减少金额 |                |               |               |                |               |               |                  |
| 处置或报废     |                |               |               |                |               |               |                  |
| 转入投资性房地产  |                |               |               |                |               |               |                  |
| 4. 期末余额   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 四. 账面价值   |                |               |               |                |               |               |                  |
| 1. 期末账面价值 | 912,131,599.47 | 380,202.33    | 2,803,007.60  | 131,892,225.37 | 5,325,383.05  | 3,704,802.06  | 1,056,237,219.88 |
| 2. 期初账面价值 | 952,067,865.69 | 1,233,634.35  | 2,722,649.79  | 138,338,317.22 | 4,208,652.26  | 3,801,434.78  | 1,102,372,554.09 |

**注释 12. 向中央银行借款**

| 项目     | 期末余额              | 期初余额             |
|--------|-------------------|------------------|
| 再贷款    | 7,659,392,080.91  | 6,798,256,349.41 |
| 再贴现    | 4,284,511,469.23  | 3,073,265,352.12 |
| 小计     | 11,943,903,550.14 | 9,871,521,701.53 |
| 加：应付利息 | 4,266,838.72      | 3,148,284.17     |
| 合计     | 11,948,170,388.86 | 9,874,669,985.70 |

**注释 13. 同业及其他金融机构存放款项**

| 项目       | 期末余额              | 期初余额             |
|----------|-------------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 16,796,647,869.41 | 9,572,311,946.91 |
| 加：应计利息   | 82,026,850.61     | 14,845,430.17    |
| 合计       | 16,878,674,720.02 | 9,587,157,377.08 |

**注释 14. 拆入资金**

| 项目     | 期末余额           | 期初余额             |
|--------|----------------|------------------|
| 境内银行同业 | 900,000,000.00 | 3,285,000,000.00 |
| 小计     | 900,000,000.00 | 3,285,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 3,817,333.33   | 1,943,194.44     |
| 合计     | 903,817,333.33 | 3,286,943,194.44 |



**注释 15. 交易性金融负债**

| 类别   | 期初余额                     |                              | 合计             |
|------|--------------------------|------------------------------|----------------|
|      | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债成本 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动 |                |
| 债券   | 161,673,040.00           | -2,574,320.00                | 159,098,720.00 |
| 小计   | 161,673,040.00           | -2,574,320.00                | 159,098,720.00 |
| 应付利息 | 2,166,882.18             |                              | 2,166,882.18   |
| 合计   | 163,839,922.18           | -2,574,320.00                | 161,265,602.18 |

**注释 16. 卖出回购金融资产款**

| 项目     | 期末余额              | 期初余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 债券     | 23,441,041,197.22 | 25,054,987,027.22 |
| 票据     | 7,002,357,598.95  | 9,878,680,901.22  |
| 小计     | 30,443,398,796.17 | 34,933,667,928.44 |
| 加：应付利息 | 5,568,458.48      | 11,569,639.73     |
| 合计     | 30,448,967,254.65 | 34,945,237,568.17 |

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

**注释 17. 吸收存款**

| 项目          | 期末余额               | 期初余额               |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款        | 71,621,010,505.98  | 68,337,788,403.21  |
| 活期储蓄存款      | 29,872,155,748.41  | 30,519,996,317.30  |
| 定期存款        | 10,105,828,481.44  | 9,672,964,339.69   |
| 定期储蓄存款      | 190,481,778,498.28 | 179,651,342,768.28 |
| 汇出汇款及应解汇款   | 865,300,121.80     | 89,610,415.64      |
| 存入保证金       | 16,215,986,181.91  | 16,289,012,860.90  |
| 其他非银行金融机构存放 | 10,362,815,863.86  | 7,672,508,385.24   |
| 信用卡存款       | 18,891,981.63      | 20,358,983.34      |
| 通知存款        | 1,059,920,703.38   | 3,170,202,656.70   |
| 待结算财政款项     | 53,980,357.24      | 22,898,886.44      |
| 小计          | 330,657,668,443.93 | 315,446,684,016.74 |
| 加：应计利息      | 7,581,644,923.48   | 7,856,172,191.16   |
| 合计          | 338,239,313,367.41 | 323,302,856,207.90 |

**注释 18. 应付职工薪酬****1. 应付职工薪酬列示**

| 项目           | 期初余额          | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 短期薪酬         | 73,708,661.21 | 592,682,421.81 | 607,561,120.00 | 58,829,963.02 |
| 离职后福利-设定提存计划 |               | 84,439,911.43  | 84,238,480.60  | 201,430.83    |
| 非货币性福利       |               | 28,703,883.56  | 28,703,883.56  |               |
| 其他           |               | 37,283.98      | 37,283.98      |               |
| 合计           | 73,708,661.21 | 705,863,500.78 | 720,540,768.14 | 59,031,393.85 |

