



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO.,LTD.

2024 年年度报告

(股票代码：001227)

二〇二五年四月

兰州银行简介

兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”“本行”）成立于 1997 年，在原兰州市 56 家城市信用社基础上组建成立，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行，2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市（股票代码：001227），成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,200 余人，下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 162 家，营业网点覆盖甘肃省各市州，控股甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

本行坚守本源，坚持审慎稳健的经营理念，秉承“服务地方、服务中小、服务民营、服务居民”的市场定位，充分发挥地方银行独特优势，筑牢业务基础，强化创新转型，积极探索服务实体、服务中小的有效模式，已发展成为一家经营稳健、特色鲜明、结构合理、口碑良好的现代城商行。

截至 2024 年末，兰州银行资产总额 4,862.85 亿元，较年初增长 7.25%，其中发放贷款和垫款 2,453.69 亿元，较年初增长 3.07%；吸收存款 3,561.68 亿元，较年初增长 5.58%，为甘肃省存贷款规模最大的商业银行；2024 年，实现营业收入 78.54 亿元，归属于母公司股东的净利润 18.88 亿元，同比增长 1.29%；不良贷款率 1.83%，拨备覆盖率 201.60%，资产质量保持稳定。

本行在 2024 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 330 位，连续多年获得 AAA 级主体评级，在中国银行业协会举办的“银行业普惠金融十年发展成果实践案例交流会”中，成为西北地区唯一一家入选金融机构。

战略愿景

战略目标

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

战略内涵

一项愿景：建设受人尊敬的特色精致银行

三大方向：轻型化、数字化、绿色化

六大工程：客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基

三轮驱动：中小微、零售和金融市场

企业文化

使命

提供卓越服务，成就精彩梦想

愿景

建设受人尊敬的特色精致银行

核心价值观

诚信 合规 创新 务实 尊重 阳光

获奖情况

- 1.在 2024 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 330 位，位列西北城商行首位；
- 2.入选国家金融监督管理总局“银行业普惠金融十年发展实例”，是西北地区唯一一家入选案例名单的金融机构；
- 3.获评国家金融科技认证中心“现代化银行营业网点服务认证”示范机构；
- 4.荣获“全国地方金融十佳‘党建+业务’融合创新银行”；
- 5.获评 2024 年度金融领域企业标准“领跑者”；
- 6.获评城银清算服务有限责任公司“金融五篇大文章优秀案例”“运营管理创新优秀案例”；
- 7.荣获人民银行甘肃省分行绿色金融、转型金融优秀案例评选活动“创新优秀案例奖”；
- 8.荣获 2024 第五届未来交易银行国际峰会暨第二十届中国国际金融品牌创新峰会“金鼎奖·最佳供应链金融产品创新奖”；
- 9.荣获上市公司协会“2023 年报业绩说明会优秀实践”“上市公司可持续发展优秀实践案例”“上市公司董事会办公室优秀实践”奖；
- 10.荣获 DAMA 中国“数据治理最佳实践奖”；
- 11.手机银行 7.0 入选中国互联网金融协会组织的 2024 年移动金融 APP 创新实践案例；
- 12.荣获国家开发银行 2024 年金融债承销“创新合作奖”；
- 13.荣获中国证券报“银行理财产品金牛奖”、普益标准“卓越资产管理城市商业银行奖”；
- 14.荣获证券时报“2024 年度中国银行业 ESG 实践天玑奖”；
- 15.获评《当代金融家》杂志社第六届“铁马——最佳绿色金融中小银行奖”；
- 16.荣获第五十三届金鼎奖评审委员会士研金融研究院“最佳银行数字化创新实践奖”；
- 17.荣获财视中国第三届零售银行·介甫奖——“杰出科技创新零售银行奖”“杰出信用卡产品奖”；
- 18.荣获 2024 金融界“金智奖”杰出零售银行奖；
- 19.获评第二十二届财经风云榜“2024 年度区域服务领军银行”；
- 20.获评“2024（第二十届）中国企业培训示范基地、中国企业教育先进单位百强”。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	5
第二节 董事长致辞	8
第三节 公司简介和主要财务指标	11
第四节 管理层讨论与分析	18
第五节 公司治理、环境和社会	64
第六节 重要事项	98
第七节 股份变动及股东情况	107
第八节 债券相关情况	113
第九节 财务报告	114

第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2024 年年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名。本行监事、部分高级管理人员列席会议。

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

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

五、大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2024 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《兰州银行股份有限公司 2024 年年度报告》全文第四节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行经董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东派发现金股利，按照每 10 股派 0.51 元现金（含税），不送红股，不以资本公积转增股本。本预案尚需提交本行 2024 年年度股东大会审议。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

备查文件目录

- 一、载有法定代表人许建平先生及会计机构负责人高雪梅女士签字并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

释义

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

第二节 董事长致辞



2024 年是实施“十四五”规划目标任务的关键一年。我国坚持稳中求进总基调，攻坚克难稳住了经济大盘。党的二十届三中全会胜利召开，擘画了进一步全面深化改革、推进中国式现代化的宏伟蓝图。高水平对外开放持续扩大，新质生产力在神州大地蓬勃发展，更为积极的财政政策和适度宽松的货币政策稳步推进，保障了经济发展目标的顺利实现。

2024 年我国银行业“稳中有进”，服务实体经济力度加大，但净息差收窄和低利率环境对盈利形成压力，政策引导下的数字化转型、绿色金融和普惠金融成为转型关键方向。我行牢牢抓住政策机遇和扩大投资、促进消费的有利时机，紧扣风控降本，力推动能焕新，狠抓扩面增量，经营质效稳定向好。

深耕陇原大地，凸显经营韧性。2024 年，我行紧扣“提质增效”这个中心，突出“化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本”四大重点，攻坚克难，苦干实干，年末资产总额达到 4,862.85 亿元，较年初增长 7.25%，其中发放贷款和垫款 2,453.69 亿元，较年初增长 3.07%；吸收存款 3,561.68 亿元，较年初增长 5.58%，保持甘肃省存贷款规模最大的商业银行地位；全年实现营业收入 78.54 亿元，归属于母公司股东的净利润 18.88 亿元，

同比增长 1.29%，净息差 1.43%，在有效需求不足、资产收益率波动背景下实现了净息差和净利润的总体稳定。不良贷款率 1.83%，拨备覆盖率 201.60%，资产质量保持平稳。

坚守战略定力，把准发展方向。我们深知三分战略，七分执行，战略执行更胜于战略制定。我们将标杆银行的先进经验与本行实践相融合，对“1363”的战略规划执行情况进行全面复盘；不断推动资产投放结构优化，绿色贷款连续三年高速增长，制造业贷款显著增加，供应链融资金额实现新突破，业务质效持续改善；努力提升资负管理效率，坚持推进负债成本压降，五年期存款占比大幅降低，存款付息率持续下降；创新金融产品与服务模式，加大对中小微企业扶持力度，助力实体经济复苏；加强风险管理与内部控制，为实现可持续发展奠定坚实基础。

优化治理结构，稳固发展根基。我们积极推动改革深化，夯实了发展根基。选举产生新一届董事会、监事会和高级管理层成员，为健康发展奠定了坚实基础；成功发行 30 亿元二级资本债，为区域资本债发行利率最低水平，有效充实了资本实力；积极践行可持续发展理念，发布首份 ESG 报告，入选中国上市公司协会可持续发展优秀案例；焕新升级手机银行 7.0，投产智能客服系统，上线“兰银征信分”，数字化转型正在加速；代销理财产品面客销售，自营理财和代销理财并行的经营格局初步形成；完成网点人员配置优化试点，加快零售客户经理队伍建设，网点转型有序推进。

践行责任担当，服务保障民生。我们积极践行社会责任，服务国家战略和社会民生，深耕金融“五篇大文章”，打造服务特色。构建“以重点领域多元服务、产融结合供应链服务、场景客群智慧服务以及重点群体爱心服务”的四大普惠金融服务模式，精准破解小微、民营融资难题，成功入选“银行业普惠金融十年发展实例”；加大绿色信贷投放，将绿色金融实践与“一带一路”绿色发展深度融合，重点支持基础设施、清洁能源等绿色升级，为“一带一路”沿线生态治理与可持续发展提供“甘肃样本”；探索创新养老金融服务模式，按照“两个标准化一个特色化”模式搭建养老金融服务专区。

春潮澎湃启新程，扬帆奋进正当时。2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是“十五五”规划的谋篇布局之年。新的一年，我们将深化回归本源，强基固本，实施“补课”战略，加快补齐短板弱项；我们将持续推动流程优化，提高风险管控能力，在效率和安全两者中达成更好平衡，扩大有质量的存款增长和信贷投放；我们将深化数字技术应用，为营销、风控、运营赋能，为分支机构打硬仗提供充足“弹药”；我们将不断优化资负结构，更大力度推进降本增效，改善净息差，提升盈利能力。

长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。任何坎坷曲折，都不能动摇我们必胜的信念；

任何艰难困苦，都不能阻挡我们前进的步伐。我们将坚定信心，积蓄能量，不驰于空想，不骛于虚声，勇敢闯过每一个艰难险滩，无畏迎接每一次惊涛骇浪，在风雨中成长，在磨砺中变强，谱写兰州银行更为绚烂的发展画卷。

党委书记、董事长：**许建平** 先生

第三节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91620000224422085P
公司上市以来主营业务的变化情况	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

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

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	曾琨杰、田斌	2022 年 1 月 17 日起 至 2024 年 12 月 31 日止

（三）本行聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

☐适用 ☒不适用

六、主要会计数据和财务指标

本行是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	本期比上年 同期增减 (%)	2022 年	
				调整前	调整后
营业收入	7,853,693	8,015,833	-2.02	7,450,247	7,450,247
营业利润	1,783,085	1,890,118	-5.66	1,696,320	1,696,320
利润总额	1,760,527	1,878,670	-6.29	1,692,132	1,692,132
净利润	1,942,249	1,912,704	1.54	1,773,521	1,772,720
归属于母公司股东的净利润	1,887,808	1,863,838	1.29	1,733,765	1,732,962
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	1,805,917	1,795,905	0.56	1,786,058	1,785,255
经营活动产生的现金流量净额	14,819,298	4,381,683	238.21	9,298,398	9,298,398
基本每股收益（元/股）	0.2893	0.2851	1.47	0.2645	0.2643
稀释每股收益（元/股）	-	-	-	-	-
扣除非经常性损益后的基本每股收 益（元/股）	0.2749	0.2732	0.62	0.2737	0.2736
加权平均净资产收益率（%）	5.65	5.98	下降 0.33 个 百分点	5.77	5.77
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率（%）	5.37	5.73	下降 0.36 个 百分点	5.97	5.97

项目	2024 年末	2023 年末	本期比上年 同期增减 (%)	2022 年末	
				调整前	调整后
资产总额	486,284,927	453,410,501	7.25	435,926,402	435,943,092
负债总额	450,395,516	420,128,899	7.20	404,006,769	404,028,977
所有者权益	35,889,411	33,281,603	7.84	31,919,633	31,914,115
归属于母公司股东的净资产	35,540,000	32,956,632	7.84	31,613,378	31,608,010
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.36	4.91	9.16	4.67	4.67

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。本行于2020年12月发行了50亿元无固定期限资本债券，在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，扣除了已发放的无固定期限资本债券利息2.40亿元。

连续三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值且最近一年审计报告显示本行持续经营能力存在不确定性的，本行股票交易将被实施其他风险警示。

☐是 ☒否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值。

☐是 ☒否

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	5,695,697,168
支付的永续债利息（元）	240,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2893

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用 ☒不适用

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

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

☐适用 ☒不适用

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

（三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

☐适用 ☒不适用

八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2024 年 第一季度	2024 年 第二季度	2024 年 第三季度	2024 年 第四季度
营业收入	1,972,918	2,022,024	2,057,716	1,801,034
归属于母公司股东的净利润	545,701	397,743	551,169	393,195
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	540,721	443,361	407,887	413,948
经营活动产生的现金流量净额	-1,393,541	659,241	486,539	15,067,060

上述财务指标或其加总数是否与本行已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

☐是 ☒否

九、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-14,762	-28,528	-196
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	113	5,147	1,000
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	146,126	125,210	-66,688
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,258	-11,448	-3,827
减：所得税影响额	27,304	22,657	-17,432
少数股东权益影响额（税后）	22	-209	15
合计	81,892	67,933	-52,293

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65 号）的规定执行，本行不存在将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

十、存款和贷款情况

项目	2024 年末	2023 年末	本年末比上年末增减（%）	2022 年末
发放贷款和垫款	245,368,982	238,067,756	3.07	220,131,224
公司贷款和垫款	193,967,501	186,509,761	4.00	169,563,493
个人贷款和垫款	59,441,263	58,666,758	1.32	56,982,420
加：应计利息	1,319,961	1,251,699	5.45	1,136,317
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	9,359,742	8,360,462	11.95	7,551,007
吸收存款	356,168,170	337,347,290	5.58	323,069,781
公司存款	89,753,147	87,636,706	2.42	88,436,499
个人存款	242,653,512	226,098,087	7.32	210,375,587
保证金存款	13,911,481	13,926,629	-0.11	16,289,013
其他存款	137,350	920,596	-85.08	112,509
加：应计利息	9,712,680	8,765,271	10.81	7,856,172

注：根据财政部颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款和垫款以及吸收存款。

十一、补充财务指标

（一）主要财务指标

指标	监管指标	2024 年末	2023 年末	2022 年末
流动性比例（%）	≥25	72.32	51.07	54.26
流动性覆盖率（%）	≥100	144.80	119.89	121.10
存贷款比例（本外币）（%）	-	72.99	74.15	71.41
不良贷款率（%）	≤5	1.83	1.73	1.71
拨备覆盖率（%）	≥140	201.60	197.51	194.99
拨贷比（%）	≥2.1	3.70	3.41	3.33
单一客户贷款集中度（%）	≤10	6.22	6.71	6.86
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	11.43	12.31	13.36
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	44.13	48.53	48.47

指标	监管指标	2024 年末	2023 年末	2022 年末
正常类贷款迁徙率（%）	-	2.97	4.23	4.83
关注类贷款迁徙率（%）	-	17.73	14.42	15.58
次级类贷款迁徙率（%）	-	10.00	72.17	83.85
可疑类贷款迁徙率（%）	-	16.01	98.85	6.24
总资产收益率（%）（年化）	-	0.41	0.43	0.42
成本收入比（%）	≤45	31.30	30.42	31.24
资产负债率（%）	-	92.62	92.66	92.68
净利差（%）	-	1.42	1.49	1.65
净息差（%）	-	1.43	1.46	1.58

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据经审计的合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据。

（二）资本充足率指标

单位：人民币千元

项目	2024 年末	2023 年末	2022 年末
核心一级资本净额	30,609,109	28,027,861	26,637,125
其他一级资本	5,026,067	5,026,539	5,025,660
一级资本净额	35,628,392	33,054,400	31,662,785
二级资本	7,406,262	3,991,162	3,764,445
资本净额	42,950,989	37,045,563	35,427,230
风险加权资产	350,537,217	333,230,857	314,417,248
核心一级资本充足率（%）	8.73	8.41	8.47
一级资本充足率（%）	10.16	9.92	10.07
资本充足率（%）	12.25	11.12	11.27

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

（三）杠杆率指标

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
一级资本净额	35,628,392	34,253,094	33,830,748	34,236,104
调整后的表内外资产余额	526,790,002	519,382,307	514,678,262	491,725,642
杠杆率（%）	6.76	6.59	6.57	6.96

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

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	73,387,058	63,867,242	71,773,583	58,865,958
未来 30 天现金净流出量	50,681,948	38,900,130	48,100,669	49,640,524
流动性覆盖率（%）	144.80	164.18	149.22	118.58

注：以上数据为上报监管部门合并口径数据。

（五）净稳定资金比例指标

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	340,891,452	341,087,667	334,094,680	322,741,544
所需的稳定资金	276,122,024	279,920,347	271,165,585	275,773,624
净稳定资金比例（%）	123.46	121.85	123.21	117.03

注：以上数据为上报监管部门合并口径数据。

第四节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

2024 年，全球经济在大变局中继续缓慢复苏，主要发达经济体进入降息周期，全球贸易温和增长。在一揽子增量政策的加持下，我国经济运行总体平稳、稳中有进，沿着高质量发展轨道稳健前行，全年国内生产总值（GDP）同比增长 5.0%，完成年初制定目标。这为银行业发展提供了良好的宏观环境。

报告期内，银行业资产规模稳步增长，支持实体经济能力不断提升。银行业积极落实中央金融工作会议精神，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，推动银行业在服务模式、产品创新和运营效率等方面实现显著提升，实现了信贷规模的持续增长和贷款利率的明显下调。截至 2024 年末，金融机构科技型中小企业贷款余额 3.27 万亿元，同比增长 21.2%；普惠小微贷款余额 32.93 万亿元，同比增长 14.6%；绿色贷款余额 36.6 万亿元，同比增长 21.7%。

报告期内，银行业积极应对净息差收窄、营收下滑的挑战，深入推动降本增效，通过持续优化资产负债组合、实施精细化管理、降低运营成本等措施来确保利息净收入稳中向好。同时，受国际金融市场波动、地缘政治风险以及国内结构性调整等因素影响，银行业面临的信用风险、市场风险和流动性风险有所上升，行业整体风险防控压力加大。银行业通过有力防范化解重点领域风险、深入推动不良资产清收处置、有效补充资本等，实现了信贷资产质量的整体稳定和风险抵补能力的整体充足。

二、报告期内公司从事的主要业务

作为甘肃省唯一一家 A 股上市银行，本行深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，坚持将服务实体经济放在首要位置，立足兰州、辐射全省，经监管机构批准、登记机关核准，经营下列各项商业银行业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、核心竞争力分析

（一）扎根西北重镇，践行初心使命

甘肃省位于中国西北部，地处欧亚大陆桥的中间区段，是连通中原地区与边疆地区以及中西亚乃至欧洲的重要通道，省会兰州是中国陆域版图的几何中心，交通区位优势。甘肃省矿产资源丰富，文化旅游资源得天独厚，丝绸之路文化璀璨。受益于一系列的国家战略及地区政策，近年来甘肃地区生产总值增速一直位居全国前列，未来经济发展潜力巨大。作为成长于兰州市、扎根于甘肃省的本土城市商业银行，本行聚焦强省会行动目标，充分发挥政策优势，下沉深耕地方经济发展，积极促进各项业务快速健康发展。

（二）规模首屈一指，客户高度认可

报告期内，本行在甘肃省的市场份额保持稳定，资产规模达到 4,862.85 亿元，增长 328.74 亿元，增幅 7.25%；存款规模在省内的市场份额达到 12.30%，吸收存款余额达到 3,561.68 亿元，位居全省第一位；贷款规模在省内的市场份额达到 9.95%，发放贷款和垫款余额 2,453.69 亿元，保持全省第二位（第一位为国家开发银行甘肃省分行）。本行与地方政府建立了良好的合作关系，得到地方政府大力支持；本行扎根本地，受到广大客户的广泛支持，拥有超 675 万客户，具有较高的品牌认可度。

（三）机构布局优化，网点优势显著

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

（四）专注小微金融，厚植产品优势

本行始终践行“相伴成长”理念，坚持“回归本源”，精准滴灌中小微企业发展。通过持续创新优化特色贷款产品，构建全方位金融服务体系，不断提升普惠金融质效。在服务模式上，本行按照“线下与线上相结合、便民与惠企相结合、政策制定与落地实施相结合、提升效率与强化效能相结合、一体推进与分级负责相结合”原则，充分发挥决策链条短、效率高的一级法人决策优势，实现资源快速响应和高效配置。根据不同类型、不同发展阶段中小微企业融资需求及特点，设计研发了小微快贷、经营 e 贷、经营快贷、医药通、商户贷等线上化信贷产品，提升小微企业融资便利度。同时，加大首贷、续贷支

持力度，丰富信用贷款、中长期贷款等产品供给。数字化转型方面，推出“兰银链信”线上保理融资、“医保贷”等创新产品，优化政采 e 贷、陇商 e 贷业务流程，推广中征平台数字证书确权模式的应收账款质押融资业务并实现全省覆盖。本行始终坚持以客户为中心的服务理念，持续提升金融服务精准度和覆盖面，为支持实体经济发展贡献金融力量。截至 2024 年末，小微企业贷款余额（不含转贴）872.87 亿元，较上年增长 27.93 亿元，增幅 3.31%。

（五）深化科技赋能，增强服务质效

本行主动深耕数字金融领域，加强谋划、系统推进，加快提升以技术和数据双轮驱动的金融科技能力，积极推进金融科技向数字化、智能化、普惠化、开放化转型，通过技术、数据、场景实现金融能力和服务效率的双向提升，科技赋能成效显著。以新发展理念为引领，敏锐洞察趋势，积极拥抱变革，不断探索“场景+金融”的新业态新模式，借助金融科技不断加快产品与服务优化和创新，持续完善智慧化、现代化的数据基础设施，建立健全数据治理体系，深入开展数据质量专项治理，构建标准化数据共享机制，有效推动金融科技与数据要素深度融合，为全行数字化转型提供了坚实基础和有力支撑。

四、总体经营概述

2024 年，面对多变的经济金融形势和日益激烈的同业竞争，本行紧扣“提质增效”，加快推动“化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本”四大重点，坚定信心、苦干实干，各项工作呈现出良好态势。

业务规模稳定增长。截至 2024 年末，本行总资产达到 4,862.85 亿元，净增 328.74 亿元，增幅 7.25%；吸收存款 3,561.68 亿元，净增 188.21 亿元，增幅 5.58%；发放贷款和垫款 2,453.69 亿元，净增 73.01 亿元，增幅 3.07%。

盈利增长韧性凸显。全行将稳息差作为经营管理重中之重，大力推动负债结构优化，有效缓冲净息差收窄冲击，存款付息率较年初下降 43 个 BP。在资产收益率面临较大压力的背景下实现了全行净息差、营收和净利润的总体稳定。2024 年实现合并口径营业收入 78.54 亿元，净利润 19.42 亿元，增幅 1.54%。

有效客户明显扩容。全力推动增量客户拓展和存量客户挖潜，新增对公结算客户 19,243 户、对公信贷客户 1,180 户、个人 AUM>0 客户 20.03 万户、财富客户 36,442 户、个人手机银行激活用户 32.42 万户、快捷支付绑卡用户 106.06 万户，有力地支撑了存贷款增长。

资产质量保持稳定。将“资产提质”工程作为全行的生命工程，年末不良贷款率

1.83%，均控制在预定目标范围内，拨备覆盖率年末首次突破 200%至 201.60%，拨贷比上升 0.29 个百分点至 3.70%。

发展基础更加夯实。选举产生新一届董、监事会及高管成员，公司治理水平持续稳步提升。成功发行 30 亿元二级资本债，自营、代销理财并行格局初步形成。顺利完成首次大规模信贷岗位资格考试，加快推进机构网点转型优化。

五、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，本行深入贯彻落实党中央关于金融工作的大政方针和决策部署，聚焦重点领域、重大项目，对照金融“五篇大文章”，主动研判区域经济特点，积极跟进区域发展战略，持续加大对科技创新、先进制造、绿色发展等领域的金融支持力度，坚定不移践行金融工作的政治性和人民性。

拓客增效靶向发力，服务挖潜驱动降本提质。持续扩大对公朋友圈，新增对公客户 1.92 万户。开展新注册企业营销、“开户送印章”等活动，提升线上预约开户服务质效，对行业龙头企业、招商引资等重点客群开展名单制营销。深化“以客户为中心”的服务理念，及时为客户提供结算、融资、理财等服务及与客户开展走访座谈、“党建+”等活动，实现以“金融+非金融”服务增加客户黏性，提高客户综合贡献度。树立“核心存款”意识，开展客户交易对手、供应链金融等链式营销活动，提升为客户组合配置产品能力，持续压降对公存款付息率，较上年末下降 9 个 BP。

战略合作强链扩圈，商会营销激活客群生态。发挥“总对总”合作优势，加强与重点企业、重点项目的长期战略合作，与甘肃水务集团、甘肃电投集团、中国联通省分公司、兰州金控集团等重点企业签订战略合作协议。发力商会营销，开展“商会营销年”专项活动，构建“政银企协”四位一体联动机制，与省内多个市（州）工商联及 151 家商会签订战略合作协议，以商会、协会为抓手拓展客群、链接合作。

重大项目加力提速，强化重点领域金融支持。加力支持重大项目建设，建立重大项目“容缺”受理机制，针对“急难”业务推行“平行作业”模式，提高项目审批效率，省市重大项目新增投放 71.14 亿元；大力推广增信基金及知识产权质押融资业务模式，多措并举强化科技企业金融支持；积极助力制造业向高端化、智能化、绿色化发展，本行制造业贷款余额 211.65 亿元，较年初增长 16.81 亿元，增幅 8.63%；认真落实房地产融资协调机制，支持的项目数量、授信金额、发放金额均列省内金融机构首位。

健全机制精准发力，绿色信贷支持低碳发展。将“绿色化”作为三大发展方向之一，

健全内部管理机制，完善绿色金融制度，严格执行信贷“环保一票否决”制；用足用好碳减排支持工具，加强对节能降碳等绿色产业的金融支持，绿色贷款余额 152.18 亿元，较年初净增 24.52 亿元，增幅达 19.21%。

数智赋能服务优化，交易银行业务多点开花。推动兰银链信、政采 e 贷、分离式保函等创新业务实现量的突破，供应链业务累计融资金额破百亿达 133.67 亿元。财资 e 管平台业务场景不断丰富，根据客户个性化需求完善、创新平台功能，平台服务客户总量突破 1 万户。创新拓展企业级招采平台电子保函场景，实现集团内部分离式保函业务应用。

政银企协同深化合作，机构业务实现多维拓展。加强政银企合作，与庆阳市人民政府、陇南成县人民政府等 40 个行政事业单位签订战略合作协议；提升服务水平、创新业务场景，专项资金监管业务持续拓展，开发上线住宅专项维修资金电子发票和支付宝交存功能，联合主管部门开展高标准农田建设资金、养老机构押金会员费等资金监管业务。推动地方政府债券资金营销，落地地方政府债券项目 49 个、超长期国债项目 11 个。

（二）零售银行业务

报告期内，本行紧紧围绕战略目标，以“提质增效”为中心，优化个人存款质量，加大个人消费贷款投放，加快信用卡业务品牌建设，持续提升财富管理能力，全面创新养老金融服务模式，推动零售化转型战略落地。

精准布局个人存款，提质上量优化负债结构。围绕压降五年、控制三年、增加短期的目标，动态调整存款营销策略，科学测算个人存款产品定价，大力推动负债结构优化，持续压降付息成本。以标准化产品为抓手、运用差异化营销有序转换存量到期存款，平稳对接本行历史最大到期资金的同时实现个人存款稳步增长，筑牢存款基本盘。截至报告期末，个人存款余额 2,426.54 亿元，较年初增加 165.55 亿元；个人存款付息率 2.79%，较年初下降 63 个 BP。

持续创新个贷产品，提优扩量精准触达需求。推出车易贷、信用一键贷 2.0 版、质押一键贷主动授信、住房以旧换新按揭贷款、职工公寓租金贷、商转公组合贷等，全面贯彻监管新规和住房贷款新政，统一住房贷款首付比例、批量下调房贷利率、推行房贷重定价调整机制。报告期内，个人住房贷款累计发放 28.34 亿元。

支持房地产稳健发展，政策助力行业转型升级。为贯彻落实党中央、国务院决策部署，助力利率市场化改革，促进房地产市场平稳健康发展，本行积极有序推进存量个人住房贷款利率调整工作，开通线上办理渠道，提升普惠政策便利性。截至报告期末，存

量房贷利率调整涉及贷款金额 266.37 亿元、76,070 笔，利率平均下降 34 个 BP。

深耕信用卡特色场景，强化品牌权益体系建设。不断深化场景建设，丰富信用卡产品，扩容权益活动。推出绿色低碳主题信用卡，开展超市百货满减、一元牛大、十元观影、公交地铁等 12 项用卡活动；围绕兰州老街餐饮、娱乐商户开展用卡活动，打造特色化商圈；推广线上无卡分期业务，与家装公司、企事业单位合作，搭建多场景大额分期办理通道；深化公私联动，提升公务卡覆盖率。截至报告期末，本行信用卡累计有效卡达到 61.47 万张，较上年增长 12.05%；信用卡贷款余额 21.84 亿元，较年初增长 9.69%。报告期内，实现信用卡业务收入 1.42 亿元，较上年增长 29.09%。

多维突破财富管理，提质增效优化产品配置。不断丰富产品货架，拓宽客户投资选择，全面启动代销理财业务，上线五类 26 只产品；动态调整基金销售策略，实现基金销售额 16.79 亿元；以训代售，保险销售额达到 3.18 亿元，全省排名第 5，较 2023 年前进 1 位；开展投资金条营销，推出大众版兰马纪念章。通过考试、培训、竞赛等举措，重点提升理财经理队伍专业服务能力，增强财富管理服务质效；分团队、分层级、分维度维护与深耕存量客户，提升客户精细化经营管理能力。

夯实客户基础服务，聚焦需求深化服务效能。依托厅堂营销主阵地，结合节日节气建立营销活动机制，全年组织开展 21 场厅堂主题活动。兰兰工作室开展兰兰见面季、兰兰贺新春、马拉松系列三大主题共 20 项线上活动，截至报告期末，兰兰工作室注册用户 60.19 万户，实名认证 28.06 万户，累计访问量达 203.56 万次。全行个人客户 AUM 总值 2,907.12 亿元，较上年末增长 117.12 亿元，增幅 4.20%。不断拓宽社银合作的广度和深度，实现三代社保卡系统顺利上线。全年代发社保待遇资金 80.14 亿元，涉及 287.36 万人次。

创新养老金融模式，构建专属特色养老服务。按照“两个标准化一个特色化”搭建养老金融服务专区。打造养老金融服务专区设施标准化，完善硬件设施，规范适老便民设施，全行累计 137 家支行启动专区服务。打造养老金融服务标准化，全省首推健康存折、大字版宣传折页等暖心服务，手机银行、智能柜台推出“暖心版”，助推支付适老化。延伸服务触角，成为全省首家在全网点启动退休人员养老待遇资格认证服务的银行，解决老年客户养老待遇资格认证难的问题。全省 14 个州市设立 120 家社会保障卡一站式服务网点。围绕“健康关怀、乐享生活、金融课堂”三大主题开展特色养老沙龙活动。

（三）普惠金融业务

报告期内，本行围绕“普惠金融”大文章，坚持以普惠金融助力实体经济发展为经营导向，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，聚焦实体经济和民生领域，支持小微经营主体可持续发展，助力乡村振兴战略有效实施，为地方经济社会稳定发展提供有力支持。截至报告期末，本行普惠型小微贷款户数 9,076 户，余额 137.94 亿元，较年初净增 12.02 亿元，增速达 9.55%，高于各项贷款增速。

健全工作机制，提升普惠质效。以“提升服务效能、改善供给结构、加大信贷投放”为导向，充分发挥金融职能。出台普惠信贷工作要点、乡村振兴工作指导意见；强化考核驱动，合理下达考核指标；实施专项行动，开展“普惠金融推进月”“贷动陇原 惠企利民”融资对接提升行动，通过细化营销工作、强化政策宣导、创新产品服务等系列措施，提升普惠金融服务质效。

抓好政策落实，强化融资协调对接。深入贯彻落实国家支持实体经济发展的决策部署，以构建“敢贷愿贷能贷会贷”长效机制为工作目标，建立小微融资协调工作机制；成立三级工作专班，建立审批“绿色通道”，提高审贷办贷效率；对接政府专班人员，做好两项清单梳理及需求对接工作，加强政银企合作；深入园区、社区、乡村等，开展“千企万户大走访”活动，摸排企业融资需求；总结推广先进经验及典型做法，积极扩大融资协调机制影响力及覆盖面。

聚焦重点领域，促进惠企利民。深入贯彻落实本年政府工作报告中关于“加强对个体工商户分类帮扶支持”重点工作任务，开展“个体工商户服务月”活动，推行减费让利政策；推动税 e 通、商户贷等产品迭代升级，推广普惠特色信贷产品，加大对民营、小微企业和个体工商户的信贷支持，其中，个体工商户贷款余额 14.71 亿元。持续巩固实体经济让利成果，全年新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.09%，较上年下降 34 个 BP。

运用货币工具，强化政策传导。争取支小再贷款等普惠金融支持政策，利用低成本资金优势，传导政策红利，降低企业融资成本。全年投放支小再贷款 72.88 亿元，支持民营企业、小微企业主及个体工商户 1,587 户。与政策性银行签署转贷款业务合作协议，推动小微企业转贷款工作开展，截至报告期末，本行小微企业转贷款余额达 14 亿元。

深耕三农领域，助力乡村振兴。贯彻落实乡村振兴战略大局，不断完善乡村振兴金融服务体系，丰富重点领域支农信贷产品，加大涉农信贷资金投放力度。截至报告期末，本行涉农贷款余额 200.95 亿元（监管机构最新统计口径）；普惠型涉农贷款余额 45.69 亿元，较年初净增 4.95 亿元，增速达 12.15%，高于各项贷款增速。

（四）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务围绕全行重大经营部署，以提升盈利能力为核心，主动强化市场研判，动态把握市场机遇，积极应对利率中枢变动。以结构调整和渠道拓展为发力双擎，丰富盈利手段，增强价值贡献，推动金融市场业务可持续高质量发展。

加快轻型化转型，增强交易能力。强化宏观政策与市场走势研判，加快推动多品类资产交易转型升级，以“趋势性策略+波段交易”为抓手，持续健全债券交易框架，全年现券买卖交易量同比增长 133.02%，债券借贷交易量同比增长 38.59%，连续获评银行间本币市场 X-lending 活跃机构。

夯实基本盘配置，稳定收入基础。灵活确定业务经营策略，积极拓宽投放渠道，夯实战略配置底仓，稳定收入基本盘。持续优化资产结构，有效丰富利息收入来源。

优化负债结构，持续“降本增效”。提升资产负债匹配管理精细化水平，合理调节负债期限结构，有效降低综合负债成本。深化同业客户营销，积极扩容负债对手方，主动负债稳定性持续增强。

创新业务模式，培育发展动能。发挥投资创新小组的理论牵引作用，持续提升市场活跃度，荣获国家开发银行 2024 年金融债承销“创新合作奖”。强化投资研判能力，拓宽业务品种，收益贡献稳步提升。

（五）理财业务

报告期内，本行理财业务聚焦“提升资金运营效率、加快推进代销理财、巩固合规运营基础”三个方面，加强主动管理能力，强化风险合规意识，择优准入代销理财合作机构，初步形成自营和代销理财并行的业务格局，理财业务服务客户能力持续提升。

提升资金运营效率，做稳理财产品净值表现。开展长久期利率债、高等级银行资本债券交易，报告期内开展债券交易 231.82 亿元。持续扩大标准化资产投资，调整投资组合杠杆水平，增配短久期债券及短债基金，全力缓释资产价格波动对产品净值波动的影响，将净值回撤控制在较低水平，累计兑付客户收益近 13 亿元。

建立代销理财准入流程，推动代销理财业务落地。从客户承接和中收补充的维度出发，积极布局理财代销业务，形成较为完整的代销理财准入与退出工作流程。报告期内，筛选准入 6 家理财公司，涵盖国有大行、股份行和头部城商行理财子公司，实现 3 家理财公司 100 多只产品代销准入，基本实现市场主要产品类型的准入，报告期末代销理财保有量达到 35.04 亿元。

持续提升合规运营能力，夯实业务发展基础。建立投资资产分析回顾机制，强化投资资产存续期管理，逐步形成月度回顾、季度分析的市值运营管理体系。持续完善理财

业务事前核查、事中监控、事后分析排查的审核监督机制，加强系统在事中监控和事后排查中的作用，提升市场风险管理水平。

（六）网络金融业务

报告期内，本行持续深化网络金融业务发展，以客户为中心，在电子银行、收单支付、场景建设、权益服务等方面取得显著成效，为全行高质量发展注入新动能。

积极推动电子银行转型，提升线上金融服务质效。本行加速推进手机银行更新迭代，对外发布个人手机银行 7.0 版，推出适老化及鸿蒙版本，从主页布局、交互方式、视觉表达等多方面进行改版，重塑主要业务流程，接入数字证书认证，增强用户体验及风险防控能力。同时打造客群定制化服务，新建社保卡、新市民专区，借助客群营销工具，结合用户标签提供差异化服务。截至报告期末，本行手机银行累计开户数 350.91 万户，较年初增长 9.16%，月活用户 89.50 万户，较年初增长 10.44%。积极完善网上银行和企业手机银行服务，搭建全新安全体系，同步提升操作体验与渠道风控能力，新增网银证书展期、数字证书、生物识别认证等服务；全方位多角度提升用户体验，整合同类功能、打通服务断点、完备业务流程，优化业务功能共 70 余项。

持续布局收单支付市场，拓户与交易量显著增长。本行以“质效提升”为主线，实施分级管理与精准营销策略，丰富扫码盒等收单产品，商户服务质量进一步提升，小微商户数量及收单交易规模持续增长。截至报告期末，累计特约商户 8.45 万户，较年初增长 46.45%，收单交易额实现 292.75 亿元。紧跟市场与客户需求变化，结合微信流量、特约商户、淘宝天猫购物节、银联活动等场景推出各类支付营销活动，深耕特定消费场景客群，持续提升快捷支付用户与交易规模。报告期内，本行新增各支付渠道快捷绑卡用户 106.06 万户，各支付渠道快捷支付交易金额 662.70 亿元。

优化百合生活用户体验，打造本地生活权益场景。本行整合多渠道资源，全面优化百合生活平台功能与用户体验，依托百合生活小程序打造“本地生活圈”，联动分支机构新增拓展餐饮、商超、乡村旅游等 6,667 家特色商户入驻，推出优惠买单、商圈主题活动。同步开展天水花牛苹果等“乡村振兴、兰银助农”主题活动营销，精品化升级权益服务库，深化银联场景融合，完成“云影票”“车生活”等四大高频场景系统对接。

（七）金融科技

报告期内，本行严格执行监管政策及要求，在保障信息系统安全稳定运行的前提下，以重点项目为牵引，持续深化金融科技和数据对业务的赋能作用，积极践行“数字金融”大文章，数字赋能发展取得实效。

加速落地重大项目，推动核心工程建设。成功上线智能客服系统、手机银行 7.0 等重点项目，持续推进资本管理系统、账户风险评级与对公实时反欺诈平台建设。优化上线信贷系统近千个功能点，扩展数据门户功能，推动实时计算和数据服务模块建设。积极推进新一代核心系统建设工程，完成 7 家同业银行调研学习，组织业内主流咨询公司开展多轮交流。完成彭家坪及电信二枢纽 IDC 机房交付，开展数据中心咨询规划交流，为新核心系统建设做好基础设施准备。

开展信创项目建设，提升自主可控能力。编制 2024 年信创实施方案，评估相关软硬件资源，按计划开展各项信创工作。加强信创基础设施建设，搭建同城数据中心云平台基座，完成 8 套信创云主机交付。推进信创应用系统建设，上线审计信息管理、操作风险管理、冠字号、内部资金转移定价等信创应用系统。

