



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO.,LTD.

2024 年半年度报告

(股票代码：001227)

二〇二四年八月

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），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 158 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，推进创新转型，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 2024 年 6 月末，兰州银行资产总额 4,706.94 亿元，较年初增长 3.81%；吸收存款 3,516.27 亿元，较年初增长 4.23%；发放贷款和垫款 2,459.69 亿元，较年初增长 3.32%，为甘肃省存贷款规模最大的商业银行；2024 年上半年实现营业收入 39.95 亿元，归属于母公司股东的净利润 9.43 亿元；资产质量保持稳定，不良贷款率 1.82%，拨备覆盖率 198.61%。

本行在 2024 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 330 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

获奖情况

- 1.在 2024 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 330 位，位列西北城商行首位；
- 2.连续 12 年荣获“省长金融奖”；
- 3.入选国家金融监督管理总局“银行业普惠金融十年发展实例”，是西北唯一一家入选案例名单的金融机构；
- 4.荣获甘肃省金融学会先进会员单位称号；
- 5.荣获中国投资协会金融业资产管理专业委员会 2023 年度银行理财产品评价“五星产品”称号；
- 6.荣获“中国银联 2023 年度联动运营奖”，中国银联甘肃分公司 2023 年度“受理市场建设先进单位”“银联云闪付网络支付平台合作先进单位”“创新合作先进单位”称号；
- 7.荣获中国人才发展平台(CSTD)2023 年中国人才发展灯塔奖·知识经营优秀企业；
- 8.荣获北京国家金融科技认证中心有限公司 2023 年度金融领域企业标准“领跑者”称号。

目 录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理	52
第五节 环境和社会责任	55
第六节 重要事项	59
第七节 股份变动及股东情况	66
第八节 优先股相关情况	71
第九节 债券相关情况	72
第十节 财务报告	73

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、本行第六届董事会 2024 年第一次临时会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2024 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名。

三、本行董事长许建平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 2024 年半年度财务报告未经审计。大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2024 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 2024 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、为增强投资者获得感，提振投资者长期持股信心，本行 2023 年年度股东大会同意授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2024 年中期利润分配方案，董事会将根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等制定具体方案，相关方案确定后将另行公告。

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 2024 年半年度报告全文。
- 二、载有法定代表人许建平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
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
兰银金租	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

公司披露半年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 www.szse.cn
公司披露半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》 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	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

报告期内，本行聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024 年度财务审计机构和内部控制审计机构，详见本报告第六节“重要事项六、聘任、解聘会计师事务所情况说明”。新聘会计师事务所信息如下：

会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 22 层 2206
签字会计师姓名	李宗义、张吉柱

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

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	2022 年 1-6 月 (调整后)
营业收入	3,994,942	4,144,615	-3.61	3,803,639
营业利润	988,725	1,015,418	-2.63	867,240
利润总额	987,720	1,010,214	-2.23	867,496
净利润	970,756	987,608	-1.71	847,273
归属于母公司股东的净利润	943,444	958,110	-1.53	828,253
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	984,081	884,686	11.24	873,904
经营活动产生的现金流量净额	-734,301	2,881,057	-125.49	6,827,765
基本每股收益（元/股）	0.1446	0.1471	-1.70	0.1265
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）	0.1517	0.1343	12.96	0.1346
加权平均净资产收益率（%）	2.89	3.11	下降 0.22 个百分点	2.78
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	3.03	2.84	上升 0.19 个百分点	2.96

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)	2022 年 12 月 31 日 (调整后)
资产总额	470,693,859	453,410,501	3.81	435,943,092
负债总额	436,351,692	420,128,899	3.86	404,028,977
所有者权益	34,342,168	33,281,603	3.19	31,914,115
归属于母公司股东的净资产	33,989,886	32,956,632	3.14	31,608,010

项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上年末增减 (%)	2022年12月31日 (调整后)
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.09	4.91	3.67	4.67

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）	0.1446

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	2024年1-6月	2023年1-6月	2022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）	-3,232	5,226	2,312
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）	3	130	-
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	-49,911	97,305	-63,752
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,022	-4,835	586
减：所得税影响额	-13,547	24,479	-15,218
少数股东权益影响额（税后）	22	-77	15
合计	-40,637	73,424	-45,651

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（2023年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65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（2023年修订）》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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末增减（%）	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	245,969,111	238,067,756	3.32	220,131,224
公司贷款和垫款	197,890,837	186,509,761	6.10	169,563,493
个人贷款和垫款	55,514,268	58,666,758	-5.37	56,982,420
加：应计利息	1,713,888	1,251,699	36.92	1,136,317
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	9,149,882	8,360,462	9.44	7,551,007
吸收存款	351,626,924	337,347,290	4.23	323,069,781
公司存款	93,163,441	87,636,706	6.31	88,436,499
个人存款	235,947,318	226,098,087	4.36	210,375,587
保证金存款	12,995,175	13,926,629	-6.69	16,289,013
其他存款	1,486,065	920,596	61.42	112,509
加：应计利息	8,034,926	8,765,271	-8.33	7,856,172

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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比例（%）	≥25	68.32	51.07	54.26
流动性覆盖率（%）	≥100	149.22	119.89	121.10
存贷款比例(本外币)（%）	-	74.28	74.15	71.41
不良贷款率（%）	≤5	1.82	1.73	1.71
拨备覆盖率（%）	≥140	198.61	197.51	194.99
拨贷比（%）	≥2.1	3.61	3.41	3.33
单一客户贷款集中度（%）	≤10	6.01	6.71	6.86
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	11.59	12.31	13.36
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	43.03	48.53	48.47
正常类贷款迁徙率（%）	-	1.56	4.23	4.83
关注类贷款迁徙率（%）	-	15.55	14.42	15.58

指标	监管指标	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
次级类贷款迁徙率(%)	-	32.03	72.17	83.85
可疑类贷款迁徙率(%)	-	94.18	98.85	6.24
总资产收益率(%) (年化)	-	0.42	0.43	0.42
成本收入比(%)	≤45	28.89	30.42	31.24
资产负债率(%)	-	92.70	92.66	92.68
净利差(%)	-	1.57	1.49	1.65
净息差(%)	-	1.59	1.46	1.58

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	2024年6月30日	2023年末	2022年末
核心一级资本净额	28,806,609	28,027,861	26,637,125
其他一级资本	5,024,139	5,026,539	5,025,660
一级资本净额	33,830,748	33,054,400	31,662,785
二级资本	7,557,293	3,991,162	3,764,445
资本净额	41,388,041	37,045,563	35,427,230
风险加权资产	351,875,838	333,230,857	314,417,248
核心一级资本充足率(%)	8.19	8.41	8.47
一级资本充足率(%)	9.61	9.92	10.07
资本充足率(%)	11.76	11.12	11.27

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）要求，根据监管并表数据计算。

（三）杠杆率指标

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
一级资本净额	33,830,748	34,236,104	33,054,400	32,686,220
调整后的表内外资产余额	514,678,262	491,725,642	475,183,386	484,773,128
杠杆率(%)	6.57	6.96	6.96	6.74

注：依照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）要求，根据监管并表数据计算。

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
合格优质流动性资产	71,773,583	58,865,958	53,719,643	60,618,147
未来30天现金净流出量	48,100,669	49,640,524	44,806,786	46,903,880
流动性覆盖率（%）	149.22	118.58	119.89	129.24

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	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	334,094,680	322,741,544	317,438,671	321,871,592
所需的稳定资金	271,165,585	275,773,624	272,664,182	273,030,468
净稳定资金比例（%）	123.21	117.03	116.42	117.89

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、报告期内公司所处行业情况

2024 年上半年，尽管面对更为复杂严峻的国际环境，同时叠加国内有效需求不足等困难挑战，我国经济仍然实现了平稳发展，国内生产总值（GDP）同比增长 5.0%，新动能新优势加快培育，高质量发展扎实推进。中国人民银行综合运用公开市场操作等多种工具，保持流动性合理充裕。银行业深入贯彻落实党的二十大、中央金融工作会议和全国“两会”精神，不断加大支持实体经济力度，做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，切实增加有效金融供给。银行业全面贯彻新发展理念，严守风险底线，不断加强风险管理，提升合规内控水平，资产质量保持良好。整体来看，2024 年上半年，中国银行业总资产和总负债平稳增长，服务实体经济质效不断提升，信贷资产质量整体稳定。

二、报告期内公司从事的主要业务

作为甘肃省唯一一家 A 股上市城商行，本行坚持将服务实体经济放在首要位置，立足兰州、辐射全省，坚守初心、回归本源，经过 27 年不懈努力，已成长为一家经营稳健、特色鲜明、结构合理、口碑良好的现代城商行。本行经有关监管机构批准，并经登记机关核准后，经营下列各项商业银行业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、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机构批准的其他业务。

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。作为成长于兰州市、扎根于甘肃省的本土城市商业银行，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。本行将紧扣中央和省市工作部署，充分发挥政策优势，下沉深耕地方

经济发展，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 4,700 亿元大关，达到 4,706.94 亿元，增长 172.83 亿元，增幅 3.81%；吸收存款达到 3,516.27 亿元，存款规模在省内的市场份额达到 12.47%，位居全省第一位；发放贷款和垫款余额 2,459.69 亿元，贷款规模在省内的市场份额达到 10.14%，保持全省第二位（第一位为国家开发银行甘肃省分行）。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分销网络。本行深耕兰州，是兰州市营业网点数量最多的金融机构之一；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、微信银行等电子银行交易渠道体系。凭借网点优势，本行既可以维护老客户、发展新客户，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

本行践行“相伴成长”理念，坚持“回归本源”，全面对接中小微企业金融服务需求，持续创新、优化中小微企业特色贷款产品，不断加大对中小微企业的支持力度，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”线上保理融资业务和“医保贷”等特色产品，优化“政采 e 贷”和“陇商 e 贷”业务流程，集中推广中征平台数字证书确权模式的应收账款质押融资业务并实现全省覆盖，不断满足不同客群的多元化金融需求。截至报告期末，本行中小微企业贷款余额 1,334.22 亿元，占公司贷

款余额的 79.48%。

（五）深化技术应用，做精数字金融

兰州银行高度重视金融数字化转型的实施与推进，聚焦“科技赋能、数据驱动、业务增效”，立足新发展实际，稳步提升智慧数据基础建设水平，着力加强金融科技手段在金融产品和服务中的运用，持续补齐科技短板，提高业务效率和智能化水平，提升金融服务质效。以用户、场景为中心，依托大数据、云计算、人工智能等数字化技术，加强数字金融服务建设，深化数据挖掘、数据建模、数据分析应用，推动数据创新赋能和全面共享，进一步释放数据应用价值。不断探索和实践数字金融的新模式、新路径，开辟触达客户新途径，以数字化转型全面深化数字化经营，做实“数字金融”大文章。

四、总体经营概述

报告期内，本行立足高质量发展，以“提质增效”为中心，紧紧围绕“化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本”四大重点，各项工作稳步推进，保持了良好发展态势。

一是资产负债稳定增长。截至报告期末，本行总资产达到 4,706.94 亿元，较年初增加 172.83 亿元，增幅 3.81%；吸收存款 3,516.27 亿元，较年初增加 142.80 亿元，增幅 4.23%；发放贷款和垫款 2,459.69 亿元，较年初增加 79.01 亿元，增幅为 3.32%。

二是发展质效不断提升。截至报告期末，本行存款付息率为 2.53%，较上年同期下降 38 个 BP，其中个人存款付息率较年初下降 55 个 BP，公司存款付息率较年初下降 6 个 BP；净息差较年初上升 13 个 BP，净利差较年初上升 8 个 BP。

三是经营动能持续增强。报告期内，本行成功发行一期 30 亿元二级资本债，资本充足水平得到有效提升。截至报告期末，本行科创企业客户达到 357 户，新增 33 户，贷款余额 109.31 亿元，新增 8.98 亿元；绿色贷款余额 144.39 亿元，净增 16.73 亿元；普惠型小微贷款余额 134.66 亿元，净增 8.74 亿元。

四是客户拓展扩面增量。新增对公客户 9,769 户，其中新增信贷客户 617 户，新增机构客户 86 户，新增大公司客户 171 户；个人手机银行月活用户达到 82.79 万户，新增 1.75 万户；财富客户达 27.59 万户，新增 1.54 万户。

五、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。

优化信贷结构，持续加大重点领域信贷投放。加大对全省重点项目和招商引资项目的支持力度，上半年对接重大项目 619 个，进入投放库项目 105 个，授信金额 168.76 亿元。入围兰白试验区中小企业贷款增信基金合作机构，全方位、多角度支持科创企业金融需求，支持科技型企业 357 户，贷款余额 109.31 亿元。积极助力制造业向高端化、智能化、绿色化发展，制造业贷款余额 216.23 亿元，较年初净增 21.39 亿元。

强化客户基础，持之以恒实施“客户建设”工程。加强新注册企业营销，开展“开户送印章”活动，畅通“一网通办”“微信银行”等预约开户渠道；开展“网格化扫街”“对公信贷客户走访”“了解你的客户”重点客户调研”等活动，了解跟进客户需求；加强产品、服务组合及场景开发，促进客户产品使用覆盖度提升，增加客户黏性。优化服务质效，加强与重点企业、重点项目的长期合作，与全省 115 家商会及 5 家省级重点企业签订战略合作协议。对公朋友圈进一步扩大，新增对公客户 9,769 户。

强化政策指引，持续推动金融支持绿色发展。加力绿色信贷投放，截至报告期末，本行绿色贷款余额 144.39 亿元，较年初净增 16.73 亿元，增幅 13.11%；精准使用碳减排支持工具，持续加大投放力度，报告期内，向碳减排支持工具重点领域项目发放贷款 4,493.41 万元，推动减排 6,181.64 吨二氧化碳。

坚持创新驱动，交易银行引领发展新引擎。推动新一代票据业务系统改造升级，进一步提升服务体验。创新保函应用场景，与多家重点客户实施对接。在全省全覆盖落地中征应收账款融资业务及政采 e 贷业务，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。累计为 578 余家企业发放供应链融资 4,491 笔、金额累计 112.74 亿元。

深化政银合作，机构业务发挥平台获客作用。加强总对总营销，与政府及政府部门签订战略合作协议 20 份；加强政府资金三方监管业务场景拓展，维修资金业务持续增量扩面，在 22 个市县区落地专项业务；积极推进“中小學生课后服务资金监管”业务，为中小学提供课后服务费管理服务；紧跟“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划，开展养老服务机构专项营销。

（二）零售银行业务

报告期内，本行紧紧围绕战略目标，抓住机遇、迎接挑战、精心布局，实现零售各项业务稳健发展。

促进个人存款提质增效。精准布局优结构，科学测算降成本，以差异化、名单制营

销稳存量，推动到期存款平稳转存。围绕压降五年、控制三年、增加短期的目标，以标准存款产品为抓手，精准施策动态调整，个人存款保持增长的同时实现存款结构进一步优化，五年期存款余额占比下降 13.22%。

推进个人贷款拓面引流。多方加力破困境，主动开创新局面，采取“一项活动带动一个产品”的营销策略，推出各类主题活动实现获客 2 万户；多措并举激活不同场景，通过政策激励“摘牌”楼盘按揭项目 71 个，二手房经纪公司名单制营销，总分支联动进小区宣传等实现投放 54.79 亿元；试点落地住房“以旧换新”按揭贷款新模式；实现省公积金中心“金银”协作机制；推动人行个人征信中征信评分顺利上线；联合风险、内控、审计部门结合个贷新规完善制度、产品体系。

提升信用卡运营能力。多点发力促获客，聚焦场景促活卡，推出“车主卡”“兰州野生动物园联名卡”两款卡产品，配套专属权益，从消费场景源头获客，上半年新发卡 6.68 万张。加快数智转型，上线信用卡无极审批，优化信用卡审批策略，完善信用卡审批模型，实现面对面进件 100% 自动化审批。聚焦“购物、美食、娱乐、出行”四大消费场景，开展“年货节”“38 妇女节”“五一劳动节”百货、商超消费满减，“618 好物抢先购”等 14 项用卡活动。截至报告期末，本行信用卡累计有效卡发卡 59.71 万张，较上年末增长 8.84%；信用卡贷款余额 20.86 亿元，较上年末增长 4.77%。

实现中间业务增收提效。紧抓市场提份额，多措并举促销售，产品策略方面，立足本行的客群结构和特征，紧抓金融市场变化趋势，专注中低风险领域的固定收益类产品，不断提升产品的筛选能力。特色经营方面，依托“兰州银行杯”2024 兰州马拉松赛事，设计推出大众纪念系列包括“黄河之滨”和“玫瑰之畔”两款马拉松纪念章，面向广大跑者和社会大众销售 6,000 枚。

推动客户及 AUM 增长。线上线下促活客，分层营销提资产，围绕激活长尾客户、提升中高端客户目标，线下开展开门红、马拉松、节日节气等 12 场厅堂活动；线上“兰兰工作室”开展见面季、贺新春、马拉松系列 3 大主题共计 17 项活动；顺利取得城乡居民医疗/养老、灵活就业医疗/养老线上社保缴费业务商户开户资质，完成三代社保卡系统上线，进一步扩宽社保业务广度。截至报告期末，“兰兰工作室”注册用户 44.83 万户，实名认证 21.01 万户，个人客户 AUM 总资产 2,889.93 亿元，较年初新增 99.93 亿元。

（三）普惠金融业务

报告期内，本行围绕“普惠金融”大文章，坚持以普惠金融助力实体经济发展为经营导向，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，聚焦实体经济和民生领域，支持小微经营主体可持续发展，助力乡村振兴战略有效实施，为地方经济社会稳定发展提供有力支持。

优化完善业务机制。以“提升服务效能、改善供给结构、加大信贷投放”为导向，充分发挥金融职能。制定2024年普惠信贷工作指导意见，强化普惠政策指引，合理下达考核指标，细化营销工作举措，适度下调贷款利率，完善普惠信贷授权，简化审批流程，不断优化普惠金融服务保障体系。

聚焦重点领域发展。积极服务文旅特色产业，围绕“甘味”特色、酒店民宿、自驾游、乡村旅游等特色旅游资源，推动天水麻辣烫、甘南民宿等产业发展，实现“金融+文旅”深度融合；推动税e通、商户贷等产品迭代升级，通过推广普惠特色信贷产品，加大对民营、小微企业和个体工商户的信贷支持。

加大普惠信贷投放。开展“普惠金融推进月”“贷动陇原 惠企利民”融资对接提升行动，通过强化政策宣导，加大银企对接，创新产品服务等系列举措，提升普惠金融服务质效。截至报告期末，本行普惠型小微贷款户数8,491户，余额134.66亿元，增速6.94%，高于各项贷款增速。切实推动让利实体经济，上半年发放普惠型小微企业贷款平均利率5.10%，较上年末下降33个BP。

用好用足政策工具。充分运用支小再贷款等普惠金融支持政策，利用低成本资金优势，传导政策红利，降低企业融资成本。2024年上半年投放支小再贷款40.49亿元，支持民营企业、小微企业主及个体工商户1,012户。与政策性银行签署转贷款业务合作协议，有力推动小微企业转贷款工作开展，加强全面业务合作，截至报告期末，本行小微企业转贷款余额达19亿元。

支持乡村振兴战略。贯彻落实乡村振兴战略大局，不断完善乡村振兴金融服务体系，丰富重点领域支农信贷产品，加大涉农信贷资金投放力度。截至报告期末，本行涉农贷款余额351.12亿元，较年初净增24.63亿元，增速7.54%；普惠型涉农贷款余额44.09亿元，较年初净增3.35亿元，增速8.21%，高于各项贷款增速。

（四）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚持价值创造导向，推动轻资本转型，以“五篇大文章”引领业务创新服务实体经济，持续提升投研能力和交易能力，稳固资产基本盘。丰富同业渠道，强化科技的支撑作用，优化主动负债管理。

价值导向优化资产配置。通过多种策略的灵活运用，稳定债券票息收入，筑牢债券资产基本盘。积极拓展同业机构，搭建多维度业务合作模式，持续提升同业信誉度和服务能力。

交易发力增厚非息收入。把握利率波幅收窄趋势，挖掘债券交易机会，拓宽交易区间，丰富非息收入来源，加强配置与交易联动，持续活跃债券借贷交易，上半年债券借贷交易量为同期的 2.76 倍。

资本集约助力轻型营运。上半年完成 30 亿元二级资本债券的发行，为未来业务发展提供资本源动力。全面践行资本集约理念，以资本新规落地实施为契机，增加低资本占用债券投资比重，报告期末各类债券风险资本占比保持在较低水平。

主动负债平衡成本优化。强化主动负债择时管理，根据市场利率变动采取灵活的负债期限策略，以流动性安全为首要目标，建立稳定的资金融通渠道，优化融资策略。

（五）理财业务

报告期内，本行理财业务围绕“提质增效”核心，从保持中收贡献度、协同推进代销业务、提升运营管理水平三方面入手，深挖理财业务潜力，守牢做精理财业务基本盘。

提升投研管理能力，实现理财中收逆势增长。加大风险防控力度，适度提高主动负债杠杆率，负债交易额累计超 3,200 亿元，发力资产波段交易获取价差收益达 3,000 万元，实现中收较去年同期增长约 1,300 万元。

协同推进代销业务，做好代销理财准入工作。制定代销理财合作机构及产品准入退出管理办法，建立代销理财准入退出工作机制；完成第一批理财公司机构准入和代销产品筛选工作，为代销产品上架销售做好充分准备。

完善系统管理框架，提升净值运营管理水平。完成理财产品中央数据交换平台的接入，更新理财产品过往业绩展示模式，上线手机银行 7.0 版本理财业务模块。基于资产属性和产品特点选用恰当合规的估值方法，形成符合监管规定与本行理财业务实际的自营理财估值管理体系，不断积累净值运营经验，提升运营管理水平。

（六）网络金融业务

报告期内，本行网络金融业务通过强化电子渠道运营与服务创新，实现了业务规模与客户满意度的双重提升。

推进电子银行更新迭代。正式发布手机银行 7.0 版本，从主页布局、交互方式、视觉表达等多方面进行改版，重塑主要业务流程；打造客群定制化服务，优化老年用户“暖

心版”，新建社保卡、新市民专区；接入数字证书认证，进一步提升风险防控能力。截至报告期末，个人手机银行累计开通用户数 336.32 万户，月活用户数达 82.79 万户。持续完善并优化网上银行及企业手机银行服务，新增网银证书展期，升级企业手机银行数字证书、生物识别认证服务等功能，赋能客户营销和业务拓展。

特约商户规模快速增长。着力拓展餐饮娱乐、旅行住宿、公用事业、房产物业等行业商户，扩大客户群体，提升结算服务能力，报告期内净增活跃特约商户 1.65 万户，实现收单交易 5,600.24 万笔、金额 131.73 亿元。

持续推动支付场景建设。深入拓展行业场景，积极推进银医、停车场、民生服务、餐饮等场景商户支付对接。开展丰富的场景支付营销活动，带动快捷支付用户与交易规模、拓客与活客能力提升。报告期内实现主流支付通道快捷支付用户新增绑卡 55.03 万户，快捷支付交易额 323.49 亿元。

丰富百合生活权益体系。发布百合生活 H5 新版本，完成银联云闪付“银联生活、云影票、车生活、话费充值”服务场景对接上线，提升客户体验；持续开展年货助农、河西特产、天水樱桃、民勤蜜瓜等“乡村振兴、兰银助农”系列活动，推广省内农特产品和“甘味”品牌。

（七）金融科技

报告期内，本行在保障全行信息系统安全稳定运行的前提下，进一步深化科技赋能，强化基础设施建设及数字金融服务能力，持续提升科技管理效能，通过技术、服务和产品创新，推动科技和业务紧密融合。

推动重点项目建设，加速数字化转型进程。上线新版手机银行、智能客服系统视频银行相关功能，重塑业务流程，提升客户服务质效。不断优化新信贷系统群，开发并上线 318 个业务需求，推进数据项目群实时计算、数据服务模块建设，高效支撑业务发展。开展同业银行信息科技建设规划调研学习，与咨询公司进行新一代核心系统建设工程咨询交流，为新核心系统建设做好前期准备。

夯实数字技术底座，提升自主可控能力。开展同城数据中心基础网络建设，升级并扩容安全设备、动力环境、视频监控系统等基础设施，更换数据中心 UPS 主机、精密空调，均衡部署主数据中心机房空调设备，增加机房制冷设备冗余度。常态化开展信创工作，加强信创基础设施建设，评估相关软硬件资源，完成智能语音客服、人力资源系统、

审计管理系统等信创基础环境交付，开展硬件集中监控平台、防火墙管理平台 POC 测试，上线内网一户通系统，持续推进信创应用系统建设。

探索敏捷创新体系，强化科技管理效能。持续优化完善科技管理及运维工具，打造开发、测试、运维一体化管理体系，实现科技管理线上化、统一化。构建自动化流水线，丰富自动化案例覆盖场景，强化自动化测试能力，实现从开发、测试到部署全流程的标准化和自动化。通过平台建设、流程开发、制度完善，不断提升项目交付效率、运维智能化能力。积极开展金融标准化工作，《兰州银行营业网点服务标准》荣获 2023 年度金融领域企业标准“领跑者”证书。

发挥金融科技优势，拓展数字金融场景。重构流程和服务，优化系统功能和客户体验，为全行业务发展提供高效的科技支撑。借助“兰兰工作室”，上线多项营销活动，拓宽营销路径。丰富和优化存款、贵金属、保险等产品，推动便民服务优化升级。加大力度推进 RPA 场景应用，新增 10 个业务场景，持续提升工作效率。完善“一端多投”技术基座建设，重构并上线车易贷、种植贷、商户贷等多个小程序，不断丰富移动金融场景建设，逐步构建数字金融生态。

完善数据治理机制，深化数据价值应用。进一步完善数据治理体系，加快数据标准化实施，持续进行新增入仓数据的标准化落标；开展数据质量业务专项的线上化监测，有效提升数据质量；推广“领航员”统一数据门户，持续开展数据挖掘分析；丰富外部数据资源，完成金保信、中征信评分数据对接，强化内外部数据融合应用，服务业务高质量发展。

（八）兰银金租

报告期内，兰银金租加强党建引领、坚持稳健发展、加快转型步伐，完成了上半年各项目标任务，各项监管指标达标。

加快调整转型步伐。按照做好金融“五篇大文章”的总体要求，遵循“安全中发展、稳健中转型”的原则，积极探索和实践业务转型，努力提升项目质量，加快拓展直租及售后回租扣除项业务，上半年实现直租业务投放 3 笔、金额 8,039.47 万元。

