



兰州银行股份有限公司  
BANK OF LANZHOU CO.,LTD.

# 2025 年半年度报告

(股票代码：001227)

二〇二五年八月

## 兰州银行简介

兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”“本行”）成立于 1997 年，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行。1997 年 6 月，原兰州市 56 家城市信用社组建成立兰州市城市合作银行，1998 年 8 月更名为兰州市商业银行，2008 年 6 月更名为兰州银行，2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市（股票代码：001227），成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,400 余人，下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 179 家，覆盖全省各市州，控股金融租赁公司 1 家。

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 2025 年 6 月末，兰州银行资产总额 5,097.42 亿元，较年初增长 4.82%，其中发放贷款和垫款 2,573.82 亿元，较年初增长 4.90%；吸收存款 3,733.12 亿元，较年初增长 4.81%，为甘肃省存贷款规模最大的商业银行；2025 年上半年实现营业收入 39.21 亿元，归属于母公司股东的净利润 9.52 亿元，同比增长 0.87%；不良贷款率 1.81%，拨备覆盖率 207.89%，资产质量保持稳定。

本行在 2025 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 332 位，连续 10 年获得 AAA 级主体评级。

## 战略愿景

### 战略目标

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

### 战略内涵

一项愿景：建设受人尊敬的特色精致银行

三大方向：轻型化、数字化、绿色化

六大工程：客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基

三轮驱动：中小微、零售和金融市场

## 企业文化

### 使命

提供卓越服务，成就精彩梦想

### 愿景

建设受人尊敬的特色精致银行

### 核心价值观

诚信 合规 创新 务实 尊重 阳光

## 目 录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	4
第三节 管理层讨论与分析 .....	10
一、报告期内公司所处行业情况 .....	10
二、报告期内公司从事的主要业务 .....	10
三、核心竞争力分析 .....	11
四、总体经营概述 .....	12
五、业务回顾 .....	13
六、财务报表分析 .....	21
七、资产及负债状况分析 .....	36
八、贷款质量分析 .....	37
九、投资状况分析 .....	43
十、重大资产和股权出售 .....	44
十一、主要控股参股公司分析 .....	44
十二、机构建设情况 .....	45
十三、本行控制的结构化主体情况 .....	46
十四、本行面临的风险和应对措施 .....	46
十五、2025年下半年发展展望 .....	53
十六、报告期利润分配实施情况 .....	53
十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动 .....	54
十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况 .....	54
十九、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况 .....	54
第四节 公司治理、环境和社会 .....	55
第五节 重要事项 .....	63
第六节 股份变动及股东情况 .....	71
第七节 债券相关情况 .....	76
第八节 财务报告 .....	77

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行第六届董事会第四次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2025 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名。

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

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

五、本行 2025 年半年度财务报告未经审计。大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2025 年半年度财务报告进行了审阅。

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

七、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《兰州银行股份有限公司 2025 年半年度报告》第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行 2024 年年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案》，同意授权董事会在符合利润分配的条件下，制定并在规定期限内实施具体的 2025 年中期分红方案，相关方案确定后将另行公告。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人许建平先生、行长刘敏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阅报告原件。
- 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/全行/公司/兰州银行	指	兰州银行股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
兰银金租	指	甘肃兰银金融租赁股份有限公司
陇南村镇银行	指	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司
临洮村镇银行	指	临洮县金城村镇银行股份有限公司
永靖村镇银行	指	永靖县金城村镇银行股份有限公司
庆城村镇银行	指	庆城县金城村镇银行股份有限公司
合水村镇银行	指	合水县金城村镇银行股份有限公司
西固村镇银行	指	甘肃西固金城村镇银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 <a href="http://www.szse.cn">http://www.szse.cn</a>
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 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司半年度报告备置地点	兰州银行股份有限公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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

## 五、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

是 否

## 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	2025年1-6月	2024年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2023年1-6月
营业收入	3,920,688	3,994,942	-1.86	4,144,615
营业利润	897,315	988,725	-9.25	1,015,418
利润总额	889,713	987,720	-9.92	1,010,214
净利润	975,060	970,756	0.44	987,608
归属于母公司股东的净利润	951,612	943,444	0.87	958,110
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	896,134	984,081	-8.94	884,686
经营活动产生的现金流量净额	11,785,056	-734,301	-	2,881,057
基本每股收益(元/股)	0.1460	0.1446	0.97	0.1471
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)	0.1363	0.1517	-10.15	0.1343
加权平均净资产收益率(%)	2.73	2.89	下降0.16个百分点	3.11
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.55	3.03	下降0.48个百分点	2.84
项目	2025年6月30日	2024年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2023年12月31日
资产总额	509,742,302	486,284,927	4.82	453,410,501
负债总额	473,721,440	450,395,516	5.18	420,128,899
所有者权益	36,020,862	35,889,411	0.37	33,281,603
归属于母公司股东的净资产	35,648,003	35,540,000	0.30	32,956,632
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.38	5.36	0.37	4.91

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）》（证监会公告〔2010〕2号）计算。

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	5,695,697,168
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1460

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

## 八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2025年 1-6月	2024年 1-6月	2023年 1-6月
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	1,036	-3,232	5,226
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	-	3	130
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	80,528	-49,911	97,305
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,594	-1,022	-4,835
减：所得税影响额	18,493	-13,547	24,479
少数股东权益影响额（税后）	-	22	-77
<b>合计</b>	<b>55,478</b>	<b>-40,637</b>	<b>73,424</b>

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（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。

## 九、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本期末比上年末 增减(%)	2023年 12月31日
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>257,381,839</b>	<b>245,368,982</b>	<b>4.90</b>	<b>238,067,756</b>
公司贷款和垫款	202,735,527	193,967,501	4.52	186,509,761
个人贷款和垫款	62,944,510	59,441,263	5.89	58,666,758
加：应计利息	1,653,369	1,319,961	25.26	1,251,699
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	9,951,566	9,359,742	6.32	8,360,462
<b>吸收存款</b>	<b>373,312,200</b>	<b>356,168,170</b>	<b>4.81</b>	<b>337,347,290</b>
公司存款	88,550,926	89,753,147	-1.34	87,636,706
个人存款	256,476,156	242,653,512	5.70	226,098,087
保证金存款	15,654,589	13,911,481	12.53	13,926,629
其他存款	1,089,670	137,350	693.35	920,596
加：应计利息	11,540,858	9,712,680	18.82	8,765,271

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、补充财务指标

### （一）主要财务指标

指标	监管指标	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例(%)	≥25	72.61	72.32	51.07
流动性覆盖率(%)	≥100	130.09	144.80	119.89
存贷款比例(本外币)(%)	-	71.83	72.99	74.15
不良贷款率(%)	≤5	1.81	1.83	1.73
拨备覆盖率(%)	≥140	207.89	201.60	197.51
拨贷比(%)	≥2.1	3.76	3.70	3.41
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.22	6.22	6.71
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	11.11	11.43	12.31
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	44.14	44.13	48.53
正常类贷款迁徙率(%)	-	2.66	2.97	4.23
关注类贷款迁徙率(%)	-	12.88	17.73	14.42

指标	监管指标	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
次级类贷款迁徙率 (%)	-	87.71	10.00	72.17
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	95.97	16.01	98.85
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.39	0.41	0.43
成本收入比 (%)	≤45	29.93	31.30	30.42
资产负债率 (%)	-	92.93	92.62	92.66
净利差 (%)	-	1.35	1.42	1.49
净息差 (%)	-	1.37	1.43	1.46

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

## （二）资本充足率指标

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	30,528,452	30,609,109	28,027,861
其他一级资本	5,032,036	5,026,067	5,026,539
一级资本净额	35,560,488	35,628,392	33,054,400
二级资本	7,396,888	7,406,262	3,991,162
资本净额	42,957,376	42,950,989	37,045,563
风险加权资产	359,243,252	350,537,217	333,230,857
核心一级资本充足率 (%)	8.50	8.73	8.41
一级资本充足率 (%)	9.90	10.16	9.92
资本充足率 (%)	11.96	12.25	11.12

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	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
一级资本净额	35,560,488	35,144,268	35,628,392	34,253,094
调整后的表内外资产余额	552,908,667	532,022,253	526,790,002	519,382,307
杠杆率 (%)	6.43	6.61	6.76	6.59

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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
合格优质流动性资产	76,799,409	69,741,419	73,387,058	63,867,242
未来30天现金净流出量	59,035,611	51,260,477	50,681,948	38,900,130
流动性覆盖率（%）	130.09	136.05	144.80	164.18

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	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
可用的稳定资金	352,508,209	351,788,517	340,891,452	341,087,667
所需的稳定资金	288,664,048	280,064,565	276,122,024	279,920,347
净稳定资金比例（%）	122.12	125.61	123.46	121.85

注：以上数据为上报监管部门合并口径数据。

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，中国人民银行实施适度宽松的货币政策，强化逆周期调节，为推动经济持续回升向好提供了适宜的货币政策环境。银行业净息差收窄趋势延续，营收增长动能减弱，部分行业和企业经营压力较大，信贷风险持续承压。为应对挑战，银行业金融机构加快数字化转型步伐，不断优化资产配置，持续强化风险管理，取得了积极成效。

银行业金融机构加快改革创新，推动资产负债规模稳步增长。报告期末，银行业金融机构总资产达 467.34 万亿元，同比增长 7.9%；总负债达 429.32 万亿元，同比增长 8.0%。

银行业金融机构坚持服务实体经济导向，围绕“五篇大文章”，推动信贷投放总量平稳、结构向优。报告期末，全国金融机构人民币各项贷款余额 268.6 万亿元，同比增长 7.1%。信贷结构进一步优化，企（事）业单位贷款增加 11.5 万亿元，其中中长期贷款增加 7.08 万亿元，同比增长 8.3%；住户贷款增加 1.2 万亿元，其中，经营性贷款增加 0.9 万亿元。银行业金融机构不断加大对小微企业、绿色发展、科技创新等领域的信贷支持，普惠小微贷款、绿色贷款、科技型中小企业贷款等实现较快增长，增长速度远高于全部贷款增速。

银行业金融机构持续优化资源配置，推进降本增效。银行业贷款利率整体下行，新发放企业贷款加权平均利率约为 3.3%，较上年同期下降 45 个 BP；新发放个人住房贷款利率降至 3.1%，较上年同期下降 60 个 BP。为了缓解贷款收益率下行带来的影响，银行业金融机构通过下调存款利率，不断压降负债成本，有效推动了营收的整体稳定。

#### 二、报告期内公司从事的主要业务

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

### 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，充分发挥区域和政策优势，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 5,097.42 亿元，较年初增长 234.57 亿元，增幅 4.82%，首次突破 5,000 亿元大关；存款规模在省内的市场份额达到 12.02%，吸收存款余额达到 3,733.12 亿元，位居全省第一位；贷款规模在省内的市场份额达到 10.17%，发放贷款和垫款 2,573.82 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 706 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”，助力中小微企业发展。通过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，以“线下与线上、便民与惠企、政策制定与落地实施、提升效率与强化效能、一体推进与分级负责相结合”为原则，

实现资源快速响应和高效配置。根据中小微企业不同阶段融资需求及特点，设计研发了小微快贷、经营 e 贷、经营快贷、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。持续创新、推广供应链融资业务，不断拓宽兰银链信线上保理融资、医保贷、政采 e 贷、陇商 e 贷等创新产品应用，为链条上小微企业解决轻资产、信用不足的融资难题。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。截至报告期末，本行小微企业贷款余额（不含转贴）909.45 亿元，较年初增长 36.58 亿元，增幅 4.19%。

#### （五）深化科技赋能，增强服务质效

本行牢牢把握新发展理念，结合自身业务发展实际与要求，深入布局数字金融领域，紧扣“1363”战略部署，聚焦科技与数据双轮驱动，持续强化金融科技能力建设，推动金融服务向智能化、普惠化、开放化发展。围绕科技、数据、应用三大主线，一体推进关键系统改造、数据基础夯实、业务场景创新等重点任务，进一步筑牢数字化转型技术底座。坚持科技赋能，将数字化技术广泛应用于金融产品、业务流程、场景生态、客户服务等方面，强化数据治理与服务共享，努力实现数字化建设的切实突破，助力构建高质量发展新格局。

#### 四、总体经营概述

2025 年上半年，本行锚定“高质量发展”核心目标，推动“扩投放、降成本、强客群、控风险、优激励”五大重点任务落地见效，经营发展呈现“规模跃升、质效提升、根基夯实”的良好态势。

**资产负债规模双升，核心指标再攀新高。**资产总量实现历史性突破，资产规模成功跨越 5,000 亿元关口，达到 5,097.42 亿元，正式迈入中型银行序列。存贷款业务保持全省领先地位，吸收存款 3,733.12 亿元，较年初净增 171.44 亿元，增幅 4.81%；发放贷款和垫款 2,573.82 亿元，较年初净增 120.13 亿元，增幅 4.90%。

**负债结构持续优化，成本管控成效显著。**通过优化负债结构、压降付息成本，成功对冲资产收益下行压力。二年期及以下存款占比为 23%，上升 0.8 个百分点，五年期存款占比为 14%，下降 2.6 个百分点。存款付息率较年初下降 25 个 BP，其中公司存款付息率 1.41%、个人存款付息率 2.55%、同业负债平均付息率 1.95%；成本收入比降至 29.93%，较年初下降 1.37 个百分点。

**客户基础持续夯实，拓客活客双向发力。**对公客户实现量质齐升，新增公司客户 0.99 万户，累计达 11.24 万户。个人客群规模稳步扩大，个人客户总量达 705.89 万户，较年初净增 30.03 万户。普惠客群覆盖面持续拓宽，普惠型小微贷款户数净增 1,683 户。

**资产质量总体可控，风险防线持续筑牢。**不良贷款率稳定在 1.81%，较年初下降 0.02 个百分点，风险处置取得积极成效；拨备覆盖率升至 207.89%，较年初上升 6.29 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

**发展根基不断加固，品牌实力显著提升。**连续十二年总冠名兰马赛事，品牌影响力进一步扩大。“飞天”“兰芯”两大科技工程稳步推进，累计投产信息科技项目 19 项，数字化支撑能力持续增强；完成 3 家村镇银行吸收合并，机构改革平稳落地，为长远发展奠定坚实基础。

## 五、业务回顾

### （一）公司银行业务

报告期内，本行不断强化服务实体经济的使命担当，紧扣金融“五篇大文章”，立足区域经济发展，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，以高质量金融服务践行金融为民初心。

**扩圈强基拓展客群，战略客户服务提效。**持续扩大对公朋友圈，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、招商引资等重点企业客群开展名单制营销，报告期内新增对公客户近 1 万户。构建总分支三级服务团队体系，提升战略客户服务反应效能，发挥“总对总”合作优势，与金川集团、甘肃水投等 6 家重点企业签订战略合作协议。

**深化客户经营质效，公司存款增量降本。**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，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，公司存款规模保持稳定。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，提升产品组合配置能力，公司存款付息率较年初下降 33 个 BP。

**政银企协同深化合作，持续拓展场景服务。**与各级行政事业单位、机关团体签订战略合作协议 22 个，组织政银企座谈等各类活动 30 场；提升服务水平、创新业务场景，专项资金监管业务持续拓展，开发农业补贴资金、土地复垦资金、矿山地质环境治理恢复基金等资金监管场景 30 余个。推动地方政府债券资金营销，落地地方政府债券项目 16 个、超

长期国债项目 2 个。

**重点领域多维攻坚，精准滴灌实体经济。**多渠道获取省、市级重大项目清单，名单制精准对接，总行一对一督导落地，省市重大项目新增投放 70.50 亿元；积极助力制造业向高端化、智能化、绿色化发展，制造业贷款余额 236.23 亿元，较年初净增 24.58 亿元，增幅 11.61%；通过政策支持、产品创新和精准服务，持续助力民营企业发展，民营企业贷款余额 745.17 亿元，较年初净增 35.03 亿元，增幅 4.93%。

**绿色科技双驱推进，持续扩写金融文章。**在战略规划中将“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，加强对基础设施绿色升级、能源绿色低碳转型、节能降碳等绿色产业的金融支持；绿色金融服务持续创新，落地甘肃省首笔“取水权质押贷款”，绿色贷款余额 165.59 亿元，较年初净增 21.07 亿元（2025 年新口径），增幅 14.58%。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，科技企业贷款余额 163.10 亿元，较年初净增 41.31 亿元，增幅 33.92%。

**交易银行创新突破，精准发力数字金融。**推出兰银链信无追保理业务，进一步完善交易银行业务体系；聚焦核心企业交易场景，差异化定制专属供应链金融产品；创新“一行一链一核心”管理模式，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达 169 亿元。升级重构财资 e 管平台，满足国有企业司库管理需求，平台服务客户达 1.07 万户。

## （二）零售银行业务

报告期内，本行紧紧围绕战略目标，以效益优先、改革求变为导向，在个人存款、个人资产、中间业务、客户拓展及网点运营五大板块协同发力，各项业务目标稳步推动，阶段性成效显现。

**精准施策，推动个人存款降成本、优结构。**一是聚焦期限结构调整，围绕控制中长期、增加短期存款，针对性匹配产品与营销策略。二是适时完成两轮定价下调，报告期内年日均存款同比增长 189.30 亿元，利息支出同比减少 1.22 亿元。三是开门红期间首次采用综合考评机制，将活期存款提升及存款结构调整纳入考评，引导分支机构优化新开户定期存款结构。截至报告期末，本行个人存款余额 2,564.76 亿元，较年初增加 138.23 亿元；个人存款付息率 2.55%，较年初下降 24 个 BP。

**多措并举，促进个人消费贷款与房贷业务共发展。**一是消费贷款取得阶段性突破，推

出“兰银快贷”产品，上线 50 天，授信客户 5.75 万户，授信总额突破 85 亿元，户均授信金额 14.84 万元，贷款余额超 10 亿元。二是开展消费贷款“大干一百天”系列营销活动，促进房贷业务投放，上半年房贷投放 22.10 亿元，较去年同期提升 31.31%。三是制定《兰州银行助力提振消费实施方案》，调整消费贷款自主支付上限至 50 万元，延长贷款期限至 7 年，简化个人消费贷款用途证明。四是推动消费贷款压逾压降“暖冬计划”落地实施，制定消费贷款纾困实施细则。

**多维发力，提升信用卡业务运营质效。**一是搭建加油站等引流场景；新增拓展 875 家聚分期合作商户，覆盖数码、家居、家电等场景；拓展 ETC 信用卡客户 7,972 户，在全省 12 家合作银行中排第一位。二是发行绿色低碳主题信用卡，配套骑行月卡、微信立减金、12306 购票享五折等多重用卡权益，实现发卡 34,888 张。三是推出“加油随机立减”、“兰州老街灯展”、月末积分加倍、信用卡美团消费积分抵现等 30 余项营销活动，实现信用卡累计消费额 68.76 亿元，同比增长 7.54%。

**创新驱动，实现财富管理业务提量增效。**一是持续丰富代销理财产品线，首次引入兴银理财低风险（R1）封闭式产品，适时推出兰马、行庆等主题专属代销理财产品，配套阶段性营销活动，有效促进代销理财规模提升。截至报告期末，本行代销理财保有规模 92.54 亿元，较年初净增 57.49 亿元，增幅 164.02%。二是代销保险业务结构持续优化，通过动态调整营销策略和开展专项赋能培训，实现趸交向期交有序转换，提升分支机构管理水平和营销技能。三是深化与基金公司合作，借助其专业力量加强市场解读与投资者教育，精选重点产品进行推介，累计举办基金业务播报 7 场，实现基金销售额 9.04 亿元。四是紧密围绕“兰马”主题开拓创新，业内首创推出 2025 兰马奖牌纪念章，并精心设计“黄河之韵”纪念章，整合线上线下渠道资源开展精准营销，报告期内累计销售兰马系列贵金属纪念章 5,500 余枚。

**细化举措，常态化推进个人客户拓客营销。**一是开展开门红、马拉松主题季活动，线下厅堂每月围绕重大节日氛围装扮，结合不同客群开展活动。排队客户 10 分钟内厅堂微沙龙宣讲产品，以财富专享+老带新为抓手提升 AUM5 万元以上客户增长。线上推出 6 项兰兰工作室拓客活动。截至报告期末，兰兰工作室注册用户 80.88 万户，较年初新增 21.15 万户。二是制定拓客营销活动表，细化每月活动主题、目标客群、建议活动内容及配套产品，指导各行按日/周/月针对性开展厅堂营销活动。三是完善养老金融服务专区建设，总结复制特色样板支行经验，逐家网点辅导调整厅堂专区布局，全行除装修网点外 128 家网

点完成优化建设。

**优化流程，拓宽社保提升服务质效。**一是截至报告期末，本年社保卡新增发卡 3.70 万张，较去年同期增长 28.54%。二是累计代发放社保待遇资金 129.94 万人次、39.69 亿元；线上拨付医保资金 7.14 万人次、33.13 亿元。三是对接省税务局新增上线 8 个地州市，全省灵活就业医保自主缴费业务全面开通。

### （三）普惠金融业务

报告期内，本行围绕“普惠金融”大文章，从信贷投放持续增长、重点项目稳步推进、创新产品加速落地等方面出发，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 10,759 户，贷款余额 154.75 亿元，较年初净增 16.81 亿元，增幅 12.19%，高于各项贷款增速。

**强化信贷考核指导，增强普惠金融效能。**细化普惠考核体系，合理下达考核指标；出台本年度小微企业金融服务工作要点、普惠业务营销方案及配套政策，强化业务指导及政策激励；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、创新产品服务等一系列措施，提升普惠金融服务质效。

**组织开展融资对接，多维拓展重点客群。**持续落实支持小微企业融资协调工作机制以及“千企万户大走访”活动，深入园区、社区、商圈，对接清单企业，加强政策宣传及金融支持力度，持续提升普惠信贷获得率及覆盖面；对目标客户实行名单制管理，借助“商户外拓日”、产品宣传等营销活动契机，发挥线上化产品便利性优势，重点投放信用类、中长期贷款。截至报告期末，全行支持小微企业融资协调工作机制累计授信额度 146.52 亿元，累放贷款金额 98.75 亿元。

**优化数字普惠生态，提升客户服务体验。**积极践行“金融为民”理念，进一步推动税 e 通、小微快贷（含商抵）、种植贷、农易贷等产品功能优化，不断提升数字化金融服务水平；认真贯彻落实人民银行关于中小微企业资金流信用信息共享平台工作要求，全面推动平台接入、业务上线及场景落地，成为全省首家成功接入资金流信息平台的地方法人银行。

**充分运用政策工具，巩固惠企利民成效。**争取支农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。采取差异化定价策略，重点拓展普惠新户、归巢户，提供优惠利率定价，推动信贷资金成本持续降低。上半年申请支农

支小再贷款资金 42.92 亿元，报告期末支农支小再贷款余额达 77.58 亿元。持续推动与政策性银行的小微企业转贷款业务合作，上半年累计拆入转贷款资金 6 亿元，截至报告期末，小微企业转贷款余额达 20 亿元。

**落实乡村振兴战略，深耕本土三农客群。**贯彻落实乡村振兴战略，聚焦农业农村重点领域，持续强化金融服务供给，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 219.64 亿元，较年初净增 18.69 亿元，增幅 9.30%；普惠型涉农贷款余额 36.84 亿元（2025 年新口径），较年初净增 6.59 亿元，增幅 21.79%，高于各项贷款增速。

#### （四）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务锚定“效益优先”的营运目标，着眼“转型深化，风控提效，管理重塑”三大主线，积极应对多变的金融市场环境，资产和负债端齐头并进，以精细化运营管理为导向，聚焦投研能力建设，蓄力交易转型势能，坚持同业客群共赢理念，多措并举推动金融市场业务稳健发展。

**做优资产投放，筑牢收入基石。**报告期内，本行积极应对市场利率中枢变化，以稳促升动态优化调节投放结构，把握阶段性配置窗口，主动求变靠前开展资产投放，稳定投资组合整体收益水平，资产基本盘保持稳健增长。

**专注市场研判，突出交易贡献。**报告期内，本行加强宏观经济和市场利率研判，稳步提升交易能力，深化债券及票据多品种交易策略执行，不断提高市场活跃度，突出交易性收益贡献，持续丰富利润来源。

**紧扣负债调节，巩固降本成效。**报告期内，本行积极运用各种同业负债工具，合理调节负债久期，推动线下同业负债渠道营销扩面增量，负债端降本成效不断巩固。

**夯实同业基础，厚积成长空间。**报告期内，本行持续发力扩大同业客群，深入推进同业客户管理精度，加快同业授信客户业务转化，增强同业客户合作黏性。

#### （五）理财业务

报告期内，本行理财业务聚焦“效益优先，服务提升”这一中心，围绕“投资组合收益提升、自营和代销理财协同发展、运营管理基础持续加强”三个方面的工作，实现理财业务稳健发展。

**提升市场研判能力，增厚投资组合收益。**加强权益市场和产品研究，挖掘权益市场配置价值，首次投资混合型基金、股票型指数基金和挂钩指数型券商收益凭证。把握债券市场收益率波动过程中的交易机会，提高交易频次和交易量，提升投资组合收益。

**做精做细自营理财，丰富代销理财品类。**兼顾资产适配性和理财中收目标，调整产品规模结构，保持产品总体规模稳定。面向分支机构开设线上理财课堂，强化理财基础知识，及时推送市场资讯，提升理财人员专业素养。多维度丰富代销理财品类，首次准入 R1 低风险封闭式产品和 R3 中高风险收益增强型产品，筛选入库具有止盈性质的“目标盈”系列产品。报告期内累计准入代销理财产品 190 支。

**强化系统和流程管理，提升运营管理能力。**优化市值管理流程，初步搭建了每日净值监测、月度运营回顾和投资分析的净值管理框架。加强合作机构管理，建立和完善同业客户负面清单机制，为风险管理和合规审查提供决策支持。

### （六）网络金融业务

报告期内，本行网络金融业务围绕全行重大经营部署，聚焦电子银行优化、收单支付业务拓展、支付场景建设及权益服务提升，扎实推进各项工作，全面提质增效，为全行高质量发展与数字化转型注入新动能。

**聚焦渠道优化与客群经营，电子银行服务质效显著提升。**本行始终以用户体验为核心，持续推进个人手机银行平台建设，新增并优化月度账单等 101 项功能，高频金融交易与生活缴费服务体验显著提升；强化客群经营，通过精准营销推送及数据分析，有效促进客户转化，并策划 8 项拉新促活活动助力用户活跃度提升。截至报告期末，个人手机银行累计开户数 376.24 万户，月活用户 91.18 万户。企业网银及手机银行新增优化电子影像、一键贴现票据分包等 63 项功能，完成账户分级分类系统对接，服务对公客户能力进一步增强。截至报告期末，企业手机银行用户累计 5.12 万户，企业网银用户累计 11.17 万户。