夯实底层支撑能力，强化科技风险防控。开展移动数据中心基础网络建设，稳步推进数据中心基础设施升级，完成柴油发电机组扩容，化解潜在运行风险。合理调配数据中心基础设施资源，均衡部署主数据中心机房精密空调，增加机房制冷系统冗余度，加强设备生命周期管理。成立网络和数据安全领导小组，完善安全管理制度，持续进行网络安全风险监测及处置、系统安全测试、网络安全评估，强化网络和数据安全管理。

完善研发运维体系，推动管理提质增效。持续制定、修订各项管理制度，优化线上管理流程，细化外包服务管理，不断提升管理效能。逐步实现科技资产全生命周期管理，完善科技资产台账，推动研发运维一体化（DevOps）体系落地，提升研发效率及交付质量，进一步强化测试管理，优化测试策略，扩大自动化测试应用领域。

聚焦金融科技创新，赋能业务高质量发展。构建多元化线上服务，发布手机银行、企业手机银行鸿蒙版本客户端，丰富网贷、存款、保险、理财等产品，对接电力营销 2.0、定西水费、城关热力、三代社保卡等业务，满足客户多元化需求。拓展移动金融场景建设，上线兰兰工作室多款营销活动，优化百合生活 H5 商城，有效丰富应用场景。深化科技赋能，完善“一端多投”技术基座建设，重构并上线车易贷、种植贷、商户贷等多个小程序，加大力度推进“技术换人”场景应用，新增 18 个 RPA 业务场景。

提升数据治理能力，拓展数据应用范围。完善数据治理体系，构建标准化数据治理流程，持续推进落实新建项目及数据仓库贯标落标工作，高效开展重要业务系统数据质量专项治理，全面提升数据治理管理水平。加强“领航员”统一数据门户和“业务鹰眼”等数据项目成果的推广应用，进一步完善数据平台功能，实现业务场景多维分析，提高数据处理效率。运用大数据融合技术，不断整合内外部数据，加快推进外部数据在客户管

理、内部运营中的应用，有序释放数据价值。

（八）兰银金租

报告期内，兰银金租加强党建引领、筑牢合规防线、加快业务转型，抗风险能力进一步增强，各项监管指标达标，完成了全年各项目标任务。

以党建引领为根本，完善治理，筑牢基层善治根基。全年召开党委会 26 次，研究审议重要经营管理事项 61 项，开展“第一议题”学习 23 次、理论中心组学习 18 次，按季开展党员“先锋指数”考核。召开 2024 年党风廉政建设暨警示教育大会，签订并落实《党风廉政建设责任书》。常态化推进“三抓三促”行动，聚焦能力短板抓学习，邀请业内专家来兰举办了多场专题培训。积极履行社会责任，因地制宜开展了国家安全日、“全民反诈在行动”等主题宣传教育活动。

以回归本源为中心，直面挑战，加快调整转型工作。各条线高效协同，通过反复交流学习，筛选出合适的直租产品模型，为基础设施类企业提供了直租设备支持，同时加快在汽车、分布式光伏、工程机械等领域的实践与储备。全年授信、用信额度创公司成立新高，开展了长期借款业务，有效缓解了期限错配压力，融资成本稳中有降。全年累计发放融资租赁业务 35.53 亿元，业务余额达到 65.59 亿元。

以监管新规为指引，多措并举，有效防范化解风险。制定落实《公司 2024 年度风险偏好及风险管理要点》，组织开展了多轮风险排查。全年租后检查覆盖客户 91 户，配合人行完成了稳健性评估工作，配合外部审计机构完成公司内控评价，进一步规范放款审核、租后变更流程，不断提高公司风控合规水平。更新可疑交易监测标准，上线新版反洗钱监管系统，反洗钱管理质效进一步提升。完善核心系统功能 30 余处，加固、调优了核心设备。

六、财务报表分析

（一）利润表主要项目变动

报告期内，本行聚焦降本增效，攻坚克难，全年实现营业收入 78.54 亿元，实现净利润 19.42 亿元，较上年同期增加 0.30 亿元，增幅 1.54%；实现归属于母公司股东的净利润 18.88 亿元，较上年同期增加 0.24 亿元，增幅 1.29%；实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 18.06 亿元，较上年同期增加 0.10 亿元，增幅 0.56%。

下表列示报告期内本行营业收入、营业支出、营业利润、利润总额和净利润较上年同期增减变化情况。

项目	2024 年	2023 年	本期同比增减 (%)	本期增减额
一、营业收入	7,853,693	8,015,833	-2.02	-162,140
利息净收入	5,990,931	5,936,385	0.92	54,546
利息收入	17,063,670	18,862,106	-9.53	-1,798,437
利息支出	11,072,739	12,925,722	-14.34	-1,852,983
手续费及佣金净收入	250,071	268,408	-6.83	-18,337
手续费及佣金收入	408,997	435,387	-6.06	-26,389
手续费及佣金支出	158,926	166,979	-4.82	-8,052
其他收益	1,287	6,221	-79.31	-4,934
投资收益	1,196,764	1,292,969	-7.44	-96,204
汇兑收益	435	-23,059	-	23,494
公允价值变动损益	414,667	549,042	-24.47	-134,375
其他业务收入	14,000	14,396	-2.76	-397
资产处置收益	-14,462	-28,528	-	14,066
二、营业支出	6,070,607	6,125,715	-0.90	-55,108
税金及附加	124,915	115,441	8.21	9,474
业务及管理费	2,454,864	2,435,282	0.80	19,582
信用减值损失	3,335,770	3,353,772	-0.54	-18,002
资产减值损失	151,891	217,817	-30.27	-65,926
其他业务成本	3,166	3,402	-6.93	-236
三、营业利润	1,783,085	1,890,118	-5.66	-107,033
加：营业外收入	4,790	11,781	-59.34	-6,991
减：营业外支出	27,349	23,229	17.74	4,120
四、利润总额	1,760,527	1,878,670	-6.29	-118,144
减：所得税费用	-181,723	-34,034	-	-147,689
五、净利润	1,942,249	1,912,704	1.54	29,546
其中：归属于母公司股东的净利润	1,887,808	1,863,838	1.29	23,970
少数股东损益	54,441	48,865	11.41	5,576

1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 59.91 亿元，较上年同期增加 0.55 亿元，增幅 0.92%，利息净收入占营业收入的 76.28%。报告期内，本行一方面以“五篇大文章”为抓手，认真研判区域经济特点，跟进区域发展战略，大力推进信贷规模上量扩收入；另一方面，加强定价管理，不断优化负债结构，在资产收益率大幅走低的背景下实现全行净息差总体稳定，主动负债效用不断凸显。

下表列示报告期内本行利息收入、利息支出和利息净收入较上年同期增减变化情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率 (%)
利息收入	17,063,670	18,862,106	-1,798,437	-9.53
发放贷款及垫款	11,498,267	12,976,457	-1,478,190	-11.39
存放同业	236,705	302,809	-66,105	-21.83
存放中央银行	303,223	348,205	-44,982	-12.92
拆出资金	1,205,180	1,400,273	-195,094	-13.93
买入返售金融资产	110,224	166,507	-56,284	-33.80
债权投资	2,291,224	2,347,963	-56,739	-2.42
其他债权投资	1,031,897	951,246	80,650	8.48
融资租赁收入	386,951	368,644	18,307	4.97
利息支出	11,072,739	12,925,722	-1,852,983	-14.34
同业存放	553,671	658,206	-104,535	-15.88
向中央银行借款	205,906	222,061	-16,154	-7.27
拆入资金	42,094	64,756	-22,662	-35.00
吸收存款	8,413,106	9,477,469	-1,064,363	-11.23
卖出回购金融资产款	524,515	581,072	-56,557	-9.73
发行债券	476,535	496,170	-19,634	-3.96
贴现负债及其他	856,910	1,425,989	-569,078	-39.91
利息净收入	5,990,931	5,936,385	54,546	0.92

截至报告期末，本行生息资产日均余额 4,199.57 亿元，较上年同期增加 145.89 亿元，增幅 3.60%；净利差 1.42%，较上年同期下降 7 个 BP，主要是资产端受市场利率调整等因素影响，生息资产收益率较上年同期下降 44 个 BP，其中贷款收益率较上年同期下降 57 个 BP；负债端强化存款定价管理，动态调整营销策略，付息成本有效压降，存款付息率较上年同期下降 43 个 BP，整体付息率较上年同期下降 37 个 BP；净息差 1.43%，较上年同期下降 3 个 BP。

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

单位：人民币千元

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)
生息资产	419,956,858	16,206,759	3.86	405,367,925	17,438,767	4.30
存放中央银行款项	22,176,394	303,223	1.37	21,177,303	348,205	1.64
贴现及同业业务	75,540,843	1,973,414	2.61	73,908,832	2,221,503	3.01

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)
发放贷款和垫款（不含贴现）	220,514,590	10,220,050	4.63	215,506,244	11,201,205	5.20
金融投资	95,031,407	3,323,121	3.50	88,410,818	3,299,210	3.73
融资租赁	6,693,623	386,951	5.78	6,364,729	368,644	5.79
付息负债	419,252,360	10,215,828	2.44	409,159,495	11,502,383	2.81
向中央银行借款	10,883,542	205,906	1.89	10,954,330	222,061	2.03
同业业务	47,922,769	1,120,281	2.34	51,655,562	1,306,683	2.53
吸收存款	340,618,864	8,413,106	2.47	327,081,403	9,477,469	2.90
应付债券	19,827,184	476,535	2.40	19,468,200	496,170	2.55
利息净收入合计	-	5,990,931		-	5,936,385	
净利差			1.42			1.49
净息差			1.43			1.46

注：1.生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

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

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

单位：人民币千元

项目	2024 年对比 2023 年		
	规模因素	利率因素	增减净值
生息资产			
存放中央银行款项	16,427	-61,410	-44,982
贴现及同业业务	49,054	-297,143	-248,089
发放贷款和垫款（不含贴现）	260,315	-1,241,469	-981,154
金融投资	247,059	-223,148	23,911
融资租赁	19,050	-742	18,307
利息收入变动	591,905	-1,823,913	-1,232,008
付息负债			
向中央银行借款	-1,435	-14,719	-16,154
同业业务	-94,425	-91,978	-186,403
吸收存款	392,260	-1,456,623	-1,064,363
应付债券	9,149	-28,784	-19,634
利息支出变动	305,549	-1,592,103	-1,286,554
利息净收入变动	286,356	-231,810	54,546

2.利息收入

截至报告期末，本行利息收入 170.64 亿元，其中贷款利息收入和金融投资利息收入是本行利息收入的主要来源，主要是受到贷款市场报价利率 LPR 下调和存量按揭贷款利率调整影响，较上年同期减少了 17.98 亿元。

（1）发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入

报告期内，本行发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入 102.20 亿元，较上年同期减少 9.81 亿元。

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

单位：人民币千元

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)
发放贷款和垫款（不含贴现）	220,514,590	10,220,050	4.63	215,506,244	11,201,205	5.20
其中：公司贷款	165,291,739	7,694,492	4.66	157,790,561	8,203,386	5.20
个人贷款	55,222,851	2,525,558	4.57	57,715,683	2,997,819	5.19

（2）贴现及同业业务利息收入

报告期内，本行贴现及同业业务利息收入 19.73 亿元，较上年同期减少 2.48 亿元，主要由于金融机构往来利息收入减少所致。

（3）金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 33.23 亿元，较上年同期增加 0.24 亿元，增幅 0.72%，主要是适当增配国债和金融债投资规模导致收入增加。

3.利息支出

报告期内，本行利息支出 110.73 亿元，较上年同期减少 18.53 亿元，主要是吸收存款和同业往来利息支出减少所致。

（1）吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 84.13 亿元，占全部利息支出的 75.98%，较上年同期减少 10.64 亿元，减幅 11.23%，主要是不断加强成本管控，存款付息率得到有效控制，较上年同期下降 43 个 BP。

下表列出所示期间本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均付息率。

项目	2024 年			2023 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率（%）	日均余额	利息支出	平均付息率（%）
吸收存款	340,618,864	8,413,106	2.47	327,081,403	9,477,469	2.90
其中：公司存款	91,807,959	1,601,755	1.74	90,800,871	1,660,043	1.83
个人存款	235,308,815	6,569,014	2.79	220,051,479	7,523,576	3.42
保证金存款	13,502,090	242,336	1.79	16,229,053	293,850	1.81

（2）向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出 2.06 亿元，较上年同期减少 0.16 亿元，减幅 7.27%，主要是再贷款的规模下降所致。

（3）同业业务利息支出

报告期内，本行同业业务利息支出 11.20 亿元，较上年同期减少 1.86 亿元，减幅 14.27%，主要是同业存放及卖出回购金融资产利息支出有所减少。

（4）应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 4.77 亿元，较上年同期减少 0.20 亿元，减幅 3.96%，主要是同业存单利息支出减少所致。

4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 18.63 亿元，较上年同期减少 2.17 亿元，主要是公允价值变动损益及投资收益减少所致。

下表列出所示期间本行非利息净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率（%）
手续费及佣金收入	408,997	435,387	-26,389	-6.06
减：手续费及佣金支出	158,926	166,979	-8,052	-4.82
手续费及佣金净收入	250,071	268,408	-18,337	-6.83
其他收益	1,287	6,221	-4,934	-79.31
投资收益	1,196,764	1,292,969	-96,204	-7.44
公允价值变动损益	414,667	549,042	-134,375	-24.47
资产处置收益	-14,462	-28,528	14,066	-
汇兑损益	435	-23,059	23,494	-
其他业务收入	14,000	14,396	-397	-2.76
非利息净收入总额	1,862,762	2,079,448	-216,687	-10.42

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 2.50 亿元，较上年同期减少 0.18 亿元，主要是代理类业务及租赁业务手续费收入有所下降。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率（%）
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	11,527	11,723	-196	-1.67
代理业务手续费	59,135	79,368	-20,234	-25.49
信用承诺手续费及佣金	26,823	27,564	-741	-2.69
银行卡手续费	60,171	43,884	16,286	37.11
租赁业务手续费收入	12,487	34,916	-22,429	-64.24
理财业务、托管及其他受托业务佣金	221,771	221,326	446	0.20
其他	17,083	16,606	478	2.88
手续费及佣金收入合计	408,997	435,387	-26,389	-6.06
手续费及佣金支出				
手续费支出	158,926	166,979	-8,052	-4.82
手续费及佣金支出合计	158,926	166,979	-8,052	-4.82
手续费及佣金净收入	250,071	268,408	-18,337	-6.83

5.业务及管理费

报告期内，本行加强精细化管理，优化财务支出结构，硬化预算约束，促进开支合理化，业务及管理费 24.55 亿元，较上年同期增加 0.20 亿元，整体保持稳定。其中业务费用略有增加，主要是深入推进数字化转型，有序推动重点项目建设导致相关费用增加。

下表列出所示期间本行业务及管理费的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率（%）
员工费用	1,519,326	1,519,635	-309	-0.02
业务费用	672,214	652,500	19,714	3.02
折旧及摊销	263,324	263,147	177	0.07
合计	2,454,864	2,435,282	19,582	0.80

6.信用/资产减值损失

报告期内，本行持续夯实风险防控基础，不断提升不良贷款化解实效，保持了资产质量的整体稳定。计提信用/资产减值损失 34.88 亿元，较上年同期减少 0.84 亿元，减幅

2.35%，主要是表外业务预期信用损失有所减少，发放贷款和垫款信用减值损失是主要组成部分，占全部信用/资产减值损失的 95.20%。

下表列出所示期间本行信用/资产减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率 (%)
存放同业	3,695	-	3,695	-
拆出资金	7,179	-690	7,870	-
买入返售金融资产	-260	-359	99	-
发放贷款及垫款	3,320,117	3,319,030	1,088	0.03
债权投资	11,267	3,444	7,823	227.15
其他债权投资	-937	2,493	-3,430	-137.61
应收融资租赁款	74,661	28,370	46,291	163.17
财务担保和信贷承诺	-92,752	7,077	-99,829	-1,410.54
其他资产	164,691	212,225	-47,534	-22.40
合计	3,487,661	3,571,589	-83,928	-2.35

7.所得税费用

报告期内，本行所得税费用为-1.82 亿元，较上年同期减少 1.48 亿元，主要是递延所得税费用减少。下表列出所示期间本行所得税费用的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率 (%)
当期所得税费用	246,245	135,443	110,801	81.81
递延所得税费用	-427,968	-169,477	-258,490	-
所得税费用合计	-181,723	-34,034	-147,689	-

8.其他变动幅度在 30%以上的主要利润表项目

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	变动率 (%)	主要原因
其他收益	1,287	6,221	-79.31	政府补助收益减少。
汇兑收益	435	-23,059	-	主要是受到汇率波动影响所致。
资产处置收益	-14,462	-28,528	-	处置抵债资产影响所致。
资产减值损失	151,891	217,817	-30.27	计提的抵债资产减值损失减少。
营业外收入	4,790	11,781	-59.34	久悬存款转收益减少。
所得税费用	-181,723	-34,034	-	递延所得税费用减少。

（二）资产负债表项目分析

报告期内，本行认真落实宏观金融政策和监管要求，将稳息差作为资产负债管理的重中之重，引导全行聚焦价值创造，促进资产负债平稳健康发展。资产端聚焦服务实体经济高质量发展，积极推进结构优化和规模持续增长；负债端大力推动负债成本控制和提升，有效缓冲净息差收窄冲击。

1. 资产

本行紧随国家宏观调控政策导向，积极支持实体经济发展，不断完善产品体系和业务流程，聚焦重点领域、重点行业，努力写好金融“五篇大文章”，加速转型，释放动能，推动资产业务增量提质。截至报告期末，本行资产总额 4,862.85 亿元，较年初增加 328.74 亿元，增幅 7.25%，发放贷款及垫款占资产总额比重超过 50%。

下表列出所示期间本行资产总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
现金及存放中央银行款项	22,278,486	4.58	20,845,871	4.60	1,432,615	6.87
存放同业款项	9,576,832	1.97	8,510,124	1.88	1,066,709	12.53
拆出资金	36,243,530	7.45	36,603,426	8.07	-359,896	-0.98
买入返售金融资产	499,809	0.10	4,037,088	0.89	-3,537,279	-87.62
发放贷款和垫款	245,368,982	50.46	238,067,756	52.51	7,301,226	3.07
应收融资租赁款	6,119,219	1.26	6,126,928	1.35	-7,708	-0.13
交易性金融资产	42,376,232	8.71	32,979,948	7.27	9,396,284	28.49
债权投资	67,815,879	13.95	69,278,869	15.28	-1,462,991	-2.11
其他债权投资	48,669,513	10.01	29,836,024	6.58	18,833,489	63.12
其他权益工具投资	387,688	0.08	535,933	0.12	-148,244	-27.66
长期股权投资	41,653	0.01	49,440	0.01	-7,788	-15.75
投资性房地产	28,583	0.01	29,498	0.01	-916	-3.10
固定资产	1,009,842	0.21	1,060,535	0.23	-50,693	-4.78
在建工程	15,082	0.00	342	0.00	14,740	4,315.00
无形资产	113,517	0.02	137,922	0.03	-24,405	-17.69
使用权资产	131,086	0.03	114,094	0.03	16,992	14.89
递延所得税资产	3,712,507	0.76	3,162,279	0.70	550,228	17.40
其他资产	1,896,486	0.39	2,034,424	0.45	-137,938	-6.78
资产总计	486,284,927	100.00	453,410,501	100.00	32,874,426	7.25

（1）发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款 2,453.69 亿元，占资产总额的 50.46%，较年初增加 73.01 亿元，增幅 3.07%，保持稳定增长态势。

下表列出所示期间本行发放贷款和垫款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
公司贷款和垫款本金	167,405,369	66.06	161,922,766	66.04	5,482,603	3.39
贷款	167,354,069	66.04	161,856,362	66.02	5,497,707	3.40
贸易融资	51,300	0.02	66,404	0.03	-15,104	-22.75
个人贷款和垫款本金	59,441,263	23.46	58,666,758	23.93	774,505	1.32
个人住房贷款	32,016,562	12.63	33,264,226	13.57	-1,247,664	-3.75
个人经营贷款	5,584,804	2.20	6,775,568	2.76	-1,190,764	-17.57
个人消费贷款	21,839,897	8.62	18,626,964	7.60	3,212,933	17.25
票据贴现	26,562,132	10.48	24,586,995	10.03	1,975,137	8.03
发放贷款和垫款本金	253,408,763	100.00	245,176,519	100.00	8,232,244	3.36
加：应计利息	1,319,961	-	1,251,699	-	68,261	5.45
发放贷款和垫款总额	254,728,724	-	246,428,218	-	8,300,505	3.37
减：贷款减值准备	9,359,742	-	8,360,462	-	999,280	11.95
发放贷款和垫款	245,368,982	-	238,067,756	-	7,301,226	3.07

公司贷款

报告期内，本行积极支持实体经济发展，切实提高小微金融服务质效，公司贷款规模稳步增长。截至报告期末，公司贷款 1,674.05 亿元，较上年末增加 54.83 亿元，增幅 3.39%；公司贷款占贷款总额的 66.06%，较上年末提升 0.02 个百分点。

个人贷款

报告期内，本行合理、审慎开展个人贷款业务，受个体工商户抗风险能力和区域经济因素影响，个人经营贷款业务规模有所下降。截至报告期末，个人贷款 594.41 亿元，较上年末增加 7.75 亿元，增幅 1.32%。个人贷款占贷款总额的 23.46%，较上年末下降 0.47 个百分点。

票据贴现

报告期内，本行积极满足企业融资需要，票据贴现业务发展较快。截至报告期末，

票据贴现余额 265.62 亿元，较上年末增加 19.75 亿元，增幅 8.03%，票据贴现占贷款总额的 10.48%，较上年末提升 0.45 个百分点。

（2）金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,592.49 亿元，较年初增加 266.19 亿元，增幅 20.07%，主要是交易性金融资产和其他债权投资规模增加。

下表列出所示期间本行金融投资的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
交易性金融资产	42,376,232	26.61	32,979,948	24.87	9,396,284	28.49
债权投资	67,815,879	42.59	69,278,869	52.23	-1,462,991	-2.11
其他债权投资	48,669,513	30.56	29,836,024	22.50	18,833,489	63.12
其他权益工具投资	387,688	0.24	535,933	0.40	-148,244	-27.66
合计	159,249,313	100.00	132,630,774	100.00	26,618,538	20.07

交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资。截至报告期末，本行交易性金融资产余额为 423.76 亿元，较报告期初增加 93.96 亿元，增幅 28.49%，主要为基金和债券投资规模增加。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的金融资产投资。截至报告期末，本行债权资产余额为 678.16 亿元，较报告期初减少 14.63 亿元，降幅 2.11%，主要为部分债券到期。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资。截至报告期末，本行其他债权投资余额为 486.70 亿元，较报告期初增加 188.33 亿元，增幅 63.12%，主要为债券投资规模增加。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，本行其他权益工具投资余额为 3.88 亿元。

持有的前十大金融债券余额

截至报告期末，本行持有最大十只债券合计面值 161.80 亿元，主要为政策性金融债。

本行前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	面值余额	票面利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	3.12	2031 年 09 月 13 日	-
债券 2	2,220,000.00	2.26	2034 年 07 月 19 日	-
债券 3	2,060,000.00	3.86	2029 年 05 月 20 日	-
债券 4	1,700,000.00	2.35	2034 年 05 月 06 日	-
债券 5	1,630,000.00	2.96	2032 年 07 月 18 日	-
债券 6	1,420,000.00	4.65	2028 年 05 月 11 日	-
债券 7	1,360,000.00	2.77	2032 年 10 月 24 日	-
债券 8	1,340,000.00	2.63	2034 年 01 月 08 日	-
债券 9	1,200,000.00	3.74	2030 年 11 月 16 日	-
债券 10	1,030,000.00	3.74	2029 年 07 月 12 日	-

（3）现金及存放中央银行款项

截至报告期末，本行现金及存放中央银行款项余额 222.78 亿元，较年初增加 14.33 亿元，增幅 6.87%，占资产总额的 4.58%，保持在合理水平。

（4）同业资产

截至报告期末，本行同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额 463.20 亿元，较年初减少 28.30 亿元，减幅 5.76%，占资产总额的 9.53%，保持在合理水平。

（5）其他变动幅度在 30% 以上的主要资产项目

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率（%）	主要原因
买入返售金融资产	499,809	4,037,088	-87.62	根据资金市场情况，调整同业业务。
其他债权投资	48,669,513	29,836,024	63.12	债券投资增加。
在建工程	15,082	342	4,315.00	在建工程支出增加。

2. 负债

报告期内，本行深耕有效客户扩容，全力推动增量客户拓展和存量客户挖潜，在保持流动性稳定的基础上，主动调整和优化负债结构，筑牢存款基本盘。截至报告期末，本行负债总额 4,503.96 亿元，较年初增加 302.67 亿元，增幅 7.20%。

下表列出所示期间本行负债总额的构成情况。

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
向中央银行借款	11,126,374	2.47	11,439,426	2.72	-313,052	-2.74
同业及其他金融机构存放款项	18,347,871	4.07	16,424,873	3.91	1,922,999	11.71
拆入资金	2,302,845	0.51	2,603,329	0.62	-300,484	-11.54
卖出回购金融资产	35,801,414	7.95	34,240,384	8.15	1,561,030	4.56
吸收存款	356,168,170	79.08	337,347,290	80.30	18,820,881	5.58
应付职工薪酬	93,968	0.02	88,122	0.02	5,846	6.63
应交税费	357,697	0.08	193,008	0.05	164,690	85.33
应付债券	23,469,341	5.21	15,751,754	3.75	7,717,587	49.00
预计负债	163,240	0.04	255,992	0.06	-92,752	-36.23
租赁负债	103,506	0.02	95,125	0.02	8,381	8.81
递延所得税负债	1,192,986	0.26	548,148	0.13	644,838	117.64
其他负债	1,268,103	0.28	1,141,449	0.27	126,654	11.10
负债总计	450,395,516	100.00	420,128,899	100.00	30,266,617	7.20

(1) 吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款 3,561.68 亿元，较年初增加 188.21 亿元，增幅 5.58%，占本行总负债的 79.08%，其中公司存款 897.53 亿元，较年初增加 21.16 亿元，增幅 2.42%；个人存款 2,426.54 亿元，较年初增加 165.55 亿元，增幅 7.32%。

下表列出所示期间本行吸收存款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增减率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
公司存款	89,753,147	25.20	87,636,706	25.98	2,116,441	2.42
公司活期存款	75,603,827	21.23	75,278,752	22.31	325,074	0.43
公司定期存款	14,149,320	3.97	12,357,954	3.66	1,791,367	14.50
个人存款	242,653,512	68.13	226,098,087	67.02	16,555,425	7.32
个人活期存款	30,664,740	8.61	32,514,337	9.64	-1,849,597	-5.69
个人定期存款	211,988,772	59.52	193,583,749	57.38	18,405,023	9.51
保证金存款	13,911,481	3.91	13,926,629	4.13	-15,148	-0.11
其他存款	137,350	0.04	920,596	0.27	-783,247	-85.08
应付存款利息	9,712,680	2.73	8,765,271	2.60	947,409	10.81
吸收存款	356,168,170	100.00	337,347,290	100.00	18,820,881	5.58

（2）向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 111.26 亿元，较年初减少 3.13 亿元，减幅 2.74%，主要由于再贷款规模有所下降。

（3）同业负债

截至报告期末，本行同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额 564.52 亿元，较年初增加 31.84 亿元，增幅 5.98%，主要为同业负债结构调整，同业存放和卖出回购有所增加，同业负债占比整体保持在合理水平。

（4）应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 234.69 亿元，较年初增加 77.18 亿元，增幅 49%，主要由于发行二级资本债及同业存单规模增加。

（5）其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动率（%）	主要原因
应交税费	357,697	193,008	85.33	应交企业所得税增加。
应付债券	23,469,341	15,751,754	49.00	发行二级资本债及同业存单规模增加。
预计负债	163,240	255,992	-36.23	表外业务预期信用损失准备减少。
递延所得税负债	1,192,986	548,148	117.64	金融投资公允价值变动所致。

3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 358.89 亿元，较年初增加 26.08 亿元，增幅 7.84%；归属于母公司股东的权益 355.40 亿元，较年初增加 25.83 亿元，增幅 7.84%，主要原因：一是留存利润增加，二是其他综合收益较年初增加 15.05 亿元。

下表列出所示期间本行股东权益的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
股本	5,695,697	15.87	5,695,697	17.11	-	-
资本公积	5,558,142	15.49	5,558,142	16.70	-	-
其他权益工具	4,998,731	13.93	4,998,731	15.02	-	-
其他综合收益	2,299,967	6.41	794,838	2.39	1,505,129	189.36
盈余公积	2,241,754	6.25	2,056,640	6.18	185,115	9.00
一般风险准备	6,315,261	17.60	5,857,760	17.60	457,501	7.81
未分配利润	8,430,449	23.49	7,994,825	24.02	435,623	5.45
归属于母公司股东的权益	35,540,000	99.03	32,956,632	99.02	2,583,368	7.84

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
少数股东权益	349,411	0.97	324,970	0.98	24,441	7.52
股东权益合计	35,889,411	100.00	33,281,603	100.00	2,607,809	7.84

（三）现金流量表项目分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 148.19 亿元，其中现金流入 466.00 亿元，较上年同期增加 22.77 亿元，主要是客户存款和同业存放款项现金流入增加；现金流出 317.81 亿元，较上年同期减少 81.61 亿元，主要是发放贷款和垫款现金流出减少。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出 168.54 亿元，其中现金流入 319.27 亿元，较上年同期增加 101.90 亿元，主要是收回投资所收到的现金流入增加；现金流出 487.81 亿元，较上年同期增加 210.12 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流入 21.54 亿元，其中现金流入为 30 亿元，较上年同期增加 30 亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出 8.46 亿元，较上年同期减少 1.51 亿元，主要是分配股利和偿付利息支付的现金流出减少。

单位：人民币千元

项目	2024 年	2023 年	变动额	变动率 (%)
经营活动产生的现金流入	46,600,389	44,323,529	2,276,860	5.14
经营活动产生的现金流出	31,781,091	39,941,847	-8,160,755	-20.43
经营活动产生的现金流量净额	14,819,298	4,381,683	10,437,615	238.21
投资活动产生的现金流入	31,926,724	21,737,194	10,189,530	46.88
投资活动产生的现金流出	48,780,989	27,768,964	21,012,024	75.67
投资活动产生的现金流量净额	-16,854,264	-6,031,770	-10,822,494	-
筹资活动产生的现金流入	3,000,000	-	3,000,000	-
筹资活动产生的现金流出	846,385	996,976	-150,591	-15.10
筹资活动使用的现金流量净额	2,153,615	-996,976	3,150,591	-
汇率变动对现金的影响额	-435	4,126	-4,561	-110.54
现金及现金等价物净增加额	118,213	-2,642,938	2,761,151	-
期末现金及现金等价物余额	5,772,490	5,654,277	118,213	2.09

（四）分部分析

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

下表列出所示期间本行各业务分部的营业收入及营业利润。

单位：人民币千元

分部	2024 年				2023 年			
	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)
公司业务	3,949,750	50.29	148,119	8.31	4,251,062	53.03	100,382	5.31
个人业务	1,336,045	17.01	500,808	28.09	1,196,391	14.93	556,566	29.45
资金业务	2,562,384	32.63	1,143,025	64.10	2,571,906	32.09	1,234,627	65.32
其他业务	5,514	0.07	-8,867	-0.50	-3,526	-0.04	-1,457	-0.08
合计	7,853,693	100.00	1,783,085	100.00	8,015,833	100.00	1,890,118	100.00

七、贷款质量分析

（一）按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行信贷资产规模平稳增长，资产质量保持稳定。截至报告期末，本行贷款总额 2,534.09 亿元，较年初增长 3.36%；不良贷款率 1.83%，较年初上升 0.10 个百分点；正常类贷款占比较年初上升 1.43 个百分点。

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非不良贷款小计	248,760,657	98.17	240,943,078	98.27	7,817,579	-0.10
正常类	235,363,215	92.88	224,209,226	91.45	11,153,989	1.43
关注类	13,397,442	5.29	16,733,851	6.83	-3,336,409	-1.54
不良贷款小计	4,648,107	1.83	4,233,442	1.73	414,665	0.10
次级类	2,585,076	1.02	2,454,809	1.00	130,266	0.02
可疑类	689,151	0.27	622,230	0.25	66,921	0.02
损失类	1,373,880	0.54	1,156,402	0.47	217,478	0.07
发放贷款和垫款本金	253,408,763	100.00	245,176,519	100.00	8,232,244	-

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，本行不良贷款率较年初上升 0.10 个百分点至 1.83%，其中次级类贷款占比 1.02%，可疑类贷款占比 0.27%，损失类贷款占比 0.54%。

（二）按贷款类别划分的贷款情况

截至报告期末，本行公司贷款和垫款占比 76.54%，较年初上升 0.47 个百分点；个人贷款和垫款占比 23.46%，较年初下降 0.47 个百分点，其中受房地产市场影响，个人

住房贷款业务有所下降，信用卡和个人消费贷款占比分别上升 0.05%和 0.98%。

截至报告期末，本行按贷款类别划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
个人贷款和垫款本金	59,441,263	23.46	1.77	58,666,758	23.93	1.20
信用卡	2,184,415	0.86	1.79	1,990,852	0.81	0.89
个人住房贷款	32,016,562	12.63	1.63	33,264,226	13.57	1.09
个人经营贷款	5,584,804	2.20	3.94	6,775,568	2.76	2.32
个人消费贷款	19,654,872	7.76	1.36	16,634,548	6.78	0.98
其他	610	0.00	79.69	1,564	0.00	82.77
公司贷款和垫款本金	193,967,501	76.54	1.85	186,509,761	76.07	1.89
贷款	167,405,369	66.06	2.15	161,922,766	66.04	2.18
贴现	26,562,132	10.48	-	24,586,995	10.03	-
发放贷款和垫款本金	253,408,763	100.00	1.83	245,176,519	100.00	1.73

（三）按行业划分的贷款情况

报告期内，本行贷款主要集中在房地产业、租赁和商务服务业、制造业、建筑业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额 9.93%、9.86%、9.21%、8.61%、7.65%。

截至报告期末，本行按行业划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

行业	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
农、林、牧、渔业	4,373,083	1.73	7.85	6,657,245	2.72	7.05
采矿业	9,096,619	3.59	-	8,613,091	3.51	0.14
制造业	23,331,823	9.21	0.70	19,025,883	7.76	2.85
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,161,013	3.22	0.12	8,464,742	3.45	-
建筑业	21,806,253	8.61	4.07	24,943,732	10.17	3.37
交通运输、仓储和邮政业	9,112,196	3.60	0.05	9,935,579	4.05	-
信息传输、软件和信息技术服务业	390,924	0.15	-	422,420	0.17	4.21
批发和零售业	19,397,031	7.65	9.10	19,429,418	7.92	2.78
住宿和餐饮业	3,018,357	1.19	0.49	3,318,501	1.35	0.52

行业	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
金融业	4,766,630	1.88	-	4,696,550	1.92	-
房地产业	25,157,424	9.93	1.50	21,932,999	8.95	4.30
租赁和商务服务业	24,985,465	9.86	-	19,304,093	7.87	0.01
科学研究和技术服务业	2,774,955	1.10	-	2,209,003	0.90	0.15
水利、环境和公共设施管理业	4,956,267	1.96	-	6,882,741	2.81	-
居民服务、修理和其他服务业	123,090	0.05	-	129,124	0.05	2.92
教育	437,445	0.17	-	366,506	0.15	14.46
卫生和社会工作	2,597,227	1.02	0.85	2,469,392	1.01	-
文化、体育和娱乐业	2,918,435	1.15	0.29	3,110,111	1.27	2.70
公共管理、社会保障和社会组织	1,132	0.00	-	11,635	0.00	-
票据贴现	26,562,132	10.48	-	24,586,995	10.03	-
对公贷款和垫款本金	193,967,501	76.54	1.85	186,509,761	76.07	1.89
个人贷款和垫款本金	59,441,263	23.46	1.77	58,666,758	23.93	1.20
贷款和垫款总额	253,408,763	100.00	1.83	245,176,519	100.00	1.73

（四）按地区划分的贷款情况

本行授信政策内容包括资产配置策略、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。报告期内，本行深入贯彻落实强省会战略，大力支持省会兰州经济建设，同时根据各地市（州）经济发展情况，因地制宜地加大兰外地区信贷投放。截至报告期末，本行贷款主要投放于兰州地区，贷款和垫款金额占全行贷款总额的 69.22%，非兰州地区贷款和垫款占比为 30.78%，较年初提升 0.25%。

截至报告期末，本行按照地区划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

地区	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
兰州市	175,413,986	69.22	2.21	170,317,207	69.47	1.72
非兰州市	77,994,777	30.78	0.99	74,859,312	30.53	1.74
合计	253,408,763	100.00	1.83	245,176,519	100.00	1.73

（五）按担保方式划分的贷款情况

截至报告期末，本行按照担保方式划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
信用贷款	39,573,616	15.62	0.49	34,742,281	14.17	0.32
保证贷款	51,157,691	20.19	2.90	50,570,747	20.63	2.23
抵押贷款	110,670,781	43.67	2.07	108,894,174	44.41	2.15
质押贷款	25,444,543	10.04	2.65	26,382,323	10.76	2.49
票据贴现	26,562,132	10.48	-	24,586,995	10.03	-
发放贷款和垫款本金	253,408,763	100.00	1.83	245,176,519	100.00	1.73

（六）按逾期期限划分的贷款情况

截至报告期末，本行逾期贷款 84.28 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 3.33%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内及逾期 3 个月至 1 年（含）的贷款，两者余额合计 71.64 亿元，占贷款总额比例为 2.83%。

截至报告期末，本行按逾期期限划分的贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

逾期期限	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
逾期 3 个月（含）以内	4,024,659	1.59	5,589,115	2.28
逾期 3 个月至 1 年（含）	3,139,247	1.24	1,856,754	0.76
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	1,081,221	0.43	919,633	0.38
逾期 3 年以上	183,114	0.07	94,612	0.04
逾期贷款合计	8,428,241	3.33	8,460,114	3.45
客户贷款总额	253,408,763	-	245,176,519	-

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至报告期末，本行单一最大借款人贷款余额占当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为 1.05%、6.22%；前十大借款人贷款总额占本行当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为 7.48%、44.13%。

截至报告期末，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

借款人	所属行业	贷款余额	占当期贷款和垫款比例 (%)
借款人 1	房地产业	2,672,096	1.05
借款人 2	租赁和商务服务业	2,486,000	0.98
借款人 3	金融业	2,333,000	0.92
借款人 4	租赁和商务服务业	2,095,000	0.83
借款人 5	租赁和商务服务业	1,674,000	0.66
借款人 6	采矿业	1,600,000	0.63
借款人 7	租赁和商务服务业	1,583,000	0.62
借款人 8	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.62
借款人 9	金融业	1,500,000	0.59
借款人 10	制造业	1,440,000	0.57
合计		18,953,096	7.48

