



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.

2026 年半年度报告

(股票代码: 001227)

二〇二六年八月

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，在原兰州市 56 家城市信用社基础上组建成立，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行，2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市（股票代码：001227），成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,430 人（含子公司），下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 178 家，营业网点覆盖甘肃省各市州，控股甘肃兰银金融租赁股份有限公司。

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

截至 2026 年 6 月末，兰州银行资产总额 5,331.02 亿元，较年初增长 0.58%，其中发放贷款和垫款 2,590.63 亿元，较年初增长 1.59%；吸收存款 3,748.34 亿元，较年初下降 0.38%；2026 年上半年，实现营业收入 41.79 亿元，同比增长 6.60%，实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 9.60 亿元，同比增长 7.14%；不良贷款率 1.78%，拨备覆盖率 191.69%，资产质量保持稳定。

本行在 2026 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 346 位；连续多年获得 AAA 级主体评级。

战略愿景

战略目标

以“打造西部一流城商行”为目标，聚焦“精准服务实体经济，筑牢风险合规底线”两大核心任务，统筹推进“产业银行、社区银行、数字银行、稳健银行”四维银行建设，全力打赢“资产质量攻坚战、产业金融登峰战、社区生态深耕战、数据科技强基战、合规治理升级战、人才组织赋能战”六大关键战役，奋力开创兰州银行高质量发展的新局面。

战略内涵

一个目标：打造西部一流城商行

两大核心任务：精准服务实体经济，筑牢风险合规底线

四维银行：产业银行、社区银行、数字银行、稳健银行

六大战役：资产质量攻坚战、产业金融登峰战、社区生态深耕战、数据科技强基战、合规治理升级战、人才组织赋能战

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发展情况	10
二、报告期内公司从事的主要业务	10
三、核心竞争力分析	10
四、上半年经营概述及下半年发展展望	12
五、业务回顾	13
六、财务报表分析	20
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、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况	53
十六、“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	61
第六节 股份变动及股东情况	67
第七节 债券相关情况	75
第八节 财务报告	76

第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会及董事、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九次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2026 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 9 名，实际出席董事 9 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 2026 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 2026 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 2026 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 2025 年年度股东会审议通过了《关于提请股东会授权董事会决定 2026 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 2026 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
临洮村镇银行	指	临洮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

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 http://www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》《经济参考报》 巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年同期增 减（%）	2024 年 1-6 月
营业收入	4,179,417	3,920,688	6.60	3,994,942
营业利润	834,519	897,315	-7.00	988,725
利润总额	829,720	889,713	-6.74	987,720
净利润	900,714	975,060	-7.62	970,756
归属于母公司股东的净利润	866,450	951,612	-8.95	943,444
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	960,137	896,134	7.14	984,081
经营活动产生的现金流量净额	8,563,272	11,785,056	-27.34	-734,301
基本每股收益（元/股）	0.1521	0.1460	4.18	0.1446
稀释每股收益（元/股）	0.1521	0.1460	4.18	0.1446
加权平均净资产收益率（%）	2.83	2.73	上升 0.10 个百分点	2.89
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率（%）	3.13	2.55	上升 0.58 个百分点	3.03
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末增 减（%）	2024 年 12 月 31 日
资产总额	533,101,516	530,015,338	0.58	486,284,927
负债总额	496,643,028	494,217,741	0.49	450,395,516
所有者权益	36,458,488	35,797,597	1.85	35,889,411
归属于母公司股东的净资产	36,031,471	35,404,845	1.77	35,540,000
归属于母公司普通股股东的每股净 资产（元/股）	5.45	5.34	2.06	5.36

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）	0.1521

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 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）	2,547	1,036	-3,232
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
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	-122,680	80,528	-49,911
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,783	-7,594	-1,022
减：所得税影响额	-31,229	18,493	-13,547
少数股东权益影响额（税后）	-	-	22
合计	-93,687	55,478	-40,637

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减 (%)	2024 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	259,063,305	255,000,961	1.59	245,368,982
公司贷款和垫款	212,460,070	204,252,839	4.02	193,967,501
个人贷款和垫款	53,743,911	58,363,246	-7.91	59,441,263
加：应计利息	1,927,649	1,877,975	2.65	1,319,961
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	9,068,325	9,493,099	-4.47	9,359,742
吸收存款	374,834,114	376,271,397	-0.38	356,168,170
公司存款	86,726,393	91,134,833	-4.84	89,753,147
个人存款	262,269,577	257,586,628	1.82	242,653,512
保证金存款	14,388,337	14,570,955	-1.25	13,911,481
其他存款	609,700	399,109	52.77	137,350
加：应计利息	10,840,107	12,579,872	-13.83	9,712,680

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	≥25	75.17	88.02	72.32
流动性覆盖率 (%)	≥100	112.85	180.39	144.80
存贷款比例 (本外币) (%)	-	68.60	69.81	72.99
不良贷款率 (%)	≤5	1.78	1.82	1.83
拨备覆盖率 (%)	≥130	191.69	198.38	201.60
拨贷比 (%)	≥1.8	3.41	3.62	3.70
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	6.34	6.30	6.22
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	10.18	10.47	11.43
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	47.28	46.90	44.13
正常类贷款迁徙率 (%)	-	4.12	5.60	2.97
关注类贷款迁徙率 (%)	-	14.62	14.72	17.73

指标	监管指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
次级类贷款迁徙率 (%)	-	39.06	89.07	10.00
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	87.82	96.31	16.01
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.34	0.38	0.41
成本收入比 (%)	≤45	27.43	31.89	31.30
资产负债率 (%)	-	93.16	93.25	92.62
净利差 (%)	-	1.27	1.33	1.42
净息差 (%)	-	1.30	1.37	1.43

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	30,638,408	30,084,274	30,609,109
其他一级资本	5,020,177	5,031,486	5,026,067
一级资本净额	35,658,585	35,115,760	35,628,392
二级资本	7,315,468	7,492,579	7,406,262
资本净额	42,974,053	42,608,339	42,950,989
风险加权资产	350,055,742	366,625,220	350,537,217
核心一级资本充足率 (%)	8.75	8.21	8.73
一级资本充足率 (%)	10.19	9.58	10.16
资本充足率 (%)	12.28	11.62	12.25

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	35,658,585	35,653,957	35,115,760	40,357,435
调整后的表内外资产余额	553,000,697	564,320,410	557,738,434	555,700,418
杠杆率 (%)	6.45	6.32	6.30	7.26

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	94,032,087	99,790,755	97,676,282	92,300,078
未来 30 天现金净流出量	83,325,902	62,803,878	54,146,231	63,804,790
流动性覆盖率（%）	112.85	158.89	180.39	144.66

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	365,618,672	361,316,945	358,964,789	363,866,007
所需的稳定资金	305,692,743	296,078,086	289,802,126	290,685,524
净稳定资金比例（%）	119.60	122.03	123.87	125.18

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发展情况

2026 年上半年，我国经济运行总体平稳，主要指标运行在合理区间。上半年国内生产总值 695,704 亿元，按不变价格计算，同比增长 4.7%。向新向优稳步提速，以高端制造、数字经济、现代服务为代表的新动能对经济增长的贡献率超过四成。经济发展韧性持续彰显，有效应对了外部风险挑战。

2026 年上半年，中国人民银行继续实施适度宽松的货币政策，银行体系流动性整体充裕，社会综合融资成本低位运行，对重点领域的金融支持力度持续加大，信贷结构继续优化。银行业面临净息差收窄、经营竞争加剧、风险防控压力加大等挑战，城商行区域发展分化特征凸显，深耕地方实体经济成为发展关键。监管机构持续引导中小银行坚守本土定位，夯实资产质量与资本实力，着力提升服务地方质效。整体来看，地方城商行机遇与挑战并存，需立足区域优势，优化业务结构，加快数字化转型，统筹发展与风险防控，实现稳健经营。

二、报告期内公司从事的主要业务

作为甘肃省唯一一家 A 股上市城商行，本行坚持将服务实体经济放在首要位置，立足兰州、辐射全省，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西亚乃至欧洲的重要通道，省会兰州是中国陆域版图的几何中心，交通区位优势。甘肃省矿产资源丰富，文化旅游资源得天独厚，丝绸之路文化璀璨。受益于一系列的国家战略及地区政策，近年来甘肃地区生产总值增速一直位居全国前列，未来经济发

展潜力巨大。作为成长于兰州市、扎根于甘肃省的本土城市商业银行，本行聚焦强省会行动目标，充分发挥区域和政策优势，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）规模稳健增长，客户认可度高

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 5,331.02 亿元，较年初增长 30.86 亿元，增幅 0.58%；存款规模在省内的市场份额达到 12.28%，全省排名第二；贷款规模在省内的市场份额达到 10.05%，全省排名第三。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 730 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”，助力小微企业发展。以“线下与线上、便民与惠企、政策制定与落地实施、效率提升与效能强化”为原则，打造信贷产品矩阵，丰富信用贷款、中长期贷款等产品供给，实现资源快速响应和高效配置。紧扣“数字化+场景化”双轮驱动，在供应链金融领域持续发力。依托新上线的信易贷·陇信通平台“政采 e 贷”线上申请渠道，打通政府采购全流程数据闭环；强化动产融资统一登记公示系统直连应用，提升资产确权效率与风控精准度，以更敏捷的线上化服务切实缓解产业链上下游融资难题。截至报告期末，小微企业贷款余额 944.45 亿元，较上年增长 8.8 亿元，增幅 0.94%。

（五）深化科技赋能，增强服务质效

本行牢牢把握新发展理念，深入布局数字金融领域，围绕“数字化转型与高质量发

展”核心战略，以技术和数据双要素为驱动，持续深化金融科技能力建设，加速推动数字化转型落地见效。结合自身业务发展实际，将前沿金融科技广泛应用于金融产品、业务流程、场景生态、客户服务等方面，高效推进信息科技基础建设、智慧数据基础建设和数字化应用生态建设等关键任务，强化金融科技支撑提效与数据应用赋能提质，为业务发展注入强劲科技动能，客户体验及服务质效大幅提升。

四、上半年经营概述及下半年发展展望

（一）上半年经营概述

报告期内，兰州银行紧扣“十五五”规划开局之年工作要求，锚定高质量发展主线，统筹稳增长、防风险、促转型各项工作，经营运行保持稳健态势。

资产负债规模稳健增长，营收实现企稳回升。报告期内，本行持续优化资产负债结构，主动调整规模指标，核心业务指标实现平稳增长。截至报告期末，本行资产总额 5,331.02 亿元，增幅 0.58%；负债端存款吸纳保持平稳态势，吸收存款 3,748.34 亿元，较年初下降 0.38%；资产端信贷投放精准发力，发放贷款及垫款 2,590.63 亿元，增幅 1.59%。同时，本行持续精细化管控信贷利息收入与负债资金成本，报告期全行实现营业收入同比增长 2.59 亿元，增幅达 6.60%，成功扭转营业收入负增长的态势。

成本管控落地见效，负债结构优化提质。本行坚持“服务补价格、质效补规模”的经营思路，立足客户综合价值贡献，全面推行精细化利率定价体系，持续深化负债端降本增效工作，资金运营质效持续提升。对公负债成本管控成效突出，截至报告期末，本行公司存款付息率 1.16%，较年初下降 19 个 BP。通过完善考核导向、动态调整存款利率等市场化手段，精准压降高成本负债，有效引导中长期对公存款规模合理回落。个人负债结构持续优化，截至报告期末，全行个人存款付息率 2.09%，较年初下降 40 个 BP。长周期高成本存款压降成果常态化巩固，5 年期存款占比下降至 10.5%，连续五年稳步下降，负债结构轻量化、优质化转型成效凸显。

客户根基持续夯实，客群建设量质齐升。本行坚持深耕本土市场、下沉服务重心，持续推进对公、零售、普惠三大客群扩容提质，客户基础覆盖面、粘性与综合价值持续提升。对公客群提质增效，持续深化实体经济服务举措，不断拓宽对公客户获客渠道，报告期内新增对公客户 1.27 万户，对公客户总量累计达 12.31 万户，客户规模与质量同步提升。零售客群稳步扩容，持续优化零售金融产品与服务体系，强化场景化、精细化客户运营，截至报告期末，全行个人客户总量达 732.62 万户，较年初净增 14.28 万户，

零售基本盘持续稳固。普惠小微服务覆盖面持续拓宽，聚焦小微企业融资痛点，持续加大普惠信贷投放力度、优化小微金融服务，上半年末普惠型小微企业贷款客户数达15,200户，较年初新增2,937户，普惠金融发展根基进一步夯实。

风险管控精准有力，资产质量保持稳定。本行始终坚守风险底线，以资产质量专项提升工作为重要抓手，落地实施全方位资产质量提升方案，持续健全全面风险管理体系。强化重点行业、重点客户信贷风险排查与管控，常态化推进不良贷款精准清收、抵债资产高效处置，持续规范信贷全流程标准化管理，从源头防范化解信贷风险。截至报告期末，本行不良贷款率1.78%，较年初下降0.04个百分点，风险抵御能力有所增强，为高质量发展筑牢风险屏障。

（二）下半年发展展望

聚力提质增效，夯实长效发展根基。本行将深度融入地方经济发展大局，深耕产业金融、社区金融，扎实做好金融“五篇大文章”，在风险可控前提下加快优质资产投放，同时不断扩大非息收入，保持存款规模合理增长，坚定推动负债成本进一步下降。

统筹风险防控，坚决筑牢安全防线。本行将进一步健全全域化、全流程、穿透式风险管理体系，不断提高风险防控智能化水平，持续加大存量风险清理处置力度，强化合规管理，健全完善内控体系，着力筑牢全员合规防线。

推动管理改革，释放内生发展动力。本行将有序推进“飞天”“兰芯”两大工程建设，加快推动数字技术和人工智能应用。不断优化绩效考核，加大紧缺专业人才的引进与培育力度，构建与高质量发展相适应的人才支撑体系。

五、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，本行锚定高质量发展主线，紧扣金融“五篇大文章”各项部署，持续加大对新能源、科创企业、工业制造、省市重大项目等方面的信贷支持力度，大力推广供应链融资、数字化财资管理等特色业务，深耕政务民生场景与头部战略客户，精细化运营对公客群，全面提升综合金融服务能力，对公业务实现稳健提质。

深耕绿色、科创领域，加大产业信贷投放。围绕太阳能光伏、储能、智能电网等新能源产业的生产、建设和运营，支持一批资质实力强、信用状况好的新能源项目，上半年落地绿色项目31个，绿色贷款余额197.92亿元，较年初净增18.70亿元，增幅10.43%。依托科创扶持政策，降低科技型企业融资成本，加大科技型企业支持力度，科

技型企业贷款余额 185.51 亿元，较年初净增 18.80 亿元，增幅 11.28%。

聚力重点项目落地，赋能实体经济提质。贯彻落实金融支持全省重大项目建设对接会工作部署，聚焦全省“三个清单”项目及兰州市强省会大会签约项目，强化金融支持力度，共对接重大项目 628 个，上半年新增投放 51.42 亿元。聚焦新型工业化，加大制造业信贷投放，扩容中长期贷款，持续助力制造业转型升级、强链补链，制造业贷款余额 238.46 亿元，较年初净增 18.30 亿元，增幅 8.31%。获批民营企业再贷款资金 49 亿元，切实降低民营企业融资成本。

供应链金融持续创新，打造智慧司库服务。聚焦石油化工行业市场，创新拓展仓储监管新型业务模式；省内首家开通甘肃信易贷·陇信通平台“政采 e 贷”线上申办渠道并实现业务落地，抢抓政采类供应链金融业务市场。报告期内，供应链融资发生额 65.96 亿元，同比实现翻倍，报告期末融资余额 71.52 亿元。持续迭代完善财资 e 管平台功能应用，为兰州、金昌等地市属国企提供一体化司库管理服务，有效提升企业资金统筹管理效率。

深耕分层客户运营，赋能市场主体发展。坚持以客户为中心的经营导向，构建精细化分层分类客户维护服务体系，稳步推进客户梯次培育与价值提升。积极落实“优化营商环境”工作部署，常态化推行企业“开户送印章”惠企举措，优化线上预约开户渠道，为新设市场主体提供全流程一站式金融服务。依托客户交易数据开展精细化经营，强化产品交叉、产业链链式营销，深化公私业务协同联动，拓展多元金融应用场景，全面夯实客户全生命周期经营效能。报告期内新增对公客户 1.27 万户，对公客户总数达到 12.31 万户。

强化政银战略协同，拓展民生服务场景。持续深化与各级政府、事业单位及社会团体的战略合作，与兰州新区管委会、酒泉市文旅局等单位签订各类协议 72 份，组织各类活动 48 场。发挥金融职能，服务民生政策，为 20 个地区环卫工人提供工资代发服务，为 3,523 户住宅小区公共收益资金提供资金监管服务，本行已设立网点的市县区住宅维修资金业务覆盖率达 75%。与人民银行、海关总署成功完成海关关税代理征收系统联调测试。

深化战略客群经营，拓宽信贷增长空间。锚定总行级战略客户，深度摸排客户多元金融诉求，规范服务要求，高质量做好资产投放与结构调整。主动摸排攻坚央企、他省国企在甘投资项目，通过支持项目建设寻求与央国企的多元化合作，进而打造新的信贷

增长点。报告期末，总行级战略客户贷款余额 486.73 亿元，较年初净增 30.99 亿元。

（二）零售银行业务

报告期内，本行聚焦零售业务高质量发展，围绕民生服务与价值提升，践行以客户为中心经营理念，统筹抓好个人存款、个人消费贷款、信用卡、财富管理、客户拓展等重点工作，零售业务规模有序扩张，业务结构持续优化。

个人存款稳中有进，负债成本持续优化。有序开展产品创新与功能优化，推出兰马纪念存单和成长存单。常态化开展存款数据分析与管理，针对代发、存款到期等重点客群，制定针对性稳存措施，妥善做好到期存款续存工作。紧抓存款重定价契机，先后三轮调整差异化定价，截至报告期末，个人存款付息率较年初下降 40 个 BP。

代销业务稳步推进，业务结构逐步改善。严格落实代理销售业务管理要求，强化合作机构准入与投资者适当性管理，加大代销理财业务推广力度，实现代销理财余额净增 29 亿元；通过培训赋能+现场辅导的营销模式，实现代销保险销售额 2.42 亿元，为去年同期的 3.78 倍；创新推出 8 款兰马特色文创产品，代销实物贵金属销售额达到 961.26 万元；推行代销基金包片营销模式，非货币市场基金保有规模较年初净增 0.41 亿元。

个人贷款稳健发展，运营质效持续改善。抢抓政策机遇，优化个人消费贷款产品运营质效，全力促进个人住房按揭贷款业务投放，截至报告期末，本行住房按揭贷款投放 19.46 亿元、余额 331.46 亿元，个人消费贷款余额达到 147.16 亿元。

信用卡高质量运营，消费交易表现向好。聚焦信用卡消费场景建设，积极推进支付渠道消费满减等多元化营销活动，持续优化信用卡审批策略及风控模型，报告期内信用卡消费笔数达到 1,310.53 万笔，同比提升 5.61%，消费金额达到 74.67 亿元，同比提升 3.50%，截至报告期末，本行信用卡有效卡 64.70 万张。

个人客户拓面提质，客户底盘持续夯实。锚定“一心一意服务一座城”，推进社区金融试点落地。持续推进场景化获客，分客群、分场景、多频次落地“兰行相伴·悦享四季”个人客户系列沙龙活动，2026 年 6 月累计开展客户沙龙活动 543 场，覆盖客户 1.37 万户。深耕社保场景，持续推进民生缴费、代收代扣业务营销，报告期内新增社保卡发卡 3.52 万张，累计代发社保待遇 136.16 万人次，累计发放金额 44.76 亿元。

（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 15,200 户，贷款余额 160.56 亿元，较年初净增 5.83 亿元，增幅 3.77%，高于各项贷款增速，普惠型小微贷款当年平均利率 4.28%。

强化普惠激励考核，促进信贷效能提升。细化普惠考核体系，合理下达考核指标；实行包片责任制，加强过程管理；出台本年度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“下沉基层赋能”提升行动，通过细化营销工作、强化政策宣导、创新产品服务等系列措施，提升普惠金融服务质效。

持续拓宽获客渠道，扩大普惠客群储备。持续落实支持小微企业融资协调工作机制，深入园区、社区、商圈等开展“千企万户大走访”活动，全面推进网格化营销拓户，加强政策宣传及金融支持；推进“支行一公里”“商户外拓日”专项活动，对目标客户实行名单制管理，发挥线上化产品便利性优势，持续提升普惠信贷获得率及覆盖面。截至报告期末，全行支持小微企业融资协调工作机制累计走访企业 22.51 万户、投放贷款 181.88 亿元。

创新赋能产品升级，功能迭代优化体验。积极践行“金融为民”理念，持续推进税 e 通、兰银惠贷、小微快贷、种植贷等信贷产品功能迭代，全面提升数字化普惠金融服务能力；持续夯实数字服务底座，打通不动产线上业务办理渠道，完成信贷系统与甘肃省“互联网+不动产登记”服务平台系统直连，实现贷款审批、首次抵押权登记一站式办理；兰银惠贷产品新增全国中小微企业资金流信用信息共享平台授权程序包功能，客户授权流程进一步优化，创新案例成功入选《全国中小微企业资金流信用信息共享平台基层案例汇编》，数字化普惠实践获得监管部门肯定。

充分运用政策工具，扩大惠企利民成效。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。截至报告期末，再贷款授信额度 178 亿元、余额 178 亿元，资金使用率 100%，实现政策资金满额度、高效率投放。持续推动与政策性银行的小微企业转贷款业务合作，上半年拆入低成本转贷款资金 6 亿元，专项支持普惠贷款投放，同步落地转贷款实施方案在新核心系统上线，保障资金规范使用。

精耕细作三农客群，服务乡村全面振兴。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 220.09 亿元，较年初净增 6.75 亿元，增幅 3.16%；普惠型涉农贷款余额 38.81 亿元，较年初净增 2.50

亿元，增幅 6.89%，高于各项贷款增速。

（四）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务紧跟市场变化，做实做细宏观经济走势和政策变化研究，紧扣“投放扩容、息差企稳、非息保量、资产提质”四大重点任务，统筹业务规模拓展、经营效益提升、负债成本管控与风险合规防控，持续优化资产负债结构、创新交易投研模式、深化同业合作、强化科技风控赋能，持续推动金融市场业务提质增效和转型升级。

优化资产配置，稳固经营收益。报告期内，本行面对市场利率震荡的行业环境，持续优化资产结构、精准拓展优质增量资产。统筹各类资产期限、品类与收益配比，持续夯实债券配置基本盘，报告期内实现债券利息收入 17.27 亿元，同比增长 4.22%。

深耕交易投研，拓宽创收渠道。报告期内，本行主动研判宏观市场变化与利率波动趋势，持续优化交易业务品种、创新交易模式，整体投资收益稳步提升。精准把握债券交易窗口期，灵活调整交易策略，债券交易创收贡献加大。

精细管控负债，降低经营成本。报告期内，本行坚持资产负债一体化统筹管理，紧跟市场流动性动态变化，通过多元负债工具运用、期限结构优化、精细化成本管控，持续压降综合负债成本，拓宽业务盈利空间。高效运用低成本资金工具，有效压降整体负债成本。精准把握同业存单发行节奏，报告期内同业存单平均发行利率较上年同期下降 12 个 BP，主动负债综合付息率较上年同期降低 22 个 BP。

拓展同业渠道，集聚发展动能。报告期内，本行持续深化同业客群培育与渠道建设，全力扩容合作圈层，推动同业合作数量提升、层级提优、范围扩容。持续深挖同业合作深度、拓宽合作广度，构建互利共赢、稳定向好的同业合作生态，合作底盘持续夯实。债券借贷交易连续获评外汇交易中心“X-Lending 活跃机构”和“意向报价活跃机构”，市场影响力稳步提升。

（五）理财业务

报告期内，本行理财业务围绕“效益优先”核心理念，推进调结构、提效能、防风险、强管理，强化多元化资产配置，提升理财资金使用效率，加强风险合规管理，保持理财业务收入对全行中收的贡献度，获评全国银行业理财登记中心“2025 年度理财登记优秀发行机构”、普益标准“金誉奖”核心奖项“卓越理财代销选品能力银行”。

优化资产配置结构，提升投资组合收益。把握资产投放节奏，保持 SPV、同业借款和

收益凭证投资规模，紧盯市场投资机会，在利率市场变化中快速调整投资组合久期，增加长久期债券配置。报告期内，累计投放资产超过100亿元。

提高理财服务效能，加强代销产品适配性。延长T+1类理财产品交易时段，优化定开产品短信提醒和过往业绩展示规则，持续提升产品获客能力与客户理财体验。定制营销季主题产品，准入具备自动到期属性的定开型产品，适配各类风险偏好客户群体。

做细风险合规管理，保障业务稳健运行。坚持稳健低波投资策略，严格控制权益资产仓位，强化风险监测排查，密切关注投资主体经营指标与舆情信息，严防信用风险。制定理财业务市场风险和投资业务管理制度，修订理财业务合作机构白名单管理办法，以制度建设护航业务发展。

（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，扎实推进各项工作，为全行高质量发展与数字化转型注入新动能。

电子银行服务质效显著提升。报告期内新增并优化财富投资、账户管理、权益服务、财政贴息、风控监测等 90 余项功能，完成安卓、鸿蒙、苹果客户端对接人脸识别、账户分类分级等多轮版本迭代，兰州银行微信小程序新增上线扫码授权、预填单功能，为用户提供更优质的线上综合服务；依托 App、微信公众号、短信、智能外呼等渠道触达客户，建立线上立体化营销推送体系。截至报告期末，手机银行累计开户 406.63 万户，App 月活跃用户达 104.46 万户。持续完善网上银行、企业手机银行基础金融服务，完成智能转账、交易明细、人脸系统升级对接等 15 项基础服务升级，对接账户分类分级，提升企业及个人网银风险防控能力。截至报告期末，企业手机银行用户累计达 5.80 万户，企业网银用户累计达 11.95 万户。

全力推动支付场景及权益落地见效。围绕消费零售、智慧文旅、物业缴费、智慧党费、学校缴费五大核心场景，开展专项市场调研，形成标准化业务指引，联动分支机构开展实地营销攻坚，协助分支机构定制“一户一策”收单综合解决方案，推动意向客户快速落地。报告期内累计上线各类支付场景项目 42 个，初步构建民生、文旅、教育、消费多领域协同的场景布局。丰富百合生活权益，报告期内新增兰州市博文创中心、甘味馆等重点权益商户，并接入出行卡券等线上场景。