**强化营销拓展与系统优化，商户数量及交易规模持续增长。**本行多措并举加速商户营销拓展，通过精心策划并严格落实“商户外拓日”及“五进”行动，形成全行联动、网格化交叉营销新模式，有力支撑商户拓展与普惠客群储备；同时持续优化商户系统功能，实现码牌进件电子化，显著提升分支行效率与商户便利性。截至报告期末，累计特约商户 11.45 万户，其中净增活跃特约商户 2.86 万户，特约商户交易额同比增长 25.98%。

**实施精准营销与活动策略，进一步夯实快捷支付业务基础。**结合微信流量、支付宝特色场景及高频消费，策划多样化立减折扣活动，参与人次达 290 万。截至报告期末，各快捷支付渠道净增绑卡用户 28.70 万户，快捷支付交易额 329.08 亿元，快捷支付用户与交易规模持续提升。

**深耕场景建设与支付对接，场景覆盖面与影响力不断扩大。**本行聚焦民生场景，完成

智慧食堂等 12 类场景布局，场景覆盖面与影响力不断扩大。紧密对接地方政府需求，服务批发、零售、住宿、餐饮等行业的纳统工作，定制并落地菜市场统一收银方案；入围甘肃省总工会“陇工惠”普惠商城支付服务合作银行，推进福利金合作。

**强化权益运营与渠道协同，推进百合生活权益服务再升级。**本行加强权益资源多渠道协同，创新开展百合生活内购权益营销活动，接入美团外卖、电影票、京东优选等 36 个第三方服务场景，持续开展会员权益礼、兰银专享、“乡村振兴兰银助农”、“全省 5 折乘公交”等活动，客户黏性显著增强。

### （七）金融科技

报告期内，本行在保障全行信息系统安全稳定运行的前提下，顺利启动新一代核心系统群建设工程，全力推动各项工作高效落实，强化科技赋能、数据驱动，加快推动数字金融发展，为全行业务高质量发展加速提质提供有力支撑。

**推动核心工程建设，加速落地重点项目。**按计划推动“飞天”工程各项工作，深入开展战略解析、调研与访谈、业务与技术现状分析，完成高阶需求讨论并编写高阶需求说明书，梳理应用架构、数据架构、技术架构并初步确定项目范围。积极推进“兰芯”工程实施，开展数据中心、分支行网络现状调研、梳理与分析，完成数据中心、分支机构各区域网络架构设计，进行云平台、分布式数据库、计算与存储、网络安全、数据安全等方面策略规划与高阶设计。全力推动重点项目建设，上线堡垒机、数据库操作审计管控系统，确保关键 IT 资产与数据的访问安全；完成财资 e 管平台 5.0 项目一阶段功能投产，为用户提供更全面的资金管理服务。

**夯实底层支撑能力，丰富信创生态体系。**加快基础设施升级改造，上线新网络管理平台，加强网络、安全等设备指标监控力度，提高异常告警能力；扩容影像平台巨杉数据库节点，优化升级机房动力环境监控系统，搭建 8.0 版本 VMware 虚拟化平台，进行重要业务系统虚拟机迁移，提升系统稳定性。编制 2025 年、2026 年信创工作计划，梳理 2025 年度信创改造应用系统，开展资源评估。加强信创基础设施建设，搭建防火墙管理平台，集中管理全网异构品牌及型号的网络安全设备；扩容云平台节点并升级优化版本，保障云平台及应用系统稳定运行。持续推进信创应用系统建设，完成人力资源管理系统、账户分类分级管理系统、资本管理系统相关功能上线，推动信贷电子档案系统、资金流共享平台建设工作。

**完善研发运维体系，推动管理提质增效。**逐步增强项目质量管理，扩大 DevOps 平台

推广应用范围，加强信息科技外包及风险管理。丰富并优化科技资产管理平台功能，开展信息科技资产盘点，建立硬件资产库，强化科技资产管理。进一步细化测试管理，规范测试流程及模板，持续开展新建项目测试、业务需求功能测试及系统性能测试。规划分布式架构下运维监控体系，组织开展技术交流，制定建设蓝图，夯实新核心系统群应用运维基础。

**充分发挥科技优势，持续提升服务效能。**迭代优化新信贷系统群，开发上线兰银快贷、兰银惠贷、住房租赁贷款等 204 个产品和业务功能。完善个人网银、企业网银线上渠道功能，扩展消息管理平台对接渠道，升级支付收单码牌，优化清结算及退款流程。做好网贷业务支撑，新增对接并优化多个联合贷产品，上线全渠道客户信息九要素校验及管理功能。推动便民服务优化升级，对接政企单位，开发上线水电、热力、医保钱包、省非税批量缴费等业务。

**聚焦金融科技创新，赋能业务高质量发展。**强化人工智能场景应用，完成 DeepSeek 智核系统本地化部署，实现业务智库、代码助跑、合同质检、智能客服助手等 7 个模型场景的应用。丰富移动金融场景建设，上线百余项手机银行业务功能，不断提升用户体验及服务效能。优化互开平台农易贷、种植贷、商户贷等贷款产品，接入景区、加油站、停车场、智慧食堂等 16 家场景平台或收单商户。兰兰工作室新增代销理财、兰银快贷、云名片等业务模块，发布 2025 年开门红、马拉松活动。强化 RPA 赋能，上线 10 个 RPA 场景，助力提升工作效率。

**提升数据治理质量，释放数据要素价值。**持续完善数据治理体系，稳步推进新建项目及数据仓库的贯标落标，开展关键业务系统数据质量专项治理，全面提升数据治理水平和管理能力。依托“领航员”统一数据门户、“业务鹰眼”等数据平台建设成果，提升数据应用效能。推动内外部数据深度融合，加快外部数据在营销风控和运营管理中的落地应用，逐步释放数据要素价值，为全行业务发展提供坚实的数据支撑和决策保障。

#### （八）兰银金租

报告期内，兰银金租加强党建引领、落实监管新规、加快业务转型，各项监管指标达标，完成半年度各项目标任务。截至报告期末，兰银金租资产总额 74.59 亿元，负债总额 65.27 亿元，投放融资租赁业务 21.72 亿元，投放余额 69.87 亿元；实现营业收入 1.18 亿元、净利润 0.59 亿元；不良率 1.21%，资本充足率 12.91%，资产拨备率 9.03%。

**聚焦本源，转型突围。**严控新增投放准入，优选行业龙头企业，资产质量持续优化。

加快营销拓展直租、涉农和零售业务，汽车租赁业务模式逐步成熟，完成阶段性回租业务压降任务。落实“走出去”学习计划，积极参加监管部门和行业协会举办的各类培训，广泛开展同业交流与业务研讨。

**保障投放，降本增效。**以保障投放和流动性安全为重点，拓宽同业授信渠道，完成既定融资目标，报告期内累计融入 28 笔、金额 45.00 亿元，期末余额 58.40 亿元。持续优化资产负债期限管理，合理调整负债期限，平滑融资利率曲线，长期借款余额占比持续提高。

## 六、财务报表分析

### （一）利润表主要项目变动

报告期内，本行持续调优资产负债结构，压降负债成本，拓宽中间业务收入渠道，增厚投资收益，实现营业收入 39.21 亿元，实现净利润 9.75 亿元，较上年同期增加 0.04 亿元，增幅 0.44%；实现归属于母公司股东的净利润 9.52 亿元，较上年同期增加 0.08 亿元，增幅 0.87%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
<b>一、营业收入</b>	<b>3,920,688</b>	<b>3,994,942</b>	<b>-74,254</b>	<b>-1.86</b>
利息净收入	3,028,891	3,297,086	-268,195	-8.13
利息收入	7,752,079	9,140,455	-1,388,376	-15.19
利息支出	4,723,188	5,843,369	-1,120,181	-19.17
手续费及佣金净收入	153,365	177,286	-23,920	-13.49
手续费及佣金收入	195,843	253,626	-57,783	-22.78
手续费及佣金支出	42,477	76,341	-33,863	-44.36
其他收益	989	1,169	-180	-15.41
投资收益	932,277	537,588	394,689	73.42
汇兑收益	681	146	536	367.63
公允价值变动损益	-206,562	-20,668	-185,894	-
其他业务收入	10,001	5,583	4,418	79.13
资产处置收益	1,044	-3,249	4,293	-
<b>二、营业支出</b>	<b>3,023,373</b>	<b>3,006,216</b>	<b>17,157</b>	<b>0.57</b>
税金及附加	53,234	76,748	-23,513	-30.64
业务及管理费	1,171,819	1,153,055	18,764	1.63

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
信用减值损失	1,786,604	1,775,182	11,422	0.64
资产减值损失	9,884	-	9,884	-
其他业务成本	1,832	1,232	600	48.68
<b>三、营业利润</b>	<b>897,315</b>	<b>988,725</b>	<b>-91,410</b>	<b>-9.25</b>
加：营业外收入	1,758	666	1,093	164.17
减：营业外支出	9,360	1,671	7,689	460.17
<b>四、利润总额</b>	<b>889,713</b>	<b>987,720</b>	<b>-98,006</b>	<b>-9.92</b>
减：所得税费用	-85,346	16,964	-102,310	-603.10
<b>五、净利润</b>	<b>975,060</b>	<b>970,756</b>	<b>4,304</b>	<b>0.44</b>
其中：归属于母公司股东的净利润	951,612	943,444	8,168	0.87
少数股东损益	23,448	27,312	-3,864	-14.15

### 1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 30.29 亿元，较上年同期减少 2.68 亿元，利息净收入占营业收入的 77.25%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加 2.33 亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少 5.01 亿元。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
<b>利息收入</b>	<b>7,752,079</b>	<b>9,140,455</b>	<b>-1,388,376</b>	<b>-15.19</b>
发放贷款和垫款	5,064,979	6,347,449	-1,282,470	-20.20
存放同业	133,073	123,619	9,454	7.65
存放中央银行	151,029	149,122	1,908	1.28
拆出资金	451,257	635,319	-184,062	-28.97
买入返售金融资产	23,428	67,165	-43,737	-65.12
债权投资	1,100,374	1,153,291	-52,917	-4.59
其他债权投资	644,086	469,164	174,921	37.28
融资租赁收入	183,853	195,326	-11,473	-5.87
<b>利息支出</b>	<b>4,723,188</b>	<b>5,843,369</b>	<b>-1,120,181</b>	<b>-19.17</b>
同业存放	199,085	268,583	-69,497	-25.88
向中央银行借款	97,099	107,586	-10,487	-9.75
拆入资金	23,518	28,614	-5,096	-17.81

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
吸收存款	3,927,782	4,220,587	-292,805	-6.94
卖出回购金融资产款	264,728	287,030	-22,301	-7.77
债券利息	210,975	259,348	-48,373	-18.65
贴现负债及其他	-	671,621	-671,621	-100.00
<b>利息净收入</b>	<b>3,028,891</b>	<b>3,297,086</b>	<b>-268,195</b>	<b>-8.13</b>

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

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均利率 (%)	日均余额	利息收支	平均利率 (%)
<b>生息资产</b>	<b>440,718,828</b>	<b>7,752,079</b>	<b>3.52</b>	<b>415,631,426</b>	<b>8,469,252</b>	<b>4.08</b>
存放中央银行款项	21,281,113	151,029	1.42	21,758,727	149,122	1.37
贴现及同业业务	73,724,919	776,532	2.11	76,858,019	1,068,501	2.78
发放贷款和垫款（不含贴现）	226,296,198	4,896,206	4.33	219,327,681	5,433,848	4.96
金融投资	112,563,213	1,744,459	3.10	90,882,113	1,622,455	3.57
融资租赁	6,853,386	183,853	5.37	6,804,886	195,326	5.74
<b>付息负债</b>	<b>436,002,054</b>	<b>4,723,188</b>	<b>2.17</b>	<b>413,644,477</b>	<b>5,172,166</b>	<b>2.50</b>
向中央银行借款	11,101,933	97,099	1.75	10,962,822	107,586	1.96
同业业务	50,034,569	487,332	1.95	48,559,900	584,645	2.41
吸收存款	353,555,256	3,927,782	2.22	333,328,862	4,220,587	2.53
应付债券	21,310,296	210,975	1.98	20,792,893	259,348	2.49
<b>利息净收入合计</b>	<b>-</b>	<b>3,028,891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,297,086</b>	<b>-</b>
<b>净利差 (NIS, 年化)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.57</b>
<b>净息差 (NIM, 年化)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.59</b>

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

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

报告期内，本行生息资产日均余额 4,407.19 亿元，较上年同期增加 250.87 亿元，增幅 6.04%；净利差 1.35%，较年初下降 7 个 BP；净息差 1.37%，较年初下降 6 个 BP。净利差、净息差下降的主要原因：一方面，本行严格落实国家服务实体经济决策部署，多措并举让利实体经济，从而导致生息资产平均收益率有所下降；另一方面，受存款重定价时滞因素影响，负债成本具有较强刚性，短期难以完全对冲。

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	2025 年 1-6 月对比 2024 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增减净值
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	-3,273	5,181	1,908
贴现及同业业务	-43,557	-248,412	-291,969
发放贷款和垫款（不含贴现）	172,645	-710,287	-537,642
金融投资	387,058	-265,053	122,004
融资租赁	1,392	-12,865	-11,473
<b>利息收入变动</b>	<b>514,264</b>	<b>-1,231,437</b>	<b>-717,173</b>
<b>付息负债</b>			
向中央银行借款	1,365	-11,852	-10,487
同业业务及其他	17,755	-115,067	-97,313
吸收存款	256,105	-548,910	-292,805
应付债券	6,454	-54,826	-48,373
<b>利息支出变动</b>	<b>281,678</b>	<b>-730,656</b>	<b>-448,978</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>232,586</b>	<b>-500,781</b>	<b>-268,195</b>

## 2.利息收入

发放贷款和垫款利息收入以及金融投资利息收入是本行利息收入的主要组成部分。截至报告期末，本行利息收入 77.52 亿元，较上年同期减少 13.88 亿元，主要是由于贷款利息收入减少所致。

### （1）发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入

本行发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入 48.96 亿元，较上年同期减少 5.38 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	2025年1-6月			2024年1-6月		
	日均余额	利息收入	平均利率(%)	日均余额	利息收入	平均利率(%)
发放贷款和垫款 (不含贴现)	226,296,198	4,896,206	4.33	219,327,681	5,433,848	4.96
其中：公司贷款	168,127,192	3,730,372	4.44	164,374,651	4,136,016	5.03
个人贷款	58,169,005	1,165,833	4.01	54,953,030	1,297,832	4.72

### (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 7.77 亿元，较上年同期减少 2.92 亿元，主要是由于同业往来利息收入减少所致。

### (3) 金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 17.44 亿元，较上年同期增加 1.22 亿元，增幅 7.52%，主要是由于债权投资和其他债权投资规模同比增长所致。

## 3.利息支出

报告期内，本行利息支出 47.23 亿元，吸收存款利息支出和同业负债利息支出为其主要组成部分，较上年同期减少 11.20 亿元，减幅 19.17%，主要原因：一是资金市场利率中枢波动，导致同业往来利息支出有所减少；二是存款付息率较上年同期下降。

### (1) 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 39.28 亿元，占全部利息支出的 83.16%，较上年同期减少 2.93 亿元，减幅 6.94%，存款成本管理成效显著。下表列出所示期间本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月			2024年1-6月		
	日均余额	利息支出	平均利率(%)	日均余额	利息支出	平均利率(%)
吸收存款	353,555,256	3,927,782	2.22	333,328,862	4,220,587	2.53
其中：公司存款	89,358,419	627,760	1.41	89,477,086	793,251	1.77
个人存款	249,914,303	3,188,456	2.55	230,984,122	3,310,618	2.87
保证金存款	14,282,534	111,567	1.56	12,867,654	116,718	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 0.97 亿元，较上年同期减少 0.10 亿元，减幅 9.75%，主要由于再贷款和再贴现平均成本率较上年同期有所下降。

(3) 同业业务利息支出

报告期内，本行同业业务利息支出 4.87 亿元，较上年同期减少 0.97 亿元，减幅 16.64%，主要原因是报告期内本行同业存放和卖出回购金融资产利息支出减少。

(4) 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 2.11 亿元，较上年同期减少 0.48 亿元，减幅 18.65%，主要原因是报告期内本行发行的同业存单规模下降。

4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 8.92 亿元，较上年同期增加 1.94 亿元，增幅 27.79%，主要是金融资产投资收益增加所致。

下表列出所示期间本行非利息净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	195,843	253,626	-57,783	-22.78
减：手续费及佣金支出	42,477	76,341	-33,863	-44.36
手续费及佣金净收入	153,365	177,286	-23,920	-13.49
其他收益	989	1,169	-180	-15.41
投资收益	932,277	537,588	394,689	73.42
公允价值变动损益	-206,562	-20,668	-185,894	-
资产处置收益	1,044	-3,249	4,293	-
汇兑损益	681	146	536	367.63
其他业务收入	10,001	5,583	4,418	79.13
<b>非利息净收入总额</b>	<b>891,797</b>	<b>697,856</b>	<b>193,941</b>	<b>27.79</b>

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 1.53 亿元，较上年同期减少 0.24 亿元，主要是理财业务佣金和代理业务手续费收入减少所致。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入				

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
结算与清算手续费	6,470	5,972	498	8.33
代理业务手续费	24,385	37,253	-12,869	-34.54
信用承诺手续费及佣金	18,015	15,226	2,789	18.32
银行卡手续费	27,936	27,613	323	1.17
租赁业务手续费收入	2,147	7,942	-5,795	-72.97
理财业务、托管及其他受托业务佣金	109,759	150,821	-41,062	-27.23
其他	7,131	8,798	-1,667	-18.95
手续费及佣金收入合计	195,843	253,626	-57,783	-22.78
<b>手续费及佣金支出</b>				
手续费支出	42,477	76,341	-33,863	-44.36
手续费及佣金支出合计	42,477	76,341	-33,863	-44.36
手续费及佣金净收入	153,365	177,286	-23,920	-13.49

### 5.业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 11.72 亿元，较上年同略有增长，主要为自 2024 年起有效落实国家金融改革政策及监管要求，收购四家村镇银行并改建为支行，承接其全部业务及人员并做好客户服务衔接所产生。

下表列出所示期间本行业务及管理费的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
员工费用	738,527	721,499	17,028	2.36
业务费用	303,779	305,237	-1,459	-0.48
折旧及摊销	129,513	126,318	3,195	2.53
<b>合计</b>	<b>1,171,819</b>	<b>1,153,055</b>	<b>18,764</b>	<b>1.63</b>

### 6.信用/资产减值损失

报告期内，本行信用/资产减值损失 17.96 亿元，较上年同期略有增加。发放贷款和垫款信用减值损失是其主要组成部分，占比 95.80%。本行根据市场经营环境及资产结构变化，严缜细实做好压逾压降，统筹推进不良资产清收处置，逐步改善资产质量，资产质量和风险抵补能力保持良好水平。

下表列出所示期间本行信用/资产减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
存放同业	-1,209	-296	-913	-
拆出资金	45,974	-362	46,336	-
买入返售金融资产	1,329	-226	1,555	-
发放贷款及垫款	1,721,022	1,761,132	-40,111	-2.28
债权投资	1,884	1,912	-28	-1.48
其他债权投资	1,930	1,968	-38	-1.91
应收融资租赁款	15,076	9,233	5,844	63.29
财务担保和信贷承诺	-245	2,004	-2,250	-112.23
其他资产	10,727	-183	10,911	-
<b>合计</b>	<b>1,796,488</b>	<b>1,775,182</b>	<b>21,306</b>	<b>1.20</b>

## 7.所得税费用

报告期内，本行所得税费用为-0.85亿元，较上年同期减少1.02亿元，主要由于本行持有的国债和地方债利息收入等非应税收入增加所致。

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	2025年1-6月	2024年1-6月	增减额	增长率(%)
当期所得税费用	196,473	270,743	-74,271	-27.43
递延所得税费用	-281,819	-253,779	-28,040	-
<b>所得税费用合计</b>	<b>-85,346</b>	<b>16,964</b>	<b>-102,310</b>	<b>-603.10</b>

## 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	2025年1-6月	2024年1-6月	变动率(%)	主要原因
手续费及佣金支出	42,477	76,341	-44.36	结算等其他业务手续费支出减少
投资收益	932,277	537,588	73.42	金融资产投资收益增加
汇兑收益	681	146	367.63	主要是受到汇率波动影响所致
公允价值变动损益	-206,562	-20,668	-	交易性金融资产公允价值变动所致
其他业务收入	10,001	5,583	79.13	租金收入增加
资产处置收益	1,044	-3,249	-	抵债资产处置收入增加

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动率(%)	主要原因
税金及附加	53,234	76,748	-30.64	其他税费减少
资产减值损失	9,884	-	-	计提抵债资产减值损失增加
其他业务成本	1,832	1,232	48.68	正常波动, 绝对金额较小
营业外收入	1,758	666	164.17	正常波动, 绝对金额较小
营业外支出	9,360	1,671	460.17	其他营业外支出增加
所得税费用	-85,346	16,964	-603.10	非应税收入影响所致

## (二) 资产负债表项目分析

2025年上半年, 本行积极应对外部形势变化, 认真落实各项金融政策和监管要求, 统筹做好资产负债管理, 资产规模突破 5,000 亿元, 信贷投放稳步增长, 负债结构不断优化, 负债成本有效管控, 资产负债匹配性进一步增强。

### 1. 资产

本行坚持把服务实体经济作为立行之本, 创新金融产品和服务模式, 加大融资支持力度, 持续做好金融“五篇大文章”。截至报告期末, 本行资产总额 5,097.42 亿元, 较年初增加 234.57 亿元, 增幅 4.82%, 发放贷款及垫款占资产总额 50%以上。

下表列出所示期间本行资产总额的构成情况。

单位: 人民币千元

项目	2025年6月30日		2024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	20,467,004	4.02	22,278,486	4.58	-1,811,482	-8.13
存放同业款项	7,700,211	1.51	9,576,832	1.97	-1,876,622	-19.60
拆出资金	40,593,854	7.96	36,243,530	7.45	4,350,324	12.00
买入返售金融资产	3,484,024	0.68	499,809	0.10	2,984,214	597.07
发放贷款和垫款	257,381,839	50.49	245,368,982	50.46	12,012,857	4.90
应收融资租赁款	6,514,061	1.28	6,119,219	1.26	394,842	6.45
交易性金融资产	36,544,566	7.17	42,376,232	8.71	-5,831,666	-13.76
债权投资	73,561,456	14.43	67,815,879	13.95	5,745,577	8.47
其他债权投资	54,532,720	10.70	48,669,513	10.01	5,863,206	12.05
其他权益工具投资	387,688	0.08	387,688	0.08	-	-
长期股权投资	45,400	0.01	41,653	0.01	3,747	9.00
投资性房地产	27,345	0.01	28,583	0.01	-1,238	-4.33

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
固定资产	1,116,724	0.22	1,009,842	0.21	106,883	10.58
在建工程	21,644	-	15,082	-	6,562	43.51
无形资产	101,006	0.02	113,517	0.02	-12,511	-11.02
使用权资产	105,418	0.02	131,086	0.03	-25,667	-19.58
商誉	340,936	0.07	-	-	340,936	-
递延所得税资产	3,949,073	0.77	3,712,507	0.76	236,565	6.37
其他资产	2,867,333	0.56	1,896,486	0.39	970,847	51.19
<b>资产总计</b>	<b>509,742,302</b>	<b>100.00</b>	<b>486,284,927</b>	<b>100.00</b>	<b>23,457,375</b>	<b>4.82</b>

### (1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行以开门红为契机，加大信贷投放力度，发放贷款和垫款本金余额 2,656.80 亿元，较年初增加 122.71 亿元，增幅 4.84%，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	2025年6月30日		2024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	171,293,232	64.47	167,405,369	66.06	3,887,863	2.32
贷款	171,194,024	64.44	167,354,069	66.04	3,839,955	2.29
贸易融资	99,208	0.04	51,300	0.02	47,908	93.39
个人贷款和垫款本金	62,944,510	23.69	59,441,263	23.46	3,503,247	5.89
个人住房贷款	32,874,720	12.37	32,016,562	12.63	858,158	2.68
个人经营贷款	5,807,322	2.19	5,584,804	2.20	222,518	3.98
个人消费贷款	24,262,468	9.13	21,839,897	8.62	2,422,571	11.09
票据贴现	31,442,295	11.83	26,562,132	10.48	4,880,163	18.37
发放贷款和垫款本金	265,680,036	100.00	253,408,763	100.00	12,271,273	4.84
加：应计利息	1,653,369	-	1,319,961	-	333,408	25.26
发放贷款和垫款总额	267,333,405	-	254,728,724	-	12,604,681	4.95
减：贷款减值准备	9,951,566	-	9,359,742	-	591,824	6.32
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>257,381,839</b>	<b>-</b>	<b>245,368,982</b>	<b>-</b>	<b>12,012,857</b>	<b>4.90</b>

### 公司贷款

报告期内，本行做实做细“五篇大文章”，加大企业贷款投放力度，切实提高小微金融

服务质效，助力经济高质量发展。截至报告期末，本行公司贷款和垫款本金余额 1,712.93 亿元，占贷款和垫款本金总额的 64.47%，较年初增加 38.88 亿元，增幅 2.32%。

### 个人贷款

报告期内，本行支持增强消费能力、扩大消费领域金融供给，大力拓展个人消费贷款。截至报告期末，本行个人贷款和垫款本金余额 629.45 亿元，较年初增加 35.03 亿元，增幅 5.89%，占贷款和垫款本金总额的 23.69%，较年初上升 0.23 个百分点。

### 票据贴现

报告期内，本行大力支持实体经济增长，票据贴现规模略有上升。截至报告期末，票据贴现 314.42 亿元，较年初增加 48.80 亿元，增幅 18.37%，票据贴现占贷款和垫款本金总额的 11.83%，较年初上升 1.35 个百分点。

## (2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,650.26 亿元，较年初增加 57.77 亿元，增幅 3.63%。

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	2025年6月30日		2024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	36,544,566	22.14	42,376,232	26.61	-5,831,666	-13.76
债权投资	73,561,456	44.58	67,815,879	42.58	5,745,577	8.47
其他债权投资	54,532,720	33.04	48,669,513	30.56	5,863,206	12.05
其他权益工具投资	387,688	0.23	387,688	0.24	-	-
<b>合计</b>	<b>165,026,430</b>	<b>100.00</b>	<b>159,249,313</b>	<b>100.00</b>	<b>5,777,118</b>	<b>3.63</b>

