



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.
(股票代码: 001227)

2025 年年度报告

二〇二六年四月

兰州银行简介

兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”“本行”）成立于 1997 年，在原兰州市 56 家城市信用社基础上组建成立，是甘肃省第一家地方法人股份制商业银行，2022 年 1 月 17 日成功在深交所主板上市（股票代码：001227），成为甘肃省首家 A 股上市银行。本行共有员工 4,431 人（含子公司），下辖总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 177 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 2025 年末，兰州银行资产总额 5,300.15 亿元，较年初增长 8.99%，其中发放贷款和垫款 2,550.01 亿元，较年初增长 3.93%；吸收存款 3,762.71 亿元，较年初增长 5.64%，为甘肃省存贷款规模最大的商业银行；2025 年，实现营业收入 77.95 亿元，归属于母公司股东的净利润 18.65 亿元，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 18.41 亿元；不良贷款率 1.82%，拨备覆盖率 198.38%，资产质量保持稳定。

本行在 2025 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 332 位；在中国企业联合会“2025 中国服务业企业 500 强”排行榜中排名第 315 名，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

坚持高质量发展，打造西部一流城商行

核心价值观

诚信 合规 创新 务实 尊重 阳光

获奖情况

- 1.在 2025 年英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排行榜中排名第 332 位，位列西北城商行首位；
- 2.荣获中国企业联合会“2025 中国服务业企业 500 强”第 315 名；
- 3.荣获中国企业评价协会 2025 年第二十一届“中国企业人才发展标杆单位”和“中国企业教育先进单位 TOP100”；
- 4.获评中国上市公司协会“2024 年报业绩说明会最佳实践企业”“2025 中国上市公司可持续发展优秀实践案例”；
- 5.入选中国互联网金融协会“2024 年移动金融 App 创新实践典型案例”；
- 6.荣获银行业理财登记托管中心 2025 年度“理财登记优秀发行机构”；
- 7.获评中国经济信息社、新华社浙江分社、台州市人民政府联合评选的第七届“新华信用杯”全国优秀信用实践案例；
- 8.获评《中国证券报》“第六届银行业金牛奖——固收类金牛理财产品奖”；
- 9.荣获《证券时报》“2025 中国银行业天玑奖——金质理财品牌天玑奖”；
- 10.荣获《金融时报》“全国地方金融十佳乡村小微普惠金融特色产品”；
- 11.荣获《第一财经》年度“最佳绿色金融践行机构”称号；
- 12.获评普益标准“第五届金誉奖——卓越资产管理城市商业银行奖”；
- 13.荣获《当代金融家》第七届“铁马—中小银行”最佳零售业务中小银行奖；
- 14.荣获《每日经济新闻》“第十六届金鼎奖——年度竞争力数字金融创新产品”；
- 15.入选中国金融传媒“数字金融创新创业大赛——2025 年度数字金融实践典型案例”；
- 16.荣获济安金信“2024 商业银行综合奖：五星奖”；
- 17.荣获第十三届金融界“金智奖”杰出零售银行奖；
- 18.荣膺 CIFS2025 第七届中国银行数智峰会“2025 年度银行产品创新优秀案例奖”；
- 19.荣获中国信息通信研究院第五届“金信通”金融科技创新应用“智新”案例奖；
- 20.获评联信智评“2024 年度金蟾奖——最具潜力销售银行”；
- 21.荣获财视中国介甫奖“杰出黄金和贵金属产品奖”；
- 22.荣获金融数字化发展联盟“2025 卓越数字金融创新案例”；
- 23.荣获金科创新社“鑫智奖——第六届金融机构数智化转型优秀案例奖”。

目 录

第一节 重要提示、目录和释义.....	5
第二节 董事长致辞.....	8
第三节 行长致辞.....	10
第四节 公司简介和主要财务指标.....	13
第五节 管理层讨论与分析.....	19
一、报告期内公司从事的主要业务.....	19
二、报告期内公司所处行业情况.....	19
三、核心竞争力分析.....	19
四、总体经营概述.....	21
五、业务回顾.....	22
六、财务报表分析.....	30
七、贷款质量分析.....	46
八、资产及负债状况分析.....	52
九、投资状况分析.....	53
十、重大资产和股权出售.....	53
十一、主要控股参股公司分析.....	54
十二、机构建设情况.....	54
十三、本行控制的结构化主体情况.....	55
十四、本行面临的风险和应对措施.....	55
十五、本行未来发展展望.....	62
十六、报告期利润分配实施情况.....	64
十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动.....	65
十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况.....	66
十九、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况.....	66
第六节 公司治理、环境和社会.....	67
第七节 重要事项.....	98
第八节 股份变动及股东情况.....	107
第九节 债券相关情况.....	117
第十节 财务报告.....	118

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八次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2025 年年度报告》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：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

五、大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《兰州银行股份有限公司 2025 年年度报告》全文第五节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行经董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东派发现金股利，按照每 10 股派 0.3 元现金（含税），不送红股，不以资本公积转增股本。本预案尚需提交本行 2025 年年度股东会审议。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

备查文件目录

- 一、载有法定代表人许建平先生、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计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

释义

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

第二节 董事长致辞



2025 年，面对多变的外部环境，我国经济攻坚克难、向新向优发展，“十四五”圆满收官，展现出强大的韧性和活力。与此同时，银行业在息差收窄、监管趋严、舆情突发等多重压力交织共振下，亟需突破传统路径依赖，加速推进转型升级，迈向以精准经营和价值创造为导向的发展新阶段。在此背景下，兰州银行深入贯彻落实省市党委、政府决策部署，以“咬定青山不放松”的定力、“越是艰险越向前”的勇毅，全力以赴扩投放，精耕细作降成本，分类施策强客群，严防死守控风险，在挑战中稳住了经营基本盘，在变革中提升了发展含金量，交出了一份砥砺奋进的兰行答卷。