截至 2023 年 12 月 31 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款余额	占当期贷款和垫款比例 (%)
借款人 1	租赁和商务服务业	2,486,000	1.01
借款人 2	金融业	2,333,000	0.95
借款人 3	租赁和商务服务业	2,300,000	0.94
借款人 4	租赁和商务服务业	1,674,500	0.68
借款人 5	租赁和商务服务业	1,653,000	0.67
借款人 6	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.64
借款人 7	采矿业	1,540,000	0.63
借款人 8	房地产业	1,490,000	0.61
借款人 9	金融业	1,480,000	0.60
借款人 10	交通运输、仓储和邮政业	1,450,000	0.59
合计		17,976,500	7.33

（八）贷款损失准备计提与核销情况

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

截至报告期末，本行贷款损失准备余额 93.71 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 93.60 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值余额 0.11 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	8,360,462	7,551,007
本年计提/回拨	3,310,139	3,319,223
本年核销（转让）	-2,811,649	-3,633,522
本年收回已核销	564,552	1,196,327
其他变动	-63,763	-72,572
年末余额	9,359,742	8,360,462

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	939	1,133
本年计提/回拨	9,978	-194
年末余额	10,917	939

（九）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至报告期末，本行抵债资产净值为 15.51 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
商业用房地产	1,764,461	1,433,169
土地使用权	334,862	326,959
机器设备	6,276	18,528
其他	-	-
合计	2,105,599	1,778,656
抵债资产减值准备	554,198	420,934
抵债资产净值	1,551,401	1,357,722

（十）重组贷款情况

重组贷款是指本行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行对贷款重组实施严格审慎的管控，报告期末，本行重组贷款占比 0.55%，比上年末上升 0.10 个百分点。

截至报告期末，本行重组贷款如下表所示：

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
重组贷款本金合计	1,396,215	0.55	1,101,864	0.45
发放贷款和垫款本金合计	253,408,763	-	245,176,519	-

八、资产及负债状况分析

（一）主要资产重大变化情况

1.主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

2.主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

（二）以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	32,979,948	414,667	-	-	42,376,232
其他债权投资	29,836,024	-	2,140,139	-937	48,669,513
其他权益工具投资	535,933	-	-148,244	-	387,688
金融资产小计	63,351,905	414,667	1,991,895	-937	91,433,434
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,036,171	-	5,904	9,978	26,083,593
上述总计	87,388,076	414,667	1,997,798	9,041	117,517,027
金融负债					
交易性金融负债	-	-	-	-	-
金融负债小计	-	-	-	-	-

注：1.上表不存在必然的勾稽关系。

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

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

☒适用 ☐不适用

详见本报告第九节 财务报告“五、合并报表重要项目注释（五十六）所有权或使用

权受到限制的资产”相关内容。

九、投资状况分析

（一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动幅 度 (%)	占被投资公 司权益比例 (%)	主要业务
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000	300,000	-	60.00	融资租赁，转让和受让融资租赁资产等
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	-	-	-	24.00	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
临洮县金城村镇银行股份有限公司	41,653	44,236	-5.84	19.12	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
永靖县金城村镇银行股份有限公司	-	2,024	-100.00	20.00	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
庆城县金城村镇银行股份有限公司	-	3,181	-100.00	43.57	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
合水县金城村镇银行股份有限公司	-	-	-	47.33	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	-	0.27	银行卡清算服务；第一、二类增值电信业务等
城银服务中心	250	250	-	0.81	向中小金融机构提供资金清算服务等
合计	349,903	357,690	-2.18	-	-

注：本行对西固村镇银行 2023 年 12 月 31 日投资余额为 0。截至报告期末，本行完成对西固村镇银行收购合并，详见本报告第六节 重要事项“十四、其他重大事项的说明”相关内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

（四）金融资产投资

1.证券投资情况

请参阅第四节 管理层讨论与分析“六、财务报表分析（二）资产负债表项目分析1.资产（2）金融投资”内容。

2.衍生品投资情况

请参阅第四节 管理层讨论与分析“六、财务报表分析（二）资产负债表项目分析1.资产（2）金融投资”内容。

（五）募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

十、重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

十一、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	子公司	1.融资租赁业务；2.转让和受让融资租赁资产；3.固定收益类证券投资业务；4.接受承租人的租赁保证金；5.吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；6.同业拆借；7.向金融机构借款；8.境外借款；9.租赁物变卖及处理业务；10.经济咨询；11.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	500,000	6,786,245	873,528	231,943	107,435	136,102

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

（三）主要控股参股公司情况说明

甘肃兰银金融租赁股份有限公司成立于2016年12月9日，注册资本为人民币5亿元，其中本行出资3亿元，持股比例为60%，注册地为甘肃省兰州市榆中县城关镇栖云北路247号，经营范围为：1.融资租赁业务；2.转让和受让融资租赁资产；3.固定收益类证券投资业务；4.接受承租人的租赁保证金；5.吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6.同业拆借；7.向金融机构借款；8.境外借款；9.租赁物变卖及处理业务；10.经济咨询；11.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至报告期末，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产67.86亿元，净资产8.74亿元，2024年度实现营业收入2.32亿元，净利润1.36亿元，前述数据已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

十二、机构建设情况

截至报告期末，本行共有总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 162 家，有关情况如下：

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
营业部	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号	1	35,340	78
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	4	6,006	72
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	6	10,551	96

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	8	11,883	115
张掖分行	甘肃省张掖市甘州区西大街 60 号	9	9,003	112
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27—2 号	4	9,600	88
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	11,431	116
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	10,563	93
新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉口东南侧联创智业园 32# 综合办公楼	3	11,541	88
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	5	7,552	67
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	7	9,506	126
陇南分行	甘肃省陇南市武都区东江新区 7 号路鑫盛大厦 1 号楼 101 室	4	5,352	82
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦	8	17,928	175
平凉分行	甘肃省平凉市崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦一、二层	5	3,858	81
庆阳分行	甘肃省庆阳市西峰区北街街道长庆北路社区长庆大道 146 号	5	8,815	128
甘南分行	甘肃省甘南藏族自治州合作市通钦街社区桑曲东路 1 号商铺 1 层 101 室	1	926	22
红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街	5	6,259	79
西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号	10	20,802	245
安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁东路 279 号	6	14,093	131
七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号	12	25,851	236
城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号	22	50,470	563
金河支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 396 号	15	38,851	374
开发区支行	甘肃省兰州市高新技术开发区联创广场 B 座三单元一、二层	18	32,122	326
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号	3	3,960	51
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号	1	2,230	27
榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号	7	9,792	110

十三、本行控制的结构化主体情况

本行结构化主体情况请参照第九节 财务报告中的“财务报表附注七、在其他主体中的权益”。

十四、本行面临的风险和应对措施

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

应，资本规划与经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

（一）信用风险

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

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

持续优化全面风险管理体系。修订《兰州银行全面风险管理办法》，进一步明确各层级在风险管理中的责任，继续完善全面风险管理框架，筑牢业务管理、风险合规、内审纪检三道防线，提升风险管理水平。

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

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

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

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

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务

中。本行的利率风险主要包括公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行部分业务的内在风险，生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。本行的汇率风险是指汇率变动导致本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行主要采取的市场风险管控措施如下：

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

完善投资风险控制机制。在现有制度建设基础上，对标最新监管要求，完善理财业务风控线框架，形成资产端全流程和产品端全生命周期的风险管理框架。

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

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

（三）流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。

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

持续完善流动性风险管理制度。通过制定《兰州银行负债质量管理办法》《兰州银行负债质量风险应急计划》，进一步建立健全负债质量管理机制，提升负债管理水平，增强流动性风险管理能力。

优化资产负债期限结构。持续优化贷款投放结构，适度降低存款久期，加大合格优质资产储备，同业资产以国债、政策性金融债、地方债等流动性较好的债券为主，票据转贴现资产中，国有银行、股份制银行及大型城商行票据占比约 70%，同时根据

资产情况合理管控同业负债规模，减少期限错配，保持资产和负债期限合理、机构相宜。

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

定期做好流动性压力测试。根据《商业银行流动性风险管理办法》及其他相关要求，按季组织开展压力测试，将同业业务、投资业务、理财业务等表内外业务全部纳入到流动性压力测试范围，全方位监测流动性风险。

严格开展流动性应急演练。为有效应对村镇银行改革化险可能引发的流动性风险及次生风险，同时增强本行应对流动性风险的处置化解能力，以“桌面推演”方式开展流动性风险应急演练。通过应急计划演练有效检验面对村镇银行出险及发生声誉风险的应对能力，提高全行处置突发事件应变能力。

持续丰富融资来源。作为央行常备借贷便利（SLF）交易对手方，有效完善了我行流动性的补充途径；广泛开展同业授信，积极拓展同业联盟互助，持续深化与南京银行“紫金山鑫合金融家俱乐部”、江苏银行“融联创金融合作平台”成员流动性互助的广度与深度，深化业务合作，在实现多方业务合作和资源信息共享的同时深化流动性互助关系。

（四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理风险。

报告期内，本行不断优化操作风险管理体系，强化操作风险与其他风险的联防共管，推动《银行保险机构操作风险管理办法》在本行有效实施，将操作风险融入全面风险管理体系，共同夯实风险管理基础。加强操作风险前瞻性管理和谋划，从完善组织架构、搭建规章制度体系、优化应用管理工具、搭建信息系统等方面着手，强化三道防线操作风险的管理质效，以及与内控合规管理领域的互联互通，从而有效开展操作风险的识别、评估、计量、控制、缓释、监测和报告工作。

完善操作风险智能化防控体系。搭建基于内控合规一体化平台的操作风险管理系统，实施操作风险第一阶段模块的开发、验证、测试和上线工作，提升操作风险管理

的智能化、科技化水平。

审慎开展新业务新产品操作风险管控。按照统一性、全面性、客观性、动态性原则，从产品和业务源头设计层面入手，充分识别、评估并有效管控新产品和新业务所面临的各类风险，保障业务持续稳健发展。

优化员工行为管理机制。完善“横向到边、纵向到底、全面覆盖、责任到人”的下查一级网格化管理体系，压实格长管理责任，建立异常行为管理台账，协同各层级管理机构督导异常行为有效化解；不定期开展员工异常行为专题调研，高质量提升员工行为管理水平。

强化运营管理和业务流程控制。健全事前、事中、事后风险控制模式，采取作业控制、事后监督、检查辅导及对账等手段，从业务授权制约、不相容岗位分离、严控“一手清”等维度实施精细化管理；组织实施高频次多层级检查，切实发挥“以查促改、以改提质”作用，对会计重点业务领域和高风险业务环节的操作风险进行了排查梳理，进一步完善条线制度和内部控制措施，有效地提升会计条线操作风险管控能力。

前置法律风险防线。通过出台重点法律风险领域业务指引等措施，加大法律风险防范和预警力度，推动树立良好风险意识，筑牢操作风险“防火墙”，引导分支机构前瞻性地做好风险应对准备，为各项业务持续稳健开展奠定法律基础。

（五）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行推行并倡导主动合规、全员合规、合规创造价值的合规文化，建立诚信、正直、敬业、尽职的行为准则和价值理念，进一步提升了全行员工的合规意识，构建“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制。

完善合规风险治理架构。本行秉持审慎稳健的经营理念，从“被动监管遵循”转向“主动合规治理”，深入推动内部控制建设项目成果运用，逐步完善合规风险职能架构，深化合规文化建设，建立健全合规管理体系。

完善全行制度流程体系。本行秉承“制度管人、流程管事”的管理理念，在划清职责边界的基础上，坚持以合规为先、制度先行的原则，完善兰州银行制度体系，形成2024年度兰州银行规章制度库；制定《兰州银行合规风险管理办法》，优化合规风险管理框架机制，厘清各部门、机构合规管理职责。

严肃开展责任认定与追究工作。结合定责问责的工作实践，不断优化问责程序，修订《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》，遵循违规问责、尽职免责的工作原则，严肃开展责任认定及追究工作，在履行从严治行要求的基础上保护员工工作积极性。

构建问题整改长效机制。本行将各类内外部检查发现问题整改工作作为提升公司治理和内控管理水平的重要途径，全面推进问题整改进度，着力提升整改质效，突出问题导向，强化系统思维和溯源治理，层层压实责任，按月优化更新“表单式”整改台账，构建问题整改长效机制。

传导合规文化助推高质量发展。开展“送法下基层、合规促发展”系列主题培训，梳理行业和监管前沿政策，按季推出《兰州银行法律合规期刊》，着力提升全行员工合规意识，厚植合规文化，护航高质量发展。

（六）声誉风险

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

报告期内，本行将声誉风险管理作为维护品牌价值、保障高质量发展的重要抓手，通过强化制度保障、前瞻分析研判、多维密切监测、丰富处置方式、加强正面引导、积极回应关切、依法依规维权等举措，持续优化完善声誉风险管理工作，积极应对复杂多变的舆情环境，有效维护本行品牌形象。

深化前置研判机制。进一步加强声誉风险预警，深入分析、审慎研判经营过程中可能存在的声誉风险点，多部门协同制定应对预案，常态化形成声誉风险评估报告，全力防范声誉风险。

完善舆情监测维度。不断完善“四位一体”机制监测维度，对监测内容及检索频率进行动态化管理，实现常态化监测与重点信息监测互为补充，确保第一时间发现舆情，争取舆情处置主动权。

提升舆情防范能力。通过专家授课、实地走访、实操演练、外派培训等方式，开展多轮次、多层级、多角度声誉风险培训；走访学习借鉴同业的先进理念、有效措施，持续拓展工作思路，有效提升全行各层级声誉风险防范水平。

强化协同防控机制。持续强化与管理部門的联防机制，及时报告声誉风险隐患及发展态势，提升舆情防控准确性与透明度。同时，加强与各类媒体平台以及舆情处置领域专业人员的沟通交流，寻求指导意见，形成多方协同防范合力。

着力提升品牌价值。聚焦本行品牌的辐射力、影响力、竞争力，坚持守正创新，积极主动作为，持续探索、实践、丰富宣传方式和宣传内容，不断提高品牌价值，为推进高质量发展、更好服务区域经济社会发展提供持久动力。

（七）信息科技风险

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

报告期内，本行高度重视信息科技风险管理，严格遵循监管要求，积极推进整改工作，构建全方位的信息科技风险防线，持续完善风险防控体系。通过多措并举，巩固风险防控成果，推动信息科技风险管理水平不断提升。

提升信息安全防护能力。完善组织架构，成立网络和数据安全领导小组；健全信息安全管理体制体系，制订、修订网络和数据安全管理制度；开展主数据中心互联网区 WAF、ADS 设备和同城数据中心信创 IPS、WAF 等设备升级，启用下载加速（CDN）高防御安全防护服务；加强网络安全风险监测及处置，严密防控各类网络攻击，及时处置发现的恶意 IP 和钓鱼网站。

加强业务连续性管理。优化数据中心机房物理环境，合理调配数据中心基础资源；升级核心存储网关端口，扩容带宽速率，提升设备性能；强化业务系统支撑能力，开展业务数据库向高可用 X86 数据库集群迁移、数据库备份和灾备数据恢复演练；加强设备生命周期管理，优化存储配置，下线各类老旧设备。

提升外包风险管理水平。结合全行风险管理战略规划，严格落实外包管理制度，推行外包人员动态管理机制，细化外包风险管控措施；完善外包管理体系，优化外包风险管理机制，提前识别防范外包风险；建立外包服务商资源池，对外包服务商进行分级分类管理，制定差异化的外包风险管理策略，定期开展外包服务商考核评价、尽职调查、现场检查，持续降低外包风险。

加快推进智慧风控建设。进一步优化大数据风控平台，上线模型稳定性监测等 4 项功能，提升模型的实时运营监测能力；运用机器学习、深度学习等技术，构建多维风控模型，建立“兰银征信分”等 11 个风控模型，完成信用一键贷等 9 个产品 30 次风控规则优化；上线操作风险管理系统，实现操作风险管理自动化、标准化、体系化，降低人为操作风险。

（八）战略风险

战略风险是指因经营战略和管理策略不当、战略执行偏差或未能及时应对外部环

境变化，对银行盈利、资本、声誉或市场地位等方面带来负面影响的风险。

报告期内，本行不断强化战略风险管理，持续推动“1363”战略布局，紧紧围绕建设“受人尊敬的特色精致银行”这一愿景，坚定不移促进“轻型化、数字化、绿色化”发展，重点实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，逐步形成中小微、零售和金融市场“三轮驱动”业务格局，有效管理战略风险，具体开展了以下工作：

强化战略定力，以更准的方向引领经营发展。本行“1363”战略规划符合国家政策以及监管要求，与中央金融工作会议提出的“五篇大文章”要求保持一致。全行上下稳步推动战略实施，各项经营指标平稳增长，主要目标完成情况总体符合预期，经营质效稳中向好，高质量发展根基得到进一步夯实。

建立评估机制，以更优的路径防范战略风险。开展年度以及中期战略规划执行情况的评估工作，密切关注内外部形势发展变化，对部分战略目标进行适度优化与调整，确保战略目标符合当前形势与我行实际。

明确实施路径，以更好的措施推动战略落地。制定战略实施方案，扎实推进各项关键战略举措落地，按季跟进战略规划实施情况，了解执行中的问题及困难，及时与相关部门沟通解决，确保战略执行不偏航。

2025 年，本行将发挥董事会、高级管理层、战略实施部门的管理职能，充分识别、监测战略实施过程中的各类风险因素，逐步完善战略风险管理体系，有效防控风险。

十五、本行未来发展展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2025 年，预计全球经济将在中低速轨道上曲折前行。中国经济将继续保持中高速增长，经济结构进一步优化，创新驱动发展战略深入实施，数字经济、绿色经济等新动能持续壮大。随着“双循环”战略的深化，内需市场将成为经济增长的主要驱动力，消费升级和产业升级为银行业提供了广阔的发展空间。同时，全球经济的不确定性依然存在，地缘政治风险、贸易保护主义升级、通胀压力以及供应链重构等因素可能对宏观经济环境带来挑战。

在宏观经济稳步向好的背景下，银行业将迎来新的发展机遇与挑战。2025 年，银行业的竞争格局将进一步分化，数字化转型将成为行业发展的核心驱动力。随着金融科技的深度融合，银行将加速向智能化、场景化服务转型，开放银行、区块链、人工智能等技术应用将重塑银行业务模式，提升服务效率和客户体验。与此同时，科技金融、绿色

金融、普惠金融和养老金融将成为银行业的重要发展方向，银行需加大对科技创新、绿色产业的支持力度，同时深化普惠金融和养老金融服务。总体来看，2025 年银行业将呈现“科技驱动、绿色引领、普惠深化、整合加速”的发展趋势，行业竞争格局将更加多元化和动态化。

（二）本行发展战略

2025 年是本行三年战略规划收官之年，本行将按照“1363”的总体发展思路，围绕“受人尊敬的特色精致银行”这一战略愿景，坚持“轻型化、数字化、绿色化”三大方向，重点实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，形成中小微、零售和金融市场“三轮驱动”业务格局，将兰州银行打造成为业绩优良、管理精细、服务一流的上市城商行。

（三）经营计划

本行将坚持“效益优先”，突出“改革求变”，着眼“转型深化，风控提效，管理重塑”三大主线，聚焦“扩投放、降成本、强客群、控风险、优激励”五大重点，实现补短板、增动能、稳营收，全力推动高质量发展加速提质。

加速转型，释放动能，推动信贷增量提质。把扩大高质量信贷投放作为第一要务，加快业务转型，不断完善产品体系和信贷业务流程，聚焦重点领域、重点行业，抓小不放大，力争实现信贷投放新突破。

优化结构，开源节流，推动全行降本增效。开源和节流齐头并进，有效应对营收增长压力。在优化负债结构压降成本的同时，积极提升中间业务收入、金融市场业务收入等渠道贡献。

分层分类，精细管理，推动客户挖潜拓新。存量挖掘和新增拓展双向发力，以“扩面、提质、增效”为目标，细化明确各支行客户发展目标与结构要求，做大做优基础客户群，加快落地客户分层分类管理，提高客户精细化管理水平，增强客户活跃度和提升客户贡献度。

多点发力，注重事前，推动风险严防细管。风险防控仍然是全行工作的重中之重，必须有效夯实信贷全流程管理，在强调事后处置的同时更加注重事前风险控制，做到严防细管，推动风险防控提升质效。

完善激励，优化配置，推动改革深化提速。以更大决心和魄力深化改革，实施新一轮管理提升三年行动，改进资负管理，完善激励机制，优化人力资源配置，增强科技支撑，强化部门协同，有力激发全行发展活力。

（四）可能面对的风险

2025 年，全球经济金融环境仍面临较大不确定性，我国经济持续复苏的同时仍存在结构性挑战，银行业经营发展将面临以下主要风险：一是宏观经济复苏进程中的不确定性风险。全球经济增长动能不足，地缘政治冲突持续演变，贸易保护主义抬头可能对全球经济增长带来较大冲击；国内经济虽稳步恢复，但有效需求不足、社会预期偏弱等问题仍待进一步改善，部分领域风险隐患尚未完全化解，可能对银行业资产质量和业务拓展带来压力。二是重点领域风险防控的持续挑战。房地产行业调整、地方政府债务化解等中长期结构性问题的解决仍需时间，相关风险可能继续对银行资产质量形成考验。此外，金融市场波动加剧、信用风险传导等因素也可能增加风险管理的复杂性。三是息差收窄趋势下的盈利增长压力。在支持实体经济、推动融资成本稳中有降的政策导向下，银行业净息差可能延续收窄态势，叠加市场竞争加剧等因素，银行盈利空间面临进一步挑战。

面对上述风险，本行将密切关注宏观经济形势与政策变化，动态优化风险管理策略，强化重点领域风险防控，提升资产质量韧性；同时，持续推进业务结构优化，加快数字化转型与特色化经营，培育新的增长动能，努力实现高质量、可持续发展。

十六、报告期利润分配实施情况

本行重视对投资者的合理投资回报，2023 年年度股东大会审议通过了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划》，确定了利润分配政策应保持连贯性和稳定性，同时兼顾全体股东整体利益及本行的可持续发展。本行可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，优先采取现金分红的股利分配方式，除特殊情况外，每年以现金方式分配的股利不少于当年税后利润的 10%，具体分红比例根据本行所处的行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平及是否有重大资金支出安排等因素确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。

2025 年 1 月 15 日，经股东大会授权，本行第六届董事会 2025 年第一次临时会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司 2024 年度中期利润分配方案的议案》，同意向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税）。本次权益分派已于 2025 年 1 月 24 日完成。详见本行 2025 年 1 月 18 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年半年度权益分派实施公告》（编号：2025-006）。

2025 年 4 月 24 日，本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限

公司 2024 年度利润分配预案》，拟向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 0.51 元（含税），不送红股，不以资本公积转增股本。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明	不适用

十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提及的资料	调研的基本情况索引
2024 年 05 月 15 日	西安	网络平台线上交流	机构个人	通过网络视频与文字直播参与本行 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会的各类投资者	就本行经营管理、发展战略、利润分配、定期报告等事项进行交流，本行提供了相关演示文稿	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》
2024 年 07 月 19 日	兰州	实地调研	机构	中泰证券邓美君、乔丹，华龙证券杨晓天，创金合信胡致柏，中信资管曾征，泰康基金季怡轩，国寿养老安娜	就本行发展战略、利润分配、信贷投放、息差展望、资本补充等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2024 年 09 月 06 日	兰州	网络平台线上交流	机构个人	通过网络文字直播参与本行 2024 年半年度业绩说明会的各类投资者	就本行经营发展、息差展望、稳定股价、资本补充等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2024 年 09 月 19 日	兰州	实地调研	机构	中信建投马鲲鹏	就本行息差管理、贷款投放、普惠贷款等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2024 年 11 月 06 日	兰州	实地调研	机构	浙商证券梁凤洁、陈建宇，民生加银祝姘婷、冯嵩越，永赢基金蒋昱东	就本行信贷投放、存款增长、债市行情、资本补充等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2024 年 11 月 08 日	兰州	网络平台线上交流	机构	通过网络文字直播参与本行 2024 年第三季度业绩说明会的各类投资者	就本行战略调整、重点业务发展、信贷投放、中期分红等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2024 年 12 月 12 日	兰州	实地调研	机构	国投证券李小辉、张学伟、毛庆秋，国信证券丁宸，光大资管喻霞，招银理财李昱洁	就本行息差管理、资本补充等内容进行交流，本行未提供相关资料	

十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☒是 ☐否

本行已制定《兰州银行股份有限公司市值管理办法》，已经本行第六届董事会第三次会议审议通过。

公司是否披露了估值提升计划。

☒是 ☐否

本行已制定估值提升计划，已经本行第六届董事会第三次会议审议通过。详见本行同日在巨潮资讯网上披露的《兰州银行股份有限公司估值提升计划》（编号：2025-026）。

十九、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

☒是 ☐否

详见本行 2025 年 1 月 15 日在巨潮资讯网上披露的《兰州银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》（编号：2025-002）。

第五节 公司治理、环境和社会

一、公司治理的基本状况

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律法规、规章制度要求，本行建立了以“三会一层”为基础的现代公司治理体系。股东大会、董事会、监事会及高级管理层等治理主体权责清晰、相互约束、有效制衡。明确了党委在本行法人治理中的核心地位，党的领导和公司治理得到有机统一。

报告期内，本行共召开股东大会4次，召开董事会会议9次、董事会专门委员会会议39次，召开监事会会议9次、监事会专门委员会会议13次。股东大会是本行权力机构，董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动。

报告期内，本行董事会、监事会全面贯彻落实监管部门关于公司治理一系列要求，着力提升公司治理水平，维护广大投资者和股东权益。一是健全公司治理制度。本行持续优化治理顶层设计，对照最新监管制度，结合本行治理实际需要，完善公司治理相关制度，制定了《兰州银行股份有限公司独立董事工作制度》，修订了《兰州银行股份有限公司战略与发展委员会工作细则》等6项规章制度。二是顺利完成换届工作。2024年8月23日，本行召开2024年第一次临时股东大会、第六届董事会第一次会议、第六届监事会第一次会议，选举产生第六届董事会、监事会成员，聘任了高级管理人员。三是董事、监事勤勉尽责。严格遵守法律法规、监管规定及本行章程的要求，围绕本行战略规划、关联交易、利润分配等重要事项，为董事会、监事会科学决策提供了有力支持，充分体现了高度的责任心和良好的专业素质。四是加强股权和关联交易管理。加强与主要股东沟通交流，逐步完善对主要股东、关联方的管理体制和机制，充分发挥关联交易管理办公室职能，明确重大关联交易管理机制，优化关联交易管理系统，及时完善和更新关联方名单，夯实关联交易管理基础，将监管要求落实到日常工作中。五是高度重视投资者关系管理工作。通过网络直播、线上交流、电话沟通、现场调研等方式，与投资者保持良好互动，切实维护了广大投资者特别是中小投资者的利益。

报告期内，本行聘任了内部控制的外部审计机构，有效开展内部控制的体系建设、内外部审计和信息披露工作，严格执行信息披露管理各项制度，公平对待所有投资者。

本行公司治理的实际状况与法律、行政法规和监管机构发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

本行董事会下设战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、信息科技管理委员会、提名与薪酬考核委员会、消费者权益保护委员会等 6 个专门委员会，同时下设董事会办公室、机构管理部、审计部、村镇银行管理部。监事会下设监督委员会、提名委员会等 2 个专门委员会，同时下设监事会办公室。经营管理层下设投资审批委员会、资产保全委员会、资产负债管理委员会、授信审批委员会、财务审查委员会、问责委员会、绿色金融发展委员会、金融科技和数字化管理委员会等 11 个专门委员会，同时下设办公室（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）、金融市场部、国际业务部、普惠金融部、网络金融部、风险管理部、内控合规部、授信审批部、计划财务部、信息科技部、会计结算部、保卫部、后勤服务部、消费金融部、公司业务部、个人业务部、理财业务管理部、大数据部等 19 个职能部门。兰州市纪委监委向本行派驻纪检监察组。

组织架构图如下：

兰州银行组织架构图



二、本行相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

本行无控股股东、无实际控制人。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面与股东保持独立运作。

三、同业竞争情况

本行无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

（一）本报告期股东大会情况

报告期内，本行共召开股东大会 4 次，披露股东大会决议 4 份，共审议通过议案 27 项，其中以普通决议审议通过议案 23 项、以特别决议审议通过议案 4 项，听取报告 1 项。

会议届次与会议类型	投资者参与比例(%)	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	52.84	2024 年 06 月 27 日	2024 年 06 月 28 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告； 2.兰州银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告； 3.兰州银行股份有限公司 2023 年年度报告及报告摘要； 4.兰州银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算方案； 5.兰州银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案； 6.兰州银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项报告； 7.兰州银行股份有限公司 2024 年关联交易预计额度的议案； 8.兰州银行股份有限公司 2023 年度大股东评估报告； 9.兰州银行股份有限公司 2023 年度董事会和董事履职评价报告； 10.兰州银行股份有限公司 2023 年度监事会和监事履职评价报告； 11.兰州银行股份有限公司 2023 年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告； 12.兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案（特别决议）； 13.兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划； 14.关于拟收购永靖县金城村镇银行和甘肃西固金城村镇银行设立支行的议案（特别决议）； 15.关于聘请兰州银行股份有限公司 2024 年度会计师事务所的议案； 16.关于修订《兰州银行股份有限公司贷款减免管理办法》的议案。 听取以下报告：兰州银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告。
2024 年第一次临时股东大会	52.52	2024 年 08 月 23 日	2024 年 08 月 24 日	审议通过以下议案： 1.关于兰州银行股份有限公司董事会换届选举的议案； 2.关于兰州银行股份有限公司监事会换届选举的议案； 3.关于兰州银行股份有限公司独立董事津贴的议案； 4.关于兰州银行股份有限公司外部监事津贴的议案； 5.关于选举兰州银行股份有限公司第六届董事会非独立董事的议案； 6.关于选举兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案； 7.关于选举兰州银行股份有限公司第六届监事会股东监事的议案； 8.关于选举兰州银行股份有限公司第六届监事会外部监事的议案。
2024 年第二次临时股东大会	52.62	2024 年 11 月 15 日	2024 年 11 月 16 日	审议通过以下议案： 关于拟收购合水县金城村镇银行设立支行的议案（特别决议）。

会议届次与会议类型	投资者参与比例(%)	召开日期	披露日期	会议决议
东大会				
2024 年第三次临时股东大会	50.88	2024 年 12 月 20 日	2024 年 12 月 21 日	审议通过以下议案： 1.关于拟收购陇南市武都金桥村镇银行设立支行的议案（特别决议）； 2.兰州银行股份有限公司 2025 年日常关联交易预计额度的议案。

（二）表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐适用 ☒不适用

五、本行董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

单位：股

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	其他增减变动	期末持股数	股份增减变动的原因
许建平	董事长	现任	男	54	2019 年 03 月 27 日	-	40,000	49,900	-	-	89,900	稳定股价增持
刘 敏	董事 行长(待核准)	现任	男	45	2024 年 11 月 26 日	-	-	-	-	-	-	-
刘 靖	董事 副行长	现任	男	47	2024 年 11 月 14 日 2019 年 03 月 27 日	-	76,739	47,000	-	-	123,739	稳定股价增持
张少伟	董事 董事会秘书	现任	男	44	2024 年 11 月 14 日 2019 年 12 月 02 日	-	30,000	41,000	-	-	71,000	稳定股价增持
韩泽华	董事	现任	男	42	2024 年 11 月 14 日	-	-	-	-	-	-	-
李 燕	董事	现任	女	50	2024 年 11 月 14 日	-	-	-	-	-	-	-
林 柯	独立董事	现任	男	64	2019 年 03 月 27 日	-	-	-	-	-	-	-
方文彬	独立董事	现任	男	59	2019 年 03 月 27 日	-	-	-	-	-	-	-
李富有	独立董事	现任	男	71	2024 年 11 月 14 日	-	-	-	-	-	-	-
杨立勋	独立董事	现任	男	59	2024 年 11 月 14 日	-	-	-	-	-	-	-
周 伟	监事长 职工监事	现任	男	54	2021 年 09 月 28 日 2021 年 09 月 23 日	-	40,000	50,000	-	-	90,000	自愿增持
雷 鸣	职工监事 工会主席	现任	男	44	2021 年 03 月 30 日 2019 年 12 月 27 日	-	34,900	50,000	-	-	84,900	自愿增持
苏立钊	股东监事	现任	男	30	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-	-
陈忆君	股东监事	现任	女	60	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-	-
董希淼	外部监事	现任	男	47	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-	-
许尔文	外部监事	现任	男	58	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-	-
程 艺	副行长	现任 挂职	女	39	2024 年 07 月 03 日	-	-	-	-	-	-	-
李 涛	副行长(待核准)	现任	男	53	-	-	85,245	-	-	-	85,245	-
韩佳峻	副行长(待核准)	现任	男	50	-	-	77,827	-	-	-	77,827	-
盛柏涵	副行长(待核准)	现任	男	46	-	-	67,213	-	-	-	67,213	-
蒲五斤	原董事 原行长	离任	男	56	2021 年 03 月 15 日 2021 年 02 月 26 日	2024 年 08 月 23 日	50,000	47,200	-	-	97,200	稳定股价增持

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	其他增减变动	期末持股数	股份增减变动的原因
赵 敏	原董事	离任	女	38	2019 年 03 月 27 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
苏如春	原董事	离任	男	57	2011 年 02 月 24 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
韩 庆	原董事	离任	男	71	2011 年 02 月 24 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
王文银	原董事	离任	男	56	2017 年 03 月 23 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
李黑记	原董事	离任	男	66	2011 年 02 月 24 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
王世豪	原独立董事	离任	男	74	2016 年 06 月 17 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
崔治文	原独立董事	离任	男	60	2016 年 06 月 21 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
赵晓菊	原独立董事	离任	女	69	2017 年 03 月 23 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
刘麟瑜	原董事	离任	男	61	2011 年 02 月 24 日	2024 年 08 月 23 日	260,779	38,800	-	-	299,579	稳定股价增持
袁志军	原董事	离任	男	57	2016 年 07 月 05 日	2024 年 08 月 23 日	81,027	38,600	-	-	119,627	稳定股价增持
刘 超	原股东监事	离任	男	38	2021 年 11 月 23 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
吕洪波	原外部监事	离任	男	48	2016 年 06 月 20 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
李红岩	原外部监事	离任	男	60	2016 年 06 月 20 日	2024 年 08 月 23 日	-	-	-	-	-	-
刘 军	原副行长	离任	男	59	2019 年 03 月 27 日	2024 年 08 月 23 日	32,900	45,100	-	-	78,000	稳定股价增持
王 毅	原副行长	离任	女	42	2023 年 07 月 03 日	2025 年 03 月 05 日	-	-	-	-	-	-
何 力	原副行长	离任	男	55	2019 年 04 月 25 日	2024 年 07 月 01 日	98,134	46,000	-	-	144,134	稳定股价增持
王斌国	原副行长	离任	男	52	2019 年 03 月 27 日	2024 年 04 月 18 日	72,920	46,100	-	-	119,020	稳定股价增持

注：以上董事、监事、高级管理人员任职日期以金融监管总局甘肃监管局批复日期为准，持股数据为截至 2024 年末数据。

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

☒是 ☐否

2024 年 4 月，本行原副行长王斌国因工作调动辞去本行副行长职务。

2024 年 7 月，本行原副行长何力因工作调动辞去本行副行长职务。

2024 年 8 月，本行第五届董事会董事、行长蒲五斤，董事赵敏、董事苏如春、董事韩庆、董事王文银、董事李黑记、独立董事王世豪、独立董事崔治文、独立董事赵晓菊、董事刘麟瑜、董事袁志军，第五届监事会股东监事刘超、外部监事吕洪波、外部监事李红岩以及副行长刘军因换届离任。

2025 年 3 月，本行原副行长王毅因挂职期满，其挂任职务自然免除；本行独立董事林柯、独立董事方文彬因在本行连续任职即将期满六年，申请辞去本行独立董事及董事会相关专门委员会委员等职务，两位独立董事在本行新任独立董事任职生效前将继续履职。详见下表及其备注。

本行董事、监事、高级管理人员变动情况

☒是 ☐否

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
许建平	董事长	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
刘 敏	董事 行长（待核准）	被选举	2024 年 08 月 23 日 2025 年 03 月 05 日	换届选举 新聘
刘 靖	董事、副行长	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
张少伟	董事、董事会秘书	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
韩泽华	董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
李 燕	董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
林 柯	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
方文彬	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
李富有	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
杨立勋	独立董事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
周 伟	监事长、职工监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
雷 鸣	职工监事、工会主席	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
苏立钊	股东监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
陈忆君	股东监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
董希淼	外部监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
许尔文	外部监事	被选举	2024 年 08 月 23 日	换届选举
程 艺	副行长	聘任	2024 年 08 月 23 日	新聘
李 涛	副行长（待核准）	聘任	2025 年 03 月 05 日	新聘
韩佳峻	副行长（待核准）	聘任	2025 年 03 月 05 日	新聘
盛柏涵	副行长（待核准）	聘任	2025 年 03 月 05 日	新聘
蒲五斤	董事、行长	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
赵 敏	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
苏如春	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
韩 庆	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
王文银	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
李黑记	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
王世豪	独立董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
崔治文	独立董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
赵晓菊	独立董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
刘麟瑜	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
袁志军	董事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
刘 超	股东监事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
吕洪波	外部监事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
李红岩	外部监事	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘 军	副行长	离任	2024 年 08 月 23 日	换届离任
王 毅	副行长	离任	2025 年 03 月 05 日	挂任期满
王斌国	副行长	离任	2024 年 04 月 18 日	工作调动
何 力	副行长	离任	2024 年 07 月 01 日	工作调动

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

2.2024 年 4 月，本行第五届董事会第二十二次会议审议通过了《关于程艺同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意程艺女士挂任本行副行长，2024 年 7 月其任职资格获得监管核准。详见本行 2024 年 4 月 27 日和 7 月 6 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于程艺女士挂任副行长的公告》（编号：2024-015）、《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员任职资格获核准的公告》（编号：2024-028）。

3.2024 年 7 月，本行原副行长何力因工作调动辞去本行副行长职务。详见本行 2024 年 7 月 2 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员离任的公告》（编号：2024-026）。

4.2024 年 8 月，经本行第五届董事会 2024 年第二次临时会议、第五届监事会 2024 年第二次临时会议、第四届职工代表大会第五次会议以及 2024 年第一次临时股东大会审议，同意对本行董事会、监事会换届选举，选举产生了本行第六届董事会成员，包括非独立董事许建平、刘敏、刘靖、张少伟、韩泽华、李燕和独立董事林柯、方文彬、李富有、杨立勋，以及第六届监事会成员，包括职工监事周伟、雷鸣，股东监事苏立钊、陈忆君和外部监事董希淼、许尔文。详见本行 2024 年 8 月 8 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第五届董事会 2024 年第二次临时会议决议公告》（编号：2024-029）、《兰州银行股份有限公司第五届监事会 2024 年第二次临时会议决议公告》（编号：2024-030），以及 8 月 24 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会决议公告》（编号：2024-033）、《兰州银行股份有限公司关于选举产生第六届监事会职工监事的公告》（编号：2024-034）。