### 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资。截至报告期末，本行交易性金融资产余额为 365.45 亿元，较年初减少 58.32 亿元，降幅 13.76%，主要为货币基金赎回和部分债券投资到期。

### 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 735.61 亿元，较年初增加 57.46 亿元，增幅 8.47%，主要为债券投资规模增加。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资。截至报

告期末，本行其他债权投资余额为 545.33 亿元，较年初增加 58.63 亿元，增幅 12.05%，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 3.88 亿元，较年初未发生变化。

### 持有的前十大金融债券余额

截至报告期末，本行持有最大十只金融债券合计面值 163.50 亿元，主要为政策性金融债，债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	面值余额	票面利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	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	1,200,000.00	1.57	2035 年 01 月 03 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为 204.67 亿元，较年初减少 18.11 亿元。本行现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.02%，保持在合理水平。

### （4）同业资产

截至报告期末，本行同业资产（存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产）余额为 517.78 亿元，较年初增加 54.58 亿元，增幅 11.78%。本行同业资产占资产总额的 10.16%，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	2025年 6月30日	2024年 12月31日	变动率(%)	主要原因
买入返售金融资产	3,484,024	499,809	597.07	根据资金市场情况，调整同业业务
在建工程	21,644	15,082	43.51	在建工程支出增加
商誉	340,936	-	-	收购合并村镇银行所致
其他资产	2,867,333	1,896,486	51.19	清算资金往来变动所致

## 2. 负债

报告期内，本行持续强化负债质量管理，负债总量稳步增长、结构保持稳定、成本持续下降，有效助推本行经营质效提升。截至报告期末，本行负债总额 4,737.21 亿元，较年初增加 233.26 亿元，增幅 5.18%。

下表列出所示期间本行负债总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024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	10,991,378	2.32	11,126,374	2.47	-134,996	-1.21
同业及其他金融机构存放款项	21,676,160	4.58	18,347,871	4.07	3,328,289	18.14
拆入资金	2,911,518	0.61	2,302,845	0.51	608,673	26.43
卖出回购金融资产	45,103,290	9.52	35,801,414	7.95	9,301,876	25.98
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
吸收存款	373,312,200	78.80	356,168,170	79.08	17,144,029	4.81
应付职工薪酬	100,309	0.02	93,968	0.02	6,342	6.75
应交税费	290,403	0.06	357,697	0.08	-67,295	-18.81
应付债券	16,256,722	3.43	23,469,341	5.21	-7,212,619	-30.73
预计负债	162,995	0.03	163,240	0.04	-245	-0.15
租赁负债	82,868	0.02	103,506	0.02	-20,638	-19.94
递延所得税负债	1,053,232	0.22	1,192,986	0.26	-139,755	-11.71
其他负债	1,780,366	0.38	1,268,103	0.28	512,263	40.40
<b>负债总计</b>	<b>473,721,440</b>	<b>100.00</b>	<b>450,395,516</b>	<b>100.00</b>	<b>23,325,924</b>	<b>5.18</b>

### (1) 吸收存款

报告期内，本行紧抓客群建设，加强客户分析管理，拓户成效稳步提升，存款规模实现稳定增长。截至报告期末，本行吸收存款 3,733.12 亿元，较年初增加 171.44 亿元，增幅 4.81%，占本行总负债的 78.80%；其中，凭借杰出的服务和良好的市场口碑，个人存款较

年初增加 138.23 亿元，活期存款增速高于定期存款。

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	2025年6月30日		2024年12月31日		增减额	增减率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
公司存款	88,550,926	23.72	89,753,147	25.20	-1,202,221	-1.34
公司活期存款	69,928,740	18.73	75,603,827	21.23	-5,675,087	-7.51
公司定期存款	18,622,186	4.99	14,149,320	3.97	4,472,866	31.61
个人存款	256,476,156	68.70	242,653,512	68.13	13,822,644	5.70
个人活期存款	32,524,694	8.71	30,664,740	8.61	1,859,954	6.07
个人定期存款	223,951,462	59.99	211,988,772	59.52	11,962,690	5.64
保证金存款	15,654,589	4.19	13,911,481	3.91	1,743,109	12.53
其他存款	1,089,670	0.29	137,350	0.04	952,321	693.35
应付存款利息	11,540,858	3.09	9,712,680	2.73	1,828,177	18.82
<b>吸收存款</b>	<b>373,312,200</b>	<b>100.00</b>	<b>356,168,170</b>	<b>100.00</b>	<b>17,144,029</b>	<b>4.81</b>

### (2) 向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 109.91 亿元，较年初减少 1.35 亿元，主要是再贴现规模有所下降。

### (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 696.91 亿元，较年初增加 132.39 亿元，增幅 23.45%，主要为同业负债结构调整，卖出回购金融资产规模增加。

### (4) 应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 162.57 亿元，较年初减少 72.13 亿元，主要由于发行同业存单规模减少。

### (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	2025年6月30日	2024年12月31日	变动率(%)	主要原因
应付债券	16,256,722	23,469,341	-30.73	发行同业存单规模减少
其他负债	1,780,366	1,268,103	40.40	应付股利增加

## 3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 360.21 亿元，较年初增加 1.31 亿元，增幅 0.37%；归属

于母公司股东权益 356.48 亿元，较年初增加 1.08 亿元，增幅 0.30%。

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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
股本	5,695,697	15.81	5,695,697	15.87	-	-
资本公积	5,558,142	15.43	5,558,142	15.49	-	-
其他权益工具	4,998,731	13.88	4,998,731	13.93	-	-
其他综合收益	2,031,624	5.64	2,299,967	6.41	-268,343	-11.67
盈余公积	2,241,754	6.22	2,241,754	6.25	-	-
一般风险准备	6,315,261	17.53	6,315,261	17.60	-	-
未分配利润	8,806,795	24.45	8,430,449	23.49	376,347	4.46
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>35,648,003</b>	<b>98.96</b>	<b>35,540,000</b>	<b>99.03</b>	<b>108,003</b>	<b>0.30</b>
少数股东权益	372,859	1.04	349,411	0.97	23,448	6.71
<b>股东权益合计</b>	<b>36,020,862</b>	<b>100.00</b>	<b>35,889,411</b>	<b>100.00</b>	<b>131,451</b>	<b>0.37</b>

### （三）现金流量表项目分析

报告期内，本行经营活动产生的现金净流入 117.85 亿元。其中现金流入 382.84 亿元，较上年同期增加 54.13 亿元，主要是卖出回购金融资产现金流入增加；现金流出 264.99 亿元，较上年同期减少 71.06 亿元，主要是为交易目的持有的金融资产现金流出减少。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入-116.76 亿元。其中现金流入 208.18 亿元，较上年同期增加 66.79 亿元，主要是收回投资所收到的现金流入增加；现金流出 324.94 亿元，较上年同期增加 180.43 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-3.97 亿元。其中现金流入为 0，较上年同期减少 30 亿元，主要是上年同期发行 30 亿元二级资本债券；现金流出 3.97 亿元，较上年同期增加 3.71 亿元，主要是分配股利或偿付利息支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
经营活动产生的现金流入	38,284,187	32,871,196	5,412,991	16.47
经营活动产生的现金流出	26,499,131	33,605,496	-7,106,365	-21.15
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>11,785,056</b>	<b>-734,301</b>	<b>12,519,357</b>	<b>-</b>

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动额	变动率(%)
投资活动产生的现金流入	20,817,581	14,138,886	6,678,695	47.24
投资活动产生的现金流出	32,493,890	14,450,924	18,042,966	124.86
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-11,676,308</b>	<b>-312,038</b>	<b>-11,364,270</b>	-
筹资活动产生的现金流入	-	3,000,000	-3,000,000	-100.00
筹资活动产生的现金流出	397,140	25,895	371,246	1,433.67
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-397,140</b>	<b>2,974,105</b>	<b>-3,371,246</b>	<b>-113.35</b>
汇率变动对现金的影响额	-681	1,397	-2,078	-148.79
现金及现金等价物净增加额	-289,074	1,929,164	-2,218,238	-114.98
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,483,416</b>	<b>7,583,441</b>	<b>-2,100,024</b>	<b>-27.69</b>

#### (四) 分部分析

本行主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。报告期内，本行持续优化资产负债结构，各分部紧密协调行内资源，协同发力，重点工作纵深推进，目标任务有序落实。

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	2025年1-6月				2024年1-6月			
	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	2,603,038	66.39	269,293	30.01	2,742,917	68.66	440,749	44.58
个人业务	599,848	15.30	140,307	15.64	582,712	14.59	102,399	10.36
资金业务	703,399	17.94	479,802	53.47	655,180	16.40	433,007	43.79
其他业务	14,404	0.37	7,913	0.88	14,133	0.35	12,570	1.27
<b>合计</b>	<b>3,920,688</b>	<b>100.00</b>	<b>897,315</b>	<b>100.00</b>	<b>3,994,942</b>	<b>100.00</b>	<b>988,725</b>	<b>100.00</b>

### 七、资产及负债状况分析

#### (一) 主要资产重大变化情况

##### 1. 主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

##### 2. 主要境外资产情况

适用 不适用

## （二）以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	42,376,232	-206,562	-	-	36,544,566
其他债权投资	48,669,513	-	-379,068	1,930	54,532,720
其他权益工具投资	387,688	-	-	-	387,688
<b>金融资产小计</b>	<b>91,433,434</b>	<b>-206,562</b>	<b>-379,068</b>	<b>1,930</b>	<b>91,464,975</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	26,083,593	-	775	18,571	29,066,435
<b>上述总计</b>	<b>117,517,027</b>	<b>-206,562</b>	<b>-378,293</b>	<b>20,502</b>	<b>120,531,409</b>
<b>金融负债</b>					
交易性金融负债	-	-	-	-	-
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

注：1.上表不存在必然的勾稽关系。

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

## （三）截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

本行资产权利受限情况参照“第八节财务报告”中的“五、合并财务报表重要项目注释（五十七）所有权或使用权受到限制的资产”。

## 八、贷款质量分析

### （一）按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行信贷资产规模平稳增长。截至报告期末，本行贷款总额 2,656.80 亿元，较年初增长 4.84%；不良贷款率 1.81%，较年初下降 0.02 个百分点。截至报告期末，本行贷款五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024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	260,878,960	98.19	248,760,657	98.17	12,118,303	0.02

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	246,956,177	92.95	235,363,215	92.88	11,592,962	0.07
关注类	13,922,783	5.24	13,397,442	5.29	525,341	-0.05
<b>不良贷款小计</b>	<b>4,801,077</b>	<b>1.81</b>	<b>4,648,107</b>	<b>1.83</b>	<b>152,970</b>	<b>-0.02</b>
次级类	1,811,693	0.68	2,585,076	1.02	-773,383	-0.34
可疑类	900,154	0.34	689,151	0.27	211,003	0.07
损失类	2,089,230	0.79	1,373,880	0.54	715,349	0.25
<b>发放贷款和垫款本金</b>	<b>265,680,036</b>	<b>100.00</b>	<b>253,408,763</b>	<b>100.00</b>	<b>12,271,273</b>	<b>-</b>

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较年初下降0.02个百分点至1.81%，其中次级类贷款占比下降0.34个百分点至0.68%，可疑类贷款占比上升0.07个百分点至0.34%，损失类贷款占比上升0.25个百分点至0.79%。

## （二）按贷款类别划分的贷款情况

本行进一步加大优质项目营销与储备，抓实内提外拓工作，有力推动公司信贷业务发展，截至报告期末，本行公司贷款和垫款本金余额2,027.36亿元，占比76.31%。本行稳健发展个人信贷业务，个人消费贷款保持良好增长，截至报告期末，本行个人贷款和垫款本金629.45亿元，占比23.69%。

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	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>62,944,510</b>	<b>23.69</b>	<b>2.01</b>	<b>59,441,263</b>	<b>23.46</b>	<b>1.77</b>
信用卡	2,215,526	0.83	2.85	2,184,415	0.86	1.79
个人住房贷款	32,874,720	12.37	1.86	32,016,562	12.63	1.63
个人经营贷款	5,807,322	2.19	4.30	5,584,804	2.20	3.94
个人消费贷款	22,046,400	8.30	1.56	19,654,872	7.76	1.36
其他	541	0.00	89.82	610	0.00	79.69
<b>公司贷款和垫款本金</b>	<b>202,735,527</b>	<b>76.31</b>	<b>1.74</b>	<b>193,967,501</b>	<b>76.54</b>	<b>1.85</b>
贷款	171,293,232	64.47	2.06	167,405,369	66.06	2.15
贴现	31,442,295	11.83	-	26,562,132	10.48	-
<b>发放贷款和垫款本金</b>	<b>265,680,036</b>	<b>100.00</b>	<b>1.81</b>	<b>253,408,763</b>	<b>100.00</b>	<b>1.83</b>

### （三）按行业划分的贷款情况

报告期内，本行贷款主要集中在房地产业、制造业、租赁和商务服务业、建筑业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额 9.47%、9.18%、8.96%、7.99%、7.36%。

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	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
农、林、牧、渔业	4,206,958	1.58	7.66	4,373,083	1.73	7.85
采矿业	9,511,737	3.58	-	9,096,619	3.59	-
制造业	24,392,635	9.18	1.65	23,331,823	9.21	0.70
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,510,408	3.58	0.14	8,161,013	3.22	0.12
建筑业	21,240,136	7.99	1.33	21,806,253	8.61	4.07
交通运输、仓储和邮政业	10,561,321	3.98	2.71	9,112,196	3.60	0.05
信息传输、软件和信息技术服务业	497,380	0.19	0.29	390,924	0.15	-
批发和零售业	19,552,481	7.36	8.88	19,397,031	7.65	9.10
住宿和餐饮业	3,175,507	1.20	0.79	3,018,357	1.19	0.49
金融业	4,828,110	1.82	-	4,766,630	1.88	-
房地产业	25,172,943	9.47	1.70	25,157,424	9.93	1.50
租赁和商务服务业	23,806,241	8.96	0.13	24,985,465	9.86	-
科学研究和技术服务业	1,625,761	0.61	-	2,774,955	1.10	-
水利、环境和公共设施管理业	6,492,953	2.44	-	4,956,267	1.96	-
居民服务、修理和其他服务业	123,176	0.05	3.52	123,090	0.05	-
教育	514,298	0.19	-	437,445	0.17	-
卫生和社会工作	2,836,510	1.07	-	2,597,227	1.02	0.85
文化、体育和娱乐业	3,243,797	1.22	-	2,918,435	1.15	0.29
公共管理、社会保障和社会组织	880	0.00	-	1,132	0.00	-
票据贴现	31,442,295	11.83	-	26,562,132	10.48	-
<b>对公贷款和垫款本金</b>	<b>202,735,527</b>	<b>76.31</b>	<b>1.74</b>	<b>193,967,501</b>	<b>76.54</b>	<b>1.85</b>
<b>个人贷款和垫款本金</b>	<b>62,944,510</b>	<b>23.69</b>	<b>2.01</b>	<b>59,441,263</b>	<b>23.46</b>	<b>1.77</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>265,680,036</b>	<b>100.00</b>	<b>1.81</b>	<b>253,408,763</b>	<b>100.00</b>	<b>1.83</b>

### （四）按地区划分的贷款情况

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 67.95%；非兰州地区贷款和垫款占比为 32.05%，较年初上升 1.27 个百分点。

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	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
兰州市	180,539,355	67.95	2.12	175,413,986	69.22	2.21
非兰州市	85,140,681	32.05	1.15	77,994,777	30.78	0.99
<b>合计</b>	<b>265,680,036</b>	<b>100.00</b>	<b>1.81</b>	<b>253,408,763</b>	<b>100.00</b>	<b>1.83</b>

#### （五）按担保方式划分的贷款情况

报告期内，本行坚守服务实体经济初心使命，致力于解决小微企业融资难、融资贵问题，不断降低企业融资难度，减少企业融资抵押负担。促进业务创新发展，大力开展应收账款质押融资业务，质押贷款占比 11.05%，较年初上升 1.01 个百分点；质押不良贷款率 2.30%，较年初下降 0.35 个百分点。

截至报告期末，本行按照担保方式划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
信用贷款	40,986,105	15.43	0.69	39,573,616	15.62	0.49
保证贷款	50,251,473	18.91	2.19	51,157,691	20.19	2.90
抵押贷款	113,630,115	42.77	2.41	110,670,781	43.67	2.07
质押贷款	29,370,049	11.05	2.30	25,444,543	10.04	2.65
票据贴现	31,442,295	11.83	-	26,562,132	10.48	-
<b>发放贷款和垫款本金</b>	<b>265,680,036</b>	<b>100.00</b>	<b>1.81</b>	<b>253,408,763</b>	<b>100.00</b>	<b>1.83</b>

#### （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 104.56 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 3.94%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内的贷款，余额为 60.64 亿元，占全部贷款的比例为 2.28%。

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	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月(含)以内	6,063,866	2.28	4,024,659	1.59
逾期3个月至1年(含)	2,335,304	0.88	3,139,247	1.24
逾期1年以上至3年(含)以内	1,579,764	0.59	1,081,221	0.43
逾期3年以上	477,427	0.18	183,114	0.07
<b>逾期贷款合计</b>	<b>10,456,361</b>	<b>3.94</b>	<b>8,428,241</b>	<b>3.33</b>
<b>客户贷款总额</b>	<b>265,680,036</b>	<b>-</b>	<b>253,408,763</b>	<b>-</b>

### (七) 按前十大单一借款人的贷款情况

截至报告期末，本行单一最大借款人贷款余额占当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为1.01%、6.22%；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7.14%、44.14%。

截至报告期末，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

借款人	所属行业	贷款余额	占当期贷款和垫款比例(%)
借款人1	房地产业	2,673,096	1.01
借款人2	金融业	2,332,000	0.88
借款人3	租赁和商务服务业	2,042,750	0.77
借款人4	租赁和商务服务业	1,978,700	0.74
借款人5	水利、环境和公共设施管理业	1,923,865	0.72
借款人6	租赁和商务服务业	1,673,000	0.63
借款人7	采矿业	1,650,000	0.62
借款人8	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.59
借款人9	租赁和商务服务业	1,564,000	0.59
借款人10	租赁和商务服务业	1,552,000	0.58
<b>合计</b>		<b>18,959,411</b>	<b>7.14</b>

截至2024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	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		<b>18,953,096</b>	7.48

#### (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 99.81 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 99.52 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 0.29 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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	9,359,742	8,360,462
本年计提/回拨	1,702,450	3,310,139
本年核销/转让	-1,359,551	-2,811,649
本年收回已核销	179,968	564,552
其他变动	68,958	-63,763
期末余额	9,951,566	9,359,742

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	2025年6月30日	2024年12月31日
年初余额	10,917	939
本年计提/回拨	18,571	9,978
期末余额	29,489	10,917

### （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15.17亿元。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
商业用房地产	1,725,486	1,764,461
土地使用权	333,452	334,862
机器设备	4,751	6,276
其他	-	-
<b>合计</b>	<b>2,063,689</b>	<b>2,105,599</b>
抵债资产减值准备	547,065	554,198
<b>抵债资产净值</b>	<b>1,516,624</b>	<b>1,551,401</b>

### （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0.50%，比年初下降0.05个百分点。

截至报告期末，本行重组贷款如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
重组贷款本金合计	1,332,052	0.50	1,396,215	0.55
发放贷款和垫款本金合计	265,680,036	-	253,408,763	-

## 九、投资状况分析

### （一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2025年 6月30日	2024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
临洮县金城村镇银行股份有限公司	44,531	41,653	6.91	19.12	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	870	-	-	43.57	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
<b>合计</b>	<b>353,650</b>	<b>349,903</b>	<b>1.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

注：截至报告期末，本行已完成对西固村镇银行、合水村镇银行、永靖村镇银行和陇南村镇银行收购合并，详见本报告第五节重要事项“十三、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

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

## （四）金融资产投资

### 1. 证券投资情况

请参阅本报告第三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

请参阅本报告第三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。

## 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	7,458,879	932,147	118,414	78,163	58,619

## （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

兰银金租成立于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2025年6月30日，兰银金租总资产745,887.89万元，净资产93,214.70万元，1-6月实现净利润5,861.88万元。

## 十二、机构建设情况

报告期末，本行共有营业网点 195 家，其中总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 179 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	39,236	71
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	4	6,408	72
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	6	11,710	97
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	8	12,643	114
张掖分行	甘肃省张掖市甘州区西大街 60 号	9	9,423	111
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27-2 号	4	10,292	86
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	11,781	116
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	11,093	93
新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路交叉口东南侧联创智业园 32# 综合办公楼	3	12,428	87
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	9	9,805	124
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	8	10,061	129
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	12	7,012	200
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦	8	17,859	174
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	3,925	77
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	9	10,889	175
甘南分行	甘肃省甘南藏族自治州合作市东一路刚竖龙珠酒店 1 单元 101、201 室	1	1,069	23
红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街	5	6,093	79
西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号	10	21,553	232

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁西路 389 号	6	15,638	126
七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号	12	26,463	231
城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号	22	52,900	532
金河支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 396 号	15	36,015	358
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	31,345	310
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号	3	3,894	53
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号	1	2,676	26
榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号	7	10,307	111

### 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阅本报告第八节 财务报告“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，本行主要采取的信用风险管控措施如下：

**优化信贷资源配置。**紧密围绕本行发展战略，以“五篇大文章”为指引，结合省内经济和产业结构，创新贷款产品，加大对科技、绿色、普惠贷款的支持力度，支持因地制宜发展新质生产力，提升金融服务力；响应国家扩大消费政策，大力投放个人贷款。同时，高度关注高风险领域，有序退出高风险客户。

**强化信贷流程管理。**开发兰银征信分模型，建立大数据分析监控平台，提升客户准入质量；调整信贷业务审批权限，压实授信审批责任；加强贷后风险预警、痕迹管理，提升贷后管理质效。

**加快数字科技赋能。**启动新一代核心系统群、数据中心及外围系统建设，优化信贷系统管理群，持续升级存量业务系统，推进数据治理，强化数据分析应用，不断增强科技支撑能力。

**提升风险处置质效。**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；依据相关政策，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；强化清收团队管理，多措并举开展不良贷款清收，提升清收效能。

**加强信贷人员培养。**坚定“人才强行”战略，优化制度培训，持续深耕信贷业务岗位资格体系建设，开展信贷条线人员岗位资格考试，强化信贷人员队伍建设，提升信贷条线人员业务水平。

## （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的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，完善风控，形成资产端全流程和产品端全生命周期的风险管理框架。加强同业交易对手管理，及时捕获负面信息，综合化、精细化筛选交易准入机构，严格同业机构准入、存续期监测和退出管理。

**强化市场变动监测和预警。**密切关注市场行情变化，加强市场风险日常监控。持续优化市场风险管理策略，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，实施分散化投资，规避单一资产的重大风险。

**发挥压力测试作用。**通过压力测试分析假定的、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，设定指标预警值，并持续监测，防范风险。

### （三）流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引发流动性风险的特定情景或事件包括：资产负债总量失衡或期限结构失衡、批发或零售存款大量流失、融资能力下降、信用评级下调、股票价格下跌、出现重大声誉风险事件等。

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，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：

**完善治理结构。**本行已经建立了有效的流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、各部门、各分支机构、附属机构的流动性风险管理职责、具体要求、报告路线，并通过流动性风险应急演练，不断深化各层级责任落实。

**细化管理策略和政策。**本行高度重视流动性风险管理，以“稳健经营”为前提，在满足监管要求基础上，采取短期内满足流动性即时需求、长期内资产负债合理配置的策略，同时结合自身经营特点、风险偏好和市场环境等情况，制定具体流动性风险管理政策，保持流动性合理充足，保障全行稳健发展，实现流动性与盈利性的和谐统一。

**强化资产负债和限额管理。**本行高度关注全国经济金融形势、区域发展格局及资本市场、货币市场动态，合理审慎调整资产负债及表外业务的期限、规模、结构，具备流动性风险管理信息系统，定期监测各项监管指标，做好现金流测算、限额管理、融资管理、日间流动性管理。

**定期或不定期开展压力测试。**结合本行业务发展实际以及所面临的经济环境、社会环境等因素，持续丰富流动性压力测试情景，定期或不定期开展流动性压力测试，在轻度、中度、重度情况下均不存在流动性缺口，流动性合理充裕、风险整体可控。

### （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，强化操作风险三道防线的管理质效，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，实施操作风险管理系统的开发、验证、测试和上线工作，通过构建智能化的风控中台，实现从“人防人控”到“技防智控”的跨越，充分释放数据价值的作用，让监管合规要求有效嵌入日常内控合规管理工作，提升管控手段的科技支撑力度，实现管理机制的精细化，为稳健高质量发展提供实践基础。

**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；依托操作风险管理系统搭建员工异常行为管理模块，构建员工异常行为监测模型，实现网格化管理、异常行为排查的线上化、智能化。

**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“主动合规治理”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，持续提升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，推动《金融机构合规管理办法》落地，逐步由“被动监管遵循”转向“主动合规治理”，建立了协同高效的合规风险职能架构，形成全面覆盖、权责清晰的合规管理体系。

**完善全行制度流程体系。**本行坚持“全流程、标准化、动态化”的管理机制，持续深入推进制度库建设，建立规章制度全生命周期管理机制，并定期开展有效性评估，确保制度执行的有效性和适宜性。

**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，设置信用风险事件责任评议环节，建立责任评议与责任认定职能相互分离、相互制衡的工作程序。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，建立“问题溯源—整改销号—长效防控”的闭环机制，不断强化责任落实，及时查缺补漏，完善规章制度，优化业务流程，突出问题导向，强化系统思维和溯源治理。

**传导合规文化助推高质量发展。**报告期内，本行紧扣“合规为本、风险为界、质效并重”的工作思路，下沉各分支机构开展系列合规培训。持续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

声誉风险是指因本行经营行为、员工个人行为或外部突发事件等因素，引发利益相关方、社会公众及媒体的负面评价，进而导致机构声誉受损、品牌价值折损、正常经营活动受阻，甚至影响市场信心与社会稳定的潜在风险。

报告期内，本行将声誉风险管理视为传递企业品牌核心价值、护航战略目标实现的关键环节。通过持续完善制度体系、加强源头研判预警、实施全方位舆情监测、优化多

元化处置手段、主动强化正面宣导等系统性举措，着力提升声誉风险管理的主动性、前瞻性、有效性，积极应对复杂多变的舆论环境挑战，切实维护并提升本行品牌公信力与社会形象。