## 2. 短期薪酬列示

| 项目          | 期初余额          | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|-------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 73,708,661.21 | 495,139,476.36 | 510,310,612.94 | 58,537,524.63 |
| 职工福利费       |               | 9,502,466.53   | 9,417,143.68   | 85,322.85     |
| 社会保险费       |               | 34,791,560.55  | 34,742,797.34  | 48,763.21     |
| 其中：医疗保险费    |               | 33,926,683.50  | 33,877,920.29  | 48,763.21     |
| 工伤保险费       |               | 864,877.05     | 864,877.05     |               |
| 生育保险费       |               |                |                |               |
| 住房公积金       |               | 48,228,767.31  | 48,070,414.98  | 158,352.33    |
| 工会经费和职工教育经费 |               | 5,020,151.06   | 5,020,151.06   |               |
| 其他短期薪酬      |               |                |                |               |
| 合计          | 73,708,661.21 | 592,682,421.81 | 607,561,120.00 | 58,829,963.02 |

## 3. 设定提存计划列示

| 项目     | 期初余额 | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额       |
|--------|------|---------------|---------------|------------|
| 基本养老保险 |      | 63,686,384.85 | 63,492,239.57 | 194,145.28 |
| 失业保险费  |      | 2,776,183.58  | 2,768,898.03  | 7,285.55   |
| 企业年金缴费 |      | 17,977,343.00 | 17,977,343.00 |            |
| 合计     |      | 84,439,911.43 | 84,238,480.60 | 201,430.83 |

## 注释 19. 应交税费

| 税费项目    | 期末余额           | 期初余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 增值税     | 171,027,809.70 | 172,764,875.20 |
| 企业所得税   | 171,645,941.63 | 113,861,599.14 |
| 城市维护建设税 | 12,419,601.70  | 11,729,053.91  |
| 房产税     | 6,355,981.62   | 5,835,180.07   |
| 教育费附加   | 5,328,177.00   | 5,213,134.33   |
| 地方教育费附加 | 3,552,118.03   | 3,464,001.63   |
| 其他      | 9,629,572.43   | 14,200,630.94  |
| 合计      | 379,959,202.11 | 327,068,475.22 |

## 注释 20. 应付债券

| 项目    | 期末余额              | 期初余额              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 绿色金融债 |                   |                   |
| 同业存单  | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |
| 小计    | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |
| 应付利息  |                   |                   |
| 合计    | 24,174,707,636.38 | 17,846,176,279.88 |

## 注释 21. 利息净收入

| 项目            | 2023年1-6月               | 2022年1-6月               |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>利息收入</b>   | <b>9,479,551,405.00</b> | <b>9,384,372,531.71</b> |
| 存放中央银行款项      | 197,198,349.86          | 152,749,885.12          |
| 存放同业款项        | 157,861,530.40          | 152,867,925.31          |
| 拆出资金          | 728,509,372.22          | 562,966,941.53          |
| 发放贷款及垫款       | 6,667,155,657.10        | 6,878,346,510.15        |
| 其中：个人贷款及垫款    | 1,491,683,320.61        | 1,490,188,707.20        |
| 企业贷款及垫款       | 4,146,518,579.83        | 4,036,334,764.77        |
| 票据贴现          | 1,028,953,756.66        | 1,351,823,038.18        |
| 买入返售金融资产      | 82,854,736.71           | 84,592,318.46           |
| 债权投资          | 1,157,185,864.35        | 1,023,317,059.56        |
| 其他债权投资        | 488,785,894.36          | 529,531,891.58          |
| 其中：已减值金融资产    | 55,395,231.39           | 41,853,707.09           |
| <b>利息支出</b>   | <b>6,535,252,459.27</b> | <b>6,639,591,996.18</b> |
| 向中央银行借款       | 101,510,362.01          | 212,387,584.82          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 263,179,251.36          | 166,238,304.07          |
| 拆入资金          | 33,354,597.21           | 38,376,059.80           |
| 吸收存款          | 4,700,464,629.98        | 4,779,593,097.55        |
| 卖出回购金融资产      | 314,046,641.59          | 179,915,664.01          |
| 债券利息          | 276,767,536.50          | 177,652,522.41          |
| 贴现负债及其他       | 845,929,440.62          | 1,085,428,763.52        |
| <b>利息净收入</b>  | <b>2,944,298,945.73</b> | <b>2,744,780,535.53</b> |