5.2024 年 8 月，经本行第六届董事会第一次会议、第六届监事会第一次会议审议，同意选举许建平先生为本行第六届董事会董事长，并代为履行行长职责，直至董事会聘任新行长且其任职资格获国家金融监督管理总局甘肃监管局核准之日止；同意选举周伟先生为本行第六届监事会监事长；同意聘任刘敏先生、王毅女士、程艺女士、刘靖先生为本行副行长，聘任张少伟先生为本行董事会秘书。详见本行 2024 年 8 月 24 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第六届董事会第一次会议决议公告》（编号：2024-035）、《兰州银行股份有限公司第六届监事会第一次会议决议公告》（编号：2024-036）。

6.2024 年 8 月，本行第五届董事会 2024 年第二次临时会议审议通过了《关于聘任刘敏同志为兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意聘任刘敏先生为本行副行长。详见本行 2024 年 8 月 8 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于聘任副行长的公告》（编号：2024-031）。2025 年 3 月，本行第六届董事会 2025 年第三次临时会议审议通过了《关于聘任刘敏先生为兰州银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意聘任刘敏先生为本行行长，聘任李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生为本行副行长。详见本行 2025 年 3 月 6 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于聘任行长的公告》（编号：2025-013）、《兰州银行股份有限公司关于聘任副行长的公告》（编号：2025-014）。

7.2025 年 3 月，本行原副行长王毅因挂任期满，挂任职务自然免除。详见本行 2025 年 3 月 5 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员挂任期满的公告》（编号：2025-015）。

8.2025 年 3 月，本行独立董事林柯、方文彬因在本行连续任职即将期满六年申请辞去本行独立董事职务，在新任独立董事任职生效前将继续履职。本行第六届董事会 2025 年第四次临时会议同意提名何文盛、刘志军为第六届董事会独立董事候选人。详见本行 2025 年 3 月 27 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第六届董事会 2025 年第四次临时会议决议公告》（2025-018）、《兰州银行股份有限公司关于独立董事辞职的公告》（2025-017）。

（二）任职情况

1.董事

许建平先生，1970年出生，本科学历，硕士学位，正高级经济师，甘肃省领军人才

（第一层次），现任本行党委书记、董事长。历任中国建设银行定西市分行党委书记、行长，中国建设银行兰州城关支行党委书记、行长，甘肃银行公司业务部总经理、党委办公室主任、办公室主任、董事会办公室主任，甘肃银行党委委员、纪委委员、董事会秘书、副行长。

刘敏先生，1979年出生，本科学历，硕士学位，现任本行党委副书记、董事、行长（待核准）。历任中国工商银行平凉分行党委委员、副行长，中国工商银行甘肃省分行国际业务部（投资银行部）副总经理，中国工商银行平凉分行党委书记、行长，中国工商银行白银分行党委书记、行长，中国工商银行甘肃省分行普惠金融事业部总经理、乡村振兴办公室主任，本行党委委员、董事、副行长。

刘靖先生，1977年出生，研究生学历，硕士学位，高级经济师，现任本行党委委员、董事、副行长。历任本行营业部信贷风险科科长、天水分行副行长、营业部总经理、城关管理行行长。

张少伟先生，1980年出生，研究生学历，硕士学位，现任本行董事、董事会秘书。历任兰州大学新闻与传播学院团委副书记，招商银行兰州分行公司银行部投资银行与金融市场室主管（副经理级）、投资银行与托管业务部总经理助理（经理级主持工作），兴业银行兰州分行投资银行部总经理、投行与金融市场兰州分部总经理、企业金融部负责人。

韩泽华先生，1982年出生，本科学历，现任本行董事、甘肃天庆房地产集团有限公司总经理，同时担任甘肃省政协委员、兰州市政协常委、全国工商联执委、全国工商联青年企业家委员会委员、甘肃省工商联副主席、兰州市工商联副主席、甘肃省青年企业家商会会长等社会职务。历任甘肃天庆房地产集团天水分公司副经理、甘肃天庆房地产集团有限公司副总经理。

李燕女士，1974年出生，本科学历，学士学位，现任本行董事，甘肃电投集团财务有限公司党委书记、董事长。历任甘肃省审计事务所、甘肃正源会计师事务所公司业务助理、注册会计师、项目经理，甘肃省电力投资集团有限责任公司生产审计专责、内控稽核主管，甘肃电投集团财务有限公司党委委员、副总经理、工会主席，党委副书记、党委书记、总经理。

林柯先生，1960年出生，研究生学历，硕士学位，现任本行独立董事，兰州市政协委员、常委。历任甘肃省体育运动学校教务科长，兰州大学经济管理学院讲师、副教授，兰州大学经济学院教授、硕士生导师，甘肃省党外知识分子联谊会常务理事、副会长，甘肃省人民政府参事，甘肃省人民政府决策咨询委员会委员。

方文彬先生，1965 年出生，研究生学历，硕士学位，现任本行独立董事，兰州财经大学会计学院教授、硕士生导师，兼任兰州财经大学教育发展基金会理事、甘肃省审计学会理事，甘肃电投能源发展股份有限公司、光大兴陇信托有限责任公司、青海互助天佑德青稞酒股份有限公司独立董事以及兰州金融控股有限公司外部董事。历任西北师范大学经济系助教，兰州财经大学会计学院讲师、副教授、财务会计教研室主任、教授，兰州兰石重型装备股份有限公司、海默科技（集团）股份有限公司独立董事。

李富有先生，1953 年出生，博士研究生学历，经济学博士学位，现任本行独立董事，金堆城钼业股份有限公司独立董事。历任陕西财经学院团委副书记、金融系教研室主任，西安交通大学金融制度与经济政策研究所所长、二级教授、博士生导师，西安国际医学投资股份有限公司独立董事、西安晨曦航空科技股份有限公司独立董事。

杨立勋先生，1965 年出生，本科学历，学士学位，现任本行独立董事，西北师范大学经济学院教授、甘肃省参事。历任西北师范大学经济系讲师、副教授、经济管理学院副院长、经济学院院长，民革甘肃省委会副主委。

2. 监事

周伟先生，1970 年出生，本科学历，学士学位，现任本行党委委员、监事长、职工监事，中共兰州市纪律检查委员会、兰州市监察委员会派驻本行纪检监察组组长。历任兰州市计划委员会外经外贸处副处长、处长，兰州市发展和改革委员会规划处副处长、体改处处长，兰州市财政局党组成员、副局长，兰州市七里河区副区长，兰州市西固区委常委、纪律检查委员会书记、区监察委员会主任，本行党委副书记等职务。

雷鸣先生，1980 年出生，本科学历，硕士学位，高级政工师、经济师，现任本行党委委员、职工监事、工会主席。历任甘肃省委组织部党员教育管理处主任科员，定西市安定区凤翔镇党委副书记（挂职），甘肃省委组织部干部一处副处长，兰州市委办公厅副主任（挂职）。

苏立钊先生，1994 年出生，研究生学历，硕士学位，现任本行股东监事，华邦控股集团有限公司副总裁、华邦幸福家园集团有限公司总裁、华邦慈善基金会执行理事长。历任华邦幸福家园集团有限公司工程运营管理中心助理、总裁助理等职务。

陈忆君女士，1964 年出生，本科学历，学士学位，会计师，现任本行股东监事，兰州天源投资集团副总经理。历任兰州民百集团股份有限公司建设指挥部财务部长，兰州亚欧餐饮娱乐有限公司财务部长，兰州良志集团财务中心经理，甘肃天源温泉大酒店集

团公司财务部经理、财务总监。

董希淼先生，1977 年出生，研究生学历，硕士学位，高级经济师，现任本行外部监事，上海金融与发展实验室副主任、研究员，兼任亚洲金融合作协会专家咨询委员会成员、教育部学位中心专业硕士水平评估专家、中国互联网金融协会互联网银行专业委员会委员、中国互联网协会数字金融工作委员会委员等职务。历任恒丰银行研究院执行院长、中国人民大学重阳金融研究院副院长、中国银行业协会行业发展研究委员会副主任等职务。

许尔文先生，1966 年出生，大专学历，注册会计师，现任本行外部监事，利安达会计师事务所（特殊普通合伙）甘肃分所党支部书记、副所长。历任甘肃天一永信会计师事务所主审，兰州中立信会计师事务所所长、法人代表。

3. 高级管理人员

刘敏先生、刘靖先生、张少伟先生简历详见董事部分。

程艺女士，1985 年出生，研究生学历，现挂任本行党委委员、副行长。历任甘肃省农村信用社联合社电子银行部二级业务经理（副经理级）、一级业务经理（经理级）、总经理助理、个人金融部副总经理。

李涛先生，1971 年出生，研究生学历，高级经济师，现任本行党委委员、副行长（待核准）、城关支行党委书记、行长。历任本行兴兰支行副行长、行长，金城管理行副行长（主持工作）、行长，天河管理行党总支书记、行长，城关管理行党委书记、行长。

韩佳峻先生，1974 年出生，研究生学历，硕士学位，正高级经济师，甘肃省领军人才（第一层次），现任本行党委委员、副行长（待核准）、党委组织部部长、人力资源部总经理。历任本行人力资源部总经理助理、管理四部总经理助理，客户经理二部副总经理，武威分行副行长，酒泉分行副行长（主持工作）、党委书记、行长，本行纪委委员。

盛柏涵先生，1978 年出生，研究生学历，硕士学位，经济师，现任本行党委委员、副行长（待核准）、酒泉分行党委书记、行长。历任本行客户经理一部总经理助理、公司业务部总经理助理，庆阳路支行负责人、行长，公司业务部副总经理（主持工作）、总经理。

4. 董事、监事及高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
韩泽华	兰州天庆房地产开发有限公司	总经理	2013 年 03 月 26 日至今	是
方文彬	兰州金融控股有限公司	外部董事	2024 年 08 月 14 日至今	是
苏立钊	华邦控股集团有限公司	副总裁	2021 年 11 月 03 日至今	是

5.董事、监事及高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩泽华	甘肃天庆房地产集团有限公司	总经理	2011 年 05 月 17 日至今	否
韩泽华	珠海市粤凯文化发展有限公司	经理	2015 年 01 月 20 日至今	否
韩泽华	兰州市晋泽源咨询有限公司	法定代表人、董事长	2013 年 11 月 14 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆文化产业投资有限公司	监事	2014 年 03 月 26 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆园林景观工程有限公司	法定代表人、董事	2011 年 05 月 25 日至今	否
韩泽华	天水浩天置业有限公司	法定代表人、执行董事	2016 年 01 月 12 日至今	否
韩泽华	兰州国强投资有限公司	执行董事	2019 年 12 月 04 日至今	否
韩泽华	珠海市粤凯房地产开发有限公司	经理	2016 年 09 月 20 日至今	否
韩泽华	甘肃华通投资管理有限公司	总经理	2015 年 05 月 25 日至今	否
韩泽华	甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	法定代表人、财务负责人、执行董事、总经理	2019 年 01 月 14 日至今	否
韩泽华	甘肃晨鹭房地产开发有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2019 年 01 月 11 日至今	否
韩泽华	甘肃国兴通达房地产有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2020 年 02 月 14 日至今	否
韩泽华	天水天庆房地产开发有限公司	法定代表人、执行董事	2018 年 08 月 17 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司	法定代表人、经理、执行董事	2024 年 03 月 02 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	经理	2020 年 01 月 08 日至今	否
韩泽华	甘肃庆河嘉源置业有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2021 年 09 月 14 日至今	否
李 燕	甘肃电投集团财务有限公司	党委书记、董事长	2024 年 09 月 18 日至今	是
李 燕	甘肃省新业资产经营有限责任公司	董事	2025 年 01 月 15 日至今	否
方文彬	兰州财经大学	教授、硕士生导师	2012 年 09 月 01 日至今	是
方文彬	甘肃电投能源发展股份有限公司	独立董事	2022 年 09 月 16 日至今	是
方文彬	青海互助天佑德青稞酒股份有限公司	独立董事	2024 年 08 月 19 日至今	是
方文彬	光大兴陇信托有限责任公司	独立董事	2024 年 01 月 01 日至今	是
李富有	金堆城钼业股份有限公司	独立董事	2022 年 11 月 17 日至今	是
杨立勋	西北师范大学	教授	2024 年 10 月 01 日至今	是
苏立钊	华邦幸福家园集团有限公司	执行总裁	2021 年 05 月 31 日至今	否
董希淼	上海金融与发展实验室	副主任	2025 年 01 月 11 日至今	是

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
董希淼	招联消费金融股份有限公司	首席研究员	2020 年 08 月 03 日至今	是
董希淼	亳州药都农村商业银行股份有限公司	独立董事	2019 年 12 月 04 日至今	是
董希淼	重庆三峡银行股份有限公司	独立董事	2024 年 09 月 19 日至今	是
董希淼	上海安硕信息技术股份有限公司	独立董事	2023 年 03 月 17 日至今	是
董希淼	兴业证券股份有限公司	独立董事	2024 年 02 月 22 日至今	是
董希淼	西藏银行股份有限公司	外部监事	2020 年 12 月 17 日至今	是
董希淼	优德精密工业（昆山）股份有限公司	独立董事	2021 年 11 月 03 日至今	是
董希淼	上海金融与发展实验室	副主任	2025 年 01 月 11 日至今	是
董希淼	中关村互联网金融研究院	首席研究员	2019 年 09 月 01 日至今	是
董希淼	温州银行股份有限公司	外部监事	2022 年 04 月 19 日至今	是
董希淼	甘肃银行股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月 03 日至今	是
许尔文	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）甘肃分所	副所长、党支部书记	2018 年 09 月 03 日至今	是

6.本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

（三）董事、监事、高级管理人员报酬情况

1.董事、监事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

决策程序	本行股东大会决定董事、监事报酬事项，董事会决策高级管理人员报酬事项，董事会提名与薪酬考核委员会负责高级管理人员薪酬政策制定与考核，报董事会批准。
确定依据	本行依据监管部门指导意见及《兰州银行股份有限公司薪酬管理办法》《兰州银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》《兰州银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》等相关规定，结合本行整体经营情况、个人履职情况经考核后确定董事长、监事长及高级管理人员薪酬。本行依据 2024 年第一次临时股东大会通过的独立董事津贴和外部监事津贴议案为独立董事、外部监事提供报酬。
实际支付情况	本行董事长、监事长及高级管理人员按照本行薪酬管理制度支付基本薪酬与月度绩效，根据年度绩效考核支付年度绩效薪酬。独立董事、外部监事按年发放津贴。

2.报告期内董事、监事和高级管理人员薪酬情况、考核依据和完成情况、递延支付安排、止付追索情况等

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的 税前薪酬总额	是否在本行关联 方获取薪酬
许建平	董事长	男	54	现任	135.02	否
刘 敏	董事、行长（待核准）	男	45	现任	54.28	否
刘 靖	董事、副行长	男	47	现任	120.17	否
张少伟	董事、董事会秘书	男	44	现任	108.19	否
韩泽华	董事	男	42	现任	-	是
李 燕	董事	女	50	现任	-	是
林 柯	独立董事	男	64	现任	14.22	否
方文彬	独立董事	男	59	现任	14.22	是
李富有	独立董事	男	71	现任	6.67	否
杨立勋	独立董事	男	59	现任	6.67	否
周 伟	监事长、职工监事	男	54	现任	129.31	否
雷 鸣	职工监事、工会主席	男	44	现任	117.11	否
苏立钊	股东监事	男	30	现任	-	是
陈忆君	股东监事	女	60	现任	-	是
董希淼	外部监事	男	47	现任	5.00	否
许尔文	外部监事	男	58	现任	5.00	是
程 艺	副行长	女	39	现任、挂职	-	否
蒲五斤	原董事、行长	男	56	离任	73.98	否
赵 敏	原董事	女	38	离任	-	是
苏如春	原董事	男	57	离任	-	是
韩 庆	原董事	男	71	离任	-	是
王文银	原董事	男	56	离任	-	是
李黑记	原董事	男	66	离任	-	是
王世豪	原独立董事	男	74	离任	8.77	是
崔治文	原独立董事	男	60	离任	8.77	否
赵晓菊	原独立董事	女	69	离任	8.77	否
刘麟瑜	原董事	男	61	离任	3.10	否
袁志军	原董事	男	57	离任	65.42	否
刘 超	原股东监事	男	38	离任	-	是
吕洪波	原外部监事	男	48	离任	5.00	是
李红岩	原外部监事	男	60	离任	5.00	是
刘 军	原副行长	男	59	离任	67.56	否
王 毅	原副行长	女	42	离任	-	否
何 力	原副行长	男	55	离任	33.19	否
王斌国	原副行长	男	52	离任	42.47	否
合 计					1,037.88	

注：1.报告期内，本行独立董事方文彬先生还担任甘肃电投能源发展股份有限公司独立董事，并领取报酬。

2.报告期内，刘敏先生新当选为本行董事、副行长；李富有、杨立勋先生新当选为本行独立董事；董希淼、许尔文先生新当选为本行外部监事；蒲五斤先生不再担任本行董事、行长；王世豪先生、崔治文先生、赵晓菊女士不再担任本行独立董事；刘麟瑜、袁志军先生不再担任本行董事；吕洪波、李红岩先生不再担任本行外部监事；刘军、何力、王斌国先生不再担任本行副行长。报告期内，前述人员从本行获得的税前薪酬总额为按其任职时间相应比例支付。

其他情况说明

无。

六、报告期内董事履行职责的情况

（一）本报告期董事会情况

报告期内，本行累计召开董事会 9 次，审议议案 73 项，听取报告 18 项，披露决议 9 份。

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
五届董事会第二十一次会议	2024 年 03 月 18 日	2024 年 03 月 20 日	审议通过以下议案： 1.关于制定《兰州银行股份有限公司数据战略规划（2024-2028）》的议案； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年度机构发展规划的议案； 3.兰州银行股份有限公司 2023 年度大股东评估报告； 4.兰州银行股份有限公司董事会各专门委员会 2023 年度工作情况报告的议案； 5.兰州银行股份有限公司 2023 年度董事履职评价的议案； 6.兰州银行股份有限公司 2023 年度高管人员履职评价的议案； 7.兰州银行股份有限公司 2023 年内审工作情况及 2024 年工作计划报告的议案； 8.兰州银行股份有限公司 2023 年反洗钱工作情况及 2024 年工作计划报告的议案； 9.兰州银行股份有限公司 2023 年消费者权益保护工作情况及 2024 年工作计划报告的议案； 10.兰州银行股份有限公司贷款风险分类专项审计报告的议案； 11.关于制定《兰州银行股份有限公司独立董事工作制度》的议案； 12.关于制定《兰州银行股份有限公司合规风险管理办法》的议案。 听取以下报告： 1.2023 年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见书及整改情况的报告； 2.2023 年股东股权质押及司法冻结情况的报告； 3.兰州银行股份有限公司 2023 年度数据治理自评报告； 4.兰州银行股份有限公司 2023 年度薪酬报告； 5.兰州银行股份有限公司 2023 年度信息科技发展报告。
五届董事会第二十二次会议	2024 年 04 月 25 日	2024 年 04 月 27 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告； 2.兰州银行股份有限公司 2023 年经营情况及 2024 年工作计划报告； 3.兰州银行股份有限公司 2024 年董事会对行长授权方案的议案； 4.兰州银行股份有限公司 2024 年董事会对经营层目标责任书的议案； 5.兰州银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告； 6.兰州银行股份有限公司董事会关于独立董事独立性情况的专项评估意见； 7.兰州银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算方案； 8.兰州银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案； 9.兰州银行股份有限公司 2023 年年度报告及报告摘要； 10.兰州银行股份有限公司 2023 年环境、社会及治理报告； 11.兰州银行股份有限公司 2024 年第一季度报告； 12.兰州银行股份有限公司 2023 年度内部控制自我评价报告； 13.兰州银行股份有限公司 2023 年战略规划执行情况评估报告； 14.兰州银行股份有限公司 2023 年内部资本评估报告； 15.兰州银行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱信息披露报告； 16.关于延长王毅同志挂任兰州银行股份有限公司副行长期限的议案； 17.关于程艺同志挂任兰州银行股份有限公司副行长的议案； 18.兰州银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告； 19.兰州银行股份有限公司 2023 年度关联交易专项报告； 20.兰州银行股份有限公司 2024 年关联交易预计额度的议案；

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
			21.兰州银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案； 22.兰州银行股份有限公司 2024 年度风险偏好陈述书的议案； 23.关于制定《兰州银行股份有限公司 2024 年度薪酬方案》的议案； 24.关于制定《兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案（2024 年度）》的议案； 25.兰州银行股份有限公司三定方案的议案； 26.兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026 年）股东回报规划； 27.兰州银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2023 年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司 2023 年不良资产处置情况的报告； 2.兰州银行股份有限公司互联网贷款业务报告。
五届董事会 2024 年第一次临时会议	2024 年 06 月 06 日	2024 年 06 月 07 日	审议通过以下议案： 1.关于拟收购永靖县金城村镇银行和甘肃西固金城村镇银行设立支行的议案； 2.关于聘请兰州银行股份有限公司 2024 年度会计师事务所的议案； 3.兰州银行股份有限公司主要股东 2023 年度资质评估及资本补充能力情况报告的议案； 4.关于修订《兰州银行股份有限公司贷款减免管理办法》的议案； 5.关于修订第五届董事会各专门委员会工作细则的议案； 6.提请召开兰州银行股份有限公司 2023 年年度股东大会的议案。 听取以下报告：兰州银行股份有限公司 2023 年度负债质量报告。
五届董事会 2024 年第二次临时会议	2024 年 08 月 07 日	2024 年 08 月 08 日	审议通过以下议案： 1.关于兰州银行股份有限公司董事会换届选举的议案； 2.关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会非独立董事候选人的议案； 3.关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案； 4.关于聘任刘敏同志为兰州银行股份有限公司副行长的议案； 5.关于兰州银行股份有限公司独立董事津贴的议案； 6.关于新一代核心系统建设工程立项的议案； 7.关于提请召开兰州银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会的议案。
六届董事会第一次会议	2024 年 08 月 23 日	2024 年 08 月 24 日	审议通过以下议案： 1.关于选举许建平先生为兰州银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案； 2.关于推选兰州银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员的议案； 3.关于由许建平先生代为履行兰州银行股份有限公司行长职责的议案； 4.关于聘任兰州银行股份有限公司高级管理人员的议案。
六届董事会 2024 年第一次临时会议	2024 年 08 月 27 日	2024 年 08 月 29 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年半年度报告及报告摘要； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露相关报告； 3.关于兴陇支行终止营业的议案； 4.关于修订《兰州银行股份有限公司恢复计划与处置计划建议》的议案； 5.关于制定《兰州银行预期信用损失法实施管理办法》的议案。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年上半年经营情况的报告； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年上半年不良资产处置情况的报告； 3.兰州银行股份有限公司流动性风险管理专项审计的报告； 4.兰州银行股份有限公司市场风险管理专项审计的报告； 5.兰州银行股份有限公司表内外投资业务专项审计的报告。
六届董事会第二次会议	2024 年 10 月 28 日	2024 年 10 月 29 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年第三季度报告； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年第三季度第三支柱信息披露报告； 3.关于《兰州银行股份有限公司战略规划中期评估及调整报告》的议案； 4.关于拟收购合水县金城村镇银行设立支行的议案； 5.关于提请召开兰州银行股份有限公司 2024 年第二次临时股东大会的议案。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年前三季度经营管理情况的报告； 2.兰州银行股份有限公司关联交易专项审计意见的报告； 3.兰州银行股份有限公司反洗钱工作专项审计意见的报告； 4.兰州银行股份有限公司信息科技业务连续性管理专项审计意见的报告。
六届董事会 2024 年第二次临时会议	2024 年 11 月 15 日	2024 年 11 月 16 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年公司治理监管意见及整改措施的议案； 2.兰州银行股份有限公司稳定股价方案的议案；

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
时会议			3.兰州银行股份有限公司 2025 年日常关联交易预计额度的议案； 4.关于设立金融科技和数字化管理委员会的议案。
六届董事会 2024 年第三次临时会议	2024 年 12 月 04 日	2024 年 12 月 05 日	审议通过以下议案： 1.关于拟收购陇南市武都金桥村镇银行设立支行的议案； 2.关于修订《兰州银行股份有限公司互联网贷款管理办法》的议案； 3.关于提请召开兰州银行股份有限公司 2024 年第三次临时股东大会的议案。 听取以下报告：兰州银行股份有限公司 2024 年互联网贷款业务评估报告。

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
许建平	9	7	2	0	0	否	4
刘 敏	5	4	1	0	0	否	2
刘 靖	5	4	1	0	0	否	2
张少伟	5	4	1	0	0	否	2
韩泽华	5	4	1	0	0	否	2
李 燕	5	4	1	0	0	否	2
林 柯	9	7	2	0	0	否	4
方文彬	9	7	2	0	0	否	4
李富有	5	4	1	0	0	否	2
杨立勋	5	4	1	0	0	否	2
2024 年已离任董事出席董事会及股东大会情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
蒲五斤	4	3	1	0	0	否	2
赵 敏	4	3	1	0	0	否	2
苏如春	4	3	1	0	0	否	2
韩 庆	4	3	1	0	0	否	2
王文银	4	3	1	0	0	否	2
李黑记	4	3	1	0	0	否	2
王世豪	4	3	1	0	0	否	2
崔治文	4	3	1	0	0	否	2
赵晓菊	4	3	1	0	0	否	2
刘麟瑜	4	3	1	0	0	否	2
袁志军	4	3	1	0	0	否	2

（三）董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内董事对本行有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

董事对本行有关建议是否被采纳

☒是 ☐否

董事对本行有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，本行董事严格按照本行章程、董事会议事规则及相关法律法规等有关规定和要求，勤勉尽责，通过董事会及各专门委员会对本行各项经营决策提出了重要建议，本行以此形成督办事项，监督和推动董事会决议及董事意见的执行，维护本行和全体股东的利益。

七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

本行董事会下设 6 个专门委员会，分别为战略与发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、消费者权益保护委员会等专门委员会。

报告期内，本行董事会专门委员会依法合规独立行使职权，全年共召开会议 39 次，履行了董事会专门委员会的专业议事职能，为董事会科学决策提供有力支持，提高了董事会的决策效率与水平。各专门委员会在其职权范围内就审阅事项提出了重要的意见和建议。

（一）战略与发展委员会

战略与发展委员会的主要职责包括：

- 1.对本行的中长期发展战略规划、经营目标、发展方针进行研究并提出建议，监督、评估发展战略的执行情况；
- 2.对宏观经济、产业政策、行业态势和竞争动态等进行研究并提出建议；
- 3.对本行的重大战略性投资、融资方案进行研究并提出建议；
- 4.对全行资本管理进行研究并提出建议，审议资本规划、资本充足率管理计划和管理报告及内部资本充足评估报告，提交董事会审批并监督实施；
- 5.监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；
- 6.对其他影响本行战略发展的重大事项进行研究并提出建议；
- 7.对本行社会责任相关事宜进行研究并提出建议；
- 8.在职责范围内，对认为重要的、需要采取行动或改进措施的事宜向董事会提出建议；
- 9.董事会授权的其他事项。

（二）风险管理及关联交易控制委员会

风险管理及关联交易控制委员会的主要职责包括：

- 1.监督高级管理层关于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，并向董事会提出建议；
- 2.审核和修订本行风险战略、风险管理政策及内部控制流程，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；
- 3.监督高级管理层对负债质量实施有效的管理和监控，并向董事会提出建议；
- 4.定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况，并提出相关工作建议和要求；
- 5.监督高级管理层对负债质量实施有效的管理和监控，定期听取本行负债质量管理情况，并提出相关工作建议和要求；
- 6.定期听取高级管理层关于本行案防体系建设，案防工作情况的报告，审议案防工作制度，提出案防工作整体要求；
- 7.根据法律、法规和规章负责本行关联交易的管理，安排部署关联交易有关工作，控制关联交易风险，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。审议确定关联方名单，对按照本行内部管理制度和授权程序审查的一般关联交易进行备案，审查重大关联交易，按规定提交董事会批准；
- 8.对本行章程规定须经董事会批准的重大贷款、重大投资、重大资产处置方案及重大关联交易进行研究并提出建议；
- 9.对本行的风险管理和关联交易制度进行研究并提出建议；
- 10.董事会授权的其他事项。

（三）审计委员会

审计委员会的主要职责包括：

- 1.审查应当披露的财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告；
- 2.审查聘用或者解聘承办本行审计业务的会计师事务所相关事项；
- 3.审查聘任或者解聘本行财务负责人相关事项；
- 4.审查因会计准则变更以外的原因作出会计政策、会计估计变更或者重大会计差错更正相关事项；
- 5.检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行风险及合规状况；
- 6.指导本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性

做出判断；

- 7.负责内部审计与外部审计之间的沟通；
- 8.制定年度工作计划和年度工作报告，并向董事会报告，接受董事会审查；
- 9.董事会授权的其他事项。

审计委员会严格按照《兰州银行股份有限公司章程》及《兰州银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》的规定，通过审阅财务报告、监督内控执行、沟通外部审计机构、指导内部审计工作等方式履行监督职责。审计委员会认为本行在报告期内财务信息真实、完整，内部控制体系运行有效，未发现重大风险或异常事项。审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

（四）提名与薪酬考核委员会

提名与薪酬考核委员会的主要职责包括：

- 1.关注董事会的架构、人数及组成，并根据本行发展战略和股权结构，就董事会的规模和结构以及拟对董事会作出的变动向董事会提出建议；
- 2.负责董事、高级管理人员履职报告的收集，建立本行董事履职档案并保存；
- 3.负责研究与审查本行薪酬管理制度与政策、本行年度薪酬方案，并向董事会提交；
- 4.负责拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序，对董事、高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核，并就下列事项向董事会提出建议：（1）提名或者任免董事；（2）聘任或者解聘高级管理人员。

5.负责制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，并就下列事项向董事会提出建议：（1）董事、高级管理人员的薪酬；（2）制定或者变更股权激励计划、员工持股计划，激励对象获授权益、行使权益条件成就；（3）董事、高级管理人员在拟分拆所属子公司安排持股计划。

- 6.董事会授权的其他事项。

（五）信息科技管理委员会

信息科技管理委员会的主要职责包括：

- 1.遵守并贯彻执行国家有关信息科技管理的法律、法规和技术标准，落实监管机构的相关要求；
- 2.审查信息科技战略，确保其与本行的总体业务战略和重大策略相一致，评估信息科技及其风险管理工作的总体效果和效率；

3.推动信息科技治理工作，形成分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的信息科技治理组织结构；

4.确保内部审计部门进行独立有效的信息科技风险管理审计，对审计报告进行确认并落实整改；

5.配合监管机构做好信息科技风险监督检查工作，按照监管意见进行确认并落实整改；

6.督促高级管理层安排相关培训，使本行员工理解和遵守信息科技风险管理制度和流程；

7.定期与高级管理层及部门负责人交流本行信息科技发展情况和风险状况，并在本委员会职责范围内向董事会提出意见和建议；

8.董事会的相关拟决议事项需委员会先行提出审议意见的，由委员会先行审议提出审议意见后再提交董事会作出决议；

9.在职责范围内，对认为重要的、需要采取行动或改进措施的任何事宜向董事会提出建议；

10.决定是否聘用外部专家或中介机构提供咨询服务，由此产生的合理费用由本行承担；

11.董事会授权的其他事项。

（六）消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会主要职责包括：

1.向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；

2.指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化建设和经营发展战略相适应；

3.根据监管要求，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；

4.定期召开会议，听取高级管理层及消费者权益保护工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的各项问题；

5.董事会的相关拟决议事项需委员会先行提出审议意见的，由委员会先行审议提出审议意见后再提交董事会作出决议；

6.董事会授权的其他事项。

报告期内，本行董事会专门委员会召开情况如下：

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略与发展委员会	第五届 许建平 蒲五斤 赵敏 苏如春 韩庆 王文银 李黑记 王世豪 赵晓菊 第六届 许建平 刘敏 张少伟 韩泽华 李燕 李富有	6	2024 年 03 月 13 日 2024 年 04 月 23 日 2024 年 06 月 04 日 2024 年 10 月 24 日 2024 年 11 月 14 日 2024 年 12 月 02 日	审议通过 2023 年度大股东评估报告、兰州银行董事会战略与发展委员会 2023 年工作报告的报告、关于制定《兰州银行股份有限公司独立董事工作制度》的议案、2023 年度董事会工作报告、2023 年经营情况及 2024 年工作计划报告、2024 年董事会对行长授权方案的议案、2024 年董事会对经营层目标责任书的议案、2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算方案、2023 年度利润分配预案、2023 年年度报告及报告摘要、2023 年环境、社会及治理报告、2023 年战略规划执行情况评估报告、2024 年第一季度报告、2023 年内部资本评估报告、发行无固定期限资本债券的议案、主要股东 2023 年度资质评估及资本补充能力情况报告的议案、关于修订第五届董事会各专门委员会工作细则的议案、2024 年第三季度报告、兰州银行股份有限公司战略规划中期评估及调整报告等；听取 2023 年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见及整改情况的报告、2024 年前三季度经营管理情况的报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
风险管理及关联交易控制委员会	第五届 崔治文 蒲五斤 林柯 第六届 林柯 刘敏 杨立勋	14	2024 年 01 月 30 日 2024 年 02 月 29 日 2024 年 03 月 14 日 2024 年 04 月 16 日 2024 年 05 月 11 日 2024 年 06 月 03 日 2024 年 06 月 27 日 2024 年 07 月 30 日 2024 年 08 月 27 日 2024 年 09 月 12 日 2024 年 10 月 10 日 2024 年 11 月 12 日 2024 年 12 月 03 日 2024 年 12 月 30 日	审议通过兰州银行 2023 年度案防工作自评报告、兰州银行 2023 年度案件风险评估情况的报告、兰州银行 2023 年反洗钱工作情况及 2024 年工作计划报告的议案、关于制定《兰州银行合规风险管理办法》的议案、制定《兰州银行涉刑案件风险防控管理办法》、修订《兰州银行涉刑案件管理实施细则》、2023 年度全面风险管理报告、2023 年度关联交易专项报告、2024 年关联交易预计额度的议案、2024 年度风险偏好陈述书的议案、关于修订《兰州银行股份有限公司贷款减免管理办法》的议案、董事会风险管理及关联交易控制委员会工作细则、关于修订《兰州银行股份有限公司恢复计划与处置计划建议》的议案、关于制定《兰州银行预期信用损失法实施管理办法》的议案、2025 年日常关联交易预计额度的议案、关于修订《兰州银行股份有限公司互联网贷款管理办法》的议案、审议关联方名单变更、审议主要股东股权质押备案等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
审计委员会	第五届 方文彬 崔治文 刘麟瑜 第六届 方文彬 林柯 杨立勋	8	2024 年 03 月 15 日 2024 年 04 月 11 日 2024 年 04 月 24 日 2024 年 05 月 21 日 2024 年 06 月 05 日 2024 年 08 月 26 日 2024 年 09 月 05 日 2024 年 10 月 25 日	审议通过兰州银行 2023 年内审工作情况及 2024 年内审工作计划的报告、2023 年财务决算报告及 2024 年度财务预算方案、2023 年度利润分配预案、2023 年度报告及报告摘要、2023 年度内部控制自我评价报告、关于 2023 年度外部审计机构报告质量及审计业务约定书履行情况评价的报告、关于续聘兰州银行股份有限公司 2024 年度外部审计机构的议案等议案；听取兰州银行关联交易专项审计意见、兰州银行贷款风险分类专项审计意见、兰州银行流动性风险管理专项审计意见、兰州银行反洗钱工作专项审计意见、兰州银行表内外投资业务	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
提名与薪酬考核委员会	第五届 王世豪 许建平 林柯 第六届 杨立勋 许建平 李富有	4	2024 年 03 月 12 日 2024 年 04 月 22 日 2024 年 05 月 31 日 2024 年 07 月 24 日	专项审计意见等报告。 审议通过兰州银行董事会提名与薪酬考核委员会 2023 年度工作情况的报告、2023 年度薪酬报告、2023 年度董事履职评价的议案、2023 年度高管人员履职评价的议案、关于制定兰州银行 2024 年度薪酬方案的议案、关于制定兰州银行高级管理人员薪酬方案（2024 年度）的议案、关于延长王毅同志挂任兰州银行副行长期限的议案、关于程艺同志挂任兰州银行副行长的议案、关于兰州银行三定方案的议案、关于修订董事会提名与薪酬考核委员会工作细则的议案、关于兰州银行股份有限公司董事会换届选举的议案、关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会非独立董事候选人的议案、关于提名兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案、关于聘任刘敏同志为兰州银行股份有限公司副行长的议案、关于兰州银行股份有限公司独立董事津贴的议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
信息科技管理委员会	第五届 蒲五斤 袁志军 赵晓菊 第六届 刘敏 刘靖 方文彬	5	2024 年 03 月 11 日 2024 年 04 月 16 日 2024 年 05 月 31 日 2024 年 07 月 23 日 2024 年 11 月 11 日	审议通过兰州银行 2023 年度信息科技发展报告、兰州银行董事会信息科技管理委员会 2023 年度工作情况的报告、兰州银行数据战略规划（2024-2028）、兰州银行 2023 年度数据治理自评估报告、兰州银行关于重要信息系统安全运行全面风险评估自查报告、信息科技业务重大项目专项审计整改报告、修订信息科技管理委员会工作细则、2024 年维保费用、新一代核心系统建设工程立项、兰州银行关于国家金融监督管理总局甘肃监管局现场检查意见书的整改方案等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
消费者权益保护委员会	第五届 蒲五斤 方文彬 刘麟瑜 第六届 张少伟 方文彬 李富有	2	2024 年 03 月 11 日 2024 年 03 月 13 日	审议通过关于 2023 年消费者权益保护工作总结及 2024 年工作计划的报告、关于兰州银行董事会消费者权益保护委员会 2023 年度履职情况报告、兰州银行关于 2023 年度消费者投诉处理工作开展情况的报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-

注：1.上述专门委员会成员第一位董事为该委员会主任委员。

2.2024 年 8 月 23 日，本行召开第六届董事会第一次会议，审议通过了《关于推选兰州银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员的议案》，详见本行 2024 年 8 月 24 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第六届董事会第一次会议决议公告》（编号：2024-035）。

八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现本行是否存在风险

☐是 ☒否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

本行监事会由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名，股东监事 2 名，外部监事 2 名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会和监督委员会，委员会主任委