（七）金融科技

报告期内，本行严格落实各项监管要求，在全力保障信息系统安全稳定运行的前提

下，锚定数智化转型提速目标，系统推进“飞天”“兰芯”两大工程建设取得阶段性成效，持续深化金融科技赋能纵深布局，为全行高质量发展提供敏捷高效的科技支撑。

重点工程高效推进，阶段目标顺利达成。紧锣密鼓开展“飞天”“兰芯”两大工程，如期完成关键节点任务。成功上线中间业务系统、自助设备运营管理系统一期功能，启动第一轮 SIT 测试，推进第二轮 SIT 测试准备，同步开展外围系统改造及数据迁移。“兰芯”工程有序推进，制定整体建设方案，快速推动数据中心网络、防火墙、负载均衡、安全等设备部署及容灾测试，开展生产云平台、数据库、PaaS 平台、存储部署实施、联调测试及参数调优。顺利投产一表通监管报送系统并进行试报送，有效提升数据质量，促进数据资产的精细化合规管理。

基础底座迭代升级，信创建设有序落地。与电信合作开通全省首条量子专线，推进异地灾备数据中心建设方案论证与立项，为关键业务持续稳定运行奠定基础。优化系统部署架构，完成数据中心老旧 UPS 改造、云平台及核心交换机版本升级，有效提升平台性能及整体运行可靠性。开展数据中心物理环境密评改造，常态化进行漏洞扫描、移动应用安全加固、隐私合规检测、网络攻击监测处置，前置防范化解风险，提升整体防护能力。统筹规划 2026 年度信创工作，加快信创基础设施替代及应用系统建设，自主可控能力有效提升。

流程体系重塑优化，数智赋能体验跃升。上线信贷系统群 88 项业务需求，实现柜面部分业务线上预填单功能，有力支撑业务高效开展。丰富财富管理“产品池”，有效满足客户资产配置需求。迭代优化手机银行 70 余项、企业手机银行 20 余项功能，完成兰兰工作室多项创新业务，服务能力稳步增强。新增手机银行转账防电诈预警监测模型，升级人脸识别平台算法模型并对接移动 App、自助设备渠道 63 个业务场景，持续筑牢风控防线，为客户资金安全保驾护航。

金融科技深耕应用，创新势能稳步提升。加快 AI 算力底座建设及场景应用，部署 AI 算力平台硬件资源，上线文档校对 AI 助手，推进测试 AI 工具落地应用，不断提升 AI 赋能质效。强化 RPA 流程自动化，新增 7 个 RPA 场景，进一步提升工作效能。推动运维体系智能化转型，开展一体化运维平台整体规划，推进各平台部署实施，为智能运维体系建设奠定基础。

完善数据标准体系，筑牢数智转型根基。以新一代核心系统群建设为契机，创新构建“11359”企业级数据标准管理体系，构建理念引领、标准覆盖、规范约束、领域细分及

平台支撑于一体的全流程闭环管理机制，推动数据治理由“被动合规”向“主动赋能”跨越升级。强化源头管控与全生命周期治理，将数据标准、安全分级及质量管控深度嵌入系统建设全周期，累计完成 14 套系统十万余个字段标准化，实现新建系统数据安全分类分级全覆盖。

激活数据要素潜能，提升数据服务质效。统筹推进大数据自助分析决策平台等数据应用类平台迭代升级，持续优化功能模块与运行效能。加快构建全行统一的客户标签体系，赋能业务拓展与精细化管理。高标准上线新一代大数据风控平台，搭建进件、决策等八大核心模块，深化数据、策略与业务流程融合，夯实全行数字化风控基础。

（八）兰银金租

报告期内，兰银金租坚持党建引领经营发展，锚定转型目标，持续完善风控体系，主要经营、监管指标达标，完成了半年度目标任务。截至报告期末，兰银金租资产总额 86.46 亿元，负债总额 75.79 亿元；实现营业净收入 1.45 亿元、净利润 0.86 亿元；不良率 1.52%，资本充足率 11.39%，综合拨备率 7.25%，拨备覆盖率 478.35%。

聚焦租赁本源，稳步推进业务转型。集中资源深耕工程机械、新能源、装备制造、城市基建赛道，加快拓展实体业务营销渠道；在直租业务重点领域深化实践、补齐短板，加快探索业务模式批量复制、规模化拓客路径，报告期内开展融资租赁业务 30.63 亿元，期末业务余额 85.36 亿元。以流动性安全和项目投放为目标，多措并举，保持授信规模稳定，截至报告期末，累计融资 44 笔、融资金额 66.43 亿元。

严守风险底线，资产质量总体稳定。组织开展季度风险排查、重点领域风险排查；明确最新的业务准入标准，进一步规范审批流程、强化租赁物管理，从多个层面强化资产安全配置；修订《公司租赁项目租后管理办法》，分类制定租后检查模板，租后管理质效不断提升；加强案防管理，认真开展廉洁从业行为管理和异常行为排查；完成 2025 年度反洗钱自评估工作。

强化党建引领，治理体系持续完善。认真开展树立和践行正确政绩观学习教育，制定“十五五”战略规划，完成阶段性的未分配利润同比例转增注册资本工作，注册资本由 5 亿元人民币提升至 7.5 亿元人民币。

六、财务报表分析

（一）利润表主要项目变动

报告期内，本行实现营业收入 41.79 亿元，较上年同期增加 2.59 亿元，增幅

6.60%；实现净利润 9.01 亿元，归属于母公司股东的净利润 8.66 亿元，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 9.60 亿元，较上年同期增加 0.64 亿元，增幅 7.14%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
一、营业收入	4,179,417	3,920,688	258,729	6.60
利息净收入	3,200,470	3,028,891	171,579	5.66
利息收入	7,520,365	7,752,079	-231,714	-2.99
利息支出	4,319,895	4,723,188	-403,293	-8.54
手续费及佣金净收入	136,248	153,365	-17,118	-11.16
手续费及佣金收入	208,066	195,843	12,223	6.24
手续费及佣金支出	71,818	42,477	29,341	69.07
其他收益	883	989	-106	-10.70
投资收益	865,829	932,277	-66,448	-7.13
汇兑收益	-34	681	-715	-104.94
公允价值变动损益	-32,210	-206,562	174,352	-
其他业务收入	5,667	10,001	-4,334	-43.33
资产处置收益	2,563	1,044	1,518	145.41
二、营业支出	3,344,897	3,023,373	321,524	10.63
税金及附加	47,653	53,234	-5,581	-10.48
业务及管理费	1,144,050	1,171,819	-27,768	-2.37
信用减值损失	2,145,227	1,786,604	358,622	20.07
资产减值损失	5,767	9,884	-4,117	-41.66
其他业务成本	2,201	1,832	369	20.14
三、营业利润	834,519	897,315	-62,796	-7.00
加：营业外收入	151	1,758	-1,607	-91.41
减：营业外支出	4,950	9,360	-4,410	-47.11
四、利润总额	829,720	889,713	-59,993	-6.74
减：所得税费用	-70,994	-85,346	14,353	-
五、净利润	900,714	975,060	-74,346	-7.62
其中：归属于母公司股东的净利润	866,450	951,612	-85,162	-8.95
少数股东损益	34,264	23,448	10,816	46.13

1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 32 亿元，较上年同期增加 1.72 亿元，增幅 5.66%，利息净收入占营业收入的 76.58%。其中：业务规模调整导致利息净收入增加 2.75 亿元，收益率或成本率变动导致利息净收入减少 1.03 亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
利息收入	7,520,365	7,752,079	-231,714	-2.99
发放贷款和垫款	4,758,697	5,064,979	-306,283	-6.05
存放同业	52,939	133,073	-80,135	-60.22
存放中央银行	154,928	151,029	3,899	2.58
拆出资金	451,897	451,257	640	0.14
买入返售金融资产	50,061	23,428	26,632	113.68
债权投资	1,212,170	1,100,374	111,797	10.16
其他债权投资	629,087	644,086	-14,999	-2.33
融资租赁收入	210,588	183,853	26,734	14.54
利息支出	4,319,895	4,723,188	-403,293	-8.54
同业存放	275,057	199,085	75,971	38.16
向中央银行借款	88,383	97,099	-8,716	-8.98
拆入资金	68,608	23,518	45,090	191.72
吸收存款	3,307,795	3,927,782	-619,986	-15.78
卖出回购金融资产款	209,092	264,728	-55,636	-21.02
债券利息	370,961	210,975	159,985	75.83
利息净收入	3,200,470	3,028,891	171,579	5.66

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	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均利率 (%)	日均余额	利息收支	平均利率 (%)
生息资产	493,097,792	7,520,365	3.05	440,718,828	7,752,079	3.52
存放中央银行款项	22,625,183	154,928	1.37	21,281,113	151,029	1.42
贴现及同业业务	89,130,713	708,094	1.59	73,724,919	776,532	2.11
发放贷款和垫款（不含贴现）	232,705,804	4,605,499	3.96	226,296,198	4,896,206	4.33

项目	2026 年 1-6 月			2025 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 (%)
金融投资	140,729,020	1,841,257	2.62	112,563,213	1,744,459	3.10
融资租赁	7,907,072	210,588	5.33	6,853,386	183,853	5.37
付息负债	486,563,591	4,319,895	1.78	436,002,054	4,723,188	2.17
向中央银行借款	15,138,630	88,383	1.17	11,101,933	97,099	1.75
同业业务	69,074,048	552,757	1.60	50,034,569	487,332	1.95
吸收存款	359,600,071	3,307,795	1.84	353,555,256	3,927,782	2.22
应付债券	42,750,843	370,961	1.74	21,310,296	210,975	1.98
利息净收入合计	-	3,200,470	-	-	3,028,891	-
净利差 (NIS, 年化)	-	-	1.27	-	-	1.35
净息差 (NIM, 年化)	-	-	1.30	-	-	1.37

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。

2026 年上半年，本行生息资产日均余额 4,930.98 亿元，较上年同期增加 523.79 亿元，增幅 11.88%；净利差 1.27%，较上年同期下降 8 个 BP；净息差 1.30%，较上年同期下降 7 个 BP。报告期内，资产端，受市场利率下行因素影响，生息资产收益率较上年同期下降 47 个 BP，其中贷款收益率较上年同期下降 37 个 BP；负债端，紧抓存款重定价契机，动态调整差异化定价，存款付息率较上年同期下降 38 个 BP，整体付息负债利率较上年同期下降 39 个 BP。

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

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月对比 2025 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增减净值
生息资产			
存放中央银行款项	9,539	-5,640	3,899
贴现及同业业务	162,267	-230,704	-68,438
发放贷款和垫款（不含贴现）	138,680	-429,387	-290,707
金融投资	436,502	-339,705	96,798

项目	2026 年 1-6 月对比 2025 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增减净值
融资租赁	28,267	-1,533	26,734
利息收入变动	775,254	-1,006,968	-231,714
付息负债			
向中央银行借款	35,305	-44,022	-8,716
同业业务及其他	185,443	-120,018	65,425
吸收存款	67,154	-687,141	-619,986
应付债券	212,265	-52,280	159,985
利息支出变动	500,167	-903,460	-403,293
利息净收入变动	275,087	-103,508	171,579

2.利息收入

报告期内，本行利息收入 75.20 亿元，较上年同期减少 2.32 亿元，降幅 2.99%，主要是贷款利息收入减少所致。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。

（1）发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入

报告期内，本行发放贷款和垫款（不含贴现）利息收入 46.05 亿元，占全部利息收入的 61.24%，较上年同期减少 2.91 亿元，降幅 5.94%，主要原因：一方面，积极落实国家政策，多措并举降低实体经济和居民消费融资成本；另一方面，受市场利率影响，贷款利率有所下行。

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	2026 年 1-6 月			2025 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）	232,705,804	4,605,499	3.96	226,296,198	4,896,206	4.33
其中：公司贷款	176,669,186	3,706,351	4.20	168,127,192	3,730,372	4.44
个人贷款	56,036,618	899,147	3.21	58,169,005	1,165,833	4.01

（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 7.08 亿元，较上年同期减少 0.68 亿元，主

要是由于存放同业规模下降。

(3) 金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 18.41 亿元，较上年同期增加 0.97 亿元，增幅 5.55%，主要是由于债券投资规模增加。

3.利息支出

报告期内，本行利息支出 43.20 亿元，较上年同期减少 4.03 亿元，降幅 8.54%，主要是存款利息支出减少所致。吸收存款利息支出和同业负债利息支出为本行利息支出的主要组成部分。

(1) 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 33.08 亿元，占全部利息支出的 76.57%，较上年同期减少 6.20 亿元，降幅 15.78%，其中个人存款付息率同比下降 46 个 BP，公司存款付息率同比下降 25 个 BP，成本管理和结构优化成效明显。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	2026 年 1-6 月			2025 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	359,600,071	3,307,795	1.84	353,555,256	3,927,782	2.22
其中：公司存款	85,494,122	495,049	1.16	89,358,419	627,760	1.41
个人存款	259,932,023	2,711,532	2.09	249,914,303	3,188,456	2.55
保证金存款	14,173,925	101,214	1.43	14,282,534	111,567	1.56

(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 0.88 亿元，较上年同期减少 0.09 亿元，降幅 8.98%，主要是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 5.53 亿元，较上年同期增加 0.65 亿元，增幅 13.43%，主要是优化同业负债结构，拓展低成本同业存款，规模增长导致同业往来利息支出增加。

(4) 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 3.71 亿元，较上年同期增加 1.60 亿元，增幅 75.83%，主要是同业存单发行规模增加。

4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 9.79 亿元，较上年同期增加 0.87 亿元，增幅 9.77%，主要是交易性金融资产公允价值变动所致。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
手续费及佣金收入	208,066	195,843	12,223	6.24
减：手续费及佣金支出	71,818	42,477	29,341	69.07
手续费及佣金净收入	136,248	153,365	-17,118	-11.16
其他收益	883	989	-106	-10.70
投资收益	865,829	932,277	-66,448	-7.13
公允价值变动损益	-32,210	-206,562	174,352	-
资产处置收益	2,563	1,044	1,518	145.41
汇兑损益	-34	681	-715	-104.94
其他业务收入	5,667	10,001	-4,334	-43.33
非利息净收入总额	978,947	891,797	87,150	9.77

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 1.36 亿元，较上年同期减少 0.17 亿元。本行手续费及佣金收入中，理财业务、托管及其他受托业务佣金占比 53.31%，小幅增长 1.05%；本行积极拓展代销理财业务，代理业务手续费收入增长 67.68%。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	11,196	6,470	4,726	73.05
代理业务手续费	40,887	24,385	16,503	67.68
信用承诺手续费及佣金	14,177	18,015	-3,838	-21.31

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
银行卡手续费	26,820	27,936	-1,116	-4.00
租赁业务手续费收入	-	2,147	-2,147	-100.00
理财业务、托管及其他受托业务佣金	110,916	109,759	1,157	1.05
其他	4,071	7,131	-3,061	-42.92
手续费及佣金收入合计	208,066	195,843	12,223	6.24
手续费及佣金支出				
手续费支出	71,818	42,477	29,341	69.07
手续费及佣金支出合计	71,818	42,477	29,341	69.07
手续费及佣金净收入	136,248	153,365	-17,118	-11.16

5.业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 11.44 亿元，较上年同期减少 0.28 亿元，降幅 2.37%，主要是本行持续推进财务精细化管理，优化经营费用结构，强化投入产出约束，减少日常运营支出，提升资源使用效率，有效保障业务发展的同时实现管理费用同比下降。

下表列出所示期间本行业务及管理费的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
员工费用	733,326	738,527	-5,201	-0.70
业务费用	273,343	303,779	-30,436	-10.02
折旧及摊销	137,382	129,513	7,869	6.08
合计	1,144,050	1,171,819	-27,768	-2.37

6.信用/资产减值损失

报告期内，本行信用/资产减值损失 21.51 亿元，较上年同期增加 3.55 亿元，其中发放贷款和垫款信用减值损失是其主要组成部分，占比 92.85%，主要是基于审慎性原则，增提信用减值损失。本行根据市场环境及行业风险变化，扎实推进风险管理，纵深推进不良资产清收处置，探索多元化抵债资产处置，强化压逾压降管理，确保资产质量和风险抵补能力保持良好水平。

下表列出所示期间本行信用/资产减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
存放同业	-3,670	-1,209	-2,462	-
拆出资金	167,172	45,974	121,198	263.62
买入返售金融资产	-1,866	1,329	-3,195	-240.41
发放贷款及垫款	1,997,260	1,721,022	276,238	16.05
债权投资	5,647	1,884	3,764	199.78
其他债权投资	-206	1,930	-2,136	-110.67
应收融资租赁款	7,113	15,076	-7,963	-52.82
财务担保和信贷承诺	-30,458	-245	-30,212	-
其他资产	10,001	10,727	-726	-6.77
合计	2,150,993	1,796,488	354,505	19.73

7. 所得税费用

报告期内，本行所得税费用为-0.71 亿元，较上年同期增加 0.14 亿元。

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动率 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	71,818	42,477	69.07	银行卡业务手续费支出增加。
汇兑收益	-34	681	-104.94	主要是受汇率波动影响所致。
公允价值变动损益	-32,210	-206,562	-	主要是交易性金融资产公允价值变动所致。
其他业务收入	5,667	10,001	-43.33	租金收入减少。
资产处置收益	2,563	1,044	145.41	抵债资产处置收入增加。
资产减值损失	5,767	9,884	-41.66	抵债资产减值损失减少。
营业外收入	151	1,758	-91.41	正常波动，绝对金额较小。
营业外支出	4,950	9,360	-47.11	其他营业外支出减少。
所得税费用	-70,994	-85,346	-	非应税收入影响所致。

(二) 资产负债表项目分析

2026 年上半年，本行深入贯彻落实各项金融政策和监管要求，强化以净息差和资本回报为核心的总体资产负债管理策略，推动资产负债规模稳步增长，结构持续优化。

1. 资产

本行聚焦精准服务实体经济核心任务，深耕金融“五篇大文章”，主动对接重点领域融资。截至报告期末，本行资产总额 5,331.02 亿元，较年初增加 30.86 亿元，增幅 0.58%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
现金及存放中央银行款项	23,834,024	4.47	23,279,545	4.39	554,478	2.38
存放同业款项	3,919,735	0.74	8,221,849	1.55	-4,302,114	-52.33
贵金属	724	0.00	975	0.00	-251	-25.76
拆出资金	45,141,849	8.47	43,028,969	8.12	2,112,880	4.91
买入返售金融资产	-	-	2,791,343	0.53	-2,791,343	-100.00
发放贷款和垫款	259,063,305	48.60	255,000,961	48.11	4,062,344	1.59
应收融资租赁款	8,081,967	1.52	7,004,793	1.32	1,077,174	15.38
交易性金融资产	33,228,953	6.23	41,158,051	7.77	-7,929,098	-19.26
债权投资	99,424,036	18.65	87,037,081	16.42	12,386,955	14.23
其他债权投资	50,757,953	9.52	53,636,903	10.12	-2,878,951	-5.37
其他权益工具投资	315,319	0.06	315,319	0.06	-	-
长期股权投资	36,503	0.01	55,159	0.01	-18,656	-33.82
投资性房地产	25,935	0.00	28,144	0.01	-2,208	-7.85
固定资产	1,187,540	0.22	1,094,362	0.21	93,178	8.51
在建工程	39,706	0.01	30,931	0.01	8,776	28.37
无形资产	101,861	0.02	95,451	0.02	6,410	6.72
使用权资产	79,590	0.01	95,027	0.02	-15,437	-16.24
商誉	342,902	0.06	337,777	0.06	5,125	1.52
递延所得税资产	4,339,902	0.81	4,101,998	0.77	237,904	5.80
其他资产	3,179,712	0.60	2,700,701	0.51	479,011	17.74
资产总计	533,101,516	100.00	530,015,338	100.00	3,086,177	0.58

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款总额 2,662.04 亿元，较年初净增 35.88 亿元，增幅

1.37%，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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	212,460,070	79.81	204,252,839	77.78	8,207,231	4.02
贷款	176,904,092	66.45	173,279,397	65.98	3,624,695	2.09
贴现	35,555,978	13.36	30,973,442	11.79	4,582,536	14.80
个人贷款和垫款	53,743,911	20.19	58,363,246	22.22	-4,619,335	-7.91
个人住房贷款	33,145,763	12.45	33,174,186	12.63	-28,423	-0.09
个人经营贷款	5,882,596	2.21	5,696,898	2.17	185,698	3.26
个人消费贷款	14,715,552	5.53	19,492,162	7.42	-4,776,610	-24.51
贷款和垫款总额	266,203,981	100.00	262,616,085	100.00	3,587,896	1.37
加：应计利息	1,927,648	-	1,877,975	-	49,673	2.65
减：贷款减值准备	9,068,324	-	9,493,099	-	-424,775	-4.47
发放贷款和垫款	259,063,304	-	255,000,961	-	4,062,343	1.59

公司贷款

报告期内，本行坚持将扩大信贷投放作为服务实体经济、推动稳健发展的核心任务，紧扣“五篇大文章”，聚焦绿色发展、科技创新、普惠金融等领域持续加大信贷支持力度。截至报告期末，公司贷款 1,769.04 亿元，较上年末增加 36.25 亿元，增幅 2.09%；公司贷款占贷款总额的 66.45%，较上年末增加 0.47 个百分点。

个人贷款

报告期内，本行审慎开展个人贷款业务，个人消费贷款规模有所下降。截至报告期末，个人贷款 537.44 亿元，较上年末减少 46.19 亿元，降幅 7.91%；个人贷款占贷款总额的 20.19%，较上年末下降 2.03 个百分点。

票据贴现

报告期内，本行积极满足企业融资需要，票据贴现规模上升。截至报告期末，票据贴现余额 355.56 亿元，较上年末增加 45.83 亿元，增幅 14.80%，票据贴现占贷款总额的 13.36%。

(2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,837.26 亿元，较年初增加 15.79 亿元，增幅

0.87%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	33,228,953	18.09	41,158,051	22.60	-7,929,098	-19.26
债权投资	99,424,036	54.12	87,037,081	47.78	12,386,955	14.23
其他债权投资	50,757,953	27.63	53,636,903	29.45	-2,878,951	-5.37
其他权益工具投资	315,319	0.17	315,319	0.17	-	-
合计	183,726,260	100.00	182,147,353	100.00	1,578,907	0.87

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 332.29 亿元，较报告期初减少 79.29 亿元，主要为公募基金投资规模减少。

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，本行债权投资余额 994.24 亿元，较报告期初增加 123.87 亿元，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 507.58 亿元，较报告期初减少 28.79 亿元，主要因部分债券到期所致。

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 3.15 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 157.20 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	2,200,000.00	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	1,420,000.00	4.65	2028 年 05 月 11 日	-
债券 5	1,360,000.00	2.77	2032 年 10 月 24 日	-
债券 6	1,350,000.00	2.96	2032 年 07 月 18 日	-
债券 7	1,310,000.00	1.80	2035 年 04 月 02 日	-
债券 8	1,290,000.00	2.35	2034 年 05 月 06 日	-
债券 9	1,270,000.00	2.63	2034 年 01 月 08 日	-
债券 10	1,240,000.00	1.65	2035 年 06 月 18 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 238.34 亿元，较年初增加 5.54 亿元，增幅 2.38%。本行现金及存放中央银行款项占资产总额的 4.47%，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 490.62 亿元，较年初减少 49.81 亿元，降幅 9.22%。本行同业资产占资产总额的 9.20%，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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动率（%）	主要原因
存放同业款项	3,919,735	8,221,849	-52.33	存放同业规模减少。
买入返售金融资产	-	2,791,343	-100.00	根据资金市场情况，调整同业业务。
长期股权投资	36,503	55,159	-33.82	对联营企业的投资损益调整所致。

2. 负债

报告期内，本行持续强化负债质量管理，统筹做好规模增长、结构调整和成本管控，坚持量价平衡，推动负债规模稳步增长和负债成本持续下降，有效助推本行经营质效提升。截至报告期末，本行负债总额 4,966.43 亿元，较年初增加 24.25 亿元。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	18,781,134	3.78	12,662,098	2.56	6,119,036	48.33
同业及其他金融机构存放款项	36,736,584	7.40	17,628,696	3.57	19,107,888	108.39
拆入资金	7,609,909	1.53	7,581,945	1.53	27,964	0.37
卖出回购金融资产	21,934,899	4.42	38,420,508	7.77	-16,485,609	-42.91
交易性金融负债	-	-	491,690	0.10	-491,690	-100.00
吸收存款	374,834,114	75.47	376,271,397	76.13	-1,437,283	-0.38
应付职工薪酬	133,718	0.03	126,694	0.03	7,024	5.54
应交税费	266,910	0.05	257,883	0.05	9,027	3.50
应付债券	33,279,814	6.70	38,557,010	7.80	-5,277,197	-13.69
预计负债	194,687	0.04	225,145	0.05	-30,458	-13.53
租赁负债	62,781	0.01	69,583	0.01	-6,801	-9.77
递延所得税负债	791,873	0.16	740,664	0.15	51,209	6.91
其他负债	2,016,604	0.41	1,184,427	0.24	832,177	70.26
负债总计	496,643,028	100.00	494,217,741	100.00	2,425,287	0.49

(1) 吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款 3,748.34 亿元，占本行负债总额的 75.47%，较年初减少 14.37 亿元。客户存款总额（不含应计利息）3,639.94 亿元，较年初增加 3.02 亿元，增幅 0.08%，其中，个人存款较年初增加 46.83 亿元，增幅 1.82%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增减率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
公司存款	86,726,393	23.14	91,134,833	24.22	-4,408,440	-4.84
公司活期存款	68,619,134	18.31	65,915,583	17.52	2,703,551	4.10
公司定期存款	18,107,259	4.83	25,219,250	6.70	-7,111,992	-28.20
个人存款	262,269,577	69.97	257,586,628	68.46	4,682,949	1.82
个人活期存款	34,021,467	9.08	33,536,497	8.91	484,971	1.45

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增减率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
个人定期存款	228,248,110	60.89	224,050,132	59.54	4,197,978	1.87
保证金存款	14,388,337	3.84	14,570,955	3.87	-182,618	-1.25
其他存款	609,700	0.16	399,109	0.11	210,591	52.77
应付存款利息	10,840,107	2.89	12,579,872	3.34	-1,739,765	-13.83
吸收存款	374,834,114	100.00	376,271,397	100.00	-1,437,283	-0.38

（2）向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 187.81 亿元，较年初增加 61.19 亿元，增幅 48.33%，主要是再贷款规模增加。