## 注释 22. 手续费及佣金净收入

| 项目              | 2023年1-6月             | 2022年1-6月             |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>手续费及佣金收入</b> | <b>238,700,359.51</b> | <b>206,691,076.78</b> |
| 结算与清算手续费        | 5,525,397.48          | 6,656,166.80          |
| 代理业务手续费         | 50,672,692.72         | 39,250,463.66         |
| 信用承诺手续费及佣金      | 12,614,836.52         | 15,090,349.60         |
| 银行卡手续费          | 24,029,466.51         | 26,396,514.33         |
| 理财业务、托管及其他受托佣金  | 139,113,813.09        | 106,385,151.35        |

| 项目               | 2023年1-6月             | 2022年1-6月             |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他               | 6,744,153.19          | 12,912,431.04         |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>73,933,429.53</b>  | <b>39,574,022.27</b>  |
| 手续费支出            | 73,933,429.53         | 39,574,022.27         |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>164,766,929.98</b> | <b>167,117,054.51</b> |

**注释 23. 投资收益**

| 项目                | 2023年1-6月      | 2022年1-6月      |
|-------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益    | 26,566,393.70  | -715,126.69    |
| 交易性金融资产取得的投资收益    | 619,446,245.61 | 689,355,144.11 |
| 交易性金融负债取得的投资收益    | -928,301.33    |                |
| 子公司分红             |                |                |
| 债权投资取得的投资收益       | -798,124.15    | 68,693,013.18  |
| 其他债权投资取得的投资收益     | 41,233,059.71  | 34,609,952.28  |
| 其他权益工具投资持有期间的股利收入 |                |                |
| 其他                |                | -137,377.36    |
| 合计                | 685,519,273.54 | 791,805,605.52 |

**注释 24. 税金及附加**

| 项目      | 2023年1-6月     | 2022年1-6月      |
|---------|---------------|----------------|
| 城市维护建设税 | 24,834,319.42 | 22,958,067.55  |
| 教育费附加   | 18,028,163.64 | 17,001,480.33  |
| 房产税     | 9,987,127.26  | 18,924,156.76  |
| 其他      | 7,419,709.19  | 65,502,745.92  |
| 合计      | 60,269,319.51 | 124,386,450.56 |

**注释 25. 业务及管理费**

| 项目    | 2023年1-6月        | 2022年1-6月        |
|-------|------------------|------------------|
| 员工费用  | 705,863,500.78   | 701,309,625.11   |
| 折旧及摊销 | 124,330,501.68   | 133,388,484.76   |
| 办公费用  | 86,888,629.17    | 74,990,079.76    |
| 其他费用  | 236,799,920.66   | 128,205,727.27   |
| 合计    | 1,153,882,552.29 | 1,037,893,916.90 |

**注释 26. 信用减值损失**

| 项目           | 2023年1-6月    | 2022年1-6月    |
|--------------|--------------|--------------|
| 存放同业款项信用减值损失 |              | 652,020.29   |
| 债权投资信用减值损失   | 3,324,527.17 | 1,300,726.10 |
| 其他债权投资信用减值损失 | 2,300,755.82 | 718,493.72   |

| 项目              | 2023年1-6月        | 2022年1-6月        |
|-----------------|------------------|------------------|
| 拆出资金信用减值损失      | 1,045,113.80     | 326,968.47       |
| 买入返售金融资产信用减值损失  | -166,484.24      | -681,457.91      |
| 贷款信用减值损失        | 1,743,210,445.02 | 1,670,052,032.35 |
| 财务担保和信贷承诺信用减值损失 | -8,466,143.26    | 49,243,373.47    |
| 其他              | 5,943,525.28     |                  |
| 合计              | 1,747,191,739.59 | 1,721,612,156.49 |

## 十五、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

| 项目  | 金额            | 说明 |
|---|---------------|----|
| 非流动资产处置损益                                     | 5,225,621.47  |    |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免                          |               |    |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 130,000.00    |    |
| 中国银河股票投资收益和公允价值变动损益                           | 97,305,166.24 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | -4,834,817.36 |    |
| 减：所得税影响额                                      | 24,479,273.80 |    |
| 少数股东权益影响额（税后）                                 | -77,456.12    |    |
| 合计  | 73,424,152.67 |    |

### (二) 净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益   |        |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
|                         |               | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 3.11          | 0.1471 |        |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 2.84          | 0.1343 |        |

注：本行不存在稀释性潜在普通股。