员均由外部监事担任。

监事会会议是监事发挥监督职能的主要途径，本行将监事发表的意见和建议，有针对性地发送各有关部门研究反馈，并送达本行董事会、高级管理层；进一步完善监事会会议流程，提升监事会监督质效，本行监事会通过召开监事会及专门委员会会议审议议案、听取报告促进监督效能释放。此外，监事会通过出席股东大会、列席董事会会议、董事会专门委员会会议和高级管理层会议，审阅高级管理层报送的参阅资料等方式，对本行财务活动、风险管理和内部控制等进行监督，提出监督建议，并持续关注本行对各项建议的落实执行，完成监督闭环机制。

报告期内，本行共召开监事会会议 9 次，累计听取报告 18 项，审议通过议案 52 项，形成会议决议 9 份；监事会专门委员会会议 13 次，其中提名委员会会议 7 次、监督委员会会议 6 次，审议议题 59 项、听取报告 20 项。内容涉及定期报告、监事会工作报告、关联交易、财务预算、利润分配、董监高履职评价、内审、反洗钱、消保等方面。

报告期内，本行监事会积极探索新的工作方式，深化监督影响，针对监督重点领域和全行中心工作，向董事会和高级管理层提出有针对性、建设性的意见建议。围绕国家经济金融政策及监管要求，提出系统性的意见建议，供董事会和高级管理层参考，助力本行高质量发展。各位监事均能严格按照法律法规、监管要求和本行章程规定，积极参加监事会及各专门委员会会议，充分利用在金融、法律、会计、管理等领域的专业知识和从业经验，对本行经营发展和风险管控积极建言献策，为促进本行发展、完善公司治理、提升监事会监督水平发挥了重要作用。同时，监事会委派代表列席本行召开的董事会现场会议，审阅董事会书面传签会议文件，对董事会召开程序和表决程序的合法合规性，及董事出席会议、发言和表决情况进行了监督。

九、本行员工情况

（一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	4,247
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	33
报告期末在职员工的数量合计（人）	4,280
当期领取薪酬员工总人数（人）	4,279
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	734
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	977
营销人员	1,238
运营人员	1,699

保障人员	219
其他人员	147
合计	4,280
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	695
大学本科	3,466
专科及以下	119
合计	4,280

注：1.以上不含劳务派遣人员。

2.本行子公司 1 名职员未在本单位领取薪酬。

（二）薪酬政策

本行已建立起较为科学合理的薪酬管理组织架构。本行董事会根据国家有关法律和政策规定负责薪酬管理制度和政策的审议，并对薪酬管理负最终责任。在董事会层面设立了提名与薪酬考核委员会，负责薪酬制度和政策的审核、薪酬总额的初步认定，并报董事会批准。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。人力资源部（党委组织部）、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

本行依据《劳动法》《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，结合公司治理、发展战略、业务规划、风险管控、人才发展以及员工价值贡献等要求确定本行薪酬政策。本行坚持“以岗定薪、易岗易薪、按劳取酬、兼顾公平、全员考核、动态调整”的薪酬管理原则，通过有效地发挥薪酬的激励约束机制激发员工干事创业积极性。本行根据监管部门政策要求，结合营收状况和盈利水平等因素，挂钩全行营业收入、净利润变动情况，实施薪酬总量动态调整；分支机构的薪酬总额分配与机构综合效益完成情况挂钩，遵循突出重点、注重质效、业绩导向、有效协同、强化管理和风险防控的基本原则，有效增强全行可持续发展动力。

本行薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬构成，员工薪酬依据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责合理体现收入差距，根据本行整体经营情况、员工所在机构或部门以及员工个人绩效考核结果确定。员工薪酬均以现金形式支付，并依法代扣代缴个人所得税。同时，本行根据国家法律法规依法缴纳员工社会保险、住房公积金等，结合本行实际情况制定合理的员工福利政策。

根据监管要求，本行建立了绩效薪酬延期支付机制，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工绩效薪酬的40%以上进行延期支付，其中主要高级管理人员绩效薪酬

的50%以上进行延期支付，延期支付期限不少于3年且遵循等分原则。报告期内，本行纳入绩效薪酬延期支付总额2,041.88万元。同时，本行建立了绩效薪酬追索扣回机制，报告期内，本行绩效薪酬追索扣回总额为59.20万元。

（三）培训计划

本行培训工作紧密结合全行的战略规划和重点工作安排，以“人才强行”战略为引领，聚焦“服务组织、赋能业务、成就员工”目标，深度践行HRDP理念，构建“战略-业务-人才”三位一体人才培养体系。以党建引领促业务发展，多形式组织开展党建教育培训，加强理论武装，扎实推进党性教育培训。搭建内网一站式学习平台“兰银知识库”，夯实学习型组织建设基础，涵盖25类内容，为员工提供了全方位的学习支持。搭建“1116”（一个大纲、一套题库、一个系统、六大模块）信贷业务岗位资格考试体系，并组织首次全行2,700余人次岗位资格考试。多线运营人才梯队培养，实现全方位多层次系统化培训，创新特色培训项目，人才培养支持业务发展，开展“支行长人才梯队营销产能提升五项修炼研学坊”，引入前沿营销方法论，沉淀实战经验形成两册营销案例集，助力业务持续增长。引入AI技术赋能内训师建设，举办内训师技能大赛，创新开展“星火”新员工双导师赋能和新员工专项培训等人才培养项目；组织4期“兰银研学坊”，赋能考证赶路人；汇编上线4类6册《兰行业务小秘笈》，沉淀并复制推广内部员工知识经验。

全年组织实施培训项目1,400余场，参训约6.99万人次。丰富课程资源体系，聚焦岗位应知应会，网络赋能学苑上线新课程900余门，优化新增试题2万余道。聚焦专项领域学习，多方式开展对标交流，组织300余人参加外部专业培训及交流。

（四）劳务外包情况

☒适用 ☐不适用

本行存在劳务派遣情形，派遣员工主要从事辅助性工作，执行本行统一的休假、上岗、培训等管理制度，根据岗位考核结果发放薪酬。本行按照国家 and 地方规定支付劳务派遣员工各项社会保险费用。

劳务外包的工时总数（小时）	122,720
劳务外包支付的报酬总额（元）	6,417,249.03

十、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

本行2023年年度股东大会审议通过了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026年）股东回报规划》，本行重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连贯性和

稳定性，同时兼顾全体股东整体利益及本行的可持续发展。本行可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，优先采取现金分红的股利分配方式，除特殊情况外，每年以现金方式分配的股利不少于当年税后利润的10%，具体分红比例根据本行所处的行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平及是否有重大资金支出安排等因素确定，相关议案经本行董事会审议后提交本行股东大会批准。独立董事应当就利润分配方案发表明确意见，可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行将通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行根据经营情况和长期发展需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本行股票上市地监管机构的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事和监事会的意见。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明	不适用

（二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：人民币元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于母公司普 通股股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率(%)	以其他方式现 金分红的金额	以其他方式现 金分红的比例
2024 年度	575,265,414	1,887,808,328	30.47	-	-
2023 年度	569,569,717	1,863,838,462	30.56	-	-
2022 年度	683,483,660	1,732,961,973	39.44	-	-

注：本行 2024 年度中期已按照每 10 股派发现金股利 0.50 元（含税），共派发现金股利 28,478.49 万元，占 2024 年中期本行合并报表中归属于母公司普通股股东净利润 30.19%。

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

本行报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

☐适用 ☒不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	0.51
分配预案的股本基数（股）	5,695,697,168
现金分红金额（元）（含税）	290,480,556
现金分红总额（含其他方式）（元）	290,480,556
可分配利润（元）	8,849,971,881
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例（%）	100
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经本行 2025 年 4 月 24 日第六届董事会第三次会议决议，2024 年度本行利润分配预案为： 1.根据《公司法》和本行章程，按净利润的 10%提取法定公积金，2023 年度本行应计提法定公积金 18,511.47 万元。 2.提取一般风险准备 45,500.00 万元，提取后一般风险准备余额为 631,150.00 万元，符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定。 3.向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 0.51 元（含税），该利润分配方案预案尚待股东大会批准。 4.加上本行已派发的 2024 年半年度股息（每 10 股派 0.50 元现金（含税）、共分配 28,478.49 万元），本行 2024 年度全年每 10 股分配现金股利 1.01 元（含税），共分配现金股利 57,526.54 万元，占本行 2024 年度合并报表归属于母公司股东净利润的 30.47%。	

十一、本行股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、条线部门、内控管理部门与风险管理部门、内部审计部门组成的内部控制治理和组织架构，分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰，从公司层面、流程层面和信息科技层面建立符合业务发展需要、满足监管要求的兰州银行内部控制制度体系。

报告期内，本行启动内控合规一体化平台项目建设，提升内控管理的智能化水平，按照“合规为先、制度先行”的原则，持续完善“四级规章制度效力等级”，并实施动态管理，保障制度的适宜性。2024年，全行共修订和制定制度97项，覆盖公司治理、内部控制、风险管理、人力资源、审计监督、运营管理、公司业务、个人业务、中间业务、国际业务、财务会计管理、信息科技管理、数据治理等经营管理领域。此外，本行制定了

《兰州银行合规风险管理办法》《兰州银行涉刑案件风险防控管理办法》《兰州银行涉刑案件管理实施细则》，优化完善了《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》等内控管理制度，推动内部控制管理工作的高质量开展。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，本行未发现内部控制存在重大缺陷。

十三、本行报告期内对子公司的管理控制情况

本行子公司为兰银金租，报告期内未设立新的子公司。兰银金租相关情况，请见本年报“第四节 管理层讨论与分析”章节。

十四、内部控制自我评价报告和内部控制审计报告

（一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期		2025 年 4 月 28 日
内部控制评价报告全文披露索引		巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100%
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例		100%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷： 1.本行董事、监事和高级管理人员的舞弊行为； 2.本行更正已公布的财务报告； 3.注册会计师发现的却未被本行内部控制识别的当期财务报告中的重大错报； 4.对本行的财务报告内部控制监督无效。 重要缺陷： 1.未依照公认会计准则选择和应用会计政策； 2.未建立反舞弊程序、控制措施或控制无效； 3.对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制； 4.对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确、完整的目标。 一般缺陷： 除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。	重大缺陷： 1.战略发展方面： （1）缺乏民主决策程序，决策失误，造成重大项目失败； （2）战略规划或重要计划无法推进； （3）多项核心业务指标无法实现。 2.业务经营方面： （1）重要业务缺乏制度控制或制度体系失效； （2）内部控制评价重大缺陷未得到整改。 3.合法合规方面：违反有关法律法规，引起非常严重的法律后果。 4.信息系统方面：重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露，对银行和客户利益造成严重损害。 5.声誉方面：负面消息流传广泛，且持续时间长，并引起政府或监管机构调查，同时引发重大诉讼，对企业声誉造成无法弥补的损害。 重要缺陷： 1.战略发展方面： （1）民主决策程序存在但不够完善，决策程序不科学，造成一般项目的失败或推迟； （2）一般战略计划无法推进，几项或多项业务指标无法实现。 2.业务经营方面： （1）重要业务制度存在缺陷； （2）内部控制评价重要缺陷未得到整改。 3.合法合规方面：违反有关法律法规，引起较为严重的法律后果。 4.信息系统方面：重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露，对银行或客户利益造成较大损害的突发事件。 5.声誉方面：负面消息引起全国范围公众关注，且持续较长时间，同时引发诉讼，对企业声誉造成重度损害。

		一般缺陷： 除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。
定量标准	重大缺陷： 1.财务报告错报金额占当年度利润总额的比例≥5%； 2.财务报告错报金额≥最近一期经审计资产总额的1%。 重要缺陷： 1.3%≤财务报告错报金额占当年度利润总额的比例<5%； 2.最近一期经审计资产总额的0.5%≤财务报告错报金额<最近一期经审计资产总额的1%。 一般缺陷： 1.财务报告错报金额占当年度利润总额的比例<3%； 2.财务报告错报金额<最近一期经审计资产总额的0.5%。	重大缺陷： 1.财务损失金额占当年度利润总额的比例≥5%； 2.财务损失金额≥最近一期经审计资产总额的1%。 重要缺陷： 1.3%≤财务损失金额占当年度利润总额的比例<5%； 2.最近一期经审计资产总额的0.5%≤财务报告错报金额<最近一期经审计资产总额的1%。 一般缺陷： 1.财务损失金额占当年度利润总额的比例<3%； 2.财务报告错报金额<最近一期经审计资产总额的0.5%。
	财务报告重大缺陷数量（个）	0
	非财务报告重大缺陷数量（个）	0
	财务报告重要缺陷数量（个）	0
	非财务报告重要缺陷数量（个）	0

（二）内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，兰州银行于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2025 年 4 月 28 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

☐适用 ☒不适用

十六、重大环保问题情况

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

十七、社会责任情况

（一）ESG 治理架构

本行董事会为ESG工作的决策机构，负责制定本行ESG战略并监督执行情况；本行高级管理层为ESG工作的管理机构，负责在董事会制定的ESG战略框架内，结合本行实际开展ESG重点议题识别，指导落实本行ESG工作；本行总部各职能部门及本行各分支机构为ESG工作的执行机构，负责根据ESG工作规划及具体分工，推进ESG日常工作，并定期报送进展情况。

报告期内，本行深耕陇原大地，主动跟进重点领域重点项目，以服务中小微企业和广大市民为己任，积极支持实体经济高质量发展；切实践行金融为民，持续提升客户服务能力，把人民的满意度作为衡量金融工作成效的标尺；不断完善公司治理，夯实合规运营基础，努力开创支持经济、社会与环境可持续发展的新局面。

（二）绿色金融

本行坚持从实体经济绿色转型的实际需要出发，完善绿色金融顶层设计，进一步明确绿色金融领域的发展目标与治理架构，加快绿色金融产品与服务创新，努力提升绿色金融服务质效和覆盖面，以实干担当精神开启绿色金融发展新局面。截至报告期末，本行绿色贷款余额 152.18 亿元，较年初净增 24.52 亿元，增幅达 19.21%。

（三）绿色运营

本行切实加强碳足迹管理，着力提升绿色运营管理能力，践行节能减排理念，加强运营中的能耗管控，持续推进无纸化办公；积极履行社会责任，主动投身于各类绿色公益活动，加强绿色低碳理念宣传，倡导绿色生活方式的普及，以实际行动助力生态文明建设。

本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《兰州银行股份有限公司2024年环境、社会及治理报告》。

十八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

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

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

着力抓大抓重。积极参与省列重大项目、重点乡村振兴项目建设，加大农业农村项目储备及投放管理力度。截至报告期末，本行重点支持有关农业农村项目 41 个，项目总投资 344.35 亿元，授信金额 19.76 亿元，实现信贷投放 14.70 亿元，主要投向高标准农田建设、农田水利设施、农产品加工、冷链物流、设施种植业、畜牧业等领域。

深耕重点领域。紧盯粮食种植领域，持续深化与央企中化现代农业（宁夏）有限公司业务合作，上线运行线上化“种植贷”产品，进一步扩大武威、张掖、白银、酒泉等地区种粮大户服务覆盖面。为助力广大女性创业者，与省妇联、省经济研究院合作推广“陇原巾帼贷”，在兰州、定西、武威、平凉、天水、庆阳、酒泉等 8 个地市落地推广。聚焦牛肉拉面产业，贯彻兰州市政府牛肉拉面产业高质量发展三年行动方案，冠名“沿黄九省区兰州牛肉拉面职业技能大赛”。

拓展脱贫成效。立足重点帮扶县实际，进一步倾斜信贷资源，持续加大乡村振兴重点帮扶县扶持力度，把服务实体经济作为出发点和落脚点，将更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节。截至报告期末，本行脱贫人口小额信贷（含扶贫小额信贷）余额 5.86 亿元，惠及脱贫人口（含边缘易致贫户）1.90 万户，乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额 457.81 亿元。

打通农特销路。发挥本行“百合生活网”平台优势，持续开展“乡村振兴、兰银助农”系列活动，全年组织天水花牛苹果、武威民勤蜜瓜、静宁苹果、兰州白凤桃等十二期甘味特产活动，有效帮助地方特产打造区域品牌，提升产品附加值，助力甘味特产进入更广阔的市场。

十九、消费者权益保护情况

本行深入践行“以人民为中心”的发展思想，通过完善组织架构、夯实制度基础、规范消保审查流程、直面问题化解纠纷、丰富教育宣传手段、强化数智化能力建设、细化消保考核等多种方式，强管理抓弱点补短板，把消费者权益保护理念真正融入全行业务经营的各方面，形成了总分支行三位一体的“大消保”工作格局，持续推动建立和谐、稳定、共赢的银客关系，消费者满意度和获得感不断提升。

强化顶层管理，筑牢消保制度根基。消保工作严格落实董事会要求，经董事会消保委员会审定后高效执行，切实承担起消保主体责任。同时不断强化管理层消保履职能力，优化完善消保相关组织架构及管理职责，按月分解重点工作，按季督办，不定期召开消保联席会及时研究消保重点工作，增强消保工作合力，扎实推进消保政策落实。本年度向董事会提交议题 2 次，向监事会提交议题 2 次，召开董事会消保委员会专题会议 2 次，

组织部门、分支机构消保联席会（消保与服务管理委员会）13 次，商议高频投诉处理、监管检查问题整改等事项。

规范经营行为，健全内部管理机制。紧盯重点领域、重点区域、重点环节，夯实事前审查、事中处置、事后改进和问责的闭环管理体制，推进消保工作全面参与、全面覆盖、全链条管理。一是落实事前预防机制，识别新入市产品或服务是否有损害消费者合法权益的隐患，预判存在的风险。报告期内共受理全行各部门及分支机构消保审查文件 4,170 份，同比增长 170%，涉及产品服务协议、营销宣传材料以及各类公告，提出保护消费者合法权益相关意见、建议及风险提示 2,972 条，采纳 2,741 个。全行组织开展 600 余场应急演练，提升员工重大投诉预防和处理能力。二是落实事中管理机制，针对监管重点关注的销售行为管理等内容，通过明查暗访多种形式，加大检查督导力度，及时规范销售行为，全年网点检查覆盖率达到 71%。三是落实事后监督机制，梳理研判重点投诉、消保检查重点问题，对产品及服务中的问题或瑕疵，组织投诉高频业务部门召开投诉整治联席会，提出风险预警；遴选同业消费者典型投诉案例，发布了 8 期“以案说险”风险提示。

坚持多措并举，提升投诉治理水平。从“防”“控”“治”三阶段入手，形成“快速应对-溯源管理-督导整改-责任追究”的闭环式投诉管理工作机制。建立重点渠道 12 小时快速反应、重点投诉名单制管理机制，统筹推进“消保一把手责任制”，严格落实首问负责制，压实投诉处理主体责任。强化投诉数据分析，归纳投诉反映的热点难点问题，提示业务部门对投诉所涉客户痛点、产品服务和流程堵点等问题或者隐患予以及时调整，向业务部门发送风险提示函 4 件。全年共受理客户投诉 3,720 笔（剔除重复投诉），按照地区分布，兰州地区 3,250 件、武威地区 60 件、定西地区 56 件、天水地区 55 件、白银地区 49 件、平凉地区 46 件、张掖地区 44 件、酒泉地区 41 件、庆阳地区 34 件、嘉峪关地区 30 件、金昌地区 20 件，其余地区 35 件；按投诉业务类别分类，主要集中在贷款类 2,190 件、银行卡类 1,244 件、支付结算类 95 件、其他类别 191 件，已全部办结。

培训常抓不懈，全面提升员工素质。全年共计 8,191 人次参加各类消保服务类培训，参训人员范围覆盖中高级管理层、零售条线、客户经理条线全员、一线业务人员、新入职人员，其中组织开展消保服务线下培训 67 场，参与学习 2,466 人次；在网络赋能学苑新增上线 14 门消费者权益保护课程资源，开放员工自主学习通道，参与学习 2,239 人次；针对全行营销人员，上线信用卡业务和消保投诉专项培训课程 18 门，参与学习 3,486 人次；同时，针对投诉多发、风险较高、不易理解的业务如消费贷款、信用卡利息计算、

客户限额管理等进行了专题培训。

宣教双线发力，守护好居民“钱袋子”。本年公众教育宣传实施“2+2+N”模式，即以 2 个示范基地、线上线下 2 种模式、N 个金融服务场景，重点关注“一老一少一新”群体，通过制作主题海报、以案说险长图、适老专题视频、线上答题送惊喜、金融知识广播宣传、《读者》海报插页等方式，持续扩大宣传影响力。在网点开展“一日一主题”沙龙、行长接待日等活动，以兰州马拉松、文旅概念为抓手，跨界联动，开展了线上广播栏目、丝绸之路消保行、五进入、消保县域行等一系列全覆盖、多层次、立体化、有特色的教育宣传活动。全年开展公众教育宣传活动共计 1,600 余次，制作原创视频及文案 200 余篇，发放各类宣传折页 7.2 万余份，播放量、点击量和阅读量 426.8 万次，宣传覆盖人数约 495 万人，活动成效明显。

第六节 重要事项

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

☒适用 ☐不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	合计持股超过 51% 的股东	股份锁定期的承诺	本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司、盛达金属资源股份有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司、甘肃省电力投资集团有限责任公司和甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	报告期内正常履行，2025 年 1 月 17 日履行完毕
	持股超过 5 万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股份超过 5 万股的职工共有 280 名，除 8 名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过 5 万股的职工已承诺，其所持本行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股票的本行董事、监事和高级管理人员承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。如其在股份锁定期满后减持持有的部分本行股份，其另承诺：1)本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期限自动延长 6 个月；2)其在股份锁定期届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份有限公司及其变动情况，在任职期间内每年出售的股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%，不会在卖出 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行的股份；3)其在股份锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价；4)其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；5)如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	正在履行
	持有本行 5%以上股份的股东	股份锁定期及股份减持的承诺	上市前持有本行 5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：1)减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票时公开承诺的各项义务；2)本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月；3)限售期满后两年内，其将根据自身需要	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；4)其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理；5)持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6)减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7)其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8)如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。			
	IPO 申报后至本行上市前新增股东	股份锁定期的承诺	申报期间，通过司法裁决、以物抵债、股份划转等方式受让兰州银行股份的股东承诺：自兰州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的兰州银行股份，也不由兰州银行回购其持有的兰州银行股份。	2022 年 1 月 17 日	自上市之日起 36 个月	报告期内正常履行，2025 年 1 月 17 日履行完毕
承诺是否按时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

注：2025 年 1 月 17 日，本行上市满三年，股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司承诺，自 2025 年 1 月 17 日起 36 个月内，不减持所持有的本行股票；兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司将继续遵守股份锁定期及股份减持的相关承诺，所持有的本行首发前限售股不在本次解除限售之列。详见本行 2025 年 1 月 16 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（编号：2025-003）。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

三、违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

报告期内，本行无违规对外担保情况。

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

会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的情况详见第九节 财务报告中“三、重要会计政策和会计估计（三十二）主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行无合并报表范围发生变化的情况。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	260
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李宗义、张吉柱
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1 年、1 年
境外会计师事务所名称（如有）	-
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	-
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	-
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	-
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	-

当期是否改聘会计师事务所

☒是 ☐否

根据会计师事务所选聘相关规定，综合考虑未来经营发展情况和对审计服务的需求，经履行招标程序并根据评标结果，本行聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024 年度财务审计机构和内部控制审计机构。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

☒适用 ☐不适用

本行聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024 年度内部控制审计业务机构，内部控制审计费用包含在年度审计费用中，未因内部控制审计而单独支付费用。

本行聘任中信建投证券股份有限公司为 A 股发行及持续督导保荐机构，未因持续督导服务而支付费用。

报告期内，本行未聘任财务顾问。

七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

八、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重整相关事项。

九、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。本行在日常业务开展过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至报告期末，本行及分支机构作为原告或第三人且争议金额在 1,000 万元以上尚未了结、在本行有贷款余额的诉讼案件共 14 宗，涉及争议的贷款本金余额 13.07 亿元、其他争议金额 0.28 亿元。本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行财务状况或经营成果构成重大不利影响。

十、处罚及整改情况

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

十一、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

十二、重大关联交易

（一）与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照监管机构的有关规定开展关联交易，根据商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行对所有关联方授信余额 1,710,350.20 万元，未超过日常关联交易预计额度。

1. 自然人授信类关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，关联自然人在本行的授信余额为 2,297.44 万元，未超过关联自然人日常关联交易预计额度。

2. 法人授信类关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，关联法人在本行的授信余额为 1,708,052.76 万元，未超过关联法人日常关联交易预计额度。其中最大集团客户授信余额为 296,250.00 万元，最大单一客户授信余额为 209,500.00 万元，符合监管规定。

2024 年度本行关联方授信余额具体明细如下：

2024 年度关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃盛达集团有限公司及其关联企业	甘肃盛达集团有限公司	300,000.00	160,000.00	贷款
2		甘肃盛达集团有限公司		2,000.00	银承
3		甘肃陇原实业集团股份有限公司		134,250.00	贷款
4	小计			296,250.00	
5	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联企业	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	250,000.00	58,900.00	贷款
6		兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司		54,000.00	贷款
7		兰州建投基础设施建设有限公司		40,000.00	贷款
8		兰州建设投资（控股）集团有限公司		31,800.00	贷款
9		兰州建投环保节能产业有限公司		29,950.00	贷款
10		兰州建投金城文化旅游有限公司		15,000.00	贷款
11		兰州建投物业管理有限公司		8,495.00	贷款
12		兰州建投实业有限公司		4,850.00	贷款
13	小计			242,995.00	
14	华邦控股集团有限公司及其关联企业	华邦控股集团有限公司	205,100.00	95,350.00	贷款
15		华邦建投集团股份有限公司		75,000.00	贷款
16		华邦建投集团股份有限公司		2,571.94	保函
17		西部同泰建设集团有限公司		31,450.00	贷款
18		兰州美好家园养老服务有限公司		570.00	贷款
19	小计			204,941.94	
20	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司及其关联企业	甘肃中天建建筑工程有限公司	60,000.00	30,900.00	贷款
21		甘肃大雁通讯电子科技有限公司		16,400.00	贷款
22		兰州恒华建建筑工程有限公司有限责任公司		4,500.00	贷款
23	小计			51,800.00	
24	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	210,000.00	90,000.00	拆借
25		甘肃兰银金融租赁股份有限公司		4,000.00	银承
26	小计			94,000.00	
27	兰州天庆房地产开发有限公司及其关联体	兰州天庆房地产开发有限公司	150,000.00	28,700.00	贷款
28		甘肃天庆文化产业投资有限公司		14,000.00	贷款
29		甘肃天庆文化创意发展有限责任公司		950.00	贷款
30		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		20,000.00	贷款
31		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		1,798.25	银承
32		甘肃天庆园林景观工程有限公司		900.00	贷款
33		甘肃天庆物业管理有限公司		850.00	贷款
34		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		850.00	贷款
35	小计			68,048.25	

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
36	甘肃省电力投资集团有限责任公司及其关联企业	甘肃投资集团云天酒店有限公司	357,500.00	96,050.00	贷款
37		甘肃省投置业集团有限公司		39,800.00	贷款
38		甘肃省电力投资集团有限责任公司		30,000.00	贷款
39		甘肃省电力投资集团有限责任公司		15,000.00	债券
40		甘肃电投能源发展股份有限公司		15,000.00	债券
41		甘肃紫金云大数据开发有限责任公司		9,000.00	贷款
42		甘肃会展中心（集团）有限责任公司		7,700.00	贷款
43		甘肃电投常乐发电有限责任公司		7,560.00	贷款
44	小计			220,110.00	
45	甘肃依思诺商贸有限责任公司		-	692.00	贷款
46	合计		1,532,600.00	1,178,837.19	

注：1.上表所列授信余额已扣除保证金。

2.上表中甘肃省电力投资集团有限责任公司及其关联企业、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司及其关联企业等部分关联方，本行于 2024 年 11 月 15 日召开第六届董事会 2024 年第二次临时会议、于 2024 年 12 月 20 日召开 2024 年第三次临时股东大会，审议通过了《兰州银行股份有限公司 2025 年日常关联交易预计额度的议案》，详见本行于 2024 年 11 月 16 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2025 年日常关联交易预计额度的公告》（编号：2024-052）。以上关联方的授信余额均包含了新增为关联方之前存续的交易余额。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等规定，本行与甘肃省国有资产投资集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、兰州东岭物资有限责任公司的关联关系需延续 12 个月至关联关系解除。报告期末，本行与其关联交易的具体明细如下：

延续 12 个月的关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联企业	甘肃省国有资产投资集团有限公司	275,000.00	209,500.00	贷款
2		甘肃省国有资产投资集团有限公司		3,000.00	债券
3		甘肃药业投资集团有限公司		1,990.00	贷款
4	小计			214,490.00	
5	兰州东岭物资有限责任公司及其关联企业	兰州通元商贸有限公司	167,800.00	69,526.09	贷款
6		兰州金台钢铁物资有限责任公司		47,274.16	贷款
7		兰州东岭物资有限责任公司		36,888.95	贷款
8		陕西东岭物资有限责任公司		13,036.37	贷款
9		西宁东岭物资有限责任公司		1,000.00	贷款
10	小计			167,725.57	
11	深圳正威（集团）有限公司及其关联企业	正威（甘肃）铜业科技有限公司	147,800.00	144,000.00	贷款
12		正威（甘肃）铜业科技有限公司		3,000.00	银承
13	小计			147,000.00	
14	合计		590,600.00	529,215.57	

3.与银行机构授信类关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，本行与陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、庆城县金城村镇银行股份有限公司的关联交易具体明细如下：

序号	关联方	预计额度（亿元）	授信余额（亿元）	备注
1	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	10	1.00	担保
2	庆城县金城村镇银行股份有限公司		0.50	担保
合计		10	1.50	

注：本行为 2 家村镇银行向人民银行申请的支农支小再贷款提供了担保，被担保方均以其自身的存放同业款项向本行提供了足额反担保。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等规定，本行与郑州银行股份有限公司的关联关系需延续 12 个月至关联关系解除。报告期末，关联交易的具体明细如下：

序号	关联方	预计额度（亿元）	授信余额（亿元）	备注
1	郑州银行股份有限公司	20.00	0.60	债券
合计		20.00	0.60	

（二）本行控股子公司与本行关联方发生的关联交易

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

序号	关联方	关联法人	授信余额（万元）	备注
1	兰州东岭物资有限责任公司关联方	东岭锌业股份有限公司	11,625.00	售后回租
2	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司关联方	兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司	9,250.00	售后回租
合计			20,875.00	

（三）资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行向关联方甘肃资产管理有限公司转让债权资产包 3,582.46 万元，未超过 2024 年度预计的日常关联交易额度。

（四）共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

（五）关联债权债务往来

报告期内，本行未发生关联债权债务往来。

（六）与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行未与存在关联关系的财务公司发生业务往来。

（七）本行控股的财务公司与关联方的往来情况

本行无控股的财务公司。

（八）其他重大关联交易

报告期内，除已披露外，本行无其他重大关联交易。

十三、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保

本行为庆城村镇银行、陇南村镇银行支农支小再贷款提供质押担保，详见本节“十二、重大关联交易（一）与日常经营相关的关联交易 3.与银行机构授信类关联交易”内容，上述业务担保有效期截止日分别为 2025 年 8 月 20 日、2025 年 12 月 24 日。担保业务属本行日常业务，除上述担保外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1.委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2.委托贷款情况

报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）日常经营重大合同

报告期内，本行未签署需要披露的日常经营重大合同事项。

（五）其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

十四、其他重大事项的说明

报告期内，本行启动西固村镇银行、合水村镇银行、永靖村镇银行和陇南村镇银行收购工作。其中，收购西固村镇银行新设支行事宜于 2024 年 6 月 27 日经本行 2023 年年度股东大会审议通过，于 2024 年 12 月 6 日取得《国家金融监督管理总局甘肃监管局关于兰州银行股份有限公司收购甘肃西固金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（甘金监行许〔2024〕439 号），于 2024 年 12 月 16 日前完成其全部资产、负债、网点及人员承接，并实现所辖客户服务的衔接。

本行收购合水村镇银行新设支行相关事宜于 2024 年 11 月 15 日经本行 2024 年第二次临时股东大会审议通过，于 2024 年 12 月 10 日取得《国家金融监督管理总局庆阳监管分局关于兰州银行股份有限公司收购合水县金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（庆金监行许〔2024〕110 号），于 2025 年 1 月 9 日前完成其全部资产、负债、

网点及人员承接，并实现所辖客户服务的衔接。

本行收购永靖村镇银行新设支行事宜于 2024 年 6 月 27 日经本行 2023 年年度股东大会审议通过，于 2024 年 12 月 26 日取得《国家金融监督管理总局临夏监管分局关于兰州银行股份有限公司收购永靖县金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（临金监行许〔2024〕107 号），目前处于业务及资产承接阶段。

本行收购陇南村镇银行新设支行事宜于 2024 年 12 月 20 日经本行 2024 年第三次临时股东大会审议通过，于 2025 年 3 月 20 日取得《国家金融监督管理总局陇南监管分局关于兰州银行股份有限公司收购陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（陇金监行许〔2025〕20 号），目前处于业务及资产承接阶段。

上述事项详见本行 2024 年 6 月 28 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告》（编号：2024-025）、2024 年 11 月 16 日披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年第二次临时股东大会决议公告》（编号：2024-047）和 2024 年 12 月 21 日披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年第三次临时股东大会决议公告》（编号：2024-060）等相关材料。

十五、本行子公司重大事项

报告期内，除已披露事项外，本行子公司无其他重大事项。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

股份类别	2023 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2024 年 12 月 31 日	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一.有限售条件股份	2,927,347,591	51.40		-	-	246,440	246,440	2,927,594,031	51.40
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	1,249,105,200	21.93	-	-	-	-	-	1,249,105,200	21.93
3.其他内资持股	1,678,242,391	29.46	-	-	-	246,440	246,440	1,678,488,831	29.47
其中：境内非国有法人持股	1,640,531,270	28.80	-	-	-	-369,837	-369,837	1,640,161,433	28.80
境内自然人持股	37,711,121	0.66	-	-	-	616,277	616,277	38,327,398	0.67
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二.无限售条件股份	2,768,349,577	48.60	-	-	-	-246,440	-246,440	2,768,103,137	48.60
1.人民币普通股	2,768,349,577	48.60	-	-	-	-246,440	-246,440	2,768,103,137	48.60
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三.股份总数	5,695,697,168	100.00	-	-	-	-	-	5,695,697,168	100.00

1.股份变动的原因

☒适用 ☐不适用

报告期内，本行办理了 32 名自然人股东的股份确权，将 369,837 股有限售条件股份由本行未确权股份托管专用证券账户过户至股东名下，使得境内非国有法人持有的有限售条件股份相应减少。

报告期内，本行部分董事、监事、高级管理人员增持股份以及个别高级管理人员离任而新增有限售条件的高管锁定股 393,971 股。

报告期内，本行已确权的境内自然人股东因限售承诺期满，所持 147,531 股有限售条件股份上市流通成为无限售条件股份，详见本行 2024 年 6 月 21 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《兰州银行股份有限公司首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（编号：2024-023）。

2.股份变动的批准情况

☒适用 ☐不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

3.股份变动的过户情况

☐适用 ☒不适用

4.股份回购的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

5.采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

7.本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

（二）限售股份变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加 限售股数	本期解除限售 股数	期末限售 股数	限售原因	解除限售日期
牟琴等 16 户自然人	147,531	-	147,531	-	首次公开发 行限售股	2024 年 6 月 25 日
持有本行股份的董事、监事 及高级管理人员	427,499	-	-	427,499	首次公开发 行限售股	2025 年 1 月 17 日
	221,644	393,971	-	615,615	董 事 、 监 事、高级管 理人锁定股	在任董事、监事和高级管理 人员一年内最多转让持有股 份的 25%
合计	796,674	393,971	147,531	1,043,114	-	-

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

☐适用 ☒不适用

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内优先股的股本变动、发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

报告期内，本行不存在优先股。

（四）现存的内部职工股情况

☒适用 ☐不适用

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元/股）	内部职工股的发行数量（股）
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至 2022 年上市前，本行内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占总股本的 1.13%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式： 1.发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工； 2.2005 年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股； 3.2006 年本行职工将 4.2%分红转增股本，共计 3,530,492 股； 4.兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。 2023 年 1 月 17 日，本行持股在 5 万股以下的内部职工股已按照有关规定解除限售；2025 年 1 月 17 日，本行持股在 5 万股以上的内部职工部分股份也已按照有关规定解除限售。	

三、股东和实际控制人情况

（一）本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	104,985	年度报告披露日前 上一月末普通股 东总数（户）	101,016	报告期末表决权恢 复的优先股股东总 数（如有）	0	年度报告披露日前上一 月末表决权恢复的优先 股股东总数（如有）	0	
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末持 有的普通股 数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限售 条件的普通 股数量	持有无限售 条件的普通 股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74%	498,058,901	-	498,058,901	0	-	-
兰州国资投资（控股） 建设集团有限公司	国有法人	7.16%	408,070,100	2,867,600	403,381,000	4,689,100	质押	137,390,624
							司法冻结	270,679,476
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28%	300,879,700	2,110,000	297,451,000	3,428,700	质押	297,450,000
							司法冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有 限公司	境内非国有法人	4.93%	280,802,700	1,974,700	277,600,000	3,202,700	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.88%	278,199,800	1,957,300	275,000,000	3,199,800	质押	101,200,000
深圳正威（集团）有限 公司	境内非国有法人	4.32%	245,805,000	-	245,805,000	0	质押并司 法冻结	245,805,000
甘肃天源温泉大酒店集 团有限责任公司	境内非国有法人	3.09%	176,000,000	-	176,000,000	0	质押	176,000,000
甘肃省国有资产投资集 团有限公司	国有法人	3.07%	174,680,000	-	174,680,000	0	-	-
盛达金属资源股份有限 公司	境内非国有法人	2.72%	155,000,000	-	155,000,000	0	-	-
甘肃省电力投资集团有 限责任公司	国有法人	1.85%	105,600,000	-	105,600,000	0	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股 股东的情况（如有）			不适用					
上述股东关联关系或一致行动的说明			报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股 子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的 全资子公司。					
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			不适用					

前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
香港中央结算有限公司	77,549,898	人民币普通股	77,549,898
兰州海鸿房地产有限公司	62,361,335	人民币普通股	62,361,335
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
兰州东岭物资有限责任公司	54,025,300	人民币普通股	54,025,300
中铁第一勘察设计院集团有限公司	43,170,499	人民币普通股	43,170,499
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	41,321,100	人民币普通股	41,321,100
王浩洁	36,410,100	人民币普通股	36,410,100
华龙证券股份有限公司	36,300,000	人民币普通股	36,300,000
嘉峪关市广信商贸有限公司	28,000,000	人民币普通股	28,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	上述前 10 名股东中，兰州东岭物资有限责任公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行 54,025,300 股股份。		

注：2023 年 3 月，兰州市财政局的稳定股价义务由其出资的国有独资企业兰州金融控股有限公司履行，兰州金融控股有限公司代兰州市财政局增持本行 2,098,700 股股份。报告期内，兰州市财政局的稳定股价义务由兰州金融控股有限公司的全资子公司兰州金融控股基金管理有限公司履行，兰州金融控股基金管理有限公司代兰州市财政局增持本行 3,543,600 股股份。上表中兰州市财政局持股数量未包含上述代增持股份。