（3）同业负债

截至报告期末，本行同业负债（同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产）余额 662.81 亿元，较年初增加 26.50 亿元，增幅 4.17%，主要基于同业客群建设，拓展资金来源，调整同业负债结构，适度增加同业存款规模。

（4）应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 332.80 亿元，较年初减少 52.77 亿元，降幅 13.69%，主要由于同业存单到期增加。

（5）其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变动率 (%)	主要原因
向中央银行借款	18,781,134	12,662,098	48.33	再贷款规模增加。
同业及其他金融机构存放款项	36,736,584	17,628,696	108.39	同业存放规模增加。
卖出回购金融资产	21,934,899	38,420,508	-42.91	根据资金市场情况，调整同业业务。
交易性金融负债	-	491,690	-100.00	交易性金融负债规模减少。
其他负债	2,016,604	1,184,427	70.26	清算资金往来变动所致。

3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 364.58 亿元，较年初增加 6.61 亿元，增幅 1.85%；归属于母公司股东权益 360.31 亿元，较年初增加 6.27 亿元，增幅 1.77%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
股本	5,695,697	15.62	5,695,697	15.91	-	-
资本公积	5,556,872	15.24	5,556,872	15.52	-	-
其他权益工具	4,999,538	13.71	4,999,538	13.97	-	-
其他综合收益	1,331,550	3.65	1,115,718	3.12	215,832	19.34
盈余公积	2,502,875	6.86	2,421,369	6.76	81,505	3.37
一般风险准备	6,894,281	18.91	6,894,281	19.26	-	-
未分配利润	9,050,659	24.82	8,721,370	24.36	329,289	3.78
归属于母公司股东的权益	36,031,471	98.83	35,404,845	98.90	626,626	1.77
少数股东权益	427,016	1.17	392,752	1.10	34,264	8.72
股东权益合计	36,458,488	100.00	35,797,597	100.00	660,890	1.85

(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 85.63 亿元。其中现金流入 427.72 亿元，较上年同期增加 44.88 亿元，主要是向中央银行借款现金流入增加；现金流出 342.09 亿元，较上年同期增加 77.09 亿元，主要是卖出回购金融资产现金流出增加。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流入-90.72 亿元。其中现金流入 238.10 亿元，较上年同期增加 29.92 亿元，主要是收回投资所收到的现金流入增加；现金流出 328.82 亿元，较上年同期增加 3.88 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-5.30 亿元。其中现金流入为 0，现金流出 5.30 亿元，较上年同期增加 1.32 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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
经营活动产生的现金流入	42,771,887	38,284,187	4,487,700	11.72
经营活动产生的现金流出	34,208,615	26,499,131	7,709,484	29.09
经营活动产生的现金流量净额	8,563,272	11,785,056	-3,221,784	-27.34
投资活动产生的现金流入	23,809,843	20,817,581	2,992,262	14.37

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
投资活动产生的现金流出	32,881,625	32,493,890	387,735	1.19
投资活动产生的现金流量净额	-9,071,782	-11,676,308	2,604,527	-
筹资活动产生的现金流入	-	-	-	-
筹资活动产生的现金流出	529,600	397,140	132,459	33.35
筹资活动产生的现金流量净额	-529,600	-397,140	-132,459	-
汇率变动对现金的影响额	34	-681	715	-
现金及现金等价物净增加额	-1,038,076	-289,074	-749,002	-
期末现金及现金等价物余额	6,391,041	5,483,416	907,625	16.55

(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，本行持续增强资产负债匹配度，完善利率定价管理机制，各分部紧密协调行内资源，协同发力，促进各项业务稳健发展。

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	2026 年 1-6 月				2025 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	2,249,059	53.81	276,033	33.08	2,603,038	66.39	269,293	30.01
个人业务	604,162	14.46	-90,948	-10.90	599,848	15.30	140,307	15.64
资金业务	1,320,521	31.60	646,080	77.42	703,399	17.94	479,802	53.47
其他业务	5,675	0.14	3,354	0.40	14,404	0.37	7,913	0.88
合计	4,179,417	100.00	834,519	100.00	3,920,688	100.00	897,315	100.00

七、资产及负债状况分析

(一) 主要资产重大变化情况

1. 主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

2. 主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

(二) 以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	41,158,051	-30,357	-	-	33,228,953
其他债权投资	53,636,903	-	287,368	-206	50,757,953
其他权益工具投资	315,319	-	-	-	315,319
金融资产小计	95,110,273	-30,357	287,368	-206	84,302,224
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	29,276,722	-	236	378	31,985,938
上述总计	124,386,995	-30,357	287,604	172	116,288,162
金融负债					
交易性金融负债	491,690	-1,853	-	-	-
金融负债小计	491,690	-1,853	-	-	-

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，资产质量保持稳定。截至报告期末，本行贷款和垫款总额 2,662.04 亿元，较年初增长 1.37%；不良贷款率 1.78%，较年初下降 0.04 个百分点。

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	261,470,637	98.22	257,828,279	98.18	3,642,359	0.04
正常类	245,246,230	92.13	243,015,756	92.54	2,230,474	-0.41
关注类	16,224,407	6.09	14,812,523	5.64	1,411,884	0.45

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
不良贷款小计	4,733,343	1.78	4,787,807	1.82	-54,463	-0.04
次级类	3,048,029	1.14	1,762,387	0.67	1,285,642	0.47
可疑类	369,283	0.14	130,977	0.05	238,306	0.09
损失类	1,316,031	0.49	2,894,442	1.10	-1,578,411	-0.61
贷款和垫款总额	266,203,981	100.00	262,616,085	100.00	3,587,895	-

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，本行不良贷款率较年初下降 0.04 个百分点至 1.78%，其中次级类贷款占比 1.14%，可疑类贷款占比 0.14%，损失类贷款占比 0.49%。

（二）按贷款类别划分的贷款情况

截至报告期末，本行公司贷款和垫款（含贴现）占比 79.81%，较年初上升 2.03 个百分点；个人贷款和垫款占比 20.19%，较年初下降 2.03 个百分点。

截至报告期末，本行按贷款类别划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
个人贷款和垫款	53,743,911	20.19	2.66	58,363,246	22.22	2.17
信用卡	2,353,839	0.88	2.98	2,322,879	0.88	2.80
个人住房贷款	33,145,763	12.45	2.17	33,174,186	12.63	1.91
个人经营贷款	5,882,596	2.21	5.25	5,696,898	2.17	3.98
个人消费贷款	12,361,213	4.64	2.70	17,168,749	6.54	1.99
其他	499	-	91.78	534	-	90.99
公司贷款和垫款	212,460,070	79.81	1.55	204,252,839	77.78	1.72
贷款	176,904,092	66.45	1.87	173,279,397	65.98	2.03
贴现	35,555,978	13.37	-	30,973,442	11.80	-
贷款和垫款总额	266,203,981	100.00	1.78	262,616,085	100.00	1.82

（三）按行业划分的贷款情况

报告期内，本行贷款主要集中在房地产业、租赁和商务服务业、制造业、建筑业、批发和零售业等行业，贷款金额分别占贷款总额 9.74%、9.22%、8.94%、7.91%、

6.97%。

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	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
农、林、牧、渔业	4,155,256	1.56	6.57	4,093,352	1.56	8.32
采矿业	9,760,018	3.67	0.03	9,026,887	3.44	2.40
制造业	23,790,640	8.94	0.26	22,033,979	8.39	0.27
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	12,272,409	4.61	1.80	11,597,308	4.42	0.63
建筑业	21,056,663	7.91	0.79	21,256,258	8.09	1.21
批发和零售业	18,562,768	6.97	6.33	19,224,210	7.32	8.82
交通运输、仓储和邮政业	11,457,520	4.30	0.07	10,611,543	4.04	-
住宿和餐饮业	2,216,861	0.83	1.12	2,164,908	0.82	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	500,676	0.19	-	517,123	0.20	-
金融业	7,873,520	2.96	-	6,099,490	2.32	-
房地产业	25,919,275	9.74	4.64	26,189,390	9.97	1.70
租赁和商务服务业	24,546,922	9.22	0.01	26,209,904	9.98	1.61
科学研究和技术服务业	1,705,288	0.64	-	1,725,202	0.66	-
水利、环境和公共设施管理业	6,761,157	2.54	0.02	6,167,179	2.35	0.02
居民服务、修理和其他服务业	140,982	0.05	-	123,955	0.05	-
教育	484,278	0.18	30.77	485,713	0.18	-
卫生和社会工作	2,589,008	0.97	-	2,580,466	0.98	-
文化、体育和娱乐业	3,110,471	1.17	0.45	3,171,903	1.21	0.17
公共管理、社会保障和社会组织	377	-	-	629	-	-
票据贴现	35,555,978	13.36	-	30,973,442	11.79	-
公司贷款和垫款	212,460,070	79.81	1.55	204,252,839	77.78	1.72
个人贷款和垫款	53,743,911	20.19	2.66	58,363,246	22.22	2.17
贷款和垫款总额	266,203,981	100.00	1.78	262,616,085	100.00	1.82

（四）按地区划分的贷款情况

本行深入贯彻落实强省会战略，持续加大对兰州市域经济发展的信贷支持力度。同时结合全省各地市（州）产业基础与经济禀赋，因地制宜优化区域信贷布局，稳步扩大兰外地区信贷投放规模。本行信贷投放以兰州地区为主，报告期末兰州地区贷款和垫款占全行贷款总额的 67.07%；非兰州地区贷款和垫款占全行贷款总额的 32.93%，较年初提升 0.23 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	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
兰州市	178,539,639	67.07	1.80	176,731,000	67.30	2.16
非兰州市	87,664,342	32.93	1.74	85,885,085	32.70	1.13
合计	266,203,981	100.00	1.78	262,616,085	100.00	1.82

（五）按担保方式划分的贷款情况

截至报告期末，本行按照担保方式划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
信用贷款	41,714,720	15.67	0.73	41,240,024	15.70	0.64
保证贷款	50,268,552	18.88	2.75	49,907,157	19.00	1.81
抵押贷款	108,709,991	40.84	2.12	110,295,956	42.00	2.54
质押贷款	29,954,739	11.25	2.50	30,199,507	11.50	2.69
票据贴现	35,555,978	13.36	-	30,973,442	11.79	-
贷款和垫款总额	266,203,981	100.00	1.78	262,616,085	100.00	1.82

（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 142.84 亿元，逾期贷款占贷款总额的 5.37%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内的贷款，余额为 100.90 亿元，占贷款总额的 3.79%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 3 个月（含）以内	10,090,365	3.79	5,561,861	2.12
逾期 3 个月至 1 年（含）	2,935,456	1.10	1,082,642	0.41
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	779,454	0.29	2,305,026	0.88
逾期 3 年以上	478,256	0.18	489,899	0.19
逾期贷款合计	14,283,530	5.37	9,439,428	3.59
贷款和垫款总额	266,203,981	-	262,616,085	-

（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 1.02%、6.34%；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 7.63%、47.28%。

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	2,725,887	1.02
借款人 2	金融业	2,391,000	0.90
借款人 3	金融业	2,322,000	0.87
借款人 4	租赁和商务服务业	2,171,700	0.82
借款人 5	租赁和商务服务业	2,040,750	0.77
借款人 6	水利、环境和公共设施管理业和供应业	1,918,381	0.72
借款人 7	租赁和商务服务业	1,730,000	0.65
借款人 8	交通运输、仓储和邮政业	1,694,081	0.64
借款人 9	租赁和商务服务业	1,672,900	0.63
借款人 10	采矿业	1,650,000	0.62
合计		20,316,699	7.63

截至 2025 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	2,682,957	1.02
借款人 2	金融业	2,394,000	0.91
借款人 3	金融业	2,329,000	0.89
借款人 4	租赁和商务服务业	2,174,700	0.83
借款人 5	租赁和商务服务业	2,040,750	0.78
借款人 6	水利、环境和公共设施管理业和供应业	1,913,425	0.73
借款人 7	租赁和商务服务业	1,673,000	0.64
借款人 8	采矿业	1,650,000	0.63
借款人 9	交通运输、仓储和邮政业	1,570,000	0.60
借款人 10	水利、环境和公共设施管理	1,554,500	0.59
合计		19,982,332	7.61

（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 90.73 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值余额 90.68 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 0.05 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
年初余额	9,493,099	9,359,742
本年计提/回拨	1,996,881	3,154,982
本年核销/转让	-3,199,007	-3,637,428
本年收回已核销	796,267	573,990
其他变动	-18,916	41,814
期末余额	9,068,325	9,493,099

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
年初余额	4,784	10,917
本年计提/回拨	378	-6,134
期末余额	5,162	4,784

（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 21.71 亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	2,412,876	2,242,433
土地	335,774	342,057
设备及其他	56,089	56,213
合计	2,804,740	2,640,703
抵债资产减值准备	634,121	641,105
抵债资产净值	2,170,619	1,999,598

（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，本行重组贷款占贷款和垫款总额比例 0.71%。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
重组贷款本金合计	1,886,459	0.71	1,276,447	0.48
贷款和垫款总额	266,203,981	-	262,616,085	-

九、投资状况分析

（一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2026 年 6 月 30 日	2025 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	36,503	41,680	-12.42	19.12	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	-	0.27	银行卡清算服务；第一二类增值电信业务等
城银服务中心	250	250	-	0.81	向中小金融机构提供资金清算服务等
合计	344,753	349,930	-1.48	-	-

注：报告期内，本行已完成庆城镇银行收购工作，详见本报告第五节 重要事项“十四、其他重大事项的说明”相关内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

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.向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；4.同业拆借；5.向金融机构融入资金；6.发行非资本类债券；7.接受租赁保证金；8.租赁物变卖及处理业务；9.提供融资租赁相关咨询服务。	500,000	8,646,106	1,067,540	144,904	114,243	85,660

（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.向非银行股东借入3个月（含）以上借款；4.同业拆借；5.向金融机构融入资金；6.发行非资本类债券；7.接受租赁保证金；8.租赁物变卖及处理业务；9.提供融资租赁相关咨询服务。

截至报告期末，兰银金租总资产864,610.61万元，净资产106,754.04万元，1-6月实现净利润8,565.98万元。

十二、机构建设情况

报告期末，本行共有营业网点 194 家，其中总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 178 家，有关情况如下：

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
营业部	甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号	1	32,435	70
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	4	6,364	70
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	6	11,413	95
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	8	13,172	114
张掖分行	张掖市甘州区县府街 1 号附 1 号	9	9,568	110
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27-2 号	4	10,979	85
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	12,099	116
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	10,684	96
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	13,073	92
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	8	9,818	122
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	8	10,313	127
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	11	7,509	200
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦	8	16,993	171
平凉分行	甘肃省平凉市崆峒区崆峒中路 132 号嘉宸大厦一、二层	5	4,325	73
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	13	12,639	231
甘南分行	甘肃省甘南州合作市通钦街道通钦街社区桑曲东路 1 号商铺 1 层 101 室	1	1,046	21
红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街	4	5,996	76
西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号	8	20,865	199
安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁西路 389 号	6	15,674	127
七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号	12	26,092	227
城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号	22	86,149	518

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
金河支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 396 号	14	33,612	352
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	19	33,317	307
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号	3	3,730	52
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号	1	2,004	28
榆中支行	甘肃省兰州市榆中县城关镇环城西路 2-171 号	7	9,914	115

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、银行账簿利率风险、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，立足政策导向，持续加大普惠小微、先进制造、绿色产业、乡村振兴等重点领域信贷投放指引，严控高耗能、过剩产能和限制类行业授信准入，信贷行业结构持续优化；紧扣实体经济导向，优化信贷投向管控，落地 20 个板块 55 个行业差异化授信管控标准与准入细则。同时，高度关注高风险领域，有序退出高风险客户。

加强信贷管理标准化建设。上线信贷电子档案系统，修订完善相关管理制度，有

序启动存量信贷档案数字化加工，推动信贷档案管理向“统一标准、集中存储”迈进。优化个人统一授信系统，夯实个人信贷风险防控及授信限额精细化管理根基。

提升风险处置质效。继续坚持清收、转让、核销、重组、以物抵债等相结合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，多措并举开展不良处置；强化不良清收团队管理，细化不良清收考核指标，加大不良清收考核力度，全面提升清收效能。

分层分级设立合规官与合规经理，深化员工异常行为排查与轮岗管理，着力构建“三道防线”协同贯通、联动发力体系。

（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：

坚守合规底线，强化前中后台风控职能。严格落实监管新规与内部制度要求，进一步细化风控流程，强化前中后台对交易全流程的风险把控，确保各项业务合规有序开展。

深化风险计量与监测，筑牢风险防控屏障。严格执行本行市场风险管理政策，在风险指标限额内开展投资交易，密切跟踪持仓资产风险计量指标变动；严控交易账簿资产风险敞口，健全投后管理长效机制，实现风险的全流程闭环管控。

精准研判市场走势，优化风险应对策略。持续跟踪国内主要经济指标恢复态势及货币政策走向，建立“事先研判、事中监控、事后复盘”的全链条策略调整机制，灵活审慎优化交易策略，严防市场波动引发的各类风险。

丰富风险对冲工具，提升风险缓释能力。继续积极申请衍生品交易资格，探索运用利率互换等衍生工具，构建多元化风险对冲策略，有效防范流动性短缺场景下利率变动带来的市场风险。

推进交易体系升级，强化主动风险管理。着力提升市场研判与策略构建能力，推动业务模式从传统配置思路向交易驱动模式转变，实现“配置交易化、交易策略化”发

展，以更主动、更高效的方式经营市场风险，助力业务提质增效。

（三）流动性风险

流动性风险，是指商业银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，严重时可能导致挤兑风险。

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

加强流动性风险并表管理。常态化开展涵盖兰银金租、村镇银行的流动性风险压力测试、流动性限额管理，确保流动性风险整体可控。

保持合理充裕流动性资产规模。合理扩大合格优质资产规模，做好国债、政策性金融债、地方债等流动性较好的债券储备，合格优质流动性资产占全部资产比例超过17%，流动性风险抵御能力较好。

强化日常流动性管理。按日做好日常清算资金管理，保障支付稳定有序。按日开展流动性指标监测，根据指标变动情况，前瞻性做好资产负债结构、期限调整，防范流动性风险。

常态化开展流动性压力测试。搭建“30 日、90 日、最短生存周期”的三维压力测试体系，全方位做好压力情况下的流动性风险管控。

持续巩固同业融资能力。高度重视同业融资能力管理，积极拓展同业融资渠道，深化同业合作往来，保持较好融资能力。

（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事件类型包括内部欺诈事件、外部欺诈事件、就业制度和工作场所安全事件、客户产品和业务活动事件、实物资产的损坏事件、信息科技系统事件、执行交割和流程管理事件。

报告期内，本行坚持稳健审慎的风险偏好，推动操作风险管理深度融入全面风险管理体系，持续搭建全流程覆盖、多层次联动、高韧性运行的操作风险防控体系。

持续优化三道防线协同治理机制。本行严格落实《银行保险机构操作风险管理办法》及各项监管要求，持续厘清前中后台风控职责边界，完善分工协作、信息共享、联动制衡的工作机制，推动操作风险管理全面嵌入业务决策、流程执行、监督检查各环节，筑牢横向到边、纵向到底的风控治理格局。

稳步推进操作风险体系提质升级。本行纵深推进操作风险精细化、数字化、智能化管理，有序实现基础夯实、智能赋能的阶段性提升。全面落地操作风险自评估、关键风险指标、操作风险损失数据库三大核心工具应用，强化风险动态监测、精准识别和趋势研判，持续提升操作风险治理规范化、科学化水平。

健全完善操作风险全链条管控体系。本行持续优化风险报告、压力测试、考核评价、问题整改等配套管理制度，强化风险管理前瞻性预判、过程化管控和闭环式整改，实现操作风险识别、评估、监测、控制、缓释全流程穿透管理，有效补齐风控薄弱环节，稳步提升操作风险整体防控能力和风险抵御韧性。

（五）合规风险

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

报告期内，本行推行并倡导主动合规、全员合规、合规创造价值的合规文化，紧扣“合规为先、风险为本、稳中提质”的工作思路，有序有效推进合规管理工作提质增效。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。

完善合规治理架构。本行全面落实《金融机构合规管理办法》要求，按照“分级管理、逐级负责”的监管要求，完善合规管理组织架构，形成由董事会、高级管理层、首席合规官、合规管理部门、业务部门及分支机构各司其职的合规体系，压实“三道防线”责任，建立跨部门、跨层级协调机制。推动全行从“被动监管遵循”向“主动合规治理”转变，深化合规文化建设，健全合规管理体系。

健全制度流程体系。本行秉承“制度管人、流程管事”的管理理念，在划清职责边界的基础上，坚持合规为先、制度先行原则，持续优化制度体系建设，根据日常检查、监管反馈、自查自纠发现的短板弱项，动态迭代更新制度流程，确保规章制度与监管规定高度契合。

强化合规考评激励作用。优化合规绩效考核体系，将内控合规、风险履职、问题整改成效嵌入合规考核框架，细化合规指标权重。建立重大违法违规行为、重大合规风险事件瞒报漏报、重大监管处罚等“一票否决”机制，以考核导向厚植合规文化，筑牢高质量发展内控根基。

（六）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致本行银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，本行银行账簿利率风险水平总体保持稳定，资产负债期限结构匹配性进一步增强，相关风险偏好指标和限额保持在合理范围内。在结合本行实际和市场利率变动趋势开展的压力测试、关键行为模型假设及验证、政策及流程等评估中，银行账簿利率风险对本行的影响有限，整体可控。

保持资产负债规模稳定。坚持审慎稳健的风险偏好，通过动态资产负债管理，持续增强资产负债匹配度，存款期限结构进一步优化，量价结构总体协调性进一步增强。

均衡优化资产配置结构。通过多元化投资组合分散利率风险，减少单一资产的利率波动对整体账簿的影响，资产配置中，贷款占比稳定在 50% 左右，浮动利率贷款占比控制在 20% 左右，金融资产投资进一步多元化，资产久期保持稳定。

多元拓宽负债来源渠道。最大限度争取央行政策资金，优化存款内部结构，通过缩小中长期存款利差，逐步引导存款平均期限下移。

持续提升利率定价能力。充分考虑资产收益、经营成本、风险差异等因素，确定不同的利率水平，完善利率定价管理机制，促进全行各项业务发展。

（七）声誉风险

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

报告期内，本行始终将声誉风险管理置于全行战略高度，将其作为维护品牌价值、驱动高质量发展的根本保障。通过深化前瞻性研判、丰富数字化监测手段、筑牢全员风险意识及构建联动处置机制，将声誉风险管理深度嵌入经营管理全流程，牢牢守住不发生重大声誉风险事件底线，为全行高质量发展营造良好舆论生态。

健全源头治理机制。坚持前瞻性风险管控理念，深化跨部门风险联动研判机制，定期梳理排查重点领域风险隐患，多条线协同制定应对预案，常态化形成声誉风险研判报告，从源头上减少声誉风险触发点，变被动处置为主动管理。

优化全域监测体系。持续发挥多机构交叉监测优势，提升舆情预警的全面性、及时性、准确性。优化分级分类预警响应机制，缩短舆情发现窗口期，强化苗头性、倾向性信息捕捉能力，牢牢把握舆情引导先机。

锤炼实战处置能力。常态化邀请行业专家开展专题培训，深入剖析同业典型案例，以案为鉴，切实增强全员声誉风险意识。坚持“以练促防、以练备战”，采用案例复盘、桌面推演等形式，组织开展跨部门声誉风险应急演练，模拟突发舆情场景，检验风险处置水平。

深化多方联防联控。建立健全与相关管理部门的常态化沟通汇报机制，准确、及时报告声誉风险隐患与发展态势，确保上报及时，沟通顺畅。持续加强与各级各类媒体平台、舆情领域专业人士的合作沟通，构建良性的公共关系。

深耕品牌价值建设。紧紧围绕服务实体经济和区域发展战略，生动讲述本行服务地方经济社会高质量发展、践行普惠金融、支持绿色发展的“兰行故事”。积极履行社会责任，持续传递正能量，不断提升品牌美誉度、认同感和核心竞争力。

（八）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，本行严格落实监管各项工作要求，结合工作实际，围绕信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全管理、信息系统开发与测试、信息系统运行及维护、业务连续性管理、信息科技外包管理、信息科技审计八大核心领域有序推进各项工作，有力保障信息系统安全稳定运行，支撑各项业务持续稳健开展。

完善风险管理体系。持续落地信息科技风险管理能力提升三年规划，对标监管要求与行业最佳实践，完善信息科技风险管理机制，同步健全数据安全管控体系，优化三道防线协同工作机制，不断提升信息科技风险管理能力。

强化风险监测控制。依托信息科技风险监测工作流程，持续对信息科技项目实施、重要信息系统运行情况、外包风险监测情况、网络和数据安全风险监测及处置情况、业务连续性管理情况等 11 个方面开展风险监测。动态优化信息科技关键风险指

标，做实风险识别、预警及闭环处置工作。

加强网络安全防护。有序推进网络安全体系建设，按计划推进重点安全工程项目实施，开展安全设备迭代优化工作。常态化进行漏洞扫描、移动应用安全加固、隐私合规检测、网络攻击监测处置及安全检查，及时排查并整改安全隐患，持续做好网络监测及处置，拦截恶意邮件、封禁恶意访问 IP，降低网络安全风险。

筑牢数据安全防护屏障。建立健全数据安全管控体系，以全周期、全覆盖、全穿透为导向，综合运用预防、技防、联防手段，全面提升数据安全管理的体系化、标准化与精细化水平；全面开展数据资产盘点与分类分级，完成重要业务系统关键字段智能标注与复核校验，形成标准化资源目录并固化为全行管控基线，建立数据资产目录常态化动态管理机制；制定《兰州银行数据安全事件应急预案》，建立四级事件分级管控体系，规范预警、上报、处置、复盘全流程闭环管理，统筹应急资源调配，构建层级清晰、响应高效的应急处置架构，持续降低数据安全风险。

规范研发与测试管理流程。严格落实需求评审、开发管控、上线变更、投产测试管理要求，强化系统变更、版本发布风险管控，严把系统投产安全关口。落实开发、测试、生产环境三分离管理，强化代码安全审计，防范因系统需求缺陷、程序漏洞、变更操作引发的信息科技风险，保障业务系统平稳投产运行。

抓实生产运行运维管控。强化重要系统日常运行监控，规范运维操作、变更管理、值班值守、事件故障处置流程，做好系统运行日志留存管理。及时处置系统告警、运行故障，压缩故障响应处置时长，保障全行信息系统平稳可靠运行。