**健全前瞻预警体系。**显著强化声誉风险的源头识别与前置管理，深入剖析经营环节、产品服务及内外部环境中潜藏的声誉风险因子，开展多维度审慎评估，常态化开展声誉风险研判，全面提升风险预见性与防范力。

**提升全渠道监测效能。**持续强化舆情监测机制，根据舆情进展，实施监测关键词库与频次的动态化管理，实现全网常态化扫描与重点领域定向监测互补联动，确保本行负面信息的及时发现与准确捕捉，牢牢掌握舆情应对先机。

**夯实风险防控根基。**系统性开展声誉风险防控能力建设，通过开展分层分级专题培训、对标行业实践经验等多种形式，深化对全员意识宣贯与技能赋能，全面提升各层级的风险敏锐度与应对能力。

**强化内外协同联动。**深化跨部门联防联控机制，确保声誉风险信息与态势的即时共享与精准研判。积极拓展与相关政府部门、主流媒体、新兴平台的常态化沟通渠道，凝聚多方合力，共同构筑声誉风险的协同防护网络。

**驱动品牌价值升级。**以提升品牌认同感、行业影响力与核心竞争力为导向，主动创新作为，持续探索运用多样化传播载体与内容策略，讲好兰行故事，传递核心价值，打造积极健康的品牌形象，为实现高质量发展注入持久品牌驱动力。

### （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，严格落实监管要求，统筹推进现场检查整改工作，不断完善信息科技风险防线及风险防控体系。通过持续优化制度、管理及技术等多维度措施，保障业务连续性、数据安全及合规运营，风险防控能力及业务韧性进一步提升。

**不断增强安全防控能力。**持续开展互联网业务系统、网站、邮件系统服务及端口检测，进行“两高一弱”专项安全风险治理、安全测试、漏洞扫描、网络安全风险自查评估及敏感信息泄露风险排查，做好风险处置及安全管理；完成全行上半年信息科技安全检查，积极开展信息安全意识培训。

**逐步完善业务连续性管理。**升级 SDN 网络控制器版本及主数据中心 WEB 应用防火墙版本，增强设备兼容性及可靠性；优化主数据中心虚拟机区域防火墙参数，升级互联网邮件区域安全网关版本，提升设备通信能力；替换核心业务系统老旧负载均衡设备、分支行老旧网络设备，改进分支行广域网架构，提升设备连续运行能力、网络安全性及分支行服务效能。

**持续强化科技风险管理。**修订信息科技外包管理相关制度及实施细则，建立外包提供商清单并进行分类分级管理，开展重要外包提供商尽职调查及新驻场人员权限、背景审查，并组织外包人员进行网络和信息安全教育培训；规范信息科技非现场监管报表报送流程并制定相关管理制度，及时向监管机构报备重要外包项目和重大项目，有效防范外包及信息科技风险。

### （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，本行持续深化战略风险管理，紧密围绕“受人尊敬的特色精致银行”战略愿景，继续推进“轻型化、数字化、绿色化”转型路径，深入实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大工程，不断打造中小微、零售及金融市场“三轮驱动”的业务发展格局。为确保战略目标的达成并有效管控战略风险，本行重点开展了以下工作：

**坚定战略定力。**本行“1363”战略规划与国家宏观政策导向、金融监管要求高度契合。上半年，全行上下坚定不移执行战略，各项关键经营指标呈现稳健增长态势，主要战略目标达成进度总体符合预期，业务发展质效持续优化，高质量发展的基础得到进一步巩固。

**优化动态评估。**针对复杂多变的内外部经营环境，本行于上半年组织开展了 2024 年战略规划执行情况的评估。密切跟踪战略执行情况，确保战略方向既符合当前形势挑战，又切合本行实际资源禀赋与发展阶段，有效提升了战略的前瞻性和韧性。

**强化过程管控。**持续完善战略实施的精细化过程管理机制。报告期内，本行进一步明确了各项关键战略举措的里程碑节点和责任分工，按季跟进战略举措落地进度与效果。通过建立常态化沟通协调机制，及时发现并协同解决战略执行中遇到的堵点、难点问题，确保战略推进不偏离预定轨道，各项重点工作有序开展。

展望下半年，本行将继续发挥董事会战略决策、高级管理层组织推动、业务条线具体执行的三级联动管理效能，更加敏锐地识别和监测战略实施全过程中的潜在风险因素，持续完善覆盖战略制定、执行、评估、调整各环节的风险管理闭环体系，不断提升战略风险识别、评估、应对的前瞻性和有效性，为全行战略目标的稳健达成构筑坚实屏障。

## 十五、2025 年下半年发展展望

下半年，本行将坚持服务实体经济初心，聚焦关键领域，实施有力举措，全面推动各项业务在高质量发展的新征程上稳步前进。

**精准发力扩大信贷投放。**以服务实体经济为核心，围绕新质生产力、绿色金融等重点领域加大投放。优化审批流程，提高资金投放效率；创新金融产品与服务，满足多样化融资需求，提升市场份额。

**强化管控严守风险底线。**运用大数据等技术完善风控体系，提高风险识别能力；加大不良资产处置力度，遏制不良贷款反弹。强化贷款全流程管理，加强重点领域风险监测，确保资产质量稳定。

**深耕细作深化客户拓展。**对公端攻坚优质企业与重大项目，加强政企合作，优化客户管理。个人端实施分层经营，提供个性化服务，通过线上线下营销提升客户渗透率。

**深化改革推进管理创新。**加快推动“飞天”“兰芯”工程建设，强化技术应用，增强数字赋能。优化人力资源配置，推动零售客户经理建设。完善集约化运营，强化合规管理与内部审计，同时做好安全生产，保障稳健运营与可持续发展。

## 十六、报告期利润分配实施情况

2025 年 1 月 24 日，本行根据 2023 年年度股东大会授权、经第六届董事会 2025 年第一次临时会议审议通过，向全体股东派发 2024 年中期现金红利每 10 股人民币 0.50 元（含税），合计约人民币 2.85 亿元；2025 年 7 月 22 日，本行根据 2024 年年度股东大会决议，向全体股东派发 2024 年年度现金红利每 10 股人民币 0.51 元（含税），合计约人民币 2.90 亿元。2024 年本行累计向全体股东派发现金红利每 10 股人民币 1.01 元（含税），累计派发人民币约 5.75 亿元。详见本行 2025 年 1 月 18 日、7 月 16 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）、《兰州银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》（编号：2025-035）。

本行重视对投资者的合理投资回报，制定了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-

2026 年) 股东回报规划》，明确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。

### 十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2025 年 05 月 15 日	网络交流	机构、个人	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行《投资者关系活动记录表》
2025 年 07 月 03 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 本行《投资者关系活动记录表》

### 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

本行制定了《兰州银行股份有限公司市值管理办法》，已经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

本行制定了估值提升计划，已经第六届董事会第三次会议审议通过。详见本行 2025 年 4 月 28 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）。

## 第四节 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。本行股东大会、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。

#### （一）股东大会

股东大会是本行权力机构，其主要职责是：（1）决定本行经营方针和投资计划；（2）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（3）审议批准董事会的报告；（4）审议批准监事会的报告；（5）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；（6）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（7）对本行增加或减少注册资本作出决议；（8）对发行债券或其他有价证券及上市的方案作出决议；（9）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（10）对本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；（11）修改本行《章程》，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；（12）对本行聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（13）审议批准本行《章程》规定的担保事项；（14）审议代表本行有表决权股份总数3%以上股东的提案；（15）审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产的30%的事项；（16）审议批准变更募集资金用途事项；（17）审议决定股权激励计划和员工持股计划；（18）审议董事、监事的履职评价结果的报告；（19）审议法律、法规、规章规定的应当由股东大会审议批准的关联交易；（20）审议法律、法规、规章和本行《章程》规定应当由股东大会决定的其他事项。

报告期内，本行于2025年6月25日在总行召开了2024年年度股东大会，出席本次股东大会的股东及股东授权代表共608人，代表有表决权股份2,066,398,439股，占本行有表决权股份总数4,188,607,214股的49.3338%。主要议题包括《兰州银行股份有限公司2024年度董事会工作报告》《兰州银行股份有限公司2024年度监事会工作报告》《兰州银行股份有限公司2024年年度报告及报告摘要》《兰州银行股份有限公司2024年财务决算报告及2025年财务预算方案》《兰州银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《兰州银行股份有限

公司2024年度关联交易专项报告》《兰州银行股份有限公司2024年度大股东评估报告》《兰州银行股份有限公司2024年度董事会和董事履职评价报告》《兰州银行股份有限公司2024年度监事会和监事履职评价报告》《兰州银行股份有限公司2024年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》《关于兰州银行股份有限公司2025-2026年度发行非资本金融债券的议案》《兰州银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2025年修订）的议案》《关于提请股东大会授权董事会决定2025年中期利润分配方案的议案》《关于续聘兰州银行股份有限公司2025年度外部审计机构的议案》《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》。以上所有议案均以94%以上表决比例通过。

## （二）董事会

本行董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构，其主要职责是：（1）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；（2）执行股东大会的决议；（3）决定本行的经营计划、投资方案；（4）决定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；（5）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；（6）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（7）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他有价证券及上市方案；（8）制定本行发展战略并监督战略实施；（9）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；（10）拟订本行重大收购、收购本行股份或合并（包括兼并）、分立和解散及变更公司形式的方案；（11）在股东大会授权范围内，决定本行对外投资、收购出售资产、资产抵押、资产处置与核销、对外担保事项、委托理财、关联交易、对外捐赠、数据治理等事项；（12）决定本行内部管理机构及非法人分支机构和跨区域机构的设置；（13）根据董事长提名，聘任或解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层的履职情况；（14）制订本行《章程》的修订方案、股东大会会议事规则及其修改方案、董事会议事规则及其修改方案，审议批准董事会专门委员会工作规则；（15）制订本行的基本管理制度；（16）负责信息披露工作，并对会计和财务报告的真实性和准确性、完整性和及时性承担最终责任；（17）向股东大会提请聘请或更换为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（18）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（19）负责审议超出董事会给高级管理层设定的开支限额的任何重大资本开支、合同和承诺；（20）提名下一届董事、独立董事候选人；（21）定期评估并完善本行公司治理；（22）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；（23）建立本行与股东特

别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；（24）承担股东事务的管理责任；（25）制定本行并表管理政策，审议并表管理重大事项；（26）法律、法规、规章和本行《章程》规定，以及股东大会授予的其他职权。

报告期末，本行董事会由10名董事组成，其中非独立董事6名、独立董事4名。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、提名与薪酬考核委员会、信息科技管理委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会6个委员会。董事会及各专门委员会人员构成符合法律、法规的要求。

报告期内，本行共召开董事会会议6次、董事会专门委员会会议29次。全体董事均能按照法律法规、监管规定和本行《章程》规定，积极出席股东大会、董事会及董事会专门委员会等各项会议；认真履行忠实和勤勉义务，充分发挥履职的主动性与有效性，在重大决策过程中发挥应有的作用，维护本行合法权益，保障董事会依法合规高效运作。

本行独立董事严格按照法律法规、规范性文件以及《上市公司独立董事管理办法》、本行《章程》等相关规定，恪尽职守、勤勉尽责，以专业化能力对重要及重大事项发表独立意见，充分发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询的作用，推动本行治理效能不断提升，切实维护本行和全体股东的合法权益。报告期内，全体独立董事对重大关联交易事项发表了5次独立意见，参加独立董事专门会议1次，审议了《兰州银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》。

### （三）监事会

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，其主要职责是：（1）对董事、监事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督，将董事、监事和高级管理人员履职尽责评价情况向股东大会报告；（2）监督检查本行的财务活动；（3）对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；（4）对董事和高级管理人员进行质询；（5）要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为，并向董事会通报或者向股东大会报告，也可以直接向监管部门报告；（6）对违反法律、法规、规章和本章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；（7）提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集股东大会会议的职责时，召集并主持临时股东大会；（8）提议召开董事会临时会议；（9）向股东大会提出提案；（10）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；（11）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；（12）对董事的选聘程序进行监督；（13）对本行的经营决策、风险

管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；（14）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（15）对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和经营层提供审计方面的相关信息；（16）发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；（17）提出下届监事会监事候选人（不含职工监事）；（18）监事会成员可以列席董事会会议，监事会成员代表监事会列席本行重大经营决策、授权及风险管理、内控制度的制定和修改等相关会议，确保对决策过程的充分知情权；（19）法律、法规、规章和本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

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。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。监事会及各专门委员会人员构成符合法律、法规的要求。

报告期内，本行共召开监事会会议5次、监事会专门委员会会议9次。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。

外部监事对职责范围内的事项均能审慎判断，负责任地表决，并在闭会期间，认真阅读本行相关文件、报告，及时、充分掌握履职所需的相关信息。认真组织召开监事会专门委员会会议，积极配合监事会行使监督职能，进一步加强与董事会、经理层的意见反馈和沟通工作，并提出合理化建议。通过对分支机构调研，听取汇报、座谈交流、走访客户等形式，加强对基层经营情况和业务风险状况的了解，将监督工作向分支机构重点领域延伸。

#### （四）高级管理层

本行高级管理层是董事会的执行机构，其主要职责为：根据本行《章程》及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会及董事会决议；对董事会负责，同时接受监事会监督，按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告本行经营管理情况，提供有关资料。

报告期末，本行高级管理层由7名高级管理人员组成，其中行长1名、副行长5名、董事会秘书1名。报告期内，本行共召开行长办公会会议5次、专门委员会会议68次。

## 二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

是 否

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘敏	行长	聘任	2025年03月05日	新聘
李涛	副行长	聘任	2025年03月05日	新聘
韩佳峻	副行长	聘任	2025年03月05日	新聘
盛柏涵	副行长	聘任	2025年03月05日	新聘
王毅	副行长	离任	2025年03月05日	挂任期满
林柯	独立董事	离任	2025年08月19日	期满离任
方文彬	独立董事	离任	2025年08月19日	期满离任
何文盛	独立董事	被选举	2025年06月25日	工作需要
刘志军	独立董事	被选举	2025年06月25日	工作需要

注：1.2025年3月5日，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。2025年4月29日，刘敏先生的行长任职资格以及李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生的副行长任职资格已获得国家金融监督管理总局甘肃监管局批复。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）和2025年5月6日披露的《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：2025-027）。

2.2025年3月5日，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6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）。

3.2025年3月28日，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（2025年8月19日）前将继续履职。详见本行同日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于独立董事辞职的公告》（编号：2025-017）。

4.2025年3月26日，本行第六届董事会2025年第四次临时会议审议通过了《关于提名何文盛先生为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》《关于提名刘志军女士为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》，同意提名何文盛先生、刘志军女士为第六届董事会独立董事候选人；2025年6月25日，本行2024年年度股东大会审议通过了《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》，选举何文盛先生、刘志军女士为本行第六届董事会独立董事；2025年8月19日，何文盛先生、刘志军女士的任职资格经国家金融监督管理总局甘肃监管局核准。详见本行分别于2025年3月28日、6月26日、8月22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》（编号：2025-018）、《兰州银行股份有限公司2024年年度股东大会决议公告》（编号：2025-033）、《兰州银行股份有限公司关于独立董事任职资格获核准的公告》（编号：2025-037）。

## 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

为增强投资者获得感，提振投资者长期持股信心，本行2024年年度股东大会同意授

权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2025 年中期利润分配方案，董事会将根据本行的盈利情况、现金流状况和中长期发展规划等制定具体方案，相关方案确定后将另行公告。

#### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

#### 五、环境信息披露情况

公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

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环境防治法》等环保方面的法律法规。

#### 六、社会责任情况

##### （一）锚定绿色转型，开启金融新篇

本行坚持从实体经济绿色转型的实际需要出发，在授信政策中，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展，坚决退出涉及环保和安全生产违规、重金属排放和高危化学品污染等高环境与社会风险客户融资，对于高污染、高水耗、高能耗、高碳排放、产能过剩企业和项目，总体上实施约束限制。切实加强投融资环境与社会风险管理，将黄河流域生态保护和高质量发展作为刚性约束，加强对高碳资产的风险识别、评估和管理，在保障能源安全、产业供应链安全的同时，渐进有序降低资产组合的碳强度，推动实现资产组合的碳中和。2025年上半年，本行充分运用碳减排支持工具，落地兰州市东城区智慧热源项目6.7亿元项目贷款，该项目通过回收榆中钢铁厂余热、废热并输送至兰州市城关区，有效弥补了城关区部分区域热源不足问题，兼具生态和社会效益，项目建成后每年可节约12.3万吨标准煤当量，减少二氧化碳排放32.2万吨，同步降低二氧化硫、氮氧化物及粉尘排放，环境效益显著。

##### （二）践行“双碳”理念，推动绿色运营

本行在内部运营中，积极践行绿色理念。通过数字化升级，实现百余项业务流程无纸化，并持续完善线上办公流程；积极推广节能设备，落实能源管控，不断优化绿色办公水

平，多措并举减少自身运营的碳足迹。本行持续强化生态保护企业社会责任，开展形式多样的绿色公益项目，积极参与兰州市南北两山植树活动，倡导绿色生活方式，培养全民绿色环保和可持续发展理念，切实助力绿色生活方式的践行。

### （三）巩固脱贫成果，助力乡村振兴

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。

**着力抓大抓重，夯实项目基础。**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。截至报告期末，本行支持永登县庄浪河（柳树镇-红城镇）段土地整治和生态修复综合治理、瓜州县高标准农田建设等项目，涉及土地整治、生态修复、高标准农田建设、农药原药生产等多个领域。

**深耕重点领域，增强服务效能。**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“种植贷”业务合作，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；聚焦牛肉拉面产业，围绕兰州树屏众创城食品园区建设，与产业园市场方签订战略合作协议，积极支持牛肉拉面产业发展；围绕“扎实推进农村人居环境整治提升行动”，与政府部门积极建立合作关系，在临夏州临夏县、和政县，陇南市武都区投放生态及地质灾害避险搬迁贷，为搬迁农户新建、改建住房提供金融支持。

**创新服务模式，助力产业发展。**立足辖区县域主导产业、特色优势产业，针对性设计金融产品，积极满足县域产业发展中的融资需求，加快推动县域全产业链转型升级。报告期内，通过配套农易贷等线上产品有效支持定西地区中药材和畜牧产业发展；与白银靖远县重点农业农投企业合作开展“靖远滩羊贷”；聚焦天水秦安县苹果产业，以动产质押模式，落地实施“苹果产业贷”。

**关注重点客群，巩固脱贫成效。**把服务实体经济作为出发点和落脚点，深入扎实做好脱贫人口小额信贷衔接工作，主动与各县区政府做好对接，坚持“户贷、户用、户还”原则，在风险可控的前提下，持续向脱贫户和边缘易致贫户办理续贷业务，帮助有信贷需求的农户发展生产、增收致富。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 5.35 亿元，惠及脱贫人口（含边缘易致贫户）1.75 万户。

**依托电商优势，助力甘味推广。**持续发挥本行“百合生活网”平台优势，与手机银行协同开展“乡村振兴兰银助农”系列主题活动，重点推广全省时令特产、地标产品、“甘味”认

证等特色农产品，同时帮助特产商户拓展客户。报告期内，成功开展兰州百合、甘南牦牛肉、民勤人参果、陇南新茶、兰州白兰瓜、天水樱桃等 6 期活动；为入驻的“甘味”相关企业搭建绿色通道，提供一对一免费运营服务；运用本行线上线下双渠道开展公益性宣传推广，助力“甘味”品牌建设。

#### **（四）落实主体责任，深化反诈宣传**

为有效打击防范电信网络新型违法犯罪蔓延势头，本行持续开展打击治理电信网络诈骗犯罪常态化宣传工作，结合“3·15 消费者权益保护日”“4·15 全民国家安全教育日”“5·15 打击和防范经济犯罪宣传日”、防范非法金融活动宣传月和“全民反诈在行动”集中宣传月等特定时间开展集中特色宣传。面向老年人、青少年、企业法人等客群，积极开展线上线下相结合的宣传教育活动，切实增强客户对安全用卡、金融资产保护及电信网络诈骗的风险防范意识。

## 第五节 重要事项

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

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	2022 年 1 月 17 日至 2025 年 1 月 16 日	履行完毕
	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有限公司的股东承诺：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有限公司，也不由兰州银行回购其持有的兰州银行股份有限公司。	2022 年 1 月 17 日	2022 年 1 月 17 日至 2025 年 1 月 16 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			

### 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“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

当期是否改聘会计师事务所

是 否

半年度财务报告是否已经审计

是 否

## 七、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重整相关事项。

## 八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。本行在日常业务开展过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。截至报告期末，本行及分支机构作为原告或第三人且争议金额在 1,000 万元以上尚未了结、在本行有贷款余额的诉讼案件共 19 宗，涉及争议的贷款本金余额 22.98 亿元，其他争议金额 2.28 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。

## 九、处罚及整改情况

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

## 十、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。

## 十一、重大关联交易

### （一）与日常经营相关的关联交易

报告期内，本行严格按照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 2025 年 6 月 30 日，本行对所有关联方授信余额 1,653,184.48 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2025年6月30日，关联自然人在本行的授信余额为3,340.01万元，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2025年6月30日，关联法人在本行的授信余额为1,649,844.47万元，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299,250.00万元，最大单一客户授信余额为211,870.00万元，符合监管规定。

截至2025年6月末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	165,000.00	贷款
2		甘肃陇原实业集团股份有限公司		134,250.00	贷款
3	小计			<b>299,250.00</b>	
4	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
5		兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司		54,000.00	贷款
6		兰州建投基础设施建设有限公司		40,000.00	贷款
7		兰州建设投资（控股）集团有限公司		31,800.00	贷款
8		兰州润城生态环保产业有限公司		29,950.00	贷款
9		兰州建投金城文化旅游有限公司		15,000.00	贷款
10		兰州建投物业管理有限公司		8,490.00	贷款
11		兰州建投实业有限公司		4,850.00	贷款
12	小计			<b>242,990.00</b>	
13	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	95,950.00	贷款
14		甘肃省投置业集团有限公司		39,700.00	贷款
15		甘肃省电力投资集团有限责任公司		30,000.00	贷款
16		甘肃省电力投资集团有限责任公司		15,000.00	债券
17		甘肃省电力投资集团有限责任公司		332.37	特定目的载体投资
18		甘肃电投能源发展股份有限公司		10,000.00	债券
19		甘肃紫金云大数据开发有限责任公司		8,500.00	贷款
20		甘肃会展中心（集团）有限责任公司		19,640.00	贷款

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
21		甘肃电投常乐发电有限责任公司		7,020.00	贷款
22	小计			<b>226,142.37</b>	
23	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	110,000.00	拆借
24		甘肃兰银金融租赁股份有限公司		9,038.32	银承
25	小计			<b>119,038.32</b>	
26	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	40,600.00	贷款
27		华邦建投集团股份有限公司		53,902.81	贷款
28		西部同泰建设集团有限公司		12,300.00	贷款
29		兰州美好家园养老服务有限公司		570.00	贷款
30	小计			<b>107,372.81</b>	
31	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
32		兰州大雁通讯电子科技有限公司		15,998.40	贷款
33		甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司		5,000.00	贷款
34		兰州恒华建建筑工程有限公司有限责任公司		4,500.00	贷款
35	小计			<b>56,398.40</b>	
36	兰州天庆房地产开发有限公司及其关联企业	兰州天庆房地产开发有限公司	150,000.00	32,900.00	贷款
37		甘肃天庆文化产业投资有限公司		14,000.00	贷款
38		甘肃天庆文化创意发展有限责任公司		900.00	贷款
39		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		19,000.00	贷款
40		甘肃天庆园林景观工程有限公司		1,000.00	贷款
41		甘肃天庆物业管理有限公司		970.00	贷款
42		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		970.00	贷款
43	小计			<b>69,740.00</b>	
44	甘肃依思诺商贸有限责任公司		-	682.00	贷款
45	合计		<b>1,532,600.00</b>	<b>1,121,613.90</b>	

注：上表所列授信余额已扣除保证金。

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 2025 年 8 月末解除。

截至 2025 年 6 月 30 日，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	197,870.00	贷款
2		甘肃省国有资产投资集团有限公司		14,000.00	债券
3		甘肃药业投资集团有限公司		1,635.00	贷款
4	小计			<b>213,505.00</b>	
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			<b>167,725.57</b>	
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	147,000.00	贷款
12	小计			<b>147,000.00</b>	
13	合计		<b>590,600.00</b>	<b>528,230.57</b>	

### 3.与银行机构授信类关联交易

截至 2025 年 6 月 30 日，本行与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（万元）	授信余额（万元）	备注
1	庆城县金城村镇银行股份有限公司	100,000	524	担保
合计		<b>100,000</b>	<b>524</b>	

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

#### （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的关联交易余额如下表所示：

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			<b>20,875.00</b>	

### （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 93,771.00 万元，未超过 2025 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。

## 十二、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

### （二）重大担保

本行为庆城村镇银行支农支小再贷款提供质押担保，详见本节“十一、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为 2025 年 8 月 20 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。

### 十三、其他重大事项的说明

#### （一）完成 3 家村镇银行的收购合并

报告期内，本行完成合水村镇银行、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），于 2025 年 5 月 8 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），于 2025 年 6 月 17 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。

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。

#### （二）成功发行“兰州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券”

2025 年 7 月 10 日，经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场成功发行“兰州银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币 50 亿元，前 5 年票面利率为 2.49%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。详见本行 2025 年 7 月 11 日披露的公告《兰州银行股份有限公司关于 2025 年无固

定期限资本债券发行完毕的公告》（编号：2025-034）。

（三）成功发行“兰州银行股份有限公司 2025 年科技创新债券”

2025 年 8 月 14 日，经中国人民银行批准，在全国银行间债券市场成功发行了“兰州银行股份有限公司 2025 年科技创新债券”，发行规模为人民币 20 亿元，品种为 5 年期固定利率债券，票面利率 1.80%。详见本行 2025 年 8 月 15 日披露的公告《兰州银行股份有限公司关于 2025 年科技创新债券发行完毕的公告》（编号：2025-036）。

#### 十四、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。

## 第六节 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

	2024年12月31日		本次变动增减(+,-)					2025年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	2,927,594,031	51.40	-	-	-	-1,444,047,133	-1,444,047,133	1,483,546,898	26.05
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	1,249,105,200	21.93	-	-	-	-347,665,299	-347,665,299	901,439,901	15.83
3.其他内资持股	1,678,488,831	29.47	-	-	-	-1,096,381,834	-1,096,381,834	582,106,997	10.22
其中：境内非国有法人持股	1,640,161,433	28.80	-	-	-	-1,079,175,825	-1,079,175,825	560,985,608	9.85
境内自然人持股	38,327,398	0.67	-	-	-	-17,206,009	-17,206,009	21,121,389	0.37
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	2,768,103,137	48.60	-	-	-	1,444,047,133	1,444,047,133	4,212,150,270	73.95
1.人民币普通股	2,768,103,137	48.60	-	-	-	1,444,047,133	1,444,047,133	4,212,150,270	73.95
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,695,697,168	100.00	-	-	-	-	-	5,695,697,168	100.00