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

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

（二）本行控股股东情况

报告期内，本行不存在控股股东。本行股权结构较为分散，任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响；本行董事会成员结

构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。因此，报告期内本行不存在控股股东。

（三）本行实际控制人及其一致行动人

1.实际控制人性质

本行无实际控制人。

2.实际控制人类型

本行无实际控制人。

3.本行不存在实际控制人情况的说明

报告期内，本行无实际控制人。本行没有投资者依其对本行直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本行的情形。因此，本行无实际控制人。

4.本行最终控制层面是否存在持股比例在 10%以上的股东情况

☐是 ☒否

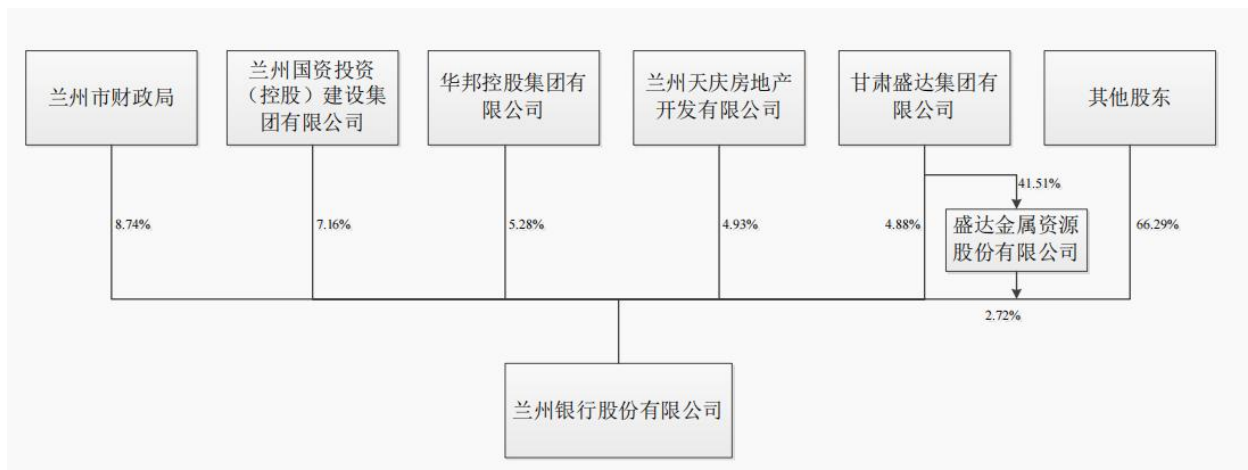
5.本行最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况

本行最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况为四家法人股东。具体情况如下：

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
兰州市财政局	张永才	-	116201000138982433	兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门。
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	张学明	2005 年 10 月 13 日	91620000778869700F	经营范围为：房地产开发经营；建筑物拆除作业（爆破作业除外）；建设工程施工；住宅室内装饰装修。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）；以自有资金从事投资活动；房屋拆迁服务；物业管理；土地整治服务；住房租赁；房地产评估；工程管理服务；仓储设备租赁服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
甘肃盛达集团有限公司	赵海峰	1998 年 01 月 23 日	91620000710201843W	经营范围为：金属矿石销售；金属材料销售；金属链条及其他金属制品销售；有色金属合金销售；贵金属冶炼；化工产品销售（不含许可类化工产品）；生物化工产品技术研发；橡胶制品销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；机械设备销售；电子产品销售；通信设备销售；仪器仪表销售；智能仪器仪表销售；金银制品销售；非居住房地产租赁；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；商务代理代办服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；科技中介服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
华邦控股集团有限公司	苏如春	2008 年 04 月 10 日	9162000067083248XR	经营范围为：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；投资咨询服务；企业自有资金投资；创业投资；养老产业投资、开发；投资、开发、建设、经营管理物流设施；项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营；房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资管理服务；贸易咨询服务；贸易代理。

6.实际控制人报告期内变更

本行无实际控制人，报告期内，本行股权结构图如下：



（四）本行控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持本行股份数量比例达到 80%

☐适用 ☒不适用

（五）其他持股在 10%以上的法人股东

☐适用 ☒不适用

（六）控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

☐适用 ☒不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

报告期内，本行没有制定股份回购方案、没有实施股份回购。

五、董事、监事和高级管理人员持股变动

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

第八节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第九节 财务报告

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

兰州银行股份有限公司

董事长：许建平

2025 年 4 月 28 日

兰州银行股份有限公司
审 计 报 告

大信审字[2025]第 9-00378 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

审计报告及财务报表

(2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止)

目 录	页 次
一、 审计报告	1-9
二、 已审计财务报表	
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	1-95

审计报告

大信审字[2025]第 9-00378 号

兰州银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2024 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兰州银行 2024 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2024 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兰州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款及垫款、以摊余成本计量的金融投资的预计信用损失的计量

请参阅财务报表附注三、（十三）预期信用损失的确定方法及会计处理方法，及财务报表附注五、（五）发放贷款和垫款，附注五、（七）交易性金融资产，附注五、（八）债权投资，附注五、（九）其他债权投资，附注五、（二十七）预计负债-信贷承诺及财

务担保减值准备，附注五、（四十八）信用减值损失及附注八、（一）金融工具风险 1、信用风险。

1.事项描述

兰州银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失。

运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款以及债权投资的减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。

外部宏观环境和兰州银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，兰州银行对于企业贷款和垫款以及债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素，对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。

运用判断确定违约损失率时，管理层依据行业分类对各行业历史违约情况计算出各行业加权平均违约率。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。

由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对兰州银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款以及债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。

2.审计应对

与评价发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量相关的审计程序包括：

（1）了解和评价与发放贷款和垫款以及债权投资在审批、记录、监控、分类流程以

及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。

（2）利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括系统的信息技术一般控制、系统自动抓取关键内部历史数据的完整性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射以及减值准备的系统计算逻辑设置等。

（3）评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款以及债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项贷款或债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。

（4）针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验等内部记录，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。

（5）针对系统生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。

（6）基于风险导向的方法，选取样本评价管理层作出的关于发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们还依据其他风险标准选取样本，包括存在诉讼信息和逾期等情况的借款人作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况。

（7）对按上述标准选取的企业贷款和垫款以样本执行信贷审阅程序，评价已发生信用减值的企业贷款和垫款违约损失率判断的合理性，评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其它数据来源进行比较。

（8）选取样本，复核对预期信用损失的计算以评价兰州银行对预期信用损失模型的应用。

（9）评价与发放贷款和垫款及债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号--金融工具列报(修订)》的披露要求。

（二）结构化主体的合并

请参阅财务报表附注三、（七）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法，及财务报表附注七、在其他主体中的权益。

1. 事项描述

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。兰州银行管理持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要为资产管理计划。

判断结构化主体是否纳入合并范围涉及重大判断，管理层应考虑兰州银行对结构化主体相关活动拥有的权力，参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。考虑到涉及特定结构化主体的交易较为复杂，这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容，兰州银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断。

由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂并且兰州银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。

2. 审计应对

（1）了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。

（2）检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断。

（3）分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就兰州银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对

影响可变回报的程度所作的判断。

（4）检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及兰州银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于兰州银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。

（5）评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

（三）以公允价值计量的金融资产的估值

请参阅财务报表“附注三（十二）金融工具，及财务报表附注九、公允价值”。

1. 事项描述

以公允价值计量的金融工具是兰州银行持有或承担的重要金融资产或负债，其公允价值变动可能影响损益或其他综合收益。

兰州银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第一层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数是活跃市场上未经调整的报价；对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察的参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。

鉴于以公允价值计量的金融工具金额重大，且金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，因此我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

2. 审计应对

（1）了解和评价对持续以公允价值计量的金融资产估值模型应用、前后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。并通过执行 IT 审计程序测试估值模型业务数据的导入及关键参数、运算逻辑等设置的恰当性和系统运行有效性。

（2）根据相关会计准则的规定评价估值方法的适当性，我们独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性，将我们的估值结果与管理层的估值结果进行比较等。

（3）对第一层次公允价值计量的金融工具，查询其活跃市场报价，并将我们的估值结果与兰州银行的估值结果进行比较。

（4）选取样本，通过比较兰州银行采用的公允价值与公开可获取的可观察数据，评价第二层次公允价值计量的金融工具的估值。

（5）对第三层次公允价值计量利用外部估值专家工作的，评估专家的胜任能力、专业素质和客观性，了解专家的专长领域，评价专家估值中所采用的方法、假设、参数等工作恰当性。

（6）评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，适当反映了金融工具估值风险。

四、其他信息

兰州银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括兰州银行 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督兰州银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

（本页无正文，为大信审字[2025]第 9-00378 号审计报告之签字盖章页）

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 李宗义

（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师： 张吉柱

二〇二五年四月二十四日

合并及银行资产负债表
2024年12月31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	22,278,486,040.12	22,278,486,040.12	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	9,576,832,494.28	9,476,824,515.71	8,510,123,533.79	8,360,123,533.79
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	注释3	36,243,529,996.43	37,149,173,568.37	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	499,809,272.93	499,809,272.93	4,037,088,381.41	4,037,088,381.41
发放贷款和垫款	注释5	245,368,982,380.98	245,368,982,380.98	238,067,756,336.30	238,067,756,336.30
应收融资租赁款	注释6	6,119,219,221.07	-	6,126,927,670.51	-
金融投资：					
交易性金融资产	注释7	42,376,232,059.92	42,376,232,059.92	32,979,948,231.43	32,979,948,231.43
债权投资	注释8	67,815,878,657.81	67,815,878,657.81	69,278,869,410.73	69,278,869,410.73
其他债权投资	注释9	48,669,513,494.38	48,669,513,494.38	29,836,024,044.27	29,836,024,044.27
其他权益工具投资	注释10	387,688,400.00	387,688,400.00	535,932,735.37	535,932,735.37
长期股权投资	注释11	41,652,743.82	341,652,743.82	49,440,348.10	349,440,348.10
投资性房地产	注释12	28,582,646.28	28,582,646.28	29,498,472.16	29,498,472.16
固定资产	注释13	1,009,841,880.84	971,909,980.88	1,060,534,594.51	1,023,612,524.25
在建工程	注释14	15,081,925.07	15,081,925.07	341,606.77	341,606.77
使用权资产	注释15	131,085,894.72	127,913,633.47	114,094,082.05	109,964,754.65
无形资产	注释16	113,516,837.99	113,040,762.65	137,921,814.22	137,006,394.09
开发支出		-	-	-	-
商誉		-	-	-	-
递延所得税资产	注释17	3,712,507,063.34	3,569,339,551.95	3,162,279,045.30	3,072,175,866.63
其他资产	注释18	1,896,486,459.23	1,891,109,083.33	2,034,424,195.31	2,024,899,132.01
资产总计		486,284,927,469.21	481,081,218,717.67	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12月31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	11,126,373,943.89	11,126,373,943.89	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	18,347,871,347.03	13,837,424,616.24	16,424,872,591.12	13,385,651,457.57
拆入资金	注释 21	2,302,845,138.89	2,302,845,138.89	2,603,329,444.45	2,101,511,111.11
交易性金融负债	注释 22			-	-
衍生金融负债				-	-
卖出回购金融资产款	注释 23	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96	34,240,383,871.65	34,240,383,871.65
吸收存款	注释 24	356,168,170,218.46	356,544,984,966.17	337,347,289,688.15	337,463,927,631.30
应付职工薪酬	注释 25	93,967,758.28	71,065,205.00	88,121,922.87	63,884,655.55
应交税费	注释 26	357,697,430.12	320,342,981.28	193,007,663.72	190,405,334.78
应付债券	注释 27	23,469,341,341.24	23,469,341,341.24	15,751,754,229.29	15,751,754,229.29
租赁负债	注释 28	103,505,720.97	102,670,902.67	95,125,062.76	93,356,794.63
预计负债	注释 29	163,240,158.00	163,240,158.00	255,992,183.92	255,992,183.92
递延所得税负债	注释 17	1,192,986,064.75	1,192,192,999.44	548,147,711.89	547,528,312.78
其他负债	注释 30	1,268,102,943.53	833,674,532.10	1,141,448,534.31	661,791,212.08
负债合计		450,395,516,162.12	445,765,570,881.88	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 31	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股				-	-
永续债		4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
资本公积	注释 33	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62
减：库存股					
其他综合收益	注释 34	2,299,967,013.79	2,299,967,013.79	794,837,842.04	794,837,842.04
盈余公积	注释 35	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,056,639,522.61	2,056,639,522.61
一般风险准备	注释 36	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32	5,857,760,258.50	5,856,500,046.32
未分配利润	注释 37	8,430,448,611.91	8,209,857,194.76	7,994,825,235.49	7,808,394,731.60
归属于母公司股东权益合计		35,540,000,013.66	35,315,647,835.79	32,956,632,230.29	32,768,941,514.22
少数股东权益		349,411,293.43		324,970,318.90	-
股东权益合计		35,889,411,307.09	35,315,647,835.79	33,281,602,549.19	32,768,941,514.22
负债和股东权益总计		486,284,927,469.21	481,081,218,717.67	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

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		7,853,692,608.63	7,666,749,873.70	8,015,832,942.00	7,830,739,871.86
利息净收入	注释38	5,990,931,015.34	5,771,615,206.28	5,936,384,516.09	5,741,300,385.72
利息收入		17,063,669,864.26	16,715,306,271.30	18,862,106,410.32	18,551,134,127.67
利息支出		11,072,738,848.92	10,943,691,065.02	12,925,721,894.23	12,809,833,741.95
手续费及佣金净收入	注释39	250,070,612.23	237,665,537.44	268,407,709.95	233,516,649.44
手续费及佣金收入		408,997,111.44	396,509,938.64	435,386,526.49	400,470,588.26
手续费及佣金支出		158,926,499.21	158,844,401.20	166,978,816.54	166,953,938.82
其他收益	注释40	1,286,802.38	1,129,747.66	6,220,919.89	6,103,040.63
投资收益（损失以“-”号填列）	注释41	1,196,764,428.66	1,241,764,428.66	1,292,968,660.68	1,337,968,660.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-7,787,604.29	-7,787,604.29	-21,454,537.75	-21,454,537.75
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		5,994,791.30	5,994,791.30	-798,124.15	-798,124.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释42	434,916.63	434,916.63	-23,058,870.49	-23,058,870.49
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释43	414,667,372.26	414,667,372.26	549,042,080.94	549,042,080.94
其他业务收入	注释44	13,999,675.12	13,999,675.12	14,396,347.49	14,396,347.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释45	-14,462,213.99	-14,527,010.35	-28,528,422.55	-28,528,422.55
二、营业支出		6,070,607,340.46	5,946,100,015.83	6,125,715,085.64	6,040,115,813.48
税金及附加	注释46	124,915,247.58	123,520,173.42	115,441,192.59	112,569,325.85
业务及管理费	注释47	2,454,864,405.62	2,406,436,297.52	2,435,282,452.68	2,381,394,392.43
信用减值损失	注释48	3,335,770,470.36	3,261,086,327.99	3,353,772,369.66	3,324,933,024.49
其他资产减值损失	注释49	151,890,763.34	151,890,763.34	217,816,679.84	217,816,679.84
其他业务成本	注释50	3,166,453.56	3,166,453.56	3,402,390.87	3,402,390.87
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,783,085,268.17	1,720,649,857.87	1,890,117,856.36	1,790,624,058.38
加：营业外收入	注释51	4,790,141.26	4,783,041.26	11,781,150.80	11,781,150.80
减：营业外支出	注释52	27,348,758.70	27,348,721.65	23,228,849.62	22,614,396.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,760,526,650.73	1,698,084,177.48	1,878,670,157.54	1,779,790,812.92
减：所得税费用	注释53	-181,722,652.22	-153,062,689.14	-34,033,643.32	-56,105,057.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,942,249,302.95	1,851,146,866.62	1,912,703,800.86	1,835,895,870.83
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）		1,942,249,302.95	1,851,146,866.62	1,912,703,800.86	1,835,895,870.83
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）		1,887,808,328.42	1,851,146,866.62	1,863,838,461.99	1,835,895,870.83
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		54,440,974.53		48,865,338.87	-

(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

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		1,505,129,171.75	1,505,129,171.75	408,823,966.25	408,823,966.25
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,505,129,171.75	1,505,129,171.75	408,823,966.25	408,823,966.25
（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		1,505,129,171.75	1,505,129,171.75	408,823,966.25	408,823,966.25
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		1,605,104,190.33	1,605,104,190.33	393,847,276.14	393,847,276.14
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		4,427,681.18	4,427,681.18	13,252,580.17	13,252,580.17
4. 其他债权投资信用减值准备		-703,016.07	-703,016.07	1,869,445.57	1,869,445.57
5. 转贴现减值准备		7,483,567.84	7,483,567.84	-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		-111,183,251.53	-111,183,251.53	-	-
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		3,447,378,474.70	3,356,276,038.37	2,321,527,767.11	2,244,719,837.08
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,392,937,500.17	3,356,276,038.37	2,272,662,428.24	2,244,719,837.08
归属于少数股东的综合收益总额		54,440,974.53	-	48,865,338.87	-
八、每股收益：		-	-	-	-
（一）基本每股收益		0.2893	-	0.2851	-
（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

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		23,548,195,099.65	22,358,371,904.21	15,285,273,794.29	14,868,836,260.13
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		-	-	1,563,825,213.08	1,563,825,213.08
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-	2,113,760,427.69	2,108,160,427.69
拆入资金净增加额		-	200,000,000.00	-	-
拆出资金净减少额		193,845,600.00	943,845,600.00	-	-
卖出回购金融资产净增加额		1,569,209,978.12	1,569,209,978.12	-	-
买入返售金融资产净减少额		3,536,913,731.93	3,536,913,731.93	1,418,564,455.66	1,418,564,455.66
为交易目的持有的金融资产净减少额		-	-	4,460,275,060.59	4,460,275,060.59
为交易目的持有的金融负债净增加额		-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		17,729,691,789.63	17,169,673,408.17	19,449,004,396.24	18,967,650,242.98
收到的税费返还		-	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	注释54	22,533,124.85	19,912,464.04	32,826,070.48	32,280,538.92
经营活动现金流入小计		46,600,389,324.18	45,797,927,086.47	44,323,529,418.03	43,419,592,199.05
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		7,774,710,045.39	7,774,710,045.39	21,686,690,996.45	21,686,690,996.45
融资租赁资产净增加额		29,078,595.38		182,589,610.85	-
向中央银行借款净减少额		312,382,512.33	312,382,512.33	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		1,392,838,559.11	1,571,415,617.51	-	-
拆入资金净减少额		300,000,000.00	-	1,035,000,000.00	1,185,000,000.00
拆出资金净增加额		-	-	770,000,000.00	370,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额		-	-	706,627,745.61	706,627,745.61
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		8,926,223,433.04	8,926,223,433.04	-	-
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		9,949,643,615.86	9,711,015,016.18	11,770,674,538.19	11,531,212,674.33
支付给职工以及为职工支付的现金		1,460,089,616.95	1,424,330,899.74	1,534,621,393.45	1,492,331,099.62
支付的各项税费		942,373,808.03	883,268,072.95	1,115,391,021.17	1,053,428,361.63
支付的其他与经营活动有关的现金	注释54	693,751,089.71	654,762,276.96	978,578,329.19	876,367,640.64

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		31,781,091,275.80	31,258,107,874.10	39,941,846,674.91	39,063,331,558.28
经营活动产生的现金流量净额		14,819,298,048.38	14,539,819,212.37	4,381,682,743.12	4,356,260,640.77
二、投资活动产生的现金流量：		-	-	-	-
收回投资所收到的现金		31,170,585,674.19	31,170,585,674.19	21,255,942,295.08	21,255,942,295.08
取得投资收益收到的现金		167,279,976.93	212,279,976.93	85,938,066.57	130,938,066.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		588,858,414.80	588,858,414.80	395,313,927.35	395,313,927.35
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		31,926,724,065.92	31,971,724,065.92	21,737,194,289.00	21,782,194,289.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,139,129.07	111,347,218.14	57,655,575.37	57,592,472.49
投资支付的现金		48,692,581,535.23	48,692,581,535.23	27,711,308,920.90	27,711,308,920.90
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-26,732,161.02	-26,732,161.02	-	-
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		48,780,988,503.28	48,777,196,592.35	27,768,964,496.27	27,768,901,393.39
投资活动产生的现金流量净额		-16,854,264,437.36	-16,805,472,526.43	-6,031,770,207.27	-5,986,707,104.39
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		797,711,400.47	767,711,400.47	954,224,357.89	924,224,357.89
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		30,000,000.00	-	30,000,000.00	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	注释54	48,674,023.53	47,987,098.45	42,751,700.45	42,392,700.96
筹资活动现金流出小计		846,385,424.00	815,698,498.92	996,976,058.34	966,617,058.85
筹资活动产生的现金流量净额		2,153,614,576.00	2,184,301,501.08	-996,976,058.34	-966,617,058.85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-434,916.63	-434,916.63	4,125,898.88	4,125,898.88
五、现金及现金等价物净增加额		118,213,270.39	-81,786,729.61	-2,642,937,623.61	-2,592,937,623.59
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		5,772,490,323.15	5,422,490,323.15	5,654,277,052.76	5,504,277,052.76

（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

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											少数股东 权益	股东权益 合计
	归属于母公司股东权益												
	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	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	185,114,686.66	457,500,548.54	435,623,376.42	24,440,974.53	2,607,808,757.90	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	-	-	1,887,808,328.42	54,440,974.53	3,447,378,474.70	
（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	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	457,500,548.54	-1,452,184,952.00	-30,000,000.00	-839,569,716.80	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	-	-185,114,686.66	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	457,500,548.54	-457,500,548.54	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-30,000,000.00	-599,569,716.80	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-	-240,000,000.00	
（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、本年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,315,260,807.04	8,430,448,611.91	349,411,293.43	35,889,411,307.09	

(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

合并股东权益变动表（续）
2024年

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期数											
	股本	归属于母公司股东权益										少数股东权益
		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	5,557,400,716.26	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	-	408,823,966.25	183,589,587.08	300,359,542.24	456,405,672.51	18,865,338.87	1,367,487,436.64
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	408,823,966.25	-	-	1,863,838,461.99	48,865,338.87	2,321,527,767.11
（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	-	-	-	-	-	-	-	183,589,587.08	300,359,542.24	-1,407,432,789.48	-30,000,000.00	-953,483,660.16
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	183,589,587.08	-	-183,589,587.08	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,359,542.24	-300,359,542.24	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-683,483,660.16	-30,000,000.00	-713,483,660.16
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-	-240,000,000.00
（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	-	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

（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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年增减变动金额	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
（一）综合收益总额							1,505,129,171.75	185,114,686.66	455,000,000.00	401,462,463.16	2,546,706,321.57
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	-	-	1,851,146,866.62	3,356,276,038.37
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	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	455,000,000.00	-1,449,684,403.46	-809,569,716.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66		-185,114,686.66	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	455,000,000.00	-455,000,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-569,569,716.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,311,500,046.32	8,209,857,194.76	35,315,647,835.79

(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

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	-	408,823,966.25	183,589,587.08	300,000,000.00	428,822,623.59	1,320,679,506.61
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	408,823,966.25	-	-	1,835,895,870.83	2,244,719,837.08
（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	-	-	-	-	-	-	-	183,589,587.08	300,000,000.00	-1,407,073,247.24	-923,483,660.16
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	183,589,587.08	-	-183,589,587.08	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000.00	-300,000,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-683,483,660.16	-683,483,660.16
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-240,000,000.00
（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	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22

（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

2024 年财务报表附注

（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“兰州银行或本行”），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，兰州银行依法取得由兰州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 22442208-5。1998 年 8 月 10 日经中国人民银行（银发[1998]94 号）批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。兰州银行依法取得由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，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。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。

2021 年经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]3831 号文《关于核准兰州银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准在深圳证券交易所挂牌上市，股票代码 001227，同意向社会公众发行人民币普通股（A 股）56,956.97 万股。兰州银行于 2022 年 1 月完成发行工作，上述发行完成后兰州银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 12 月 31 日，兰州银行共有分支机构 178 家，其中营业部 1 家，分行 15 家，支行 133 家、社区支行 19 家、小微支行 10 家，机构总数共计 178 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

本财务报告经本行董事会于 2025 年 4 月 24 日批准报出。

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 12 月 31 日的财务状况、2024 年度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。

(二)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

本行确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从性质和金额两方面考虑。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，包括本行及本行控制的子公司(含本行控制的结构化主体)。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，在判断本行是否拥有对被投资方的权力时，本行仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本行将进行重新评估。

子公司的合并起始于本行获得对该子公司的控制权时，终止于本行丧失对该子公司的控制权时。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，例如，当表决权与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。可作为结构化主体的例子主要包括理财产品、基金、资金信托计划及资产管理计划等。

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，采用与交易发生日折合本位币入账。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财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同。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，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为风险参数模

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。

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；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

（三十二）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%

(二)不同纳税主体税率说明

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%	25%

(三)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、金融同业往来利息收入。

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	期末余额	期初余额
库存现金	423,428,125.84	413,437,390.80
存放中央银行法定准备金	17,483,794,551.91	16,374,252,110.32
存放中央银行超额存款准备金	4,294,696,703.69	4,022,254,523.13
存放中央银行财政性存款	67,423,000.00	27,324,000.00
小计	22,269,342,381.44	20,837,268,024.25
应计利息	9,143,658.68	8,603,181.35
合计	22,278,486,040.12	20,845,871,205.60

1.2024 年 12 月 31 日，本行按不低于人民币存款的 5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款

及其他各项存款。

2.存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3.存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金等，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

(二)存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行	9,306,795,543.51	8,272,394,896.58
境内其他金融机构	175,849,243.03	99,860,719.42
境外银行	1,729,039.65	1,712,566.68
境外其他金融机构	-	-
小计	9,484,373,826.19	8,373,968,182.68
应计利息	97,696,299.55	137,697,795.19
减：减值准备	5,237,631.46	1,542,444.08
存放同业款项账面价值	9,576,832,494.28	8,510,123,533.79

于 2024 年 12 月 31 日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(三)拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	1,791,154,400.00	-
拆放境外银行	-	-
拆放境内非银行金融机构	33,585,000,000.00	35,570,000,000.00
拆放境外非银行金融机构	-	-
小计	35,376,154,400.00	35,570,000,000.00
应计利息	879,719,507.38	1,038,590,383.34
减：减值准备	12,343,910.95	5,164,774.64
拆出资金账面价值	36,243,529,996.43	36,603,425,608.70

于 2024 年 12 月 31 日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(四)买入返售金融资产

标的物类别	期末余额	期初余额
证券	-	1,236,329,194.93
票据	-	2,800,584,537.00
贷款	-	-
同业存单	500,000,000.00	-
小计	500,000,000.00	4,036,913,731.93

标的物类别	期末余额	期初余额
应计利息	36,438.36	661,612.77
减：减值准备	227,165.43	486,963.29
买入返售金融资产账面价值	499,809,272.93	4,037,088,381.41

于 2024 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(五)发放贷款和垫款

1.按计量分类

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	227,325,170,726.14	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	26,083,592,628.05	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	253,408,763,354.19	245,176,519,235.71
应计利息	1,319,960,706.42	1,251,699,428.78
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	9,359,741,679.63	8,360,462,328.19
贷款和垫款账面价值	245,368,982,380.98	238,067,756,336.30

截至 2024 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币 9,978,090.45 元，计入其他综合收益。

2.以摊余成本计量的贷款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	59,441,262,754.13	58,666,758,190.59
信用卡	2,184,414,771.16	1,990,852,199.18
住房贷款	32,016,561,626.14	33,264,225,834.38
经营性贷款	5,584,804,420.01	6,775,568,330.69
消费贷款	19,654,871,776.32	16,634,547,555.68
其他	610,160.50	1,564,270.66
企业贷款和垫款	167,883,907,972.01	162,473,589,748.82
贷款	167,405,368,788.13	161,922,765,824.63
贴现	478,539,183.88	550,823,924.19
合计	227,325,170,726.14	221,140,347,939.41
应计利息	1,319,960,706.42	1,251,699,428.78
减：贷款损失准备	9,359,741,679.63	8,360,462,328.19
贷款和垫款账面价值	219,285,389,752.93	214,031,585,040.00

3.按行业分布情况

项 目	期末余额	比例	期初余额	比例
-----	------	----	------	----

项 目	期末余额	比例	期初余额	比例
农、林、牧、渔业	4,373,082,647.45	1.73%	6,657,245,436.62	2.72%
采矿业	9,096,619,000.00	3.59%	8,613,090,650.07	3.51%
制造业	23,331,823,285.38	9.21%	19,025,882,501.62	7.76%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	8,161,013,121.57	3.22%	8,464,742,174.70	3.45%
建筑业	21,806,253,031.93	8.61%	24,943,731,974.79	10.17%
交通运输、仓储和邮政业	9,112,195,661.30	3.60%	9,935,579,449.29	4.05%
信息传输、软件和信息技术服务业	390,924,132.17	0.15%	422,420,493.11	0.17%
批发和零售业	19,397,030,926.45	7.65%	19,429,417,500.27	7.92%
住宿和餐饮业	3,018,356,801.56	1.19%	3,318,501,367.63	1.35%
金融业	4,766,630,000.00	1.88%	4,696,550,000.00	1.92%
房地产业	25,157,424,093.85	9.93%	21,932,999,163.74	8.95%
租赁和商务服务业	24,985,465,388.27	9.86%	19,304,092,901.57	7.87%
科学研究和技术服务业	2,774,954,581.07	1.10%	2,209,003,123.22	0.90%
水利、环境和公共设施管理业	4,956,266,948.42	1.96%	6,882,741,066.03	2.81%
居民服务、修理和其他服务业	123,089,682.05	0.05%	129,124,530.85	0.05%
教育	437,445,276.15	0.17%	366,506,066.03	0.15%
卫生和社会工作	2,597,227,364.59	1.02%	2,469,391,869.37	1.01%
文化、体育和娱乐业	2,918,435,096.23	1.15%	3,110,110,805.99	1.27%
公共管理、社会保障和社会组织	1,131,749.69	0.00%	11,634,749.73	0.00%
票据贴现	26,562,131,811.93	10.48%	24,586,995,220.49	10.03%
个人贷款	59,441,262,754.13	23.46%	58,666,758,190.59	23.93%
贷款及垫款总额：	253,408,763,354.19	100.00%	245,176,519,235.71	100.00%
加：应计利息	1,319,960,706.42	-	1,251,699,428.78	-
减：贷款减值准备	9,359,741,679.63	-	8,360,462,328.19	-
合计	245,368,982,380.98	-	238,067,756,336.30	-

4.按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	39,573,616,398.09	34,742,280,815.95
保证贷款	51,157,690,722.24	50,570,746,741.30
抵押贷款	110,670,781,223.52	108,894,173,887.39
质押贷款	25,444,543,198.41	26,382,322,570.58
贴现	26,562,131,811.93	24,586,995,220.49
贷款及垫款总额：	253,408,763,354.19	245,176,519,235.71
加：应计利息	1,319,960,706.42	1,251,699,428.78
减：贷款减值准备	9,359,741,679.63	8,360,462,328.19
合计	245,368,982,380.98	238,067,756,336.30

5.按地区分布情况

项 目	期末余额	比例	期初余额	比例
兰州市	175,413,986,243.02	69.22%	170,317,207,143.83	69.47%
酒泉市	12,235,354,977.98	4.83%	10,055,916,114.65	4.10%
天水市	13,553,034,281.88	5.35%	14,085,028,843.29	5.74%
定西市	5,987,462,447.67	2.36%	7,131,870,254.06	2.91%
武威市	5,289,141,866.29	2.09%	5,568,645,955.95	2.27%
庆阳市	4,047,202,457.22	1.60%	3,971,302,098.16	1.62%
临夏市	4,820,472,466.88	1.90%	4,841,883,927.77	1.97%
张掖市	4,695,381,360.15	1.85%	5,070,496,999.31	2.07%
嘉峪关市	6,217,840,093.16	2.45%	4,570,019,599.45	1.86%
金昌市	4,716,200,832.60	1.86%	3,103,787,140.54	1.27%
白银市	6,337,695,504.05	2.50%	7,229,953,255.28	2.95%
陇南市	5,361,904,071.97	2.12%	4,433,253,529.20	1.81%
平凉市	3,829,292,579.31	1.51%	3,896,545,909.89	1.59%
甘南市	903,794,172.01	0.36%	900,608,464.33	0.37%
贷款及垫款总额：	253,408,763,354.19	100.00%	245,176,519,235.71	100.00%
加：应计利息	1,319,960,706.42	-	1,251,699,428.78	-
减：贷款减值准备	9,359,741,679.63	-	8,360,462,328.19	-
合计	245,368,982,380.98	-	238,067,756,336.30	-

6.逾期贷款情况

①本金部分或全部逾期

项 目	期末余额				
	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	130,699,415.32	95,235,494.61	75,282,659.97	8,999,382.55	310,216,952.45
保证贷款	541,525,181.06	1,031,777,975.65	253,783,953.57	140,969,948.56	1,968,057,058.84
抵押贷款	1,364,818,019.27	1,568,622,176.83	374,692,768.86	33,131,225.32	3,341,264,190.28
质押贷款	13,955,875.54	299,084,646.18	374,200,238.08	13,352.41	687,254,112.21
合计	2,050,998,491.19	2,994,720,293.27	1,077,959,620.48	183,113,908.84	6,306,792,313.78

续

项 目	期初余额				
	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	期末余额				
	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	10,346,137.93	7,397,215.50	669,197.80		18,412,551.23
保证贷款	952,760,999.00	32,416,576.68	335,000.00		985,512,575.68
抵押贷款	836,553,857.70	104,712,878.64	2,256,800.00		943,523,536.34
质押贷款	173,999,913.82	-	-		173,999,913.82
合计	1,973,660,908.45	144,526,670.82	3,260,997.80		2,121,448,577.07

续

项 目	期初余额				
	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

7.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）	-785,159,030.47	1,246,485,315.67	2,848,813,077.80	3,310,139,363.00
吸收合并计入	867,561.48			867,561.48
本期核销			2,811,648,974.71	2,811,648,974.71
本期转移				
—转入第二阶段	-327,598,602.97	327,598,602.97		
—转入第三阶段	-31,590,214.47	9,393,667.76	22,196,546.71	
—转回第二阶段		135,224,917.45	-135,224,917.45	
—转回第一阶段	-272,635.57	148,081.52	124,554.05	
本期收回已核销			564,551,945.79	564,551,945.79
已减值贷款利息冲转			64,630,544.12	64,630,544.12
期末余额小计：	4,466,526,080.37	1,918,018,546.79	2,975,197,052.47	9,359,741,679.63
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	9,978,090.45			9,978,090.45

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)	
本期转回				
期末余额小计:	10,917,307.58			10,917,307.58
期末余额合计:	4,477,443,387.95	1,918,018,546.79	2,975,197,052.47	9,370,658,987.21

8.贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	期末比率	期初比率
贷款拨备率	3.70%	3.41%
拨备覆盖率	201.60%	197.51%

(六)应收融资租赁款

剩余租赁年限	期末余额	期初余额
1 年以内	3,115,526,721.37	878,291,690.93
1-2 年	156,583,638.74	1,839,785,908.61
2-3 年	859,865,509.75	3,336,143,174.85
3 年以上	2,966,771,129.02	1,057,746,821.34
应收租赁收款额总额小计	7,098,746,998.88	7,111,967,595.73
减: 未实现融资收益	539,900,865.59	582,200,057.82
应收租赁收款额现值小计	6,558,846,133.29	6,529,767,537.91
加: 应计利息	176,166,669.75	139,095,858.70
减: 减值准备	615,793,581.97	541,935,726.10
合计	6,119,219,221.07	6,126,927,670.51

1.按行业分布情况

行 业	期末余额	比例	期初余额	比例
采矿业	-	-	75,000,000.00	1.15%
农、林、牧、渔业	83,333,333.34	1.27%	-	-
制造业	672,848,573.42	10.26%	510,642,001.13	7.82%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	163,471,053.92	2.49%	140,166,666.68	2.15%
建筑业	2,585,970,838.57	39.43%	2,560,018,803.90	39.21%
批发和零售业	431,666,666.67	6.58%	192,500,000.00	2.95%
住宿和餐饮业	10,843,288.88	0.17%	10,972,622.21	0.17%
房地产业	163,500,000.01	2.49%	214,000,000.01	3.28%
租赁和商务服务业	1,951,466,993.49	29.75%	2,053,940,132.36	31.46%
科学研究和技术服务业	30,000,000.00	0.46%	30,000,000.00	0.46%
水利、环境和公共设施管理业	451,295,884.96	6.88%	741,372,551.61	11.35%
卫生和社会工作	-	-	629,760.00	0.01%
文化、体育和娱乐业	14,449,500.03	0.22%	525,000.01	0.01%

行 业	期末余额	比例	期初余额	比例
应收融资租赁款小计	6,558,846,133.29	100.00%	6,529,767,537.91	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	176,166,669.75	-	139,095,858.70	-
减：应收融资租赁款减值准备	615,793,581.97	-	541,935,726.10	-
合计	6,119,219,221.07	-	6,126,927,670.51	-

2.按地区分布情况

行 业	期末余额	比例	期初余额	比例
甘肃	554,973,688.60	8.46%	670,698,685.19	10.27%
广东	538,333,333.38	8.21%	504,166,666.68	7.72%
贵州	64,363,897.93	0.98%	64,573,897.93	0.99%
河南	98,819,333.00	1.51%	98,819,333.00	1.51%
湖北	732,083,333.36	11.16%	934,999,999.98	14.32%
江苏			20,000,000.00	0.31%
青海	73,638,900.00	1.12%	73,638,900.00	1.13%
山东	374,083,738.98	5.70%	375,712,143.12	5.75%
陕西	198,750,000.00	3.03%	293,750,000.00	4.50%
四川	41,666,666.67	0.64%	189,166,666.66	2.90%
天津	105,000,000.00	1.60%	133,000,000.00	2.04%
浙江	1,055,637,720.55	16.09%	95,000,000.00	1.45%
重庆	455,833,333.35	6.95%	859,200,000.01	13.16%
湖南	454,434,931.90	6.93%	732,666,666.74	11.22%
福建	906,398,170.68	13.82%	932,500,000.00	14.28%
江西	116,666,666.66	1.78%	225,000,000.00	3.45%
安徽	788,162,418.23	12.02%	326,874,578.60	5.01%
应收融资租赁款小计	6,558,846,133.29	100.00%	6,529,767,537.91	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	176,166,669.75		139,095,858.70	
减：应收融资租赁款减值准备	615,793,581.97		541,935,726.10	
合计	6,119,219,221.07		6,126,927,670.51	

2.逾期情况

项 目	期末余额				
	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	10,590,689.68			73,638,949.65	84,229,639.33
抵押				10,843,322.21	10,843,322.21
质押					
合计	10,590,689.68			84,482,271.86	95,072,961.54