升级灾备及业务连续性体系。稳步推进重点工程配套灾备建设，有序推进异地灾备数据中心建设，持续优化同城灾备数据中心架构，强化数据中心整体运行可靠性。修订业务连续性相关预案，组织开展多场次业务连续性应急演练，检验应急预案可行性，提升故障处置、灾备切换实操能力，不断强化业务连续性保障水平。

细化科技外包管理。持续落实信息科技外包分类分级管理机制，常态化开展外包风险评估、外包服务商尽职调查，强化重要外包服务商过程督导，重点关注外包场景下的数据安全管控，明确外包方数据保护责任。严格落实驻场外包人员“一证一人”闭环管理，加强外包人员权限、行为管控，持续压实外包服务商安全管理责任，组织开展 5 次外包人员信息安全意识培训，防范外包相关风险。

（九）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，本行持续强化战略风险管理，密切关注宏观经济、政策变化以及内部发展情况等情形，聚焦战略重点任务，制定“十五五”时期新一轮战略规划，进一步完善战略管理体系，定期开展战略风险评估，本行战略风险水平处于可控范围内。报告期内重点开展以下工作：

锚定战略方向，筑牢发展根基。立足“十五五”开局之年的新形势新要求，深入研究内外部环境变化，制定了“1246”整体战略思路，确保新战略方向既符合时代发展大势，又契合本行资源禀赋与发展阶段，从源头把控战略方向性风险。

系统评估回顾，科学承前启后。针对复杂多变的内外部经营环境，组织开展了2025年战略规划执行情况的全面评估与总结回顾。密切跟踪战略执行情况，系统检视上一轮战略周期中各项目标任务的完成进度与成效，客观剖析问题短板，提炼经验教训。通过评估，有效识别了战略执行中的不足与改进空间，为新旧战略的有序衔接提供了可靠依据，切实提升了战略管理的科学性和连续性，确保战略平稳过渡。

全面宣贯分解，精细过程管理。报告期内，围绕新战略落地，本行组织开展了覆盖全行的战略宣贯工作，推动新战略愿景和重点任务入脑入心；同时将新战略目标逐层拆解为条线战术和支行战斗任务，形成“总行——条线——基层”闭环分解体系，确保战略推进不偏离预定轨道，各项重点工作有序开展。

十五、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

2025年，本行首次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日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-026）。

2026年，本行对估值提升计划进行了补充更新，已经本行第六届董事会第八次会议

审议通过。本行估值提升计划的主要内容为：通过坚定战略引领、优化公司治理、服务实体经济、增强投资者回报、强化信息披露和加强投资者关系管理等措施，推动本行高质量发展，提升本行经营质量和投资价值。详见本行 2026 年 4 月 28 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2026-018）。

十六、“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

2025 年，本行制定了“质量回报双提升”行动方案，主要内容包括：注重价值创造，提升投资者回报；坚定战略引领，推动高质量发展；专注实体服务，写好“五篇大文章”；优化公司治理，促进规范化运作；提升信披质量，加强投资者关系管理。详见本行 2025 年 1 月 15 日在巨潮资讯网披露的《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》（公告编号：2025-002）。

2026 年，本行对“质量回报双提升”行动方案进行了评估：截至 2025 年 12 月末，本行聚焦服务实体，加大信贷投放，省市重大项目新增投放突破 100 亿元；科技型企业贷款余额 166.71 亿元，增幅 36.88%；绿色贷款余额 179.22 亿元，增幅 24.01%。完善公司治理，完成章程修订并不再设立监事会。严守风险底线，不良贷款率降至 1.82%。2025 年末资产总额 5,300.15 亿元，增幅 8.99%；截至该公告发布日，累计分配现金股利 26.83 亿元（含 2026 年 2 月完成的 2025 年中期分红），为募集资金总额的 1.32 倍。详见本行 2026 年 4 月 28 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的进展公告》（公告编号：2026-017）。

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》（以下简称《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“两会一层”为基础的现代公司治理体系。本行股东会、董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）股东会

股东会是本行权力机构，其主要职责是：（1）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；（2）审议批准董事会的报告；（3）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（4）对本行增加或减少注册资本作出决议；（5）对发行债券或其他有价证券及上市的方案作出决议；（6）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（7）对本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；（8）修改本行《章程》，审议批准股东会、董事会议事规则；（9）对本行聘用、解聘为本行财务报告进行定期法定审计业务的会计师事务所作出决议；（10）审议批准本行《章程》第六十一条规定的担保事项；（11）审议代表本行有表决权股份总数的1%以上的股东的提案；（12）审议本行在1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；（13）审议批准变更募集资金用途事项；（14）审议决定股权激励计划和员工持股计划；（15）审议董事的履职评价结果的报告；（16）审议法律、法规、规章和本行《章程》规定的应当由股东会审议批准的关联交易；（17）审议法律、法规、规章和本行《章程》规定应当由股东会决定的其他事项。股东会可以授权董事会对发行公司债券作出决议。

报告期内，本行于2026年5月29日（星期五）15:00在兰州银行大厦7楼会议室（甘肃省兰州市城关区酒泉路211号）召开了2025年年度股东会，出席本次股东会的股东及股东授权代表共620人，代表有表决权股份1,920,543,848股，占本行有表决权股份总数4,222,861,610股的45.4797%。其中，出席现场会议的股东及股东授权代表30人，代表有表决权股份1,694,599,605股，占本行有表决权股份总数的40.1292%；通过网络投票出席会议的股东及股东授权代表590人，代表有表决权股份225,944,243股，占本行有表决权股

份总数的5.3505%。议题包括《兰州银行股份有限公司2025年度董事会工作报告》《兰州银行股份有限公司2025年年度报告及报告摘要》《兰州银行股份有限公司2025年度利润分配方案》《关于提请股东会授权董事会决定2026年中期利润分配方案的议案》《兰州银行股份有限公司2026年日常关联交易预计额度的议案》《关于续聘兰州银行股份有限公司2026年度外部审计机构的议案》《关于兰州银行股份有限公司2026-2027年度发行资本金融债券的议案》《关于修订<兰州银行股份有限公司股权管理办法>的议案》《关于制定<兰州银行股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》。以上议案均以98%以上表决比例通过。详见本行于2026年5月30日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《兰州银行股份有限公司2025年年度股东会决议公告》（公告编号：2026-021）。

（二）董事会

本行董事会是股东会的执行和经营决策机构，其主要职责是：（1）负责召集股东会，并向股东会报告工作；（2）执行股东会的决议；（3）决定本行的经营计划、投资方案；（4）制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）审议批准本行的定期报告、年度预算方案、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、发行债券或者其他证券及上市方案；（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）制订本行重大收购、收购本行股份或者合并（包括兼并）、分立、解散及变更公司形式的方案；（11）依照法律、法规、规章、监管规定及本行《章程》，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、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，并决定其报酬事项和奖惩事项；根据行长提名，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》的修改方案、股东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）制定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、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（17）向股东会提请聘请或者更换为本行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）确定合规管理目标，履行合规管理职责，对合规管理的有效性承担最终责任；（27）听取银行业监督管理机构对于本行的监管意见及本行整改情况的报告；（28）法律、法规、规章和本行《章程》规定，以及股东会授予的其他职权。

董事会决策本行重大事项，应事先听取本行党委的意见。董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

报告期末，本行董事会由9名董事组成，其中非独立董事5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4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3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2025年度关联交易专项报告》。

（三）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，积极执行股东会及董事会决议，对董事会负责，按照董事会要求，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5名高级管理人员组成，其中行长1名、副行长3名、董

事会秘书1名。报告期内，本行共召开行长办公会6次、专门委员会会议85次。

二、本行董事、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	首席合规官	聘任	2026 年 02 月 27 日	新聘

注：2026 年 2 月，本行第六届董事会 2026 年第一次临时会议审议通过了《关于聘任兰州银行股份有限公司首席合规官的议案》，同意聘任刘敏先生兼任本行首席合规官，其任职自董事会审议通过之日起生效，详见本行 2026 年 2 月 28 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 2026 年第一次临时会议决议公告》（公告编号：2026-007）。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行 2025 年度利润分配总体方案为每 10 股派发现金股利人民币 0.8 元（含税），其中：2025 年中期按每 10 股派发现金股利人民币 0.5 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本；2025 年末期按每 10 股派发现金股利人民币 0.3 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。本行 2025 年度利润分配方案已实施完毕。详见本行分别于 2026 年 2 月 3 日和 2026 年 6 月 17 日在巨潮资讯网发布的《兰州银行股份有限公司 2025 年半年度权益分派实施公告》（公告编号：2026-006）和《兰州银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2026-023）。

为增强投资者获得感，提振投资者长期持股信心，本行 2025 年年度股东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 2026 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。本行属于货币金融服务行业，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）环境和社会责任

报告期内，本行不存在《企业环境信息依法披露管理办法》规定的相关披露情形，也不属于该办法规定的环境信息法定披露主体。

本行高度重视ESG工作推进情况，持续完善ESG工作机制，积极推动ESG理念融入日常经营管理，切实履行环境责任，主动创造社会价值。报告期内，本行积极拓展绿色金融业务，提升ESG风险管理能力，深入推动绿色低碳运营；全力服务乡村振兴，常态化开展金融知识普及及消费者权益保护工作，以实际行动传递金融温度。

（二）深耕陇原绿色沃土，赋能低碳产业发展

本行坚决贯彻落实国家“双碳”战略与金融“五篇大文章”部署，立足甘肃生态资源禀赋，持续完善绿色金融治理架构，健全绿色信贷全流程管理机制，严格落实绿色贷款认定标准，重点围绕能源绿色低碳转型、节能降碳、生态保护修复、基础设施绿色升级等领域持续投放信贷资源，积极开展绿色金融产品创新，落地兰州市首笔“传统抵押+取水权增信”取水权质押贷款，积极支持分布式光伏、生态旅游、矿产资源综合利用等特色绿色项目，持续拓宽生态产品价值实现融资路径。截至报告期末，本行绿色贷款余额197.92亿元，较年初净增18.70亿元，增速10.43%。同时持续优化绿色信贷结构，严控“两高一剩”行业授信，以稳定的金融活水助力黄河流域生态保护和高质量发展。

（三）巩固脱贫成果，助力乡村振兴

报告期内，本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略部署，紧扣中央及省级一号文件工作要求，锚定建设农业强省目标，持续加大涉农资源倾斜力度，创新涉农金融产品与服务模式，不断提升乡村金融服务质效，以金融活水赋能陇原农业农村现代化，扎实推进乡村全面振兴。

主动对接重大项目，持续深耕重点领域。积极参与省列重大项目、重点乡村振兴项目建设，加大农业农村项目储备及投放管理力度。报告期内，本行重点支持农业农村项目主要投向高标准农田、农产品加工、农业示范园建设等领域。

加大场景产品创新，赋能特色产业发展。按照“一链一策、一县一业”思路，推动金融资源与本土产业深度融合，助力乡村产业兴旺、农民增收致富。聚焦兰州牛肉拉面全

产业，依托“甘味 e 贷——牛肉拉面创业贷”，助力产业标准化、品牌化升级；聚焦甘肃“牛羊菜果薯药粮种”八大特色产业，量身打造“畜牧产业贷”“种植贷”“农担加油贷”等专项产品，推进乡村振兴金融纵深发展；创新“甘种 e 贷”“靖远滩羊贷”“兰银惠贷-敦宿贷”“红牛产业贷”等服务模式，推动“甘味”品牌出圈出彩。

稳妥推进政策衔接，巩固脱贫攻坚成果。制定帮扶小额信贷管理办法，创新专属信贷产品，推动脱贫人口小额信贷向帮扶小额信贷平稳过渡，持续完善涉农风险缓释体系，以稳健金融举措巩固拓展脱贫攻坚成果，赋能乡村振兴。

依托自有电商平台，助力农特产品产销。本行持续依托百合生活权益平台，深耕乡村振兴，助力农特产品推广。通过系列化、精准化的助农实践，策划陇原名优特产“年货节”、燎原乳业、陇南茶叶、天水樱桃、兰州白兰瓜等系列助农专场，打通线上线下销售渠道，为全省乡村振兴贡献力量。

（四）落实主体责任，精准开展公众金融知识宣传

紧扣 3·15、金融知识万里行、兰州马拉松、六一儿童节等节点，组织全行网点同步开展线上线下主题式宣传活动。同时，针对“两司两员”重点群体，构建“视频+音频+信息”移动宣传体系，重点解读互联网贷款、个人信息泄露等金融风险，通过“金融知识进商圈”、“公交车上说消保”移动课堂、甘肃交通广播滚动播出金融风险提示、手机银行点对点发送防范非法贷款知识信息等方式，拓宽宣传渠道，扩大宣教覆盖面。报告期内累计开展线上线下宣教活动 1,600 场次，宣传受众约 1,200 万人次。

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

本行报告期不存在实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐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 27 宗，涉及争议的贷款标的余额 21.26 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、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、被出具行政监管措施，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所给予纪律处分的情形。

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。

截至报告期末，本行对所有关联方授信余额 984,667.67 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

截至报告期末，关联自然人在本行的授信余额为 2,220.83 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

截至报告期末，关联法人在本行的授信余额为 982,446.84 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 298,750.00 万元，最大单一客户授

信余额为 165,000.00 万元，符合监管规定。

截至 2026 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		甘肃陇原实业集团有限公司		133,750.00	贷款
3	小计			298,750.00	
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	243,000.00	58,850.00	贷款
5		兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司		53,990.00	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		31,795.00	贷款
8		兰州润城生态环保产业有限公司		29,949.00	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		8,480.00	贷款
11		兰州建投实业有限公司		4,800.00	贷款
12	小计			242,864.00	
13	甘肃省电力投资集团有限责任公司及其关联企业	甘肃会展中心（集团）有限责任公司	450,000.00	115,190.00	贷款
14		甘肃省投置业集团有限公司		32,500.00	贷款
15		甘肃省电力投资集团有限责任公司		30,000.00	贷款
16		武威望舒新能源科技有限公司		9,200.00	贷款
17		甘肃电投常乐发电有限责任公司		7,020.00	贷款
18		甘肃电投能源发展股份有限公司		5,000.00	债券
19	小计			198,910.00	
20	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	130,000.00	拆借
21		甘肃兰银金融租赁股份有限公司		6,421.44	银承
22	小计			136,421.44	
23	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	26,000.00	贷款
24		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		17,800.00	贷款
25		甘肃天庆文化产业投资有限公司		14,000.00	贷款
26		甘肃天庆园林景观工程有限公司		930.00	贷款
27		甘肃天庆物业管理有限公司		900.00	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
28		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		900.00	贷款
29	小计			60,530.00	
30	华邦控股集团 有限公司及其 关联企业	兰州美好家园养老服务有限公司	53,500.00	550.00	贷款
31	小计			550.00	
32	甘肃依思诺商贸有限责任公司		-	336.00	贷款
33	合计		1,406,500.00	938,361.44	

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，本行与甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司关联关系需延续 12 个月至 2026 年 12 月末解除。

截至报告期末，本行与其关联交易的具体明细如下：

延续 12 个月的关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃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	50,000.00	28,087.40	贷款
2		兰州大雁通讯电子科技有限公司		15,998.00	贷款
3	合计		50,000.00	44,085.40	

3.与银行机构授信类关联交易

截至报告期末，本行与银行机构未发生授信类关联交易。

（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	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联企业	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			9,250.00	

（三）资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行向关联方甘肃长达金融资产管理股份有限公司转让债权资产包 8,500.00 万元，未超过 2026 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，本行未发生非经营性关联债权债务往来。

（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、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提及的资料	调研的基本情况索引
2026年5月18日	全景网“投资者关系互动平台” (http://ir.p5w.net)	网络平台线上交流	机构个人	通过网络视频与文字直播参与本行2025年度暨2026年第一季度业绩说明会的各类投资者	就本行经营管理、发展战略、数字化转型、利润分配、市值管理等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）本行《投资者关系活动记录表》

十四、其他重大事项的说明

（一）报告期内，本行股东华邦控股集团有限公司（简称“华邦集团”）所持股份涉及司法拍卖事项。华邦集团持有本行 300,879,700 股股份，占总股本的 5.28%。2026 年 5 月 13 日至 2026 年 5 月 14 日，上述股份在广东省佛山市中级人民法院（简称“佛山中院”）京东网司法拍卖平台进行第一次公开拍卖，其中 3,429,700 股因案外人提出异议被撤回，剩余 297,450,000 股流拍。2026 年 6 月 25 日至 2026 年 6 月 26 日，前述 297,450,000 股股份进行第二次公开拍卖，拍卖平台显示已流拍。截至本报告披露日，华邦集团仍持有本行 300,879,700 股股份，占总股本的 5.28%。华邦集团非本行控股股东，上述拍卖流拍不会对本行的生产经营、公司治理产生重大不利影响。上述股份后续拟以股抵债给相关质权人，具体处置结果以佛山中院出具的裁定为准。详见本行分别于 2026 年 4 月 17 日、2026 年 6 月 13 日、2026 年 7 月 1 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份将被司法拍卖的提示性公告》（公告编号：2026-011）、《兰州银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份第一次司法拍卖流拍暨第二次拍卖的提示性公告》（公告编号：2026-022）、《兰州银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份第二次拍卖的进展公告》（公告编号：2026-024）。

（二）本行收购庆城村镇银行新设支行事宜于 2025 年 11 月 18 日经 2025 年第一次临时股东会审议通过，于 2025 年 12 月 29 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庆城县金城村镇银行股份有限公司设立支行的批复》（庆金监行许〔2025〕137 号），于 2026 年 1 月 13 日完成其全部资产、负债、网点及人员承接，并实现所辖客户服务的衔接。

（三）本行收购临洮村镇银行新设支行事宜于 2026 年 8 月 28 日经 2026 年第一次临时股东会审议通过，本行将按规定将该收购事项报监管机构核准，并做好相关资产、负债、网点及人员承接等工作。详见本行于本报告同日披露的《兰州银行股份有限公司 2026 年第一次临时股东会决议公告》（公告编号：2026-033）。

十五、本行子公司重大事项

2026 年，本行控股子公司兰银金租完成未分配利润转增注册资本并于 2026 年 8 月 5 日完成工商变更登记手续，其注册资本由人民币 5 亿元增加至 7.5 亿元。详见本行 2026 年 8 月 7 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司完成注册资本工商变更登记的公告》（公告编号：2026-028）。

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

	2025 年 12 月 31 日		本次变动增减（+，-）					2026 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	1,482,607,766	26.03	-	-	-	-3,740,028	-3,740,028	1,478,867,738	25.96
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	901,439,901	15.83	-	-	-	0	0	901,439,901	15.83
3.其他内资持股	581,167,865	10.20	-	-	-	-3,740,028	-3,740,028	577,427,837	10.14
其中：境内非国有法人持股	559,929,637	9.83	-	-	-	0	0	559,929,637	9.83
境内自然人持股	21,238,228	0.37	-	-	-	-3,740,028	-3,740,028	17,498,200	0.31
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	4,213,089,402	73.97	-	-	-	3,740,028	3,740,028	4,216,829,430	74.04
1.人民币普通股	4,213,089,402	73.97	-	-	-	3,740,028	3,740,028	4,216,829,430	74.04
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

一是限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。二是本行部分董事、高级管理人员变动、高级管理人员因首发前限售股解除限售转为高管锁定股，导致高管锁定股发生变动。

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
首次公开发行股票前持股 5 万股以上的职工股东 267 名	20,433,336	-	3,605,737	16,827,599	首次公开发行限售	2026 年 1 月 19 日
首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续的 6 名股东	72,154	-	72,154	-	首次公开发行限售	2026 年 1 月 19 日
离任高级管理人员 2 名	72,906	-	62,137	670,601	首次公开发行限售	2026 年 1 月 19 日
持有本行股份的董事、监事和高级管理人员	659,832	-			董事、高级管理人员锁定股	
合计	21,238,228	-	3,740,028	17,498,200	-	-

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	本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至 2022 年上市前，本行内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占总股本的 1.13%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式： 1.发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工； 2.2005 年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股； 3.2006 年本行职工将 4.2%分红转增股本，共计 3,530,492 股； 4.兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。 2023 年 1 月 17 日，本行持股在 5 万股以下的内部职工股已按照有关规定解除限售；2025 年 1 月 17 日、2026 年 1 月 19 日，本行持股在 5 万股以上的内部职工部分股份也已按照有关规定解除限售。	

三、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	92,257		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								
股东名称	股东性质	持股 比例 （%）	报告期末持 有的普通股 数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的普通 股数量	持有无限售 条件的普通 股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74	498,058,901	-	498,058,901	-	-	-
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	-	403,381,000	7,243,600	质押	210,624,600
							司法冻结	200,000,000
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	-	-	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	-	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	-	275,000,000	4,972,000	质押	99,200,000
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.32	245,805,000	-	-	245,805,000	质押并司 法冻结	245,805,000

甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07	174,680,000	-	-	174,680,000	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72	155,000,000	-	-	155,000,000	-	-
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	2.63	150,000,000	-	-	150,000,000	质押	150,000,000
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85	105,600,000	-	-	105,600,000	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）			不适用					
上述股东关联关系或一致行动的说明			报告期内，上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。					
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			不适用					
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）			不适用					
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称			报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类				
				股份种类		数量		
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		
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司			150,000,000	人民币普通股		150,000,000		
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		
甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司			55,000,000	人民币普通股		55,000,000		
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前 10 名普通股股东中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。					
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					

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

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

四、董事和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	149,900	-	-	149,900	-	-	-
刘 敏	董事、行长、首席 合规官	现任	21,000	-	-	21,000	-	-	-
张少伟	董事、董事会秘书	现任	121,000	-	-	121,000	-	-	-
韩泽华	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李 燕	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李富有	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨立勋	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
何文盛	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘志军	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李 涛	副行长	现任	90,745	-	-	90,745	-	-	-
韩佳峻	副行长	现任	77,827	-	-	77,827	-	-	-
盛柏涵	副行长	现任	67,213	-	-	67,213	-	-	-
合 计			527,685	-	-	527,685	-	-	-

注：报告期内，本行董事和高级管理人员所持本行股份未发生变化。

五、本行主要股东情况

(一) 兰州市财政局

兰州市财政局（以下简称“财政局”），统一社会信用代码116201000138982433，为兰州市政府主管全市财政工作的职能部门。

报告期末，财政局及其控制的兰州金融控股有限公司、兰州金融控股基金管理有限公司合计持有本行509,792,401股股份，占普通股股本总额的8.95%，上述股份不存在质押或冻结的情况，财政局及其控制的公司未向本行推荐董事。根据《银行保险机构关联

交易管理办法》相关规定，财政局为地方政府部门，非本行关联方。

（二）兰州国资投资（控股）建设集团有限公司

兰州国资投资（控股）建设集团有限公司（以下简称“兰州国投”）成立于2005年10月13日，统一社会信用代码91620000778869700F，法定代表人张冰强，注册资本250,000万元。经营范围：许可项目：房地产开发经营；建筑物拆除作业（爆破作业除外）；建设工程施工；住宅室内装饰装修。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：以自有资金从事投资活动；房屋拆迁服务；物业管理；土地整治服务；住房租赁；房地产评估；工程管理服务；仓储设备租赁服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

报告期末，兰州国投持有本行 410,624,600 股股份，占普通股股本总额的 7.21%，其中 210,624,600 股存在质押，200,000,000 股被司法冻结，未向本行推荐董事。兰州国投已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与兰州国投及其关联方授信类关联交易余额 24.29 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（三）华邦控股集团有限公司

华邦控股集团有限公司（以下简称“华邦控股”）成立于2008年4月10日，统一社会信用代码9162000067083248XR，法定代表人及实际控制人苏如春，注册资本222,803.74万元。经营范围：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；投资咨询服务；企业自有资金投资；创业投资；养老产业投资、开发；投资、开发、建设、经营管理物流设施；项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资管理服务；贸易咨询服务；贸易代理。

报告期末，华邦控股持有本行 300,879,700 股股份，占普通股股本总额的 5.28%，均被采取司法冻结措施，其中 297,450,000 股还存在质押情形。华邦控股未向本行推荐董事。华邦控股已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与华邦控股及其关联方授信类关联交易余额 0.06 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（四）兰州天庆房地产开发有限公司

兰州天庆房地产开发有限公司（以下简称“天庆房地产”）成立于2000年9月12日，统一社会信用代码91620100712761502H，法定代表人及实际控制人韩庆，注册资本6,600万

元。经营范围：房地产开发，商品房销售，房屋租赁，二手房居间代理，建筑材料、装饰材料、矿产品、五金交电批发零售，供热服务，建筑施工，会议服务，园林绿化。（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）。

报告期末，天庆房地产持有本行282,560,500股股份，占普通股股本总额的4.96%，上述股份不存在质押或冻结的情况，向本行推荐董事韩泽华。天庆房地产已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与天庆房地产及其关联方授信类关联交易余额6.05亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（五）甘肃盛达集团有限公司

甘肃盛达集团有限公司（以下简称“盛达集团”）成立于1998年1月23日，统一社会信用代码91620000710201843W，法定代表人赵海峰，实际控制人赵满堂，注册资本100,000万元。经营范围：一般项目：金属矿石销售；金属材料销售；金属链条及其他金属制品销售；有色金属合金销售；贵金属冶炼；化工产品销售（不含许可类化工产品）；生物化工产品技术研发；橡胶制品销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；机械设备销售；电子产品销售；通信设备销售；仪器仪表销售；智能仪器仪表销售；金银制品销售；非居住房地产租赁；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；商务代理代办服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；科技中介服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

报告期末，盛达集团及其控制的子公司盛达金属资源股份有限公司合计持有本行434,972,000股股份，占普通股股本总额的7.64%，其中99,200,000股存在质押，不存在司法冻结情况，未向本行推荐董事。盛达集团已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与盛达集团及其关联方授信类关联交易余额29.88亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（六）盛达金属资源股份有限公司

盛达金属资源股份有限公司（以下简称“盛达资源”）成立于1995年6月22日，统一社会信用代码911100002311243934，法定代表人赵庆，实际控制人赵满堂，注册资本68,996.9346万元。经营范围：一般项目：金属矿石销售；金银制品销售；金属材料销售；金属制品销售；有色金属合金销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；模具制造；模具销售；矿山机械制造；矿山机械销售；珠宝首饰制造；以自有资金从事投资活动；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨

询服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

报告期末，盛达资源持有本行155,000,000股股份，占普通股股本总额的2.72%，所持股份不存在质押，不存在司法冻结情况，未向本行推荐董事。盛达资源已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与盛达资源及其关联方授信类关联交易余额29.88亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（七）甘肃省电力投资集团有限责任公司