#### 1. 股份变动的原因

适用 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。本行部分董事、监事、高级管理人员因人员变动，报告期内所持锁定股部分解除锁定，以及增持本行股份而导致高管锁定股发生变动，详见本节“四、董事、监事及高级管理人员持股变动”。

#### 2. 股份变动的批准情况

适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

#### 3. 股份变动的过户情况

适用 不适用

#### 4. 股份回购的实施进展情况

适用 不适用

5.采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

7.本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
华邦控股集团有限公司	297,451,000	-	297,451,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	-	245,805,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	-	176,000,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	-	174,680,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	-	155,000,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	-	105,600,000	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	99,013,684	-	99,013,684	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
其他 14 名法人股东	171,753,359	-	171,753,359	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
首次公开发行股票前持股 5 万股以上的职工股东 275 名	24,983,772	-	4,517,269	20,466,503	首次公开发行限售	2025年1月17日
首次公开发行股票前持有股份的其他 253 名自然人股东	12,465,966	-	12,465,966	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续的 17 名股东	1,760,387	-	1,760,387	-	首次公开发行限售	2025年1月17日
持有本行股份的董事、监事及高级管理人员	39,739	-	-	39,739	首次公开发行限售	2025年1月17日
	615,615	310,232	310,700	615,147	董事、监事、高级管理人员锁定股	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	1,465,168,522	310,232	1,444,357,365	21,121,389	-	-

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

报告期内未发行证券。

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元/股）	内部职工股的发行数量（股）
现存的内部职工股情况的说明	<p>本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至 2022 年上市前，本行内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占总股本的 1.13%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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；</li> <li>2.2005 年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股；</li> <li>3.2006 年本行职工将 4.2%分红转增股本，共计 3,530,492 股；</li> <li>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。</li> </ol> <p>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。</p>	

三、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	96,367	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用					
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例（%）	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74	498,058,901	0	498,058,901	0	-	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.21	410,624,600	2,554,500	403,381,000	7,243,600	质押	206,816,841
							司法冻结	201,253,259
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	0	0	300,879,700	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	4.96	282,560,500	1,757,800	277,600,000	4,960,500	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.92	279,972,000	1,772,200	275,000,000	4,972,000	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	0	0	245,805,000	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	0	0	176,000,000	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	0	0	174,680,000	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72	155,000,000	0	0	155,000,000	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.20	125,225,173	47,675,275	0	125,225,173	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	不适用							
<b>前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）</b>								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
华邦控股集团有限公司	300,879,700	人民币普通股	300,879,700					
深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	人民币普通股	245,805,000					
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	人民币普通股	176,000,000					
甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	人民币普通股	174,680,000					
盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	人民币普通股	155,000,000					
香港中央结算有限公司	125,225,173	人民币普通股	125,225,173					
甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	人民币普通股	105,600,000					
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					
甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	93,194,258	人民币普通股	93,194,258					
兰州海鸿房地产有限公司	59,361,335	人民币普通股	59,361,335					
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	报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用							

注：报告期内，兰州国资投资（控股）建设集团有限公司 69,426,217 股解除司法冻结，并将其所持有的 1,821,500 股、67,604,717 股分别质押给兰州金融控股有限公司。

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

适用 不适用

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

#### 四、董事、监事及高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数量(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数量(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
许建平	董事长	现任	89,900	60,000	-	149,900	-	-	-
刘敏	董事、行长	现任	0	21,000	-	21,000	-	-	-
刘靖	董事、副行长	现任	123,739	55,000	-	178,739	-	-	-
张少伟	董事、董事会秘书	现任	71,000	50,000	-	121,000	-	-	-
李涛	副行长	现任	85,245	5,500	-	90,745	-	-	-
韩佳峻	副行长	现任	77,827	0	-	77,827	-	-	-
盛柏涵	副行长	现任	67,213	0	-	67,213	-	-	-
小计			<b>514,924</b>	<b>191,500</b>	-	<b>706,424</b>	-	-	-
周伟	监事长、职工监事	现任	90,000	55,600	-	145,600	-	-	-
雷鸣	职工监事、工会主席	现任	84,900	55,000	-	139,900	-	-	-
小计			<b>174,900</b>	<b>110,600</b>	-	<b>285,500</b>	-	-	-
合计			<b>689,824</b>	<b>302,100</b>	-	<b>991,924</b>	-	-	-

注：2025 年 5 月 20 日，本行披露《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》（公告编号：2025-029），本行主要股东、现任董事（不含独立董事及未在本行领取薪酬的董事）、现任高级管理人员（不含未在本行领取薪酬的高级管理人员）以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价的交易方式增持本行股份 1,236.17 万股，占本行总股本的 0.2170%，增持金额合计人民币 2,949.76 万元；本行部分监事及其他管理人员基于对发展前景的信心和对长期投资价值的认可，以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价的交易方式已累计增持本行股份 17.14 万股，占本行总股本的 0.0030%，增持金额合计人民币 40.41 万元。

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

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

#### 六、优先股相关情况

适用 不适用

报告期内，本行不存在优先股。

## 第七节 债券相关情况

适用 不适用

## 第八节 财务报告

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

兰州银行股份有限公司

董事长：许建平

2025年8月28日

兰州银行股份有限公司  
审阅报告

大信阅字[2025]第 9-00004 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

# 兰州银行股份有限公司

## 审阅报告及财务报表

(2025年1月1日至2025年6月30日止)

	目 录	页 次
一、	审阅报告	1
二、	已审阅财务报表	
	合并及银行资产负债表	1-2
	合并及银行利润表	3-4
	合并及银行现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表	7-8
	银行股东权益变动表	9-10
	财务报表附注	11-107

# 审阅报告

大信阅字[2025]第 9-00004 号

## 兰州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兰州银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2025 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和 2025 年 1-6 月合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况，2025 年 1-6 月经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国 · 北京

中国注册会计师：

二〇二五年八月二十七日

## 合并及银行资产负债表

2025年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	期末余额		上期期末余额	
		本集团	本银行	本集团	本银行
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	注释1	20,467,003,656.25	20,467,003,656.25	22,278,486,040.12	22,278,486,040.12
存放同业及其他金融机构款项	注释2	7,700,210,516.59	7,600,209,172.41	9,576,832,494.28	9,476,824,515.71
贵金属		-	-	-	-
拆出资金	注释3	40,593,853,651.12	41,713,072,500.84	36,243,529,996.43	37,149,173,568.37
衍生金融资产				-	-
买入返售金融资产	注释4	3,484,023,668.32	3,484,023,668.32	499,809,272.93	499,809,272.93
发放贷款和垫款	注释5	257,381,839,150.15	257,381,839,150.15	245,368,982,380.98	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	注释6	6,514,060,744.13	-	6,119,219,221.07	-
<b>金融投资：</b>					
交易性金融资产	注释7	36,544,566,348.08	36,544,566,348.08	42,376,232,059.92	42,376,232,059.92
债权投资	注释8	73,561,455,809.50	73,561,455,809.50	67,815,878,657.81	67,815,878,657.81
其他债权投资	注释9	54,532,719,881.72	54,532,719,881.72	48,669,513,494.38	48,669,513,494.38
其他权益工具投资	注释10	387,688,400.00	387,688,400.00	387,688,400.00	387,688,400.00
长期股权投资	注释11	45,400,171.09	345,400,171.09	41,652,743.82	341,652,743.82
投资性房地产	注释12	27,344,703.79	27,344,703.79	28,582,646.28	28,582,646.28
固定资产	注释13	1,116,724,488.24	1,080,332,744.69	1,009,841,880.84	971,909,980.88
在建工程	注释14	21,644,280.28	21,644,280.28	15,081,925.07	15,081,925.07
使用权资产	注释15	105,418,481.03	102,632,642.76	131,085,894.72	127,913,633.47
无形资产	注释16	101,006,024.14	100,722,948.46	113,516,837.99	113,040,762.65
开发支出		-	-	-	-
商誉	注释17	340,936,389.25	340,936,389.25	-	-
递延所得税资产	注释18	3,949,072,540.06	3,804,651,809.51	3,712,507,063.34	3,569,339,551.95
其他资产	注释19	2,867,333,460.51	2,808,785,554.85	1,896,486,459.23	1,891,109,083.33
<b>资产总计</b>		<b>509,742,302,364.25</b>	<b>504,305,029,831.95</b>	<b>486,284,927,469.21</b>	<b>481,081,218,717.67</b>

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行资产负债表（续）

2025年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	期末余额		上期期末余额	
		本集团	本银行	本集团	本银行
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	注释 21	10,991,377,898.74	10,991,377,898.74	11,126,373,943.89	11,126,373,943.89
同业及其他金融机构存放款项	注释 22	21,676,160,430.23	16,902,148,268.77	18,347,871,347.03	13,837,424,616.24
拆入资金	注释 23	2,911,518,055.56	2,911,518,055.56	2,302,845,138.89	2,302,845,138.89
交易性金融负债		-	-	-	-
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	注释 24	45,103,290,107.13	45,103,290,107.13	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96
吸收存款	注释 25	373,312,199,523.98	373,914,508,639.70	356,168,170,218.46	356,544,984,966.17
应付职工薪酬	注释 26	100,309,493.42	81,547,963.19	93,967,758.28	71,065,205.00
应交税费	注释 27	290,402,675.56	290,219,073.62	357,697,430.12	320,342,981.28
应付债券	注释 29	16,256,722,069.51	16,256,722,069.51	23,469,341,341.24	23,469,341,341.24
租赁负债	注释 30	82,867,561.86	82,671,299.78	103,505,720.97	102,670,902.67
预计负债	注释 28	162,994,944.62	162,994,944.62	163,240,158.00	163,240,158.00
递延所得税负债	注释 18	1,053,231,547.61	1,052,535,088.04	1,192,986,064.75	1,192,192,999.44
其他负债	注释 31	1,780,365,812.99	1,167,016,440.64	1,268,102,943.53	833,674,532.10
<b>负债合计</b>		<b>473,721,440,121.21</b>	<b>468,916,549,849.30</b>	<b>450,395,516,162.12</b>	<b>445,765,570,881.88</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	注释 32	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 33	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 34	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 35	2,031,623,546.98	2,031,623,546.98	2,299,967,013.79	2,299,967,013.79
盈余公积	注释 36	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27
一般风险准备	注释 37	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32
未分配利润	注释 38	8,806,795,499.03	8,551,032,808.43	8,430,448,611.91	8,209,857,194.76
归属于母公司股东权益合计		35,648,003,433.97	35,388,479,982.65	35,540,000,013.66	35,315,647,835.79
少数股东权益		372,858,809.07	-	349,411,293.43	-
<b>股东权益合计</b>		<b>36,020,862,243.04</b>	<b>35,388,479,982.65</b>	<b>35,889,411,307.09</b>	<b>35,315,647,835.79</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>509,742,302,364.25</b>	<b>504,305,029,831.95</b>	<b>486,284,927,469.21</b>	<b>481,081,218,717.67</b>

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行利润表

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
<b>一、营业收入</b>		<b>3,920,688,093.82</b>	<b>3,802,274,453.82</b>	<b>3,994,941,717.82</b>	<b>3,881,128,367.71</b>
利息净收入	注释39	3,028,891,105.03	2,912,709,661.75	3,297,086,210.21	3,191,382,991.55
利息收入		7,752,079,332.01	7,581,926,390.77	9,140,455,306.73	8,971,497,489.88
利息支出		4,723,188,226.98	4,669,216,729.02	5,843,369,096.52	5,780,114,498.33
手续费及佣金净收入	注释40	153,365,405.30	151,278,036.31	177,285,614.04	169,397,333.67
手续费及佣金收入		195,842,882.29	193,695,680.65	253,626,162.57	245,683,767.10
手续费及佣金支出		42,477,476.99	42,417,644.34	76,340,548.53	76,286,433.43
其他收益	注释42	989,227.83	844,400.10	1,169,436.55	1,012,381.83
投资收益（损失以“-”号填列）	注释41	932,277,247.20	932,277,247.20	537,588,411.36	537,588,411.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,747,427.27	3,747,427.27	-6,510,956.82	-6,510,956.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		8,407,408.61	8,407,408.61	1,640,756.13	1,640,756.13
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释44	681,463.54	681,463.54	145,725.97	145,725.97
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	-206,561,574.46	-206,561,574.46	-20,667,938.18	-20,667,938.18
其他业务收入	注释45	10,000,921.15	10,000,921.15	5,583,162.32	5,583,162.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释46	1,044,298.23	1,044,298.23	-3,248,904.45	-3,313,700.81
<b>二、营业支出</b>		<b>3,023,372,949.40</b>	<b>2,983,121,949.97</b>	<b>3,006,216,365.53</b>	<b>2,972,621,063.20</b>
税金及附加	注释47	53,234,180.80	52,671,231.18	76,747,591.32	75,794,319.66
业务及管理费	注释48	1,171,818,622.98	1,147,234,459.25	1,153,054,626.27	1,129,812,959.37
信用减值损失	注释49	1,786,604,309.28	1,771,500,423.20	1,775,182,082.46	1,765,781,718.69
其他资产减值损失	注释50	9,883,987.53	9,883,987.53	-	-
其他业务成本	注释51	1,831,848.81	1,831,848.81	1,232,065.48	1,232,065.48
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>897,315,144.42</b>	<b>819,152,503.85</b>	<b>988,725,352.29</b>	<b>908,507,304.51</b>
加：营业外收入	注释52	1,758,106.00	1,758,106.00	665,524.18	665,524.18
减：营业外支出	注释53	9,359,757.11	9,359,757.11	1,670,891.79	1,670,854.74
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>889,713,493.31</b>	<b>811,550,852.74</b>	<b>987,719,984.68</b>	<b>907,501,973.95</b>
减：所得税费用	注释54	-85,346,323.42	-104,890,174.90	16,964,089.91	4,899,306.08
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>975,059,816.73</b>	<b>916,441,027.64</b>	<b>970,755,894.77</b>	<b>902,602,667.87</b>
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润		-	-	-	-
（一）按经营持续性分类		-	-	-	-
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		975,059,816.73	916,441,027.64	970,755,894.77	902,602,667.87
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）		951,612,301.09	916,441,027.64	943,444,266.87	902,602,667.87
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		23,447,515.64	-	27,311,627.90	-

（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：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行利润表

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-268,343,466.81</b>	<b>-268,343,466.81</b>	<b>659,378,863.48</b>	<b>659,378,863.48</b>
归属于母公司所有者的 其他综合收益的税后净额		-268,343,466.81	-268,343,466.81	659,378,863.48	659,378,863.48
（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		-268,343,466.81	-268,343,466.81	659,378,863.48	659,378,863.48
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		-284,301,007.61	-284,301,007.61	654,677,701.09	654,677,701.09
3. 转贴现公允价值变动计入 其他综合收益的金额		581,406.63	581,406.63	2,863,706.77	2,863,706.77
4. 其他债权投资信用减值准备		1,447,617.49	1,447,617.49	1,475,773.21	1,475,773.21
5. 转贴现减值准备		13,928,516.68	13,928,516.68	361,682.41	361,682.41
6. 外币财务报表折算差额		-	-	-	-
7. 金融资产重分类计入 其他综合收益的金额		-	-	-	-
8. 其他资产转换为公允价值 模式计量的投资性房地产		-	-	-	-
9. 其他		-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>706,716,349.92</b>	<b>648,097,560.83</b>	<b>1,630,134,758.25</b>	<b>1,561,981,531.35</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		683,268,834.28	648,097,560.83	1,602,823,130.35	1,561,981,531.35
归属于少数股东的综合收益总额		23,447,515.64	-	27,311,627.90	-
<b>八、每股收益：</b>		-	-	-	-
（一）基本每股收益		0.1460	-	0.1446	-
（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：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

## 合并及银行现金流量表

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		11,933,095,670.41	11,435,987,599.03	18,375,651,032.90	16,968,574,795.50
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		-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		2,462,647,013.00	2,452,647,013.00	2,160,722,681.51	2,146,322,681.51
拆入资金净增加额		600,000,000.00	600,000,000.00	-	-
拆出资金净减少额		-	-	-	-
卖出回购金融资产净增加额		9,302,136,692.76	9,302,136,692.76	-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-	1,781,878,310.17	1,781,878,310.17
为交易目的持有的金融资产净减少额		5,587,740,939.98	5,587,740,939.98	-	-
为交易目的持有的金融负债净增加额		-	-	783,920,140.00	783,920,140.00
收取利息、手续费及佣金的现金		8,183,852,165.77	7,992,398,647.33	9,667,127,381.30	9,450,681,670.88
收到的税费返还		-	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	注释55	214,714,597.75	63,648,809.10	101,896,290.44	101,739,235.72
经营活动现金流入小计		38,284,187,079.67	37,434,559,701.20	32,871,195,836.32	31,233,116,833.78
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		12,271,272,971.40	12,271,272,971.40	7,555,056,206.87	7,555,056,206.87
融资租赁资产净增加额		404,784,059.56	-	574,358,995.81	-
向中央银行借款净减少额		135,211,918.98	135,211,918.98	213,956,533.34	213,956,533.34
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	-	-
拆入资金净减少额		-	-	500,000,000.00	-
拆出资金净增加额		4,016,635,690.00	5,116,635,690.00	4,900,000,000.00	4,450,000,000.00
卖出回购金融资产净减少额		-	-	5,523,542,392.08	5,523,542,392.08
买入返售金融资产净增加额		2,985,123,230.00	2,985,123,230.00	-	-
为交易目的持有的金融资产净增加额		-	-	6,044,384,105.40	6,044,384,105.40
为交易目的持有的金融负债净减少额		-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,602,964,253.91	4,495,410,145.59	6,544,701,062.80	6,413,443,690.84
支付给职工以及为职工支付的现金		707,416,066.98	682,540,856.69	734,629,304.41	714,066,839.75
支付的各项税费		615,203,638.28	579,130,003.09	509,481,400.72	502,226,174.36
支付的其他与经营活动有关的现金	注释55	760,519,228.24	703,104,510.80	505,386,403.19	498,145,304.95

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		26,499,131,057.35	26,968,429,326.55	33,605,496,404.62	31,914,821,247.59
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>11,785,056,022.32</b>	<b>10,466,130,374.65</b>	<b>-734,300,568.30</b>	<b>-681,704,413.81</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		-	-	-	-
收回投资所收到的现金		20,132,132,031.53	20,132,132,031.53	13,731,346,721.31	13,731,346,721.31
取得投资收益收到的现金		157,243,851.46	157,243,851.46	8,824,887.19	8,824,887.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		528,205,544.20	528,205,544.20	398,714,665.19	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		20,817,581,427.19	20,817,581,427.19	14,138,886,273.69	14,135,485,535.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		96,031,992.77	87,787,692.77	30,923,945.32	30,923,945.32
投资支付的现金		32,397,857,562.45	32,397,857,562.45	14,420,000,000.00	14,420,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	-	-
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流出小计		32,493,889,555.22	32,485,645,255.22	14,450,923,945.32	14,450,923,945.32
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-11,676,308,128.03</b>	<b>-11,668,063,828.03</b>	<b>-312,037,671.63</b>	<b>-315,438,409.47</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		-	-	-	-
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		370,695,165.28	370,695,165.28	44,323.94	44,323.94
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	注释55	26,445,228.28	25,763,880.61	25,850,393.94	25,045,810.73
筹资活动现金流出小计		397,140,393.56	396,459,045.89	25,894,717.88	25,090,134.67
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-397,140,393.56</b>	<b>-396,459,045.89</b>	<b>2,974,105,282.12</b>	<b>2,974,909,865.33</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-681,463.54</b>	<b>-681,463.54</b>	<b>1,396,737.34</b>	<b>1,396,737.34</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-289,073,962.81</b>	<b>-1,599,073,962.81</b>	<b>1,929,163,779.53</b>	<b>1,979,163,779.39</b>
加：期初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
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>5,483,416,360.34</b>	<b>3,823,416,360.34</b>	<b>7,583,440,832.29</b>	<b>7,483,440,832.15</b>

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

## 合并股东权益变动表

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数											
	归属于母公司股东权益										少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股	永续债	其他										
<b>一、上年年末余额</b>	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	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
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	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
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-	-	-	-	-	-268,343,466.81	-	-	376,346,887.12	23,447,515.64	131,450,935.95
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-268,343,466.81	-	-	951,612,301.09	23,447,515.64	706,716,349.92
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-575,265,413.97	-	-575,265,413.97
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-575,265,413.97	-	-575,265,413.97
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	2,031,623,546.98	2,241,754,209.27	6,315,260,807.04	8,806,795,499.03	372,858,809.07	36,020,862,243.04

（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：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表（续）

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期数												
	股本	其他权益工具				资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19	
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	373,874,550.07	27,311,627.90	1,060,565,041.45	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	943,444,266.87	27,311,627.90	1,630,134,758.25	
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-	-569,569,716.80	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-	-569,569,716.80	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	1,454,216,705.52	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	8,368,699,785.56	352,281,946.80	34,342,167,590.64	

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

**银行股东权益变动表**  
**2025年1-6月**

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,695,697,168.00</b>	-	<b>4,998,730,566.03</b>	-	<b>5,558,141,637.62</b>	-	<b>2,299,967,013.79</b>	<b>2,241,754,209.27</b>	<b>6,311,500,046.32</b>	<b>8,209,857,194.76</b>	<b>35,315,647,835.79</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	<b>5,695,697,168.00</b>	-	<b>4,998,730,566.03</b>	-	<b>5,558,141,637.62</b>	-	<b>2,299,967,013.79</b>	<b>2,241,754,209.27</b>	<b>6,311,500,046.32</b>	<b>8,209,857,194.76</b>	<b>35,315,647,835.79</b>
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-268,343,466.81</b>	-	-	<b>341,175,613.67</b>	<b>72,832,146.86</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	<b>-268,343,466.81</b>	-	-	<b>916,441,027.64</b>	<b>648,097,560.83</b>
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-575,265,413.97</b>	<b>-575,265,413.97</b>
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-575,265,413.97</b>	<b>-575,265,413.97</b>
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	<b>5,695,697,168.00</b>	-	<b>4,998,730,566.03</b>	-	<b>5,558,141,637.62</b>	-	<b>2,031,623,546.98</b>	<b>2,241,754,209.27</b>	<b>6,311,500,046.32</b>	<b>8,551,032,808.43</b>	<b>35,388,479,982.65</b>

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表（续）

2025年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	333,032,951.07	992,411,814.55
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	659,378,863.48	-	-	902,602,667.87	1,561,981,531.35
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-569,569,716.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-569,569,716.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	1,454,216,705.52	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	8,141,427,682.67	33,761,353,328.77

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

# 兰州银行股份有限公司

## 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

### 一、银行基本情况

#### （一）企业注册地、组织形式和总部地址

兰州银行股份有限公司（以下简称“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。根据中国人民银行和国家工商行政管理局印发的《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》（银发[1998]94 号），1998 年 5 月 18 日经中国人民银行甘肃省分行（甘银复[1998]40 号）批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。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。截至 2025 年 12 月 31 日，兰州银行注册资本 512,612.75 万元，业经利安达会计师事务所有限公司甘肃分所于 2015 年 12 月 28 日出具利安达验字[2015]第 2190 号验资报告予以验证。兰州银行依法取得由国家工商行政管理机构颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 91620000224422085P，并依法取得由银行业监管机构颁发的《金融许可证》（编号 B0268H262010001）。

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注册资本变更为人民币 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 2025 年 6 月 30 日，兰州银行共有分支机构 195 家，其中营业部 1 家，分行 15 家，支行 150 家、社区支行 19 家、小微支行 10 家，1 家控股子公司。

#### （二）经营范围

本行经批准的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债

券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### （三）财务报告的批准报出

本财务报告经本行董事会于 2025 年 8 月 27 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 2025 年 6 月 30 日的财务状况、2025 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

### （二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

### （四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

### （五）重要性标准确定的方法和选择依据

本行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，本行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采用违约概率/违约损失率模型法测评。

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
- 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、投资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。

本行授予信用卡用户的奖励积分，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和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

无

##### 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公告》(财政部税务总局公告2023年第16号)规定，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。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

①对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税；

②对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)150%(含本数)计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

本公告执行至2027年12月31日。

(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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
库存现金	450,591,567.61	423,428,125.84
存放中央银行法定准备金	17,875,117,862.83	17,483,794,551.91
存放中央银行超额存款准备金	2,062,341,142.15	4,294,696,703.69
存放中央银行财政性存款	70,654,000.00	67,423,000.00
小计	20,458,704,572.59	22,269,342,381.44
应计利息	8,299,083.66	9,143,658.68
合计	20,467,003,656.25	22,278,486,040.12

1. 2025年6月30日，本行按人民币存款的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、委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额、人民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。

### (二) 存放同业款项

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
境内银行	7,163,334,064.39	9,306,795,543.51
境内其他金融机构	442,177,929.46	175,849,243.03
境外银行	1,931,900.14	1,729,039.65
境外其他金融机构		
小计	7,607,443,893.99	9,484,373,826.19
应计利息	96,795,263.89	97,696,299.55
减：减值准备	4,028,641.29	5,237,631.46
存放同业款项账面价值	7,700,210,516.59	9,576,832,494.28

于2025年6月30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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
拆放境内银行	382,790,090.00	1,791,154,400.00
拆放境外银行		
拆放境内非银行金融机构	39,910,000,000.00	33,585,000,000.00
拆放境外非银行金融机构		-
小计	40,292,790,090.00	35,376,154,400.00
应计利息	359,381,752.77	879,719,507.38
减：减值准备	58,318,191.65	12,343,910.95
拆出资金账面价值	40,593,853,651.12	36,243,529,996.43

于2025年6月30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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
证券		
票据		
贷款		
同业存单	3,485,123,230.00	500,000,000.00
小计	3,485,123,230.00	500,000,000.00
应计利息	456,753.06	36,438.36
减：减值准备	1,556,314.74	227,165.43
买入返售金融资产账面价值	3,484,023,668.32	499,809,272.93

于2025年6月30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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	236,613,601,548.03	227,325,170,726.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	29,066,434,777.56	26,083,592,628.05
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	265,680,036,325.59	253,408,763,354.19
应计利息	1,653,368,681.31	1,319,960,706.42
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	9,951,565,856.75	9,359,741,679.63
贷款和垫款账面价值	257,381,839,150.15	245,368,982,380.98