优化市场业务管理。截至报告期末，累计获得授信额度 151.32 亿元，较年初增加 9.80 亿元，用信额度 58.48 亿元，较年初增加 6.86 亿元，授信、用信额度与公司发展规模相匹配。上半年成功办理了 2 年期同业借款业务，有效地优化了负债期限结构。与光大银行、招商银行签订战略合作协议，战略合作“朋友圈”进一步扩大。

有效防范化解风险。以稳健合规为前提，以防控信用风险为核心，不断强化风险管理与内部控制，组织实施了季度全面风险排查、重点领域风险排查、案件风险分析等，及时监测并反映主要风险状况，风险管理有效性不断提升，资产质量保持稳定。

六、财务报表分析

（一）利润表主要项目变动

报告期内，本行实现营业收入 39.95 亿元，较上年同期减少 1.50 亿元，减幅 3.61%；实现净利润 9.71 亿元，较上年同期减少 0.17 亿元，减幅 1.71%；实现归属于母公司股东的净利润 9.43 亿元，较上年同期减少 0.15 亿元，减幅 1.53%；实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 9.84 亿元，较上年同期增加 0.99 亿元，增幅 11.24%。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
一、营业收入	3,994,942	4,144,615	-149,674	-3.61
利息净收入	3,297,086	3,047,385	249,702	8.19
利息收入	9,140,455	9,622,768	-482,313	-5.01
利息支出	5,843,369	6,575,384	-732,015	-11.13
手续费及佣金净收入	177,286	186,600	-9,315	-4.99
手续费及佣金收入	253,626	260,538	-6,912	-2.65
手续费及佣金支出	76,341	73,938	2,403	3.25
其他收益	1,169	1,177	-8	-0.64
投资收益	537,588	685,519	-147,931	-21.58
汇兑收益	146	-418	564	-
公允价值变动损益	-20,668	210,975	-231,643	-109.80
其他业务收入	5,583	7,653	-2,070	-27.05
资产处置收益	-3,249	5,725	-8,974	-156.75
二、营业支出	3,006,216	3,129,197	-122,981	-3.93
税金及附加	76,748	61,669	15,078	24.45
业务及管理费	1,153,055	1,179,709	-26,655	-2.26
信用减值损失	1,775,182	1,757,652	17,530	1.00
资产减值损失	-	128,325	-128,325	-100.00
其他业务成本	1,232	1,842	-610	-33.12
三、营业利润	988,725	1,015,418	-26,693	-2.63
加：营业外收入	666	599	67	11.10

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
减：营业外支出	1,671	5,803	-4,132	-71.21
四、利润总额	987,720	1,010,214	-22,494	-2.23
减：所得税费用	16,964	22,606	-5,642	-24.96
五、净利润	970,756	987,608	-16,852	-1.71
其中：归属于母公司股东的净利润	943,444	958,110	-14,666	-1.53
少数股东损益	27,312	29,498	-2,186	-7.41

1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 32.97 亿元，较上年同期增加 2.50 亿元，增幅 8.19%，利息净收入占营业收入的 82.53%。一方面本行客户拓展扩面增量，信贷投放保持稳定增长；另一方面，聚焦降本增效，发展质效稳步提升，整体付息率较上年同期下降 31 个 BP。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
利息收入	9,140,455	9,622,768	-482,313	-5.01
发放贷款及垫款	6,347,449	6,667,156	-319,706	-4.80
存放同业	123,619	157,982	-34,363	-21.75
存放中央银行	149,122	197,198	-48,077	-24.38
拆出资金	635,319	685,570	-50,251	-7.33
买入返售金融资产	67,165	82,855	-15,690	-18.94
债权投资	1,153,291	1,157,186	-3,895	-0.34
其他债权投资	469,164	488,786	-19,622	-4.01
融资租赁收入	195,326	186,035	9,291	4.99
利息支出	5,843,369	6,575,384	-732,015	-11.13
同业存放	268,583	305,426	-36,843	-12.06
向中央银行借款	107,586	101,510	6,075	5.98
拆入资金	28,614	33,355	-4,740	-14.21
吸收存款	4,220,587	4,698,349	-477,762	-10.17
卖出回购金融资产款	287,030	314,047	-27,017	-8.60
债券利息	259,348	276,768	-17,419	-6.29
贴现负债及其他	671,621	845,929	-174,308	-20.61
利息净收入	3,297,086	3,047,385	249,702	8.19

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	2024年1-6月			2023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(%)
生息资产	415,631,426	8,469,252	4.08	402,977,624	8,777,272	4.36
存放中央银行款项	21,758,727	149,122	1.37	20,796,156	189,706	1.82
贴现及同业业务	76,858,019	1,068,501	2.78	75,609,815	1,117,357	2.96
发放贷款和垫款（不含贴现）	219,327,681	5,433,848	4.96	211,946,636	5,638,202	5.32
金融投资	90,882,113	1,622,455	3.57	87,837,071	1,645,972	3.75
融资租赁	6,804,886	195,326	5.74	6,787,946	186,035	5.48
付息负债	413,644,477	5,172,166	2.50	407,976,303	5,729,887	2.81
向中央银行借款	10,962,822	107,586	1.96	10,094,312	101,510	2.01
同业业务	48,559,900	584,645	2.41	52,903,600	653,260	2.47
吸收存款	333,328,862	4,220,587	2.53	322,987,574	4,698,349	2.91
应付债券	20,792,893	259,348	2.49	21,990,817	276,768	2.52
利息净收入合计		3,297,086			3,047,385	
净利差（NIS）			1.57			1.55
净息差（NIM）			1.59			1.51

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。

本行多措并举强化资产负债管理，息差、利差企暖回升。截至报告期末，本行生息资产平均余额 4,156.31 亿元，较上年同期增加 126.54 亿元，增幅 3.14%。报告期内，本行积极落实货币政策，主动降费让利，贷款收益率较上年同期下降 36 个 BP，存款付息率较上年同期下降 38 个 BP，存贷利差趋于稳定；净息差 1.59%，较上年同期上升 8 个 BP、较年初上升了 13 个 BP；净利差 1.57%，较上年同期上升 2 个 BP，较年初上升 8 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	2024年1-6月对比2023年1-6月		
	规模因素	利率因素	增减净值
生息资产			
存放中央银行款项	8,781	-49,365	-40,584
贴现及同业业务	18,446	-67,302	-48,856
发放贷款和垫款（不含贴现）	196,350	-400,704	-204,354
金融投资	57,061	-80,578	-23,517
融资租赁	464	8,827	9,291
利息收入变动	281,102	-589,122	-308,020
付息负债			
向中央银行借款	8,734	-2,659	6,075
同业业务	-53,637	-14,979	-68,615
吸收存款	150,430	-628,192	-477,762
应付债券	-15,077	-2,343	-17,419
利息支出变动	90,451	-648,172	-557,722
利息净收入变动	190,651	59,050	249,702

2.利息收入

截至报告期末，本行利息收入 91.40 亿元，较上年同期减少 4.82 亿元，减幅 5.01%，主要是贷款利息收入减少所致，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组成部分。

（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 54.34 亿元，较上年同期减少 2.04 亿元，减幅 3.62%。

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	2024年1-6月			2023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）	219,327,681	5,433,848	4.96	211,946,636	5,638,202	5.32
其中：公司贷款	164,374,651	4,136,016	5.03	155,200,072	4,146,519	5.34
个人贷款	54,953,030	1,297,832	4.72	56,746,564	1,491,683	5.26

(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 10.69 亿元，较上年同期减少 0.49 亿元，减幅 4.37%。主要是由于同业往来利息收入减少所致。

(3) 金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 16.22 亿元，较上年同期减少 0.24 亿元，减幅 1.43%。主要是由于债权投资及其他债权投资利息收入减少所致。

3.利息支出

报告期内，本行利息支出 58.43 亿元，较上年同期减少 7.32 亿元，减幅 11.13%，主要原因：一是同业负债业务规模下降，同业往来利息支出有所减少；二是存款付息率较上年同期下降 38 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组成部分。

(1) 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 42.21 亿元，占全部利息支出的 72.23%，较上年同期减少 4.78 亿元，减幅 10.17%，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	2024年1-6月			2023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	333,328,862	4,220,587	2.53	322,987,574	4,698,349	2.91
其中：公司存款	89,477,086	793,251	1.77	90,711,036	838,198	1.85
个人存款	230,984,122	3,310,618	2.87	215,975,686	3,707,246	3.43
保证金存款	12,867,654	116,718	1.81	16,300,853	152,906	1.88

(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 1.08 亿元，较上年同期增加 0.06 亿元，增幅 5.98%，主要原因是报告期内本行再贷款及再贴现利息支出增加。

(3) 同业业务利息支出

报告期内，本行同业业务利息支出 5.85 亿元，较上年同期减少 0.69 亿元，减幅 10.50%，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减少。

(4) 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 2.59 亿元，较上年同期减少 0.17 亿元，减幅

6.29%，主要原因是报告期内本行发行的同业存单利息支出减少。

4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 6.98 亿元，较上年同期减少 3.99 亿元，减幅 36.40%，主要是公允价值变动损益及投资收益减少所致。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	253,626	260,538	-6,912	-2.65
减：手续费及佣金支出	76,341	73,938	2,403	3.25
手续费及佣金净收入	177,286	186,600	-9,315	-4.99
其他收益	1,169	1,177	-8	-0.64
投资收益	537,588	685,519	-147,931	-21.58
公允价值变动损益	-20,668	210,975	-231,643	-109.80
资产处置收益	-3,249	5,725	-8,974	-156.75
汇兑损益	146	-418	564	-
其他业务收入	5,583	7,653	-2,070	-27.05
非利息净收入总额	697,856	1,097,231	-399,375	-36.40

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 1.77 亿元，较上年同期减少 0.09 亿元，减幅 4.99%，主要是代理业务及租赁业务手续费收入减少所致。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	5,972	5,525	447	8.09
代理业务手续费	37,253	50,673	-13,419	-26.48
信用承诺手续费及佣金	15,226	12,615	2,611	20.70
银行卡手续费	27,613	24,029	3,583	14.91
租赁业务手续费收入	7,942	21,838	-13,896	-63.63
理财业务、托管及其他受托业务佣金	150,821	139,114	11,707	8.42
其他	8,798	6,744	2,054	30.46
手续费及佣金收入合计	253,626	260,538	-6,912	-2.65
手续费及佣金支出				
手续费支出	76,341	73,938	2,403	3.25
手续费及佣金支出合计	76,341	73,938	2,403	3.25
手续费及佣金净收入	177,286	186,600	-9,315	-4.99

5.业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 11.53 亿元，较上年同期减少 0.27 亿元，减幅 2.26%。一是坚持精打细算、厉行节约，硬化预算约束，压缩非急需、非刚性支出，降低运行费用；二是全面加大费用管控，差异化设定压降目标，有效引导固定费用压降。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
员工费用	721,499	724,418	-2,919	-0.40
业务费用	305,237	327,860	-22,622	-6.90
折旧及摊销	126,318	127,432	-1,114	-0.87
合计	1,153,055	1,179,709	-26,655	-2.26

6.信用/资产减值损失

报告期内，本行信用/资产减值损失 17.75 亿元，较上年同期减少 1.11 亿元，减幅 5.87%，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 99.21%，较上年同期增加 0.18 亿元，增幅 1.03%。报告期内，本行不断细化风险防控措施，严缜细实做好压逾压降，加压加力开展不良清收处置，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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
存放同业	-296	-	-296	-
拆出资金	-362	722	-1,084	-150.05
买入返售金融资产	-226	-166	-60	-
发放贷款及垫款	1,761,132	1,743,210	17,922	1.03
债权投资	1,912	3,325	-1,412	-42.49
其他债权投资	1,968	2,301	-333	-14.48
应收融资租赁款	9,233	10,783	-1,550	-14.38
财务担保和信贷承诺	2,004	-8,466	10,470	-
其他资产	-183	134,268	-134,451	-100.14
合计	1,775,182	1,885,977	-110,794	-5.87

7.所得税费用

报告期内，本行所得税费用为 0.17 亿元，较上年同期减少 0.06 亿元，减幅 24.96%，主要由于递延所得税费用有所减少。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减额	增长率(%)
当期所得税费用	270,743	194,145	76,599	39.45
递延所得税费用	-253,779	-171,539	-82,241	-
所得税费用合计	16,964	22,606	-5,642	-24.96

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	2024年1-6月	2023年1-6月	变动率(%)	主要原因
汇兑收益	146	-418	-	主要是受到汇率波动影响所致。
公允价值变动损益	-20,668	210,975	-109.80	交易性金融资产公允价值变动所致。
资产处置收益	-3,249	5,725	-156.75	抵债资产等处置损失增加。
资产减值损失	-	128,325	-100.00	资产减值准备计提充足。
其他业务成本	1,232	1,842	-33.12	正常波动，绝对金额较小。
营业外支出	1,671	5,803	-71.21	其他营业外支出减少。

(二) 资产负债表项目分析

2024 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

本行坚持把服务实体经济作为立行之本，创新金融产品和服务模式，加大融资支持力度，持续增强经营动能。截至报告期末，本行资产总额 4,706.94 亿元，较年初增加 172.83 亿元，增幅 3.81%，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	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增长率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
现金及存放中央银行款项	23,101,641	4.91	20,845,871	4.60	2,255,769	10.82
存放同业款项	5,954,042	1.26	8,510,124	1.88	-2,556,081	-30.04
拆出资金	41,440,837	8.80	36,603,426	8.07	4,837,411	13.22
买入返售金融资产	2,255,117	0.48	4,037,088	0.89	-1,781,971	-44.14

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
发放贷款和垫款	245,969,111	52.26	238,067,756	52.51	7,901,355	3.32
应收融资租赁款	6,724,048	1.43	6,126,928	1.35	597,120	9.75
交易性金融资产	39,056,359	8.30	32,979,948	7.27	6,076,411	18.42
债权投资	64,397,830	13.68	69,278,869	15.28	-4,881,039	-7.05
其他债权投资	34,230,649	7.27	29,836,024	6.58	4,394,625	14.73
其他权益工具投资	535,933	0.11	535,933	0.12	-	-
长期股权投资	42,929	0.01	49,440	0.01	-6,511	-13.17
投资性房地产	29,827	0.01	29,498	0.01	329	1.11
固定资产	1,025,735	0.22	1,060,535	0.23	-34,799	-3.28
在建工程	625	0.00	342	0.00	283	82.85
无形资产	122,037	0.03	137,922	0.03	-15,885	-11.52
使用权资产	115,216	0.02	114,094	0.03	1,122	0.98
递延所得税资产	3,419,974	0.73	3,162,279	0.70	257,695	8.15
其他资产	2,271,948	0.48	2,034,424	0.45	237,524	11.68
资产总计	470,693,859	100.00	453,410,501	100.00	17,283,358	3.81

(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，发放贷款和垫款本金2,534.05亿元，较同期增加93.97亿元，增幅3.85%，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	2024年1-6月		2023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	166,452,219	65.69	160,320,868	65.70	6,131,351	3.82
贷款	166,403,773	65.67	160,239,366	65.67	6,164,407	3.85
贸易融资	48,446	0.02	81,502	0.03	-33,056	-40.56
个人贷款和垫款本金	55,514,268	21.91	60,654,865	24.86	-5,140,597	-11.91
个人住房贷款	32,676,502	12.89	32,772,530	13.43	-96,028	-0.29
个人经营贷款	6,168,701	2.43	7,894,078	3.24	-1,725,377	-21.86
个人消费贷款	16,669,064	6.58	19,988,258	8.19	-3,319,194	-16.61

项目	2024年1-6月		2023年1-6月		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
票据贴现	31,438,618	12.41	23,031,902	9.44	8,406,716	36.50
发放贷款和垫款本金	253,405,105	100.00	244,007,636	100.00	9,397,469	3.85
加：应计利息	1,713,888	-	1,380,437	-	333,451	-
发放贷款和垫款总额	255,118,993	-	245,388,073	-	9,730,920	-
减：贷款减值准备	9,149,882	-	8,175,073	-	974,809	-
发放贷款和垫款	245,969,111	-	237,213,000	-	8,756,111	-

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 1,664.52 亿元，占贷款总额的 65.69%，较同期增加 61.31 亿元，增幅 3.82%。

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 555.14 亿元，较同期减少 51.41 亿元，降幅 11.91%。个人贷款占贷款总额的 21.91%，较同期下降 2.95 个百分点。

票据贴现

报告期内，本行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 314.39 亿元，较同期增加 84.07 亿元，增幅 36.50%，票据贴现占贷款总额的 12.41%，较同期上升 2.97 个百分点。

(2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,382.21 亿元，较年初增加 55.90 亿元，增幅 4.21%。

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	2024年6月30日		2023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	39,056,359	28.26	32,979,948	24.87	6,076,411	18.42
债权投资	64,397,830	46.59	69,278,869	52.23	-4,881,039	-7.05
其他债权投资	34,230,649	24.76	29,836,024	22.50	4,394,625	14.73
其他权益工具投资	535,933	0.39	535,933	0.40	-	-

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
合计	138,220,771	100.00	132,630,774	100.00	5,589,997	4.21

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390.56亿元，较报告期初增加60.76亿元，增幅18.42%，主要为债券和基金投资规模增加。

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643.98亿元，较年初减少48.81亿元，降幅7.05%，主要为部分债券投资到期。

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342.31亿元，较年初增加43.95亿元，增幅14.73%，主要为债券投资规模增加。

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5.36亿元，较年初未发生变化。

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145.40亿元，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
债券一	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	601.10
债券二	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	561.87
债券三	1,630,000.00	2.96	2032-07-18	444.91
债券四	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	397.77
债券五	1,360,000.00	2.77	2032-12-24	365.99
债券六	1,340,000.00	2.63	2034-01-08	370.71
债券七	1,240,000.00	2.85	2033-07-07	344.87
债券八	1,200,000.00	3.74	2030-11-16	341.19
债券九	1,040,000.00	2.35	2034-05-06	281.54
债券十	1,030,000.00	3.74	2029-07-12	280.27

(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231.02亿元，较年初增加

22.56 亿元，增幅 10.82%。本行现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.91%，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 496.50 亿元，较年初增加 4.99 亿元，增幅 1.02%。本行同业资产占资产总额的 10.55%，保持在合理水平。

(5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动率(%)	主要原因
存放同业款项	5,954,042	8,510,124	-30.04	存放同业规模减少。
买入返售金融资产	2,255,117	4,037,088	-44.14	根据资金市场情况，调整同业业务。
在建工程	625	342	82.85	在建工程支出增加。

2. 负债

报告期内，本行强化营销提质，客户拓展扩面增量，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、系统的负债质量管理体系。截至报告期末，本行负债总额 4,363.52 亿元，较年初增加 162.23 亿元，增幅 3.86%。

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	2024年6月30日		2023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	11,224,832	2.57	11,439,426	2.72	-214,594	-1.88
同业及其他金融机构存放款项	16,696,968	3.83	16,424,873	3.91	272,095	1.66
拆入资金	2,101,145	0.48	2,603,329	0.62	-502,185	-19.29
卖出回购金融资产	28,709,522	6.58	34,240,384	8.15	-5,530,861	-16.15
交易性金融负债	793,452	0.18	-	-	793,452	-
吸收存款	351,626,924	80.58	337,347,290	80.30	14,279,635	4.23
应付职工薪酬	78,082	0.02	88,122	0.02	-10,040	-11.39
应交税费	426,215	0.10	193,008	0.05	233,207	120.83
应付债券	21,786,989	4.99	15,751,754	3.75	6,035,235	38.31
预计负债	257,997	0.06	255,992	0.06	2,004	0.78

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增长率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
租赁负债	94,117	0.02	95,125	0.02	-1,008	-1.06
递延所得税负债	771,814	0.18	548,148	0.13	223,667	40.80
其他负债	1,783,636	0.41	1,141,449	0.27	642,188	56.26
负债总计	436,351,692	100.00	420,128,899	100.00	16,222,793	3.86

(1) 吸收存款

报告期内，本行抢抓“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。截至报告期末，本行吸收存款 3,516.27 亿元，较年初增加 142.80 亿元，增幅 4.23%，占本行总负债的 80.58%。其中，公司存款 931.63 亿元，较年初增加 55.27 亿元，增幅 6.31%；个人存款 2,359.47 亿元，较年初增加 98.49 亿元，增幅 4.36%。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	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增减率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
公司存款	93,163,441	26.49	87,636,706	25.98	5,526,735	6.31
公司活期存款	80,064,968	22.77	75,278,752	22.31	4,786,216	6.36
公司定期存款	13,098,473	3.73	12,357,954	3.66	740,519	5.99
个人存款	235,947,318	67.10	226,098,087	67.02	9,849,231	4.36
个人活期存款	31,100,580	8.84	32,514,337	9.64	-1,413,757	-4.35
个人定期存款	204,846,738	58.26	193,583,749	57.38	11,262,988	5.82
保证金存款	12,995,175	3.70	13,926,629	4.13	-931,454	-6.69
其他存款	1,486,065	0.42	920,596	0.27	565,468	61.42
应付存款利息	8,034,926	2.29	8,765,271	2.60	-730,346	-8.33
吸收存款	351,626,924	100.00	337,347,290	100.00	14,279,635	4.23

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 112.25 亿元，较年初减少 2.15 亿元，减幅 1.88%，主要是再贷款规模有所下降。

(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 475.08 亿元，较年初减少 57.61 亿元，减幅 10.81%，主要为同业负债

结构调整，卖出回购金融资产规模下降。

(4) 应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 217.87 亿元，较年初增加 60.35 亿元，增幅 38.31%，主要由于发行二级资本债及同业存单规模增加。

(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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变动率(%)	主要原因
交易性金融负债	793,452	-	-	交易性金融负债规模增加。
应交税费	426,215	193,008	120.83	应交企业所得税增加。
应付债券	21,786,989	15,751,754	38.31	发行二级资本债及同业存单规模增加。
递延所得税负债	771,814	548,148	40.80	金融投资公允价值变动所致。
其他负债	1,783,636	1,141,449	56.26	应付股利增加。

3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 343.42 亿元，较年初增加 10.61 亿元，增幅 3.19%；归属于母公司股东权益 339.90 亿元，较年初增加 10.33 亿元，增幅 3.14%。

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	2024年6月30日		2023年12月31日		增减额	增长率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
股本	5,695,697	16.59	5,695,697	17.11	-	-
资本公积	5,558,142	16.18	5,558,142	16.70	-	-
其他权益工具	4,998,731	14.56	4,998,731	15.02	-	-
其他综合收益	1,454,217	4.23	794,838	2.39	659,379	82.96
盈余公积	2,056,640	5.99	2,056,640	6.18	-	-
一般风险准备	5,857,760	17.06	5,857,760	17.60	-	-
未分配利润	8,368,700	24.37	7,994,825	24.02	373,875	4.68
归属于母公司股东的权益	33,989,886	98.97	32,956,632	99.02	1,033,253	3.14
少数股东权益	352,282	1.03	324,970	0.98	27,312	8.40
股东权益合计	34,342,168	100.00	33,281,603	100.00	1,060,565	3.19

(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-7.34 亿元。其中现金流入 328.71 亿元，较上年同期减少 116.76 亿元，主要是客户存款和同业存放款项现金流入减少；现金流出

336.05 亿元，较上年同期减少 80.61 亿元，主要是发放贷款和垫款现金流出减少。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入-3.12 亿元。其中现金流入 141.39 亿元，较上年同期增加 32.83 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 144.51 亿元，较上年同期减少 5.03 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 29.74 亿元。其中现金流入 30 亿元，较上年同期增加 30 亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出 0.26 亿元，较上年同期减少 0.02 亿元，主要是分配股利或偿付利息支付的现金流出减少。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动额	变动率(%)
经营活动产生的现金流入	32,871,196	44,547,222	-11,676,026	-26.21
经营活动产生的现金流出	33,605,496	41,666,164	-8,060,668	-19.35
经营活动产生的现金流量净额	-734,301	2,881,057	-3,615,358	-125.49
投资活动产生的现金流入	14,138,886	10,855,466	3,283,420	30.25
投资活动产生的现金流出	14,450,924	14,954,157	-503,234	-3.37
投资活动产生的现金流量净额	-312,038	-4,098,692	3,786,654	-
筹资活动产生的现金流入	3,000,000	-	3,000,000	-
筹资活动产生的现金流出	25,895	27,593	-1,698	-6.15
筹资活动产生的现金流量净额	2,974,105	-27,593	3,001,698	-
汇率变动对现金的影响额	1,397	418	978	233.95
现金及现金等价物净增加额	1,929,164	-1,244,809	3,173,972	-
期末现金及现金等价物余额	7,583,441	7,052,406	531,035	7.53

（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，发展质效稳步提升。

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	2024年1-6月				2023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	275,521,691	58.54	440,749	44.58	265,056,792	57.43	360,162	35.47
个人业务	57,476,687	12.21	102,399	10.36	71,540,541	15.50	189,969	18.71
资金业务	137,684,839	29.25	433,007	43.79	124,891,747	27.06	454,776	44.79
其他业务	10,642	0.00	12,570	1.27	15,073	0.00	10,511	1.04

分部	2024年1-6月				2023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(%)
合计	470,693,859	100.00	988,725	100.00	461,504,153	100.00	1,015,418	100.00

七、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
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	32,979,948	-16,077	-	-	39,056,359
其他债权投资	29,836,024	-	872,904	1,968	34,230,649
其他权益工具投资	535,933	-	-	-	535,933
金融资产小计	63,351,905	-16,077	872,904	1,968	73,822,941
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	24,036,171	-	3,818	482	29,993,855
上述总计	87,388,076	-16,077	876,722	2,450	103,816,796
金融负债					
交易性金融负债	-	-4,591	-	-	793,452
金融负债小计	-	-4,591	-	-	793,452

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

截至报告期末，本行所有权或使用权受到限制的资产共计 431.13 亿元，详见“第十节财务报告”中的“财务报表附注——五、合并财务报表重要项目注释（五十五）所有权或使用权受到限制的资产”。