甘肃省电力投资集团有限责任公司（以下简称“甘肃电投”）成立于1990年7月16日，统一社会信用代码9162000022433064XN，法定代表人卢继卿，注册资本360,000万元。经营范围：许可项目：发电业务、输电业务、供（配）电业务（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）一般项目：热力生产和供应；煤炭及制品销售；大数据服务；数据处理和存储支持服务；信息技术咨询服务；会议及展览服务；酒店管理；物业管理；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业总部管理（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。

报告期末，甘肃电投持有本行 105,600,000 股股份，占普通股股本总额的 1.85%，上述股份不存在质押或冻结的情况，向本行推荐董事李燕。甘肃电投已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与甘肃电投及其关联方授信类关联交易余额 19.89 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

六、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。

七、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

2026 年 8 月 29 日

兰州银行股份有限公司
审 阅 报 告

大信阅字[2026]第 9-00008 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

(2026 年 1 月 1 日至 2026 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[2026]第 9-00008 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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2026 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 2026 年 1-6 月合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况，2026 年 1-6 月经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李宗义

中 国 · 北 京

中国注册会计师：魏才香

二〇二六年八月二十八日

合并及银行资产负债表

2026年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额		上期期末余额	
		本集团	本银行	本集团	本银行
资产					
现金及存放中央银行款项	注释1	23,834,023,818.59	23,834,023,818.59	23,279,545,420.14	23,279,545,420.14
存放同业及其他金融机构款项	注释2	3,919,735,253.53	3,919,735,242.68	8,221,849,360.37	8,121,849,359.52
贵金属		723,800.00	723,800.00	974,900.00	974,900.00
拆出资金	注释3	45,141,849,257.95	46,466,236,885.45	43,028,968,951.54	44,039,830,773.48
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	注释4	-	-	2,791,342,828.40	2,791,342,828.40
发放贷款和垫款	注释5	259,063,304,574.47	259,063,304,574.47	255,000,960,678.95	255,000,960,678.95
应收融资租赁款	注释6	8,081,967,117.68	-	7,004,792,768.67	-
金融投资					
交易性金融资产	注释7	33,228,952,765.15	33,228,952,765.15	41,158,050,597.00	41,158,050,597.00
债权投资	注释8	99,424,035,851.81	99,424,035,851.81	87,037,080,794.50	87,037,080,794.50
其他债权投资	注释9	50,757,952,803.74	50,757,952,803.74	53,636,903,353.60	53,636,903,353.60
其他权益工具投资	注释10	315,318,700.00	291,383,900.00	315,318,700.00	291,383,900.00
长期股权投资	注释11	36,502,868.79	336,502,868.79	55,158,715.22	355,158,715.22
投资性房地产	注释12	25,935,341.77	25,935,341.77	28,143,839.52	28,143,839.52
固定资产	注释13	1,187,540,025.83	1,153,857,014.15	1,094,361,965.33	1,059,423,775.05
在建工程	注释14	39,706,443.39	39,706,443.39	30,930,735.33	30,930,735.33
使用权资产	注释15	79,590,240.69	76,189,259.67	95,027,179.71	92,588,981.01
无形资产	注释16	101,861,138.99	101,790,113.82	95,450,975.63	95,309,255.16
开发支出		-	-	-	-
商誉	注释17	342,902,098.62	342,902,098.62	337,777,451.21	337,777,451.21
递延所得税资产	注释18	4,339,901,522.40	4,199,461,797.36	4,101,997,898.35	3,959,480,099.60
其他资产	注释19	3,179,712,230.97	3,065,883,823.26	2,700,701,299.87	2,643,229,297.70
资产总计		533,101,515,854.37	526,328,578,402.72	530,015,338,413.34	523,959,964,755.39

(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）

2026年6月30日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	期末余额		上期期末余额	
		本集团	本银行	本集团	本银行
负债					
向中央银行借款	注释 21	18,781,134,465.74	18,781,134,465.74	12,662,098,162.83	12,662,098,162.83
同业及其他金融机构存放款项	注释 22	36,736,583,874.85	36,969,232,907.64	17,628,696,373.27	17,628,696,373.27
拆入资金	注释 23	7,609,908,972.36	2,014,509,566.66	7,581,945,373.86	2,314,696,773.34
交易性金融负债		-	-	491,690,239.68	491,690,239.68
衍生金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款	注释 24	21,934,899,492.59	21,934,899,492.59	38,420,508,117.68	38,420,508,117.68
吸收存款	注释 25	374,834,113,919.05	374,850,167,519.05	376,271,397,062.15	376,687,880,579.52
应付职工薪酬	注释 26	133,717,804.20	114,113,240.60	126,693,743.75	105,220,016.14
应交税费	注释 27	266,910,081.37	254,992,201.16	257,883,108.58	250,244,871.28
应付债券	注释 29	33,279,813,687.38	33,279,813,687.38	38,557,010,298.88	38,557,010,298.88
租赁负债	注释 30	62,781,380.22	61,881,615.91	69,582,566.26	69,452,920.07
预计负债	注释 28	194,687,471.25	194,687,471.25	225,145,099.07	225,145,099.07
递延所得税负债	注释 18	791,872,698.36	791,022,453.10	740,663,742.86	740,054,193.18
其他负债	注释 31	2,016,604,495.46	1,391,411,907.40	1,184,427,339.22	691,785,782.25
负债合计		496,643,028,342.83	490,637,866,528.48	494,217,741,228.09	488,844,483,427.19
股东权益					
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	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85
其中：优先股		-	-	-	-
永续债		4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85
资本公积	注释 34	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65
减：库存股		-	-	-	-
其他综合收益	注释 35	1,331,549,840.17	1,335,210,986.26	1,115,717,707.67	1,119,378,853.76
盈余公积	注释 36	2,502,874,559.00	2,502,874,559.00	2,421,369,140.30	2,421,369,140.30
一般风险准备	注释 37	6,894,280,532.01	6,881,500,046.32	6,894,280,532.01	6,881,500,046.32
未分配利润	注释 38	9,050,659,313.03	8,719,019,175.16	8,721,370,450.04	8,441,126,180.32
归属于母公司股东权益合计		36,031,471,351.71	35,690,711,874.24	35,404,844,937.52	35,115,481,328.20
少数股东权益		427,016,159.83	-	392,752,247.73	-
股东权益合计		36,458,487,511.54	35,690,711,874.24	35,797,597,185.25	35,115,481,328.20
负债和股东权益总计		533,101,515,854.37	526,328,578,402.72	530,015,338,413.34	523,959,964,755.39

（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

2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
一、营业收入		4,179,416,640.48	4,034,512,716.27	3,920,688,093.82	3,802,274,453.82
利息净收入	注释39	3,200,469,977.86	3,055,629,210.41	3,028,891,105.03	2,912,709,661.75
利息收入		7,520,365,234.79	7,324,497,626.19	7,752,079,332.01	7,581,926,390.77
利息支出		4,319,895,256.93	4,268,868,415.78	4,723,188,226.98	4,669,216,729.02
手续费及佣金净收入	注释40	136,247,817.44	136,291,679.28	153,365,405.30	151,278,036.31
手续费及佣金收入		208,065,986.78	208,065,986.78	195,842,882.29	193,695,680.65
手续费及佣金支出		71,818,169.34	71,774,307.50	42,477,476.99	42,417,644.34
其他收益	注释42	883,364.03	776,345.43	989,227.83	844,400.10
投资收益（损失以“-”号填列）	注释41	865,829,082.06	865,829,082.06	932,277,247.20	932,277,247.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-5,176,945.40	-5,176,945.40	3,747,427.27	3,747,427.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		108,555,720.90	108,555,720.90	8,407,408.61	8,407,408.61
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释44	-33,650.03	-33,650.03	681,463.54	681,463.54
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	-32,210,060.71	-32,210,060.71	-206,561,574.46	-206,561,574.46
其他业务收入	注释45	5,667,341.09	5,667,341.09	10,000,921.15	10,000,921.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释46	2,562,768.74	2,562,768.74	1,044,298.23	1,044,298.23
二、营业支出		3,344,897,414.52	3,314,236,425.54	3,023,372,949.40	2,983,121,949.97
税金及附加	注释47	47,653,102.48	46,884,973.83	53,234,180.80	52,671,231.18
业务及管理费	注释48	1,144,050,213.24	1,117,626,042.28	1,171,818,622.98	1,147,234,459.25
信用减值损失	注释49	2,145,226,667.77	2,141,757,978.40	1,786,604,309.28	1,771,500,423.20
其他资产减值损失	注释50	5,766,593.12	5,766,593.12	9,883,987.53	9,883,987.53
其他业务成本	注释51	2,200,837.91	2,200,837.91	1,831,848.81	1,831,848.81
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		834,519,225.96	720,276,290.73	897,315,144.42	819,152,503.85
加：营业外收入	注释52	150,967.75	150,967.75	1,758,106.00	1,758,106.00
减：营业外支出	注释53	4,949,918.41	4,949,918.41	9,359,757.11	9,359,757.11
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		829,720,275.30	715,477,340.07	889,713,493.31	811,550,852.74
减：所得税费用	注释54	-70,993,691.93	-99,576,846.91	-85,346,323.42	-104,890,174.90
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		900,713,967.23	815,054,186.98	975,059,816.73	916,441,027.64
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）		900,713,967.23	815,054,186.98	975,059,816.73	916,441,027.64
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）		866,450,055.13	815,054,186.98	951,612,301.09	916,441,027.64
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		34,263,912.10	-	23,447,515.64	-

(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

合并及银行利润表

2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
六、其他综合收益的税后净额		215,832,132.50	215,832,132.50	-268,343,466.81	-268,343,466.81
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		215,832,132.50	215,832,132.50	-268,343,466.81	-268,343,466.81
(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		215,832,132.50	215,832,132.50	-268,343,466.81	-268,343,466.81
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		215,526,104.33	215,526,104.33	-284,301,007.61	-284,301,007.61
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额		176,691.59	176,691.59	581,406.63	581,406.63
4. 其他债权投资信用减值准备		-154,492.61	-154,492.61	1,447,617.49	1,447,617.49
5. 转贴现减值准备		283,829.19	283,829.19	13,928,516.68	13,928,516.68
6. 外币财务报表折算差额		-	-	-	-
7. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-	-	-
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产		-	-	-	-
9. 其他		-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		1,116,546,099.73	1,030,886,319.48	706,716,349.92	648,097,560.83
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,082,282,187.63	1,030,886,319.48	683,268,834.28	648,097,560.83
归属于少数股东的综合收益总额		34,263,912.10	-	23,447,515.64	-
八、每股收益：					
(一) 基本每股收益		0.1521	-	0.1460	-
(二) 稀释每股收益		0.1521	-	0.1460	-

(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

2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		13,632,368,587.52	13,877,253,997.73	11,933,095,670.41	11,435,987,599.03
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		6,119,289,591.07	6,119,289,591.07	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		4,490,780,339.84	4,258,131,307.05	2,462,647,013.00	2,452,647,013.00
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		2,793,020,020.00	2,793,020,020.00	-	-
为交易目的持有的金融资产净减少额		7,787,786,729.37	7,787,786,729.37	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		-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,721,795,630.78	7,541,559,350.35	8,183,852,165.77	7,992,398,647.33
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	226,846,164.86	208,148,983.53	214,714,597.75	63,648,809.10
经营活动现金流入小计		42,771,887,063.44	42,585,189,979.10	38,284,187,079.67	37,434,559,701.20
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		6,587,895,375.95	6,587,895,375.95	12,271,272,971.40	12,271,272,971.40
融资租赁资产净增加额		920,399,970.93	-	404,784,059.56	-
向中央银行借款净减少额		-	-	135,211,918.98	135,211,918.98
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	-	-
拆入资金净减少额		957,000,000.00	300,000,000.00	-	-
拆出资金净增加额		1,224,317,020.00	2,524,317,020.00	4,016,635,690.00	5,116,635,690.00
卖出回购金融资产净减少额		16,486,678,490.82	16,486,678,490.82	-	-
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		-	-	-	-
为交易目的持有的金融负债净减少额		489,090,240.00	489,090,240.00	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		5,686,312,827.11	5,603,856,468.91	4,602,964,253.91	4,495,410,145.59
支付给职工以及为职工支付的现金		726,301,911.35	703,255,784.67	707,416,066.98	682,540,856.69
支付的各项税费		520,759,052.26	497,821,151.26	615,203,638.28	579,130,003.09
支付的其他与经营活动有关的现金	注释55	609,860,550.75	549,620,966.38	760,519,228.24	703,104,510.80
经营活动现金流出小计		34,208,615,439.17	33,742,535,497.99	26,499,131,057.35	26,968,429,326.55

项目	附注五	本期数		上期数	
		本集团	本银行	本集团	本银行
经营活动产生的现金流量净额		8,563,271,624.27	8,842,654,481.11	11,785,056,022.32	10,466,130,374.65
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资所收到的现金		22,791,741,834.88	22,791,741,834.88	20,132,132,031.53	20,132,132,031.53
取得投资收益收到的现金		572,770,087.93	572,770,087.93	157,243,851.46	157,243,851.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		445,331,178.84	445,331,178.84	528,205,544.20	528,205,544.20
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		23,809,843,101.65	23,809,843,101.65	20,817,581,427.19	20,817,581,427.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		139,891,087.07	139,843,631.61	96,031,992.77	87,787,692.77
投资支付的现金		32,705,883,340.76	32,705,883,340.76	32,397,857,562.45	32,397,857,562.45
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		35,850,200.00	35,850,200.00	-	-
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		32,881,624,627.83	32,881,577,172.37	32,493,889,555.22	32,485,645,255.22
投资活动产生的现金流量净额		-9,071,781,526.18	-9,071,734,070.72	-11,676,308,128.03	-11,668,063,828.03
三、筹资活动产生的现金流量		-	-		
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	-	-
发行债券及其他权益工具收到的现金		-	-	-	-
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		-	-	-	-
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		513,200,553.67	513,200,553.67	370,695,165.28	370,695,165.28
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	16,399,007.01	15,829,319.31	26,445,228.28	25,763,880.61
筹资活动现金流出小计		529,599,560.68	529,029,872.98	397,140,393.56	396,459,045.89
筹资活动产生的现金流量净额		-529,599,560.68	-529,029,872.98	-397,140,393.56	-396,459,045.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		33,650.03	33,650.03	-681,463.54	-681,463.54
五、现金及现金等价物净增加额		-1,038,075,812.56	-758,075,812.56	-289,073,962.81	-1,599,073,962.81
加：期初现金及现金等价物余额		7,429,117,271.96	7,039,117,271.96	5,772,490,323.15	5,422,490,323.15
六、期末现金及现金等价物余额		6,391,041,459.40	6,281,041,459.40	5,483,416,360.34	3,823,416,360.34

（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
2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数											
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他									
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,115,717,707.67	2,421,369,140.30	6,894,280,532.01	8,721,370,450.04	392,752,247.73	35,797,597,185.25
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	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,115,717,707.67	2,421,369,140.30	6,894,280,532.01	8,721,370,450.04	392,752,247.73	35,797,597,185.25
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	215,832,132.50	81,505,418.70	-	329,288,862.99	34,263,912.10	660,890,326.29
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	215,832,132.50	-	-	866,450,055.13	34,263,912.10	1,116,546,099.73
（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	-	-	-	-	-	-	-	81,505,418.70	-	-537,161,192.14	-	-455,655,773.44
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	81,505,418.70	-	-81,505,418.70	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-455,655,773.44	-	-455,655,773.44
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	5,695,697,168.00	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,331,549,840.17	2,502,874,559.00	6,894,280,532.01	9,050,659,313.03	427,016,159.83	36,458,487,511.54

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表（续）
2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期数											
	股本	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
		其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,315,260,807.04	8,430,448,611.91	349,411,293.43	35,889,411,307.09
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-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	-	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

银行股东权益变动表
2026年1-6月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,119,378,853.76	2,421,369,140.30	6,881,500,046.32	8,441,126,180.32	35,115,481,328.20
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	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,119,378,853.76	2,421,369,140.30	6,881,500,046.32	8,441,126,180.32	35,115,481,328.20
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	215,832,132.50	81,505,418.70	-	277,892,994.84	575,230,546.04
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	215,832,132.50	-	-	815,054,186.98	1,030,886,319.48
（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	-	-	-	-	-	-	-	81,505,418.70	-	-537,161,192.14	-455,655,773.44
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	81,505,418.70	-	-81,505,418.70	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-455,655,773.44	-455,655,773.44
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	-	4,999,537,735.85	-	5,556,872,203.65	-	1,335,210,986.26	2,502,874,559.00	6,881,500,046.32	8,719,019,175.16	35,690,711,874.24

（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）

2026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	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,311,500,046.32	8,209,857,194.76	35,315,647,835.79
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	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,311,500,046.32	8,209,857,194.76	35,315,647,835.79
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-268,343,466.81	-	-	341,175,613.67	72,832,146.86
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-268,343,466.81	-	-	916,441,027.64	648,097,560.83
（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	-	2,031,623,546.98	2,241,754,209.27	6,311,500,046.32	8,551,032,808.43	35,388,479,982.65

（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 2015 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股本变更为人民币 569,569.72 万元。

本行注册地址为：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号。截至 2026 年 6 月 30 日，兰州银行共有分支机构 194 家，其中总行营业部 1 家，分行 15 家，支行 150 家、社区支行 19 家、小微支行 9 家，控股 1 家子公司。

（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 2026 年 8 月 28 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 2026 年 6 月 30 日的财务状况、2026 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，终止经营的经营活动、投资活动和筹资活动现金流量净额，归属于母公司所有者的持续经营损益和终止经营损益。

(十五)长期股权投资

1.初始投资成本确定

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

2.后续计量及损益确认方法

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

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十六)投资性房地产

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

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

(十七)固定资产

1.固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2.固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

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

(十八)在建工程

本行在建工程主要为自营方式建造和出包方式建造。在建工程结转为固定资

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

(十九)无形资产

1.无形资产的计价方法

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

2.使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

使用寿命有限无形资产采用下表列示进行摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命及其确定依据和摊销方法：

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

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

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

(二十)长期待摊费用

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

(二十一)抵债资产

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

(二十二)资产减值

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

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十三)职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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

2.离职后福利

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

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

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

（1）基本养老保险

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

（2）企业年金

本行依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。在职工为本行提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

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

(二十四) 预计负债

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

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

(二十五) 股份支付

本行股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

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

(二十六) 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

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

（1）通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

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

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

2. 优先股、永续债的会计处理

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

权益工具的工具所产生的利息)的,作为利润分配处理。

(二十七)受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时,相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人,依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议,履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用,并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款,记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同,代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等,均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费,并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

(二十八)收入及支出确认原则和方法

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

1.利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定,但下列情况除外:(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本行自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。(2)对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,本行在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2.手续费及佣金收入

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

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金。主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费。因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本行授予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及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(二十九)递延所得税资产和递延所得税负债

1.递延所得税的确认

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

2.递延所得税的计量

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

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

的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(三十) 租赁

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

1. 承租人的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

(1) 使用权资产

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

对于能合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权时需支付的款项等。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁，以及单项资产全新时价值低于 4 万元的租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内

各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

3.作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

本行在租赁开始日，将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

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

(2) 融资租赁会计处理

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

(三十一)政府补助

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

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

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

(三十二)主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.重要会计政策变更

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	3%、5%、6%、9%、13%
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%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
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）第一条第二十三款规定，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；第一条第十九款规定，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。根据《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》（财税〔2025〕年4号），自2025年8月8日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在2025年8月8日之后续发行的部分)的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

(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《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）、《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）将优惠延续至 2027 年 12 月 31 日。

（5）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〕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。根据《财政部 税务总局关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 64 号）对企业投资者持有 2024-2027 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》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 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，金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税，《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公

告》（财税〔2023〕年 67 号）将优惠延续至 2027 年 12 月 31 日。

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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
库存现金	464,116,070.23	435,218,358.01
存放中央银行法定准备金	18,207,501,326.93	18,399,688,545.28
存放中央银行超额存款准备金	5,118,089,566.06	4,327,705,123.26
存放中央银行财政性存款	35,743,000.00	107,473,000.00
小 计	23,825,449,963.22	23,270,085,026.55
应计利息	8,573,855.37	9,460,393.59
合 计	23,834,023,818.59	23,279,545,420.14

1.2026 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。外币法定存款准备金缴存比例为 4%。

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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
境内银行	3,642,388,511.12	7,833,336,730.69
境内其他金融机构	234,658,597.08	364,432,846.88
境外银行	1,788,725.76	1,894,936.17
境外其他金融机构	-	-
小 计	3,878,835,833.96	8,199,664,513.74
应计利息	43,708,988.79	28,664,906.24
减：减值准备	2,809,569.22	6,480,059.61
存放同业款项账面价值	3,919,735,253.53	8,221,849,360.37

(三)拆出资金

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
拆放境内银行	1,642,934,630.00	1,403,617,610.00
拆放境外银行	-	-
拆放境内非银行金融机构	43,169,000,000.00	41,184,000,000.00
拆放境外非银行金融机构	-	-
小 计	44,811,934,630.00	42,587,617,610.00
应计利息	556,527,584.76	500,792,194.82

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
减：减值准备	226,612,956.81	59,440,853.28
拆出资金账面价值	45,141,849,257.95	43,028,968,951.54

(四)买入返售金融资产

标的物类别	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
证券	-	2,793,020,020.00
小 计	-	2,793,020,020.00
应计利息	-	189,039.29
减：减值准备	-	1,866,230.89
买入返售金融资产账面价值	-	2,791,342,828.40

(五)发放贷款和垫款

1.按计量分类

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	234,218,042,837.44	233,339,362,729.92
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	31,985,937,666.73	29,276,722,398.30
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	-	-
合计	266,203,980,504.17	262,616,085,128.22
应计利息	1,927,648,833.20	1,877,974,676.95
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	9,068,324,762.90	9,493,099,126.22
贷款和垫款账面价值	259,063,304,574.47	255,000,960,678.95

截止 2026 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 5,161,949.19 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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
个人贷款和垫款	53,743,910,506.36	58,363,245,762.64
其中：信用卡	2,353,839,337.28	2,322,878,843.66
住房贷款	33,145,763,159.24	33,174,185,552.82
经营性贷款	5,882,595,580.41	5,696,897,745.50
消费贷款	12,361,213,138.77	17,168,749,240.42
其他	499,290.66	534,380.24
公司贷款和垫款	180,474,132,331.08	174,976,116,967.28
其中：贷款	176,904,092,015.67	173,279,397,172.15
贴现	3,570,040,315.41	1,696,719,795.13
合计	234,218,042,837.44	233,339,362,729.92

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
应计利息	1,927,648,833.20	1,877,974,676.95
减：贷款损失准备	9,068,324,762.90	9,493,099,126.22
贷款和垫款账面价值	227,077,366,907.74	225,724,238,280.65

3.按行业分布情况

项目	2026 年 6 月 30 日 余额	比例	2025 年 12 月 31 日余额	比例
农、林、牧、渔业	4,155,256,238.38	1.56%	4,093,351,865.46	1.56%
采矿业	9,760,018,229.67	3.67%	9,026,887,152.33	3.44%
制造业	23,790,640,076.29	8.94%	22,033,979,041.49	8.39%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	12,272,408,539.61	4.61%	11,597,307,880.20	4.42%
建筑业	21,056,662,966.11	7.91%	21,256,257,685.91	8.09%
交通运输、仓储和邮政业	11,457,520,384.22	4.30%	10,611,542,978.07	4.04%
信息传输、软件和信息技术服务业	500,676,368.12	0.19%	517,122,989.76	0.20%
批发和零售业	18,562,768,469.64	6.97%	19,224,210,306.18	7.32%
住宿和餐饮业	2,216,861,336.54	0.83%	2,164,908,233.48	0.83%
金融业	7,873,520,000.00	2.96%	6,099,490,000.00	2.32%
房地产业	25,919,275,162.84	9.74%	26,189,389,596.46	9.97%
租赁和商务服务业	24,546,922,355.81	9.22%	26,209,903,560.72	9.98%
科学研究和技术服务业	1,705,287,644.39	0.64%	1,725,201,838.80	0.66%
水利、环境和公共设施管理业	6,761,157,015.73	2.54%	6,167,178,936.77	2.35%
居民服务、修理和其他服务业	140,981,939.26	0.05%	123,954,571.14	0.05%
教育	484,278,359.17	0.18%	485,712,498.10	0.18%
卫生和社会工作	2,589,008,227.24	0.97%	2,580,465,952.41	0.98%
文化、体育和娱乐业	3,110,471,453.02	1.17%	3,171,903,335.22	1.21%
公共管理、社会保障和社会组织	377,249.63	0.00%	628,749.65	0.00%
票据贴现	35,555,977,982.14	13.36%	30,973,442,193.43	11.79%
个人贷款	53,743,910,506.36	20.19%	58,363,245,762.64	22.22%
贷款及垫款总额	266,203,980,504.17	100.00%	262,616,085,128.22	100.00%
加：应计利息	1,927,648,833.20	-	1,877,974,676.95	-
减：贷款减值准备	9,068,324,762.90	-	9,493,099,126.22	-
合计	259,063,304,574.47	-	255,000,960,678.95	-

4.按担保方式分布情况

项目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
信用贷款	41,714,720,030.77	41,240,023,553.88
保证贷款	50,268,552,345.42	49,907,156,983.25

项目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
抵押贷款	108,709,990,759.94	110,295,955,625.11
质押贷款	29,954,739,385.90	30,199,506,772.55
贴现	35,555,977,982.14	30,973,442,193.43
贷款及垫款总额	266,203,980,504.17	262,616,085,128.22
加：应计利息	1,927,648,833.20	1,877,974,676.95
减：贷款减值准备	9,068,324,762.90	9,493,099,126.22
合计	259,063,304,574.47	255,000,960,678.95