续

项 目	期初余额				
	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

3.以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备情

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损 失(已发生信用减值)	
期初余额	131,217,745.84	335,066,534.47	75,651,445.79	541,935,726.10
—转入第二阶段	-952,338.61			-952,338.61
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	3,239,878.86	-2,287,540.25		952,338.61
本期计提/转回	83,201,968.64	-16,006,247.74	7,465,387.59	74,661,108.49
本期转销				
本期核销			629,760.00	629,760.00
已减值业务利息冲 转			173,492.62	173,492.62
期末余额	216,707,254.73	316,772,746.48	82,313,580.76	615,793,581.97

(七)交易性金融资产

类 别	期末余额		
	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产成本	以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产公允价值变动	合计
债券	4,397,846,340.61	88,760,660.00	4,486,607,000.61
资产管理计划	3,003,193,486.07	154,607,512.93	3,157,800,999.00
信托计划	6,460,813,799.71	176,432,119.83	6,637,245,919.54
他行理财产品	10,589,749,373.65	442,539,358.29	11,032,288,731.94
基金投资	15,881,294,157.37	148,962,363.83	16,030,256,521.20
权益工具投资	209,709,411.00	429,065,451.86	638,774,862.86
其他	250,000,000.00	910,756.62	250,910,756.62
小计	40,792,606,568.41	1,441,278,223.36	42,233,884,791.77
应计利息	142,347,268.15		142,347,268.15
合计	40,934,953,836.56	1,441,278,223.36	42,376,232,059.92

续

类 别	期初余额		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	合计
债券	3,188,451,113.83	53,263,950.00	3,241,715,063.83
资产管理计划	3,260,502,783.37	120,139,207.18	3,380,641,990.55
信托计划	6,536,013,532.63	151,769,979.39	6,687,783,512.02
他行理财产品	10,807,527,642.63	244,667,996.51	11,052,195,639.14
基金投资	6,399,651,651.91	160,304,456.33	6,559,956,108.24
权益工具投资	209,709,411.00	295,690,267.10	505,399,678.10
其他	1,464,527,000.00	774,994.59	1,465,301,994.59
小计	31,866,383,135.37	1,026,610,851.10	32,892,993,986.47
应计利息	86,954,244.96		86,954,244.96
合计	31,953,337,380.33	1,026,610,851.10	32,979,948,231.43

(八)债权投资

1. 按产品类别列示

项 目	期末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	4,528,247,207.47	367,631,867.40		4,895,879,074.87
地方债	32,072,415,702.00	31,035,272.81	8,204,721.06	32,095,246,253.75
企业债	9,089,974,243.70	190,196,772.60	9,288,642.47	9,270,882,373.83
金融债	19,943,180,007.68	429,713,073.86	1,886,747.37	20,371,006,334.17
同业存单	24,994,689.35		11,355.03	24,983,334.32
资产支持证券	50,000,000.00	32,054.80	22,714.89	50,009,339.91
其他	1,100,000,000.00	8,375,479.46	503,532.50	1,107,871,946.96
合 计	66,808,811,850.20	1,026,984,520.93	19,917,713.32	67,815,878,657.81

续

项 目	期初余额			
	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
金融债	21,639,063,519.57	448,030,596.71	3,332,233.02	22,083,761,883.26
企业债	10,710,280,913.74	232,859,123.51	2,314,692.18	10,940,825,345.07
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				
转回第一 阶段				
本期计提	11,266,753.77			11,266,753.77
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	19,917,713.32			19,917,713.32

(九) 其他债权投资

项 目	期末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	3,993,851,644.24	28,558,617.42	202,357,875.76	4,224,768,137.42	
地方债	14,888,751,473.89	113,278,345.94	1,166,606,066.11	16,168,635,885.94	3,968,816.82
金融债	24,950,028,398.18	476,576,179.50	1,798,448,981.82	27,225,053,559.50	102,335.52
企业债	519,999,500.40	11,606,504.11	26,909,199.60	558,515,204.11	157,014.28
同业存单	492,325,024.64		215,682.77	492,540,707.41	141,405.54
其他					
合 计	44,844,956,041.35	630,019,646.97	3,194,537,806.06	48,669,513,494.38	4,369,572.16

续

项 目	期初余额				
	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
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
企业债	279,855,839.60	7,791,666.66	13,945,090.40	301,592,596.66	182,399.66
其他					
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-937,354.76 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				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	-937,354.76			-937,354.76
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	4,369,572.16			4,369,572.16

(十)其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

项 目	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
非上市股权投资	8,250,000.00						8,250,000.00
抵债股权	527,682,735.37				148,244,335.37		379,438,400.00
合计	535,932,735.37				148,244,335.37		387,688,400.00

(十一)长期股权投资

1.长期股权投资的情况

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (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		
一、联营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-2,582,839.06	-	-	-	-	-	41,652,743.82	-
永靖县金城 村镇银行股 份有限公司	2,023,964.67	-	-	-2,023,964.67	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
西固金城村 镇银行股份 有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	49,440,348.10	-	-	-7,787,604.28	-	-	-	-	-	41,652,743.82	-

(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	62,724,478.06	62,724,478.06
2.本期增加金额	4,867,334.91	4,867,334.91
(1) 存货\固定资产\在建工程转入	4,867,334.91	4,867,334.91
3.本期减少金额	4,584,180.16	4,584,180.16
(1) 其他转出	4,584,180.16	4,584,180.16
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	32,482,130.15	32,482,130.15
2.本期增加金额	4,303,569.92	4,303,569.92
(1) 计提或摊销	1,527,921.53	1,527,921.53
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	2,775,648.39	2,775,648.39
3.本期减少金额	2,360,713.54	2,360,713.54
(1) 其他转出	2,360,713.54	2,360,713.54
4.期末余额	34,424,986.53	34,424,986.53
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) 转入固定资产	743,875.75	743,875.75
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	28,582,646.28	28,582,646.28
2.期初账面价值	29,498,472.16	29,498,472.16

(十三)固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,010,585,756.59	1,060,534,594.51
固定资产清理		
减：减值准备	743,875.75	
合计	1,009,841,880.84	1,060,534,594.51

1.固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	其他	合计
一、账面原值						

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	其他	合计
1.期初余额	1,765,284,506.11	15,741,500.88	64,102,870.34	724,761,361.21	45,521,856.04	2,615,412,094.58
2.本期增加金额	38,361,913.62	127,433.63	3,546,947.03	53,715,446.97	159,572.51	95,911,313.76
（1）购置	31,953,066.46	127,433.63	3,102,847.03	53,212,358.97	159,572.51	88,555,278.60
（2）投资性房地 产转入	4,584,180.16					4,584,180.16
（3）吸收合并	1,824,667.00		444,100.00	503,088.00		2,771,855.00
3.本期减少金额	15,437,513.71		2,680,892.00	14,540,978.82		32,659,384.53
（1）处置或报废	10,570,180.38		2,680,892.00	14,540,978.82		27,792,051.20
（2）转入投资性 房地产	4,867,333.33					4,867,333.33
4.期末余额	1,788,208,906.02	15,868,934.51	64,968,925.37	763,935,829.36	45,681,428.55	2,678,664,023.81
二、累计折旧						
1.期初余额	851,546,571.94	14,858,107.00	61,042,916.83	585,690,883.72	41,739,020.58	1,554,877,500.07
2.本期增加金额	87,110,973.59	492,900.88	2,320,187.33	48,393,355.05	74,768.04	138,392,184.89
（1）计提	84,669,138.35	492,900.88	2,241,211.62	48,303,889.33	74,768.04	135,781,908.22
（2）投资性房地 产转入	2,360,713.54					2,360,713.54
（3）吸收合并	81,121.70		78,975.71	89,465.72		249,563.13
3.本期减少金额	8,619,663.47		2,600,465.24	13,971,289.03		25,191,417.74
（1）处置或报废	5,844,015.08		2,600,465.24	13,971,289.03		22,415,769.35
（2）转入投资性 房地产	2,775,648.39					2,775,648.39
4.期末余额	930,037,882.06	15,351,007.88	60,762,638.92	620,112,949.74	41,813,788.62	1,668,078,267.22
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额	743,875.75					743,875.75
（1）计提						
（2）投资性房地 产转入	743,875.75					743,875.75
3.本期减少金额						
（1）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	857,427,148.21	517,926.63	4,206,286.45	143,822,879.62	3,867,639.93	1,009,841,880.84
2.期初账面价值	913,737,934.17	883,393.88	3,059,953.51	139,070,477.49	3,782,835.46	1,060,534,594.51

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

机构名称	账面原值	未办妥产权证书原因
总行	81,516,932.22	正在办理
华龙支行	6,749,340.00	正在办理

机构名称	账面原值	未办妥产权证书原因
福瑞支行	15,808,096.00	正在办理
西固东路支行	18,055,913.60	正在办理
福鑫支行	21,060,000.00	正在办理
鑫成支行	410,114.49	正在办理
彭家坪支行	17,303,813.86	正在办理
榆中支行	10,342,842.38	正在办理
曦华源支行	9,631,756.04	正在办理
嘉峪关长城支行	9,153,730.00	正在办理
中川支行	7,795,745.45	正在办理
民升支行	20,675,600.00	正在办理
雁北路支行	50,560,000.00	正在办理
兰银金租	32,859,473.79	正在办理
合计	301,923,357.83	

(十四)在建工程

项 目	期末余额	期初余额
酒泉分行营业综合楼	15,081,925.07	341,606.77
合计	15,081,925.07	341,606.77

(十五)使用权资产

1.使用权资产情况

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	111,805,063.43	111,805,063.43
（1）新增租赁	111,805,063.43	111,805,063.43
3.本期减少金额	107,503,047.95	107,503,047.95
（1）处置	107,503,047.95	107,503,047.95
4.期末余额	225,477,307.42	225,477,307.42
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	58,763,068.57	58,763,068.57
（1）计提	58,763,068.57	58,763,068.57
3.本期减少金额	71,452,865.76	71,452,865.76
（1）处置	71,452,865.76	71,452,865.76
4.期末余额	94,391,412.70	94,391,412.70

项 目	房屋及建筑物	合计
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	131,085,894.72	131,085,894.72
2.期初账面价值	114,094,082.05	114,094,082.05

(十六)无形资产

1.无形资产情况

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			20,845,080.84	20,845,080.84
（1）购置			20,845,080.84	20,845,080.84
3.本期减少金额			11,335,470.38	11,335,470.38
（1）处置			11,335,470.38	11,335,470.38
4.期末余额	59,118,348.62	15,075,800.00	534,656,378.99	608,850,527.61
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	1,038,593.16	362,705.04	43,848,758.87	45,250,057.07
（1）计提	1,038,593.16	362,705.04	43,848,758.87	45,250,057.07
3.本期减少金额			11,335,470.38	11,335,470.38
（1）处置			11,335,470.38	11,335,470.38
4.期末余额	11,400,392.12	6,147,638.71	477,785,658.79	495,333,689.62
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				

项 目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
1.期末账面价值	47,717,956.50	8,928,161.29	56,870,720.20	113,516,837.99
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. 递延所得税资产和递延所得税负债明细

(1) 递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
存放同业减值准备	1,309,407.87	5,237,631.46	385,611.02	1,542,444.08
拆出资金减值准备	3,085,977.74	12,343,910.95	1,291,193.66	5,164,774.64
买入返售金融资产减值准备	56,791.36	227,165.43	121,740.82	486,963.29
贷款损失准备	3,240,441,267.81	12,961,765,071.24	2,803,315,927.31	11,213,263,709.25
应收融资租赁款减值准备	137,551,280.15	550,205,120.64	71,495,707.60	476,638,050.72
债权投资减值准备	4,979,428.32	19,917,713.32	2,162,739.89	8,650,959.55
应付职工薪酬	23,243,761.34	92,975,045.35	19,093,800.49	87,128,126.35
租赁负债	25,876,430.24	103,505,720.97	23,781,265.69	95,125,062.76
表外项目减值准备	40,810,039.50	163,240,158.00	63,998,045.98	255,992,183.92
其他	235,152,679.01	940,610,716.09	176,633,012.84	745,608,149.98
合计	3,712,507,063.34	14,850,028,253.45	3,162,279,045.30	12,889,600,424.54

(2) 递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	360,319,555.84	1,441,278,223.36	256,652,712.78	1,026,610,851.10
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	799,895,035.23	3,199,580,140.91	263,384,411.34	1,053,537,645.35
交易性金融负债公允价值变动				
使用权资产	32,771,473.68	131,085,894.72	28,110,587.77	114,094,082.05
小计	1,192,986,064.75	4,771,944,258.99	548,147,711.89	2,194,242,578.50

(十八)其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预付账款	101,461,856.95	100,951,774.60
其他应收款	38,405,466.49	257,495,597.33
应收利息	73,596,363.70	103,971,602.97
应收股利	3,523,118.09	
长期待摊费用	109,847,705.14	152,596,878.88
抵债资产	1,551,400,815.00	1,357,722,478.99
其他资产	18,251,133.86	61,685,862.54
合计	1,896,486,459.23	2,034,424,195.31

1.应收利息

项 目	期末余额	期初余额
1年以内	73,596,363.70	103,971,602.97
1年以上		
合计	73,596,363.70	103,971,602.97

2.应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	期末余额	期初余额
银河证券宣告发放股利	1年以内	3,523,118.09	
合计		3,523,118.09	

3.其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
待处理结算款项	7,061,684.11	8,962,660.49
暂付款项	5,570,621.52	6,021,847.14
存出保证金	782,480.60	3,805,076.71
其他	114,861,673.73	327,947,511.38
合计	128,276,459.96	346,737,095.72
减：坏账准备	89,870,993.47	89,241,498.39
账面价值	38,405,466.49	257,495,597.33

(2) 按坏账准备计提方法分类披露

类 别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款			
其中：账龄组合	17,545,248.10	2,344,722.31	15,200,525.79
押金、保证金组合	5,600,645.96	213,540.63	5,387,105.33
暂付款、备用金等低风险组合	17,817,835.37		17,817,835.37
合计	128,276,459.96	89,870,993.47	38,405,466.49

续

类 别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,295,478.53	87,295,478.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	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	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	40,182,979.34	1,777,512.85	38,405,466.49	259,441,617.19	1,946,019.86	257,495,597.33
第二阶段						
第三阶段	88,093,480.62	88,093,480.62		87,295,478.53	87,295,478.53	
合计	128,276,459.96	89,870,993.47	38,405,466.49	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	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
蒙商银行股份有限公司	64,132,034.09	64,132,034.09	100.00
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	17,850,000.00	100.00
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	5,313,444.44	100.00
合计	87,295,478.53	87,295,478.53	

4. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产改良支出	38,164,156.76	25,210,932.86	16,308,317.08		47,066,772.54
非货币性福利	101,200,167.86		53,390,966.39		47,809,201.47
其他	13,232,554.26	6,349,441.65	4,610,264.78		14,971,731.13
合计	152,596,878.88	31,560,374.51	74,309,548.25		109,847,705.14

5. 抵债资产

项 目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	1,764,461,394.23	1,433,168,506.25
土地	334,861,590.97	326,959,099.33
设备	6,276,033.13	18,528,393.70
其他		
小计	2,105,599,018.33	1,778,655,999.28
减：抵债资产减值准备	554,198,203.33	420,933,520.29
抵债资产账面价值	1,551,400,815.00	1,357,722,478.99

(十九) 资产减值准备

项 目	期初账面余额	本期计提额 (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	1,542,444.08	3,695,187.38	-	-	5,237,631.46
拆出资金	5,164,774.64	7,179,136.31	-	-	12,343,910.95
买入返售金融资产	486,963.29	-259,797.86	-	-	227,165.43
发放贷款和垫款	8,360,462,328.19	3,310,139,363.00	-2,247,097,028.92	-63,762,982.64	9,359,741,679.63
应收融资租赁款	541,935,726.10	74,661,108.49	-803,252.62	-	615,793,581.97
债权投资	8,650,959.55	11,266,753.77	-	-	19,917,713.32

项 目	期初账面余额	本期计提额 (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	期末账面余额
其他债权投资	5,306,926.92	-937,354.76	-	-	4,369,572.16
转贴现	939,217.13	9,978,090.45	-	-	10,917,307.58
投资性房地产	743,875.75	-	-	-743,875.75	-
固定资产	-	-	-	743,875.75	743,875.75
其他资产	510,175,018.68	146,081,944.48	-	-	656,256,963.16
合计	9,435,408,234.33	3,561,804,431.26	-2,247,900,281.54	-63,762,982.64	10,685,549,401.41

(二十)向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
再贷款	6,689,124,281.47	7,263,090,428.10
再贴现	4,397,479,145.81	4,161,954,176.91
碳减排支持工具绿色贷	36,360,975.00	10,302,309.60
小计	11,122,964,402.28	11,435,346,914.61
应计利息	3,409,541.61	4,078,948.60
合计	11,126,373,943.89	11,439,425,863.21

(二十一)同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	18,200,279,659.68	16,273,597,883.75
应计利息	147,591,687.35	151,274,707.37
合计	18,347,871,347.03	16,424,872,591.12

(二十二)拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内银行拆入资金	2,300,000,000.00	2,600,000,000.00
小计	2,300,000,000.00	2,600,000,000.00
应计利息	2,845,138.89	3,329,444.45
合计	2,302,845,138.89	2,603,329,444.45

(二十三)卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
债券	26,647,272,486.78	29,355,570,826.63
票据	9,148,977,674.17	4,871,469,356.20
小计	35,796,250,160.95	34,227,040,182.83
应计利息	5,163,936.01	13,343,688.82
合计	35,801,414,096.96	34,240,383,871.65

(二十四)吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	68,138,905,062.88	69,299,268,746.94
活期储蓄存款	30,642,155,194.91	32,492,393,133.49

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	12,509,657,862.50	9,999,410,967.88
定期储蓄存款	211,581,935,518.02	193,223,600,411.27
汇出汇款及应解汇款	121,149,608.46	900,957,882.58
存入保证金	13,911,480,896.47	13,926,629,059.14
其他非银行金融机构存放	8,464,921,543.45	7,779,483,711.38
信用卡存款	22,584,824.91	21,944,151.20
通知存款	1,046,499,153.68	918,691,801.05
待结算财政款项	16,200,210.23	19,638,582.54
小计	346,455,489,875.51	328,582,018,447.47
应计利息	9,712,680,342.95	8,765,271,240.68
合计	356,168,170,218.46	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	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	87,715,681.97	1,287,017,853.03	1,281,172,017.62	93,561,517.38
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	178,072,581.85	178,072,581.85	406,240.90
非货币性福利		53,390,966.39	53,390,966.39	
其他		845,017.48	845,017.48	
合计	88,121,922.87	1,519,326,418.75	1,513,480,583.34	93,967,758.28

2.短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	87,128,126.35	1,061,227,812.77	1,055,380,893.77	92,975,045.35
职工福利费		32,609,055.87	32,609,055.87	
社会保险费	580,380.94	76,026,460.42	76,026,460.42	580,380.94
其中：医疗保险	580,380.94	74,176,146.15	74,176,146.15	580,380.94
工伤保险费		1,850,314.27	1,850,314.27	
住房公积金		104,952,021.36	104,952,021.36	
工会经费和职工教育经费	7,174.68	12,202,502.61	12,203,586.20	6,091.09
其他短期薪酬				
合计	87,715,681.97	1,287,017,853.03	1,281,172,017.62	93,561,517.38

3.设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		133,712,735.79	133,712,735.79	
失业保险费		4,637,378.06	4,637,378.06	
企业年金缴费	406,240.90	39,722,468.00	39,722,468.00	406,240.90
合计	406,240.90	178,072,581.85	178,072,581.85	406,240.90

(二十六)应交税费

税 种	期末余额	期初余额	备 注
增值税	175,736,015.58	153,848,276.84	
企业所得税	146,397,859.46	2,307,773.09	
城市维护建设税	10,134,638.87	10,372,609.30	
房产税	5,756,506.44	5,795,529.64	
教育费附加	4,510,540.79	4,627,593.09	
地方教育费附加	3,002,009.57	3,080,044.35	
其他	12,159,859.41	12,975,837.41	
合计	357,697,430.12	193,007,663.72	

(二十七)预计负债

项 目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务信用损失准备	163,240,158.00	255,992,183.92	信用承诺和财务担保的预期信用减值
合计	163,240,158.00	255,992,183.92	

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

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	255,992,183.92			255,992,183.92
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	-92,752,025.92			-92,752,025.92
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	163,240,158.00			163,240,158.00

(二十八)应付债券

项 目	期末余额	期初余额
二级资本债	2,999,885,999.75	
同业存单	20,428,795,889.88	15,751,754,229.29
小计	23,428,681,889.63	15,751,754,229.29
应计利息	40,659,451.61	
合计	23,469,341,341.24	15,751,754,229.29

1.应付债券的增减变动

债券名称	面值	票面利率 (%)	发行日期	债券期限	发行金额
兰州银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）	3,000,000,000.00	2.59%	2024 年 6 月 24 日	5+5 年	3,000,000,000.00
合计	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00

(续)

债券名称	期初 余额	本期发行	按面值 计提利息	溢折价摊销	本期 偿还	期末余额	是否 违约
兰州银行股份有限公司 2024 年二级资本债券（第一期）		3,000,000,000.00	40,659,451.61	-114,000.25		3,040,545,451.36	否
合计		3,000,000,000.00	40,659,451.61	-114,000.25		3,040,545,451.36	

(二十九)租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	108,343,683.42	99,887,606.32
减：未确认融资费用	4,837,962.45	4,762,543.56
租赁负债合计	103,505,720.97	95,125,062.76
合计	103,505,720.97	95,125,062.76

(三十)其他负债

项 目	期末余额	期初余额
应付票据	50,000,000.00	28,000,000.00
长期应付款	405,179,270.09	432,332,245.60
应付股利	76,035,476.37	34,177,160.04
其他应付款	546,131,267.62	599,172,396.27
合同负债	8,706,073.19	25,193,389.10
清算资金往来	182,050,856.26	22,573,343.30
合计	1,268,102,943.53	1,141,448,534.31

(三十一)股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	5,695,697,168.00						5,695,697,168.00

(三十二)其他权益工具

1.其他金融工具划分至其权益工具的情况

经中国人民银行和银保监会批准，本行于 2020 年 12 月 23 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 50 亿元的减记型无固定期限资本债券，该次发行于 2020 年 12 月 24 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前五年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致，自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到

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

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

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

2.期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表（单位：百万）

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

(三十三)资本公积

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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	期初 余额	本期发生额						期末 余额
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税费 用	税后归属于母公司	税后归属于 少数股东	
一、将重分类进损益的其 他综合收益	794,837,842.04	2,006,838,895.67			501,709,723.92	1,505,129,171.75		2,299,967,013.79
其中：其他债权投资公允 价值变动	790,799,164.05	2,140,138,920.44			535,034,730.11	1,605,104,190.33		2,395,903,354.38
转贴现公允价值变动	-645,930.04	5,903,574.91			1,475,893.73	4,427,681.18		3,781,751.14
其他债权投资信用减值准 备	3,980,195.18	-937,354.76			-234,338.69	-703,016.07		3,277,179.11
转贴现信用减值准备	704,412.85	9,978,090.45			2,494,522.61	7,483,567.84		8,187,980.69
其他权益工具投资公允价 值变动		-148,244,335.37			-37,061,083.84	-111,183,251.53		-111,183,251.53
其他综合收益合计	794,837,842.04	2,006,838,895.67			501,709,723.92	1,505,129,171.75		2,299,967,013.79

(三十五)盈余公积

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,055,824,408.67	185,114,686.66		2,240,939,095.33
任意盈余公积	815,113.94			815,113.94
合计	2,056,639,522.61	185,114,686.66		2,241,754,209.27

(三十六)一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	计提比例	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,857,760,258.50	457,500,548.54	1.50%		6,315,260,807.04
合计	5,857,760,258.50	457,500,548.54			6,315,260,807.04

(三十七)未分配利润

项 目	本期	上期
调整前上年未分配利润	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	1,887,808,328.42	1,863,838,461.99
减：提取法定盈余公积	185,114,686.66	183,589,587.08
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	457,500,548.54	300,359,542.24
应付普通股股利	569,569,716.80	683,483,660.16
永续债利息	240,000,000.00	240,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	8,430,448,611.91	7,994,825,235.49

(三十八)利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行款项	303,222,891.77	348,205,336.09
发放贷款及垫款	11,498,266,912.83	12,976,456,983.48
其中：个人贷款及垫款	2,525,558,109.61	2,997,818,866.46
企业贷款及垫款	7,694,492,291.75	8,203,385,885.23
票据贴现	1,278,216,511.47	1,775,252,231.79
拆出资金	1,205,179,640.16	1,400,273,435.09
买入返售金融资产	110,223,621.45	166,507,259.46
存放同业	236,704,724.28	302,809,440.53
债权投资	2,291,224,070.54	2,347,963,277.30
其他债权投资	1,031,896,512.86	951,246,272.09
融资租赁收入	386,951,490.37	368,644,406.28
利息收入合计	17,063,669,864.26	18,862,106,410.32
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	64,804,036.74	73,126,715.61

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
吸收存款	8,413,105,996.42	9,477,469,010.51
拆入资金	42,094,152.80	64,755,703.21
卖出回购金融资产	524,515,348.72	581,071,922.74
同业存放	553,671,396.57	658,206,409.35
债券利息	476,535,097.05	496,169,539.41
向中央银行借款	205,906,432.84	222,060,796.50
贴现负债及其他	856,910,424.52	1,425,988,512.51
利息支出合计	11,072,738,848.92	12,925,721,894.23
利息净收入	5,990,931,015.34	5,936,384,516.09

(三十九)手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	11,526,886.82	11,722,650.11
代理业务手续费	59,134,710.80	79,368,262.04
信用承诺手续费及佣金	26,822,956.02	27,564,125.30
银行卡手续费	60,170,652.99	43,884,445.40
租赁业务手续费	12,487,172.80	34,915,938.23
理财、托管及其他受托业务佣金	221,771,298.06	221,325,507.71
其他	17,083,433.95	16,605,597.70
小计	408,997,111.44	435,386,526.49
手续费及佣金支出		
手续费支出	158,926,499.21	166,978,816.54
小计	158,926,499.21	166,978,816.54
手续费及佣金净收入	250,070,612.23	268,407,709.95

(四十)投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-7,787,604.28	-21,454,537.75
处置长期股权投资产生的投资收益	2,630,863.92	
交易性金融资产持有期间的投资收益	486,170,752.51	496,410,710.23
处置交易性金融资产的投资收益	553,512,200.12	731,617,737.34
债权投资取得的投资收益	5,994,791.30	-798,124.15
其他债权投资取得的投资收益	181,801,248.21	82,096,190.72
其他权益工具投资持有期间的投资收益	4,624,000.00	4,640,000.00
交易性金融负债投资收益	-34,513,750.41	
其他	4,331,927.29	456,684.29
合计	1,196,764,428.66	1,292,968,660.68

(四十一)其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	113,107.00	5,147,000.00	与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	1,173,695.38	1,073,919.89	与收益相关
合计	1,286,802.38	6,220,919.89	——

(四十二)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	414,667,372.26	551,616,400.94
交易性金融负债		-2,574,320.00
合计	414,667,372.26	549,042,080.94

(四十三)汇兑收益

产生汇兑收益的来源	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	434,916.63	-23,058,870.49
合计	434,916.63	-23,058,870.49

(四十四)其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	12,830,429.61	12,950,446.56
其他收入	1,169,245.51	1,445,900.93
合计	13,999,675.12	14,396,347.49

(四十五)资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	9,904,602.35	8,442,541.35
抵债资产处置利得或损失	-14,410,365.66	-3,018,850.65
其他资产处置利得或损失	-9,956,450.68	-33,952,113.25
合计	-14,462,213.99	-28,528,422.55

(四十六)税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
房产税	18,513,937.71	19,532,153.52
城市建设税	44,532,793.25	47,853,932.55
教育费附加	32,811,244.18	35,631,431.39
印花税	3,550,303.85	4,949,240.14
其他	25,506,968.59	7,474,434.99
合计	124,915,247.58	115,441,192.59

(四十七)业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,519,326,418.75	1,519,635,469.28
折旧及摊销	263,323,892.39	263,146,624.01

项 目	本期发生额	上期发生额
办公费用	218,180,660.33	183,105,242.01
其他	454,033,434.15	469,395,117.38
合计	2,454,864,405.62	2,435,282,452.68

(四十八)信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项信用减值损失	3,695,187.38	
拆出资金信用减值损失	7,179,136.38	-690,460.30
买入返售金融资产信用减值损失	-259,797.86	-358,776.96
发放贷款和垫款信用减值损失	3,320,117,453.45	3,319,029,590.88
债权投资信用减值损失	11,266,753.77	3,443,877.01
其他债权投资信用减值损失	-937,354.76	2,492,594.19
表外业务信用减值损失	-92,752,025.92	7,077,386.78
应收融资租赁款信用减值损失	74,661,108.48	28,369,630.93
其他	12,800,009.44	-5,591,472.87
合计	3,335,770,470.36	3,353,772,369.66

(四十九)其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	151,890,763.34	217,816,679.84
合计	151,890,763.34	217,816,679.84

(五十)其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧	2,463,505.56	2,424,940.98
其他	702,948.00	977,449.89
合计	3,166,453.56	3,402,390.87

(五十一)营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废收益	137,147.94	61,003.70	137,147.94
久悬未取款	4,600,646.91	11,617,880.21	4,600,646.91
其他	52,346.41	102,266.89	52,346.41
合计	4,790,141.26	11,781,150.80	4,790,141.26

(五十二)营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	23,475,550.00	8,436,000.00	23,475,550.00
非流动资产损坏报废损失	437,428.58	1,930,688.64	437,428.58
其他	3,435,780.12	12,862,160.98	3,435,780.12

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
合计	27,348,758.70	23,228,849.62	27,348,758.70

(五十三)所得税费用

1.所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	219,294,833.08	135,443,491.27
递延所得税费用	-401,017,485.30	-169,477,134.59
合计	-181,722,652.22	-34,033,643.32

2.会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	1,760,526,650.73
按法定/适用税率计算的所得税费用	440,131,662.68
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-1,669,738.36
非应税收入的影响	-536,976,166.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	28,390,869.38
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	-133,812,510.05
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-49,753,134.50
税法规定可额外扣除的费用影响	-2,611,411.39
其他	74,577,776.88
所得税费用	-181,722,652.22

(五十四)现金流量表附注

1.经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
资产出租收入	13,999,675.12	14,396,347.49
其他	8,533,449.73	18,429,722.99
合计	22,533,124.85	32,826,070.48

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	682,216,615.23	652,493,759.39
其他	11,534,474.48	326,084,569.80
合计	693,751,089.71	978,578,329.19

2.筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
使用权资产租赁费	48,548,063.42	42,751,700.45
二级债发行费用	125,960.11	
合计	48,674,023.53	42,751,700.45

(2) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项 目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付股利	34,177,160.04		599,569,716.80	557,711,400.47		76,035,476.37
子公司支付给少数股东的股利、利润			30,000,000.00	30,000,000.00		
永续债利息			240,000,000.00	240,000,000.00		
应付债券		3,000,000,000.00		125,960.11		2,999,874,039.89
租赁负债	95,125,062.76		56,928,721.63	48,548,063.42		103,505,720.97
合计	129,302,222.80	3,000,000,000.00	896,498,438.43	846,385,424.00		3,179,415,237.23

(五十五)现金流量表补充资料

1.现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,942,249,302.95	1,912,703,800.86
加：信用减值损失	3,335,770,470.36	3,353,772,369.66
其他资产减值损失	151,890,763.34	217,816,679.84
已发生减值的金融资产产生的利息收入	-64,804,036.74	-73,126,715.61
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	196,072,898.32	201,705,974.89
无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销	119,559,605.32	116,302,358.12
租赁负债的利息费用	3,317,715.70	2,933,279.10
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）	14,462,213.99	28,528,422.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	300,280.64	1,869,684.94
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-414,667,372.26	-549,042,080.94
投资损失（收益以“-”号填列）	-191,595,226.44	-64,483,528.82
发行债券等利息支出		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-509,345,214.27	-312,065,762.04
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	108,327,728.97	278,863,282.88
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-14,362,515,493.22	-15,501,554,872.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	24,489,839,495.09	14,771,585,749.49
其他	434,916.63	-4,125,898.88

项 目	本期发生额	上期发生额
经营活动产生的现金流量净额	14,819,298,048.38	4,381,682,743.12
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	423,428,125.84	413,437,390.80
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	5,349,062,197.31	5,240,839,661.96
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	118,213,270.39	-2,642,937,623.61

2.现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	423,428,125.84	413,437,390.80
二、现金等价物	5,349,062,197.31	5,240,839,661.96
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	1,054,365,493.62	1,218,585,138.83
存放中央银行超额存款准备金	4,294,696,703.69	4,022,254,523.13
三、期末现金及现金等价物余额	5,772,490,323.15	5,654,277,052.76

(五十六)所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2024 年 12 月 31 日账面价值/公允价值	受限原因
货币资金	17,551,217,551.91	法定准备金及存放央行财政性存款
债权投资	7,652,745,885.40	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	1,077,501,810.93	国库现金管理存款业务
债权投资	9,839,073,271.50	作为质押式回购的标的资产
交易性金融资产	106,369,500.00	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	16,914,068,472.70	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	277,220,177.28	国库现金管理存款业务
其他债权投资	1,149,459,616.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
合计	54,567,656,285.72	

(五十七)外币货币性项目

1.外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	423,142.00	7.188400	3,041,713.95
欧元	86,545.00	7.525700	651,311.71
港币	6,870.00	0.926040	6,361.89

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
日元	362,000.00	0.046233	16,736.35
英镑	55,650.00	9.076500	505,107.23
存放同业款项			
其中：美元	657,292.60	7.188400	4,724,882.13
欧元	236,818.47	7.525700	1,782,224.76
港币	18,403.06	0.926000	17,041.27
日元	721,183.00	0.046233	33,342.45
英镑	215,732.94	9.076500	1,958,100.03
吸收存款			
其中：美元	746,779.50	7.188400	5,368,149.76
欧元	160,330.02	7.525700	1,206,595.63
港币	8,524.96	0.926040	7,894.45
日元	57.00	0.046233	2.64
英镑	10,024.13	9.076500	90,984.02
其他负债			
其中：美元	4,847,745.47	7.188400	34,847,533.54

六、合并范围的变更

（一）本期发生的非同一控制下企业合并情况

1.合并交易基本情况（金额单位为人民币万元）

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	交易构成非同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	上期初被合并方的收入	上期被合并方的净利润
甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2024-1-1	金融管理局批复文件	1,859.85	-1,237.14	1,667.66	252.74

说明：①2024 年 12 月，本行以现金 23,920,800.00 元吸收合并了甘肃西固金城村镇银行股份有限公司，该公司系本行原持股 20%的联营公司，由于合并前甘肃西固金城村镇银行股份有限公司未受本行控制，故本合并属非同一控制下企业合并，合并日确认为 2024 年 1 月 1 日。

②本行与甘肃西固金城村镇银行股份有限公司的吸收合并中取得的资产及负债，均按合并日在被合并方的评估价值计量。

2.合并成本及商誉

合并成本	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司
现金	23,920,800.00

合并成本	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司
合并成本合计	23,920,800.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	23,922,173.34
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	1,373.34

或有对价及其变动的说明：无。

3.被购买方于购买日可辨认资产、负债

公司名称	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
资产：	1,084,253,307.50	1,093,180,330.39
现金及存放中央银行款项	463,597,780.45	463,597,780.45
存放同业	52,660,081.40	52,660,081.40
发放贷款及垫款	548,514,910.56	555,236,182.73
固定资产	2,186,881.57	2,771,855.00
无形资产	43,500.00	43,500.00
递延所得税资产	142,903.91	
其他资产	17,107,249.61	18,870,930.81
负债：	1,063,277,613.71	1,063,277,613.71
向中央银行借款	62,000,000.00	62,000,000.00
吸收存款	972,437,546.35	972,437,546.35
应缴税费	946,572.88	946,572.88
应付职工薪酬	76,014.25	76,014.25
其他负债	27,817,480.23	27,817,480.23
净资产：	20,975,693.79	29,902,716.68
减：少数股东权益	16,780,555.03	23,922,173.34
取得的归属于收购方份额	4,195,138.76	5,980,543.34

本行合并中承担的被合并方或有负债：无。

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	50000 万元	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	54,440,974.53	30,000,000.00	349,411,293.43

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	期末余额					
	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	476,822,726.28	6,309,422,757.48	6,786,245,483.76	5,476,660,955.13	436,056,295.04	5,912,717,250.17

子公司名称	期初余额					
	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

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	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	231,942,734.93	136,102,436.33	136,102,436.33	285,263,619.14	230,093,070.14	122,163,347.17	122,163,347.17	-96,615,431.81

（二）在合营企业或联营企业中的权益

1.重要的合营企业和联营企业

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

2.重要联营企业的主要财务信息

项 目	2024 年 12 月 31 日余额/2024 年 1-12 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	1,504,360,920.46	2,434,477,587.57	1,143,557,559.18
非流动资产	597,812,150.28	798,246,131.99	668,624,790.88
资产合计	2,102,173,070.74	3,232,723,719.56	1,812,182,350.06
流动负债	2,310,399,301.55	3,014,874,641.00	1,835,380,473.21
非流动负债			
负债合计	2,310,399,301.55	3,014,874,641.00	1,835,380,473.21
净资产	-208,226,230.81	217,849,078.56	-23,198,123.15
归属于母公司股东权益	-208,226,230.81	217,849,078.56	-23,198,123.15
按持股比例计算的净资产份额	-49,974,295.39	41,652,743.82	-4,639,624.63
对联营企业权益投资的账面价值		41,652,743.82	
营业收入	38,666,455.55	45,106,055.23	26,833,034.59
净利润	-4,137,748.26	-13,508,572.49	-31,970,794.23
其他			
综合收益总额	-4,137,748.26	-13,508,572.49	-31,970,794.23
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 1-12 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
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	44,946,850.53	51,960,779.07	34,922,033.86
净利润	-146,768,515.22	-64,844,451.04	-52,993,531.96
其他			
综合收益总额	-146,768,515.22	-64,844,451.04	-52,993,531.96
企业本期收到的来自联营企业的股利			

续：

项 目	2024 年 12 月 31 日余额/2024 年 1-12 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
流动资产	850,222,109.91	568,038,602.32
非流动资产	458,419,993.70	135,267,083.12
资产合计	1,308,642,103.61	703,305,685.44
流动负债	1,309,269,725.16	1,033,537,731.12
非流动负债		
负债合计	1,309,269,725.16	1,033,537,731.12
净资产	-627,621.55	-330,232,045.68
归属于母公司股东权益	-627,621.55	-330,232,045.68
按持股比例计算的净资产份额	-273,454.71	-156,298,827.22
对联营企业权益投资的账面价值		
营业收入	19,403,253.88	3,318,004.38
净利润	-1,551,225.90	-10,160,188.63
其他		
综合收益总额	-1,551,225.90	-10,160,188.63
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 1-12 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
流动资产	756,464,970.63	526,959,535.38
非流动资产	492,606,167.49	221,832,072.83
资产合计	1,249,071,138.12	748,791,608.21
流动负债	1,241,770,700.78	1,028,862,887.36
非流动负债		
负债合计	1,241,770,700.78	1,028,862,887.36
净资产	7,300,437.34	-280,071,279.15
归属于母公司股东权益	7,300,437.34	-280,071,279.15
按持股比例计算的净资产份额	3,180,800.55	-132,557,736.42
对联营企业权益投资的账面价值	3,180,800.55	
营业收入	21,787,571.77	8,085,563.75
净利润	-33,024,659.25	-210,962,305.71
其他		
综合收益总额	-33,024,659.25	-210,962,305.71
企业本期收到的来自联营企业的股利		