八、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 2,534.05 亿元，较年初增长 3.36%；不良贷款率 1.82%，较年初升高 0.09 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	2024年6月30日		2023年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非不良贷款小计	248,797,397	98.18	240,943,078	98.27	7,854,319	-0.09
正常类	233,220,358	92.03	224,209,226	91.45	9,011,132	0.58
关注类	15,577,039	6.15	16,733,851	6.83	-1,156,812	-0.68
不良贷款小计	4,607,708	1.82	4,233,442	1.73	374,266	0.09
次级类	2,803,122	1.11	2,454,809	1.00	348,313	0.11
可疑类	101,064	0.04	622,230	0.25	-521,166	-0.21
损失类	1,703,522	0.67	1,156,402	0.47	547,120	0.20
发放贷款和垫款本金	253,405,105	100.00	245,176,519	100.00	8,228,586	-

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增加 0.09 个百分点至 1.82%，其中次级类贷款占比增加 0.11 个百分点至 1.11%，可疑类贷款占比下降 0.21 个百分点至 0.04%，损失类贷款占比提升 0.20 个百分点至 0.67%。

（二）按贷款类别划分的贷款情况

截至报告期末，本行公司贷款和垫款占比 78.09%，较上年末增加 2.02 个百分点；个人贷款和垫款占比 21.91%，较上年末下降 2.02 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	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
个人贷款和垫款本金	55,514,267.55	21.91	1.54	58,666,758	23.93	1.20
信用卡	2,085,879.32	0.82	1.16	1,990,852	0.81	0.89
个人住房贷款	32,676,502.27	12.89	1.25	33,264,226	13.57	1.09
个人经营贷款	6,168,701.22	2.43	3.19	6,775,568	2.76	2.32
个人消费贷款	14,581,710.56	5.75	1.42	16,634,548	6.78	0.98

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
其他	1,474.18	0.00	86.04	1,564	0.00	82.77
公司贷款和垫款本金	197,890,837.42	78.09	1.90	186,509,761	76.07	1.89
贷款	166,452,219.39	65.69	2.26	161,922,766	66.04	2.18
贴现	31,438,618.03	12.41	-	24,586,995	10.03	-
发放贷款和垫款本金	253,405,104.97	100.00	1.82	245,176,519	100.00	1.73

（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、制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业等行业，贷款金额分别占贷款总额的9.76%、8.72%、8.20%、7.79%和7.29%。

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	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	6,539,718	2.58	12.93	6,657,245	2.72	7.05
采矿业	10,325,738	4.07	0.06	8,613,091	3.51	0.14
制造业	20,787,599	8.20	2.76	19,025,883	7.76	2.85
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,990,009	3.55	-	8,464,742	3.45	-
建筑业	24,723,349	9.76	0.26	24,943,732	10.17	3.37
交通运输、仓储和邮政业	10,983,118	4.33	-	9,935,579	4.05	-
信息传输、软件和信息技术服务业	437,104	0.17	0.90	422,420	0.17	4.21
批发和零售业	18,482,470	7.29	9.65	19,429,418	7.92	2.78
住宿和餐饮业	3,439,857	1.36	0.79	3,318,501	1.35	0.52
金融业	4,743,550	1.87	-	4,696,550	1.92	-
房地产业	22,105,685	8.72	2.03	21,932,999	8.95	4.30
租赁和商务服务业	19,739,270	7.79	-	19,304,093	7.87	0.01
科学研究和技术服务业	2,238,804	0.88	-	2,209,003	0.90	0.15
水利、环境和公共设施管理业	6,948,868	2.74	-	6,882,741	2.81	-
居民服务、修理和其他服务业	142,456	0.06	-	129,124	0.05	2.92

行业	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
教育	414,328	0.16	-	366,506	0.15	14.46
卫生和社会工作	2,490,541	0.98	-	2,469,392	1.01	-
文化、体育和娱乐业	2,918,370	1.15	-	3,110,111	1.27	2.70
公共管理、社会保障和社会组织	1,383	0.00	-	11,635	0.00	-
票据贴现	31,438,618	12.41	-	24,586,995	10.03	-
对公贷款和垫款本金	197,890,837	78.09	1.90	186,509,761	76.07	1.89
个人贷款和垫款本金	55,514,268	21.91	1.54	58,666,758	23.93	1.20
贷款和垫款总额	253,405,105	100.00	1.82	245,176,519	100.00	1.73

（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 69.22%。

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	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
兰州市	175,412,144	69.22	2.26	170,317,207	69.47	1.72
非兰州市	77,992,961	30.78	0.83	74,859,312	30.53	1.74
合计	253,405,105	100.00	1.82	245,176,519	100.00	1.73

（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 341.03 亿元，占比 13.46%。促进业务创新发展，大力开展应收账款质押业务，质押贷款余额 257.83 亿元，占比 10.17%。

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

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	34,102,638	13.46	0.23	34,742,281	14.17	0.32
保证贷款	52,008,308	20.52	1.39	50,570,747	20.63	2.23
抵押贷款	110,072,284	43.44	2.55	108,894,174	44.41	2.15
质押贷款	25,783,257	10.17	3.58	26,382,323	10.76	2.49
票据贴现	31,438,618	12.41	-	24,586,995	10.03	-
发放贷款和垫款本金	253,405,105	100.00	1.82	245,176,519	100.00	1.73

(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 66.13 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 2.61%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内的贷款，余额为 40.77 亿元，占全部贷款的比例为 1.61%。

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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月（含）以内	4,076,986	1.61	5,589,115	2.28
逾期3个月至1年（含）	999,402	0.39	1,856,754	0.76
逾期1年以上至3年（含）以内	1,496,031	0.59	919,633	0.38
逾期3年以上	40,252	0.02	94,612	0.04
逾期贷款合计	6,612,671	2.61	8,460,114	3.45
客户贷款总额	253,405,105	-	245,176,519	-

(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 0.98%、6.01%；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 7.03%、43.03%。

截至报告期末，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 A	租赁和商务服务业	2,486,000	0.98
借款人 B	金融业	2,333,000	0.92
借款人 C	租赁和商务服务业	2,090,000	0.82

借款人	所属行业	贷款余额	占当期贷款和垫款比例 (%)
借款人 D	租赁和商务服务业	1,674,500	0.66
借款人 E	采矿业	1,630,000	0.64
借款人 F	租赁和商务服务业	1,607,000	0.63
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.62
借款人 H	房地产业	1,489,000	0.59
借款人 I	金融业	1,480,000	0.58
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	0.57
合计		17,809,500	7.03

截至 2023 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 A	租赁和商务服务业	2,486,000	1.01
借款人 B	金融业	2,333,000	0.95
借款人 C	租赁和商务服务业	2,300,000	0.94
借款人 D	租赁和商务服务业	1,674,500	0.68
借款人 E	租赁和商务服务业	1,653,000	0.67
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.64
借款人 G	采矿业	1,540,000	0.63
借款人 H	房地产业	1,490,000	0.61
借款人 I	金融业	1,480,000	0.60
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	0.59
合计		17,976,500	7.33

（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 91.51 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 91.50 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	2024年6月30日	2023年12月31日
年初余额	8,360,462	7,551,007
本年计提/回拨	1,760,650	3,319,223
本年核销/转让	-1,259,333	-3,633,522
本年收回已核销	340,892	1,196,327
其他变动	-52,790	-72,572
期末余额	9,149,882	8,360,462

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	2024年6月30日	2023年12月31日
年初余额	939	1,133
本年计提/回拨	482	-194
期末余额	1,421	939

（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 14.59 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
商业用房地产	1,516,208	1,433,169
土地使用权	338,018	326,959
机器设备	16,903	18,528
合计	1,871,129	1,778,656
抵债资产减值准备	412,137	420,934
抵债资产净值	1,458,992	1,357,722

九、投资状况分析

（一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2024年6月30日	2023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；办理国内结算等

被投资单位	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	占被投资公司权 益比例 (%)	主要业务
临洮县金城村镇银行股份有限公司	42,581	44,236	19.12	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
永靖县金城村镇银行股份有限公司	349	2,024	20.00	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
庆城县金城村镇银行股份有限公司	-	3,181	43.57	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
合水县金城村镇银行股份有限公司	-	-	47.33	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	-	-	20.00	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
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等
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
合计	351,179	357,690	-	-

（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“六、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“六、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。

十、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。

十一、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	500,000	7,278,052	880,705	113,813	80,386	68,279

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
		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)						

(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）。

截至报告期末，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产727,805.21万元，净资产88,070.49万元，1-6月实现净利润6,827.91万元。

十二、机构建设情况

报告期末，本行共有营业网点 174 家，其中总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 158 家，有关情况如下：

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
营业部	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号	1	32,205	76
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	4	5,861	71
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	6	10,270	93
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	8	11,731	116
张掖分行	甘肃省张掖市甘州区西大街 60 号	9	8,708	112
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27—2 号	4	9,325	89
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	11,274	114
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	9,502	93
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	12,150	90
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	5	7,365	66

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	7	9,742	124
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	5,446	80
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路161号八建大厦	8	18,490	175
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	4,044	83
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	8,924	128
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	1,145	22
红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路36号街	5	5,919	76
西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路50号	7	21,040	187
安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁东路279号	6	14,423	125
七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路494号	12	25,372	229
城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路606-2号	23	49,204	562
金河支行	甘肃省兰州市城关区东平凉路396号	15	39,151	376
开发区支行	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	33,278	326
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街20号	3	3,561	51
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路162号	1	2,138	26
榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路2-171号	7	9,493	112

十三、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——七、在其他主体中的权益”。

十四、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。

报告期内，本行以“提质增效”为中心，以“化险降本”为首要工作重点，进一步转变观念、统一思想、凝聚共识、压实责任、强化措施，强化信用风险管控。本行主要采取的信用风险管控措施如下：

1.持续优化全面风险管理体系。修订《兰州银行全面风险管理办法》，进一步明确各层级在风险管理中的责任，继续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，提升风险管理水平。

2.优化信贷管理机制。紧密围绕全行发展战略，深入分析省内经济结构，结合市场动态变化，前瞻性制定完善的授信政策；优化客户准入、贷中审查、贷后管理等环节，突出风险防控，不断完善信贷管理流程，满足信贷管理的多样性需求。

3.全力遏制新增风险。深化防劣变管理，加强客户风险研判，动态制定并优化防劣变预案，以预案为指导，对暴露出的问题快速识别与响应；建立平行作业、专管团队等管理机制，保障防劣变预案的执行措施精准落实到位，严防存量贷款劣变；强化大额贷款风险监测与管理，定期分析诊断和化解风险；提升贷后管理强度，定期开展重点客户贷后检查；调整经营思路，在不断化解大户风险的同时，坚决杜绝“垒大户”现象，分散风险，推进信贷业务高质量发展。

4.丰富风险处置手段。继续坚持清收为主，转让、核销、重组、减免多措并举的不良资产处置策略；运用有利政策，采用结构化交易、反委托处置、对公单户转让等方式，多管齐下开展不良处置。

5.加快风控数智转型。进一步完善数据治理体系，提升数据治理能力，加快推进数据标准化进程，强化数据分析和数据预警作用；持续提升数字化风控与预判能力，优化贷后智能预警模型，实现智能监测；优化业务、产品风控模型，加快智慧风控建设，提升风险防控能力。

（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。本行主要采取的市场风险管控措施如下：

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.完善投资风险控制机制。在现有制度建设基础上，对标最新监管要求，完善理财业务风控线框架，建立以市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险为核心的分类管理制度，形成资产端全流程和产品端全生命周期的风险管理框架。

3.强化市场变动监测和预警。实施分散化投资，规避单一资产的重大风险。制定科学的投资战略和操作策略，坚持限额管理、逐级审批原则。

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。

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.强化日常资金管控。持续完善流动性管理机制，不断提升日常流动性监测、管理、调度能力，合理做好重点时点优质流动性资产储备，平滑有序做好重大资金流出，兼具安全性与效益性做好头寸留存，确保支付平稳。

2.加强资产负债管理。统筹发展与流动性，不断提升资产与负债的匹配度，细化存款、贷款、金融资产、金融负债的期限与结构，保持资产和负债期限、结构的对称性，实现资产负债总量平衡、期限匹配、结构合理。

3.深化流动性互助关系。按照扩大同业“朋友圈”目标，持续拓宽流动性互助同业机构范围，深化业务合作，加大相互授信，在实现多方业务合作和资源信息共享的同时深化流动性互助关系。

4.筑牢流动性风险管理意识与能力。定期分析流动性指标做好前瞻性管理，定期开展流动性风险压力测试做好自我检视，定期开展流动性风险应急演练增强应对能力，定期做好流动性宣讲与培训提升全员管理意识。

（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，不断强化操作风险管理与内控管理、合规管理、审计监督等的融合交互，重点开展和推进操作风险管理信息系统建设，有效搭建操作风险识别、评估、计量、控制、监测和报告机制。

1.完善操作风险管理公司治理架构。在高级管理层下设兰州银行内部控制委员会，负责协助高级管理层统筹协调内部控制、合规风险、操作风险和案件防控等管理工作。

2.优化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，不断开展操作风险的识别和评估工作。

3.高效推进操作风险管理系统建设。以监管政策方针为基础，以同业最佳实践为指导，满足将工作数据化、标准化、规范化、流程化、体系化、智能化的需求，兼顾合规性、实用性、适配性，兰州银行全面启动操作风险管理系统建设项目。

4.有序推进操作风险资本计量工作。根据资本新规对操作风险资本计量的要求，构建新标准法计量方案，通过数据治理、制度完善和管理工具建设等举措，落实资本计量对内外部数据、管理流程等方面的具体要求，提升本行操作风险管理水平。

5.持续关注员工异常行为管理。本行员工异常行为排查实行网格化管理，严格落实下查一级网格化机制，压实网格长排查职责。本行按季组织开展员工异常行为集中排查，对重点人员执行不定期异常行为抽查。同时，为有效深化员工行为管理，在网格化管理的基础上，着手强化实施人控管理和系统监测的双线并行，有效衍射覆盖范围，强化机控监测预警，并加强全行各部门、各机构的工作联动。

（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，本行持续强化合规风险管理，完善合规管理治理架构，不断夯实内控合

规管理基础，倡导合法合规理念，增强合规意识，厚植合规文化。

1.完善合规风险管理公司治理架构。在高级管理层下设兰州银行内部控制委员会，负责协助高级管理层统筹协调内部控制、合规风险、操作风险和案件防控等管理工作。

2.充分健全合规风险管理体系基础。印发《兰州银行合规风险管理办法》，明确合规风险管理的层级职责，确定合规风险识别的要点和方法、评估标准、监测途径、防控内容、考核机制、报告方式等，有效补齐合规风险管理短板，进一步渲染合规文化氛围。

3.强化规章制度源头设计约束机制。全面梳理评估全行制度体系，设计兰州银行层面的四级制度全景图，有效开展制度的法律合规性审查，切实提升制度的可执行性、指导性、约束性、有效性和适用性。

4.推行传导合规文化建设长效机制。在全行推行并倡导主动合规、全员合规、合规创造价值的合规文化，建立诚信、正直、敬业、尽职的行为准则和价值理念，按季推出《兰州银行法律合规期刊》，构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规文化传导长效机制。

5.严格审慎开展责任认定与追究工作。根据监管部门的最新要求，修订《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》。持续优化责任认定与追究工作程序，按照教育和惩戒并重、尽职尽责和违规追责并举的原则，在从严治行的前提下尽可能保护员工工作积极性。

（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，不利于正常经营，甚至影响到市场和社会稳定的风险。

报告期内，本行不断强化声誉风险管理在公司治理中的重要作用，统筹推进声誉风险管理与业务经营发展，将科学稳健防控声誉风险贯穿于实现全行高质量发展的全过程。

1.前瞻性开展声誉风险研判。结合行业热点及自身实际，常态化开展全行声誉风险形势及风险点前瞻性综合研判，按季度形成声誉风险研判报告。在重要时间节点、重大事项信息披露中，深入分析、审慎研判潜在声誉风险隐患，下发提示通知，制定应对预案，全力防范声誉风险发生。

2.加强日常声誉风险监测力度。持续强化“四位一体”协同监测效能，针对重要时点加强舆情监测力度，扩大舆情监测范围，密切跟踪舆情走向，牢牢把握处置主动权。

3.多方联动全力防范声誉风险。加强与省市宣传、网信以及监管部门的沟通协调，及时报告声誉风险隐患，争取指导帮助，多方发力处置舆情。积极主动与不实内容发布

媒体沟通商榷。制定统一口径，主动释疑，积极回应社会各方关切。加强与各自媒体平台沟通合作，充分发挥网评员作用，提升风险处置效力。

4.正向引导品牌形象。围绕本行发展战略、经营业绩、社会责任、服务实体、特色业务等方面，开展多主题多形式的正面宣传与品牌建设活动。借助宣传本行首次发布环境、社会、治理（ESG）报告，普惠金融推进月，第11次总冠名兰州马拉松，成立27周年等方面内容，深入开展典型宣传、成效宣传，提升本行品牌形象。

5.强化全员声誉风险意识。常态化推进声誉风险管理队伍建设，着力提升全员声誉风险管理水平，以实地参观、理论传授、案例实训、观摩学习的方式，有机结合各部门（机构）在工作分工、组织架构、业务特点等方面的具体情况，开展声誉风险管理、舆情应对处置、信息发布等专题培训，有效提升全行声誉风险意识和应对能力。

（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，遵循监管要求，积极整改信息科技风险薄弱环节，构建立体化的信息科技风险防线，不断完善信息科技风险防控体系，巩固信息科技风险防控成果，推动信息科技风险管理水平持续提升。

1.提升信息安全防控能力。完善组织架构，成立网络和数据安全领导小组；持续升级安全设备，开展主数据中心互联网区WAF、ADS设备和同城数据中心信创IPS、WAF等设备升级；加强网络安全风险监测及处置，及时封禁发现的恶意IP；开展全行分支机构信息科技安全检查。

2.加强业务连续性管理。优化数据中心机房物理环境，升级核心存储网关端口，扩容带宽速率，提升设备性能，及时修复基础软件漏洞；定期开展业务连续性演练和灾备数据恢复演练；部署同城数据中心动环及视频监控系统设备并投产运行。

3.提升外包风险管理水平。严格落实外包管理制度，推行外包人员动态管理机制；完善外包管理体系，优化外包驻场人员管理流程，细化完善外包风险管控措施；重点加强信息科技外包服务商管理，开展外包服务考核评价，持续降低外包风险。

4.完善智慧风控建设。进一步优化大数据风控平台，构建多维风控模型，报告期内新建4个业务风控模型，完成9个产品风控模型迭代优化。

（八）战略风险

战略风险是指因经营战略和管理策略不当、战略执行偏差或未能及时应对外部环境

变化，对银行盈利、资本、声誉或市场地位等方面带来负面影响的风险。报告期内，本行延续“受人尊敬的特色精致银行”这一战略愿景，坚持“轻型化、数字化、绿色化”，重点实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，不断健全完善战略风险管理体系，对战略风险开展有效管理。

1.深耕战略规划，持续增强发展之力。本行的战略规划是在研判宏观经济走势、分析区域经济环境、诊断内部经营管理现状的基础上，经反复研讨及专题调研等，多轮次修改后制定的，明确了未来的发展方向及思路，绘制本行未来的发展蓝图。

2.紧抓跟踪评估，有序握稳发展之舵。建立并持续完善跟踪、督导、评价的战略过程管理机制，开展上一年度以及报告期内战略执行情况评估，跟进战略推进情况，了解执行中存在的问题与困难，及时解决与处理。同时根据宏观环境、监管环境等外部环境以及内部经营策略的变化，开展战略调整工作，确保全行朝着规划目标方向稳步迈进。

3.践行战略实施，坚持走稳发展之路。在董事会以及管理层带领下，本行持续贯彻落实战略要求，聚焦年度战略重点任务，实现从战略规划到年度计划、资源匹配、绩效考核的一体化闭环管理，积极推进各项战略举措落地执行。

十五、2024年下半年发展展望

下半年，本行将深刻领悟、贯彻落实党的二十届三中全会精神，凝聚改革共识，抢抓发展机遇，坚持目标导向与问题导向相结合，全力以赴推动高质量发展开创新局面。

一是积极扩大信贷投放。坚持把高质量发展的着力点放在支持实体经济上，紧跟政策导向，围绕新质生产力、新型工业化、新型消费、普惠金融等重点领域加快投放，全力提升市场份额。

二是守牢风险防控底线。深入实施“资产提质”工程，全力稳住不良规模，多措并举盘活不良资产，坚决做好贷款收息工作，完善风控模型，加大考核力度，突出全面风险管理，确保资产质量稳定。

三是持续深化客户拓展。做好对公客户扩容，攻坚机构客户，用好获客渠道，做实客户管理与维护，加强个人客户分层经营，加快个人客户拓展，着力提升收单交易，从源头争揽客户，提高客户综合营销渗透率。

四是稳步推进管理改革。统筹推进数字化转型，盘活内部人力资源，完善集约化运营管理体系，严格落实监管政策，强化审计问责，做好安全生产，保障全行稳健运营。

十六、报告期利润分配实施情况

根据 2023 年年度股东大会决议，本行已向 2024 年 7 月 10 日收市后登记在册的全体股东派发 2023 年度现金股息每股人民币 0.10 元（含税），合计约人民币 5.70 亿元。

本行 2023 年年度股东大会通过了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划》，明确了本行将平衡业务持续发展与股东综合回报之间关系，建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，保持利润分配政策的连续性和稳定性。本行在盈利年度可以采取现金或股票或二者相结合方式分配股利，优先采取现金分红，每一年度以现金方式分配的股利下限为税后利润的 10%。

为增强投资者获得感，本行在年度分红的基础上，拟于 2024 年半年度以当期合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润为限进行中期分红。为简化分红程序，2023 年年度股东大会已同意授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2024 年中期利润分配方案。

本行利润分配政策的制定及执行情况符合本行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。

十七、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	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024 年 05 月 15 日	网络交流	机构、个人	通过网络互动参与本次业绩说明会的各类投资者	本行战略规划、信息技术、息差展望、信贷投放、利润分配、主要业务发展情况等内容	巨潮资讯网（ www.cninfo.com.cn ）本行《投资者关系活动记录表》
2024 年 07 月 19 日	实地调研	机构	中泰证券、华龙证券、创金合信、中信资管、泰康基金、国寿养老	本行战略规划、利润分配、贷款投放、息差展望、金融科技和金融市场等业务情况	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
2023 年年度股东大会	52.8416%	2024 年 06 月 27 日	2024 年 06 月 28 日	兰州银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告（巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn）

(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
王斌国	副行长	离任	2024 年 04 月 18 日	工作调动
王毅	副行长	续聘	2024 年 04 月 27 日	延长挂职期限
何力	副行长	离任	2024 年 07 月 01 日	工作调动
程艺	副行长	聘任	2024 年 07 月 03 日	挂职
许建平	董事长	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
刘敏	董事、副行长	被选举	2024 年 08 月 23 日 2024 年 08 月 08 日	换届选举
刘靖	董事、副行长	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
张少伟	董事、董事会秘书	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
韩泽华	董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
李燕	董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
林柯	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
方文彬	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
李富有	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
杨立勋	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
周伟	监事长、职工监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
雷鸣	职工监事、工会主席	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
苏立钊	股东监事	被选举	2024年08月23日	换届选举
陈忆君	股东监事	被选举	2024年08月23日	换届选举
董希淼	外部监事	被选举	2024年08月23日	换届选举
许尔文	外部监事	被选举	2024年08月23日	换届选举
蒲五斤	董事、行长	离任	2024年08月23日	换届离任
赵敏	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
韩庆	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
王世豪	独立董事	离任	2024年08月23日	换届离任
崔治文	独立董事	离任	2024年08月23日	换届离任
赵晓菊	独立董事	离任	2024年08月23日	换届离任
刘麟瑜	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
袁志军	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
苏如春	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
王文银	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
李黑记	董事	离任	2024年08月23日	换届离任
吕洪波	外部监事	离任	2024年08月23日	换届离任
李红岩	外部监事	离任	2024年08月23日	换届离任
刘超	股东监事	离任	2024年08月23日	换届离任
刘军	副行长	离任	2024年08月23日	换届离任

注：1.2024年4月，本行原副行长王斌因工作调动辞去本行副行长职务。详见本行2024年4月19日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员离任的公告》（编号：2024-008）。

2.2024年4月，本行第五届董事会第二十二次会议审议通过了《关于延长王毅同志挂任兰州银行股份有限公司副行长期限的议案》，同意王毅女士挂任本行副行长时间延长至2025年2月。详见本行2024年4月27日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于延长王毅女士挂任副行长期限的公告》（编号：2024-014）。

3.2024年4月，本行第五届董事会第二十二次会议审议通过了《关于程艺同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意程艺女士挂任本行副行长，2024年7月其任职资格获得监管核准。详见本行2024年4月27日和7月6日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于程艺女士挂任副行长的公告》（编号：2024-015）、《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》（编号：2024-028）。

4.2024年7月，本行原副行长何力因工作调动辞去本行副行长职务。详见本行2024年7月2日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员离任的公告》（编号：2024-026）。

5.2024年8月，本行第五届董事会2024年第二次临时会议审议通过了《关于聘任刘敏同志为兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意聘任刘敏先生为本行副行长。详见本行2024年8月8日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于聘任副行长的公告》（编号：2024-031）。

6.2024年8月，经本行第五届董事会2024年第二次临时会议、第五届监事会2024年第二次临时会议、第四届职工代表大会第五次会议以及2024年第一次临时股东大会审议，同意对本行董事会、监事会换届选举，选举产生了本行第六届董事会成员，包括非独立董事许建平、刘敏、刘靖、张少伟、韩泽华、李燕和独立董事林柯、方文彬、李富有、杨立勋，以及第六届监事会成员，包括职工监事周伟、雷鸣，股东监事苏立钊、陈忆君和外部监事董希淼、许尔文。详见本行2024年8月8日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第五届董事会2024年第二次临时会议决议公告》（编号：2024-029）、《兰州银行股份有限公司第五届监事会2024年第二次临时会议决议公告》（编号：2024-030），以及8月24日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会决议公告》（编号：2024-033）、《兰州银行股份有限公司关于选举产生第六届监事会职工监事的公告》（编号：2024-034）。

7.2024年8月，经本行第六届董事会第一次会议、第六届监事会第一次会议审议，同意选举许建平先生为本行第六届董事会董事长，并代为履行行长职责，直至董事会聘任新行长且其任职资格获国家金融监督管理总局甘肃监管局核准之日止；同意选举周伟先生为本行第六届监事会监事长；同意聘任刘敏先生、王毅女士、程艺女士、刘靖先生为本行副行长，聘任张少伟先生为本行董事会秘书。详见本行8月24日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第六届董事会第一次会议决议公告》（编号：2024-035）、《兰州银行股份有限公司第六届监事会第一次会议决议公告》（编号：2024-036）。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