5.按地区分布情况

项目	2026 年 6 月 30 日余额	比例	2025 年 12 月 31 日余额	比例
兰州市	178,538,715,953.31	67.07%	176,730,075,651.32	67.30%
酒泉市	13,715,868,078.40	5.15%	13,247,752,798.26	5.04%
天水市	13,215,021,363.13	4.96%	14,422,048,339.12	5.49%
定西市	6,296,968,540.93	2.36%	6,157,024,012.45	2.34%
武威市	5,607,454,231.22	2.11%	5,471,627,596.27	2.08%
庆阳市	5,422,029,616.43	2.04%	4,619,363,183.49	1.76%
临夏市	6,184,708,600.66	2.32%	6,008,665,249.09	2.29%
张掖市	5,262,771,936.16	1.98%	4,938,231,781.50	1.88%
嘉峪关市	7,500,430,633.46	2.82%	6,883,074,194.25	2.62%
金昌市	4,358,158,252.07	1.64%	4,690,954,131.75	1.79%
白银市	7,498,246,519.15	2.81%	7,308,262,819.86	2.78%
陇南市	7,531,474,173.99	2.83%	7,135,203,277.99	2.72%
平凉市	4,044,307,876.04	1.52%	4,043,574,697.61	1.54%
甘南市	1,027,824,729.22	0.39%	960,227,395.26	0.37%
贷款及垫款总额	266,203,980,504.17	100.00%	262,616,085,128.22	100.00%
加：应计利息	1,927,648,833.20	-	1,877,974,676.95	-
减：贷款减值准备	9,068,324,762.90	-	9,493,099,126.22	-
合计	259,063,304,574.47	-	255,000,960,678.95	-

6.逾期贷款情况

①本金部分或全部逾期

项 目	2026 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	385,823,842.49	116,152,121.37	117,712,609.32	24,920,426.56	644,608,999.74
保证贷款	1,189,840,005.56	802,972,563.53	234,478,459.15	5,635,719.47	2,232,926,747.71

项 目	2026 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
抵押贷款	2,354,803,536.97	1,298,302,102.06	401,030,758.07	65,530,151.23	4,119,666,548.33
质押贷款	32,609,618.61	26,987,607.10	67,000.00	374,213,589.49	433,877,815.20
合 计	3,963,077,003.63	2,244,414,394.06	753,288,826.54	470,299,886.75	7,431,080,110.98

续

项 目	2025 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	161,754,327.09	147,275,390.75	84,162,306.31	25,370,634.83	418,562,658.98
保证贷款	684,388,796.51	210,869,998.65	447,911,141.36	3,841,763.25	1,347,011,699.77
抵押贷款	2,171,123,834.36	672,543,305.51	1,447,150,751.47	75,471,647.12	4,366,289,538.46
质押贷款	59,561,657.82	1,182,405.67	299,072,646.18	374,213,589.49	734,030,299.16
合 计	3,076,828,615.78	1,031,871,100.58	2,278,296,845.32	478,897,634.69	6,865,894,196.37

②利息逾期但本金未逾期

项 目	2026 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	745,219,549.79	4,946,441.31	404,472.82	-	750,570,463.92
保证贷款	2,438,223,465.58	8,973,394.11	268,863.12	-	2,447,465,722.81
抵押贷款	2,988,609,318.18	248,417,264.62	2,447,287.99	-	3,239,473,870.79
质押贷款	67,940,000.00	347,000,000.00	-	-	414,940,000.00
合 计	6,239,992,333.55	609,337,100.04	3,120,623.93	-	6,852,450,057.52

续

项 目	2025 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	10,538,906.52	3,760,074.08	533,644.82	-	14,832,625.42
保证贷款	958,378,100.05	7,071,580.17	-	25,143.20	965,474,823.42
抵押贷款	1,488,135,045.48	35,701,485.27	759,724.21	-	1,524,596,254.96
质押贷款	68,630,000.00	-	-	-	68,630,000.00
合 计	2,525,682,052.05	46,533,139.52	1,293,369.03	25,143.20	2,573,533,703.80

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	3,796,584,321.85	1,416,596,881.06	4,279,917,923.31	9,493,099,126.22
本期净计提/（转回）	-361,221,639.73	398,919,057.68	1,959,184,066.13	1,996,881,484.08
吸收合并计入	-	-	13,455,641.23	13,455,641.23
本期核销	-	-	3,199,007,006.23	3,199,007,006.23
本期转移	210,322,910.85	-304,553,932.13	94,231,021.28	-
—转入第二阶段	-95,214,746.19	95,214,746.19	-	-
—转入第三阶段	-16,171,167.52	-316,033,307.67	332,204,475.19	-
—转回第二阶段	211,318,847.92		-211,318,847.92	-
—转回第一阶段	110,389,976.64	-83,735,370.65	-26,654,605.99	-
本期收回已核销	-	-	796,267,275.36	796,267,275.36
已减值贷款利息冲转	-	-	32,371,757.76	32,371,757.76
期末余额小计：	3,435,362,682.12	1,815,515,938.74	3,817,446,142.04	9,068,324,762.90
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：	4,783,510.28	-	-	4,783,510.28
本期计提	378,438.91	-	-	378,438.91
本期转回	-	-	-	-
期末余额小计：	5,161,949.19	-	-	5,161,949.19
期末余额合计：	3,440,524,631.31	1,815,515,938.74	3,817,446,142.04	9,073,486,712.09

8. 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2026 年 6 月 30 日比率	2025 年 12 月 31 日比率
贷款拨备率	3.41%	3.62%
拨备覆盖率	191.69%	198.38%

(六)应收融资租赁款

剩余租赁年限	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
1 年以内	1,129,620,151.29	1,042,914,328.47
1-2 年	2,264,160,710.21	1,855,394,488.98
2-3 年	4,908,787,277.39	4,282,357,503.07
3 年以上	862,852,342.65	874,443,712.79
应收租赁收款额总额小计	9,165,420,481.54	8,055,110,033.31
减：未实现融资收益	628,666,208.21	587,011,927.77
应收租赁收款额现值小计	8,536,754,273.33	7,468,098,105.54
加：应计利息	164,308,313.07	148,676,984.90
减：减值准备	619,095,468.72	611,982,321.77

剩余租赁年限	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
合计	8,081,967,117.68	7,004,792,768.67

1.按行业分布情况

行业	2026 年 6 月 30 日余额	比例	2025 年 12 月 31 日余额	比例
农、林、牧、渔业	133,333,333.32	1.56%	169,999,999.99	2.28%
制造业	789,909,594.62	9.25%	605,047,908.75	8.10%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	177,568,860.28	2.08%	131,758,480.38	1.76%
建筑业	3,385,780,654.54	39.66%	2,660,058,855.00	35.61%
交通运输、仓储及邮政业	328,333,333.32	3.85%	160,833,333.33	2.15%
批发和零售业	377,967,313.75	4.43%	429,333,333.35	5.75%
住宿和餐饮业	10,843,288.88	0.13%	10,843,288.88	0.15%
房地产业	125,050,000.00	1.46%	125,200,000.00	1.68%
租赁和商务服务业	3,096,324,649.07	36.27%	2,812,531,698.34	37.66%
科学研究和技术服务业	-	-	30,000,000.00	0.40%
水利、环境和公共设施管理业	240,265,078.87	2.81%	324,533,707.47	4.35%
文化、体育和娱乐业	4,711,500.00	0.06%	7,957,500.05	0.11%
应收融资租赁款小计	8,536,754,273.33	100.00%	7,468,098,105.54	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	164,308,313.07	-	148,676,984.90	-
减：应收融资租赁款减值准备	619,095,468.72	-	611,982,321.77	-
合计	8,081,967,117.68	-	7,004,792,768.67	-

2.按地区分布情况

地区	2026 年 6 月 30 日余额	比例	2025 年 12 月 31 日余额	比例
甘肃	516,943,138.90	6.06%	532,813,638.95	7.12%
广东	1,262,530,046.39	14.79%	1,159,500,000.08	15.53%
贵州	64,003,897.93	0.75%	64,123,897.93	0.86%
河南	444,796,543.41	5.21%	205,514,087.96	2.75%
湖北	783,344,514.26	9.18%	764,493,142.83	10.24%
江苏	100,045,000.00	1.17%	-	-
青海	2,328,680.55	0.03%	20,338,661.35	0.27%
山东	270,694,054.25	3.17%	311,180,881.63	4.17%
陕西	147,250,000.00	1.72%	157,250,000.00	2.11%
四川	266,901,126.74	3.13%	135,018,642.73	1.81%
天津	70,000,000.00	0.82%	90,000,000.00	1.21%
浙江	1,252,083,688.84	14.67%	1,202,309,847.77	16.10%
重庆	59,999,999.98	0.70%	166,666,666.65	2.23%

地区	2026 年 6 月 30 日余额	比例	2025 年 12 月 31 日余额	比例
湖南	194,884,132.68	2.28%	252,762,176.85	3.38%
福建	1,202,240,007.76	14.08%	880,620,612.20	11.79%
江西	639,800,647.04	7.49%	403,333,333.32	5.40%
安徽	1,258,908,794.60	14.75%	1,122,172,515.29	15.03%
应收融资租赁款小计	8,536,754,273.33	100.00%	7,468,098,105.54	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	164,308,313.07	-	148,676,984.90	-
减：应收融资租赁款减值准备	619,095,468.72	-	611,982,321.77	-
合计	8,081,967,117.68	-	7,004,792,768.67	-

3.逾期情况

项目	2026 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	-	-	-	-	-
抵押	-	-	-	10,843,288.88	10,843,288.88
质押	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	10,843,288.88	10,843,288.88

续

项目	2025 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	-	-	-	-	-
抵押	-	-	-	10,843,288.88	10,843,288.88
质押	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	10,843,288.88	10,843,288.88

4.以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	306,707,226.20	196,125,438.77	109,149,656.80	611,982,321.77
—转入第二阶段	-15,206,880.17	15,206,880.17	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提/转回	-8,020,505.19	673,839.51	14,459,812.63	7,113,146.95
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
已减值业务利息冲转	-	-	-	-
期末余额	283,479,840.84	212,006,158.45	123,609,469.43	619,095,468.72

(七)交易性金融资产

类别	2026 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	3,410,689,267.28	15,955,728.27	3,426,644,995.55
资产管理计划	2,646,228,981.35	234,599,756.57	2,880,828,737.92
信托计划	6,324,655,198.23	184,433,179.18	6,509,088,377.41
他行理财产品	10,850,000,000.00	141,381,479.26	10,991,381,479.26
基金投资	7,928,553,148.73	182,854,548.58	8,111,407,697.31
权益工具投资	209,709,411.00	317,500,045.74	527,209,456.74
其他	750,000,000.00	282,764.76	750,282,764.76
小计	32,119,836,006.59	1,077,007,502.36	33,196,843,508.95
应计利息	32,109,256.20	-	-
合计	32,151,945,262.79	1,077,007,502.36	33,228,952,765.15

续

类别	2025 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	4,648,895,470.01	13,599,169.49	4,662,494,639.50
资产管理计划	2,677,385,005.49	186,137,624.06	2,863,522,629.55
信托计划	6,346,322,893.83	178,245,731.91	6,524,568,625.74
他行理财产品	10,855,852,949.15	141,214,517.00	10,997,067,466.15
基金投资	14,671,293,559.90	168,919,611.71	14,840,213,171.61
权益工具投资	209,709,411.00	449,616,974.04	659,326,385.04
同业存单	98,163,446.58	1,745,510.95	99,908,957.53
其他	400,000,000.00	129,454.90	400,129,454.90

类别	2025 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
小计	39,907,622,735.96	1,139,608,594.06	41,047,231,330.02
应计利息	110,819,266.98	-	110,819,266.98
合计	40,018,442,002.94	1,139,608,594.06	41,158,050,597.00

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	2026 年 6 月 30 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	8,041,417,903.32	46,785,476.98	-	8,088,203,380.30
地方债	59,365,129,494.03	545,482,984.08	22,804,005.45	59,887,808,472.66
企业债	5,394,478,634.32	95,049,274.00	2,583,967.61	5,486,943,940.71
金融债	24,806,524,175.51	353,009,854.72	3,860,236.26	25,155,673,793.97
资产支持证券	180,000,000.00	1,050,287.67	119,146.32	180,931,141.35
其他	600,000,000.00	24,933,972.60	458,849.78	624,475,122.82
合 计	98,387,550,207.18	1,066,311,850.05	29,826,205.42	99,424,035,851.81

续

项目	2025 年 12 月 31 日余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	8,424,409,296.78	59,849,642.54	-	8,484,258,939.32
地方债	48,575,506,496.87	500,793,512.83	18,277,634.45	49,058,022,375.25
企业债	3,979,051,124.28	63,835,697.29	1,959,728.92	4,040,927,092.65
金融债	23,879,229,905.82	448,368,073.90	3,165,955.62	24,324,432,024.10
资产支持证券	100,000,000.00	638,630.14	56,992.17	100,581,637.97
其他	1,000,000,000.00	29,577,260.28	718,535.07	1,028,858,725.21
合 计	85,958,196,823.75	1,103,062,816.98	24,178,846.23	87,037,080,794.50

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	24,178,846.23	-	-	24,178,846.23
期初余额在本期变动	-	-	-	-
其中：转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
转回第二阶段	-	-	-	-
转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	5,647,359.19	-	-	5,647,359.19
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	29,826,205.42	-	-	29,826,205.42

(九)其他债权投资

项目	2026 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	8,375,091,979.55	57,685,490.56	181,488,940.45	8,614,266,410.56	-
地方债	14,036,424,040.52	105,314,140.61	644,201,336.98	14,785,939,518.11	5,926,272.47
金融债	24,867,148,638.63	362,939,646.47	1,165,800,731.37	26,395,889,016.47	128,654.08
企业债	673,380,041.47	7,269,978.08	21,922,828.53	702,572,848.08	427,335.10
同业存单	259,164,250.52	-	120,760.00	259,285,010.52	93,266.65
合 计	48,211,208,950.69	533,209,255.72	2,013,534,597.33	50,757,952,803.74	6,575,528.30

续

项目	2025 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	8,683,306,280.21	71,212,129.48	122,126,759.79	8,876,645,169.48	-
地方债	14,915,023,893.34	116,412,977.05	621,122,173.16	15,652,559,043.55	5,928,622.54
金融债	26,172,340,636.73	467,093,405.42	963,074,793.27	27,602,508,835.42	129,175.02
企业债	814,587,677.51	16,011,128.77	19,654,202.49	850,253,008.77	370,866.17
同业存单	654,748,767.42	-	188,528.96	654,937,296.38	352,854.77
合 计	51,240,007,255.21	670,729,640.72	1,726,166,457.67	53,636,903,353.60	6,781,518.50

本期其他债权投资计提减值准备金额为-205,990.20 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	6,781,518.50	-	-	6,781,518.50
期初余额在本期变动	-	-	-	-

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
其中：转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
转回第二阶段	-	-	-	-
转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-205,990.20	-	-	-205,990.20
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	6,575,528.30	-	-	6,575,528.30

(十)其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

项目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增减变动					2026 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	307,068,700.00	-	-	-	-	-	307,068,700.00
合计	315,318,700.00	-	-	-	-	-	315,318,700.00

(十一)长期股权投资

1.长期股权投资的情况

被投资单位	2025 年 12 月 31 日余额(账面价值)	本期增减变动								2026 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	41,679,814.19	-	-	-5,176,945.40	-	-	-	-	-	36,502,868.79	-
庆城县金城村镇银行股份有限公司	13,478,901.03	-	13,478,901.03	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	55,158,715.22	-	13,478,901.03	-5,176,945.40	-	-	-	-	-	36,502,868.79	-

(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	64,905,278.00	64,905,278.00
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	255,328.05	255,328.05
(1) 转入固定资产	255,328.05	255,328.05
4.期末余额	64,649,949.95	64,649,949.95
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	36,761,438.48	36,761,438.48
2.本期增加金额	2,200,837.91	2,200,837.91
(1) 计提或摊销	2,200,837.91	2,200,837.91
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
3.本期减少金额	247,668.21	247,668.21
(1) 转入固定资产	247,668.21	247,668.21
4.期末余额	38,714,608.18	38,714,608.18
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	25,935,341.77	25,935,341.77
2.期初账面价值	28,143,839.52	28,143,839.52

(十三)固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	1,188,283,901.58	1,095,105,841.08
固定资产清理	-	-
减：减值准备	743,875.75	743,875.75
合计	1,187,540,025.83	1,094,361,965.33

1.固定资产

(1) 固定资产情况

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

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	其他	合计
1.期初余额	1,951,830,582.62	16,943,363.58	67,412,570.85	818,292,229.92	43,176,345.15	2,897,655,092.12
2.本期增加金额	19,761,862.03	-	486,700.92	148,790,285.00	23,442.08	169,062,290.03
（1）购置		-		148,589,406.94	21,892.08	148,611,299.02
（2）投资性房地产转入	255,328.05	-	-	-	-	255,328.05
（3）吸收合并	19,506,533.98	-	486,700.92	200,878.06	1,550.00	20,195,662.96
3.本期减少金额	3,460,065.38	-	-	634,159.48	675,550.00	4,769,774.86
（1）处置或报废	-	-	-	634,159.48	675,550.00	1,309,709.48
（2）其他	3,460,065.38	-	-	-	-	3,460,065.38
4.期末余额	1,968,132,379.27	16,943,363.58	67,899,271.77	966,448,355.44	42,524,237.23	3,061,947,607.29
二、累计折旧						
1.期初余额	1,020,771,621.62	15,748,357.01	62,134,305.96	662,579,208.04	41,315,758.41	1,802,549,251.04
2.本期增加金额	42,987,000.90	204,240.96	662,298.51	29,828,706.36	92,465.83	73,774,712.56
（1）计提	41,886,844.24	204,240.96	575,381.34	29,793,549.22	87,669.89	72,547,685.65
（2）投资性房地产转入	247,668.21	-	-	-	-	247,668.21
（3）吸收合并	852,488.45	-	86,917.17	35,157.14	4,795.94	979,358.70
3.本期减少金额	1,396,314.44	-	-	610,163.45	653,780.00	2,660,257.89
（1）处置或报废		-	-	610,163.45	653,780.00	1,263,943.45
（2）转入投资性房地产	1,396,314.44	-	-	-	-	1,396,314.44
4.期末余额	1,062,362,308.08	15,952,597.97	62,796,604.47	691,797,750.95	40,754,444.24	1,873,663,705.71
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						
1.期末账面价值	905,026,195.44	1,001,385.07	5,102,667.30	274,639,985.03	1,769,792.99	1,187,540,025.83
2.期初账面价值	930,315,085.25	1,195,006.57	5,278,264.89	155,713,021.88	1,860,586.74	1,094,361,965.33

(十四)在建工程

项目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
酒泉分行营业综合楼	39,706,443.39	30,930,735.33
合计	39,706,443.39	30,930,735.33

(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	216,612,687.24	216,612,687.24
2.本期增加金额	10,250,359.36	10,250,359.36
(1) 新增租赁	10,250,359.36	10,250,359.36
3.本期减少金额	19,403,686.45	19,403,686.45
(1) 处置	19,403,686.45	19,403,686.45
4.期末余额	207,459,360.15	207,459,360.15
二、累计折旧		
1.期初余额	121,585,507.53	121,585,507.53
2.本期增加金额	25,687,298.38	25,687,298.38
(1) 计提	25,687,298.38	25,687,298.38
3.本期减少金额	19,403,686.45	19,403,686.45
(1) 处置	19,403,686.45	19,403,686.45
4.期末余额	127,869,119.46	127,869,119.46
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	79,590,240.69	79,590,240.69
2.期初账面价值	95,027,179.71	95,027,179.71

(十六)无形资产

1.无形资产情况

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值				
1.期初余额	59,118,348.62	15,075,800.0	558,256,928.30	632,451,076.92
2.本期增加金额	-	-	24,205,708.29	24,205,708.29
(1)购置	-	-	24,205,708.29	24,205,708.29
3.本期减少金额	-	-	2,028,904.84	2,028,904.84
(1)处置	-	-	2,028,904.84	2,028,904.84
4.期末余额	59,118,348.62	15,075,800.0	580,433,731.75	654,627,880.37
二、累计摊销				

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
1.期初余额	12,438,985.28	6,510,343.75	518,050,772.26	537,000,101.29
2.本期增加金额	519,296.58	181,352.50	17,094,895.85	17,795,544.93
（1）计提	519,296.58	181,352.50	17,094,895.85	17,795,544.93
3.本期减少金额	-	-	2,028,904.84	2,028,904.84
（1）其他	-	-	2,028,904.84	2,028,904.84
4.期末余额	12,958,281.86	6,691,696.25	533,116,763.27	552,766,741.38
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	46,160,066.76	8,384,103.75	47,316,968.48	101,861,138.99
2.期初账面价值	46,679,363.34	8,565,456.25	40,206,156.04	95,450,975.63

(十七)商誉

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	117,788,154.29	-	-	117,788,154.29
庆城县金城村镇银行	-	5,124,647.41	-	5,124,647.41
合 计	337,777,451.21	5,124,647.41	-	342,902,098.62

(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	2026 年 6 月 30 日余额		2025 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	702,392.30	2,809,569.22	1,620,014.90	6,480,059.61
拆出资金减值准备	56,653,239.24	226,612,956.94	14,860,213.32	59,440,853.28
买入返售金融资产减值准备	-	-	466,557.72	1,866,230.89
贷款损失准备	3,763,318,074.44	15,053,272,297.76	3,553,568,817.43	14,214,275,269.73
应收融资租赁款减值准备	133,431,981.50	533,727,925.99	134,325,335.18	537,301,340.71
债权投资减值准备	7,456,551.36	29,826,205.42	6,044,711.56	24,178,846.23
应付职工薪酬	33,420,640.00	133,682,560.00	31,569,242.24	126,276,968.96
租赁负债	15,695,345.05	62,781,380.22	17,395,641.56	69,582,566.26
表外项目减值准备	48,671,867.81	194,687,471.25	56,286,274.78	225,145,099.07

项目	2026 年 6 月 30 日余额		2025 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
其他	280,551,430.70	1,122,205,722.80	285,861,089.66	1,143,444,358.63
合计	4,339,901,522.40	17,359,606,089.60	4,101,997,898.35	16,407,991,593.37

(2) 递延所得税负债

项目	2026 年 6 月 30 日余额		2025 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	268,591,488.86	1,074,365,955.43	284,902,148.51	1,139,608,594.06
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	503,383,649.33	2,013,534,597.33	431,541,614.42	1,726,166,457.67
交易性金融负债公允价值变动	-	-	463,185.00	1,852,740.00
使用权资产	19,897,560.17	79,590,240.69	23,756,794.93	95,027,179.71
小计	791,872,698.36	3,167,490,793.45	740,663,742.86	2,962,654,971.44

(十九)其他资产

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
预付账款	116,809,229.72	113,450,732.87
其他应收款	568,550,537.74	400,589,890.23
应收利息	102,596,493.31	48,876,132.81
应收股利	9,436,923.45	-
长期待摊费用	103,169,945.12	82,342,193.29
抵债资产	2,170,618,758.00	1,999,597,712.00
其他资产	108,530,343.63	55,844,638.67
合 计	3,179,712,230.97	2,700,701,299.87

1.应收利息

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
1 年以内	102,596,493.31	48,876,132.81
1 年以上	-	-
合 计	102,596,493.31	48,876,132.81

2.应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
银河证券宣告发放股利	1 年以内	9,436,923.45	-
合 计		9,436,923.45	-

3.其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
待处理结算款项	7,197,164.21	9,175,078.88
暂付款项	122,400,126.00	5,292,402.13

款项性质	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
存出保证金	3,692,480.60	885,480.60
其他	529,133,274.62	477,439,571.94
合 计	662,423,045.43	492,792,533.55
减：坏账准备	93,872,507.69	92,202,643.32
账面价值	568,550,537.74	400,589,890.23

(2) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	2026 年 6 月 30 日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,295,478.53	87,295,478.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	115,651,318.76	6,577,029.16	109,074,289.6
其中：账龄组合	106,521,357.05	6,200,198.95	100,321,158.1
押金、保证金组合	9,129,961.71	376,830.21	8,753,131.5
暂付款、备用金等低风险组合	459,476,248.14	-	459,476,248.14
合计	662,423,045.43	93,872,507.69	568,550,537.74

续

类别	2025 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	90,994,912.29	90,994,912.29	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	7,011,922.45	1,207,731.03	5,804,191.42
其中：账龄组合	1,599,019.50	886,026.98	712,992.52
押金、保证金组合	5,412,902.95	321,704.05	5,091,198.90
暂付款、备用金等低风险组合	394,785,698.81	-	394,785,698.81
合计	492,792,533.55	92,202,643.32	400,589,890.23

(3) 按金融资产减值三阶段披露

项目	2026 年 6 月 30 日余额			2025 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	575,127,566.90	6,577,029.16	568,550,537.74	401,797,621.26	1,207,731.03	400,589,890.23
第二阶段	-	-	-	-	-	-
第三阶段	87,295,478.53	87,295,478.53	-	90,994,912.29	90,994,912.29	-
合计	662,423,045.43	93,872,507.69	568,550,537.74	492,792,533.55	92,202,643.32	400,589,890.23

(4) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

单位名称	2026 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%
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	17,850,000.00	100%
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	5,313,444.44	100%

单位名称	2026 年 6 月 30 日余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合计	87,295,478.53	87,295,478.53	-

4. 长期待摊费用

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2026 年 6 月 30 日余额
固定资产改良支出	58,159,961.83	33,577,903.55	11,418,735.59	-	80,319,129.79
其他	24,182,231.46	4,681,360.51	6,012,776.64	-	22,850,815.33
合 计	82,342,193.29	38,259,264.06	17,431,512.23	-	103,169,945.12

5. 抵债资产

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
房屋及建筑物	2,412,875,896.75	2,242,433,387.88
土地	335,774,491.33	342,056,860.57
设备及其他	56,089,314.08	56,212,530.85
小 计	2,804,739,702.16	2,640,702,779.30
减：抵债资产减值准备	634,120,944.16	641,105,067.30
抵债资产账面价值	2,170,618,758.00	1,999,597,712.00

(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	6,480,059.61	-3,670,490.39	-	-	2,809,569.22
拆出资金	59,440,853.28	167,172,103.53	-	-	226,612,956.81
买入返售金融资产	1,866,230.89	-1,866,230.89	-	-	-
发放贷款和垫款	9,493,099,126.22	1,996,881,484.08	-2,402,739,730.87	18,916,116.53	9,068,324,762.90
应收融资租赁款	611,982,321.77	7,113,146.95	-	-	619,095,468.72
债权投资	24,178,846.23	5,647,359.19	-	-	29,826,205.42
其他债权投资	6,781,518.50	-205,990.20	-	-	6,575,528.30
转贴现	4,783,510.28	378,438.91	-	-	5,161,949.19
其他应收款	92,202,643.32	1,669,864.37	-	-	93,872,507.69
应收利息	9,052,991.83	2,564,610.04	-	-	11,617,601.87
商誉	3,158,938.04	-	-	-	3,158,938.04
表外项目减值准备	225,145,099.07	-30,457,627.82	-	-	194,687,471.25
固定资产	743,875.75	-	-	-	743,875.75
抵债资产	641,105,067.30	-6,984,123.14	-	-	634,120,944.16
合计	11,180,021,082.09	2,138,242,544.63	-2,402,739,730.87	-18,916,116.53	10,896,607,779.32