截止 2025 年 6 月 30 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 29,488,663.16 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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
个人贷款和垫款	62,944,509,546.76	59,441,262,754.13
其中：信用卡	2,215,525,879.80	2,184,414,771.16
住房贷款	32,874,719,855.92	32,016,561,626.14
经营性贷款	5,807,322,032.27	5,584,804,420.01
消费贷款	22,046,400,426.66	19,654,871,776.32
其他	541,352.11	610,160.50
公司贷款和垫款	173,669,092,001.27	167,883,907,972.01
其中：贷款	171,293,232,269.73	167,405,368,788.13
贴现	2,375,859,731.54	478,539,183.88
合计	236,613,601,548.03	227,325,170,726.14
应计利息	1,653,368,681.31	1,319,960,706.42
减：贷款损失准备	9,951,565,856.75	9,359,741,679.63
贷款和垫款账面价值	228,315,404,372.59	219,285,389,752.93

## 3.按行业分布情况

项目	2025年6月30日余额	比例	2024年12月31日余额	比例
农、林、牧、渔业	4,206,958,134.29	1.58%	4,373,082,647.45	1.73%
采矿业	9,511,736,653.77	3.58%	9,096,619,000.00	3.59%
制造业	24,392,635,279.56	9.18%	23,331,823,285.38	9.21%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,510,407,719.38	3.58%	8,161,013,121.57	3.22%
建筑业	21,240,135,662.84	7.99%	21,806,253,031.93	8.61%

项目	2025年6月30日 余额	比例	2024年12月31日 余额	比例
交通运输、仓储和邮政业	10,561,321,120.81	3.98%	9,112,195,661.30	3.60%
信息传输、软件和信息技术服务业	497,380,339.90	0.19%	390,924,132.17	0.15%
批发和零售业	19,552,481,075.08	7.36%	19,397,030,926.45	7.65%
住宿和餐饮业	3,175,506,724.09	1.20%	3,018,356,801.56	1.19%
金融业	4,828,110,000.00	1.82%	4,766,630,000.00	1.88%
房地产业	25,172,943,443.00	9.48%	25,157,424,093.85	9.93%
租赁和商务服务业	23,806,241,327.78	8.96%	24,985,465,388.27	9.86%
科学研究和技术服务业	1,625,760,958.44	0.61%	2,774,954,581.07	1.10%
水利、环境和公共设施管理业	6,492,952,846.88	2.44%	4,956,266,948.42	1.96%
居民服务、修理和其他服务业	123,175,788.90	0.05%	123,089,682.05	0.05%
教育	514,297,764.21	0.19%	437,445,276.15	0.17%
卫生和社会工作	2,836,509,994.84	1.07%	2,597,227,364.59	1.02%
文化、体育和娱乐业	3,243,797,186.29	1.22%	2,918,435,096.23	1.15%
公共管理、社会保障和社会组织	880,249.67	0.00%	1,131,749.69	0.00%
票据贴现	31,442,294,509.10	11.83%	26,562,131,811.93	10.48%
个人贷款	62,944,509,546.76	23.69%	59,441,262,754.13	23.46%
贷款及垫款总额：	265,680,036,325.59	100.00%	253,408,763,354.19	100.00%
加：应计利息	1,653,368,681.31		1,319,960,706.42	
减：贷款减值准备	9,951,565,856.75		9,359,741,679.63	
合计	257,381,839,150.15		245,368,982,380.98	

## 4.按担保方式分布情况

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
信用贷款	40,986,104,791.44	39,573,616,398.09
保证贷款	50,251,472,902.75	51,157,690,722.24
抵押贷款	113,630,114,909.10	110,670,781,223.52
质押贷款	29,370,049,213.20	25,444,543,198.41
贴现	31,442,294,509.10	26,562,131,811.93
贷款及垫款总额：	265,680,036,325.59	253,408,763,354.19
加：应计利息	1,653,368,681.31	1,319,960,706.42
减：贷款减值准备	9,951,565,856.75	9,359,741,679.63
合计	257,381,839,150.15	245,368,982,380.98

## 5.按地区分布情况

项目	2025年6月30日余额	比例	2024年12月31日余额	比例
兰州市	180,539,355,261.71	67.95%	175,413,986,243.02	69.22%

项目	2025年6月30日余额	比例	2024年12月31日余额	比例
酒泉市	13,602,001,901.44	5.12%	12,235,354,977.98	4.83%
天水市	13,951,211,225.88	5.25%	13,553,034,281.88	5.35%
定西市	5,990,537,464.14	2.25%	5,987,462,447.67	2.36%
武威市	5,741,052,022.72	2.16%	5,289,141,866.29	2.09%
庆阳市	4,500,426,511.58	1.69%	4,047,202,457.22	1.60%
临夏市	5,920,353,132.38	2.23%	4,820,472,466.88	1.90%
张掖市	4,795,586,545.10	1.81%	4,695,381,360.15	1.85%
嘉峪关市	6,949,028,539.68	2.62%	6,217,840,093.16	2.45%
金昌市	5,109,195,448.42	1.92%	4,716,200,832.60	1.86%
白银市	6,779,949,418.43	2.55%	6,337,695,504.05	2.50%
陇南市	6,976,737,391.18	2.63%	5,361,904,071.97	2.12%
平凉市	3,894,883,994.94	1.47%	3,829,292,579.31	1.51%
甘南州	929,717,467.99	0.35%	903,794,172.01	0.36%
贷款及垫款总额：	265,680,036,325.59	100.00%	253,408,763,354.19	100.00%
加：应计利息	1,653,368,681.31		1,319,960,706.42	
减：贷款减值准备	9,951,565,856.75		9,359,741,679.63	
合计	257,381,839,150.15		245,368,982,380.98	

## 6.逾期贷款情况

## ①本金部分或全部逾期

项目	2025年6月30日余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	371,408,075.72	105,504,360.43	61,850,967.80	31,825,025.06	570,588,429.01
保证贷款	1,455,767,690.23	492,173,562.04	156,637,636.97	2,017,572.72	2,106,596,461.96
抵押贷款	2,757,476,432.03	730,266,395.81	341,749,002.58	66,361,662.25	3,895,853,492.67
质押贷款	80,340,000.00	42,409,691.69	240,084,646.18	374,213,589.49	737,047,927.36
合计	4,664,992,197.98	1,370,354,009.97	800,322,253.53	474,417,849.52	7,310,086,311.00

续

项目	2024年12月31日余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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

## ②利息逾期但本金未逾期

项 目	2025年6月30日余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	9,376,284.99	8,656,401.16	1,617,254.34		19,649,940.49
保证贷款	485,189,661.12	16,717,652.72			501,907,313.84
抵押贷款	1,915,895,799.21	95,839,573.14	1,618,213.97		2,013,353,586.32
质押贷款					
合 计	2,410,461,745.32	121,213,627.02	3,235,468.31		2,534,910,840.65

续

项 目	2024年12月31日余额				
	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	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

## 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	4,466,526,080.37	1,918,018,546.79	2,975,197,052.47	9,359,741,679.63
本期净计提/(转回)	459,716,765.86	-388,074,379.22	1,630,807,904.74	1,702,450,291.38
吸收合并计入			98,769,779.69	98,769,779.69
本期核销			1,359,551,204.95	1,359,551,204.95
本期转移	-15,987,562.79	-130,944,506.95	146,932,069.74	
—转入第二阶段	-95,792,198.28	95,792,198.28		
—转入第三阶段	-5,054,276.28	-150,348,006.67	155,402,282.95	
—转回第二阶段		8,343,364.68	-8,343,364.68	
—转回第一阶段	84,858,911.77	-84,732,063.24	-126,848.53	
本期收回已核销			179,967,539.11	179,967,539.11
已减值贷款利息冲转			29,812,228.11	29,812,228.11
期末余额小计：	4,910,255,283.44	1,398,999,660.62	3,642,310,912.69	9,951,565,856.75
以公允价值计量且其变	10,917,307.58			10,917,307.58

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)	
动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
本期计提	18,571,355.58			18,571,355.58
本期转回				
期末余额小计：	29,488,663.16			29,488,663.16
期末余额合计：	4,939,743,946.60	1,398,999,660.62	3,642,310,912.69	9,981,054,519.91

## 8. 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2025年6月30日比率	2024年12月31日比率
贷款拨备率	3.76%	3.70%
拨备覆盖率	207.89%	201.60%

## (六) 应收融资租赁款

剩余租赁年限	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
1年以内	1,180,690,806.52	1,129,231,512.45
1-2年	2,314,704,078.68	1,956,281,135.38
2-3年	2,808,888,993.94	2,684,671,343.28
3年以上	1,215,887,283.06	1,328,563,007.77
应收租赁收款额总额小计	7,520,171,162.20	7,098,746,998.88
减：未实现融资收益	532,253,919.22	539,900,865.59
应收租赁收款额现值小计	6,987,917,242.98	6,558,846,133.29
加：应计利息	157,013,294.19	176,166,669.75
减：减值准备	630,869,793.04	615,793,581.97
合计	6,514,060,744.13	6,119,219,221.07

## 1. 按行业分布情况

行业	2025年6月30日余额	比例	2024年12月31日余额	比例
农、林、牧、渔业	66,666,666.66	0.96%	83,333,333.34	1.27%
制造业	690,155,240.09	9.89%	672,848,573.42	10.26%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	182,614,767.16	2.61%	163,471,053.92	2.49%
建筑业	2,990,413,973.65	42.79%	2,585,970,838.57	39.43%
交通运输、仓储及邮政业	100,000,000.00	1.43%		
批发和零售业	448,833,333.34	6.42%	431,666,666.67	6.58%
住宿和餐饮业	10,843,288.88	0.16%	10,843,288.88	0.17%
房地产业	138,000,000.01	1.97%	163,500,000.01	2.49%

行业	2025年6月30日 余额	比例	2024年12月31 日余额	比例
租赁和商务服务业	1,910,384,137.13	27.33%	1,951,466,993.49	29.75%
科学研究和技术服务业	30,000,000.00	0.43%	30,000,000.00	0.46%
水利、环境和公共设施管理业	408,802,336.02	5.85%	451,295,884.96	6.88%
文化、体育和娱乐业	11,203,500.04	0.16%	14,449,500.03	0.22%
应收融资租赁款小计	6,987,917,242.98	100.00%	6,558,846,133.29	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	157,013,294.19		176,166,669.75	
减：应收融资租赁款减值准备	630,869,793.04		615,793,581.97	
合计	6,514,060,744.13		6,119,219,221.07	

## 2.按地区分布情况

行业	2025年6月30日余 额	比例	2024年12月31日 余额	比例
甘肃	568,518,638.95	8.15%	554,973,688.60	8.46%
广东	781,666,666.73	11.18%	538,333,333.38	8.21%
贵州	64,243,897.93	0.92%	64,363,897.93	0.98%
河南	83,054,012.66	1.19%	98,819,333.00	1.51%
湖北	784,808,438.09	11.23%	732,083,333.36	11.16%
青海	73,638,949.65	1.05%	73,638,900.00	1.12%
山东	334,059,405.63	4.78%	374,083,738.98	5.70%
陕西	171,750,000.00	2.46%	198,750,000.00	3.03%
四川	166,673,333.34	2.38%	41,666,666.67	0.64%
天津	105,000,000.00	1.50%	105,000,000.00	1.60%
浙江	1,123,614,767.11	16.08%	1,055,637,720.55	16.09%
重庆	292,500,000.02	4.19%	455,833,333.35	6.95%
湖南	400,223,554.38	5.73%	454,434,931.90	6.93%
福建	832,941,854.02	11.92%	906,398,170.68	13.82%
江西	212,499,999.99	3.04%	116,666,666.66	1.78%
安徽	892,765,674.48	12.77%	788,162,418.23	12.02%
海南	99,958,050.00	1.43%		
应收融资租赁款小计	6,987,917,242.98	100.00%	6,558,846,133.29	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	157,013,294.19		176,166,669.75	
减：应收融资租赁款减值准备	630,869,793.04		615,793,581.97	
合计	6,514,060,744.13		6,119,219,221.07	

## 2.逾期情况

项目	2025年6月30日余额
----	--------------

	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用					
保证				73,638,949.65	73,638,949.65
抵押	115,979,044.41			10,843,288.88	126,822,333.29
质押					
合计	115,979,044.41			84,482,238.53	200,461,282.94

续

项目	2024年12月31日余额				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90至360天 (含360天)	逾期360至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用					
保证	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

## 3.以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	216,707,254.73	316,772,746.48	82,313,580.76	615,793,581.97
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提/转回	15,076,211.07			15,076,211.07
本期转销				
本期核销				
已减值业务利息冲转				
期末余额	231,783,465.80	316,772,746.48	82,313,580.76	630,869,793.04

## (七)交易性金融资产

类别	2025年6月30日余额		
	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	4,808,962,205.54	51,474,513.49	4,860,436,719.03
资产管理计划	2,875,950,186.27	171,966,893.01	3,047,917,079.28

类别	2025年6月30日余额		
	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
信托计划	6,428,902,329.00	151,608,990.97	6,580,511,319.97
他行理财产品	10,800,000,000.00	228,210,689.66	11,028,210,689.66
基金投资	9,781,341,496.62	172,372,731.90	9,953,714,228.52
权益工具投资	209,709,411.00	509,593,865.30	719,303,276.30
其他	300,000,000.00	703,647.28	300,703,647.28
小计	35,204,865,628.43	1,285,931,331.61	36,490,796,960.04
应计利息	53,769,388.04		53,769,388.04
合计	35,258,635,016.47	1,285,931,331.61	36,544,566,348.08

续

类别	2024年12月31日余额		
	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

## (八)债权投资

## 1. 按产品类别列示

项目	2025年6月30日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	6,537,348,002.96	41,185,889.69		6,578,533,892.65
地方债	39,782,548,415.05	424,522,640.44	9,791,969.92	40,197,279,085.57
企业债	5,292,050,258.04	142,519,169.88	2,522,069.85	5,432,047,358.07
金融债	19,820,165,788.72	319,499,054.74	8,940,890.73	20,130,723,952.73
同业存单				
资产支持证券	100,000,000.00	587,465.76	37,033.09	100,550,432.67
其他	1,100,000,000.00	22,830,684.94	509,597.13	1,122,321,087.81

项目	2025年6月30日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
合计	72,632,112,464.77	951,144,905.45	21,801,560.72	73,561,455,809.50

续

项目	2024年12月31日余额			
	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
金融债	9,089,974,243.70	190,196,772.60	9,288,642.47	9,270,882,373.83
企业债	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

## 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	19,917,713.32			19,917,713.32
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	1,883,847.40			1,883,847.40
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	21,801,560.72			21,801,560.72

## (九) 其他债权投资

项目	2025年6月30日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	6,454,735,592.08	51,854,110.75	220,068,947.92	6,726,658,650.75	
地方债	16,288,479,892.66	164,235,526.47	988,742,273.94	17,441,457,693.07	4,375,848.06

项目	2025年6月30日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
金融债	26,911,776,689.65	409,381,676.67	1,581,426,020.35	28,902,584,386.67	185,908.31
企业债	815,898,480.75	8,478,942.46	24,580,829.25	848,958,252.46	1,581,373.27
同业存单	612,409,174.31		651,724.46	613,060,898.77	156,599.18
合计	51,083,299,829.45	633,950,256.35	2,815,469,795.92	54,532,719,881.72	6,299,728.82

续

项目	2024年12月31日余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	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
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

本期其他债权投资计提减值准备金额为 1,930,156.66 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	4,369,572.16			4,369,572.16
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	1,930,156.66			1,930,156.66
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	6,299,728.82			6,299,728.82

#### (十)其他权益工具投资

##### 1.其他权益工具投资情况

项目	2024年12月31日余额	本期增减变动					2025年6月30日余额
		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	379,438,400.00						379,438,400.00
合计	387,688,400.00						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	2024年12月31日余额(账面价值)	本期增减变动								2025年6月30日余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
临洮县金城村镇银行股份有限公司	41,652,743.82			2,877,833.60						44,530,577.42	
庆城县金城村镇银行股份有限公司				869,593.67						869,593.67	
合计	41,652,743.82			3,747,427.27						45,400,171.09	

## (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	63,007,632.81	63,007,632.81
2.本期增加金额		
(1) 存货\固定资产\在建工程转入		
3.本期减少金额		
(1) 其他转出		
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	34,424,986.53	34,424,986.53
2.本期增加金额	1,237,942.49	1,237,942.49
(1) 计提或摊销	1,237,942.49	1,237,942.49
(2) 存货\固定资产\在建工程转入		
3.本期减少金额		
(1) 其他转出		
4.期末余额	35,662,929.02	35,662,929.02
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) 转入固定资产		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	27,344,703.79	27,344,703.79
2.期初账面价值	28,582,646.28	28,582,646.28

## (十三)固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,117,468,363.99	1,010,585,756.59
固定资产清理		
减：减值准备	743,875.75	743,875.75

类别	期末余额	期初余额
合计	1,116,724,488.24	1,009,841,880.84

## 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						
1.期初余额	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
2.本期增加金额	155,031,505.82	36,916.44	2,887,745.48	24,920,909.09	376,118.05	183,253,194.88
(1) 购置		10,396.04		19,801,720.45	282,719.53	20,094,836.02
(2) 抵债资产转入	47,848,213.00					47,848,213.00
(3) 吸收合并	107,183,292.82	26,520.40	2,887,745.48	5,119,188.64	93,398.52	115,310,145.86
3.本期减少金额		230,799.97	444,100.00	4,223,992.28		4,898,892.25
(1) 处置或报废		230,799.97	444,100.00	4,223,992.28		4,898,892.25
(2) 转入投资性房地产						
4.期末余额	1,943,240,411.84	15,675,050.98	67,412,570.85	784,632,746.17	46,057,546.60	2,857,018,326.44
二、累计折旧						
1.期初余额	930,037,882.06	15,351,007.88	60,762,638.92	620,573,829.10	41,352,909.26	1,668,078,267.22
2.本期增加金额	47,141,392.34	229,194.17	973,131.99	27,220,859.24	138,621.34	75,703,199.08
(1) 计提	43,073,565.52	227,449.44	494,540.15	26,241,989.99	110,360.49	70,147,905.59
(2) 投资性房地产转入						
(3) 吸收合并	4,067,826.82	1,744.73	478,591.84	978,869.25	28,260.85	5,555,293.49
3.本期减少金额		46,212.56	100,514.54	4,084,776.75		4,231,503.85
(1) 处置或报废		46,212.56	100,514.54	4,084,776.75		4,231,503.85
(2) 转入投资性房地产						
4.期末余额	977,179,274.40	15,533,989.49	61,635,256.37	643,709,911.59	41,491,530.60	1,739,549,962.45
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						
(2) 投资性房地产转入						
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						

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.期末账面价值	965,317,261.69	141,061.49	5,777,314.48	140,922,834.58	4,566,016.00	1,116,724,488.24
2.期初账面价值	857,427,148.21	517,926.63	4,206,286.45	143,362,000.26	4,328,519.29	1,009,841,880.84

## (十四)在建工程

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
酒泉分行营业综合楼	21,644,280.28	15,081,925.07
合计	21,644,280.28	15,081,925.07

## (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	225,477,307.42	225,477,307.42
2.本期增加金额	2,130,721.28	2,130,721.28
(1) 新增租赁	2,130,721.28	2,130,721.28
3.本期减少金额	7,408,160.76	7,408,160.76
(1) 处置	7,408,160.76	7,408,160.76
4.期末余额	220,199,867.94	220,199,867.94
二、累计折旧		
1.期初余额	94,391,412.70	94,391,412.70
2.本期增加金额	27,800,186.70	27,800,186.70
(1) 计提	27,800,186.70	27,800,186.70
3.本期减少金额	7,410,212.49	7,410,212.49
(1) 处置	7,410,212.49	7,410,212.49
4.期末余额	114,781,386.91	114,781,386.91
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	105,418,481.03	105,418,481.03
2.期初账面价值	131,085,894.72	131,085,894.72

## (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
----	-------	-------	----	----

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	534,656,378.99	608,850,527.61
2.本期增加金额			10,303,154.12	10,303,154.12
(1)购置			10,303,154.12	10,303,154.12
3.本期减少金额			109,339.62	109,339.62
(1)处置			109,339.62	109,339.62
4.期末余额	59,118,348.62	15,075,800.00	544,850,193.49	619,044,342.11
二、累计摊销				
1.期初余额	11,400,392.12	6,147,638.71	477,785,658.79	495,333,689.62
2.本期增加金额	519,296.58	181,352.52	22,113,318.87	22,813,967.97
(1)计提	519,296.58	181,352.52	22,113,318.87	22,813,967.97
3.本期减少金额			109,339.62	109,339.62
(1)其他			109,339.62	109,339.62
4.期末余额	11,919,688.70	6,328,991.23	499,789,638.04	518,038,317.97
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	47,198,659.92	8,746,808.77	45,060,555.45	101,006,024.14
2.期初账面价值	47,717,956.50	8,928,161.29	56,870,720.20	113,516,837.99

## (十七)商誉

## 1. 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业吸收合并形成的	处置	
合水县金城村镇银行		219,989,296.92		219,989,296.92
陇南市武都金桥村镇银行		120,947,092.33		120,947,092.33
合计		340,936,389.25		340,936,389.25

## (十八)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	2025年6月30日余额		2024年12月31日余额	
	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	1,007,160.32	4,028,641.29	1,309,407.87	5,237,631.46

项目	2025年6月30日余额		2024年12月31日余额	
	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
拆出资金减值准备	14,579,547.91	58,318,191.65	3,085,977.74	12,343,910.95
买入返售金融资产减值准备	389,078.69	1,556,314.74	56,791.36	227,165.43
贷款损失准备	3,457,671,315.91	13,830,685,263.58	3,240,441,267.81	12,961,765,071.24
应收融资租赁款减值准备	140,247,655.15	560,990,620.61	137,551,280.15	550,205,120.64
债权投资减值准备	5,450,390.18	21,801,560.72	4,979,428.32	19,917,713.32
应付职工薪酬	24,580,584.86	98,322,339.43	23,243,761.34	92,975,045.35
租赁负债	20,716,890.46	82,867,561.86	25,876,430.24	103,505,720.97
表外项目减值准备	40,748,736.15	162,994,944.62	40,810,039.50	163,240,158.00
其他	243,681,180.43	974,724,721.74	235,152,679.01	940,610,716.09
合计	3,949,072,540.06	15,796,290,160.24	3,712,507,063.34	14,850,028,253.45

## (2) 递延所得税负债

项目	2025年6月30日余额		2024年12月31日余额	
	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	321,482,832.90	1,285,931,331.61	360,319,555.84	1,441,278,223.36
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	705,321,834.90	2,821,287,339.61	799,895,035.23	3,199,580,140.91
交易性金融负债公允价值变动				
使用权资产	26,426,879.81	105,707,519.24	32,771,473.68	131,085,894.72
小计	1,053,231,547.61	4,212,926,190.46	1,192,986,064.75	4,771,944,258.99

## (十九)其他资产

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
预付账款	108,985,835.58	101,461,856.95
其他应收款	797,405,019.88	38,405,466.49
应收利息	49,741,882.26	73,596,363.70
应收股利		3,523,118.09
长期待摊费用	93,970,463.12	109,847,705.14
抵债资产	1,516,623,534.77	1,551,400,815.00
其他资产	300,606,724.90	18,251,133.86
合计	2,867,333,460.51	1,896,486,459.23

## 1. 应收利息

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
1年以内	49,741,882.26	73,596,363.70
1年以上		
合计	49,741,882.26	73,596,363.70

## 2. 应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
------------	----	--------------	---------------

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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
待处理结算款项	9,175,078.88	7,061,684.11
暂付款项	5,292,402.13	5,570,621.52
存出保证金	885,480.60	782,480.60
其他	872,081,050.60	114,861,673.73
合计	887,434,012.21	128,276,459.96
减：坏账准备	90,028,992.33	89,870,993.47
账面价值	797,405,019.88	38,405,466.49

## (2)按坏账准备计提方法分类披露

类别	2025年6月30日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	20,811,567.39	2,716,261.80	18,095,305.59
其中：账龄组合	11,250,353.81	2,187,142.23	9,063,211.58
押金、保证金组合	9,561,213.58	529,119.57	9,032,094.01
暂付款、备用金等低风险组合	779,309,714.29		779,309,714.29
合计	887,434,012.21	90,028,992.33	797,405,019.88

续

类别	2024年12月31日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	23,145,894.06	2,558,262.94	20,587,631.12
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

## (3)按金融资产减值三阶段披露

项目	2025年6月30日余额			2024年12月31日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	800,121,281.68	2,716,261.80	797,405,019.88	40,182,979.34	1,777,512.85	38,405,466.49
第二阶段						
第三阶段	87,312,730.53	87,312,730.53		88,093,480.62	88,093,480.62	
合计	887,434,012.21	90,028,992.33	797,405,019.88	128,276,459.96	89,870,993.47	38,405,466.49

## (4) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

单位名称	2025年6月30日余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
蒙商银行股份有限公司	64,132,034.09	64,132,034.09	100.00
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	17,850,000.00	100.00
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	5,313,444.44	100.00
合计	87,295,478.53	87,295,478.53	

## 4. 长期待摊费用

项目	2024年12月31日余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2025年6月30日余额
固定资产改良支出	47,066,772.54	12,935,845.63	8,740,680.94		51,261,937.23
非货币性福利	47,809,201.47		24,742,685.82		23,066,515.65
其他	14,971,731.13	7,894,390.54	3,224,111.43		19,642,010.24
合计	109,847,705.14	20,830,236.17	36,707,478.19		93,970,463.12

## 5. 抵债资产

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
房屋及建筑物	1,725,485,864.33	1,764,461,394.23
土地	333,451,868.57	334,861,590.97
设备	4,751,248.55	6,276,033.13
小计	2,063,688,981.45	2,105,599,018.33
减：抵债资产减值准备	547,065,446.68	554,198,203.33
抵债资产账面价值	1,516,623,534.77	1,551,400,815.00

## (二十) 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	5,237,631.46	-1,208,990.17			4,028,641.29
拆出资金	12,343,910.95	45,974,280.70			58,318,191.65
买入返售金融资产	227,165.43	1,329,149.31			1,556,314.74
发放贷款和垫款	9,359,741,679.63	1,702,450,291.38	-1,179,583,665.84	68,957,551.58	9,951,565,856.75
应收融资租赁款	615,793,581.97	15,076,211.07			630,869,793.04
债权投资	19,917,713.32	1,883,847.40			21,801,560.72
其他债权投资	4,369,572.16	1,930,156.66			6,299,728.82
转贴现	10,917,307.58	18,571,355.58			29,488,663.16
固定资产	743,875.75				743,875.75
其他资产	656,256,963.16	-6,289,535.93			649,967,427.23
合计	10,685,549,401.41	1,779,716,766.00	-1,179,583,665.84	68,957,551.58	11,354,640,053.15

## (二十一) 向中央银行借款

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
再贷款	7,758,040,790.28	6,689,124,281.47