为增强投资者获得感，提振投资者长期持股信心，本行2023年年度股东大会同意授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2024年中期利润分配方案，董事会将根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等制定具体方案，相关方案确定后将另行公告。

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）绿色金融

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重点领域、细分行业授信支持政策，重点对环境保护、节能环保、清洁能源、清洁生产、绿色交通、新型电力系统和碳减排技术、生态修复、污染防治等领域加大绿色信贷投放，截至报告期末，本行绿色贷款余额144.39亿元，较年初净增16.73亿元，增幅13.11%。

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按照环境风险进行分类，严格实行环保“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开通信贷“绿色通道”，打造一站式服务，加大信贷支持力度，提高服务效率。

（二）绿色运营

本行持续推动办公流程线上化，切实提升绿色办公水平，截至报告期末，已实现一百余项办公流程线上化，核心业务系统无纸化作业应用场景不断丰富，在提升便捷度的同时，切实降低自身运营对环境的影响。同时，积极开展办公区域设备巡查，推广使用节能设备，张贴节水宣导和节水标识，下班时间统一关闭灯光，实现节能降耗。本行向

员工、客户积极倡导绿色生活方式，开展形式多样的绿色公益活动，切实助力绿色生活方式的形成，积极践行企业社会责任。

（三）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

报告期内，本行响应国家乡村振兴战略部署，围绕中央及省级一号文件总体要求，锚定建设“农业强国”“农业强省”目标，通过持续倾斜资源、创新产品模式、提升服务质效，加快全省农业农村现代化进程，有力有效推进陇原乡村全面振兴。

突出统筹布局。研究制定《兰州银行 2024 年推进乡村全面振兴工作指导意见》，梳理五大类九项推进项目，着力把握重点领域及工作方向；加强农贷业务投放统筹，单列涉农信贷计划，通过建章立制、考核驱动、正向激励、尽职免责等多种措施，完善对乡村振兴领域的金融保障体系。

着力抓大抓重。积极参与省列重大项目、重点乡村振兴项目建设，加大农业农村项目储备及投放管理力度。截至报告期末，本行重点支持有关农业农村项目 34 个，项目总投资 314.75 亿元，授信金额 13.66 亿元，实现信贷投放 11.87 亿元，主要投向现代农业产业园、高标准农田建设、冷链物流、设施种植业、畜牧业等领域。

深化协同联动。强化政银协同、银担联动、银企合作，构建乡村振兴多方合作场景。对接省妇联，针对女企业家及女性创业者，推出系列产品合作方案，在榆中落地首笔“陇原巾帼贷”；持续深化与央企有关企业的业务合作，上线运行线上化“种植贷”产品，进一步扩大武威、张掖、白银、酒泉等地区种粮大户服务覆盖面；与省农担公司续签农担业务合作协议，持续强化对省内优势农业产业、农业经营主体的融资担保支持。

拓展脱贫成效。立足重点帮扶县实际，进一步倾斜信贷资源，持续加大乡村振兴重点帮扶县扶持力度，把服务实体经济作为出发点和落脚点，将更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节。截至报告期末，本行乡村振兴重点帮扶县所在机构各项贷款余额 464.66 亿元，较年初增加 26.17 亿元，增速 5.97%，高于全行各项贷款增速。

打通农特销路。通过本行百合生活网平台，持续开展“乡村振兴、兰银助农”系列线上活动，推广我省农特产品和“甘味”品牌，报告期内，百合生活平台农特产品销售额 240 多万元。

（四）消费者权益保护情况

本行始终秉承“金融消费者至上”的原则，把消费者权益保护工作作为一项长期重要的工作来抓，积极开展各项消保工作，进一步提升了本行维护金融消费者权益的能力和

水平。

强化顶层管理，筑牢消保制度根基。做好本行董事会、监事会、董事会消保委员会年度消保工作总结及计划的报告工作，上半年向董事会提交议题 1 次，召开董事会消保委员会专题会议 2 次，组织部门、分支机构消保联席会 8 次，持续落实消保重点工作，提升纵横协调机制效能。

规范经营行为，健全内部管理机制。落实事先审查机制，全面梳理消保审查流程，通过流程互嵌、逐级授权、实时跟踪的方式建立了消保线上审查系统，上半年共受理各部门及分支机构消保审查文件 1,387 份，提出保护消费者合法权益相关意见、建议及风险提示 1,898 条，采纳 1,797 个。根据业务需求调整消保审查流程，在原消保审查流程上调整了部分节点顺序，同时增加了知识库相关环节，更有利于事前风险控制及产品入市前的规则培训，有效防止投诉及风险。针对可能发生的消费者重大投诉事项组织全行各网点开展突发事件应急演练，上半年组织超 600 余场演练，提升员工重大投诉预防、处理能力。落实事后监督机制，对产品及服务中的问题或瑕疵，持续分析、提出风险预警，并结合同业消费金融纠纷典型案例，发布 4 期“以案说险”消保工作简报。针对监管重点关注的销售行为管理、消保审查、投诉管理等内容，通过明查暗访多种形式，加大内部检查督导力度，上半年对兰内外 54 家网点开展服务现场抽查。

增强投诉管理，提升投诉治理水平。制定并下发《兰州银行投诉易发点整治工作方案》，严格落实首问负责制、建立重点渠道 12 小时快速反应和重点投诉名单制管理机制，并组织投诉高频业务部门召开投诉整治联席会，强化部门之间协调联动，实现投诉截流引流，为网点减负释压。综合施策，着力抓实投诉溯源整治工作，按季度对引发投诉原因进行分析通报，对根源性问题挂图督办。为更好地提升全行的服务质量、投诉首次处理时效性和办结率，分享先进做法，编制了 20 篇学习典籍上传至云端学习供全行员工进行学习。上半年共受理客户投诉 2,328 件，按照地区分布，兰州地区 1,994 件、武威地区 29 件、酒泉地区 44 件、天水地区 28 件、定西地区 36 件、白银地区 22 件、临夏地区 34 件、庆阳地区 22 件、其余地区 119 件；按投诉业务类别分类，主要集中在贷款类 1,362 件、银行卡类 778 件、支付结算类 65 件、其他类别 123 件，已全部办结。

培训常抓不懈，组织全员专项培训。夯实全行消保专员队伍的建设基础，本行针对消保工作重点、难点问题，通过内部培训、线上课程以及外聘师资等多种方式，确保员工对消保政策有深入的理解和掌握。上半年完成线下培训 1 次，上线厅堂服务营销、消

保热点等微课 14 节，培训覆盖率超 90%，参训人员范围覆盖中高级管理层、零售条线、客户经理条线、基层业务人员及新入职员工。

丰富宣教手段，加大对外宣传力度。针对群众对金融知识的迫切需求和薄弱领域，积极开展“五进入”集中教育宣传日活动，并依托省级公众教育示范基地，多渠道、多形式开展常态化宣传，打通“金融知识服务最后一公里”。上半年开展宣传活动共计 842 次，在官网、微信公众号开辟“消保专栏”，发布“兰银消保课堂”8 期，发布金融知识相关文章、短视频、直播活动 139 个，发布原创教育宣传文案 56 条，点击量累计 22.21 万，宣传覆盖人数约 36.19 万人次，活动成效明显。

第六节 重要事项

一、本行实际控制人、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

报告期内，本行不存在实际控制人、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。

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、重要会计政策和会计估计（三十三）主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

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说明

本行半年度报告未经审计，大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2024 年半年度财务报告进行了审阅。

报告期内，经本行第五届董事会 2024 年第一次临时会议及 2023 年年度股东大会审议通过，同意聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2024 年度财务审计机构和内部控制审计机构，详见本行 2024 年 6 月 7 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于拟变更会计师事务所的公告》（编号：2024-020）和《兰州银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告》（编号：2024-025）。

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，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。本行在日常业务开

展过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至报告期末，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14宗（不含本行以临时公告单独披露的诉讼事项），涉及争议的贷款本金余额14.08亿元、其他争议金额0.40亿元。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。

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

报告期内，本行严格按照《银行保险机构关联交易管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《兰州银行股份有限公司关联交易管理办法》等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。

（一）与日常经营相关的关联交易

根据有关规定，本行按类别对年度将发生的日常关联交易进行合理预计，并根据预计结果提交董事会或股东大会审批。2024年预计额度情况请参见《兰州银行股份有限公司2024年日常关联交易预计额度的公告》（编号：2024-013）。截至2024年6月30日，本行对所有关联方（不含银行机构）授信余额1,533,940.38万元，未超过2024年1,731,700.00万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2024年6月30日，关联自然人在本行的授信余额为2,348.81万元，未超过2024年预计的关联自然人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 2024 年 6 月 30 日，关联法人在本行的授信余额为 1,531,591.57 万元，未超过 2024 年预计的关联法人 1,705,700.00 万元的日常关联交易额度。其中，最大集团客户授信余额为 299,500.00 万元，最大单一客户授信余额为 209,000.00 万元，符合监管规定。

截至 2024 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 (万元)	授信余额 (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	163,000.00	贷款
2		甘肃盛达集团有限公司		2,000.00	银承
3		甘肃陇原实业集团股份有限公司		134,500.00	贷款
4		小计		299,500.00	
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	275,000.00	209,000.00	贷款
6		甘肃省国有资产投资集团有限公司		25,000.00	债券
7		兰州三毛实业有限公司		4,900.00	贷款
8		甘肃药业投资集团有限公司		2,000.00	贷款
9		小计		240,900.00	
10	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联企业	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	250,000.00	58,900.00	贷款
11		兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司		54,000.00	贷款
12		兰州建投基础设施建设有限公司		40,000.00	贷款
13		兰州建设投资（控股）集团有限公司		31,800.00	贷款
14		兰州建投环保节能产业有限公司		29,950.00	贷款
15		兰州建投金城文化旅游有限公司		15,000.00	贷款
16		兰州建投实业有限公司		4,900.00	贷款
17		兰州建投物业管理有限公司		8,500.00	贷款
18	小计		243,050.00		
19	华邦控股集团有限公司及其关联企业	华邦控股集团有限公司	205,100.00	95,350.00	贷款
20		华邦建投集团股份有限公司		75,050.00	贷款
21		华邦建投集团股份有限公司		2,571.94	保函
22		西部同泰建设集团有限公司		31,450.00	贷款
23		兰州美好家园养老服务有限公司		570.00	贷款
24	小计		204,991.94		
25	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	210,000.00	120,000.00	拆借
26		甘肃兰银金融租赁股份有限公司		5,760.00	银承
27		小计		125,760.00	
28	兰州东岭物资有限责任公司及其关联企业	兰州通元商贸有限公司	167,800.00	69,526.09	贷款
29		兰州金台钢铁物资有限责任公司		47,274.30	贷款
30		兰州东岭物资有限责任公司		36,888.99	贷款
31		陕西东岭物资有限责任公司	13,036.49	贷款	
32		西宁东岭物资有限责任公司	1,000.00	贷款	
33	小计		167,725.87		

序号	关联方	关联法人	预计额度 (万元)	授信余额 (万元)	备注
34	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	147,800.00	144,000.00	贷款
35		正威（甘肃）铜业科技有限公司		3,000.00	银承
36		甘肃九鼎风电复合材料有限公司		350.00	贷款
37		小计		147,350.00	
38	兰州天庆房地产集团有限公司及其关联企业	甘肃天庆房地产集团有限公司	150,000.00	22,500.00	贷款
39		兰州天庆房地产开发有限公司		29,300.00	贷款
40		甘肃天庆文化产业投资有限公司		22,100.00	贷款
41		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		19,500.00	贷款
42		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		4,463.76	银承
43		甘肃天庆文化创意发展有限责任公司		1,000.00	贷款
44		甘肃天庆园林景观工程有限公司		950.00	贷款
45		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		900.00	贷款
46		甘肃天庆物业管理有限公司		900.00	贷款
47		小计		101,613.76	
48	本行管理人员近亲属控制的企业	甘肃依思诺商贸有限责任公司	-	700.00	贷款
49		小计		700.00	
50		合计	1,705,700.00	1,531,591.57	

注：上表所列授信余额已扣除保证金。

3.与银行机构授信类关联交易

2024年，本行与郑州银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、庆城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的关联交易情况如下：

序号	关联方	关联交易类型	预计额度 (亿元)	授信余额 (亿元)
1	郑州银行股份有限公司	购买永续债	20.00	2.80
2	永靖县金城村镇银行股份有限公司	担保	10.00	1.85
3	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	担保		1.50
4	庆城县金城村镇银行股份有限公司	担保		0.50
5	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	担保		0.38
合计				30.00

注：本行为4家村镇银行向人民银行申请的支农支小再贷款提供了担保，被担保方均以其自身的存放同业款项向本行提供了足额反担保。

4.非授信类关联交易

- (1) 报告期内，本行与关联方发生的服务类关联交易合计 100.95 万元。
- (2) 报告期内，本行与关联方发生的资产转移类关联交易合计 18,595.00 万元。
- (3) 报告期内，本行与关联方发生的存款和其他类型交易 117,414.94 万元。

（二）本行控股子公司与本行关联方发生的关联交易

报告期内，本行控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司与本行关联方发生的关联交易如下表所示：

序号	关联方	关联法人	授信余额 (万元)	备注
1	兰州东岭物资有限责任公司关联方	东岭锌业股份有限公司	13,025.00	售后回租
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司关联方	兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司	9,250.00	售后回租
3	兰州兰石重型装备股份有限公司		416.67	售后回租
4	合计		22,691.67	

（三）资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行不存在资产或股权收购、出售发生的关联交易。

（四）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。

（五）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。

（六）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。

（七）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。

（八）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 5,000 万元、陇南村镇银行 15,000 万元、永靖村镇银行 18,526 万元、西固村镇银行 3,815 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，本行无其他需要披露的

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

1.2023年11月，本行触发稳定股价措施的启动条件，于2023年11月16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》（编号：2023-043）和《兰州银行股份有限公司关于部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份的公告》（编号：2023-044）。2024年5月，本次稳定股价方案已实施完毕，相关增持主体以自有资金累计增持本行股份1,299.75万股，占本行总股本的0.2282%，累计增持金额人民币3,306.10万元。详见本行2024年5月17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暨部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份实施完成的公告》（编号：2024-017）。

2.2024年6月，经中国人民银行许可、国家金融监督管理总局甘肃监管局批准，同意本行在全国银行间债券市场发行不超过50亿元人民币二级资本债券。6月24日，我行成功发行“兰州银行股份有限公司2024年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币30亿元，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率2.59%，用途为补充本行二级资本。详见本行2024年6月13日和6月25日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于获准发行二级资本债券的公告》（编号：2024-022）、《兰州银行股份有限公司关于2024年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告》（编号：2024-024）。

3.2024年8月，本行董事会、监事会完成了换届选举，并聘任了新一届高级管理层，详见本报告第四节“公司治理二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况”。

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

	2023年12月31日		本次变动增减(+,-)					2024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	2,927,347,591	51.40	-	-	-	227,899	227,899	2,927,575,490	51.40
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	1,249,105,200	21.93	-	-	-	-	-	1,249,105,200	21.93
3.其他内资持股	1,678,242,391	29.46	-	-	-	227,899	227,899	1,678,470,290	29.47
其中：境内法人持股	1,640,531,270	28.80	-	-	-	-147,531	-147,531	1,640,383,739	28.80
境内自然人持股	37,711,121	0.66	-	-	-	375,430	375,430	38,086,551	0.67
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	2,768,349,577	48.60	-	-	-	-227,899	-227,899	2,768,121,678	48.60
1.人民币普通股	2,768,349,577	48.60	-	-	-	-227,899	-227,899	2,768,121,678	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，详见本行2024年6月21日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《兰州银行股份有限公司首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（编号：2024-023）。报告期内，本行部分董事、监事、高级管理人员增持本行股份、高级管理人员离任而新增高管锁定股375,430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
牟琴等 16 户自然人	147,531	-	147,531	-	首次公开发行前限售股	2024 年 06 月 25 日
许建平等 11 户自然人	427,499	-	-	427,499	首次公开发行前限售股 / 高管锁定股	2025 年 01 月 17 日
	221,644	375,430	-	597,074	报告期内，董事、监事、高级管理人员增持的部分股份按规定锁定，离任董监高按全额锁定	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的 25%
合计	796,674	375,430	147,531	1,024,573	-	-

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> <ol style="list-style-type: none"> 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； 2.2005年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购23,578,022股； 3.2006年本行职工将4.2%分红转增股本，共计3,530,492股； 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>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	109,711		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用				
持股5%以上的普通股股东或前10名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
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	7.16	408,070,100	2,867,600	403,381,000	4,689,100	质押或司法冻结	408,070,100
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	2,110,000	297,451,000	3,428,700	质押	297,450,000
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.93	280,802,700	1,974,700	277,600,000	3,202,700	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.88	278,199,800	1,957,300	275,000,000	3,199,800	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	质押并司法冻结	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		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）			
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	80,107,635	人民币普通股	80,107,635
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
兰州东岭物资有限责任公司	54,025,300	人民币普通股	54,025,300
香港中央结算有限公司	48,678,687	人民币普通股	48,678,687
中铁第一勘察设计院集团有限公司	43,170,499	人民币普通股	43,170,499
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
王浩洁	36,410,100	人民币普通股	36,410,100
华龙证券股份有限公司	36,300,000	人民币普通股	36,300,000
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	35,455,500	人民币普通股	35,455,500
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）	兰州东岭物资有限责任公司通过投资者信用证券账户持有本行 54,025,300 股股份。		

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	49,900	-	89,900	-	-	-
蒲五斤	原董事、行长	离任	50,000	47,200	-	97,200	-	-	-
刘麟瑜	原董事	离任	260,779	38,800	-	299,579	-	-	-

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)
袁志军	原董事	离任	81,027	38,600	-	119,627	-	-	-
小计			431,806	174,500	-	606,306	-	-	-
周伟	监事长、职工监事	现任	40,000	50,000	-	90,000	-	-	-
雷鸣	职工监事、工会主席	现任	34,900	50,000	-	84,900	-	-	-
小计			74,900	100,000	-	174,900	-	-	-
刘军	原副行长	离任	32,900	45,100	-	78,000	-	-	-
刘靖	董事、副行长	现任	76,739	47,000	-	123,739	-	-	-
张少伟	董事、董事会秘书	现任	30,000	41,000	-	71,000	-	-	-
何力	原副行长	离任	98,134	46,000	-	144,134	-	-	-
王斌国	原副行长	离任	72,920	46,100	-	119,020	-	-	-
小计			310,693	225,200	-	535,893	-	-	-
合计			817,399	499,700	-	1,317,099	-	-	-

注：1.报告期内，本行主要股东（发行前持有本行5%及以上股份的股东）、时任董事（不含独立董事及未在本行领取薪酬的董事）、部分监事和时任高级管理人员等按照本行2023年11月16日披露的《兰州银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》（编号：2023-043）、《兰州银行股份有限公司关于部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份的公告》（编号：2023-044）完成了股份增持，累计增持本行股份1,299.75万股，占本行总股本的0.2282%，增持金额合计3,306.10万元，其中相关董事、监事及高级管理人员合计增持本行股份49.97万股，占本行总股本的0.0088%，累计增持金额人民币131.13万元。详见本行2024年5月17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暨部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份实施完成的公告》（编号：2024-017）。

2.2024年8月，本行董事会、监事会完成了换届选举，并聘任了新一届高级管理层，详见本报告第四节“公司治理二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况”。

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

2024年8月29日

兰州银行股份有限公司

审阅报告

大信阅字[2024]第 9-00006 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

兰州银行股份有限公司

审阅报告及财务报表

(2024年1月1日至2024年6月30日止)

	目 录	页 次
一、	审阅报告	1
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	11-102



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审阅报告

大信阅字[2024]第 9-00006 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“贵公司”）财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2024 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和 2024 年 1-6 月合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵公司管理层的责任，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被审阅单位 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况，2024 年 1-6 月经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李宗义

中国·北京

中国注册会计师：张吉柱

二〇二四年八月二十七日

合并及银行资产负债表

2024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
资产：					
现金及存放中央银行款项	注释1	23,101,640,501.92	23,101,640,501.92	20,845,871,205.60	20,845,871,205.60
存放同业及其他金融机构款项	注释2	5,954,042,456.73	5,854,042,456.59	8,510,123,533.79	8,360,123,533.79
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	注释3	41,440,836,726.70	42,669,461,144.66	36,603,425,608.70	38,276,001,194.53
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	注释4	2,255,117,217.11	2,255,117,217.11	4,037,088,381.41	4,037,088,381.41
发放贷款和垫款	注释5	245,969,111,150.02	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30	238,067,756,336.30
应收融资租赁款	注释6	6,724,048,072.88	-	6,126,927,670.51	-
金融投资：		-	-	-	-
交易性金融资产	注释7	39,056,359,376.99	39,056,359,376.99	32,979,948,231.43	32,979,948,231.43
债权投资	注释8	64,397,830,061.29	64,397,830,061.29	69,278,869,410.73	69,278,869,410.73
其他债权投资	注释9	34,230,649,295.53	34,230,649,295.53	29,836,024,044.27	29,836,024,044.27
其他权益工具投资	注释10	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37
长期股权投资	注释11	42,929,391.28	342,929,391.28	49,440,348.10	349,440,348.10
投资性房地产	注释12	29,827,088.11	29,827,088.11	29,498,472.16	29,498,472.16
固定资产	注释13	1,025,735,427.61	986,687,010.96	1,060,534,594.51	1,023,612,524.25
在建工程	注释14	624,625.64	624,625.64	341,606.77	341,606.77
使用权资产	注释15	115,216,153.04	111,627,359.67	114,094,082.05	109,964,754.65
无形资产	注释16	122,036,980.86	121,358,472.47	137,921,814.22	137,006,394.09
开发支出		-	-	-	-
商誉		-	-	-	-
递延所得税资产	注释17	3,419,973,928.97	3,333,733,879.73	3,162,279,045.30	3,072,175,866.63
其他资产	注释18	2,271,948,238.11	2,257,098,136.29	2,034,424,195.31	2,024,899,132.01
资产总计		470,693,859,428.16	465,254,029,903.63	453,410,501,316.53	448,964,554,172.09

（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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行资产负债表（续）

2024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
负债：					
向中央银行借款	注释 19	11,224,831,776.19	11,224,831,776.19	11,439,425,863.21	11,439,425,863.21
同业及其他金融机构存放款项	注释 20	16,696,967,542.64	12,054,398,575.77	16,424,872,591.12	13,385,651,457.57
拆入资金	注释 21	2,101,144,500.00	2,101,144,500.00	2,603,329,444.45	2,101,511,111.11
交易性金融负债	注释 22	793,451,884.75	793,451,884.75	-	-
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	注释 23	28,709,522,488.47	28,709,522,488.47	34,240,383,871.65	34,240,383,871.65
吸收存款	注释 24	351,626,924,398.35	351,936,486,104.10	337,347,289,688.15	337,463,927,631.30
应付职工薪酬	注释 25	78,081,657.62	57,295,614.10	88,121,922.87	63,884,655.55
应交税费	注释 26	426,214,748.73	421,718,410.93	193,007,663.72	190,405,334.78
应付债券	注释 28	21,786,988,772.84	21,786,988,772.84	15,751,754,229.29	15,751,754,229.29
租赁负债	注释 29	94,117,102.67	93,149,052.59	95,125,062.76	93,356,794.63
预计负债	注释 27	257,996,511.68	257,996,511.68	255,992,183.92	255,992,183.92
递延所得税负债	注释 17	771,814,313.75	771,275,994.74	548,147,711.89	547,528,312.78
其他负债	注释 30	1,783,636,139.83	1,284,416,888.70	1,141,448,534.31	661,791,212.08
负债合计		436,351,691,837.52	431,492,676,574.86	420,128,898,767.34	416,195,612,657.87
股东权益：					
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 32	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	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62
减：库存股		-	-	-	-
其他综合收益	注释 34	1,454,216,705.52	1,454,216,705.52	794,837,842.04	794,837,842.04
盈余公积	注释 35	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61
一般风险准备		5,857,760,258.50	5,856,500,046.32	5,857,760,258.50	5,856,500,046.32
未分配利润	注释 36	8,368,699,785.56	8,141,427,682.67	7,994,825,235.49	7,808,394,731.60
归属于母公司股东权益合计		33,989,885,643.84	33,761,353,328.77	32,956,632,230.29	32,768,941,514.22
少数股东权益		352,281,946.80	-	324,970,318.90	-
股东权益合计		34,342,167,590.64	33,761,353,328.77	33,281,602,549.19	32,768,941,514.22
负债和股东权益总计		470,693,859,428.16	465,254,029,903.63	453,410,501,316.53	448,964,554,172.09

（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：许建平 会计机构负责人：高雪梅

合并及银行利润表

2024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
一、营业收入		3,994,941,717.82	3,881,128,367.71	4,144,615,482.81	4,019,578,685.94
利息净收入	注释37	3,297,086,210.21	3,191,382,991.55	3,047,384,547.81	2,944,298,945.73
利息收入		9,140,455,306.73	8,971,497,489.88	9,622,768,270.51	9,479,551,405.00
利息支出		5,843,369,096.52	5,780,114,498.33	6,575,383,722.70	6,535,252,459.27
手续费及佣金净收入	注释38	177,285,614.04	169,397,333.67	186,600,245.51	164,766,929.98
手续费及佣金收入		253,626,162.57	245,683,767.10	260,538,293.13	238,700,359.51
手续费及佣金支出		76,340,548.53	76,286,433.43	73,938,047.62	73,933,429.53
其他收益	注释40	1,169,436.55	1,012,381.83	1,177,003.37	1,059,124.11
投资收益（损失以“-”号填列）	注释39	537,588,411.36	537,588,411.36	685,519,273.54	685,519,273.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-6,510,956.82	-6,510,956.82	26,566,393.70	26,566,393.70
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	-	-798,124.15	-798,124.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释42	145,725.97	145,725.97	-418,246.60	-418,246.60
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41	-20,667,938.18	-20,667,938.18	210,975,058.88	210,975,058.88
其他业务收入	注释43	5,583,162.32	5,583,162.32	7,652,963.09	7,652,963.09
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释44	-3,248,904.45	-3,313,700.81	5,724,637.21	5,724,637.21
二、营业支出		3,006,216,365.53	2,972,621,063.20	3,129,197,445.15	3,091,510,252.44
税金及附加	注释45	76,747,591.32	75,794,319.66	61,669,407.13	60,269,319.51
业务及管理费	注释46	1,153,054,626.27	1,129,812,959.37	1,179,709,403.15	1,153,882,552.29
信用减值损失	注释47	1,775,182,082.46	1,765,781,718.69	1,757,651,993.82	1,747,191,739.59
其他资产减值损失	注释48	-	-	128,324,523.23	128,324,523.23
其他业务成本	注释49	1,232,065.48	1,232,065.48	1,842,117.82	1,842,117.82
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		988,725,352.29	908,507,304.51	1,015,418,037.66	928,068,433.50
加：营业外收入	注释50	665,524.18	665,524.18	599,010.17	599,010.17
减：营业外支出	注释51	1,670,891.79	1,670,854.74	5,802,843.27	5,575,031.14
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		987,719,984.68	907,501,973.95	1,010,214,204.56	923,092,412.53
减：所得税费用	注释52	16,964,089.91	4,899,306.08	22,605,932.42	9,471,221.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		970,755,894.77	902,602,667.87	987,608,272.14	913,621,190.66
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）		970,755,894.77	902,602,667.87	987,608,272.14	913,621,190.66
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）		943,444,266.87	902,602,667.87	958,110,249.32	913,621,190.66
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		27,311,627.90	-	29,498,022.82	-