(二十一) 向中央银行借款

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
再贷款	17,500,000,000.00	10,224,956,951.21
再贴现	1,194,439,208.33	2,231,591,440.05

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
碳减排支持工具绿色贷	76,313,737.80	194,914,963.80
小 计	18,770,752,946.13	12,651,463,355.06
应计利息	10,381,519.61	10,634,807.77
合 计	18,781,134,465.74	12,662,098,162.83

(二十二)同业及其他金融机构存放款项

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
境内银行存放款项	18,731,458,506.12	17,055,864,260.97
境内其他金融机构	17,792,218,427.19	469,338,904.21
境外银行存放款项	-	-
应计利息	212,906,941.54	103,493,208.09
合 计	36,736,583,874.85	17,628,696,373.27

(二十三)拆入资金

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
境内银行拆入资金	7,576,600,000.00	7,533,600,000.00
小 计	7,576,600,000.00	7,533,600,000.00
应计利息	33,308,972.36	48,345,373.86
合 计	7,609,908,972.36	7,581,945,373.86

(二十四)卖出回购金融资产款

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
债券	19,431,193,808.40	22,895,822,706.25
票据	2,499,628,127.23	15,521,677,720.20
小 计	21,930,821,935.63	38,417,500,426.45
应计利息	4,077,556.96	3,007,691.23
合 计	21,934,899,492.59	38,420,508,117.68

(二十五)吸收存款

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
活期存款	68,619,134,108.18	65,915,582,656.87
活期储蓄存款	34,021,467,199.55	33,536,496,521.81
定期存款:	18,107,258,757.57	25,219,250,495.59
定期储蓄存款	228,248,109,932.91	224,050,131,640.05
存入保证金	14,388,337,048.70	14,570,954,997.02
其他存款	609,699,752.35	399,108,902.23
小 计	363,994,006,799.26	363,691,525,213.57
应计利息	10,840,107,119.79	12,579,871,848.58
合 计	374,834,113,919.05	376,271,397,062.15

(二十六)应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日余额
短期薪酬	126,287,502.85	638,021,830.78	630,997,770.33	133,311,563.30
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	95,270,683.69	95,270,683.69	406,240.90
其他	-	33,457.33	33,457.33	-
合 计	126,693,743.75	733,325,971.80	726,301,911.35	133,717,804.20

2.短期薪酬列示

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	126,276,968.96	524,676,359.89	517,647,676.08	133,305,652.77
职工福利费	-	16,336,186.29	16,336,186.29	-
社会保险费	-	39,254,729.16	39,254,729.16	-
其中： 医疗保险	-	38,272,330.72	38,272,330.72	-
工伤保险费	-	982,398.44	982,398.44	-
住房公积金	-	54,282,910.00	54,282,910.00	-
工会经费和职工教育经费	10,533.89	3,471,645.44	3,476,268.80	5,910.53
合 计	126,287,502.85	638,021,830.78	630,997,770.33	133,311,563.30

3.设定提存计划列示

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日余额
基本养老保险	-	71,449,113.32	71,449,113.32	-
失业保险费	-	3,120,688.37	3,120,688.37	-
企业年金缴费	406,240.90	20,700,882.00	20,700,882.00	406,240.90
合 计	406,240.90	95,270,683.69	95,270,683.69	406,240.90

(二十七)应交税费

税 种	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额	备 注
增值税	139,715,404.71	153,575,689.27	
企业所得税	94,843,342.47	66,008,597.39	
城市维护建设税	10,285,478.98	10,386,580.56	
房产税	5,236,272.44	7,271,364.11	
教育费附加	4,408,171.74	4,606,056.83	
地方教育费附加	2,938,781.18	3,070,704.64	
其他	9,482,629.85	12,964,115.78	
合 计	266,910,081.37	257,883,108.58	

(二十八)预计负债

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额	形成原因
表外业务信用损失准备	194,687,471.25	225,145,099.07	信用承诺和财务担保的预期信用减值
合 计	194,687,471.25	225,145,099.07	

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	141,277,899.07	83,867,200.00		225,145,099.07
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		79,651,075.00		79,651,075.00
本期转回	26,241,502.82	83,867,200.00		110,108,702.82
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	115,036,396.25	79,651,075.00		194,687,471.25

(二十九)应付债券

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
二级资本债	2,999,922,127.88	2,962,869,498.58
科创债	1,999,749,610.74	1,999,720,573.19
同业存单	28,247,090,166.99	33,503,010,638.50
小 计	33,246,761,905.61	38,465,600,710.27
应计利息	33,051,781.77	91,409,588.61
合 计	33,279,813,687.38	38,557,010,298.88

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 2025 年科创债	2,000,000,000.00	1.80%	2025 年 8 月 15 日	5 年	2,000,000,000.00
兰州银行股份有限公司 2024 年二级资本债券	3,000,000,000.00	2.59%	2024 年 6 月 24 日	5+5 年	3,000,000,000.00
合计	5,000,000,000.00	-	-	-	5,000,000,000.00

(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	3,040,569,497.73		38,530,685.36	12,081.76	77,700,000.00	3,001,412,264.85	否
兰州银行股份有限公司	2,013,430,162.65		17,852,055.34	29,037.55		2,031,311,255.54	否

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
2025 年科创债							
合计	5,053,999,660.38		56,382,740.70	41,119.31	77,700,000.00	5,032,723,520.39	

(三十)租赁负债

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
租赁付款额	65,094,803.40	72,395,894.80
减：未确认融资费用	2,313,423.18	2,813,328.54
合 计	62,781,380.22	69,582,566.26

(三十一)其他负债

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
应付票据	80,268,000.00	-
长期应付款	407,748,110.59	423,819,433.15
应付股利	81,865,846.63	61,710,626.86
其他应付款	951,815,653.36	594,306,115.85
合同负债	4,974,790.20	4,974,790.20
清算资金往来	330,480,421.12	99,616,373.16
其他负债	159,451,673.56	-
合 计	2,016,604,495.46	1,184,427,339.22

(三十二)股本

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本次变动增减 (+、-)					2026 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 2025 年 7 月 8 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 2025 年 7 月 10 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 2.49%，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	2025 年 12 月 31 日余额		本期增加		本期减少		2026 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
25 兰州银行永续债 01	50.00	4,999.54	-	-	-	-	50.00	4,999.54
合 计	50.00	4,999.54	-	-	-	-	50.00	4,999.54

(三十四) 资本公积

类 别	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日余额
股本溢价	5,556,872,203.65	-	-	5,556,872,203.65
合 计	5,556,872,203.65	-	-	5,556,872,203.65

(三十五)其他综合收益

项目	2025 年 12 月 31 日余额	本期发生额						2026 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、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-187,072,772.62							-187,072,772.62
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-187,072,772.62							-187,072,772.62
二、将重分类进损益的其他综合收益	1,302,790,480.29	287,776,176.58			71,944,044.08	215,832,132.50		1,518,622,612.79
其中：其他债权投资公允价值变动	1,294,624,843.09	287,368,139.09			71,842,034.76	215,526,104.33		1,510,150,947.42
转贴现公允价值变动	-508,134.38	235,588.78			58,897.19	176,691.59		-331,442.79
其他债权投资信用减值准备	5,086,138.86	-205,990.20			-51,497.59	-154,492.61		4,931,646.25
转贴现信用减值准备	3,587,632.72	378,438.91			94,609.72	283,829.19		3,871,461.91
其他综合收益合计	1,115,717,707.67	287,776,176.58			71,944,044.08	215,832,132.50		1,331,549,840.17

(三十六) 盈余公积

类 别	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日余额
法定盈余公积	2,420,554,026.36	81,505,418.70	-	2,502,059,445.06
任意盈余公积	815,113.94	-	-	815,113.94
合 计	2,421,369,140.30	81,505,418.70	-	2,502,874,559.00

(三十七) 一般风险准备

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期计提	本期减少	2026 年 6 月 30 日余额
一般风险准备	6,894,280,532.01	-	-	6,894,280,532.01
合 计	6,894,280,532.01	-	-	6,894,280,532.01

(三十八) 未分配利润

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
调整前上年未分配利润	8,721,370,450.04	8,430,448,611.91
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	8,721,370,450.04	8,430,448,611.91
加：本期归属于母公司所有者的净利润	866,450,055.13	1,864,821,887.79
减：提取法定盈余公积	81,505,418.70	179,614,931.03
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	579,019,724.97
应付普通股股利	455,655,773.44	575,265,393.66
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	9,050,659,313.03	8,721,370,450.04

(三十九) 利息净收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入		
存放中央银行款项	154,928,120.63	151,029,387.31
发放贷款及垫款	4,758,696,611.55	5,064,979,154.13
其中：个人贷款及垫款	899,147,481.82	1,165,833,408.28
企业贷款及垫款	3,706,351,156.05	3,730,372,390.64
票据贴现	153,197,973.68	168,773,355.21
拆出资金	451,896,773.37	451,256,656.01
买入返售金融资产	50,060,657.74	23,428,181.23
存放同业	52,938,641.08	133,073,429.67
债权投资	1,212,170,135.73	1,100,373,607.70
其他债权投资	629,086,736.15	644,085,601.34
融资租赁收入	210,587,558.54	183,853,314.62
利息收入合计	7,520,365,234.79	7,752,079,332.01
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	32,371,757.76	29,812,228.11
利息支出		

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
吸收存款	3,307,795,338.60	3,927,781,778.76
拆入资金	68,607,946.16	23,518,288.92
卖出回购金融资产	209,091,952.31	264,728,374.19
同业存放	275,056,820.30	199,085,461.15
债券利息	370,960,618.50	210,975,428.27
向中央银行借款	88,382,581.06	97,098,895.69
利息支出合计	4,319,895,256.93	4,723,188,226.98
利息净收入	3,200,469,977.86	3,028,891,105.03

(四十)手续费及佣金净收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	11,196,030.70	6,469,920.24
代理业务手续费	40,887,300.80	24,384,689.90
信用承诺手续费及佣金	14,176,641.26	18,014,932.29
银行卡手续费	26,819,783.63	27,936,103.36
租赁业务手续费	-	2,147,201.64
理财、托管及其他受托业务佣金	110,915,637.35	109,758,653.91
其他	4,070,593.04	7,131,380.95
小计	208,065,986.78	195,842,882.29
手续费及佣金支出		
手续费支出	71,818,169.34	42,477,476.99
小计	71,818,169.34	42,477,476.99
手续费及佣金净收入	136,247,817.44	153,365,405.30

(四十一)投资收益

类 别	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	-5,176,945.40	3,747,427.27
处置长期股权投资产生的投资收益	10,244,514.29	10,469,809.19
交易性金融资产在持有期间的投资收益	136,933,171.10	-
处置交易性金融资产的投资收益	321,632,501.39	710,394,057.70
交易性金融负债取得的投资收益	-3,407,797.13	-
债权投资取得的投资收益	108,555,720.90	8,407,408.61
其他债权投资取得的投资收益	289,943,015.10	192,393,132.07
债券借贷投资收益	7,104,901.81	6,865,412.36
合计	865,829,082.06	932,277,247.20

(四十二)其他收益

项目	2026 年 1-6 月	2025 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	883,364.03	989,227.83	与收益相关
合计	883,364.03	989,227.83	——

(四十三)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产	-30,357,320.71	-206,561,574.46
交易性金融负债	-1,852,740.00	-
合计	-32,210,060.71	-206,561,574.46

(四十四)汇兑收益

产生汇兑收益的来源	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
汇兑收益	-33,650.03	681,463.54
合计	-33,650.03	681,463.54

(四十五)其他业务收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
租赁收入	5,667,341.09	9,363,356.19
其他收入	-	637,564.96
合 计	5,667,341.09	10,000,921.15

(四十六)资产处置收益

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
抵债资产处置利得或损失	2,562,768.74	1,044,298.23
合 计	2,562,768.74	1,044,298.23

(四十七)税金及附加

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
房产税	10,162,469.33	10,007,305.06
城市建设税	20,042,729.40	23,602,435.87
教育费附加	8,747,387.75	10,229,126.92
印花税	2,329,245.09	1,881,648.23
其他	6,371,270.91	7,513,664.72
合 计	47,653,102.48	53,234,180.80

(四十八)业务及管理费

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬	733,325,971.80	738,526,765.94
折旧及摊销	137,381,702.43	129,513,163.80
办公费用	27,143,351.05	20,371,364.06
其他	246,199,187.96	283,407,329.18
合 计	1,144,050,213.24	1,171,818,622.98

(四十九)信用减值损失

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
存放同业款项信用减值损失	-3,670,490.39	-1,208,990.17
拆出资金信用减值损失	167,172,103.53	45,974,280.70
买入返售金融资产信用减值损失	-1,866,230.89	1,329,149.31

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
发放贷款和垫款信用减值损失	1,997,259,922.99	1,721,021,646.96
债权投资信用减值损失	5,647,359.19	1,883,847.40
其他债权投资信用减值损失	-205,990.20	1,930,156.66
表外业务信用减值损失	-30,457,627.82	-245,213.38
应收融资租赁款信用减值损失	7,113,146.95	15,076,211.07
其他	4,234,474.41	843,220.73
合计	2,145,226,667.77	1,786,604,309.28

(五十)其他资产减值损失

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
抵债资产减值损失	5,766,593.12	9,883,987.53
合计	5,766,593.12	9,883,987.53

(五十一)其他业务成本

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
投资性房地产折旧	2,200,837.91	1,237,942.49
其他	-	593,906.32
合 计	2,200,837.91	1,831,848.81

(五十二)营业外收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 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	3,372.23	20,434.23	3,372.23
久悬未取款	147,595.52	78,924.39	147,595.52
其他	-	1,658,747.38	-
合 计	150,967.75	1,758,106.00	150,967.75

(五十三)营业外支出

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	121,852.28	-	121,852.28
非流动资产损坏报废损失	18,871.03	28,548.57	18,871.03
其他	4,809,195.10	9,331,208.54	4,809,195.10
合 计	4,949,918.41	9,359,757.11	4,949,918.41

(五十四)所得税费用

1.所得税费用明细

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	188,620,656.85	196,472,729.64
递延所得税费用	-259,614,348.78	-281,819,053.06
合计	-70,993,691.93	-85,346,323.42

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	829,720,275.30
按法定/适用税率计算的所得税费用	207,430,068.83
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	-292,812,445.71
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,388,684.95
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	-
所得税费用	-70,993,691.93

(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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
资产出租收入	5,667,341.09	9,363,356.19
其他	221,178,823.77	205,351,241.56
合计	226,846,164.86	214,714,597.75

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
业务及管理费用	278,439,509.87	340,685,774.25
其他	331,421,040.88	419,833,453.99
合计	609,860,550.75	760,519,228.24

2.支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
使用权资产租赁费	11,828,258.93	22,228,673.56
其他	4,570,748.08	4,216,554.72
合计	16,399,007.01	26,445,228.28

(五十六)现金流量表补充资料

1.现金流量表补充资料

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	900,713,967.23	975,059,816.73

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
加：信用减值损失	2,145,226,667.77	1,786,604,309.28
其他资产减值损失	5,766,593.12	9,883,987.53
已发生减值的金融资产产生的利息收入	-32,371,757.76	-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	102,115,479.50	104,741,328.27
无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销	35,297,752.46	59,521,446.16
租赁负债的利息费用	10,146.02	
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）	-2,562,768.74	-1,044,298.23
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	15,498.80	8,114.34
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	32,210,060.71	206,561,574.46
投资损失（收益以“—”号填列）	-291,870,971.51	-203,005,971.70
发行债券等利息支出		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-237,903,624.05	-236,565,476.72
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	51,208,955.50	-139,754,517.14
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	2,027,522,209.60	-15,566,841,649.90
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	3,827,927,065.65	24,819,018,123.81
其他	-33,650.03	681,463.54
经营活动产生的现金流量净额	8,563,271,624.27	11,785,056,022.32
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	464,116,070.23	450,591,567.61
减：现金的期初余额	435,218,358.01	423,428,125.84
加：现金等价物的期末余额	5,926,925,389.17	5,032,824,792.73
减：现金等价物的期初余额	6,993,898,913.95	5,349,062,197.31
现金及现金等价物净增加额	-1,038,075,812.56	-289,073,962.81

2.现金及现金等价物

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、现金	464,116,070.23	450,591,567.61
二、现金等价物	5,926,925,389.17	5,032,824,792.73
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	808,835,823.11	2,970,483,650.58
存放中央银行超额存款准备金	5,118,089,566.06	2,062,341,142.15
三、期末现金及现金等价物余额	6,391,041,459.40	5,483,416,360.34

(五十七)所有权或使用权受到限制的资产

项目	2026 年 6 月 30 日账面价值/公允价值	受限原因
货币资金	18,207,501,326.93	法定准备金及存放央行财政性存款
债券	21,037,406,533.63	债券质押给中国人民银行作支小再贷款

项目	2026 年 6 月 30 日账面价值/公允价值	受限原因
债券	1,856,122,733.51	国库现金管理存款业务
债券	19,397,666,272.94	作为质押式回购的标的资产
债券	20,671,738,557.84	同业融资押品
票据	2,494,075,715.18	作为质押式回购的标的资产
其他	-	-
合计	83,664,511,140.03	

(五十八)外币货币性项目

1.外币货币性项目

项 目	2026 年 6 月 30 日期末外币余额	折算汇率	2026 年 6 月 30 日期末折算人民币余额
现金及存放中央			
其中：美元	386,800.00	6.810900	2,634,456.12
欧元	33,045.00	7.767100	256,663.82
港币	108,220.00	0.868550	93,994.48
日元	280,000.00	0.042045	11,772.60
英镑	55,650.00	9.014500	501,656.93
存放同业款项			
其中：美元	2,423,975.93	6.810900	16,509,457.66
欧元	319,862.28	7.767100	2,484,402.31
港币	18,404.47	0.868550	15,985.20
日元	721,183.00	0.042045	30,322.14
英镑	216,685.33	9.014500	1,953,309.91
吸收存款			
其中：美元	730,232.38	6.810900	4,973,539.72
欧元	87,983.30	7.767100	683,375.09
港币	106,742.59	0.868550	92,711.28
日元	-	-	-
英镑	2,524.93	9.014500	22,760.98
其他负债			
其中：美元	3,418,297.11	6.810900	23,281,679.79

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
--------	--------------	-------------------	-----	----------	-------------------	--------------------	-----------	------------

庆城县金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2026-1-13	金融管理局批复文件	19.05	102.89	2,274.78	236.97
-----------------	---------	-----	-----------	-----------	-------	--------	----------	--------

说明：

①本行于 2026 年 1 月吸收合并了庆城县金城村镇银行股份有限公司，持股比例为 43.57%，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本行与庆城县金城村镇银行股份有限公司的吸收合并中取得的资产及负债，均按合并日在被合并方的评估价值计量。

2.合并成本及商誉

合并成本	庆城县金城村镇银行股份有限公司
现金	35,850,200.00
合并成本合计	35,850,200.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	30,725,552.59
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	5,124,647.41

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	庆城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	1,331,326,495.94	1,329,539,579.59
现金及存放中央银行款项	-	-
存放同业	4,508,546.86	4,508,546.86
发放贷款及垫款	420,515,205.55	411,332,187.24
固定资产	8,254,843.15	19,679,440.00
其他资产	898,047,900.38	894,019,405.49
负债：	1,275,090,611.68	1,275,090,611.68
吸收存款	1,274,315,971.89	1,274,315,971.89
应缴税费	12,013.91	12,013.91
应付职工薪酬	-	-
其他负债	762,625.88	762,625.88
净资产	56,235,884.26	54,448,967.91
减：少数股东权益	-	-
取得的归属于收购方份额	31,733,909.49	30,725,552.59

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	33,176,278.58	-	425,928,526.31

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	2026 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	361,624,690.08	8,284,481,434.43	8,646,106,124.51	656,715,031.87	6,921,850,693.05	7,578,565,724.92

子公司名称	2025 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	573,955,520.39	7,208,841,889.44	7,782,797,409.83	6,307,536,037.65	493,380,752.84	6,800,916,790.49

子公司名称	2026 年 1-6 月发生额				2025 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	144,903,924.21	85,659,780.25	85,659,780.25	-283,217,331.42	106,826,288.58	58,169,023.41	58,169,023.41	244,413,381.29

（二）在合营企业或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业和联营企业

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
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

2.重要联营企业的主要财务信息

项目	2026 年 6 月 30 日余额/2026 年 1-6 月发生额
	临洮县金城村镇银行股份有限公司
流动资产	2,907,167,334.62
非流动资产	695,510,871.94
资产合计	3,602,678,206.56
流动负债	3,411,763,620.84
非流动负债	-
负债合计	3,411,763,620.84
净资产	190,914,585.72
归属于母公司股东权益	190,914,585.72
按持股比例计算的净资产份额	36,502,868.79
对联营企业权益投资的账面价值	36,502,868.79
营业收入	19,409,858.67
净利润	-27,076,074.22
其他	-
综合收益总额	-27,076,074.22
企业本期收到的来自联营企业的股利	-

续：

项目	2025 年 12 月 31 日余额/2025 年 1-6 月发生额
	临洮县金城村镇银行股份有限公司
流动资产	2,704,401,470.61
非流动资产	773,957,052.83
资产合计	3,478,358,523.44
流动负债	3,260,367,863.50
非流动负债	-
负债合计	3,260,367,863.50
净资产	217,990,659.94
归属于母公司股东权益	217,990,659.94
按持股比例计算的净资产份额	41,679,814.18
对联营企业权益投资的账面价值	41,679,814.18
营业收入	11,394,673.20
净利润	1,995,854.20

项目	2025 年 12 月 31 日余额/2025 年 1-6 月发生额
	临洮县金城村镇银行股份有限公司
其他	-
综合收益总额	1,995,854.20
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。本行认为本行与这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

截至 2026 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 3,459,319.67 万元，2026 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 11,028.10 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 2026 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 2026 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	2026 年 6 月 30 日余额		2025 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	1,099,138.15	1,099,138.15	1,099,706.75	1,099,706.75	交易性金融资产
资管计划	288,082.87	288,082.87	286,352.26	286,352.26	交易性金融资产
信托计划	650,908.84	650,908.84	652,456.86	652,456.86	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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
理财产品	17,050.57	36,009.12
资管计划	11,907.69	4,921.92
信托计划	5,894.30	11,560.42
合计	34,852.56	52,491.46

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项目。

本行通过搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失。

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

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

②预期信用损失减值测试的方法

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括采用违约概率/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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
担保	566,821.61	729,064.31
其中：保函	136,492.23	175,740.89
银行承兑汇票	406,540.67	521,114.14
信用证	23,788.71	32,209.28
未使用信用卡额度	884,396.93	806,078.45

（4）信用质量分析

①各项存在风险的资产的信贷质量情况

项目	2026 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	23,834,023,818.59	-	-	-	23,834,023,818.59
存放同业	3,922,544,822.75	-	-	2,809,569.22	3,919,735,253.53
拆出资金	44,725,527,584.76	418,247,820.00	224,686,810.00	226,612,956.81	45,141,849,257.95
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	253,848,099,168.87	10,088,141,849.78	4,195,388,318.72	9,068,324,762.90	259,063,304,574.47
应收融资租赁款	8,687,890,616.97	-	13,171,969.43	619,095,468.72	8,081,967,117.68
交易性金融资产	33,228,952,765.15	-	-	-	33,228,952,765.15
其他债权投资	50,757,952,803.74	-	-	-	50,757,952,803.74
其他权益工具投资	315,318,700.00	-	-	-	315,318,700.00
债权投资	99,453,862,057.23	-	-	29,826,205.42	99,424,035,851.81
合计	518,774,172,338.06	10,506,389,669.78	4,433,247,098.15	9,946,668,963.07	523,767,140,142.92

续

项目	2025 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	23,279,545,420.14	-	-	-	23,279,545,420.14
存放同业	8,228,329,419.98	-	-	6,480,059.61	8,221,849,360.37
拆出资金	43,088,409,804.82	-	-	59,440,853.28	43,028,968,951.54
买入返售金融资产	2,793,209,059.29	-	-	1,866,230.89	2,791,342,828.40
发放贷款及垫款	255,628,996,874.26	4,042,797,010.37	4,822,265,920.54	9,493,099,126.22	255,000,960,678.95
应收融资租赁款	7,469,343,140.21	-	147,431,950.23	611,982,321.77	7,004,792,768.67
交易性金融资产	41,158,050,597.00	-	-	-	41,158,050,597.00
其他债权投资	53,636,903,353.60	-	-	-	53,636,903,353.60
其他权益工具投资	315,318,700.00	-	-	-	315,318,700.00
债权投资	87,061,259,640.73	-	-	24,178,846.23	87,037,080,794.50
合计	522,659,366,010.03	4,042,797,010.37	4,969,697,870.77	10,197,047,438.00	521,474,813,453.17

注：本行已对减值资产提取足额的准备。

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 2026 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
一、金融资产及金融负债								
现金及存放中央银行款项	558,220.56	857.39					1,824,324.43	2,383,402.38
存放同业款项	70,521.02	9,565.25	78,313.17	233,855.04				392,254.48
贵金属							72.38	72.38
拆出资金	58,441.46	394,065.63	684,978.03	2,014,907.19	1,384,453.91			4,536,846.22
买入返售金融资产								
发放贷款和垫款	662,111.70	558,755.93	2,119,548.92	8,225,479.92	8,055,236.51	7,192,029.95		26,813,162.93
应收融资租赁款	13,393.13		9,527.04	90,274.72	765,844.02	37,503.15		916,542.06
交易性金融资产				30,926.88	375,893.60	13,865.57	2,902,209.23	3,322,895.28
债权投资		19,649.45	135,161.29	430,159.50	4,534,675.49	4,825,740.47		9,945,386.20
其他债权投资			4,135.06	47,210.80	1,187,346.82	3,837,102.60		5,075,795.28
其他权益工具投资							31,531.87	31,531.87
金融资产合计	1,362,687.87	982,893.65	3,031,663.51	11,072,814.05	16,303,450.35	15,906,241.74	4,758,137.91	53,417,889.08
向中央银行借款		555,870.51	1,304,821.35	17,421.59				1,878,113.45
同业存放和拆入资金	340,524.39	10,033.33	693,029.11	3,391,062.45				4,434,649.28
吸收存款	12,590,670.93	2,230,570.31	257,415.97	12,764,546.69	9,395,503.70	244,703.79		37,483,411.39
卖出回购金融资产		2,193,489.95						2,193,489.95
交易性金融负债								
应付债券		818,050.81	993,427.35	1,013,230.86	203,131.12	300,141.23		3,327,981.37
金融负债合计	12,931,195.32	5,808,014.91	3,248,693.78	17,186,261.59	9,598,634.82	544,845.02		49,317,645.44
流动性净额	-11,568,507.45	-4,825,121.26	-217,030.27	-6,113,447.54	6,704,815.53	15,361,396.72	4,758,137.91	4,100,243.64
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		298,169.55	450,218.35	829,249.33				1,577,637.23

