

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	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

(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				
	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	合计
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				
	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	合计
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。