（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：许建平 会计机构负责人：高雪梅

合并及银行利润表

2024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
六、其他综合收益的税后净额		659,378,863.48	659,378,863.48	254,175,186.31	254,175,186.31
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		659,378,863.48	659,378,863.48	254,175,186.31	254,175,186.31
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净变动额		-	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		659,378,863.48	659,378,863.48	254,175,186.31	254,175,186.31
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		654,677,701.09	654,677,701.09	234,423,741.49	234,423,741.49
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		2,863,706.77	2,863,706.77	18,171,213.59	18,171,213.59
4. 其他债权投资信用减值准备		1,475,773.21	1,475,773.21	1,725,566.86	1,725,566.86
5. 转贴现减值准备		361,682.41	361,682.41	-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其他综合收益的金额		-	-	-	-
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产		-	-	-	-
9. 其他		-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		1,630,134,758.25	1,561,981,531.35	1,241,783,458.45	1,167,796,376.97
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,602,823,130.35	1,561,981,531.35	1,212,285,435.63	1,167,796,376.97
归属于少数股东的综合收益总额		27,311,627.90	-	29,498,022.82	-
八、每股收益：		-	-	-	-
（一）基本每股收益		0.1446	-	0.1471	-
（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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行现金流量表

2024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
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		18,375,651,032.90	16,968,574,795.50	28,937,370,687.23	28,763,851,706.19
发放贷款和垫款净减少额		-	-	-	-
融资租赁资产净减少额		-	-	-	-
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		2,160,722,681.51	2,146,322,681.51	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		-	-	-	-
买入返售金融资产净减少额		1,781,878,310.17	1,781,878,310.17	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		783,920,140.00	783,920,140.00	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		9,667,127,381.30	9,450,681,670.88	9,890,292,433.11	9,630,100,845.62
收到的税费返还		-	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	注释53	101,896,290.44	101,739,235.72	318,207,465.49	300,038,760.54
经营活动现金流入小计		32,871,195,836.32	31,233,116,833.78	44,547,221,627.13	44,095,342,353.65
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		7,555,056,206.87	7,555,056,206.87	15,328,424,711.12	15,328,424,711.12
融资租赁资产净增加额		574,358,995.81	-	215,828,347.09	-
向中央银行借款净减少额		213,956,533.34	213,956,533.34	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	-	-
拆入资金净减少额		500,000,000.00	-	2,385,000,000.00	2,385,000,000.00
拆出资金净增加额		4,900,000,000.00	4,450,000,000.00	5,870,000,000.00	5,870,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额		5,523,542,392.08	5,523,542,392.08	4,490,269,132.27	4,490,269,132.27
买入返售金融资产净增加额		-	-	-	-
为交易目的持有的金融资产净增加额		6,044,384,105.40	6,044,384,105.40	4,470,830,203.73	4,470,830,203.73
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		6,544,701,062.80	6,413,443,690.84	6,690,622,277.62	6,566,633,431.36
支付给职工以及为职工支付的现金		734,629,304.41	714,066,839.75	753,776,630.20	724,317,294.63
支付的各项税费		509,481,400.72	502,226,174.36	759,686,776.12	732,395,948.26
支付的其他与经营活动有关的现金	注释53	505,386,403.19	498,145,304.95	540,053,072.32	534,828,708.73

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		33,605,496,404.62	31,914,821,247.59	41,666,164,190.47	41,264,372,470.10
经营活动产生的现金流量净额		-734,300,568.30	-681,704,413.81	2,881,057,436.66	2,830,969,883.55
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资所收到的现金		13,731,346,721.31	13,731,346,721.31	10,562,418,021.33	10,562,418,021.33
取得投资收益收到的现金		8,824,887.19	8,824,887.19	36,825,021.03	36,825,021.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		398,714,665.19	395,313,927.35	256,222,854.58	256,222,854.58
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		14,138,886,273.69	14,135,485,535.85	10,855,465,896.94	10,855,465,896.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,923,945.32	30,923,945.32	33,075,450.76	32,987,897.63
投资支付的现金		14,420,000,000.00	14,420,000,000.00	14,921,082,030.59	14,921,082,030.59
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		14,450,923,945.32	14,450,923,945.32	14,954,157,481.35	14,954,069,928.22
投资活动产生的现金流量净额		-312,037,671.63	-315,438,409.47	-4,098,691,584.41	-4,098,604,031.28
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券及其他权益工具收到的现金		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	-	-
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		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	-	-
偿还债务支付的现金		-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		44,323.94	44,323.94	3,918,571.39	3,918,571.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-	30,000,000.00	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	注释53	25,850,393.94	25,045,810.73	23,674,222.24	23,674,222.24
筹资活动现金流出小计		25,894,717.88	25,090,134.67	27,592,793.63	27,592,793.63
筹资活动产生的现金流量净额		2,974,105,282.12	2,974,909,865.33	-27,592,793.63	-27,592,793.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,396,737.34	1,396,737.34	418,246.60	418,246.60
五、现金及现金等价物净增加额		1,929,163,779.53	1,979,163,779.39	-1,244,808,694.78	-1,294,808,694.76
加：期初现金及现金等价物余额		5,654,277,052.76	5,504,277,052.76	8,297,214,676.37	8,097,214,676.35
六、期末现金及现金等价物余额		7,583,440,832.29	7,483,440,832.15	7,052,405,981.59	6,802,405,981.59

（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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表
2024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									
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	373,874,550.07	27,311,627.90	1,060,565,041.45
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	943,444,266.87	27,311,627.90	1,630,134,758.25
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	1,454,216,705.52	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	8,368,699,785.56	352,281,946.80	34,342,167,590.64

（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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表（续）

2024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： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	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	5,557,400,716.26	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,557,400,716.26	7,538,419,562.98	306,104,980.03	31,914,115,112.55
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-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	5,557,400,716.26	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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表
2024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： 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	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
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	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	333,032,951.07	992,411,814.55
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	902,602,667.87	1,561,981,531.35
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-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、本期末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	1,454,216,705.52	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	8,141,427,682.67	33,761,353,328.77

（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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表（续）

2024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： 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、本年年末余额	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：许建平

会计机构负责人：高雪梅

兰州银行股份有限公司

财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、银行基本情况

（一）企业注册地、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的批复》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。截至 2024 年 6 月 30 日，本行下辖总行营业部 1 家、分行 15 家，支行 128 家，社区支行 19 家，小微支行 11 家，机构总数共计 174 家，1 家控股子公司。

（二）经营范围

本行经批准的经营范围为：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。

（三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日，或者以签字人及其签字日期为准。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，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》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营

本行对报告期末起 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、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 6 月 30 日的财务状况、2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

(五) 重要性标准确定的方法和选择依据

本行根据从项目的性质和金额两方面判断重要性。在判断项目性质的重要性时，本行考虑项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响财务状况、经营成果和现金流量等因素。本行在判断项目金额大小的重要性时，考虑项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重。

(六) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2.非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍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，计入当期营业外收入。

(七) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1.控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

2.合并财务报表的编制方法

(1) 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

(2) 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本行的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为母公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

(3) 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(4) 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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，资本公积不足冲减的，调整留存收益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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或合并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。

(八) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

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。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本行为共同经营参与方，确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本行为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本行为合营企业参与方，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本行为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(九) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金

额现金、价值变动风险很小的投资。

(十) 外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用交易发生日的即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(十一) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(十二) 金融工具

1. 金融工具的分类、确认和计量

(1) 金融资产

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，本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。管理此类金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。该类金融资产后续按照实际利率法确认利息收入。

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。管理此类金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。该类金融资产后续按照公允价值计量，且其变动计入其他综合收益，但按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。将持有的未划分为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，以公允价值计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。该类金融资产以公允价值进行后续计量，除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值进行后续计量，形成的利得或损失计入当期损益。

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财务担保合同和本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供

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。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

④以摊余成本计量的金融负债。该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

2.本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

3.金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：（1）收取金融资产现金流量的合同权利终止；（2）金融资产已转移，且符合终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分得以解除的，终止确认已解除的部分。如果现有负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，终止确认现有金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

4.贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行

将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

5. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，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。衍生金融工具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。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；且（3）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。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

6. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

7. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本行终止确认所转让的金融资产。

8.套期会计

本行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本行书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本行在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计标准的套期按照本行下述的政策核算。

(1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

(2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或

损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(十三) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，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。划分为第三阶段的人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行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）。本行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，本行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。本行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。本行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；

违约损失率是指本行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。

本行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。本行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本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。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2.预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的

债权投资)。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备,并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(十四) 持有待售的非流动资产或处置组

1.划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的,划分为持有待售类别,并满足下列条件:一是根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;二是出售极可能发生,即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的,应当已经获得批准。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,应当先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据处置组中适用的《企业会计准则-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

2.终止经营的认定标准和列报方法

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分,且该组成部分已被本行处置或被本行划归为持有待售类别:该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区;该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分;该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。在附注中披露终止经营的收入、费用、利润总额、所得税费用(收益)和净利润,终止经营的资产或处置组确认的减值损失及其转回金额,终止经营的处置损益总额、所得税费用(收益)和处置净损益,终止经营的经营活动、投资活动和筹资活动现金流量净额,归属于母公司所有者的持续经营损益和终止经营损益。

(十五) 长期股权投资

1.初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资,如为同一控制下的企业合并,应当按照取得被合并方

所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方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，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20% 以上至 50% 的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十六) 投资性房地产

本行投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十七) 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的，使用寿命超过一个会计年

度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类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。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3.00	4.85
机器设备	5-10	3.00	19.4-9.7
运输设备	5	3.00	19.4
电子设备	5	3.00	19.4
办公设备	5	3.00	19.4
其他设备	5	3.00	19.4

（十八）在建工程

本行在建工程主要为自营方式建造和出包方式建造。在建工程结转为固定资产的标准和时点，以在建工程达到预定可使用状态为依据。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十九）无形资产

1. 无形资产的计价方法

本行无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

2. 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

使用寿命有限无形资产采用下表列示进行摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和

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。使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命及其确定依据和摊销方法：

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

本行将无法预见该资产为本行带来经济利益的期限，或使用期限不确定的无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为本行带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（二十）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十一）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

（二十二）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十三）职工薪酬

职工薪酬，是指本行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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

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

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定受益计划的有关规定，确认和计量离职后福利净负债或净资产。

（1）基本养老保险

本行中国内地员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险在职工提供服务的会计期间计入当期损益。职工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休职工支付社会基本养老金。

（2）企业年金

本行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。在职工为本行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。

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

本行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，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十四）预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十五）股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各

方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

（二十六）优先股、永续债等其他金融工具

1.金融负债和权益工具的划分

本行发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

（1）通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行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。

（2）通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用本行自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本行的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本行扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本行的权益工具。

（3）对于将来须用或可用本行自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本行作为发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本行作为发行方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进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本行以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2.优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分

配处理。

(二十七) 受托业务

本行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行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。由于本行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。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行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。本行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。本行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。

(二十八) 收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

1. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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）对于购入或源生发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，本行在后续期间，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。

2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

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。

本行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，本行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。如果本行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

(二十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税的确认

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 递延所得税的计量

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(三十) 租赁

本行在合同开始日，将评估合同是否为租赁或包含租赁。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，则该合同为租赁或包含租赁。

1. 承租人的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁

负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括租赁负债的初始计量金额，在租赁期开始日或之前支付的已扣除租赁激励的租赁付款额，初始直接费用等。

对于能合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定，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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

(2) 租赁负债

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。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权时需支付的款项等。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本行采用租赁内含利率作为折现率；若无法合理确定租赁内含利率，则采用本行的增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率，即本行所采用的折现率或修订后的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。

2. 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁，以及单项资产全新时价值低于 4 万元的租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

3. 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

本行在租赁开始日，将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确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际发生时计入租金收入。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，并终止确认融资租赁资产。初始直接费用计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(三十一) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行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；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

(三十二) 其他重要的会计政策和会计估计

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。本行运用动态拨备原理，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；反之则少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本行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%。

本行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。本行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。一般风险准备经本行董事会、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) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 17 号》财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会〔2023〕21 号,以下简称“解释第 17 号”)。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确:企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的,该负债应当归类为流动负债。对于企业贷款安排产生的负债,企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件(以下简称契约条件),企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时,仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件,不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指,企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源(如商品或服务)或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的,如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认,则该条款不影响该项负债的流动性划分。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时,应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息,以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易:一个或多个融资提供方提供资金,为企业支付其应付供应商的款项,并约定该企业根据安排的条款和条件,在其供应商

收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业无需在首次执行该解释规定的中期报告中披露该规定要求的信息。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定，承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时，应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 保证类质保费用重分类

财政部于 2024 年 3 月发布了《企业会计准则应用指南汇编 2024》，规定保证类质保费用应计入营业成本。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2.重要会计估计变更

无

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	5%-7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

不同纳税主体税率说明		
纳税主体名称	增值税	所得税

纳税主体名称	增值税	所得税
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	6%、13%	15%

(二) 税收优惠及批文

(1) 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)第二十三款第1项规定,本行享受以下税收优惠:金融机构与人民银行所发生的资金往来业务,包括人民银行对一般金融机构贷款,以及人民银行对商业银行的再贴现等的利息收入,免征增值税;银行联行往来业务,同一银行系统内部不同行、处之间所发生的资金账务往来业务,免征增值税;国家助学贷款利息收入,免征增值税;国债、地方政府债利息收入,免征增值税。

(2) 根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定,金融机构开展下列业务取得的利息收入,属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税[2016]36号,以下简称《过渡政策的规定》)第一条第(二十三)项所称的金融同业往来利息收入,免征增值税:质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券。

(3) 根据《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)规定,金融机构开展下列业务取得的利息收入,属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税〔2016〕36号,以下简称《过渡政策的规定》)第一条第(二十三)项所称的金融同业往来利息收入,免征增值税:同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单。

(4) 根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定,自2018年9月1日至2020年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。本行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、合并财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
库存现金	423,897,706.03	413,437,390.80
存放中央银行法定准备金	16,681,993,825.21	16,374,252,110.32
存放中央银行超额存款准备金	5,987,474,779.09	4,022,254,523.13
存放中央银行的其他款项	204,000.00	27,324,000.00
小计	23,093,570,310.33	20,837,268,024.25
应计利息	8,070,191.59	8,603,181.35
合计	23,101,640,501.92	20,845,871,205.60

(二) 存放同业款项

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
境内银行	5,850,478,370.07	8,372,255,616.00
境外银行	50,028,624.55	1,712,566.68
小计	5,900,506,994.62	8,373,968,182.68
应计利息	54,782,099.40	137,697,795.19
减：减值准备	1,246,637.29	1,542,444.08
存放同业款项账面价值	5,954,042,456.73	8,510,123,533.79

(三) 拆出资金

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
拆放境内银行	2,500,000,000.00	
拆放境外银行		
拆放境内非银行金融机构	37,970,000,000.00	35,570,000,000.00
拆放境外非银行金融机构		
小 计	40,470,000,000.00	35,570,000,000.00
应计利息	975,639,916.67	1,038,590,383.34
减：减值准备	4,803,189.97	5,164,774.64
拆出资金账面价值	41,440,836,726.70	36,603,425,608.70

(四) 买入返售金融资产

标的物类别	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
债券	1,707,130,006.08	1,236,329,194.93
票据	547,905,415.68	2,800,584,537.00
贷款		
其他		
小 计	2,255,035,421.76	4,036,913,731.93
应计利息	342,525.78	661,612.77
减：减值准备	260,730.43	486,963.29
买入返售金融资产账面价值	2,255,117,217.11	4,037,088,381.41

(五) 发放贷款和垫款

1.按计量分类

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	223,411,250,346.82	221,140,347,939.41
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	29,993,854,625.57	24,036,171,296.30
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款		
合 计	253,405,104,972.39	245,176,519,235.71
应计利息	1,713,887,762.41	1,251,699,428.78
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	9,149,881,584.78	8,360,462,328.19
贷款和垫款账面价值	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30

2.按个人和企业分布情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
个人贷款和垫款	55,514,267,553.03	58,666,758,190.59
其中：信用卡	2,085,879,318.13	1,990,852,199.18

兰州银行股份有限公司 2024 年半年报财务报表附注

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
住房贷款	32,676,502,271.44	33,264,225,834.38
经营性贷款	6,168,701,222.09	6,775,568,330.69
消费贷款	14,581,710,565.06	16,634,547,555.68
其他	1,474,176.31	1,564,270.66
企业贷款和垫款	167,896,982,793.79	162,473,589,748.82
其中：贷款	166,452,219,389.26	161,922,765,824.63
贴现	1,444,763,404.53	550,823,924.19
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	223,411,250,346.82	221,140,347,939.41
应计利息	1,713,887,762.41	1,251,699,428.78
减：贷款减值准备	9,149,881,584.78	8,360,462,328.19
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	215,975,256,524.45	214,031,585,040.00
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	29,993,854,625.57	24,036,171,296.30
合计	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30

3.按行业分布情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
农、林、牧、渔业	6,539,718,405.84	2.58%	6,657,245,436.62	2.72%
采矿业	10,325,738,110.75	4.07%	8,613,090,650.07	3.51%
制造业	20,787,599,450.87	8.20%	19,025,882,501.62	7.76%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,990,009,103.75	3.55%	8,464,742,174.70	3.45%
建筑业	24,723,348,576.82	9.77%	24,943,731,974.79	10.17%
交通运输、仓储和邮政业	18,482,470,349.45	7.29%	9,935,579,449.29	4.05%
信息传输、软件和信息技术服务业	10,983,118,255.03	4.33%	422,420,493.11	0.17%
批发和零售业	3,439,857,070.26	1.36%	19,429,417,500.27	7.92%
住宿和餐饮业	437,104,423.60	0.17%	3,318,501,367.63	1.35%
金融业	4,743,550,000.00	1.87%	4,696,550,000.00	1.92%
房地产业	22,105,685,459.06	8.73%	21,932,999,163.74	8.95%
租赁和商务服务业	19,739,269,777.44	7.79%	19,304,092,901.57	7.87%
科学研究和技术服务业	2,238,804,119.86	0.88%	2,209,003,123.22	0.90%
水利、环境和公共设施管理业	6,948,868,237.02	2.74%	6,882,741,066.03	2.81%
居民服务、修理和其他服务业	142,456,111.32	0.06%	129,124,530.85	0.05%
教育	414,327,659.94	0.16%	366,506,066.03	0.15%
卫生和社会工作	2,490,540,892.66	0.98%	2,469,391,869.37	1.01%
文化、体育和娱乐业	2,918,370,135.88	1.15%	3,110,110,805.99	1.27%

兰州银行股份有限公司 2024 年半年报财务报表附注

项目	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
公共管理、社会保障和社会组织	1,383,249.71		11,634,749.73	
票据贴现	31,438,618,030.10	12.41%	24,586,995,220.49	10.03%
个人贷款	55,514,267,553.03	21.91%	58,666,758,190.59	23.93%
贷款及垫款总额:	253,405,104,972.39	100.00%	245,176,519,235.71	100.00%
加: 应计利息	1,713,887,762.41		1,251,699,428.78	
减: 贷款减值准备	9,149,881,584.78		8,360,462,328.19	
合计	245,969,111,150.02		238,067,756,336.30	

4 按担保方式

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
信用贷款	34,102,637,534.15	34,742,280,815.95
保证贷款	52,008,308,116.80	50,570,746,741.30
抵押贷款	110,072,283,792.82	108,894,173,887.39
质押贷款	25,783,257,498.52	26,382,322,570.58
贴现	31,438,618,030.10	24,586,995,220.49
贷款及垫款总额:	253,405,104,972.39	245,176,519,235.71
加: 应计利息	1,713,887,762.41	1,251,699,428.78
减: 贷款减值准备	9,149,881,584.78	8,360,462,328.19
合计	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30

5.逾期贷款情况

①本金部分及全部逾期

项目	2024 年 6 月 30 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	58,081,860.21	42,829,779.94	49,389,564.67	4,284,990.18	154,586,195.00
保证贷款	284,203,542.77	190,664,536.22	162,725,670.84	9,269,093.06	646,862,842.89
抵押贷款	1,333,893,157.27	630,015,040.29	736,919,008.60	26,684,809.31	2,727,512,015.47
质押贷款	266,155,017.34	69,136,437.90	434,531,502.18	13,352.41	769,836,309.83
合计	1,942,333,577.59	932,645,794.35	1,383,565,746.29	40,252,244.96	4,298,797,363.19

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	

兰州银行股份有限公司 2024 年半年报财务报表附注

项 目	2023 年 12 月 31 日余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	56,464,886.51	40,428,685.38	49,773,374.81	3,052,916.39	149,719,863.09
保证贷款	690,430,483.03	344,371,939.75	168,001,237.55	71,149,702.10	1,273,953,362.43
抵押贷款	1,229,663,526.70	1,106,323,822.37	326,615,219.26	20,376,596.34	2,682,979,164.67
质押贷款	18,689,000.00	86,984,800.00	374,531,502.18	32,607.41	480,237,909.59
合计	1,995,247,896.24	1,578,109,247.50	918,921,333.80	94,611,822.24	4,586,890,299.78

②利息逾期但本金未逾期

项 目	2024 年 6 月 30 日余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,529,034.47	2,491,388.70	165,117.06		10,185,540.23
保证贷款	778,349,491.08	15,785,687.77	840,000.00		794,975,178.85
抵押贷款	1,343,773,421.47	48,479,527.72			1,392,252,949.19
质押贷款	5,000,000.00		111,460,000.00		116,460,000.00
合计	2,134,651,947.02	66,756,604.19	112,465,117.06		2,313,873,668.27

续

项 目	2023 年 12 月 31 日余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	647,655,057.57	2,034,740.86	121,874.63		649,811,673.06
保证贷款	1,025,405,450.17	4,513,800.00	290,000.00		1,030,209,250.17
抵押贷款	1,871,566,441.85	95,738,481.54	300,000.00		1,967,604,923.39
质押贷款	49,240,000.00	176,358,121.51			225,598,121.51
合计	3,593,866,949.59	278,645,143.91	711,874.63		3,873,223,968.13

6.贷款损失准备

减值准备	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)	

减值准备	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)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
期初余额	5,610,279,002.37	199,167,961.42	2,551,015,364.40	8,360,462,328.19
本期净计提/(转回)	233,377,702.53	-10,780,972.23	1,538,053,375.51	1,760,650,105.81
本期转让(核销)			1,259,333,446.74	1,259,333,446.74
本期转移	-400,824,199.42	444,712,436.67	-43,888,237.25	
—转入第二阶段	-365,555,060.20	365,555,060.20		
—转入第三阶段	-35,492,282.11	-8,894,049.49	44,386,331.60	
—转回第二阶段		88,136,556.28	-88,136,556.28	
—转回第一阶段	223,142.89	-85,130.32	-138,012.57	
本期收回已核销			340,892,375.59	340,892,375.59
已减值贷款利息冲转			52,789,778.07	52,789,778.07
期末余额小计：	5,442,832,505.48	633,099,425.86	3,073,949,653.44	9,149,881,584.78
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：				
本期计提	939,217.13			939,217.13
本期转回	482,243.21			482,243.21
期末余额小计：	1,421,460.34			1,421,460.34
期末余额合计：	5,444,253,965.82	633,099,425.86	3,073,949,653.44	9,151,303,045.12

(六) 应收融资租赁款

剩余租赁年限	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
1 年以内	1,073,478,940.13	878,291,690.93
1-2 年	2,116,183,727.13	1,839,785,908.61
2-3 年	3,512,020,993.04	3,336,143,174.85
3 年以上	1,001,626,262.40	1,057,746,821.34
应收租赁收款额总额小计	7,703,309,922.70	7,111,967,595.73
减：未实现融资收益	599,183,388.98	582,200,057.82
应收租赁收款额现值小计	7,104,126,533.72	6,529,767,537.91
加：应计利息	170,778,219.08	139,095,858.70
减：减值准备	550,856,679.92	541,935,726.10
合计	6,724,048,072.88	6,126,927,670.51

1.按行业情况分步

行业	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
农、林、牧、渔业	100,000,000.00	1.41%		

兰州银行股份有限公司 2024 年半年报财务报表附注

行业	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
采矿业	37,500,000.00	0.53%	75,000,000.00	1.15%
制造业	618,692,148.62	8.71%	510,642,001.13	7.82%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	100,000,000.02	1.41%	140,166,666.68	2.15%
建筑业	2,656,499,183.13	37.39%	2,560,018,803.90	39.21%
批发和零售业	514,500,000.00	7.24%	192,500,000.00	2.95%
住宿和餐饮业	10,843,288.88	0.15%	10,972,622.21	0.17%
房地产业	188,750,000.01	2.66%	214,000,000.01	3.28%
租赁和商务服务业	2,117,421,548.33	29.81%	2,053,940,132.36	31.46%
科学研究和技术服务业	30,000,000.00	0.42%	30,000,000.00	0.46%
水利、环境和公共设施管理业	713,582,551.61	10.04%	741,372,551.61	11.35%
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	15,708,053.12	0.22%	525,000.01	0.01%
应收融资租赁款小计	7,104,126,533.72	100.00%	6,529,767,537.91	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	170,778,219.08		139,095,858.70	
减：应收融资租赁款减值准备	550,856,679.92		541,935,726.10	
合计	6,724,048,072.88		6,126,927,670.51	