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
未使用的信用卡额度		889,152.12						889,152.12
开出保函		30,749.91	10,615.01	152,136.43	36,488.98	4,556.39		234,546.72
开出信用证		10,000.00	10,000.00	15,930.22				35,930.22
合计		1,228,071.58	470,833.36	997,315.98	36,488.98	4,556.39		2,737,266.29

于 2025 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项目	逾期 /即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
一、金融资产及金融负债								
现金及存放中央银行款项	487,039.65	946.04					1,839,968.85	2,327,954.54
存放同业款项	238,589.96	376.77	195,816.59	388,049.62				822,832.94
贵金属							97.49	97.49
拆出资金	22,468.68	131,643.05	448,581.06	2,866,875.42	839,272.77			4,308,840.98
买入返售金融资产		279,320.91						279,320.91
发放贷款和垫款	666,908.26	613,557.67	2,183,621.35	11,037,001.91	4,732,236.59	7,216,080.20		26,449,405.98
应收融资租赁款	1,157.99	5,010.09	8,287.25	89,836.10	662,426.65	38,792.92		805,511.00
交易性金融资产		106,732.90		111,752.63	31,354.08	274,504.29	3,591,461.16	4,115,805.06
债权投资			85,369.55	338,632.58	2,751,449.92	5,530,673.91		8,706,125.96
其他债权投资			88,899.24	135,128.37	1,040,303.78	4,099,358.95		5,363,690.34
其他权益工具投资							31,531.87	31,531.87
金融资产合计	1,416,164.54	1,137,587.43	3,010,575.04	14,967,276.63	10,057,043.79	17,159,410.27	5,463,059.37	53,211,117.07
向中央银行借款		339,619.94	642,343.43	284,246.45				1,266,209.82
同业存放和拆入资金	225,803.09	445,488.50	231,544.44	1,516,579.79	60,000.00			2,479,415.82
吸收存款	11,195,985.84	1,888,463.20	3,236,815.72	10,031,920.79	11,017,673.81	297,928.70		37,668,788.06
卖出回购金融资产		3,842,050.81						3,842,050.81
交易性金融负债						49,169.02		49,169.02
应付债券		197,833.72	648,444.97	2,504,022.38	201,343.01	304,056.95		3,855,701.03
金融负债合计	11,421,788.93	6,713,456.17	4,759,148.56	14,336,769.41	11,279,016.82	651,154.67		49,161,334.56
流动性净额	-10,005,624.39	-5,575,868.74	-1,748,573.52	630,507.22	-1,221,973.03	16,508,255.60	5,463,059.37	4,049,782.51
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		327,776.67	514,746.05	853,328.94				1,695,851.66
未使用的信用卡额度		812,216.55						812,216.55
开出保函		7,604.93	77,478.69	74,286.79	64,358.13	3,603.60		227,332.14

项目	逾期 /即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
开出信用证				46,773.44				46,773.44
合计		1,147,598.15	592,224.74	974,389.17	64,358.13	3,603.60		2,782,173.79

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 2026 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	2,383,052.53	263.45	9.39	77.01	2,383,402.38
存放同业款项及其他金融机构款项	389,874.18	1,650.95	1.60	446.80	391,973.53
贵金属	72.38				72.38
拆出资金	4,514,184.93				4,514,184.93
买入返售金融资产					
发放贷款和垫款	25,906,330.46				25,906,330.46
应收融资租赁款	808,196.71				808,196.71
交易性金融资产	3,322,895.28				3,322,895.28
其他债权投资	5,075,795.28				5,075,795.28
其他权益工具投资	31,531.87				31,531.87
债权投资	9,942,403.59				9,942,403.59
其他资产	933,365.19				933,365.19
资产合计	53,307,702.40	1,914.40	10.99	523.81	53,310,151.60
向中央银行借款	1,878,113.45				1,878,113.45
吸收存款	37,482,834.15	497.35	9.27	70.62	37,483,411.39
卖出回购金融资产	2,193,489.95				2,193,489.95
同业及其他金融机构存、拆放款项	4,434,649.28				4,434,649.28
应付债券	3,327,981.37				3,327,981.37
其他负债	344,329.22	2,328.17			346,657.39
负债合计	49,661,397.42	2,825.52	9.27	70.62	49,664,302.83
表内净头寸	3,674,883.45	-911.12	1.72	453.19	3,674,427.24

于 2025 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	2,327,578.72	283.57	9.31	82.94	2,327,954.54

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
项					
存放同业款项及其他金融机构款项	820,084.30	1,624.38	1.66	474.59	822,184.94
贵金属	97.49	-	-	-	97.49
拆出资金	4,284,519.11	-	-	-	4,284,519.11
买入返售金融资产	279,134.28	-	-	-	279,134.28
发放贷款和垫款	25,500,096.07	-	-	-	25,500,096.07
应收融资租赁款	700,479.28	-	-	-	700,479.28
交易性金融资产	4,115,805.06	-	-	-	4,115,805.06
其他债权投资	5,363,690.34	-	-	-	5,363,690.34
其他权益工具投资	31,531.87	-	-	-	31,531.87
债权投资	8,703,708.08	-	-	-	8,703,708.08
其他资产	872,332.78	-	-	-	872,332.78
资产合计	52,999,057.38	1,907.95	10.97	557.53	53,001,533.84
向中央银行借款	1,266,209.82	-	-	-	1,266,209.82
吸收存款	37,668,242.26	448.61	9.64	87.56	37,668,788.07
卖出回购金融资产	3,842,050.81	-	-	-	3,842,050.81
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,479,415.82	-	-	-	2,479,415.82
交易性金融负债	49,169.02	-	-	-	49,169.02
应付债券	3,855,701.03	-	-	-	3,855,701.03
其他负债	260,439.56	-	-	-	260,439.56
负债合计	49,421,228.32	448.61	9.64	87.56	49,421,774.13
表内净头寸	3,577,829.06	1,459.34	1.33	469.97	3,579,759.71

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%	-/+45.59	-	-/+63.57	-
港币	+/-5%	+/-0.09	-	+/-0.07	-
其他	+/-5%	+/-22.65	-	+/-23.50	-

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 2026 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	50,843.29	2,332,559.09	-	-	-	-	2,383,402.38
贵金属	72.38	-	-	-	-	-	72.38
存放同业款项	-	80,033.42	78,245.20	233,694.91	-	-	391,973.53
拆出资金	99,715.86	379,818.12	672,585.82	1,987,860.70	1,374,204.42	-	4,514,184.93
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	454,720.62	536,124.39	2,061,841.38	8,078,873.73	7,769,610.92	7,005,159.42	25,906,330.46
应收融资租赁款	17,012.08	-	9,287.04	79,145.01	676,404.21	26,348.37	808,196.71
交易性金融资产	2,993.28	-	-	30,763.11	373,233.62	2,915,905.27	3,322,895.28
债权投资	-	19,649.46	135,161.29	430,159.50	4,534,675.49	4,822,757.85	9,942,403.59
其他债权投资	-	-	4,135.06	47,210.80	1,187,346.82	3,837,102.60	5,075,795.28
其他权益工具投资	31,531.87	-	-	-	-	-	31,531.87
其他资产	933,365.19	-	-	-	-	-	933,365.19
资产合计	1,590,254.57	3,348,184.49	2,961,255.79	10,887,707.76	15,915,475.48	18,607,273.51	53,310,151.60
向中央银行借款	1,038.15	555,098.64	1,304,556.02	17,420.64	-	-	1,878,113.45
吸收存款	1,084,010.71	14,440,668.92	245,490.55	12,355,654.23	9,120,057.13	237,529.85	37,483,411.39
卖出回购金融资产	-	2,193,489.95	-	-	-	-	2,193,489.95
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存、拆放款项	26,459.02	350,367.69	687,360.00	3,370,462.57	-	-	4,434,649.28

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
应付债券	3,305.18	818,050.81	993,427.35	1,013,230.86	199,974.96	299,992.21	3,327,981.37
其他负债	346,657.39						346,657.39
负债合计	1,461,470.45	18,357,676.01	3,230,833.92	16,756,768.30	9,320,032.09	537,522.06	49,664,302.83
利率风险敞口	128,784.12	-15,009,491.52	-269,578.13	-5,869,060.54	6,595,443.39	18,069,751.45	3,645,848.77

于 2025 年 12 月 31 日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下（单位：人民币万元）：

项目	不计息	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项	55,215.18	2,272,739.37	-	-	-	-	2,327,954.55
存放同业款项	2,694.80	237,996.15	194,841.75	386,652.24	-	-	822,184.94
贵金属	97.49	-	-	-	-	-	97.49
拆出资金	61,366.09	130,000.00	439,692.49	2,791,271.38	880,566.94		4,302,896.90
买入返售金融资产	18.90	279,115.38	-	-	-	-	279,134.28
发放贷款和垫款	267,900.11	682,199.59	2,146,546.28	7,346,223.14	8,027,043.97	7,030,182.98	25,500,096.07
应收融资租赁款	18,695.93	4,979.75	8,180.57	73,585.66	567,929.74	27,107.64	700,479.29
交易性金融资产	1,989,450.54	176,810.66	-	181,996.17	6,345.61	1,761,202.07	4,115,805.05
债权投资	110,306.28	-	82,949.85	332,611.69	2,718,521.00	5,459,319.26	8,703,708.08
其他债权投资	67,072.96	-	87,150.27	134,501.39	1,063,018.06	4,011,947.65	5,363,690.33
其他权益工具投资	31,531.87	-	-	-	-	-	31,531.87
其他资产	853,954.99	-	-	-	-	-	853,954.99
资产合计	3,458,305.14	3,783,840.90	2,959,361.21	11,246,841.67	13,263,425.32	18,289,759.60	53,001,533.84
向中央银行借款	1,063.48	338,963.00	641,998.31	284,185.02	-	-	1,266,209.81
吸收存款	1,257,987.18	12,647,372.64	3,128,733.21	9,696,938.75	10,649,775.90	287,980.38	37,668,788.06
卖出回购金融资产	300.77	3,841,750.04	-	-	-	-	3,842,050.81
交易性金融负债	445.27	-	-	-	-	48,723.75	49,169.02
同业及其他金融机构存、拆放款项	16,360.93	664,754.42	229,940.48	1,508,360.00	60,000.00	-	2,479,415.83
应付债券	5,436.90	197,833.72	648,444.97	2,504,022.38	199,972.06	299,991.00	3,855,701.03
其他负债	260,439.56	-	-	-	-	-	260,439.56
负债合计	1,542,034.09	17,690,673.82	4,649,116.97	13,993,506.15	10,909,747.96	636,695.13	49,421,774.12
利率风险敞口	1,916,271.05	-13,906,832.92	-1,689,755.76	-2,746,664.48	2,353,677.36	17,653,064.47	3,579,759.72

4.操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动实物资产损坏、业务中断和信息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，操作风险适用标准法计量，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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,134,298.01	3,064,784.46
实收资本	569,569.72	569,569.72
资本公积	556,384.92	555,687.22
盈余公积	250,287.46	242,136.91
一般风险准备	689,845.56	690,315.43
未分配利润	890,707.00	855,761.46
其他	177,503.34	151,313.71
核心一级资本扣除项目	70,457.16	56,357.03
其他一级资本	502,017.68	503,148.56
二级资本	731,546.79	749,257.86
核心一级资本净额	3,063,840.85	3,008,427.43
一级资本净额	3,565,858.53	3,511,575.99
资本净额	4,297,405.32	4,260,833.85
风险加权资产	35,005,574.21	36,662,522.05
核心一级资本充足率	8.75%	8.21%
一级资本充足率	10.19%	9.58%
资本充足率	12.28%	11.62%

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	2026 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	8,638,617,154.05	3,426,644,995.55	21,131,581,359.35	33,196,843,508.95
债务工具投资	-	3,426,644,995.55	-	3,426,644,995.55
权益工具投资	527,209,456.74	-	-	527,209,456.74
其他	8,111,407,697.31	-	21,131,581,359.35	29,242,989,056.66
其他债权投资	-	50,224,743,548.02	-	50,224,743,548.02
债务工具投资	-	50,224,743,548.02	-	50,224,743,548.02
其他权益工具投资	-	-	315,318,700.00	315,318,700.00
权益工具投资	-	-	315,318,700.00	315,318,700.00
发放贷款和垫款	-	-	31,985,937,666.73	31,985,937,666.73
转贴现	-	-	31,985,937,666.73	31,985,937,666.73
资产合计	8,638,617,154.05	53,651,388,543.57	53,432,837,726.08	115,722,843,423.7

续：

项目	2025 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	15,499,539,556.65	4,662,494,639.50	20,885,197,133.87	41,047,231,330.02
债务工具投资	-	4,662,494,639.50	-	4,662,494,639.50
权益工具投资	659,326,385.04	-	-	659,326,385.04
其他	14,840,213,171.61	-	20,885,197,133.87	35,725,410,305.48
其他债权投资	-	52,966,173,712.88	-	52,966,173,712.88
债务工具投资	-	52,966,173,712.88	-	52,966,173,712.88
其他权益工具投资	-	-	315,318,700.00	315,318,700.00
权益工具投资	-	-	315,318,700.00	315,318,700.00
发放贷款和垫款	-	-	29,276,722,398.30	29,276,722,398.30
转贴现	-	-	29,276,722,398.30	29,276,722,398.30
资产合计	15,499,539,556.65	57,628,668,352.38	50,477,238,232.17	123,605,446,141.20

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	2026 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	93,035,258,578.83	-	96,848,842,153.80	-	96,848,842,153.80
资产合计	93,035,258,578.83	-	96,848,842,153.80	-	96,848,842,153.80
应付债券	33,279,813,687.38	-	33,316,015,948.76	-	33,316,015,948.76
负债合计	33,279,813,687.38	-	33,316,015,948.76	-	33,316,015,948.76

续

项目	2025 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	85,958,196,823.75	-	83,828,842,645.45	-	83,828,842,645.45
资产合计	85,958,196,823.75	-	83,828,842,645.45	-	83,828,842,645.45
应付债券	38,557,010,298.88	-	38,473,607,638.50	-	38,473,607,638.50

项目	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
负债合计	38,557,010,298.88	-	38,473,607,638.50	-	38,473,607,638.50

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

应付次级债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

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

十、关联方关系及其交易

(一)本行的母公司情况

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

本行持股 5%以上股东情况

股东名称	持股比例
兰州市财政局	8.74%
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，本行与联营企业一家村镇银行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	持股股东
甘肃盛达集团有限公司	持股股东
甘肃省电力投资集团有限责任公司	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	2026 年 1-6 月	2025 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	180.57	241.37
华邦控股集团有限公司及其关联公司	0.83	2.21
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	104.27	82.36
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	61.34	117.45
其他法人关联方	0.13	1,360.93
其他自然人关联方	252.55	101.81
合计	599.69	1906.13

2.利息及手续费收入

关联方	2026 年 1-6 月	2025 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	3,418.50	4,459.70
华邦控股集团有限公司及其关联公司	165.77	4,314.72
兰州天庆房地产开发有限公司及其关联公司	1,079.70	1,874.92
甘肃盛达集团有限公司及其关联公司	7,363.74	7,597.12
其他法人关联方	1,303.88	8,935.21
其他自然人关联方	37.93	54.97
合计	13,369.52	27,236.64

3. 信贷资产转让

关联方	2026 年 1-6 月	2025 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	8,500.00	
合计	8,500.00	93,771.00

4. 关键管理人员报酬

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
人数	12	20
关键管理人员薪酬	218.85	300.50

(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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 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	242,864.00	242,935.00
华邦控股集团有限公司及其关联公司	550.00	53,465.00
其他法人关联方	625,611.40	626,032.33
其他自然人关联方	2,220.83	2,121.59
小计：	871,246.23	924,553.92

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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 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	24,663.15	26,465.10
华邦控股集团有限公司及其关联公司	1,596.24	1,764.26
其他法人关联方	335,009.06	189,854.60
其他自然人关联方	50,211.05	61,215.86
小计：	411,479.50	279,299.82

3. 应收融资租赁款

（单位：人民币万元）

关联方	2026 年 6 月 30 日余额	2025 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	9,524.34	9,388.79
其他法人关联方	-	-
小计：	9,524.34	9,388.79

4. 债权投资

（单位：人民币万元）

关联方	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
甘肃省电力投资集团有限责任公司及其关联公司	5,046.44	-
其他法人关联方	-	15,514.23

关联方	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
小计	5,046.44	15,514.23

十一、承诺及或有事项

（一）承诺事项

1.信用承诺

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

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

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

项目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
银行承兑汇票	15,776,372,345.95	16,958,516,553.96
开出保函	2,345,467,171.71	2,273,321,430.86
其中：非融资保函	2,345,467,171.71	2,273,322,430.86
未使用信用卡额度	8,891,521,174.45	8,122,165,480.76
开出信用证	359,302,150.00	467,734,400.00

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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
委托贷款	3,122,950,195.09	3,183,734,195.09
委托贷款资金	3,122,950,195.09	3,183,734,195.09
委托投资	37,338,976,063.42	37,767,078,215.15

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	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
购建长期资产承诺	119,346,994.26	115,171,562.00

(2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

租赁负债按到期日分析--未经折现分析	2026 年 6 月 30 日
1 年以内	4,376,354.49
1 至 2 年	14,565,913.42
2 至 3 年	18,018,981.79
3 年以上	28,133,553.70
未折现租赁负债合计	65,094,803.40

除存在上述承诺事项外，截止 2026 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	2026年6月30日余额/2026年1-6月发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	2,249,059,104.38	604,162,069.83	1,320,520,505.80	5,674,960.47	4,179,416,640.48
利息净收入	2,271,109,143.65	434,095,201.29	495,258,013.54	7,619.38	3,200,469,977.86
手续费及佣金净收入	-30,563,740.93	170,066,868.54	-3,255,310.17	-	136,247,817.44
其他收入	8,513,701.66	-	828,517,802.43	5,667,341.09	842,698,845.18
二、营业支出	1,973,026,507.67	695,109,828.21	674,440,341.93	2,320,736.71	3,344,897,414.52
三、分部营业利润	276,032,596.71	-90,947,758.38	646,080,163.87	3,354,223.76	834,519,225.96
四、分部资产	248,985,548,206.56	51,833,767,508.72	232,254,202,872.79	27,997,266.30	533,101,515,854.37

项目	2026年6月30日余额/2026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
五、分部负债	231,957,578,429.93	48,288,887,764.07	216,370,479,598.49	26,082,550.33	496,643,028,342.83
六、补充信息					
折旧和摊销费用	73,928,874.58	19,859,425.57	43,406,860.52	186,541.76	137,381,702.43
当期确认的预期信用损失	1,397,473,719.30	580,676,197.23	167,076,751.24	-	2,145,226,667.77

(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	2026 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	21,934,899,492.59	21,934,899,492.59
债券借贷交易	7,381,967,629.50	-

(2) 不良资产转让

2026 年 3 月，本行与甘肃长达金融资产管理股份有限公司签订《资产转让合同》转让债权资产包，包内不良资产 5 户，截至交易基准日的债权本金余额为 167,725.57 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 11,559.07 万元，本息合计为人民币 179,284.64 万元，确定的成交价格为 8,500.00 万元。

2026 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，包内不良资产 3 户，截至交易基准日的债权本金余额为 106,802.81 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 11,530.11 万元，本息合计为人民币 118,332.92 万元，转让价格为 16,020.00 万元。

十四、母公司财务报表主要项目注释

（一）长期股权投资

项目	2026 年 6 月 30 日余额			2025 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	36,502,868.79		36,502,868.79	55,158,715.22	-	55,158,715.22
合计	336,502,868.79	-	336,502,868.79	355,158,715.22	-	355,158,715.22

1. 长期股权投资的情况

（1）对子公司投资

被投资单位	2025 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				2026 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	2025 年 12 月 31 日余额(账 面价值)	本期增减变动								2026 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	41,679,814.19	-	-	-5,176,945.40	-	-	-	-	-	36,502,868.79	-
庆城县金城村镇银行股份有限 公司	13,478,901.03	-	13,478,901.03	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	55,158,715.22	-	13,478,901.03	-5,176,945.40	-	-	-	-	-	36,502,868.79	-

(二) 其他资产

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
预付账款	115,319,310.72	111,972,431.87
其他应收款	564,742,392.66	400,440,827.73
应收利息	102,596,493.31	48,876,132.81
应收股利	9,436,923.45	-
长期待摊费用	103,169,945.12	82,342,193.29
抵债资产	2,170,618,758.00	1,999,597,712.00
其他资产	-	-
合 计	3,065,883,823.26	2,643,229,297.70

1. 应收利息

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
1 年以内	102,596,493.31	48,876,132.81
1 年以上	-	-
合 计	102,596,493.31	48,876,132.81

2. 应收股利

被投资单位或投资项目	账龄	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
银河证券宣告发放股利	1 年以内	9,436,923.45	-
合 计		9,436,923.45	-

3. 其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	2026 年 6 月 30 日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,295,478.53	87,295,478.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	111,726,605.90	6,460,461.38	105,266,144.52
其中：账龄组合	106,521,357.05	6,200,198.94	100,321,158.11
押金、保证金组合	5,205,248.85	260,262.44	4,944,986.41
暂付款、备用金等低风险组合	459,476,248.14	-	459,476,248.14
合计	658,498,332.57	93,755,939.91	564,742,392.66

续

类别	2025 年 12 月 31 日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,295,478.53	87,295,478.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	6,801,268.35	1,146,139.43	5,655,128.92
其中：账龄组合	1,599,019.50	886,026.99	712,992.51
押金、保证金组合	5,202,248.85	260,112.44	4,942,136.41
暂付款、备用金等低风险组合	394,785,698.81	-	394,785,698.81

类别	2025 年 12 月 31 日余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	488,882,445.69	88,441,617.96	400,440,827.73

(2) 按金融资产减值三阶段披露

项目	2026 年 6 月 30 日余额			2025 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	571,202,854.04	6,460,461.38	564,742,392.66	401,586,967.16	1,146,139.43	400,440,827.73
第二阶段	-	-	-	-	-	-
第三阶段	87,295,478.53	87,295,478.53	-	87,295,478.53	87,295,478.53	-
合计	658,498,332.57	93,755,939.91	564,742,392.66	488,882,445.69	88,441,617.96	400,440,827.73

(3) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

单位名称	2026 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%
保定天威英利新能源有限公司	17,850,000.00	17,850,000.00	100%
甘肃东瓯市政工程有限公司	5,313,444.44	5,313,444.44	100%
合计	87,295,478.53	87,295,478.53	-

4. 长期待摊费用

项 目	2025 年 12 月 31 日余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2026 年 6 月 30 日余额
固定资产改良支出	58,159,961.83	33,577,903.55	11,418,735.59	-	80,319,129.79
其他	24,182,231.46	4,681,360.51	6,012,776.64	-	22,850,815.33
合 计	82,342,193.29	38,259,264.06	17,431,512.23	-	103,169,945.12

5. 抵债资产

项 目	2026 年 6 月 30 日余额	2025 年 12 月 31 日余额
房屋及建筑物	2,412,875,896.75	2,242,433,387.88
土地	335,774,491.33	342,056,860.57
设备及其他	56,089,314.08	56,212,530.85
小 计	2,804,739,702.16	2,640,702,779.30
减：抵债资产减值准备	634,120,944.16	641,105,067.30
抵债资产账面价值	2,170,618,758.00	1,999,597,712.00

(三) 利息净收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入	-	-
存放中央银行款项	154,928,120.63	151,029,387.31
发放贷款及垫款	4,758,696,611.55	5,064,979,154.13
其中：个人贷款及垫款	899,147,481.82	1,165,833,408.28

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
企业贷款及垫款	3,706,351,156.05	3,730,372,390.64
票据贴现	153,197,973.68	168,773,355.21
拆出资金	466,621,584.42	464,969,743.05
买入返售金融资产	50,060,657.74	23,428,181.23
存放同业	52,933,779.97	133,060,716.01
债权投资	1,212,170,135.73	1,100,373,607.70
其他债权投资	629,086,736.15	644,085,601.34
利息收入合计	7,324,497,626.19	7,581,926,390.77
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	32,371,757.76	29,812,228.11
利息支出	-	-
吸收存款	3,307,795,338.60	3,932,081,150.74
拆入资金	13,522,785.38	23,518,288.92
卖出回购金融资产	209,091,952.31	264,728,374.19
同业存放	279,115,139.93	140,814,591.21
债券利息	370,960,618.50	210,975,428.27
向中央银行借款	88,382,581.06	97,098,895.69
利息支出合计	4,268,868,415.78	4,669,216,729.02
利息净收入	3,055,629,210.41	2,912,709,661.75

（四）手续费净收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入	-	-
结算与清算手续费	11,196,030.70	6,469,920.24
代理业务手续费	40,887,300.80	24,384,689.90
信用承诺手续费及佣金	14,176,641.26	18,014,932.29
银行卡手续费	26,819,783.63	27,936,103.36
理财、托管及其他受托业务佣金	110,915,637.35	109,758,653.91
其他	4,070,593.04	7,131,380.95
手续费及佣金收入合计	208,065,986.78	193,695,680.65
手续费及佣金支出	-	-
手续费支出	71,774,307.50	42,417,644.34
手续费及佣金支出合计	71,774,307.50	42,417,644.34
手续费及佣金净收入	136,291,679.28	151,278,036.31

十五、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	2026 年 1-6 月金额	2025 年 1-6 月金额
----	----------------	----------------

项目	2026 年 1-6 月金额	2025 年 1-6 月金额
1. 非流动资产处置损益	2,547,269.94	1,036,183.89
2. 计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	-	-
3. 中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	-122,680,004.85	80,528,413.44
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,783,451.86	-7,593,536.77
减：所得税影响额	-31,229,046.69	18,492,765.14
少数股东权益影响额（税后）	-	-
合计	-93,687,140.08	55,478,295.42

（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 率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	2.83	2.73	0.1521	0.1460	0.1521	0.1460
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.13	2.55	0.1686	0.1363	0.1686	0.1363