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
再贴现	3,101,709,957.42	4,397,479,145.81
碳减排支持工具绿色贷	128,001,735.60	36,360,975.00
小计	10,987,752,483.30	11,122,964,402.28
应计利息	3,625,415.44	3,409,541.61
合计	10,991,377,898.74	11,126,373,943.89

## (二十二)同业及其他金融机构存放款项

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
境内银行存放款项	21,566,832,237.56	18,200,279,659.68
境外银行存放款项	1,550,383.06	
应计利息	107,777,809.61	147,591,687.35
合计	21,676,160,430.23	18,347,871,347.03

## (二十三)拆入资金

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
境内银行拆入资金	2,900,000,000.00	2,300,000,000.00
小计	2,900,000,000.00	2,300,000,000.00
应计利息	11,518,055.56	2,845,138.89
合计	2,911,518,055.56	2,302,845,138.89

## (二十四)卖出回购金融资产款

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
债券	27,175,994,002.50	26,647,272,486.78
票据	17,922,392,851.21	9,148,977,674.17
小计	45,098,386,853.71	35,796,250,160.95
应计利息	4,903,253.42	5,163,936.01
合计	45,103,290,107.13	35,801,414,096.96

## (二十五)吸收存款

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
活期存款	67,765,427,644.12	68,138,905,062.88
活期储蓄存款	32,501,629,071.66	30,642,155,194.91
定期存款	17,320,621,875.53	12,509,657,862.50
定期储蓄存款	223,364,761,033.02	211,581,935,518.02
汇出汇款及应解汇款	805,071,309.21	121,149,608.46
存入保证金	15,654,589,416.92	13,911,480,896.47
其他非银行金融机构存放	2,763,312,379.22	8,464,921,543.45
信用卡存款	23,065,089.59	22,584,824.91
通知存款	1,288,265,002.51	1,046,499,153.68
待结算财政款项	284,599,057.55	16,200,210.23
小计	361,771,341,879.33	346,455,489,875.51

应计利息	11,540,857,644.65	9,712,680,342.95
合 计	373,312,199,523.98	356,168,170,218.46

## (二十六)应付职工薪酬

## 1.应付职工薪酬列示

项 目	2024年12月31日余额	本期增加额	本期减少额	2025年6月30日余额
短期薪酬	93,561,517.38	621,083,425.13	616,385,244.89	98,259,697.62
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	92,463,525.50	90,819,970.60	2,049,795.80
非货币性福利		24,742,685.82	24,742,685.82	
其他		237,129.49	237,129.49	
合 计	93,967,758.28	738,526,765.94	732,185,030.80	100,309,493.42

## 2.短期薪酬列示

项 目	2024年12月31日余额	本期增加	本期减少	2025年6月30日余额
工资、奖金、津贴和补贴	92,975,045.35	511,357,680.87	506,280,466.31	98,052,259.91
职工福利费		9,848,011.14	9,848,011.14	
社会保险费	580,380.94	37,209,406.63	37,785,018.40	4,769.17
其中：医疗保险	580,380.94	36,264,528.49	36,840,140.26	4,769.17
工伤保险费		944,878.14	944,878.14	
住房公积金		53,205,964.49	53,016,590.85	189,373.64
工会经费和职工教育经费	6,091.09	9,462,362.00	9,455,158.19	13,294.90
其他短期薪酬				
合 计	93,561,517.38	621,083,425.13	616,385,244.89	98,259,697.62

## 3.设定提存计划列示

项 目	2024年12月31日余额	本期增加	本期减少	2025年6月30日余额
基本养老保险		69,036,673.99	68,998,247.01	38,426.98
失业保险费		3,001,353.51	2,997,325.59	4,027.92
企业年金缴费	406,240.90	20,425,498.00	18,824,398.00	2,007,340.90
合 计	406,240.90	92,463,525.50	90,819,970.60	2,049,795.80

## (二十七)应交税费

税 种	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额	备 注
增值税	154,879,282.97	175,736,015.58	
企业所得税	100,737,481.37	146,397,859.46	
城市维护建设税	11,315,217.57	10,134,638.87	
房产税	5,908,454.35	5,756,506.44	
教育费附加	4,849,410.70	4,510,540.79	
地方教育费附加	3,232,940.48	3,002,009.57	

税种	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额	备注
其他	9,479,888.12	12,159,859.41	
合计	290,402,675.56	357,697,430.12	

## (二十八)预计负债

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额	形成原因
表外业务信用损失准备	162,994,944.62	163,240,158.00	信用承诺和财务担保的预期信用减值
合计	162,994,944.62	163,240,158.00	

## 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	163,240,158.00			163,240,158.00
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				
本期转回	245,213.38			245,213.38
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	162,994,944.62			162,994,944.62

## (二十九)应付债券

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
二级资本债	2,999,897,776.40	2,999,885,999.75
同业存单	13,255,334,156.14	20,428,795,889.88
小计	16,255,231,932.54	23,428,681,889.63
应计利息	1,490,136.97	40,659,451.61
合计	16,256,722,069.51	23,469,341,341.24

## 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		1,490,136.97	-102,223.60		3,001,387,913.37	否
合计	3,000,000,000.00		1,490,136.97	-102,223.60		3,001,387,913.37	

## (三十)租赁负债

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
租赁付款额	86,219,790.36	108,343,683.42
减：未确认融资费用	3,352,228.50	4,837,962.45
租赁负债合计	82,867,561.86	103,505,720.97
合计	82,867,561.86	103,505,720.97

## (三十一)其他负债

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
应付票据	112,979,025.00	50,000,000.00
长期应付款	443,604,722.49	405,179,270.09
应付股利	358,305,725.06	76,035,476.37
其他应付款	771,507,610.58	546,131,267.62
合同负债	6,558,871.55	8,706,073.19
清算资金往来	87,409,858.31	182,050,856.26
合计	1,780,365,812.99	1,268,102,943.53

## (三十二)股本

项目	2024年12月31日余额	本次变动增减(+、-)					2025年6月30日余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	5,695,697,168.00						5,695,697,168.00

## (三十三)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	2024年12月31日余额		本期增加		本期减少		2025年6月30日余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 兰州银行永续债	50.00	4,998.73					50.00	4,998.73
合计	50.00	4,998.73					50.00	4,998.73

#### (三十四)资本公积

类别	2024年12月31日余额	本期增加	本期减少	2025年6月30日余额
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

## (三十五)其他综合收益

项目	2024年12月31日余额	本期发生额						2025年6月30日余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：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								
其中：其他债权投资公允价值变动	2,395,903,354.38	-379,068,010.14			-94,767,002.53	-284,301,007.60		2,111,602,346.77
转贴现公允价值变动	3,781,751.14	775,208.84			193,802.21	581,406.63		4,363,157.77
其他债权投资信用减值准备	3,277,179.11	1,930,156.66			482,539.17	1,447,617.49		4,724,796.60
转贴现信用减值准备	8,187,980.69	18,571,355.58			4,642,838.90	13,928,516.68		22,116,497.37
其他权益工具投资公允价值变动	-111,183,251.53							-111,183,251.53
其他综合收益合计	2,299,967,013.79	-357,791,289.06			-89,447,822.25	-268,343,466.80		2,031,623,546.98

## (三十六) 盈余公积

类别	2024年12月31日余额	本期增加	本期减少	2025年6月30日余额
法定盈余公积	2,240,939,095.33			2,240,939,095.33
任意盈余公积	815,113.94			815,113.94
合计	2,241,754,209.27			2,241,754,209.27

## (三十七) 一般风险准备

项目	2024年12月31日余额	本期计提	本期减少	2025年6月30日余额
一般风险准备	6,315,260,807.04			6,315,260,807.04
合计	6,315,260,807.04			6,315,260,807.04

## (三十八) 未分配利润

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
调整前上年未分配利润	8,430,448,611.91	7,994,825,235.49
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	8,430,448,611.91	7,994,825,235.49
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	951,612,301.09	1,887,808,328.42
减: 提取法定盈余公积		185,114,686.66
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		457,500,548.54
应付普通股股利	575,265,413.97	569,569,716.80
永续债利息		240,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	8,806,795,499.03	8,430,448,611.91

## (三十九) 利息净收入

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
<b>利息收入</b>		
存放中央银行款项	151,029,387.31	149,121,818.19
发放贷款及垫款	5,064,979,154.13	6,347,449,390.27
其中: 个人贷款及垫款	1,165,833,408.28	1,297,831,992.53
企业贷款及垫款	3,730,372,390.64	4,136,016,107.01
票据贴现	168,773,355.21	913,601,290.73
拆出资金	451,256,656.01	635,318,908.36
买入返售金融资产	23,428,181.23	67,165,072.78
存放同业	133,073,429.67	123,619,048.00
债权投资	1,100,373,607.70	1,153,290,581.56
其他债权投资	644,085,601.34	469,164,386.15
融资租赁收入	183,853,314.62	195,326,101.42
<b>利息收入合计</b>	<b>7,752,079,332.01</b>	<b>9,140,455,306.73</b>
其中: 已发生信用减值金融资产利息收入	29,812,228.11	53,101,397.56

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
<b>利息支出</b>		
吸收存款	3,927,781,778.76	4,220,586,961.64
拆入资金	23,518,288.92	28,614,499.98
卖出回购金融资产	264,728,374.19	287,029,672.30
同业存放	199,085,461.15	268,582,837.09
债券利息	210,975,428.27	259,348,078.65
向中央银行借款	97,098,895.69	107,585,737.72
贴现负债及其他		671,621,309.14
<b>利息支出合计</b>	<b>4,723,188,226.98</b>	<b>5,843,369,096.52</b>
<b>利息净收入</b>	<b>3,028,891,105.03</b>	<b>3,297,086,210.21</b>

## (四十)手续费及佣金净收入

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>		
结算与清算手续费	6,469,920.24	5,972,302.09
代理业务手续费	24,384,689.90	37,253,323.35
信用承诺手续费及佣金	18,014,932.29	15,225,933.36
银行卡手续费	27,936,103.36	27,612,655.37
租赁业务手续费	2,147,201.64	7,942,395.47
理财、托管及其他受托业务佣金其他	109,758,653.91	150,821,063.04
其他	7,131,380.95	8,798,489.89
<b>小 计</b>	<b>195,842,882.29</b>	<b>253,626,162.57</b>
<b>手续费及佣金支出</b>		
手续费支出	42,477,476.99	76,340,548.53
<b>小 计</b>	<b>42,477,476.99</b>	<b>76,340,548.53</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>153,365,405.30</b>	<b>177,285,614.04</b>

## (四十一)投资收益

类 别	2025年 1-6月	2024年 1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	3,747,427.27	-6,510,956.82
处置长期股权投资产生的投资收益	10,469,809.19	
处置交易性金融资产的投资收益	710,394,057.70	536,048,903.11
交易性金融负债取得的投资收益		-774,422.12
债权投资取得的投资收益	8,407,408.61	1,640,756.13
其他债权投资取得的投资收益	192,393,132.07	7,184,131.06
其他	6,865,412.36	
<b>合 计</b>	<b>932,277,247.20</b>	<b>537,588,411.36</b>

## (四十二)其他收益

项目	2025年 1-6月	2024年 1-6月	与资产相关/与收益相关
政府补助		160,161.72	

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	与资产相关/与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	989,227.83	1,009,274.83	与收益相关
合计	989,227.83	1,169,436.55	——

## (四十三)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融资产	-206,561,574.46	-16,077,278.18
交易性金融负债		-4,590,660.00
合计	-206,561,574.46	-20,667,938.18

## (四十四)汇兑收益

产生汇兑收益的来源	2025年1-6月	2024年1-6月
汇兑收益	681,463.54	145,725.97
合计	681,463.54	145,725.97

## (四十五)其他业务收入

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
租赁收入	9,363,356.19	5,053,816.37
其他收入	637,564.96	529,345.95
合计	10,000,921.15	5,583,162.32

## (四十六)资产处置收益

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
固定资产处置利得或损失		9,995,398.40
抵债资产处置利得或损失	1,044,298.23	-3,223,055.81
其他资产处置利得或损失		-10,021,247.04
合计	1,044,298.23	-3,248,904.45

## (四十七)税金及附加

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
房产税	10,007,305.06	8,846,541.92
城市建设税	23,602,435.87	23,946,080.37
教育费附加	10,229,126.92	10,549,365.61
印花税	1,881,648.23	2,004,635.09
其他	7,513,664.72	31,400,968.33
合计	53,234,180.80	76,747,591.32

## (四十八)业务及管理费

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
职工薪酬	738,526,765.94	721,499,019.46
折旧及摊销	129,513,163.80	126,318,218.73
办公费用	20,371,364.06	21,154,098.20
其他	283,407,329.18	284,083,289.88

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
合 计	1,171,818,622.98	1,153,054,626.27

## (四十九)信用减值损失

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
存放同业款项信用减值损失	-1,208,990.17	-295,806.79
拆出资金信用减值损失	45,974,280.70	-361,584.60
买入返售金融资产信用减值损失	1,329,149.31	-226,232.86
发放贷款和垫款信用减值损失	1,721,021,646.96	1,761,132,349.02
债权投资信用减值损失	1,883,847.40	1,912,065.23
其他债权投资信用减值损失	1,930,156.66	1,967,697.61
表外业务信用减值损失	-245,213.38	2,004,327.76
应收融资租赁款信用减值损失	15,076,211.07	9,232,573.31
其他	843,220.73	-183,306.22
合 计	1,786,604,309.28	1,775,182,082.46

## (五十)其他资产减值损失

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
抵债资产减值损失	9,883,987.53	
合 计	9,883,987.53	

## (五十一)其他业务成本

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
投资性房地产折旧	1,237,942.49	1,232,065.48
其他	593,906.32	
合 计	1,831,848.81	1,232,065.48

## (五十二)营业外收入

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废收益	20,434.23	21,868.94	20,434.23
久悬未取款	78,924.39	643,655.24	78,924.39
其他	1,658,747.38		1,658,747.38
合 计	1,758,106.00	665,524.18	1,758,106.00

## (五十三)营业外支出

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠		380,000.00	
非流动资产损坏报废损失	28,548.57	5,033.85	28,548.57
其他	9,331,208.54	1,285,857.94	9,331,208.54
合 计	9,359,757.11	1,670,891.79	9,359,757.11

## (五十四)所得税费用

## 1.所得税费用明细

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
按税法及相关规定计算的当期所得税	196,472,729.64	270,743,378.60
递延所得税费用	-281,819,053.06	-253,779,288.69
合计	-85,346,323.42	16,964,089.91

## 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	889,713,493.31
按法定/适用税率计算的所得税费用	222,428,373.33
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-279,920,877.31
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,615,952.21
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
税法规定可额外扣除的费用影响	
其他	-43,469,771.65
所得税费用	-85,346,323.42

## (五十五)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	2025年1-6月	2024年1-6月
资产出租收入	9,363,356.19	5,053,816.37
其他	205,351,241.56	96,842,474.07
合计	214,714,597.75	101,896,290.44

## (2)支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
业务及管理费用	340,685,774.25	332,448,132.31
其他	419,833,453.99	172,938,270.88
合计	760,519,228.24	505,386,403.19

## 2.支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
使用权资产租赁费	22,228,673.56	25,850,393.94

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
其他	4,216,554.72	
合计	26,445,228.28	25,850,393.94

## (五十六)现金流量表补充资料

## 1.现金流量表补充资料

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	975,059,816.73	970,755,894.77
加：信用减值损失	1,786,604,309.28	1,722,080,684.90
其他资产减值损失	9,883,987.53	
已发生减值的金融资产产生的利息收入	-29,812,228.11	
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	104,741,328.27	95,591,543.02
无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销	59,521,446.16	60,489,008.29
租赁负债的利息费用		1,172,304.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-1,044,298.23	3,378,497.17
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	8,114.34	-16,835.09
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	206,561,574.46	20,667,938.18
投资损失（收益以“-”号填列）	-203,005,971.70	-2,313,930.37
发行债券等利息支出		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-236,565,476.72	-257,694,883.67
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-139,754,517.14	223,666,601.86
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-15,566,841,649.90	-16,050,188,511.80
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	24,819,018,123.81	12,479,507,857.37
其他	681,463.54	-1,396,737.34
经营活动产生的现金流量净额	11,785,056,022.32	-734,300,568.30
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	450,591,567.61	423,897,706.03
减：现金的期初余额	423,428,125.84	413,437,390.80
加：现金等价物的期末余额	5,032,824,792.73	7,159,543,126.26
减：现金等价物的期初余额	5,349,062,197.31	5,240,839,661.96
现金及现金等价物净增加额	-289,073,962.81	1,929,163,779.53

## 2.现金及现金等价物

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
一、现金	450,591,567.61	423,897,706.03

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
二、现金等价物	5,032,824,792.73	7,159,543,126.26
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	2,970,483,650.58	1,172,068,347.17
存放中央银行超额存款准备金	2,062,341,142.15	5,987,474,779.09
三、期末现金及现金等价物余额	5,483,416,360.34	7,583,440,832.29

## (五十七)所有权或使用权受到限制的资产

项目	2025年6月30日账面价值/公允价值	受限原因
货币资金	17,945,771,862.83	法定准备金及存放央行行政性存款
债权投资	8,548,000,000.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	1,433,134,500.00	国库现金管理存款业务
债权投资	7,271,000,000.00	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	19,956,141,269.80	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	1,126,724,937.79	国库现金管理存款业务
其他债权投资	911,746,976.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
合 计	57,192,519,546.42	

## (五十八)外币货币性项目

## 1.外币货币性项目

项 目	2025年6月30日期末外币余额	折算汇率	2025年6月30日期末折算人民币余额
现金及存放中央 银行款项			
其中：美元	328,720.00	7.158600	2,353,174.99
欧元	95,045.00	8.402400	798,606.11
港币	7,650.00	0.911950	6,976.42
日元	922,000.00	0.049594	45,725.67
英镑	55,650.00	9.830000	547,039.50
存放同业款项			
其中：美元	974,627.38	7.158600	6,976,967.56
欧元	239,989.55	8.402400	2,016,488.19
港币	18,403.53	0.911950	16,783.10
日元	721,183.00	0.049594	35,766.35
英镑	218,061.43	9.830000	2,143,543.86
吸收存款			
其中：美元	358,693.16	7.158600	2,567,740.86
欧元	18,483.26	8.402400	155,303.74
港币	6,727.67	0.911950	6,135.30
日元	1,000,000.00	0.049594	49,594.00
英镑	10,024.34	9.830000	98,539.26
其他负债			
其中：美元	4,370,830.92	7.158600	31,289,030.22

## 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	上期被合并方的收入	上期被合并方的净利润
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-6-17	金融管理局批复文件	1,095.59	-23,724.06	3,866.65	-413.77
永靖县金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-5-8	金融管理局批复文件	165.47	-378.29	2,683.30	-3,197.08
合水县金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-1-9	金融管理局批复文件	41.22	9.91	331.80	-1,016.02

说明：①本行分别于2025年1月、2025年5月、2025年6月吸收合并了合水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、陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司，持股比例分别为47.33%、20.00%、24.00%，均系本行联营公司，由于合并前均未受本行控制，故本合并属非同一控制下企业合并。

②本行与合水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、陇南市武都金桥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	陇南市武都金桥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	合水县金城村镇银行股份有限公司
现金		41,480,000.00	
合并成本合计		41,480,000.00	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	-121,170,983.62	41,879,236.75	-219,989,296.92
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	121,170,983.62	-399,236.75	219,989,296.92

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	陇南市武都金桥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：	1,898,836,306.60	1,909,548,806.89
现金及存放中央银行款项	133,359,476.42	133,359,476.42
存放同业	961,076,636.50	961,076,636.50
发放贷款及垫款	706,237,797.11	716,670,865.32
固定资产	85,404,352.92	89,401,011.00
其他资产	12,758,043.65	9,040,817.65
负债：	2,030,719,790.51	2,030,719,790.51
吸收存款	2,028,294,295.68	2,028,294,295.68
应缴税费	353,718.00	353,718.00
应付职工薪酬	63,166.64	63,166.64
其他负债	2,008,610.19	2,008,610.19
净资产：	-131,883,483.91	-121,170,983.62
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	-131,883,483.91	-121,170,983.62

公司名称	永靖县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：	1,912,821,887.49	1,912,452,192.89
现金及存放中央银行款项	92,334,324.74	92,334,324.74
存放同业	8,127,722.97	1,053,371,073.77
发放贷款及垫款	757,471,100.06	756,815,129.55
固定资产	7,574,385.09	7,860,661.00
其他资产	1,047,314,354.63	2,071,003.83
负债：	1,860,103,146.95	1,860,103,146.95
吸收存款	1,785,106,804.77	1,785,106,804.77
应缴税费	122,318.13	122,318.13
应付职工薪酬		
其他负债	74,874,024.05	74,874,024.05
净资产：	52,718,740.54	52,349,045.94
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	52,718,740.54	52,349,045.94

公司名称	合水县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：	830,453,599.28	813,099,054.44
现金及存放中央银行款项	61,098,390.39	61,098,390.39
存放同业	10,854,192.90	10,854,192.90
发放贷款及垫款	263,142,749.18	249,705,018.29
固定资产	13,492,925.50	13,001,347.00
其他资产	481,865,341.31	478,440,105.86
负债：	1,033,088,351.36	1,033,088,351.36
吸收存款	1,032,510,584.07	1,032,510,584.07
应缴税费	-1,134.97	-1,134.97
其他负债	578,902.26	578,902.26
净资产：	-202,634,752.08	-219,989,296.92
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	-202,634,752.08	-219,989,296.92

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		30,000,000.00	

#### 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	2025年6月30日余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	763,755,203.43	6,694,673,941.20	7,458,429,144.63	632,294,504.52	5,894,437,383.11	6,526,731,887.63

子公司名称	2024年12月31日余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	476,822,726.28	6,309,422,757.48	6,786,245,483.76	436,056,295.04	5,476,660,955.13	5,912,717,250.17

## (二) 在合营企业或联营企业中的权益

子公司名称	2025年1-6月发生额				2024年1-6月发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	106,826,288.58	58,169,023.41	58,169,023.41	244,413,381.29	113,501,730.62	68,279,069.74	68,279,069.74	131,527,608.11

## 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	
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
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

## 2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	2025年6月30日余额/2025年1-6月发生额	
	庆城县金城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
流动资产	2,668,673,094.20	944,428,168.30
非流动资产	855,939,688.26	434,385,784.98
资产合计	3,524,612,782.46	1,378,813,953.28
流动负债	3,291,712,272.95	1,376,818,099.09
非流动负债		
负债合计	3,291,712,272.95	1,376,818,099.09
净资产	232,900,509.51	1,995,854.19
归属于母公司股东权益	232,900,509.51	1,995,854.19
按持股比例计算的净资产份额	44,530,577.42	869,593.67
对联营企业权益投资的账面价值		
营业收入	24,229,103.11	11,394,673.20

项目	2025年6月30日余额/2025年1-6月发生额	
	庆城县金城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
净利润	15,051,430.95	1,995,854.20
其他		
综合收益总额	15,051,430.95	1,995,854.20
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1-6月发生额	
	庆城县金城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
流动资产	850,222,109.91	2,434,477,587.57
非流动资产	458,419,993.70	798,246,131.99
资产合计	1,308,642,103.61	3,232,723,719.56
流动负债	1,309,269,725.16	3,014,874,641.00
非流动负债		
负债合计	1,309,269,725.16	3,014,874,641.00
净资产	-627,621.55	217,849,078.56
归属于母公司股东权益	-627,621.55	217,849,078.56
按持股比例计算的净资产份额	-273,454.71	41,652,743.82
对联营企业权益投资的账面价值		41,652,743.82
营业收入	10,347,839.28	24,653,597.06
净利润	-13,158,149.42	-8,655,374.42
其他		
综合收益总额	-13,158,149.42	-8,655,374.42
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。本行认为本行与该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至2025年6月30日，由本行发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额为3,675,537.04万元，2025年1-6月本行因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为10,890.24万元。

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2025年6月30日，本行未向理财产品提供流动性支持，与理财业务主体或任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2025年6月30日，本行通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下（单位：万元）：

项目	2025年6月30日余额		2024年12月31日余额		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	1,102,821.07	1,102,821.07	1,102,228.87	1,102,228.87	交易性金融资产
资管计划	304,791.71	304,791.71	315,780.99	315,780.99	交易性金融资产
信托计划	658,051.13	658,051.13	663,824.59	663,824.59	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	2025年1-6月	2024年1-6月
理财产品	36,009.12	11,628.90
资管计划	4,921.92	8,316.79
信托计划	11,560.42	13,051.77
合计	52,491.46	32,997.46

## 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，制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本行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（以标准普尔或同等评级机构为标准）在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（信用评级机构须在本行获得准入）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科目。

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采用违约概率/违约损失率模型法测评。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，适用采用违约概率/违约损失率模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用采用违约概率/违约损失率模型法。

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	2025年6月30日	2024年12月31日
担保	846,377.08	816,235.29
其中：保函	203,521.17	122,204.90
银行承兑汇票	627,150.49	694,030.38
信用证	15,705.42	
未使用信用卡额度	770,348.47	631,544.45

## (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	2025年6月30日余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	20,467,003,656.25				20,467,003,656.25
存放同业	7,704,239,157.88			4,028,641.29	7,700,210,516.59
拆出资金	40,652,171,842.77			58,318,191.65	40,593,853,651.12
买入返售金融资产	3,485,579,983.06			1,556,314.74	3,484,023,668.32
发放贷款及垫款	256,514,754,256.54	5,985,013,184.65	4,833,637,565.71	9,951,565,856.75	257,381,839,150.15
应收融资租赁款	6,828,219,254.23	115,979,044.41	200,732,238.53	630,869,793.04	6,514,060,744.13
交易性金融资产	36,544,566,348.08				36,544,566,348.08
其他债权投资	54,532,719,881.72				54,532,719,881.72
其他权益工具投资	387,688,400.00				387,688,400.00
债权投资	73,583,257,370.22			21,801,560.72	73,561,455,809.50
<b>合计</b>	<b>500,700,200,150.75</b>	<b>6,100,992,229.06</b>	<b>5,034,369,804.24</b>	<b>10,668,140,358.19</b>	<b>501,167,421,825.86</b>

续

项目	2024年12月31日余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	22,278,486,040.12				22,278,486,040.12
存放同业	9,582,070,125.74			5,237,631.46	9,576,832,494.28
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	387,688,400.00				387,688,400.00
债权投资	67,835,796,371.13			19,917,713.32	67,815,878,657.81
<b>合计</b>	<b>469,899,919,883.77</b>	<b>14,695,224,305.19</b>	<b>4,754,289,511.72</b>	<b>10,013,261,682.76</b>	<b>479,336,172,017.92</b>