2.按地区分布

行业	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
甘肃	588,555,158.03	8.28%	670,698,685.19	10.27%
广东	507,500,000.03	7.14%	504,166,666.68	7.72%
贵州	64,483,897.93	0.91%	64,573,897.93	0.99%
河南	98,819,333.00	1.39%	98,819,333.00	1.51%
湖北	880,416,666.68	12.39%	934,999,999.98	14.32%
江苏			20,000,000.00	0.31%
青海	73,638,949.65	1.04%	73,638,900.00	1.13%
山东	353,737,754.50	4.98%	375,712,143.12	5.75%
陕西	242,750,000.00	3.42%	293,750,000.00	4.50%
四川	159,166,666.65	2.24%	189,166,666.66	2.90%
天津	119,000,000.00	1.68%	133,000,000.00	2.04%
浙江	769,000,000.00	10.82%	95,000,000.00	1.45%
重庆	624,166,666.68	8.79%	859,200,000.01	13.16%
湖南	693,833,333.06	9.77%	732,666,666.74	11.22%
福建	995,833,333.34	14.02%	932,500,000.00	14.28%
江西	158,333,333.33	2.23%	225,000,000.00	3.45%
安徽	774,891,440.84	10.91%	326,874,578.60	5.01%

行业	2024年6月30日余额	比例	2023年12月31日余额	比例
应收融资租赁款小计	7,104,126,533.72	100.00%	6,529,767,537.91	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	170,778,219.08		139,095,858.70	
减：应收融资租赁款减值准备	550,856,679.92		541,935,726.10	
合计	6,724,048,072.88		6,126,927,670.51	

3.逾期情况

项目	2024年6月30日余额				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	43,088,750.00			74,268,709.65	117,357,459.65
抵押				10,843,322.21	10,843,322.21
质押					
合计	43,088,750.00			85,112,031.86	128,200,781.86

续

项目	2023年12月31日余额				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	131,250,000.00			74,268,709.65	205,518,709.65
抵押			10,972,622.21		10,972,622.21
质押					
合计	131,250,000.00		10,972,622.21	74,268,709.65	216,491,331.86

(七) 交易性金融资产

类别	2024年6月30日余额		2023年12月31日余额	
	公允价值	初始成本	公允价值	初始成本
1.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	1,043,217,096.81	38,013,142,280.18	1,026,610,851.10	31,953,337,380.33
其中：债券	90,935,150.00	6,165,250,726.69	53,263,950.00	3,188,451,113.83
资产管理计划	138,159,995.15	3,146,141,532.72	120,139,207.18	3,260,502,783.37
信托计划	96,040,898.52	6,538,373,890.20	151,769,979.39	6,536,013,532.63
他行理财产品	322,428,300.66	10,719,527,642.63	244,667,996.51	10,807,527,642.63
基金投资	148,483,107.85	9,702,672,037.53	160,304,456.33	6,399,651,651.91
权益工具投资	245,779,427.52	209,709,411.00	295,690,267.10	209,709,411.00
其他	1,390,217.11	1,429,092,000.00	774,994.59	1,464,527,000.00
小计	1,043,217,096.81	37,910,767,240.77	1,026,610,851.10	31,866,383,135.37

类别	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
应计利息		102,375,039.41		86,954,244.96
合计	1,043,217,096.81	38,013,142,280.18	1,026,610,851.10	31,953,337,380.33

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2024 年 6 月 30 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	2,928,385,633.76	33,571,443.15		2,961,957,076.91
地方债	31,404,622,506.41	420,925,869.59	3,798,956.56	31,821,749,419.44
企业债	9,978,087,489.22	208,537,437.40	2,728,064.79	10,183,896,861.83
金融债	18,818,960,446.49	315,236,917.58	3,956,736.89	19,130,240,627.18
券商资管产品				
信托计划				
其他	300,000,000.00	65,342.47	79,266.54	299,986,075.93
合计	63,430,056,075.88	978,337,010.19	10,563,024.78	64,397,830,061.29

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	3,227,175,321.39	29,386,638.14		3,256,561,959.53
地方债	32,189,759,852.53	382,470,158.12	2,922,334.31	32,569,307,676.34
企业债	10,710,280,913.74	232,859,123.51	2,314,692.18	10,940,825,345.07
金融债	21,639,063,519.57	448,030,596.71	3,332,233.02	22,083,761,883.26
券商资管产品				
信托计划				
其他	400,000,000.00	28,494,246.57	81,700.04	428,412,546.53
合计	68,166,279,607.23	1,121,240,763.05	8,650,959.55	69,278,869,410.73

2. 债权投资减值准备

减值准备	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	8,650,959.55			8,650,959.55
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				

减值准备	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）	
转回第一阶段				
本期计提	1,912,065.23			1,912,065.23
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	10,563,024.78			10,563,024.78

（九）其他债权投资

项目	2024 年 6 月 30 日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,124,172,891.59	12,108,555.14	39,906,878.41	1,176,188,325.14	
地方债	6,771,126,405.38	67,264,181.35	591,005,860.62	7,429,396,447.35	811,529.65
企业债	519,980,699.70	4,599,278.35	22,179,630.30	546,759,608.35	140,207.03
金融债	23,426,944,102.25	377,150,694.69	1,274,210,117.75	25,078,304,914.69	6,322,887.85
合计	31,842,224,098.92	461,122,709.53	1,927,302,487.08	34,230,649,295.53	7,274,624.53

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	781,199,310.65	6,025,316.28	15,301,419.35	802,526,046.28	
地方债	5,442,386,845.27	66,169,839.04	321,658,916.73	5,830,215,601.04	518,983.53
企业债	279,855,839.60	7,791,666.66	13,945,090.40	301,592,596.66	182,399.66
金融债	21,767,559,820.86	430,636,520.29	703,493,459.14	22,901,689,800.29	4,605,543.73
合计	28,271,001,816.38	510,623,342.27	1,054,398,885.62	29,836,024,044.27	5,306,926.92

本期其他债权投资计提减值准备金额为 1,967,697.61 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	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	5,306,926.92			5,306,926.92
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				

减值准备	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）	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	1,967,697.61			1,967,697.61
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	7,274,624.53			7,274,624.53

（十）其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
	成本	公允价值	成本	公允价值
非上市股权投资	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
抵债股权	527,682,735.37	527,682,735.37	527,682,735.37	527,682,735.37
合计	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37

(十一) 长期股权投资

长期股权投资的情况

被投资单位	2023 年 12 月 31 日余额(账面价值)	本期增减变动								2024 年 6 月 30 日余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
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	44,235,582.88			-1,654,907.59						42,580,675.28	
永靖县金城村镇银行股份有限公司	2,023,964.67			-1,675,248.67						348,716.00	
庆城县金城村镇银行股份有限公司	3,180,800.55			-3,180,800.55							
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											
小计	49,440,348.10			-6,510,956.81						42,929,391.28	

(十二) 投资性房地产

1.按成本计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	62,724,478.05	62,724,478.05
2.本期增加金额	4,867,333.33	4,867,333.33
(1) 外购		
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	4,867,333.33	4,867,333.33
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额	4,584,178.57	4,584,178.57
(1) 处置		
(2) 自用	4,584,178.57	4,584,178.57
4.期末余额	63,007,632.81	63,007,632.81
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	32,482,130.14	32,482,130.14
2.本期增加金额	3,059,128.09	3,059,128.09
(1) 计提或摊销	3,059,128.09	3,059,128.09
3.本期减少金额	2,360,713.53	2,360,713.53
(1) 处置		
(2) 其他转出	2,360,713.53	2,360,713.53
4.期末余额	33,180,544.70	33,180,544.70
三、减值准备		
1.期初余额	743,875.75	743,875.75
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额	743,875.75	743,875.75
(1) 处置		
(2) 其他转出	743,875.75	743,875.75
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	29,827,088.11	29,827,088.11
2.期初账面价值	29,498,472.16	29,498,472.16

(十三) 固定资产

类别	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
固定资产	1,026,479,303.36	1,060,534,594.51
固定资产清理		
减：减值准备	743,875.75	
合计	1,025,735,427.61	1,060,534,594.51

1. 固定资产

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	1,765,284,506.11	15,741,500.88	64,102,870.34	683,283,597.25	41,477,763.96	45,521,856.04	2,615,412,094.58
2. 本期增加金额	15,673,868.80	127,433.63		24,685,427.18	1,949,312.63	5,132.74	42,441,174.98
购置	11,089,690.22	127,433.63		24,685,427.18	1,949,312.63	5,132.74	37,856,996.40
在建工程转入							
投资性房地产转入	4,584,178.58						4,584,178.58
3. 本期减少金额	15,437,512.13			167,794.88			15,605,307.01
处置或报废	10,570,178.80			167,794.88			10,737,973.68
投资性房地产转出	4,867,333.33						4,867,333.33
4. 期末余额	1,765,520,862.78	15,868,934.51	64,102,870.34	707,801,229.55	43,427,076.59	45,526,988.78	2,642,247,962.55
二、累计折旧							
1. 期初余额	851,546,571.94	14,858,107.00	61,042,916.83	551,858,688.52	33,832,195.20	41,739,020.58	1,554,877,500.07
2. 本期增加金额	43,377,432.08	249,429.51	227,478.75	22,321,914.24	1,171,410.38	36,181.77	67,383,846.73
计提	43,377,432.08	249,429.51	227,478.75	22,321,914.24	1,171,410.38	36,181.77	67,383,846.73
3. 本期减少金额	6,329,926.58			162,761.03			6,492,687.61
处置或报废	4,600,893.65			162,761.03			4,763,654.68
转出至投资性房地产	1,729,032.93						1,729,032.93
4. 期末余额	888,594,077.44	15,107,536.51	61,270,395.58	574,017,841.73	35,003,605.58	41,775,202.35	1,615,768,659.19
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额	743,875.75						743,875.75
计提							
3. 本期减少金额							
处置或报废							
4. 期末余额	743,875.75						743,875.75
四、账面价值							
1. 期末账面价值	876,182,909.59	761,398.00	2,832,474.76	133,783,387.82	8,423,471.01	3,751,786.43	1,025,735,427.61
2. 期初账面价值	913,737,934.17	883,393.88	3,059,953.51	131,424,908.73	7,645,568.76	3,782,835.46	1,060,534,594.51

(十四) 在建工程

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
酒泉分行营业综合楼	624,625.64	341,606.77
合计	624,625.64	341,606.77

(十五) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
----	--------	----

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	221,175,291.94	221,175,291.94
2.本期增加金额	28,122,413.76	28,122,413.76
(1) 新增租赁	28,122,413.76	28,122,413.76
(2) 企业合并增加		
(3) 重估调整		
3.本期减少金额	9,278,997.50	9,278,997.50
(1) 处置	9,278,997.50	9,278,997.50
4.期末余额	240,018,708.20	240,018,708.20
二、累计折旧		
1.期初余额	107,081,209.89	107,081,209.89
2.本期增加金额	26,877,601.13	26,877,601.13
(1) 计提	26,877,601.13	26,877,601.13
3.本期减少金额	9,156,255.86	9,156,255.86
(1) 处置	9,156,255.86	9,156,255.86
4.期末余额	124,802,555.16	124,802,555.16
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	115,216,153.04	115,216,153.04
2.期初账面价值	114,094,082.05	114,094,082.05

(十六) 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	59,118,348.62	15,075,800.00	525,146,768.53	599,340,917.15
2.本期增加金额			7,112,208.24	7,112,208.24
(1)购置			7,112,208.24	7,112,208.24
(2)内部研发				
(3)企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1)处置				
(2)失效且终止确认的部分				

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
4.期末余额	59,118,348.62	15,075,800.00	532,258,976.77	606,453,125.39
二、累计摊销				
1.期初余额	10,361,798.96	5,784,933.67	445,272,370.30	461,419,102.93
2.本期增加金额	519,296.58	181,352.52	22,296,392.50	22,997,041.60
(1) 计提	519,296.58	181,352.52	22,296,392.50	22,997,041.60
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4.期末余额	10,881,095.54	5,966,286.19	467,568,762.80	484,416,144.53
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	48,237,253.08	9,109,513.81	64,690,213.97	122,036,980.86
2.期初账面价值	48,756,549.66	9,290,866.33	79,874,398.23	137,921,814.22

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 递延所得税资产

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
	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	1,246,637.29	311,659.32	1,542,444.08	385,611.02
拆出资金减值准备	4,803,189.97	1,200,797.50	5,164,774.64	1,291,193.66
买入返售金融资产减值准备	260,730.43	65,182.61	486,963.29	121,740.82
贷款损失准备	12,206,697,065.20	3,051,674,266.30	11,213,263,709.25	2,803,315,927.31
债权投资减值准备	10,563,024.78	2,640,756.19	8,650,959.55	2,162,739.89
其他资产减值准备	501,195,152.22	125,297,699.79	510,175,018.68	127,542,666.40
应付职工薪酬	75,440,793.33	17,026,852.76	87,128,126.35	19,457,684.51
表外项目减值准备	257,996,511.68	64,499,127.92	255,992,183.92	63,998,045.98
应收融资租赁款减值准备	479,815,414.58	71,972,312.18	476,638,050.72	71,495,707.60
租赁负债	94,117,102.67	23,432,470.66	95,125,062.76	23,604,438.88
其他	277,830,798.22	61,852,803.74	235,433,131.30	48,903,289.23
合计	13,909,966,420.37	3,419,973,928.97	12,889,600,424.54	3,162,279,045.30

2.递延所得税负债

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
	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	1,043,217,096.81	260,804,274.20	1,026,610,851.10	256,652,712.78
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	1,930,259,522.49	482,564,880.62	1,053,537,645.35	263,384,411.34
交易性金融负债公允价值变动				
使用权资产	115,216,153.04	28,445,158.93	114,094,082.05	28,110,587.77
合计	3,088,692,772.34	771,814,313.75	2,194,242,578.50	548,147,711.89

(十八) 其他资产

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
预付账款	116,045,278.78	100,951,774.60
其他应收款	105,695,100.53	257,495,597.33
应收未收利息	230,544,591.63	103,971,602.97
长期待摊费用	128,278,021.70	152,596,878.88
待处理抵债资产	1,458,991,799.76	1,357,722,478.99
其他	232,393,445.71	61,685,862.54
合 计	2,271,948,238.11	2,034,424,195.31

1.其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
待处理结算款项	9,872,726.53	8,962,660.49
暂付款项	8,208,961.79	6,021,847.14
存出保证金	3,603,480.60	3,805,076.71
其他	173,068,123.78	327,947,511.38
合计	194,753,292.70	346,737,095.72
减：坏账准备	89,058,192.17	89,241,498.39
账面价值	105,695,100.53	257,495,597.33

(2) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	2024 年 6 月 30 日余额		
	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	107,457,814.17	1,762,713.64	105,695,100.53
其中：账龄组合	5,976,137.92	1,571,356.90	4,404,781.02
押金、保证金组合	3,827,134.70	191,356.74	3,635,777.96
暂付款、备用金等低风险组合	97,654,541.55		97,654,541.55
合计	194,753,292.70	89,058,192.17	105,695,100.53

续

类别	2023 年 12 月 31 日余额		
	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	259,441,617.19	1,946,019.86	257,495,597.33
其中：账龄组合	17,686,974.86	1,755,013.12	15,931,961.74
押金、保证金组合	3,820,134.70	191,006.74	3,629,127.96
暂付款、备用金等低风险组合	237,934,507.63		237,934,507.63
合计	346,737,095.72	89,241,498.39	257,495,597.33

(3) 按金融资产减值三阶段披露

项目	2024 年 6 月 30 日余额			2023 年 12 月 31 日余额		
	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	107,457,814.17	1,762,713.64	105,695,100.53	259,441,617.19	1,946,019.86	257,495,597.33
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	194,753,292.70	89,058,192.17	105,695,100.53	346,737,095.72	89,241,498.39	257,495,597.33

(4) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

单位名称	2024 年 6 月 30 日余额		
	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	

续

单位名称	2023 年 12 月 31 日余额		
	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	

2. 长期待摊费用

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2024 年 6 月 30 日余额
固定资产改良支出	38,164,156.76	9,885,498.31	8,071,628.48		39,978,026.59

非货币性福利	101,200,167.86		27,210,744.23		73,989,423.63
其他	13,232,554.26	3,287,611.20	2,209,593.98		14,310,571.48
合计	152,596,878.88	13,173,109.51	37,491,966.69		128,278,021.70

3.待处理抵债资产

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
抵债资产原值	1,871,128,759.81	1,778,655,999.28
减：待处理抵债资产减值准备	412,136,960.05	420,933,520.29
合计	1,458,991,799.76	1,357,722,478.99

(十九) 向中央银行借款

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
再贷款	6,545,916,018.62	7,273,392,737.70
再贴现	4,675,474,362.65	4,161,954,176.91
其他		
小计	11,221,390,381.27	11,435,346,914.61
应计利息	3,441,394.92	4,078,948.60
合计	11,224,831,776.19	11,439,425,863.21

(二十) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
境内同业存放款项	16,605,398,283.68	16,273,597,883.75
境内非银行金融机构存放款项		
境外银行存放款项		
境外非银行金融机构存放款项		
小 计	16,605,398,283.68	16,273,597,883.75
应计利息	91,569,258.96	151,274,707.37
合计	16,696,967,542.64	16,424,872,591.12

(二十一) 拆入资金

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
境内银行同业	2,100,000,000.00	2,600,000,000.00
境内其他金融机构		
境外银行拆入资金		
境外非银行金融机构拆入资金		
小计	2,100,000,000.00	2,600,000,000.00
应计利息	1,144,500.00	3,329,444.45
合计	2,101,144,500.00	2,603,329,444.45

(二十二) 交易性金融负债

类别	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
----	-------------------	--------------------

	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	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	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券	783,920,140.00		783,920,140.00			
小计	783,920,140.00		783,920,140.00			
应付利息	4,941,084.75		4,941,084.75			
公允价值变动	4,590,660.00		4,590,660.00			
合计	793,451,884.75		793,451,884.75			

(二十三) 卖出回购金融资产款

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
债券	23,772,312,036.56	29,355,570,826.63
票据	4,931,185,754.19	4,871,469,356.20
贷款		
其他		
小 计	28,703,497,790.75	34,227,040,182.83
应计利息	6,024,697.72	13,343,688.82
合 计	28,709,522,488.47	34,240,383,871.65

(二十四) 吸收存款

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
活期存款	68,855,273,436.17	69,299,268,746.94
活期储蓄存款	31,078,257,809.57	32,492,393,133.49
定期存款	11,724,896,718.09	9,999,410,967.88
定期储蓄存款	204,226,158,637.42	193,223,600,411.27
汇出汇款及应解汇款	1,440,771,797.30	900,957,882.58
存入保证金	12,995,174,817.12	13,926,629,059.14
其他非银行金融机构存放	11,209,694,611.84	7,779,483,711.38
信用卡存款	22,322,491.32	21,944,151.20
通知存款	1,994,155,415.86	918,691,801.05
待结算财政款项	45,292,979.06	19,638,582.54
小 计	343,591,998,713.75	328,582,018,447.47
应计利息	8,034,925,684.60	8,765,271,240.68
合 计	351,626,924,398.35	337,347,289,688.15

(二十五) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加额	本期减少额	2024 年 6 月 30 日余额
短期薪酬	87,715,681.97	604,868,595.54	616,463,884.64	76,120,392.87
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	89,419,679.69	87,864,655.84	1,961,264.75

非货币性福利		27,210,744.23	27,210,744.23	
其他				
合 计	88,121,922.87	721,499,019.46	731,539,284.71	78,081,657.62

2.短期薪酬列示

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	87,128,126.35	501,894,752.49	513,582,085.51	75,440,793.33
职工福利费		10,276,653.25	10,226,624.72	50,028.53
社会保险费	580,380.94	36,422,110.45	36,394,650.15	607,841.24
其中：医疗保险费	580,380.94	35,507,995.67	35,480,535.37	607,841.24
工伤保险费		914,114.78	914,114.78	
生育保险费				
住房公积金		51,490,363.34	51,483,278.34	7,085.00
工会经费和职工教育经费	7,174.68	4,784,716.01	4,777,245.92	14,644.77
其他短期薪酬				
合 计	87,715,681.97	604,868,595.54	616,463,884.64	76,120,392.87

3.设定提存计划列示

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
基本养老保险		66,643,163.91	66,551,387.59	91,776.32
失业保险费		2,911,089.78	2,907,642.25	3,447.53
企业年金缴费	406,240.90	19,865,426.00	18,405,626.00	1,866,040.90
合 计	406,240.90	89,419,679.69	87,864,655.84	1,961,264.75

(二十六) 应交税费

税 种	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
增值税	164,349,440.13	153,848,276.84
企业所得税	226,478,620.82	2,307,773.09
城市维护建设税	11,888,441.89	10,372,609.30
房产税	5,733,156.31	5,795,529.64
教育费附加	5,096,474.93	4,627,593.09
地方教育费附加	3,395,602.63	3,080,044.35
代扣代缴个人所得税	8,225,799.28	11,315,818.98
其他	1,047,212.74	1,660,018.43
合 计	426,214,748.73	193,007,663.72

(二十七) 预计负债

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
信用承诺和财务担保的预期信用减值	257,996,511.68	255,992,183.92
未决诉讼		

合 计	257,996,511.68	255,992,183.92
-----	----------------	----------------

(二十八) 应付债券

项 目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
二级资本债	3,001,364,176.86	
金融债		
同业存单	18,785,624,595.98	15,751,754,229.29
合计	21,786,988,772.84	15,751,754,229.29

(二十九) 租赁负债

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
租赁负债	98,334,282.52	99,887,606.32
减：未确认融资费用	4,217,179.85	4,762,543.56
合计	94,117,102.67	95,125,062.76

(三十) 其他负债

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
应付票据	72,000,000.00	28,000,000.00
长期应付款	434,531,887.85	432,332,245.60
应付股利	603,703,007.89	34,177,160.04
其他应付款	655,120,250.46	621,745,739.57
合同负债	18,280,993.63	25,193,389.10
合计	1,783,636,139.83	1,141,448,534.31

(三十一) 股本（万元）

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本次变动增减（+、-）					2024 年 6 月 30 日余额
		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

(三十二) 其他权益工具

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	2023 年 12 月 31 日余额		本期增加		本期减少		2024 年 6 月 30 日余额	
	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	50,000,000.00	4,998,730,566.03					50,000,000.00	4,998,730,566.03
合计	50,000,000.00	4,998,730,566.03					50,000,000.00	4,998,730,566.03

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。

(三十三) 资本公积

类别	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
资本溢价（股本溢价）	5,558,141,637.62			5,558,141,637.62
合计	5,558,141,637.62			5,558,141,637.62

(三十四) 其他综合收益

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期发生额						2024 年 6 月 30 日余额
		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	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
将重分类进损益的其他综合收益								
1.其他债权投资公允价值变动	790,799,164.05	872,903,601.46		218,225,900.37	654,677,701.09			1,445,476,865.14
2.转贴现公允价值变动	-645,930.04	3,818,275.70		954,568.93	2,863,706.77			2,217,776.73
3.其他债权投资信	3,980,195.18	1,967,697.61		491,924.40	1,475,773.21			5,455,968.39

项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期发生额					2024 年 6 月 30 日余额
		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	
用减值准备							
4.转贴现信用减值准备	704,412.85	482,243.21		120,560.80	361,682.41		1,066,095.26
其他综合收益合计	794,837,842.04	879,171,817.98		219,792,954.50	659,378,863.48		1,454,216,705.52

(三十五) 盈余公积

类别	2023 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
法定盈余公积	2,055,824,408.67			2,055,824,408.67
任意盈余公积	815,113.94			815,113.94
合计	2,056,639,522.61			2,056,639,522.61

(三十六) 未分配利润

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
调整前上期末未分配利润	7,994,825,235.49	7,538,419,562.98
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	7,994,825,235.49	7,538,419,562.98
加：本期归属于母公司所有者的净利润	943,444,266.87	1,863,838,461.99
减：提取法定盈余公积		183,589,587.08
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		300,359,542.24
应付普通股股利	569,569,716.80	683,483,660.16
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	8,368,699,785.56	7,994,825,235.49

(三十七) 利息净收入

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息收入	9,140,455,306.73	9,622,768,270.51
存放中央银行款项	149,121,818.19	197,198,349.86
存放同业款项	123,619,048.00	157,982,371.42
拆出资金	635,318,908.36	685,570,230.28

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款及垫款	6,347,449,390.27	6,667,155,657.10
其中：个人贷款及垫款	1,297,831,992.53	1,491,683,320.61
企业贷款及垫款	4,136,016,107.01	4,146,518,579.83
票据贴现	913,601,290.73	1,028,953,756.66
买入返售金融资产	67,165,072.78	82,854,736.71
债权投资	1,153,290,581.56	1,157,185,864.35
其他债权投资	469,164,386.15	488,785,894.36
融资租赁收入	195,326,101.42	186,035,166.43
其中：已减值金融资产	53,101,397.56	55,717,403.73
利息支出	5,843,369,096.52	6,575,383,722.70
向中央银行借款	107,585,737.72	101,510,362.01
同业及其他金融机构存放款项	268,582,837.09	305,425,749.51
拆入资金	28,614,499.98	33,354,597.21
吸收存款	4,220,586,961.64	4,698,349,395.26
卖出回购金融资产	287,029,672.30	314,046,641.59
债券利息	259,348,078.65	276,767,536.50
贴现负债及其他	671,621,309.14	845,929,440.62
利息净收入	3,297,086,210.21	3,047,384,547.81

(三十八) 手续费及佣金净收入

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入	253,626,162.57	260,538,293.13
结算与清算手续费	5,972,302.09	5,525,397.48
代理业务手续费	37,253,323.35	50,672,692.72
信用承诺手续费及佣金	15,225,933.36	12,614,836.52
银行卡手续费	27,612,655.37	24,029,466.51
租赁业务手续费	7,942,395.47	21,837,933.62
理财业务、托管及其他受托佣金	150,821,063.04	139,113,813.09
其他	8,798,489.89	6,744,153.19
手续费及佣金支出	76,340,548.53	73,938,047.62
手续费支出	76,340,548.53	73,938,047.62
佣金支出		
其他		
手续费及佣金净收入	177,285,614.04	186,600,245.51

(三十九) 投资收益

类别	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	-6,510,956.82	26,566,393.70
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产取得的投资收益	536,048,903.11	619,446,245.61

类别	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
交易性金融负债取得的投资收益	-774,422.12	-928,301.33
债权投资取得的投资收益	1,640,756.13	-798,124.15
其他债权投资取得的投资收益	7,184,131.06	41,233,059.71
合计	537,588,411.36	685,519,273.54