(三) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本行纳入合并范围的结构化主体包括本行发行管理并投资的证券投资基金，由于本行对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本行对此类结构化主体存在控制。

（四）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 12 月 31 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 4,389,313.31 万元，2024 年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 22,089.53 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 12 月 31 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意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 12 月 31 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	1,102,228.87	1,102,228.87	1,105,219.56	1,105,219.56	交易性金融资产
资管计划	315,780.99	315,780.99	338,064.20	338,064.20	交易性金融资产

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	
信托计划	663,824.59	663,824.59	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	2023 年
理财产品	23,467.97	36,131.94
资管计划	18,362.84	21,736.86
信托计划	18,566.61	28,317.92
合计	60,397.42	86,186.72

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

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

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

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①发放贷款及垫款

本行建立集中、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，由总行风险管理部、公司授信审批部、零售风险管理部等专业部门负责全行信用风险管理工作，并由总行风险管理委员会向各分行/事业部派驻主管风险行领导/风险总监，负责所在单位的信用风险管理工作。

本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

预期信用损失模型适用于以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，包括但不限于贷款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的金融资产，以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目。

本行通过搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失。

采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，通过对单项或组合信用风险敞口在多情景下的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并加权平均计算预期信用损失。

针对难以适用违约概率/违约损失率模型法的信用风险敞口，采用损失率模型法评估预期信用损失。损失率模型法下违约概率、违约损失率两个模型参数合并为一个模型参数进行估计。

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。

④信用风险显著增加的判断标准

本行通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，对信用风险敞口进行阶段划分。

在阶段划分时，应充分评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息。相关信息包括但不限于：信用主体在商业银行的内部信用等级；信用风险敞口的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；商业银行对信用主体授信策略或信用风险管理方法的变动信息；信用主体的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；信用主体及其股东、关联企业的

经营和财务信息；可能对信用主体还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。针对具有较低信用风险的信用风险敞口制定严格的认定标准，以确保相关信用风险不会被低估。建立独立的、定量与定性相结合的阶段划分标准，至少每年对阶段划分标准进行一次重检修正。

本行应对信用风险敞口的历史数据和当前风险状况进行分析，识别出与信用风险变化最相关的各类驱动因素，据此制定阶段划分标准，判断信用风险显著增加所用的阈值应对风险变动足够敏感。

本行应确保阶段划分具有前瞻性，通常情况下不得将逾期天数作为阶段划分的唯一标准，不得用内部评级或风险分类替代阶段划分。对公业务信用风险敞口，通常情况下应能够做到在信用主体信用状况恶化但尚未逾期之前将其划分至第二阶段。本行信用风险敞口逾期超过 30 天的，应至少划分至第二阶段，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加；逾期超过 90 天的信用风险敞口，应划分至第三阶段，除非有充分合理的信息证明信用主体并未违约。

本行不应机械使用阶段划分标准，而应坚持实质性风险判断原则，根据对信用主体信用状况和还款能力的分析，判断信用风险是否显著增加。

本行对修改或重新议定合同条款的信用风险敞口，不得仅依据合同条款的修改或重新议定直接进行阶段划分的调整，而应根据对信用主体信用状况和还款能力的分析，判断是否进行阶段划分的调整。

本行对公业务信用风险敞口应至少满足该敞口在一定的观察期内（不少于 6 个月）均按时还本付息，并预计未来能够正常还款的情况下才能从第三阶段上迁至第二阶段；第三阶段信用风险敞口不得直接上迁至第一阶段。

本行短期内无法通过阶段划分调整反映的风险因素，将通过完善评估模型、调整前瞻性信息指标多情景预测值或提高悲观情景权重、进行管理层叠加等方式反映。

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

本行通过建立前瞻性模型确定前瞻性信息对预期信用损失评估模型相关参数的调整，进而充分评

估前瞻性信息对预期信用损失的影响。

本行根据业务性质确定驱动信用风险变化的前瞻性信息指标，当某前瞻性信息指标与信用风险的相关性发生显著变化时，及时更换调整前瞻性信息指标。本行采取内部专家预测方式获取前瞻性信息，同时采用外部机构数据确定前瞻性信息。前瞻性信息主要包括国内信息及与信用风险相关的其他国家和地区的信息。

本行根据自身经营情况和宏观政治经济形势原则上应明确基准、乐观、悲观情景的权重。必要时应结合压力测试结果增加极端情景，提高前瞻性信息预测情景的精细度。

本行至少每半年更新一次前瞻性信息，遇国内外重大事件（包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件）发生或相关政策重大调整时应及时更新前瞻性信息。

（3）信用风险敞口相关信息

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

①表外项目最大信用风险敞口

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

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
担保	816,235.29	1,059,096.15
其中：保函	122,204.90	176,500.04
银行承兑汇票	694,030.38	882,516.14
信用证		79.98
未使用信用卡额度	631,544.45	868,384.76

②.按信用等级披露的表内最大信用风险敞口

a.发放贷款和垫款

企业贷款和垫款

信用风险等级	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）	合 计
正常	151,361,597,089.24			151,361,597,089.24
关注		12,446,041,395.29		12,446,041,395.29

信用风险等级	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）	合 计
次级			2,147,695,475.02	2,147,695,475.02
可疑			537,793,729.17	537,793,729.17
损失			912,241,099.41	912,241,099.41
小计	151,361,597,089.24	12,446,041,395.29	3,597,730,303.60	167,405,368,788.13
减：减值准备	4,601,703,178.64	1,237,321,631.03	2,386,775,882.22	8,225,800,691.89
账面价值	146,759,893,910.60	11,208,719,764.26	1,210,954,421.38	159,179,568,096.24

个人贷款和垫款

信用风险等级	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）	合 计
正常	57,439,485,876.64			57,439,485,876.64
关注		951,400,390.37		951,400,390.37
次级			437,380,021.22	437,380,021.22
可疑			151,357,435.20	151,357,435.20
损失			461,639,030.70	461,639,030.70
小计	57,439,485,876.64	951,400,390.37	1,050,376,487.12	59,441,262,754.13
减：减值准备	149,700,523.31	161,357,401.86	765,734,034.20	1,076,791,959.37
账面价值	57,289,785,353.33	790,042,988.51	284,642,452.92	58,364,470,794.76

(3) 风险集中度

①发放贷款和垫款

a.按行业分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 3.按行业分布情况

b.按地区分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 5.按地区分布情况

c.按担保方式分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 4.按担保方式分布情况

d.贷款前十大客户情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
客户一	2,672,096,400.00	1.60	1,490,000,000.00	0.92
客户二	2,486,000,000.00	1.49	2,486,000,000.00	1.54
客户三	2,333,000,000.00	1.39	2,333,000,000.00	1.44
客户四	2,095,000,000.00	1.25	2,300,000,000.00	1.42
客户五	1,674,000,000.00	1.00	1,674,500,000.00	1.03
客户六	1,600,000,000.00	0.96	1,540,000,000.00	0.95

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
客户七	1,583,000,000.00	0.95	1,653,000,000.00	1.02
客户八	1,570,000,000.00	0.94	1,570,000,000.00	0.97
客户九	1,500,000,000.00	0.90	1,480,000,000.00	0.91
客户十	1,440,000,000.00	0.86	1,420,000,000.00	0.88

e.逾期贷款情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 6.逾期贷款

（4）信用质量分析

①各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项 目	期末余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	22,278,486,040.12				22,278,486,040.12
存放同业	9,581,977,027.34			5,237,631.46	9,576,739,395.88
拆出资金	36,255,873,907.38			12,343,910.95	36,243,529,996.43
买入返售金融资产	500,036,438.36			227,165.43	499,809,272.93
发放贷款及垫款	236,015,271,190.41	14,043,645,597.01	4,669,807,273.19	9,359,741,679.63	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	5,998,951,856.33	651,578,708.18	84,482,238.53	615,793,581.97	6,119,219,221.07
交易性金融资产	42,376,232,059.92				42,376,232,059.92
其他债权投资	48,669,513,494.38				48,669,513,494.38
其他权益工具投资	385,578,440.33				385,578,440.33
债权投资	67,835,796,371.13			19,917,713.32	67,815,878,657.81
合计	469,897,716,825.70	14,695,224,305.19	4,754,289,511.72	10,013,261,682.76	479,333,968,959.85

续

项 目	期初余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	20,845,871,205.60				20,845,871,205.60
存放同业	8,511,665,977.87			1,542,444.08	8,510,123,533.79
拆出资金	36,608,590,383.34			5,164,774.64	36,603,425,608.70
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

项 目	期初余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
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

注：本行已对减值贷款提取足额的准备。

②已逾期但未减值的金融资产期限分析

项 目	期末余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 月	逾期 2-3 月	逾期 3 个月以上	合计
对公贷款	1,761,540,529.83	177,936,830.62	1,012,388,529.99		2,951,865,890.44
个人贷款	311,112,611.99	221,450,744.94	250,544,688.24		783,108,045.17
应收融资租赁款	9,500,000.00	1,090,723.01		84,482,238.53	95,072,961.54
合计	2,082,153,141.82	400,478,298.57	1,262,933,218.23	84,482,238.53	3,830,046,897.15

续

项 目	期初余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 月	逾期 2-3 月	逾期 3 个月以上	合计
对公贷款	2,537,910,154.99	499,248,953.19	959,186,114.99		3,996,345,223.17
个人贷款	276,923,424.59	158,946,822.24	184,535,663.28		620,405,910.11
应收融资租赁款		131,250,000.00			131,250,000.00
合计	2,814,833,579.58	789,445,775.43	1,143,721,778.27		4,748,001,133.28

③合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项 目	期末余额	期初余额
贷款及垫款	816,488,192.49	875,410,865.81
应收融资租赁款	48,911,540.14	136,505,334.20
合计	865,399,732.63	1,011,916,200.01

④重组贷款及垫款

本行于 2024 年 12 月 31 日金额为人民币 1,396,215,404.93 元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1,101,863,828.39 元）的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

2.流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。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，本行金融负债按剩余到期期限分析如下：

于 2024 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩

余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项 目	逾期/即 时偿还	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								
现金及存放中 央银行款项	478,554.78	914.37					1,748,379.46	2,227,848.61
存放同业款项	80,255.38		188,085.10	689,866.54				958,207.02
拆出资金		50,020.17	32,155.22	2,359,327.32	1,184,084.68			3,625,587.39
买入返售金融 资产		50,003.64						50,003.64
发放贷款和垫 款	662,942.54	607,195.49	2,789,347.39	6,238,025.90	8,500,483.14	6,674,877.95		25,472,872.41
应收融资租赁 款	9,572.21	5,898.03	11,145.77	76,737.11	584,425.98	22,095.60		709,874.70
交易性金融资 产			204,304.79		25,091.08	255,730.69	3,752,496.66	4,237,623.21
债权投资		22,218.93	752,646.20	695,422.61	2,104,470.53	3,208,821.36		6,783,579.64
其他债权投资		17,547.75	5,138.63	54,388.30	946 576.38	3,843,300.29		4,866,951.35
其他权益工具 投资							38,557.84	38,557.84
金融资产合计	1,231,324.91	753,798.38	3,982,823.10	10,113,767.78	13,345,131.79	14,004,825.89	5,539,433.96	48,971,105.81
向中央银行借 款		31,445.38	390,824.94	690,367.07				1,112,637.39
同业存放和拆 入资金	1,147,515.57	235,691.13	451,580.43	230,284.51				2,065,071.64
吸收存款	11,368,835.03	831,855.30	1,731,779.41	5,471,766.36	14,813,999.54	464,994.83		34,683,230.47
卖出回购金融 资产		3,298,534.61	119,986.04	161,620.75				3,580,141.41
交易性金融负 债								
应付债券		199,770.81	668,915.22	1,174,193.56		304,054.55		2,346,934.13
金融负债合计	12,516,350.60	4,597,297.23	3,363,086.04	7,728,232.25	14,813,999.54	769,049.38		43,788,015.04
流动性净额	-11,285,025.69	-3,843,498.85	619,737.06	2,385,535.53	-1,468,867.75	13,235,776.51	5,539,433.96	5,183,090.77
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		273,817.25	535,070.46	954,245.64				1,763,133.35
未使用的信用 卡额度		631,544.45						631,544.45
开出保函		2602.05	33,155.63	92,072.69	21,141.58	27,772.14		176,744.09

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
开出信用证								
合计		907,963.75	568,226.09	1,046,318.33	21,141.58	27,772.14		2,571,421.89

于 2023 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩

余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项 目	逾期/即时偿还	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								
现金及存放中央银行款项	446,301.59	860.32					1,637,425.21	2,084,587.12
存放同业款项	123,144.95	14,021.62	151,091.70	575,530.44				863,788.71
拆出资金		377,184.79	550,621.31	2,309,222.09	502,877.98			3,739,906.17
买入返售金融资产		306,654.27	98,055.00					404,709.27
发放贷款和垫款	337,276.55	1,930,434.29	1,873,257.23	5,462,466.63	9,587,585.95	7,935,969.84	637,670.09	27,764,660.58
应收融资租赁款	16,358.07	13,909.59	8,256.30	65,421.42	572,462.84	43,660.59	8,660.02	728,728.83
交易性金融资产		14,673.53	1,000.97	94,202.97	176,143.10	194,040.65	2,817,933.61	3,297,994.82
债权投资		191,259.26	114,409.81	344,358.52	2,586,831.42	5,345,667.56		8,582,526.57
其他债权投资		61,070.87	6,025.63	25,529.30	484,830.73	3,207,006.62		3,784,463.15
其他权益工具投资							53,593.27	53,593.27
金融资产合计	923,081.16	2,910,068.54	2,802,717.95	8,876,731.36	13,910,732.02	16,726,345.26	5,155,282.20	51,304,958.49
向中央银行借款		28,703.56	276,387.19	849,198.70				1,154,289.45
同业存放和拆入资金	678,359.79	55,404.07	691,228.61	480,100.62				1,905,093.09
吸收存款	13,349,756.91	2,214,770.00	2,719,005.08	4,727,931.98	11,712,250.30	11,950.28		34,735,664.56
卖出回购金融资产		3,416,434.09	8,002.86					3,424,436.94
交易性金融负债								-
应付债券		66,000.00	489,000.00	1,038,000.00				1,593,000.00
金融负债合计	14,028,116.70	5,781,311.72	4,183,623.74	7,095,231.30	11,712,250.30	11,950.28		42,812,484.04
流动性净额	-13,105,035.54	-2,871,243.18	-1,380,905.79	1,781,500.06	2,198,481.73	16,714,394.97	5,155,282.20	8,492,474.45
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		397,728.40	674,603.03	785,851.83				1,858,183.26
未使用的信用卡额度		874,725.55						874,725.55
开出保函		54,863.21	21,124.23	126,460.62	54,672.98	27,986.84		285,107.88
开出信用证				1,334.65				1,334.65
合计		1,327,317.16	695,727.26	913,647.10	54,672.98	27,986.84		3,019,351.34

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。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

3.市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

（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。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

（2）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。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

①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；

②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，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

③本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行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

于 2024 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（单位：人民币万元）：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,227,426.48	304.17	0.64	117.32	2,227,848.60
存放同业款项及其他金融机构款项	956,831.69	472.49	1.70	377.37	957,683.25
拆出资金	3,624,353.00				3,624,353.00
买入返售金融资产	49,980.93				
发放贷款和垫款	24,536,898.24				24,536,898.24
应收融资租赁款	611,921.92				611,921.92
交易性金融资产	4,237,623.21				4,237,623.21
其他债权投资	4,866,951.35				4,866,951.35
其他权益工具投资	53,593.27				53,593.27
债权投资	6,781,587.87				6,781,587.87
其他资产	701,078.77				701,078.77
资产合计	48,626,934.76	776.66	2.34	494.69	48,628,208.45
向中央银行借款	1,112,637.39				1,112,637.39
吸收存款	35,616,149.66	536.81	0.79	129.75	35,616,817.02
卖出回购金融资产	3,580,141.41				3,580,141.41
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,065,071.65				2,065,071.65
应付债券	2,346,934.13				2,346,934.13
其他负债	325,169.10	3,484.75			328,653.86
负债合计	45,035,273.45	4,021.56	0.79	129.75	45,039,425.55
表内净头寸	3,591,661.31	-3,244.91	1.55	364.94	3,588,782.90

于 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（单位：人民币万元）：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他折人民币	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

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他折人民币	合计
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	33,730,901.36	3,381.22	25.13	421.26	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
表内净头寸	3,333,050.46	-5,096.58	13.81	192.56	3,328,160.25

②敏感性分析

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行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。

币种	汇率变动	期末		期初	
		对税前利润的影响	对其他综合收益的影响	对税前利润的影响	对其他综合收益的影响
美元	+/-5%	-/+162.25		-/+254.83	
港币	+/-5%	+/-0.08		+/-0.69	
其他	+/-5%	+/-18.25		+/-9.63	

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 5%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。

（2）利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

①利率风险敞口

于 2024 年 12 月 31 日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下（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	49,999.48	2,177,849.13					2,227,848.61
存放同业款项	9,951.64	80,225.91	184,414.55	683,091.15			957,683.25
拆出资金	87,971.95	330,923.23	723,838.35	2,102,751.46	378,868.01		3,624,353.00
买入返售金融资产	3.64	49,977.28					49,980.93
发放贷款和垫款	508,454.31	800,129.09	2,671,008.54	6,013,659.45	8,150,271.59	6,393,375.26	24,536,898.24
应收融资租赁款	18,573.53	5,761.98	10,625.83	62,553.60	499,288.17	15,118.81	611,921.92
交易性金融资产	3,986,533.82				10,806.67	240,282.72	4,237,623.21
债权投资	86,543.86	21,492.53	145,826.31	891,664.64	1,946,895.99	3,689,164.54	6,781,587.87
其他债权投资	63,001.96	19,013.53	5,016.22	54,287.93	924,072.23	3,801,559.48	4,866,951.35
其他权益工具投资	38,557.84						38,557.84
其他资产	701,078.77						701,078.77
资产合计	5,544,394.27	3,485,372.68	3,740,729.80	9,808,008.23	11,910,202.66	14,139,500.81	48,628,208.45
向中央银行借款	340.95	31,429.51	390,777.13	690,089.80			1,112,637.39
吸收存款	1,813,387.20	11,420,933.26	831,755.09	2,871,752.07	18,213,304.43	465,684.97	35,616,817.02
卖出回购金融资产	385.70	3,109,850.10	227,816.83		242,088.77		3,580,141.41
交易性金融负债							
同业及其他金融机构存、拆放款项	15,043.68	966,027.97	95,000.00	964,000.00	25,000.00		2,065,071.65
应付债券	4,065.95	199,770.81	668,915.22	1,174,193.56		299,988.60	2,346,934.13
其他负债	325,169.10					3,484.75	328,653.86
负债合计	2,147,562.68	15,728,011.64	2,214,264.28	5,700,035.43	18,480,393.20	769,158.32	45,039,425.55
利率风险敞口	-	-12,242,639.23	1,526,465.52	4,107,972.79	-6,570,190.55	13,370,342.49	-

于 2023 年 12 月 31 日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日（较早者）的情况如下（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	44,936.46	2,039,650.66					2,084,587.12
存放同业款项	13,769.78	123,135.70	251.84	713,855.03			851,012.35
拆出资金	103,859.04	272,959.51	546,914.08	2,256,663.16	479,946.77		3,660,342.56

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
买入返售金融资产	66.16	305,600.08	98,042.60				403,708.84
发放贷款和垫款	487,564.83	1,656,847.22	1,878,421.89	5,508,457.53	8,162,456.43	6,113,027.73	23,806,775.63
应收融资租赁款	14,868.58		16,127.75	76,581.76	487,895.01	17,219.67	612,692.77
交易性金融资产	2,826,629.03	5,978.11	1,000.97	94,202.97	176,143.10	194,040.65	3,297,994.82
债权投资	112,124.07	78,994.86	113,818.82	335,978.65	2,349,610.03	3,937,360.51	6,927,886.94
其他债权投资	51,062.33	10,002.24	6,001.27	25,100.10	433,558.04	2,457,878.42	2,983,602.40
其他权益工具投资	53,593.27						53,593.27
其他资产	658,853.42						658,853.42
资产合计	4,367,326.98	4,493,168.38	2,660,579.22	9,010,839.19	12,089,609.38	12,719,526.98	45,341,050.13
向中央银行借款	407.89		4,968.46	1,138,566.24			1,143,942.59
吸收存款	876,527.12	11,375,476.71	128,599.84	1,316,633.61	19,492,886.99	544,604.70	33,734,728.97
卖出回购金融资产	1,334.37	3,414,701.16	8,002.86				3,424,038.39
交易性金融负债							0.00
同业及其他金融机构存、拆放款项	15,460.41	923,359.79	90,000.00	874,000.00			1,902,820.20
应付债券		65,938.83	486,364.02	1,022,872.57			1,575,175.42
其他负债	228,750.80					3,433.51	232,184.31
负债合计	1,122,480.59	15,779,476.48	717,935.18	4,352,072.42	19,492,886.99	548,038.21	42,012,889.88
利率风险敞口	-	-11,286,308.10	1,942,644.04	4,658,766.77	-7,403,277.61	12,171,488.76	-

②敏感性分析

本行采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本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。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（单位：人民币万元）

利率基点变化	2024 年净利息收入变化	2023 年净利息收入变化
上升 50 个基点	-25,790.48	-42,811.11
下降 50 个基点	25,790.48	42,811.11

4.操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行

面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理风险。

本行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：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本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；

②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；

③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；

④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本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，本报告期信用风险适用权重法计量，操作风险适用基本指标法计量，市场风险本行并表口径市场风险加权资产不超过 150 亿元，非中央交易对手衍生工具名义本金为 0，符合资本新规《附件 16：市场风险简化标准法计量规则》中的相关标准，适用简化标准法计量。

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。

（3）本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,069,804.19	2,816,646.66
实收资本	569,569.72	569,569.72
资本公积	555,814.16	555,814.16
盈余公积	224,175.42	205,663.95
一般风险准备	633,736.74	585,776.03
未分配利润	822,773.12	799,482.52
其他	263,735.03	100,340.28
核心一级资本扣除项目	8,893.26	13,860.56
其他一级资本	502,606.74	502,653.93

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
二级资本	740,626.16	399,116.22
核心一级资本净额	3,060,910.93	2,802,786.10
一级资本净额	3,562,839.21	3,305,440.03
资本净额	4,295,098.88	3,704,556.25
风险加权资产	35,053,721.73	33,323,085.68
核心一级资本充足率	8.73%	8.41%
一级资本充足率	10.16%	9.92%
资本充足率	12.25%	11.12%

注：

①本行并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

②风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用简化标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

③核心一级资本披露的其他主要为外币报表折算差额和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资损益等。

九、 公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本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 2024 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）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

持续的公允价值计量

项 目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产	16,669,031,384.06	4,486,607,000.61	21,078,246,407.10	42,233,884,791.77
债务工具投资		4,486,607,000.61		4,486,607,000.61
权益工具投资	638,774,862.86			638,774,862.86
其他	16,030,256,521.20		21,078,246,407.10	37,108,502,928.30
其他债权投资		48,039,493,847.41		48,039,493,847.41
债务工具投资		48,039,493,847.41		48,039,493,847.41
其他权益工具投资			387,688,400.00	387,688,400.00
权益工具投资			387,688,400.00	387,688,400.00
发放贷款和垫款			26,083,592,628.05	26,083,592,628.05
转贴现			26,083,592,628.05	26,083,592,628.05
资产合计	16,669,031,384.06	52,526,100,848.02	47,549,527,435.15	116,744,659,667.23

续：

项 目	期初公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产	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	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
债权投资	66,808,811,850.20		68,363,247,400.60		68,363,247,400.60
资产合计	66,808,811,850.20		68,363,247,400.60		68,363,247,400.60
应付债券	23,469,341,341.24		23,330,294,091.36		23,330,294,091.36
负债合计	23,469,341,341.24		23,330,294,091.36		23,330,294,091.36

续

项 目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
债权投资	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，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

十、 关联方关系及其交易

(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%
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”，本期与本行发生关联方交易，或前期与本行发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况。

2021年1月1日，本行与联营企业五家村镇银行分别签订了流动性支持协议。根据流动性支持协议，本行应在村镇银行出现流动性危机或流动性监管指标未达到监管要求时，及时提供流动性援助，通过同业存放、同业拆入、债券回购等形式支持村镇银行流动性需要，资金定价以不优于非关联同类交易条件。

(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（单位：人民币万元）。

1.利息支出

关联方	本期发生额	上期发生额
兰州市财政局	420.04	5,277.01
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	369.91	8.56
华邦控股集团有限公司及其关联公司	10.08	14.41
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	80.22	323.55
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	213.70	139.08
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	5,734.49	2,513.78
其他法人关联方	17,131.58	32,584.53
其他自然人关联方	267.28	183.77
合计	24,226.86	41,044.69

2. 担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
兰州银行股份有限公司	庆城县金城村镇银行股份有限公司	5,000.00	2022-8-23	2025-8-20	否
兰州银行股份有限公司	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	15,000.00	2023-12-22	2025-12-24	否

3.利息及手续费收入

关联方	本期发生额	上期发生额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	7,532.00	17,157.03
华邦控股集团有限公司及其关联公司	10,913.24	13,967.57
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	4,947.89	6,985.23
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	16,150.50	16,166.88
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	9,439.91	9,816.20
其他法人关联方	22,245.01	15,988.24
其他自然人关联方	128.78	151.81
合计	71,357.34	80,232.96

4.信贷资产转让

关联方	本期发生额	上期发生额
甘肃资产管理有限公司	3,582.46	39,345.00
甘肃长达金融资产管理股份有限公司		2,920.00
合计	3,582.46	42,265.00

5.关键管理人员报酬

项 目	本期发生额	上期发生额
人数	35	25
关键管理人员薪酬	1,037.88	1,378.10

(六) 关联方交易余额

1.信贷资产余额（未扣除保证金）（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	242,995.00	243,100.00
华邦控股集团有限公司及其关联公司	205,586.92	205,726.92
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	69,846.51	119,780.11
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	325,250.00	333,500.00
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	211,490.00	231,000.00
其他法人关联方	567,327.57	381,957.80
其他自然人关联方	2,297.44	2,768.76

关联方	期末余额	期初余额
小计	1,624,793.44	1,517,833.59

2. 吸收存款及同业及其他金融机构存放款项（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州市财政局	30,199.30	63,743.90
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	21,215.23	933.84
华邦控股集团有限公司及其关联公司	3,562.46	3,802.37
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	4,654.71	14,470.86
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	37,927.83	40,381.10
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	229,033.96	88,528.37
其他法人关联方	1,229,003.30	819,919.68
其他自然人关联方	38,125.22	29,877.09
小计	1,593,722.00	1,061,657.21

3. 应收融资租赁款（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	9,368.25	-
其他法人关联方	12,704.63	24,126.57
小计	22,072.88	24,126.57

4. 债权投资（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	3,003.21	25,238.83
甘肃电投能源发展股份有限公司	10,025.89	10,025.82
甘肃省电力投资集团有限责任公司	15,514.23	-
其他法人关联方	10,318.47	-
小计	38,861.80	35,264.65

5. 其他资产（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
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

6. 卖出回购金融资产款（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
郑州银行股份有限公司	20,000.00	-
小计	20,000.00	-

十一、 承诺及或有事项

（一）承诺事项

1.信用承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	17,631,333,490.07	18,581,832,663.13
开出保函	1,767,440,915.56	2,410,091,604.60
其中：非融资保函	1,492,749,719.75	2,135,400,408.79
未使用信用卡额度	6,315,444,452.27	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、39所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的合并资产负债表内。

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	2,876,995,673.81	3,645,221,587.17
委托贷款资金	2,876,995,673.81	3,645,221,587.17
委托投资	47,148,396,201.78	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。

（1）已签约但尚未确认的资本承诺

项 目	期末余额	期初余额
购建长期资产承诺	16,156,602.00	45,066,145.00

（2）经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	期末余额
资产负债表日后第 1 年	54,802,655.69
资产负债表日后第 2 年	24,213,234.87
资产负债表日后第 3 年	8,208,423.63
以后年度	734,669.54
合计	87,958,983.73

除存在上述承诺事项外，截止 2024 年 12 月 31 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

（一）利润分配情况

拟分配的利润或股利	290,480,555.57
经审议批准宣告发放的利润或股利	284,784,858.40

（二）其他资产负债表日后事项说明

2024 年 11 月 15 日经本行 2024 年第二次临时股东大会审议通过《关于拟收购合水县金城村镇银行设立支行的议案》，并于 2024 年 12 月 10 日取得《国家金融监督管理总局庆阳监管分局关于兰州银行股份有限公司收购合水县金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（庆金监行许〔2024〕110 号），同意本行吸收合并合水县金城村镇银行股份有限公司，本行于 2025 年 1 月 9 日完成资产交割。

十三、 其他重要事项

(一) 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、外币业务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、证券投资业务和衍生金融工具等。

④其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

3. 报告分部的财务信息

项 目	期末余额/本期发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	3,949,749,521.06	1,336,045,091.08	2,562,384,459.65	5,513,536.84	7,853,692,608.63
利息净收入	3,911,297,907.09	1,150,159,427.92	929,179,874.31	293,806.02	5,990,931,015.34
利息收入	8,588,557,297.86	2,525,558,109.61	5,948,909,307.80	645,148.99	17,063,669,864.26
利息支出	4,677,259,390.77	1,375,398,681.69	5,019,729,433.49	351,342.97	11,072,738,848.92
手续费及佣金净收入	36,729,894.96	185,885,663.16	21,772,784.42	5,682,269.68	250,070,612.23
手续费及佣金收入	60,072,716.30	304,020,926.78	35,609,965.75	9,293,502.61	408,997,111.44
手续费及佣金支出	23,342,821.34	118,135,263.62	13,837,181.33	3,611,232.92	158,926,499.21
投资收益/（损失）			1,196,764,428.66		1,196,764,428.66
公允价值变动收益/（损失）			414,667,372.26		414,667,372.26
汇兑收益/（损失）	434,916.63				434,916.63
其他业务收入				13,999,675.12	13,999,675.12
其他收益	1,286,802.38				1,286,802.38
资产处置收益				-14,462,213.99	-14,462,213.99
二、营业支出	3,801,631,006.00	835,236,735.81	1,419,359,018.48	14,380,580.17	6,070,607,340.46

项 目	期末余额/本期发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
税金及附加	57,384,608.49	16,133,060.44	51,090,789.01	306,789.64	124,915,247.58
业务及管理费	672,283,928.10	435,258,581.52	1,337,346,214.11	9,975,681.89	2,454,864,405.62
预期信用损失	2,920,071,706.07	383,845,093.85	30,922,015.36	931,655.08	3,335,770,470.36
资产减值损失	151,890,763.34				151,890,763.34
其他业务成本				3,166,453.56	3,166,453.56
三、分部营业利润	148,118,515.06	500,808,355.27	1,143,025,441.17	-8,867,043.33	1,783,085,268.17
四、分部资产	253,005,342,435.98	74,398,955,750.57	158,861,624,212.11	19,005,070.55	486,284,927,469.21
五、分部负债	234,332,724,214.33	68,908,070,524.81	147,137,118,988.53	17,602,434.45	450,395,516,162.12
六、补充信息					
折旧和摊销费用	133,949,470.50	38,235,390.63	83,121,354.29	71,225.51	255,377,440.93
当期确认的预期信用损失	2,920,071,706.07	383,845,093.85	30,922,015.36	931,655.08	3,335,770,470.36
资本性支出				126,912,532.74	126,912,532.74
折旧和摊销以外的非现金费用					

(二) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1、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	期末余额	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96
债券借贷交易	6,050,854,936.96	800,035,758.90

(2) 不良资产转让

2024 年 3 月，本行与中国长城资产甘肃省分公司签订《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 17,161.88 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 1,708.77 万元，本息合计为人民币 18,870.65 万元，转让价格为 4,850.00 万元。

2024 年 3 月，本行与中国信达资产甘肃省分公司签订《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 29,098.00 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 1,986.18 万元，本息合计为人民币 31,084.18 万元，转让价格为 6,695.00 万元。

2024 年 6 月，本行与中国中信金融资产甘肃省分公司签订《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 35,184.89 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 8,107.41 万元，本息合计为人民币 43,292.30 万元，费用 185.02 万元，总计 43,477.32 万元，转让价格为 10,580.00 万元。

2024 年 8 月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 17,912.30 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 4,345.31 万元，本息合计为人民币 22,257.62 万元，转让价格为 3,582.46 万元。

2024 年 11 月，本行与中国中信金融资产甘肃省分公司签订《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 70,481.05 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 10,098.98 万元，本息合计为人民币 80,580.03 万元，费用 2.95 万元，总计 80,582.982 万元，转让价格为 22,100.00 万元。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

（一）长期股权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	300,000,000.00		300,000,000.00	300,000,000.00		300,000,000.00
对联营、合营企业投资	41,652,743.82		41,652,743.82	49,440,348.10		49,440,348.10
合计	341,652,743.82		341,652,743.82	349,440,348.10		349,440,348.10

1. 长期股权投资的情况

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	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	
合计	300,000,000.00						300,000,000.00	

(2) 对联营和合营企业投资

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(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		
一、联营企业											
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			-2,582,839.06						41,652,743.82	
永靖县金城村镇银行股份有限公司	2,023,964.67			-2,023,964.67							
庆城县金城村镇银行股份有限公司	3,180,800.55			-3,180,800.56							
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											
合计	49,440,348.10			-7,787,604.28						41,652,743.82	

(二) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预付账款	99,370,712.95	98,414,973.34
其他应收款	36,431,217.73	257,288,825.94
应收利息	73,596,363.70	103,971,602.97
应收股利	3,523,118.09	
长期待摊费用	108,686,855.86	149,687,151.93
抵债资产	1,551,400,815.00	1,357,722,478.99
其他资产	18,100,000.00	57,814,098.84
合计	1,891,109,083.33	2,024,899,132.01

1. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	73,596,363.70	103,971,602.97
1 年以上		
合计	73,596,363.70	103,971,602.97

2. 应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	期末余额	期初余额
银河证券宣告发放股利	1 年以内	3,523,118.09	
合计		3,523,118.09	

3. 其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	21,137,728.70	2,524,346.34	18,613,382.36
其中：账龄组合	17,545,248.10	2,344,722.31	15,200,525.79
押金、保证金组合	3,592,480.60	179,624.03	3,412,856.57
暂付款、备用金等低风险组合	17,817,835.37		17,817,835.37
合计	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73

续

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,295,478.53	87,295,478.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	21,289,455.46	1,935,137.15	19,354,318.31
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	3,602,480.60	180,124.03	3,422,356.57
暂付款、备用金等低风险组合	237,934,507.63		237,934,507.63

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	346,519,441.62	89,230,615.68	257,288,825.94

(2) 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	38,955,564.07	2,524,346.34	36,431,217.73	259,223,963.09	1,935,137.15	257,288,825.94
第二阶段						
第三阶段	87,312,730.53	87,312,730.53		87,295,478.53	87,295,478.53	
合计	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73	346,519,441.62	89,230,615.68	257,288,825.94

(3) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

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

4. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产改良支出	35,952,741.28	25,210,932.86	15,159,339.28		46,004,334.86
非货币性福利	101,200,167.86		53,390,966.39		47,809,201.47
其他	12,534,242.79	6,349,441.65	4,010,364.91		14,873,319.53
合计	149,687,151.93	31,560,374.51	72,560,670.58		108,686,855.86

5. 抵债资产

项 目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	1,764,461,394.23	1,433,168,506.25
土地	334,861,590.97	326,959,099.33
设备	6,276,033.13	18,528,393.70
其他		
小计	2,105,599,018.33	1,778,655,999.28
减：抵债资产减值准备	554,198,203.33	420,933,520.29
抵债资产账面价值	1,551,400,815.00	1,357,722,478.99

(三) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行款项	303,222,891.77	348,205,336.09
发放贷款及垫款	11,498,266,912.83	12,976,456,983.48

项 目	本期发生额	上期发生额
其中：个人贷款及垫款	2,525,558,109.61	2,997,818,866.46
企业贷款及垫款	7,694,492,291.75	8,203,385,885.23
票据贴现	1,278,216,511.47	1,775,252,231.79
拆出资金	1,243,897,940.74	1,458,098,186.10
买入返售金融资产	110,223,621.45	166,507,259.46
存放同业	236,574,321.11	302,656,813.15
债权投资	2,291,224,070.54	2,347,963,277.30
其他债权投资	1,031,896,512.86	951,246,272.09
融资租赁收入		
利息收入合计	16,715,306,271.30	18,551,134,127.67
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	64,630,544.12	72,572,237.23
利息支出		
吸收存款	8,423,792,350.85	9,481,606,576.92
拆入资金	42,094,152.80	56,454,830.54
卖出回购金融资产	524,515,348.72	581,071,922.74
同业存放	413,937,258.24	546,481,563.33
债券利息	476,535,097.05	496,169,539.41
向中央银行借款	205,906,432.84	222,060,796.50
贴现负债及其他	856,910,424.52	1,425,988,512.51
利息支出合计	10,943,691,065.02	12,809,833,741.95
利息净收入	5,771,615,206.28	5,741,300,385.72

(四) 手续费净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	11,526,886.82	11,722,650.11
代理业务手续费	59,134,710.80	79,368,262.04
信用承诺手续费及佣金	26,822,956.02	27,564,125.30
银行卡手续费	60,170,652.99	43,884,445.40
租赁业务手续费		
理财、托管及其他受托业务佣金	221,771,298.06	221,325,507.71
其他	17,083,433.95	16,605,597.70
手续费及佣金收入合计	396,509,938.64	400,470,588.26
手续费及佣金支出		
手续费支出	158,844,401.20	166,953,938.82
佣金支出		
手续费及佣金支出合计	158,844,401.20	166,953,938.82
手续费及佣金净收入	237,665,537.44	233,516,649.44

十五、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
1. 非流动资产处置损益	-14,762,494.63	-28,528,422.55
2. 计入当期损益的政府补助（与公司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）	113,107.00	5,147,000.00
3. 中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	146,125,516.89	125,210,358.59
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,258,336.80	-11,447,698.82
减：所得税影响额	27,304,448.12	22,656,754.64
少数股东权益影响额（税后）	21,557.79	-208,914.14
合计	81,891,786.55	67,933,396.72

（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	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	5.65	5.98	0.2893	0.2851	-	-
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.37	5.73	0.2749	0.2732	-	-