注：本行已对减值贷款提取足额的准备。

## 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2025年6月30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
<b>一、金融资产 及金融负债</b>								
现金及存放中 中央银行款项	45,059.16	829.91					2,000,811.30	2,046,700.37
存放同业款项	142,804.40	33,916.30	282,787.98	310,915.24				770,423.92
拆出资金		937,366.49	529,041.35	1,981,588.37	619,174.22			4,067,170.43
买入返售金融 资产		348,558.00						348,558.00
发放贷款和垫 款	708,202.46	566,919.07	3,445,887.81	6,560,885.66	7,392,625.96	8,058,819.52		26,733,340.50
应收融资租赁 款	16,753.63	5,705.55	7,568.79	88,041.11	600,821.10	33,126.94		752,017.12
交易性金融资 产		10,989.31	214,500.38	57,730.89	21,460.72	218,146.48	3,131,628.85	3,654,456.63
债权投资		21,812.41	311,208.35	1,084,021.95	2,744,612.10	4,987,321.59		9,148,976.41
其他债权投资		31,223.49	115,983.78	180,189.75	1,307,129.15	4,891,244.82		6,525,770.99
其他权益工具 投资							38,768.84	38,768.84
<b>金融资产合计</b>	<b>912,819.65</b>	<b>1,957,320.53</b>	<b>4,906,978.44</b>	<b>10,263,372.97</b>	<b>12,685,823.25</b>	<b>18,188,659.35</b>	<b>5,171,208.99</b>	<b>54,086,183.21</b>
向中央银行借 款		202,244.77	356,628.47	540,264.55				1,099,137.79
同业存放和拆 入资金	582,839.60	170,034.22	39,359.28	1,668,488.00				2,460,721.10
吸收存款	12,336,405.21	893,420.06	1,759,409.50	9,577,447.12	12,368,534.28	386,003.65		37,321,219.82

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
卖出回购金融资产		3,783,500.97	118,876.98	350,269.57				4,252,647.52
交易性金融负债								
应付债券		313,769.44	616,298.00	395,465.98		300,138.79		1,625,672.21
<b>金融负债合计</b>	<b>12,919,244.81</b>	<b>5,362,969.46</b>	<b>2,890,572.23</b>	<b>12,531,935.22</b>	<b>12,368,534.28</b>	<b>686,142.44</b>		<b>46,759,398.44</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-12,006,425.16</b>	<b>-3,405,648.93</b>	<b>2,016,406.21</b>	<b>-2,268,562.25</b>	<b>317,288.97</b>	<b>17,502,516.91</b>	<b>5,171,208.99</b>	<b>7,326,784.77</b>
<b>二、信贷承诺</b>								
银行承兑汇票		341,792.80	463,556.41	1,065,808.68				1,871,157.89
未使用的信用卡额度		772,580.57						772,580.57
开出保函		12,264.64	49,161.71	134,268.10	44,947.39	6,346.54		246,988.38
开出信用证				20,000.00				20,000.00
<b>合计</b>		<b>1,126,638.01</b>	<b>512,718.12</b>	<b>1,220,076.78</b>	<b>44,947.39</b>	<b>6,346.54</b>		<b>2,910,726.84</b>

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
<b>一、金融资产及金融负债</b>								
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		4,864,888.12
其他权益工具投资							38,557.84	38,557.84
<b>金融资产合计</b>	<b>1,231,324.91</b>	<b>753,798.38</b>	<b>3,982,823.10</b>	<b>10,113,767.78</b>	<b>13,345,131.79</b>	<b>14,004,825.89</b>	<b>5,539,433.96</b>	<b>48,971,105.81</b>
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

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
<b>金融负债合计</b>	<b>12,516,350.60</b>	<b>4,597,297.23</b>	<b>3,363,086.04</b>	<b>7,728,232.25</b>	<b>14,813,999.54</b>	<b>769,049.38</b>		<b>43,788,015.04</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-11,285,025.69</b>	<b>-3,843,498.85</b>	<b>619,737.06</b>	<b>2,385,535.53</b>	<b>-1,468,867.75</b>	<b>13,235,776.51</b>	<b>5,539,433.96</b>	<b>5,183,090.77</b>
<b>二、信贷承诺</b>								
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
开出信用证								
<b>合计</b>		<b>907,963.75</b>	<b>568,226.09</b>	<b>1,046,318.33</b>	<b>21,141.58</b>	<b>27,772.14</b>		<b>2,571,421.89</b>

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本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本行层面市场风险识别、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2025年6月30日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下（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	2,046,325.21	235.32	0.70	139.14	2,046,700.37
存放同业款项及其他金融机构款项	768,902.10	697.70	1.68	419.58	770,021.05
拆出资金	4,059,385.37				4,059,385.37
买入返售金融资产	348,402.37				348,402.37
发放贷款和垫款	25,738,161.53				25,738,183.92
应收融资租赁款	651,406.07				651,406.07
交易性金融资产	3,654,456.63				3,654,456.63
其他债权投资	5,453,271.99				5,453,271.99
其他权益工具投资	38,768.84				38,768.84
债权投资	7,356,145.58				7,356,145.58
其他资产	857,488.05				857,488.05
<b>资产合计</b>	<b>50,972,713.74</b>	<b>933.01</b>	<b>2.38</b>	<b>558.72</b>	<b>50,974,230.24</b>
向中央银行借款	1,099,137.79				1,099,137.79
吸收存款	37,330,932.22	256.77	0.61	30.34	37,331,219.95
卖出回购金融资产	4,510,329.01				4,510,329.01
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,458,767.85				2,458,767.85
应付债券	1,625,672.21				1,625,672.21
其他负债	343,888.30	3,128.90			347,017.20
<b>负债合计</b>	<b>47,368,130.48</b>	<b>3,385.68</b>	<b>0.61</b>	<b>30.34</b>	<b>47,372,144.01</b>

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
<b>表内净头寸</b>	<b>3,603,986.36</b>	<b>-2,452.66</b>	<b>1.76</b>	<b>528.37</b>	<b>3,602,086.23</b>

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				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
<b>资产合计</b>	<b>48,626,934.76</b>	<b>776.66</b>	<b>2.34</b>	<b>494.69</b>	<b>48,628,208.45</b>
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
<b>负债合计</b>	<b>45,035,273.45</b>	<b>4,021.56</b>	<b>0.79</b>	<b>129.75</b>	<b>45,039,425.55</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>3,591,661.31</b>	<b>-3,244.91</b>	<b>1.55</b>	<b>364.94</b>	<b>3,588,782.90</b>

## 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%	-/+122.63		-/+162.25	
港币	+/-5%	+/-0.09		+/-0.08	
其他	+/-5%	+/-26.42		+/-18.25	

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。

### （3）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2025年6月30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	52,954.47	1,993,745.90					2,046,700.37
存放同业款项	9,679.53	175,661.68	277,361.68	307,318.16			770,021.05
拆出资金	35,938.18	927,423.51	516,927.67	1,964,307.49	614,788.52		4,059,385.37
买入返售金融资产	45.68	348,356.69					348,402.37
发放贷款和垫款	569,858.65	398,100.79	3,423,652.34	6,417,264.42	7,118,362.92	7,810,944.80	25,738,183.92
应收融资租赁款	216.87	12,058.71	7,506.65	79,852.00	526,915.79	24,856.06	651,406.08
交易性金融资产	3,131,628.85	10,989.31	29,905.80	242,325.47	21,460.72	218,146.48	3,654,456.63
债权投资	293,232.68	1,029.07	266,151.04	319,507.68	3,036,719.88	3,439,505.23	7,356,145.58
其他债权投资	61,306.09	31,146.55	115,223.65	115,378.04	1,178,044.92	3,952,172.73	5,453,271.99
其他权益工具投资	38,768.84						38,768.84
其他资产	857,488.05						857,488.05
<b>资产合计</b>	<b>5,051,117.89</b>	<b>3,898,512.21</b>	<b>4,636,728.83</b>	<b>9,445,953.26</b>	<b>12,496,292.75</b>	<b>15,445,625.30</b>	<b>50,974,230.25</b>
向中央银行借款	362.54	202,184.22	356,545.53	540,045.51			1,099,137.80
吸收存款	10,922,087.35	1,355,687.71	1,787,619.78	3,729,490.46	19,149,362.30	386,972.35	37,331,219.95
卖出回购金融资产	490.33	4,040,692.13	118,876.98	350,269.57			4,510,329.01

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
交易性金融负债							
同业及其他金融机构存、拆放款项	13,882.84	1,224,885.01		1,220,000.00			2,458,767.85
应付债券	149.01	313,769.44	616,298.00	395,465.98		299,989.78	1,625,672.21
其他负债	343,861.01					3,156.19	347,017.20
<b>负债合计</b>	<b>11,280,833.08</b>	<b>7,137,218.51</b>	<b>2,879,340.29</b>	<b>6,235,271.52</b>	<b>19,149,362.30</b>	<b>690,118.32</b>	<b>47,372,144.02</b>
利率风险敞口	不适用	-3,238,706.30	1,757,388.54	3,210,681.74	-6,653,069.55	14,755,506.98	不适用

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
<b>资产合计</b>	<b>5,544,394.27</b>	<b>3,485,372.68</b>	<b>3,740,729.80</b>	<b>9,808,008.23</b>	<b>11,910,202.66</b>	<b>14,139,500.81</b>	<b>48,628,208.45</b>
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	不适用	-12,242,639.23	1,526,465.52	4,107,972.79	-6,570,190.55	13,370,342.49	不适用

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)：

#### 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 workplace 安全、客户、产品和业务活动实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、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，完善本行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,确保本行安全运营;

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

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
<b>核心一级资本</b>	3,092,319.55	3,069,804.19
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	224,175.42
一般风险准备	632,413.37	633,736.74
未分配利润	868,762.22	822,773.12
其他	241,584.66	263,735.03
<b>核心一级资本扣除项目</b>	39,474.38	8,893.26
<b>其他一级资本</b>	503,203.61	502,606.74
<b>二级资本</b>	739,688.80	740,626.16
<b>核心一级资本净额</b>	3,052,845.17	3,060,910.93
<b>一级资本净额</b>	3,556,048.78	3,562,839.21
<b>资本净额</b>	4,295,737.58	4,295,098.88
<b>风险加权资产</b>	35,924,325.20	35,053,721.73
<b>核心一级资本充足率</b>	8.50%	8.73%
<b>一级资本充足率</b>	9.90%	10.16%
<b>资本充足率</b>	11.96%	12.25%

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。本行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公允价值变动等。

## 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2025年6月30日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第1层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价（未经调整的）；

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

第二层次输入值包括：1）活跃市场中类似资产或负债的报价；2）非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3）除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4）市场验证的输入值等。

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值

（二）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	2025年6月30日公允价值			
	第1层次	第2层次	第3层次	合计
交易性金融资产	10,673,017,504.82	4,860,436,719.03	20,957,342,736.19	36,490,796,960.04
债务工具投资		4,860,436,719.03		4,860,436,719.03
权益工具投资	719,303,276.30			719,303,276.30
其他	9,953,714,228.52		20,957,342,736.19	30,911,056,964.71
其他债权投资		54,532,719,881.72		54,532,719,881.72
债务工具投资		54,532,719,881.72		54,532,719,881.72
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			29,066,434,777.56	29,066,434,777.56
转贴现			29,066,434,777.56	29,066,434,777.56
<b>资产合计</b>	<b>10,673,017,504.82</b>	<b>59,393,156,600.75</b>	<b>50,411,465,913.75</b>	<b>120,477,640,019.32</b>

续：

项目	2024年12月31日公允价值			
	第1层次	第2层次	第3层次	合计
交易性金融资产	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
<b>资产合计</b>	<b>16,669,031,384.06</b>	<b>52,526,100,848.02</b>	<b>47,549,527,435.15</b>	<b>116,744,659,667.23</b>

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	2025年6月30日				
	账面价值	第1层次	第2层次	第3层次	合计
债权投资	72,632,112,464.77		70,871,139,159.59		70,871,139,159.59
<b>资产合计</b>	<b>72,632,112,464.77</b>		<b>70,871,139,159.59</b>		<b>70,871,139,159.59</b>
应付债券	16,256,722,069.51		16,261,523,156.14		16,261,523,156.14
<b>负债合计</b>	<b>16,256,722,069.51</b>		<b>16,261,523,156.14</b>		<b>16,261,523,156.14</b>

续

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
<b>资产合计</b>	<b>66,808,811,850.20</b>		<b>68,363,247,400.60</b>		<b>68,363,247,400.60</b>
应付债券	23,469,341,341.24		23,330,294,091.36		23,330,294,091.36
<b>负债合计</b>	<b>23,469,341,341.24</b>		<b>23,330,294,091.36</b>		<b>23,330,294,091.36</b>

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

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值将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%
甘肃盛达集团有限公司	7.64%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	7.21%
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，本行与联营企业两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。

## 重要关联方情况：

关联方名称	关联方关系
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	持股股东
华邦控股集团有限公司	持股股东
兰州天庆房地产开发有限公司及	持股股东
甘肃盛达集团有限公司及	持股股东
甘肃省国有资产投资集团有限公司	持股股东

## (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	2025年1-6月	2024年1-6月
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	241.37	254.43
华邦控股集团有限公司及其关联公司	2.21	5.07
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	82.36	52.07
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	117.45	79.72
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	2,894.33	2,486.23
其他法人关联方	1,360.93	482.84
其他自然人关联方	101.81	189.10
合 计	4,800.46	3,549.46

## 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	5,000.00	2022-8-23	2025-8-20	否

## 3. 利息及手续费收入

关联方	2025年1-6月	2024年1-6月
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	4,459.70	4,432.90
华邦控股集团有限公司及其关联公司	4,314.72	5,719.45
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	1,874.92	2,866.63
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	7,597.12	8,084.36
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	4,077.40	5,008.60
其他法人关联方	8,935.21	6,533.27
其他自然人关联方	54.97	55.78
合 计	31,314.06	32,700.99

## 4. 信贷资产转让

关联方	2025年1-6月	2024年1-6月
甘肃资产管理有限公司	93,771.00	
甘肃长达金融资产管理股份有限公司		
合计	93,771.00	

## 5.关键管理人员报酬

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
人数	20	26
关键管理人员薪酬	300.50	327.23

## (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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	242,990.00	242,995.00
华邦控股集团有限公司及其关联公司	107,372.81	205,586.92
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	69,740.00	69,846.51
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	329,250.00	325,250.00
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	199,505.00	211,490.00
其他法人关联方	583,913.88	567,327.57
其他自然人关联方	3,340.01	2,297.44
小计	1,536,111.70	1,624,793.44

## 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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	23,834.25	21,215.23
华邦控股集团有限公司及其关联公司	2,936.04	3,562.46
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	9,841.84	4,654.71
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	45,269.80	37,927.83
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	84,894.22	229,033.96
其他法人关联方	500,786.51	1,229,003.30
其他自然人关联方	36,119.87	38,125.22
小计	703,682.55	1,563,522.71

## 3. 应收融资租赁款

（单位：人民币万元）

关联方	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	9,499.88	9,368.25
其他法人关联方	11,625.00	12,704.63
小计	21,124.26	22,072.88

## 4. 债权投资

（单位：人民币万元）

关联方	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联公司	14,060.00	3,003.21
甘肃电投能源发展股份有限公司	10,199.45	10,025.89
甘肃省电力投资集团有限责任公司	15,189.08	15,514.23
其他法人关联方		10,318.47
小计	39,448.53	38,861.80

## 5. 其他资产

(单位：人民币万元)

关联方	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
甘肃资产管理有限公司	73,771.00	
其他法人关联方		1,810.00
小计	73,771.00	1,810.00

## 6. 卖出回购金融资产款

(单位：人民币万元)

关联方	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
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額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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
银行承兑汇票	18,711,578,880.52	17,631,333,490.07
开出保函	2,469,883,730.26	1,767,440,915.56
其中：非融资保函	2,469,883,730.26	1,492,749,719.75
未使用信用卡额度	7,725,805,698.31	6,315,444,452.27

开出信用证	200,000,000.00
-------	----------------

## 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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
委托贷款	3,139,592,195.09	2,876,995,673.81
委托贷款资金	3,139,592,195.09	2,876,995,673.81
委托投资	41,504,844,082.19	47,148,396,201.78

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	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
购建长期资产承诺	14,299,440.00	16,156,602.00

### (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	2025年6月30日余额
资产负债表日后第1年	39,851,876.02
资产负债表日后第2年	16,699,282.80
资产负债表日后第3年	6,392,123.55
以后年度	
合 计	62,943,282.37

除存在上述承诺事项外，截止2025年6月30日，本行无其他应披露未披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

本行不存在需要披露的重要或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本行无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项

### 十三、其他重要事项

#### (一) 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	2025年6月30日余额/2025年1-6月发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>2,603,037,826.86</b>	<b>599,847,540.18</b>	<b>703,399,128.84</b>	<b>14,403,597.94</b>	<b>3,920,688,093.82</b>
<b>利息净收入</b>	<b>2,573,797,223.63</b>	<b>485,455,603.75</b>	<b>-30,584,160.04</b>	<b>222,437.69</b>	<b>3,028,891,105.03</b>
利息收入	4,841,484,115.92	1,165,833,408.28	1,744,459,209.04	302,598.77	7,752,079,332.01
利息支出	2,267,686,892.29	680,377,804.53	1,775,043,369.08	80,161.08	4,723,188,226.98
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>27,569,911.84</b>	<b>114,391,936.44</b>	<b>8,267,616.15</b>	<b>3,135,940.87</b>	<b>153,365,405.30</b>
手续费及佣金收入	35,205,925.29	146,074,967.16	10,557,490.28	4,004,499.56	195,842,882.29
手续费及佣金支出	7,636,013.45	31,683,030.72	2,289,874.13	868,558.69	42,477,476.99
投资收益/(损失)			932,277,247.20		932,277,247.20
公允价值变动收益/(损失)			-206,561,574.46		-206,561,574.46
汇兑收益/(损失)	681,463.54				681,463.54
其他业务收入				10,000,921.15	10,000,921.15
其他收益	989,227.83				989,227.83
资产处置收益				1,044,298.23	1,044,298.23
<b>二、营业支出</b>	<b>2,333,744,526.69</b>	<b>459,540,919.24</b>	<b>223,597,127.41</b>	<b>6,490,376.06</b>	<b>3,023,372,949.40</b>
税金及附加	35,343,435.38	8,144,588.82	9,550,587.93	195,568.67	53,234,180.80
业务及管理费	777,998,180.12	179,282,947.72	210,232,535.42	4,304,959.72	1,171,818,622.98
预期信用损失	1,510,518,923.66	272,113,382.70	3,814,004.06	157,998.86	1,786,604,309.28
资产减值损失	9,883,987.53				9,883,987.53
其他业务成本					
<b>三、分部营业利润</b>	<b>269,293,300.17</b>	<b>140,306,620.94</b>	<b>479,802,001.43</b>	<b>7,913,221.88</b>	<b>897,315,144.42</b>
<b>四、分部资产</b>	<b>265,450,599,598.04</b>	<b>79,643,577,242.00</b>	<b>164,638,742,039.30</b>	<b>9,383,484.91</b>	<b>509,742,302,364.25</b>
<b>五、分部负债</b>	<b>246,692,573,363.80</b>	<b>74,015,575,973.37</b>	<b>153,004,570,381.66</b>	<b>8,720,402.38</b>	<b>473,721,440,121.21</b>
<b>六、补充信息</b>					
折旧和摊销费用	86,808,760.97	20,004,327.71	23,457,671.73	480,345.88	130,751,106.29
当期确认的预期信用损失	1,510,518,923.66	272,113,382.70	3,814,004.06	157,998.86	1,786,604,309.28
资本性支出				16,875,905.37	16,875,905.37
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	2025年6月30日余额	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	45,103,290,107.13	45,103,290,107.13
债券借贷交易	7,030,510,257.54	

## (2) 不良资产转让

2025年6月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为128,946.15万元，截至交易基准日的利息总额为人民币14,522.83万元，本息合计为人民币143,468.98万元，转让价格为90,000.00万元。

2025年6月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为17,139.47万元，截至交易基准日的利息总额为人民币10,941.89万元，本息合计为人民币28,081.36万元，转让价格为3,771.00万元。

2025年6月，本行与中国中信金融资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为79,899.45万元，截至交易基准日的利息总额为人民币15,827.80万元，本息合计为人民币95,727.25万元，代垫费用88.36万元，总计80,582.982万元，成交方式为结构化交易+反委托处置模式，确定的成交价格为80,000.00万元，乙方市场化报价为30,000.00万元、资产管理成本为5%(年化)、基础收益为150.00万元、超额收益分配比例为4%(受让方)、委托处置期限1年。

## 十四、 母公司财务报表主要项目注释

## (一) 长期股权投资

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
----	--------------	---------------

	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	45,400,171.09		45,400,171.09	41,652,743.82		41,652,743.82
合计	345,400,171.09		345,400,171.09	341,652,743.82		341,652,743.82

## 1. 长期股权投资的情况

## (1) 对子公司投资

被投资单位	2024年12月31日余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				2025年6月30日余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	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	2024年12月31日余额(账面价值)	本期增减变动								2025年6月30日余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
临洮县金城村镇银行股份有限公司	41,652,743.82			2,877,833.60						44,530,577.42	
庆城县金城村镇银行股份有限公司				869,593.67						869,593.67	
合计	41,652,743.82			3,747,427.27						45,400,171.09	

## (二) 其他资产

项 目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
预付账款	106,660,216.61	99,370,712.95
其他应收款	797,255,957.38	36,431,217.73
应收利息	49,741,882.26	73,596,363.70
应收股利		3,523,118.09
长期待摊费用	93,472,498.64	108,686,855.86
抵债资产	1,516,623,534.77	1,551,400,815.00
其他资产	245,031,465.19	18,100,000.00
合 计	2,808,785,554.85	1,891,109,083.33

## 1. 应收利息

项 目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
1年以内	49,741,882.26	73,596,363.70
1年以上		-
合 计	49,741,882.26	73,596,363.70

## 2. 应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
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	2025年6月30日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	
按组合计提坏账准备的其他应收款	20,600,913.29	2,654,670.20	17,946,243.09
其中：账龄组合	11,250,353.81	2,187,142.23	9,063,211.58
押金、保证金组合	9,350,559.48	467,527.97	8,883,031.51
暂付款、备用金等低风险组合	779,309,714.29		779,309,714.29
合 计	887,223,358.11	89,967,400.73	797,255,957.38

续

类别	2024年12月31日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	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

类别	2024年12月31日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73

## (2) 按金融资产减值三阶段披露

项目	2025年6月30日余额			2024年12月31日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	799,910,627.58	2,654,670.20	797,255,957.38	38,955,564.07	2,524,346.34	36,431,217.73
第二阶段						
第三阶段	87,312,730.53	87,312,730.53		87,312,730.53	87,312,730.53	
合计	887,223,358.11	89,967,400.73	797,255,957.38	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73

## (3) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

单位名称	2025年6月30日余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
蒙商银行股份有限公司	64,132,034.09	64,132,034.09	100.00
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	17,850,000.00	100.00
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	5,313,444.44	100.00
合计	87,295,478.53	87,295,478.53	

## 4. 长期待摊费用

项目	2024年12月31日余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2025年6月30日余额
固定资产改良支出	46,004,334.86	12,935,845.63	8,166,192.04		50,773,988.45
非货币性福利	47,809,201.47		24,742,685.82		23,066,515.65
其他	14,873,319.53	7,894,390.54	3,135,715.53		19,631,994.54
合计	108,686,855.86	20,830,236.17	36,044,593.39		93,472,498.64

## 5. 抵债资产

项目	2025年6月30日余额	2024年12月31日余额
房屋及建筑物	1,725,485,864.33	1,764,461,394.23
土地	333,451,868.57	334,861,590.97
设备	4,751,248.55	6,276,033.13
其他		
小计	2,063,688,981.45	2,105,599,018.33
减：抵债资产减值准备	547,065,446.68	554,198,203.33
抵债资产账面价值	1,516,623,534.77	1,551,400,815.00

## (三) 利息净收入

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项	151,029,387.31	123,539,355.89

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
发放贷款及垫款	5,064,979,154.13	6,347,449,390.27
其中：个人贷款及垫款	1,165,833,408.28	1,297,831,992.53
企业贷款及垫款	3,730,372,390.64	4,136,016,107.01
票据贴现	168,773,355.21	913,601,290.73
拆出资金	464,969,743.05	661,704,811.13
买入返售金融资产	23,428,181.23	67,165,072.78
存放同业	133,060,716.01	149,183,892.10
债权投资	1,100,373,607.70	1,153,290,581.56
其他债权投资	644,085,601.34	469,164,386.15
<b>利息收入合计</b>	<b>7,581,926,390.77</b>	<b>8,971,497,489.88</b>
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	29,812,228.11	52,789,778.07
利息支出		
吸收存款	3,932,081,150.74	4,226,187,269.69
拆入资金	23,518,288.92	21,203,958.33
卖出回购金融资产	264,728,374.19	287,029,672.30
同业存放	140,814,591.21	207,138,472.50
债券利息	210,975,428.27	259,348,078.65
向中央银行借款	97,098,895.69	107,585,737.72
贴现负债及其他		671,621,309.14
<b>利息支出合计</b>	<b>4,669,216,729.02</b>	<b>5,780,114,498.33</b>
<b>利息净收入</b>	<b>2,912,709,661.75</b>	<b>3,191,382,991.55</b>

## (四) 手续费净收入

项 目	2025年 1-6月	2024年 1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	6,469,920.24	5,972,302.09
代理业务手续费	24,384,689.90	37,253,323.35
信用承诺手续费及佣金	18,014,932.29	15,225,933.36
银行卡手续费	27,936,103.36	27,612,655.37
理财、托管及其他受托业务佣金其他	109,758,653.91	150,821,063.04
其他	7,131,380.95	8,798,489.89
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>193,695,680.65</b>	<b>245,683,767.10</b>
手续费及佣金支出		
手续费支出	42,417,644.34	76,286,433.43
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>42,417,644.34</b>	<b>76,286,433.43</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>151,278,036.31</b>	<b>169,397,333.67</b>

## 十五、 补充资料

## (一) 当期非经常性损益明细表

项目	2025年1-6月金额	2024年1-6月金额
1. 非流动资产处置损益	1,036,183.89	-3,232,069.36
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标准定额或定量享受的政府补助除外）		3,107.00
3. 中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	80,528,413.44	-49,910,839.58
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,593,536.77	-1,022,202.70
减：所得税影响额	18,492,765.14	-13,546,977.09
少数股东权益影响额（税后）		22,018.16
合计	55,478,295.42	-40,637,045.71

## (二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	2025年 1-6月	2024年 1-6月	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	2.73	2.89	0.1460	0.1446		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.55	3.03	0.1363	0.1517		