(四十) 其他收益

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
其他收益	1,169,436.55	1,177,003.37
合计	1,169,436.55	1,177,003.37

(四十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
交易性金融资产	-16,077,278.18	210,975,058.88
交易性金融负债	-4,590,660.00	
以公允价值计量的投资性房地产		
衍生金融工具		
其他		
合计	-20,667,938.18	210,975,058.88

(四十二) 汇兑收益

产生汇兑收益的来源	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
汇兑收益	145,725.97	-418,246.60
合计	145,725.97	-418,246.60

(四十三) 其他业务收入

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
租赁收入	5,053,816.37	6,880,659.40
其他收入	529,345.95	772,303.69
合计	5,583,162.32	7,652,963.09

(四十四) 资产处置收益

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
固定资产处置利得或损失	9,995,398.40	282,456.30
抵债资产处置利得或损失	-3,223,055.81	4,031,239.97
其他资产处置利得或损失	-10,021,247.04	1,410,940.94
合计	-3,248,904.45	5,724,637.21

(四十五) 税金及附加

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
房产税	8,846,541.92	10,227,620.00
城市建设税	23,946,080.37	25,236,022.18
教育费附加	10,549,365.61	18,269,185.29

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
其他	33,405,603.42	7,936,579.66
合 计	76,747,591.32	61,669,407.13

(四十六) 业务及管理费

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
职工薪酬	721,499,019.46	724,417,967.45
折旧	126,318,218.73	127,431,900.99
办公费用	21,154,098.20	87,728,890.18
其他	284,083,289.88	240,130,644.53
合 计	1,153,054,626.27	1,179,709,403.15

(四十七) 信用减值损失

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
存放同业款项信用减值损失	-295,806.79	
拆出资金信用减值损失	-361,584.60	722,414.56
买入返售金融资产信用减值损失	-226,232.86	-166,484.24
发放贷款和垫款信用减值损失	1,761,132,349.02	1,743,210,445.02
债权投资信用减值损失	1,912,065.23	3,324,527.17
其他债权投资信用减值损失	1,967,697.61	2,300,755.82
应收融资租赁款信用减值损失	9,232,573.31	10,782,953.47
财务担保和信贷承诺信用减值损失	2,004,327.76	-8,466,143.26
其他	-183,306.22	5,943,525.28
合 计	1,775,182,082.46	1,757,651,993.82

(四十八) 其他资产减值损失

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
抵债资产减值损失		128,324,523.23
合 计		128,324,523.23

(四十九) 其他业务成本

项 目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
折旧	1,232,065.48	1,206,494.90
其他		635,622.92
合 计	1,232,065.48	1,842,117.82

(五十) 营业外收入

项 目	2024 年 1-6 月	2023 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	21,868.94	49,844.66	21,868.94
久悬未取款	643,655.24	549,165.51	643,655.24
合 计	665,524.18	599,010.17	665,524.18

(五十一) 营业外支出

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	380,000.00	1,036,000.00	380,000.00
非流动资产损坏报废损失	5,033.85	548,860.40	5,033.85
其他	1,285,857.94	4,217,982.87	1,285,857.94
合计	1,670,891.79	5,802,843.27	1,670,891.79

(五十二) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	270,743,378.60	194,144,719.33
递延所得税费用	-253,779,288.69	-171,538,786.91
其他		
合计	16,964,089.91	22,605,932.42

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2024 年 1-6 月
利润总额	987,719,984.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	246,929,996.17
适用不同税率的影响	-8,038,580.13
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-248,903,183.58
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	26,975,857.45
使用前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	
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	
所得税费用	16,964,089.91

(五十三) 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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
资产出租收入	5,053,816.37	7,652,963.09
其他	96,842,474.07	310,554,502.40
合计	101,896,290.44	318,207,465.49

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
业务及管理费用	332,448,132.31	356,563,418.27
其他	172,938,270.88	183,489,654.05
合计	505,386,403.19	540,053,072.32

3. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
使用权资产租赁费	25,850,393.94	23,674,222.24
合计	25,850,393.94	23,674,222.24

(五十四) 金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	970,755,894.77	987,608,272.14
加：信用减值损失	1,775,182,082.46	1,757,651,993.82
已发生减值的金融资产产生的利息收入	-53,101,397.56	128,324,523.23
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	95,591,543.02	97,874,094.21
无形资产摊销	22,997,041.60	22,170,884.37
长期待摊费用摊销	37,491,966.69	36,145,086.51
租赁负债的利息费用	1,172,304.41	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	3,378,497.17	-5,724,637.21
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-16,835.09	499,015.74
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	20,667,938.18	-210,975,058.88
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,313,930.37	40,434,935.56
……		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-257,694,883.67	-221,926,372.65
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	223,666,601.86	132,217,304.69
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-16,050,188,511.80	-24,698,207,193.09
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,479,507,857.37	24,871,100,238.55
其他	-1,396,737.34	-418,246.60
经营活动产生的现金流量净额	-734,300,568.30	2,881,057,436.66
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		
租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	423,897,706.03	410,402,014.97
减：现金的期初余额	413,437,390.80	438,007,832.07
加：现金等价物的期末余额	7,159,543,126.26	6,642,003,966.62
减：现金等价物的期初余额	5,240,839,661.96	7,859,206,844.30
现金及现金等价物净增加额	1,929,163,779.53	-1,244,808,694.78

2. 现金及现金等价物

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
一、现金	423,897,706.03	413,437,390.80
二、现金等价物	7,159,543,126.26	5,240,839,661.96

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
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	1,172,068,347.17	1,218,585,138.83
存放中央银行超额存款准备金	5,987,474,779.09	4,022,254,523.13
三、期末现金及现金等价物余额	7,583,440,832.29	5,654,277,052.76

(五十五) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024 年 6 月 30 日账面价值/公允价值	受限原因
货币资金	16,682,197,825.21	法定准备金及存放央行财政性存款
交易性金融资产	107,411,200.00	作为质押式回购的标的资产
债权投资	9,084,445,235.97	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	7,230,249,892.92	作为质押式回购的标的资产
债权投资	1,262,911,579.11	国库现金管理存款业务
其他债权投资	18,057,774,730.00	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	978,565,428.59	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
其他债权投资	404,194,567.50	国库现金管理存款业务
合计	53,807,750,459.30	

(五十六) 外币货币性项目

项目	2024 年 6 月 30 日期末外币余额	折算汇率	2024 年 6 月 30 日折算人民币余额
现金及存放中央银行款项	1,186,131.00		4,931,602.38
其中：美元	513,141.00	7.126800	3,657,053.28
欧元	94,890.00	7.661700	727,018.71
港币	10,100.00	0.912700	9,218.27
日元	511,000.00	0.044738	22,861.12
英镑	57,000.00	9.043000	515,451.00
存放同业款项	8,246,697.23		57,433,352.93
其中：美元	768,853.75	7.126800	5,479,466.91
欧元	6,536,770.01	7.661700	50,082,770.79
港币	18,402.59	0.912700	16,796.04
日元	721,183.00	0.044738	32,264.29
英镑	201,487.88	9.043000	1,822,054.90
吸收存款			
其中：美元	1,304,488.80	7.126800	9,296,830.78
欧元	189,897.85	7.661700	1,454,940.36
港币	220,159.88	0.912700	200,939.92
英镑	148,811.57	9.043000	1,345,703.03
合计	11,296,186.33		74,663,369.40

六、合并范围的变更

本行截止 2024 年 6 月 30 日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	注册资本	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	50,000 万	甘肃省兰州市	金融租赁	60.00%		投资设立

2. 重要的非全资子公司情况

序号	公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	40.00%	27,311,627.90		352,281,946.80

3. 重要的非全资子公司主要财务信息（划分为持有待售的除外）

子公司名称	2024 年 6 月 30 日余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	409,561,705.89	6,868,490,407.30	7,278,052,113.19	5,896,621,625.97	500,725,620.22	6,397,347,246.19

续

子公司名称	2023 年 12 月 31 日余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	266,637,943.15	6,268,601,142.84	6,535,239,085.99	5,240,768,299.26	482,044,989.47	5,722,813,288.73

续

子公司名称	2024 年 1-6 月发生额				2023 年 1-6 月发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	113,501,730.62	68,279,069.74	68,279,069.74	131,527,608.11	106,617,021.91	47,599,152.11	47,599,152.11	-34,023,555.33

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1.重要的联营企业

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				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	2024 年 6 月 30 日余额/2024 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	1,520,343,435.50	2,318,171,611.27	1,209,353,951.24
非流动资产	506,370,440.37	868,118,384.90	819,329,022.57
资产合计	2,026,713,875.87	3,186,289,996.17	2,028,682,973.81
流动负债	2,229,637,117.71	2,963,587,719.60	2,026,939,393.81
非流动负债			
负债合计	2,229,637,117.71	2,963,587,719.60	2,026,939,393.81
净资产	-202,923,241.84	222,702,276.57	1,743,580.00
归属于母公司股东权益	-202,923,241.84	222,702,276.57	1,743,580.00
按持股比例计算的净资产份额	-48,701,578.04	42,580,675.28	348,716.00
对联营企业权益投资的账面价值		42,580,675.28	348,716.00
营业收入	19,627,805.63	24,653,597.06	14,885,475.11
净利润	1,165,240.71	-8,655,374.42	-8,376,243.35
其他			
综合收益总额	1,165,240.71	-8,655,374.42	-8,376,243.35
企业本期收到的来自联营企业的股利			

续:

项目	2023 年 12 月 31 日余额/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	1,431,814,682.51	2,228,131,048.38	1,195,015,264.83

兰州银行股份有限公司 2024 年半年报财务报表附注

项目	2023 年 12 月 31 日余额/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
非流动资产	508,644,096.04	867,494,636.61	820,227,701.87
资产合计	1,940,458,778.55	3,095,625,684.99	2,015,242,966.70
流动负债	2,144,539,454.47	2,864,268,033.97	2,005,123,143.33
非流动负债			
负债合计	2,144,539,454.47	2,864,268,033.97	2,005,123,143.33
净资产	-204,080,675.92	231,357,651.02	10,119,823.37
归属于母公司股东权益	-204,080,675.92	231,357,651.02	10,119,823.37
按持股比例计算的净资产份额	-48,979,362.22	44,235,582.88	2,023,964.67
对联营企业权益投资的账面价值		44,235,582.87	2,023,964.67
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	2024 年 6 月 30 日余额/2024 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	805,633,633.09	527,738,010.32	463,895,398.85
非流动资产	490,546,045.36	221,116,831.72	474,305,922.87
资产合计	1,296,179,678.45	748,854,842.04	938,201,321.72
流动负债	1,303,494,930.19	1,033,425,265.83	992,117,170.94
非流动负债			
负债合计	1,303,494,930.19	1,033,425,265.83	992,117,170.94
净资产	-7,315,251.74	-284,570,423.79	-53,915,849.22
归属于母公司股东权益	-7,315,251.74	-284,570,423.79	-53,915,849.22
按持股比例计算的净资产份额		-134,687,181.58	-10,783,169.84
对联营企业权益投资的账面价值			
营业收入	10,347,839.28	2,088,677.91	6,983,826.90
净利润	-13,158,149.42	-4,498,566.74	-1,941,350.10
其他			
综合收益总额	-13,158,149.42	-4,498,566.74	-1,941,350.10
企业本期收到的来自联营企业的股利			

续：

项目	2023 年 12 月 31 日余额/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	756,464,970.63	526,959,535.38	536,780,370.87
非流动资产	492,606,167.49	221,832,072.83	474,525,261.35
资产合计	1,249,071,138.12	748,791,608.21	1,011,305,632.22
流动负债	1,241,770,700.78	1,028,862,887.36	1,062,598,367.15
非流动负债			
负债合计	1,241,770,700.78	1,028,862,887.36	1,062,598,367.15
净资产	7,300,437.34	-280,071,279.15	-51,292,734.93
归属于母公司股东权益	7,300,437.34	-280,071,279.15	-51,292,734.93
按持股比例计算的净资产份额	3,180,800.55	-132,557,736.42	-10,258,546.99
对联营企业权益投资的账面价值	3,180,800.55		
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			

（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

本行主要在金融投资、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。本行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。

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行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. 本行发起的结构化主体

本行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。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行认为本行于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 2024 年 6 月 30 日，由本行发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额为 5,237,802.45 万元，2024 年 1-6 月，本行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 15,050.19 万元。

本行认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2024 年 6 月 30 日，本行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、

增加本行风险的协议性流动性安排、担保或其它承诺，亦不存在本行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

本行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。本行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。本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2024 年 6 月 30 日，本行通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下（单位：万元）：

项目	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	1,104,195.59	1,104,195.59	1,105,219.56	1,105,219.56	交易性金融资产
资管计划	327,716.39	327,716.39	338,064.20	338,064.20	交易性金融资产
信托计划	663,441.48	663,441.48	668,778.35	668,778.35	交易性金融资产

本行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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
理财产品	11,628.90	15,166.16
资管计划	8,316.79	9,660.00
信托计划	13,051.77	16,497.43
合计	32,997.46	41,323.59

八、与金融工具相关的风险

（一）金融工具的风险

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、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。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行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。本行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。

本行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。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，指定本行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。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，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。本行定期评估市场环境及本行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。本行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行其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本行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行的审计委员会。

本行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。

本行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。

1.信用风险

(1) 信用风险管理

①发放贷款及垫款

本行建立集中、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，由各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。

本行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。

本行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

本行通过控制投资规模、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，本行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。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行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行作出的不可撤销的承诺，即本行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，本行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，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行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，本行运用“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，本行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

本行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。

本行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）。本行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，本行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。本行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。本行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；

违约损失率是指本行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。

本行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

本行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。本行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。本行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。

本行通过设置定量、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，本行所采用的界定标准，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。本行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。本行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。

本行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。2024 年 1-6 月，本行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。本行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。本行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。本行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) 信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债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。

资产负债表表外的最大信用风险敞口情况如下：

资产负债表表外项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
担保	970,262.46	1,059,096.15
其中：保函	229,595.01	176,500.04
银行承兑汇票	740,667.45	882,516.14
信用证		79.98
未使用信用卡额度	941,801.16	868,384.76

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。

(4) 信用质量分析

各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额				合计
	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	
现金及存放中央银行款项	23,101,640,501.92				23,101,640,501.92
存放及拆放款项	47,400,929,010.69			6,049,827.26	47,394,879,183.43
买入返售金融资产	2,255,377,947.54			260,730.43	2,255,117,217.11
发放贷款及垫款	248,827,932,066.25	2,850,440,855.51	3,440,619,813.04	9,149,881,584.78	245,969,111,150.02
应收融资租赁款	7,145,504,227.41	44,288,526.86	85,111,998.53	550,856,679.92	6,724,048,072.88
交易性金融资产	39,056,359,376.99				39,056,359,376.99
其他债权投资	34,230,649,295.53				34,230,649,295.53
其他权益工具投资	535,932,735.37				535,932,735.37

项目	2024 年 6 月 30 日余额				
	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
债权投资	64,408,393,086.07			10,563,024.78	64,397,830,061.29
合计	466,962,718,247.77	2,894,729,382.37	3,525,731,811.57	9,717,611,847.17	463,665,567,594.54

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额				
	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	20,845,871,205.60				20,845,871,205.60
存放及拆放款项	45,120,256,361.21			6,707,218.72	45,113,549,142.49
买入返售金融资产	4,037,575,344.70			486,963.29	4,037,088,381.41
发放贷款及垫款	237,578,025,952.78	4,616,751,133.28	4,233,441,578.43	8,360,462,328.19	238,067,756,336.30
应收融资租赁款	6,452,372,064.75	131,250,000.00	85,241,331.86	541,935,726.10	6,126,927,670.51
交易性金融资产	32,979,948,231.43				32,979,948,231.43
其他债权投资	29,836,024,044.27				29,836,024,044.27
其他权益工具投资	535,932,735.37				535,932,735.37
债权投资	69,287,520,370.28			8,650,959.55	69,278,869,410.73
合计	446,673,526,310.39	4,748,001,133.28	4,318,682,910.29	8,918,243,195.85	446,821,967,158.11

2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产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。可能影响本行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，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行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行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行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。

截止资产负债表日，本行金融资产和金融负债按剩余到期期限分析如下（人民币万元）：

项目	逾期/即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
一、金融资产及金融负债								

项目	逾期/即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	641,381.71						1,668,782.34	2,310,164.05
存放同业款项	120,156.01		45,417.79	429,955.11				595,528.91
拆出资金	40,964.31	604,223.56	692,296.83	2,807,079.29				4,144,563.99
买入返售金融资产	170,495.89	54,798.90	243.00					225,537.79
发放贷款和垫款	1,514,151.69	421,321.18	1,666,866.33	6,962,918.69	8,774,939.67	6,171,701.71		25,511,899.27
应收融资租赁款	13,128.28	33,394.95	56,695.10	249,904.32	363,056.18	11,311.65		727,490.48
交易性金融资产			50,000.00	10,000.00	4,001.36	250,896.74	3,524,626.94	3,839,525.04
债权投资			73,944.28	448,188.77	2,345,872.27	3,032,823.03		5,900,828.35
其他债权投资			25,000.00	32,431.00	733,133.21	2,416,805.64		3,207,369.85
其他权益工具投资							53,593.27	53,593.27
金融资产合计	2,500,277.89	1,113,738.59	2,610,463.33	10,940,477.18	12,221,002.69	11,883,538.77	5,247,002.55	46,516,501.00
向中央银行借款		107,506.65	573,664.09	437,521.87	3,790.57			1,122,483.18
同业存放和拆入资金	626,615.36	57,281.15	261,282.42	919,558.28	15,073.99			1,879,811.20
吸收存款	12,433,470.30	739,515.68	1,440,605.81	5,010,723.11	15,012,807.02	525,570.52		35,162,692.44
卖出回购金融资产		2,563,600.65						2,563,600.65
交易性金融负债		78,000.00						78,000.00
应付债券	757,278.46	129,338.76	289,072.14	809,013.96	194,008.15			2,178,711.47
金融负债合计	13,817,364.12	3,675,242.89	2,564,624.46	7,176,817.22	15,225,679.73	525,570.52		42,985,298.94
流动性净额	-11,317,086.23	-2,561,504.30	45,838.87	3,763,659.96	-3,004,677.04	11,357,968.25	5,247,002.55	3,531,202.06
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		264,764.67	557,144.85	828,301.02				1,650,210.54
未使用的信用卡额度		941,801.16						941,801.16
开出保函	31,183.57	5,338.60	31,926.13	132,977.37	62,801.29	27,832.14		292,059.10
开出信用证								
合计	31,183.57	1,211,904.43	589,070.98	961,278.39	62,801.29	27,832.14		2,884,070.80

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。本行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。

3. 市场风险

本行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。

（1）风险管理政策

本行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。

（2）利率风险

2024 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	不计息	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项	43,217.19	2,266,946.86					2,310,164.05
存放同业款项	5,478.21	119,032.99	44,990.73	377,914.37	47,987.95		595,404.25
拆出资金	97,563.99	734,912.38	605,928.28	2,705,679.02			4,144,083.67
买入返售金融资产	34.25	225,477.47					225,511.72
发放贷款和垫款	1,293,776.35	749,803.42	1,540,741.38	5,689,762.21	9,131,835.82	6,190,991.94	24,596,911.12
应收融资租赁款	17,077.82	6,841.05	6,618.31	72,717.02	554,083.67	15,066.94	672,404.81
交易性金融资产	459,106.91	3,078,455.74	50,095.49	10,043.53	10,741.12	297,193.15	3,905,635.94
债权投资	97,833.70	519,142.82	91,995.06	1,862,766.62	3,075,609.80	792,435.01	6,439,783.01
其他债权投资	46,112.27		25,037.42	32,287.67	763,665.46	2,555,962.11	3,423,064.93
其他权益工具投资	53,593.27						53,593.27
其他资产	702,829.17						702,829.17
资产合计	2,816,623.13	7,700,612.73	2,365,406.67	10,751,170.44	13,583,923.82	9,851,649.15	47,069,385.94
向中央银行借款	344.14	131,309.75	375,005.02	615,824.27			1,122,483.18
吸收存款	803,492.57	141,328,930.05	995,173.72	4,090,321.53	14,613,105.62	527,705.95	35,162,692.44
卖出回购金融资产	306,173.67	2,564,778.58					2,870,952.25
交易性金融负债	494.11	78,851.08					79,345.19
同业及其他金融机构存、拆放款项	9,271.38	1,125,539.82	50,000.00	680,000.00	15,000.00		1,879,811.20
应付债券		554,680.70	398,325.16	1,225,693.02			2,178,698.88
其他负债	337,731.15					3,454.89	341,186.04
负债合计	1,457,507.02	18,588,052.98	1,818,503.9	6,611,838.82	14,628,105.62	531,160.84	43,635,169.18
利率风险敞口	不适用	-10,887,440.25	546,902.77	4,139,331.62	-1,044,181.80	9,320,488.31	不适用

（3）汇率风险

本行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：

本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

本行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；

本行以外币记账的资产、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行在开发、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。

①汇率风险敞口

2024 年 6 月 30 日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	人民币	美元（折合人民币）	港币（折合人民币）	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,309,670.89	365.71	0.92	126.53	2,310,164.05
存放同业款项	589,660.91	547.95	1.68	5,193.71	595,404.25
拆出资金	4,144,083.67				4,144,083.67
买入返售金融资产	225,511.72				225,511.72
发放贷款及垫款	24,596,911.12				24,596,911.12
应收融资租赁款	672,404.81				672,404.81
交易性金融资产	3,905,635.94				3,905,635.94
债权投资	6,439,783.01				6,439,783.01
其他债权投资	3,423,064.93				3,423,064.93
其他权益工具投资	53,593.27				53,593.27
其他资产	702,829.17				702,829.17
资产合计	47,063,149.44	913.66	2.60	5,320.24	47,069,385.94
向中央银行借款	1,122,483.18				1,122,483.18
同业及其他金融机构存放款项	1,669,696.75				1,669,696.75
拆入资金	210,114.45				210,114.45
交易性金融负债	79,345.19				79,345.19
卖出回购金融资产款	2,870,952.25				2,870,952.25
吸收存款	35,161,462.61	929.68	20.09	280.06	35,162,692.44
应付债券	2,178,698.88				2,178,698.88

项 目	人民币	美元（折合人民币）	港币（折合人民币）	其他折人民币	合计
其他负债	337,731.15	3,454.89			341,186.04
负债合计	43,630,484.46	4,384.57	20.09	280.06	43,635,169.18
外汇净头寸	3,432,664.98	-3,470.91	-17.49	5,040.18	3,434,216.76

2023 年 12 月 31 日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下（货币单位：人民币

万元）：

项 目	人民币	美元（折合人民币）	港币（折合人民币）	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,083,396.37	904.39	38.15	248.21	2,084,587.12
存放同业款项及其他金融机构款项	849,832.19	813.76	0.79	365.61	851,012.35
拆出资金	3,660,342.56				3,660,342.56
买入返售金融资产	403,708.84				403,708.84
发放贷款和垫款	23,806,775.63				23,806,775.63
应收融资租赁款	612,692.77				612,692.77
交易性金融资产	3,297,994.82				3,297,994.82
其他债权投资	2,983,602.40				2,983,602.40
其他权益工具投资	53,593.27				53,593.27
债权投资	6,927,886.94				6,927,886.94
其他资产	658,853.42				658,853.42
资产合计	45,338,679.22	1,718.15	38.94	613.82	45,341,050.13
向中央银行借款	1,143,942.59				1,143,942.59
吸收存款	33,730,893.62	3,388.52	25.30	421.53	33,734,728.97
卖出回购金融资产	3,424,038.39				3,424,038.39
同业及其他金融机构存、拆放款项	1,902,820.20				1,902,820.20
应付债券	1,575,175.42				1,575,175.42
其他负债	228,750.80	3,433.51			232,184.31
负债合计	42,005,628.76	6,814.73	25.13	421.26	42,012,889.88
外汇净头寸	3,333,050.46	-5,096.58	13.81	192.56	3,328,160.25

②敏感性分析

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	汇率变动	对税前利润的影响	
		2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
美元	+/-5%	+/-173.55	+/-69.29
港币	+/-5%	+/-0.87	+/-0.73
其他	+/-5%	+/-252.01	+/-1,330.40

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。

4.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 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。

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行；

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

5.资本管理

(1) 资本管理的目标:

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,支持本行业务增长和战略规划的实施,实现全面、协调和可持续发展;

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;

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;

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。

本行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。目前本行完全满足各项法定监管要求。

本行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,本行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。

(2) 资本充足率的计算方法

本行 2024 年 1 月 1 日依据中国银行业监督管理委员会 2023 年 10 月 26 日下发的《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求,本报告期信用风险加权资产计量采用权重法,市场风险加权资产计量采用标准法,操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》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。本行的资本充足率及相关数据是按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》为要求的财务报表为基础进行计算。本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本		
实收资本	569,569.72	569,569.72

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资本公积	555,814.16	555,814.16
盈余公积	205,663.95	205,663.95
一般风险准备	588,000.06	585,776.03
未分配利润	804,382.16	799,482.52
其他	164,610.84	100,340.28
其他一级资本	502,413.85	502,653.93
二级资本	755,729.29	399,116.22
核心一级资本净额	2,880,660.92	2,802,786.10
一级资本净额	3,383,074.77	3,305,440.03
总资本净额	4,138,804.06	3,704,556.25
风险加权资产	35,187,583.76	33,323,085.68
核心一级资本充足率	8.19%	8.41%
一级资本充足率	9.61%	9.92%
资本充足率	11.76%	11.12%

九、公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本行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 12 月 31 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

项目	2024 年 6 月 30 日公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产	10,306,643,983.90	6,256,185,876.69	22,391,154,476.99	38,953,984,337.58
债务工具投资		6,256,185,876.69		6,256,185,876.69
权益工具投资	455,488,838.52			455,488,838.52
其他	9,851,155,145.38		22,391,154,476.99	32,242,309,622.37

项目	2024 年 6 月 30 日公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
其他债权投资		33,769,526,586.00		33,769,526,586.00
债务工具投资		33,769,526,586.00		33,769,526,586.00
其他权益工具投资			535,932,735.37	535,932,735.37
权益工具投资			535,932,735.37	535,932,735.37
发放贷款和垫款			29,993,854,625.57	29,993,854,625.57
转贴现			29,993,854,625.57	29,993,854,625.57
资产合计	10,306,643,983.90	40,025,712,462.69	52,920,941,837.93	103,253,298,284.52

续

项目	2023 年 12 月 31 日公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产	7,065,355,786.34	3,241,715,063.83	22,585,923,136.30	32,892,993,986.47
债务工具投资		3,241,715,063.83		3,241,715,063.83
权益工具投资	505,399,678.10			505,399,678.10
其他	6,559,956,108.24		22,585,923,136.30	29,145,879,244.54
其他债权投资		29,325,400,702.00		29,325,400,702.00
债务工具投资		29,325,400,702.00		29,325,400,702.00
其他权益工具投资			535,932,735.37	535,932,735.37
权益工具投资			535,932,735.37	535,932,735.37
发放贷款和垫款			24,035,232,079.17	24,035,232,079.17
转贴现			24,035,232,079.17	24,035,232,079.17
资产合计	7,065,355,786.34	32,567,115,765.83	47,157,087,950.84	86,789,559,503.01

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行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，本行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。

本行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。

本行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。

本行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

本行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。

下表列示了本行在资产负债表日，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	期 末				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
债权投资	63,430,056,075.88		63,434,609,409.88		63,434,609,409.88
资产合计	63,430,056,075.88		63,434,609,409.88		63,434,609,409.88
应付债券	21,786,988,772.84		21,646,792,720.00		21,646,792,720.00
负债合计	21,786,988,772.84		21,646,792,720.00		21,646,792,720.00

续

项目	期 初				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
债权投资	68,166,279,607.23		69,679,842,120.99		69,679,842,120.99
资产合计	68,166,279,607.23		69,679,842,120.99		69,679,842,120.99
应付债券	15,751,754,229.29		15,608,213,900.00		15,608,213,900.00
负债合计	15,751,754,229.29		15,608,213,900.00		15,608,213,900.00

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值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、关联方关系及其交易

(一) 本行的母公司情况

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%

股东名称	持股比例
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	7.16%
华邦控股集团有限公司	5.28%

(二) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 其他关联方情况

本行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) 关联交易情况

存在控制关系且已纳入本行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。

1.利息支出（单位：人民币万元）

关联方	2024 年 1-6 月	2023 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	254.43	5.95
华邦控股集团有限公司及其关联公司	5.07	7.90
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	52.07	115.86
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	79.72	53.06
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	2,486.23	1,018.21
其他法人关联方	482.84	17,668.33
其他自然人关联方	189.10	123.15
合计	3,549.45	18,992.46

2.利息及手续费收入（单位：人民币万元）

关联方	2024 年 1-6 月	2023 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	4,432.90	8,716.11
华邦控股集团有限公司及其关联公司	5,719.45	7,065.88
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	2,866.63	3,591.01
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	8,084.36	8,620.69
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	5,008.60	4,643.50
其他法人关联方	6,533.27	7,146.73
其他自然人关联方	55.78	67.82
合计	32,700.99	39,851.74

3.信贷资产转让（单位：人民币万元）

关联方	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
甘肃资产管理有限公司		19,000.00
合计		19,000.00

4.关联方担保（单位：人民币万元）

本行作为担保

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
庆城县金城村镇银行股份有限公司	5,000.00	2022 年 8 月 23 日	2025 年 8 月 20 日	否
永靖县金城村镇银行股份有限公司	18,526.00	2023 年 8 月 31 日	2024 年 12 月 19 日	否
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	15,000.00	2023 年 12 月 22 日	2024 年 12 月 25 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	是
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	是
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	1,760.00	2023 年 7 月 4 日	2024 年 7 月 4 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	200.00	2023 年 7 月 31 日	2024 年 7 月 30 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	675.00	2023 年 9 月 27 日	2024 年 9 月 26 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	535.00	2023 年 10 月 25 日	2024 年 10 月 28 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	460.00	2023 年 12 月 20 日	2024 年 12 月 23 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	475.00	2024 年 2 月 6 日	2025 年 2 月 5 日	否
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	1,670.00	2024 年 2 月 29 日	2025 年 2 月 28 日	否
合计	46,871.00			

5.关键管理人员薪酬（单位：人民币万元）

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
人数	26	25
关键管理人员薪酬	327.23	365.50

6.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	243,050.00	243,100.00
	华邦控股集团有限公司及其关联公司	205,636.92	205,726.92
	兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	106,077.52	119,780.11
	甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	334,500.00	333,500.00
	甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	215,900.00	231,000.00
	其他法人关联方	325,975.87	381,957.80

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
	其他自然人关联方	2,348.81	2,768.76
	小计:	1,433,489.12	1,517,833.59
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项			
	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	27,647.25	933.84
	华邦控股集团有限公司及其关联公司	4,036.12	3,802.37
	兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	7,449.41	14,470.86
	甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	48,356.09	40,381.10
	甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	137,928.75	88,528.37
	其他法人关联方	406,353.41	819,919.68
	其他自然人关联方	32,792.81	29,877.09
	小计:	664,563.83	997,913.31
应收融资租赁款			
	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	9,404.80	
	其他法人关联方	13,742.18	24,126.57
	小计:	23,146.97	24,126.57
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	25,729.38	25,238.83
	其他法人关联方	10,327.65	
	小计:	51,246.11	35,264.65
其他资产			
	甘肃资产管理有限公司		18,595.00
	其他法人关联方	1,810.00	1,810.00
	小计:	1,810.00	20,405.00

十一、承诺及或有事项

（一）承诺事项

1.信用承诺

项目	2024 年 6 月 30 日合同金额	2023 年 12 月 31 日合同金额
银行承兑汇票	16,502,105,410.24	18,581,832,663.13
开出保函	2,920,591,006.29	2,410,091,604.60
其中：非融资保函	2,645,889,810.48	2,135,400,408.79
未使用信用卡额度	9,418,011,594.06	8,747,255,510.98
开出信用证		13,346,532.72

2.受托业务

本行向第三方提供托管、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、（三十八）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行的合并资产负债表内。

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
委托贷款	3,823,740,987.17	3,645,221,587.17
委托贷款资金	3,823,740,987.17	3,645,221,587.17
委托投资	64,110,831,534.82	66,526,819,741.31

委托贷款为本行与委托人签订委托协议，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本行不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行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。

委托投资是指本行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	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
购建长期资产承诺	44,832,118.59	45,066,145.00

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	2024 年 6 月 30 日余额
资产负债表日后第 1 年	263,314.28
资产负债表日后第 2 年	11,150,166.01
资产负债表日后第 3 年	37,931,724.53
以后年度	44,316,378.22
合计	93,661,583.04

除存在上述承诺事项外，截止 2024 年 6 月 30 日，本行无其他应披露未披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

本行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，本行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

（一）重要资产转让及出售

在日常业务中，本行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。当本行保留了

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，本行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行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行的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本行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，本行认为本行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，本行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	2024 年 6 月 30 日余额		期初余额	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	28,709,522,488.47	28,709,522,488.47	34,240,383,871.65	34,240,383,871.65
债券借贷交易		2,180,051,315.08		303,981,195.12

2. 不良资产转让

2024 年 3 月本行与中国信达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 290,980,000.00 元，截至交易基准日的利息总额为人民币 19,861,833.27 元，本息合计为人民币 310,841,833.27 元，转让价格为 66,950,000.00 元。

2024 年 3 月本行与中国长城资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 171,618,760.98 元，截至交易基准日的利息总额为人民币 17,087,707.50 元，本息合计为人民币 188,706,468.48 元，转让价格为 48,500,000.00 元。

2024 年 6 月本行与中国中信金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 351,848,898.43 元，截至交易基准日的利息总额为人民币 81,074,060.68 元，本息合计为人民币 432,922,959.11 元，转让价格为 105,800,000.00 元。

(二) 分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部

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. 本行确定报告分部考虑的因素、报告分部的类型

本行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行的经营情况。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。

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行划分为 4 个报告分部。本行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。本行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

本行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行的货币市场业务、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。

2. 报告分部的财务信息

项目	2024年6月30日余额/2024年1-6月发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,742,916,912.94	582,711,705.60	655,179,708.74	14,133,390.54	3,994,941,717.82
利息净收入	2,700,743,897.32	563,410,358.63	32,834,761.60	97,192.66	3,297,086,210.21
利息收入	6,220,168,346.49	1,297,591,743.09	1,622,454,967.71	240,249.44	9,140,455,306.73
利息支出	3,519,424,449.17	734,181,384.46	1,589,620,206.11	143,056.78	5,843,369,096.52

项目	2024年6月30日余额/2024年1-6月发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
手续费及佣金净收入	40,857,853.10	19,301,346.97	105,424,473.96	11,701,940.01	177,285,614.04
手续费及佣金收入	58,451,558.80	27,612,655.37	150,821,063.04	16,740,885.36	253,626,162.57
手续费及佣金支出	17,593,705.70	8,311,308.40	45,396,589.08	5,038,945.35	76,340,548.53
投资收益/(损失)			537,588,411.36		537,588,411.36
公允价值变动收益/(损失)			-20,667,938.18		-20,667,938.18
汇兑收益/(损失)	145,725.97				145,725.97
其他业务收入				5,583,162.32	5,583,162.32
其他收益	1,169,436.55				1,169,436.55
资产处置收益				-3,248,904.45	-3,248,904.45
二、营业支出	2,302,167,482.01	480,312,650.87	222,172,905.83	1,563,326.82	3,006,216,365.53
税金及附加	52,227,479.07	10,895,194.76	13,622,900.24	2,017.25	76,747,591.32
业务及管理费	784,664,838.61	163,689,237.81	204,670,242.75	30,307.10	1,153,054,626.27
预期信用损失	1,465,275,164.33	305,728,218.30	3,879,762.84	298,936.99	1,775,182,082.46
资产减值损失					
其他业务成本				1,232,065.48	1,232,065.48
三、分部营业利润	440,749,430.93	102,399,054.73	433,006,802.91	12,570,063.72	988,725,352.29
四、分部资产	275,521,691,435.39	57,476,687,435.72	137,684,838,733.81	10,641,823.24	470,693,859,428.16
五、分部负债	255,419,427,697.29	53,283,146,362.40	127,639,252,389.79	9,865,388.04	436,351,691,837.52
六、补充信息					
折旧和摊销费用	86,734,193.26	17,852,873.83	22,959,051.16	4,165.96	127,550,284.21
当期确认的预期信用损失	1,465,275,164.33	305,728,218.30	3,879,762.84	298,936.99	1,775,182,082.46
资本性支出				45,213,795.17	45,213,795.17
折旧和摊销以外的非现金费用					

十四、 母公司财务报表主要项目注释

根据重要性原则参照合并报表附注披露母公司以下科目附注

(一) 交易性金融资产

类别	2024年6月30日余额		2023年12月31日余额	
	公允价值	初始成本	公允价值	初始成本
1. 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	1,043,217,096.81	38,013,142,280.18	1,026,610,851.10	31,953,337,380.33
其中：债券	90,935,150.00	6,165,250,726.69	53,263,950.00	3,188,451,113.83
资产管理计划	138,159,995.15	3,146,141,532.72	120,139,207.18	3,260,502,783.37
信托计划	96,040,898.52	6,538,373,890.20	151,769,979.39	6,536,013,532.63
他行理财产品	322,428,300.66	10,719,527,642.63	244,667,996.51	10,807,527,642.63

类 别	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
基金投资	148,483,107.85	9,702,672,037.53	160,304,456.33	6,399,651,651.91
权益工具投资	245,779,427.52	209,709,411.00	295,690,267.10	209,709,411.00
其他	1,390,217.11	1,429,092,000.00	774,994.59	1,464,527,000.00
小 计	1,043,217,096.81	37,910,767,240.77	1,026,610,851.10	31,866,383,135.37
应计利息		102,375,039.41		86,954,244.96
合 计	1,043,217,096.81	38,013,142,280.18	1,026,610,851.10	31,953,337,380.33

(二) 买入返售金融资产

标的物类别	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
债券		1,707,130,006.08		1,236,329,194.93
票据		547,905,415.68		2,800,584,537.00
贷款				
其他				
小 计		2,255,035,421.76		4,036,913,731.93
应计利息		342,525.78		661,612.77
减：减值准备		260,730.43		486,963.29
买入返售金融资产账面价值		2,255,117,217.11		4,037,088,381.41

(三) 发放贷款及垫款

1.按计量分类

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		223,411,250,346.82		221,140,347,939.41
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		29,993,854,625.57		24,036,171,296.30
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款				
合 计		253,405,104,972.39		245,176,519,235.71
应计利息		1,713,887,762.41		1,251,699,428.78
减：以摊余成本计量的贷款减值准备		9,149,881,584.78		8,360,462,328.19
贷款和垫款账面价值		245,969,111,150.02		238,067,756,336.30

2.按个人和企业分布情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
个人贷款和垫款		55,514,267,553.03		58,666,758,190.59
其中：信用卡		2,085,879,318.13		1,990,852,199.18
住房贷款		32,676,502,271.44		33,264,225,834.38
经营性贷款		6,168,701,222.09		6,775,568,330.69
消费贷款		14,581,710,565.06		16,634,547,555.68
其他		1,474,176.31		1,564,270.66
企业贷款和垫款		167,896,982,793.79		162,473,589,748.82

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
其中：贷款	166,452,219,389.26	161,922,765,824.63
贴现	1,444,763,404.53	550,823,924.19
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	223,411,250,346.82	221,140,347,939.41
应计利息	1,713,887,762.41	1,251,699,428.78
减：贷款减值准备	9,149,881,584.78	8,360,462,328.19
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	215,975,256,524.45	214,031,585,040.00
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	29,993,854,625.57	24,036,171,296.30
合计	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30

3.按行业分布情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
农、林、牧、渔业	6,539,718,405.84	2.58%	6,657,245,436.62	2.72%
采矿业	10,325,738,110.75	4.07%	8,613,090,650.07	3.51%
制造业	20,787,599,450.87	8.20%	19,025,882,501.62	7.76%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,990,009,103.75	3.55%	8,464,742,174.70	3.45%
建筑业	24,723,348,576.82	9.77%	24,943,731,974.79	10.17%
交通运输、仓储和邮政业	18,482,470,349.45	7.29%	9,935,579,449.29	4.05%
信息传输、软件和信息技术服务业	10,983,118,255.03	4.33%	422,420,493.11	0.17%
批发和零售业	3,439,857,070.26	1.36%	19,429,417,500.27	7.92%
住宿和餐饮业	437,104,423.60	0.17%	3,318,501,367.63	1.35%
金融业	4,743,550,000.00	1.87%	4,696,550,000.00	1.92%
房地产业	22,105,685,459.06	8.73%	21,932,999,163.74	8.95%
租赁和商务服务业	19,739,269,777.44	7.79%	19,304,092,901.57	7.87%
科学研究和技术服务业	2,238,804,119.86	0.88%	2,209,003,123.22	0.90%
水利、环境和公共设施管理业	6,948,868,237.02	2.74%	6,882,741,066.03	2.81%
居民服务、修理和其他服务业	142,456,111.32	0.06%	129,124,530.85	0.05%
教育	414,327,659.94	0.16%	366,506,066.03	0.15%
卫生和社会工作	2,490,540,892.66	0.98%	2,469,391,869.37	1.01%
文化、体育和娱乐业	2,918,370,135.88	1.15%	3,110,110,805.99	1.27%
公共管理、社会保障和社会组织	1,383,249.71		11,634,749.73	
票据贴现	31,438,618,030.10	12.41%	24,586,995,220.49	10.03%
个人贷款	55,514,267,553.03	21.91%	58,666,758,190.59	23.93%
贷款及垫款总额：	253,405,104,972.39	100.00%	245,176,519,235.71	100.00%
加：应计利息	1,713,887,762.41		1,251,699,428.78	
减：贷款减值准备	9,149,881,584.78		8,360,462,328.19	

项目	2024 年 6 月 30 日余额	比例	2023 年 12 月 31 日余额	比例
合计	245,969,111,150.02		238,067,756,336.30	

4 按担保方式

项目	2024 年 6 月 30 日余额	2023 年 12 月 31 日余额
信用贷款	34,102,637,534.15	34,742,280,815.95
保证贷款	52,008,308,116.80	50,570,746,741.30
抵押贷款	110,072,283,792.82	108,894,173,887.39
质押贷款	25,783,257,498.52	26,382,322,570.58
贴现	31,438,618,030.10	24,586,995,220.49
贷款及垫款总额:	253,405,104,972.39	245,176,519,235.71
加: 应计利息	1,713,887,762.41	1,251,699,428.78
减: 贷款减值准备	9,149,881,584.78	8,360,462,328.19
合计	245,969,111,150.02	238,067,756,336.30

5.逾期贷款情况

①本金部分及全部逾期

项目	2024 年 6 月 30 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	58,081,860.21	42,829,779.94	49,389,564.67	4,284,990.18	154,586,195.00
保证贷款	284,203,542.77	190,664,536.22	162,725,670.84	9,269,093.06	646,862,842.89
抵押贷款	1,333,893,157.27	630,015,040.29	736,919,008.60	26,684,809.31	2,727,512,015.47
质押贷款	266,155,017.34	69,136,437.90	434,531,502.18	13,352.41	769,836,309.83
合计	1,942,333,577.59	932,645,794.35	1,383,565,746.29	40,252,244.96	4,298,797,363.19

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	56,464,886.51	40,428,685.38	49,773,374.81	3,052,916.39	149,719,863.09
保证贷款	690,430,483.03	344,371,939.75	168,001,237.55	71,149,702.10	1,273,953,362.43
抵押贷款	1,229,663,526.70	1,106,323,822.37	326,615,219.26	20,376,596.34	2,682,979,164.67
质押贷款	18,689,000.00	86,984,800.00	374,531,502.18	32,607.41	480,237,909.59
合计	1,995,247,896.24	1,578,109,247.50	918,921,333.80	94,611,822.24	4,586,890,299.78

②利息逾期但本金未逾期

项 目	2024 年 6 月 30 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	7,529,034.47	2,491,388.70	165,117.06		10,185,540.23
保证贷款	778,349,491.08	15,785,687.77	840,000.00		794,975,178.85
抵押贷款	1,343,773,421.47	48,479,527.72			1,392,252,949.19
质押贷款	5,000,000.00		111,460,000.00		116,460,000.00
合计	2,134,651,947.02	66,756,604.19	112,465,117.06		2,313,873,668.27

续

项 目	2023 年 12 月 31 日余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	647,655,057.57	2,034,740.86	121,874.63		649,811,673.06
保证贷款	1,025,405,450.17	4,513,800.00	290,000.00		1,030,209,250.17
抵押贷款	1,871,566,441.85	95,738,481.54	300,000.00		1,967,604,923.39
质押贷款	49,240,000.00	176,358,121.51			225,598,121.51
合计	3,593,866,949.59	278,645,143.91	711,874.63		3,873,223,968.13

6. 贷款损失准备

减值准备	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)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
期初余额	5,610,279,002.37	199,167,961.42	2,551,015,364.40	8,360,462,328.19
本期净计提/(转回)	233,377,702.53	-10,780,972.23	1,538,053,375.51	1,760,650,105.81
本期转让(核销)			1,259,333,446.74	1,259,333,446.74
本期转移	-400,824,199.42	444,712,436.67	-43,888,237.25	
—转入第二阶段	-365,555,060.20	365,555,060.20		
—转入第三阶段	-35,492,282.11	-8,894,049.49	44,386,331.60	
—转回第二阶段		88,136,556.28	-88,136,556.28	
—转回第一阶段	223,142.89	-85,130.32	-138,012.57	
本期收回已核销			340,892,375.59	340,892,375.59
已减值贷款利息冲转			52,789,778.07	52,789,778.07

减值准备	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)	
期末余额小计:	5,442,832,505.48	633,099,425.86	3,073,949,653.44	9,149,881,584.78
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:	939,217.13			939,217.13
本期计提	482,243.21			482,243.21
本期转回				
期末余额小计:	1,421,460.34			1,421,460.34
期末余额合计:	5,444,253,965.82	633,099,425.86	3,073,949,653.44	9,151,303,045.12

(四) 债权投资

1、按产品类别列示

项目	2024 年 6 月 30 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	2,928,385,633.76	33,571,443.15		2,961,957,076.91
地方债	31,404,622,506.41	420,925,869.59	3,798,956.56	31,821,749,419.44
企业债	9,978,087,489.22	208,537,437.40	2,728,064.79	10,183,896,861.83
金融债	18,818,960,446.49	315,236,917.58	3,956,736.89	19,130,240,627.18
券商资管产品				
信托计划				
其他	300,000,000.00	65,342.47	79,266.54	299,986,075.93
合计	63,430,056,075.88	978,337,010.19	10,563,024.78	64,397,830,061.29

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	3,227,175,321.39	29,386,638.14		3,256,561,959.53
地方债	32,189,759,852.53	382,470,158.12	2,922,334.31	32,569,307,676.34
企业债	10,710,280,913.74	232,859,123.51	2,314,692.18	10,940,825,345.07
金融债	21,639,063,519.57	448,030,596.71	3,332,233.02	22,083,761,883.26
券商资管产品				
信托计划				
其他	400,000,000.00	28,494,246.57	81,700.04	428,412,546.53
合计	68,166,279,607.23	1,121,240,763.05	8,650,959.55	69,278,869,410.73

2. 债权投资减值准备

减值准备	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)	

减值准备	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	8,650,959.55			8,650,959.55
期初余额在本期变动				
其中：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	1,912,065.23			1,912,065.23
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	10,563,024.78			10,563,024.78

（五）其他债权投资

项目	2024 年 6 月 30 日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,124,172,891.59	12,108,555.14	39,906,878.41	1,176,188,325.14	
地方债	6,771,126,405.38	67,264,181.35	591,005,860.62	7,429,396,447.35	811,529.65
企业债	519,980,699.70	4,599,278.35	22,179,630.30	546,759,608.35	140,207.03
金融债	23,426,944,102.25	377,150,694.69	1,274,210,117.75	25,078,304,914.69	6,322,887.85
合计	31,842,224,098.92	461,122,709.53	1,927,302,487.08	34,230,649,295.53	7,274,624.53

续

项目	2023 年 12 月 31 日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	781,199,310.65	6,025,316.28	15,301,419.35	802,526,046.28	
地方债	5,442,386,845.27	66,169,839.04	321,658,916.73	5,830,215,601.04	518,983.53
企业债	279,855,839.60	7,791,666.66	13,945,090.40	301,592,596.66	182,399.66
金融债	21,767,559,820.86	430,636,520.29	703,493,459.14	22,901,689,800.29	4,605,543.73
合计	28,271,001,816.38	510,623,342.27	1,054,398,885.62	29,836,024,044.27	5,306,926.92

本期其他债权投资计提减值准备金额为 1,967,697.61 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	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	5,306,926.92			5,306,926.92
期初余额在本期变动				

减值准备	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）	
其中：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	1,967,697.61			1,967,697.61
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	7,274,624.53			7,274,624.53

（六）其他权益工具投资

其他权益工具投资情况

项目	2024 年 6 月 30 日余额		2023 年 12 月 31 日余额	
	成本	公允价值	成本	公允价值
非上市股权投资	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
抵债股权	527,682,735.37	527,682,735.37	527,682,735.37	527,682,735.37
合计	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37	535,932,735.37

(七) 长期股权投资

长期股权投资的情况

被投资单位	2023 年 12 月 31 日 余额(账面价值)	本期增减变动								2024 年 6 月 30 日 余额(账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资收益	其他综合收益 调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
甘肃兰银金融租赁股份 有限公司	300,000,000.00									300,000,000.00	
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	44,235,582.88			-1,654,907.59						42,580,675.28	
永靖县金城村镇银行 股份有限公司	2,023,964.67			-1,675,248.67						348,716.00	
庆城县金城村镇银行 股份有限公司	3,180,800.55			-3,180,800.55							
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											
小计	349,440,348.10			-6,510,956.81						342,929,391.28	

(八) 利息净收入

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息收入	8,971,497,489.88	9,479,551,405.00
存放中央银行款项	123,539,355.89	197,198,349.86
存放同业款项	149,183,892.10	157,861,530.40
拆出资金	661,704,811.13	728,509,372.22
发放贷款及垫款	6,347,449,390.27	6,667,155,657.10
其中：个人贷款及垫款	1,297,831,992.53	1,491,683,320.61
企业贷款及垫款	4,136,016,107.01	4,146,518,579.83
票据贴现	913,601,290.73	1,028,953,756.66
买入返售金融资产	67,165,072.78	82,854,736.71
债权投资	1,153,290,581.56	1,157,185,864.35
其他债权投资	469,164,386.15	488,785,894.36
融资租赁收入		
其中：已减值金融资产	52,789,778.07	55,717,403.73
利息支出	5,780,114,498.33	6,535,252,459.27
向中央银行借款	107,585,737.72	101,510,362.01
同业及其他金融机构存放款项	207,138,472.50	263,179,251.36
拆入资金	21,203,958.33	33,354,597.21
吸收存款	4,226,187,269.69	4,700,464,629.98
卖出回购金融资产	287,029,672.30	314,046,641.59
债券利息	259,348,078.65	276,767,536.50
贴现负债及其他	671,621,309.14	845,929,440.62
利息净收入	3,191,382,991.55	2,944,298,945.73

(九) 手续费及佣金净收入

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入	245,683,767.10	238,700,359.51
结算与清算手续费	5,972,302.09	5,525,397.48
代理业务手续费	37,253,323.35	50,672,692.72
信用承诺手续费及佣金	15,225,933.36	12,614,836.52
银行卡手续费	27,612,655.37	24,029,466.51
租赁业务手续费		
理财业务、托管及其他受托佣金	150,821,063.04	139,113,813.09
其他	8,798,489.89	6,744,153.19
手续费及佣金支出	76,286,433.43	73,933,429.53
手续费支出	76,286,433.43	73,933,429.53

(十) 投资收益

类 别	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	-6,510,956.82	26,566,393.70
交易性金融资产持有期间的投资收益	536,048,903.11	619,446,245.61
交易性金融负债持有期间的投资收益	-774,422.12	-928,301.33
债权投资持有期间的利息收益	1,640,756.13	-798,124.15
其他债权投资处置收益	7,184,131.06	41,233,059.71
合计	537,588,411.36	685,519,273.54

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	-3,232,069.36	
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）	3,107.00	
中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-49,910,839.58	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,022,202.70	
减：所得税影响额	-13,546,977.09	
少数股东权益影响额（税后）	22,018.16	
合计	-40,637,045.71	

(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	
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	2.89	3.11	0.1446	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	3.03	2.84	0.1517	0.1343		

注：本行不存在稀释性潜在普通股。