过去一年，我们以创新破局，以转型拓疆，持续突破能力边界。聚焦科技金融与绿色金融，构建适配性产品矩阵，成功发行西北首单银行科创债，落地全省首笔“取水权质押贷款”，推动科技、绿色贷款双增长。深耕社区场景，实施网格化拓客，打造“家门口的服务生态圈”。新核心系统和数据中心项目两大工程有序推进，上线“兰银快贷”“兰银惠贷”两款纯信用线上产品，数字赋能纵深推进。

过去一年，我们以流程强基，以制度固本，不断夯实发展底盘。全面强化信贷风险全流程管控，优化贷后管理系统，升级风险预警规则，完善支付环节系统控制，构建贷

后资金流向动态监测机制。深化防劣变，推动不良贷款处置从“被动核销”向“主动盘活”转型。成功发行 50 亿元永续债，有效缓解资本压力。

过去一年，我们以降本增效，以机制聚力，有效释放发展潜能。将压降负债成本作为稳营收、增利润的关键抓手，实施精细化定价管理，持续优化负债结构，存款付息率连续六年稳步下降。不断优化网点岗位与人员配置，推动柜面人员向营销服务一线转型，大力推进员工素质综合化、专业化。持续优化考核机制，强化绩效考核结果运用，机构内生动力和发展活力显著增强。

回望来路，我们步履坚实。从资产规模迈上新台阶的奋进，到创新产品落地的突破；从资产质量经受住考验的笃定，到服务客户获得认可的感动——每一份成绩的背后，都凝结着兰行人的辛勤付出与不懈奋斗。办公室热火朝天的讨论，社区街巷中风雨无阻的走访，田间地头沾满泥土的足迹，这无数个平凡的瞬间，汇聚出兰州银行最动人的奋斗画卷。正是全体兰行人以责任诠释担当，用专业守护信任，才让兰州银行在高质量发展道路上稳中有进、进中向好。

2026 年，是“十五五”开局之年，更是兰州银行擘画新蓝图、奋进新征程的崭新起点。我们要充分认识到，形势在变、环境在变、挑战在变，走老路，没有前途，更没有退路。新的一年，我们将以更高站位谋划发展坐标，以更宽视野布局业务版图，以更大魄力驱动改革创新，以更实举措推动战略规划落地，以更严底线筑牢风险屏障。未来一段时期，我们将实施产业金融“登峰行动”，全力打造“产业专精”品牌；我们将构建价值创造业务矩阵，推动普惠金融、零售金融、金融市场业务协同并进、同向发力；我们将发力风险化解攻坚战，织密覆盖全链条、贯通各环节的立体化安全防护网；我们将挺进管理改革深水区，以系统重塑推动管理创效，实现蝶变跃升。

心之所向，素履以往；生如逆旅，一苇以航。这是我们兰行人面对新时代、新征程的坚定信念与行动宣言。我们深知，前路绝非坦途，挑战与机遇并存，但只要我们锚定共同愿景，即便前路漫漫、风雨兼程，也必将以最坚定的步伐、最务实的作风，勇毅前行。我们将以“十五五”战略规划为起点，凝聚广泛共识，汇聚强大合力，保持昂扬斗志，脚踏实地、锐意进取，共同谱写兰州银行高质量跨越式发展的新篇章，以优异的成绩回报社会各界的信任与期待！

党委书记、董事长：**许建平** 先生

第三节 行长致辞



2025 年是“十四五”收官之年，也是兰州银行深耕陇原、提质增效、稳健前行的关键一年。本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，坚决贯彻省委省政府安排部署，坚守“服务地方、服务中小、服务民营、服务居民”定位，紧扣“效益优先、改革求变”主线，聚焦转型深化、风控提效、管理重塑，扎实推进“1363”发展战略收官，经营业绩稳中有进、风险防控扎实有效、服务质效持续提升，交出了一份彰显韧性和担当的高质量发展答卷。

过去一年，我们稳规模、提质效，经营底盘更加坚实。截至报告期末，本行资产总额突破 5,300 亿元，迈入中型银行行列；各项存款贷款规模稳步增长，继续保持全省领先地位。我们强化负债成本管控，持续优化存款结构，存款付息率连续 6 年下降，在报告期各项存款正增长的情况下，存款付息率较年初下降 31 个 BP，其中，个人存款付息率下降 30BP，对公存款付息率下降 39 个 BP。我们积极拓宽营收渠道，深入挖掘财富管理增收潜力，推出首支联创理财产品，仅用一年代销理财产品便突破百亿关口；紧抓全省黄金产业发展机遇，积极布局黄金业务，实现黄金交易“零突破”。在息差承压的市场环境下，报告期实现合并口径营业收入 77.95 亿元，归属于母公司股东的扣非净利润达

18.41 亿元，同比增长 1.96%。

过去一年，我们活供给、优结构，金融赋能更加精准。本行紧扣甘肃产业布局与区域发展，全力服务实体经济提质增效，信贷结构正朝着“新”“绿”快步迈进。我们聚焦科技创新，加快产品创新步伐，发行西北地区首单商业银行科创债，科技型企业贷款余额 166.71 亿元，较年初净增 44.92 亿元，增长 36.88%。我们聚焦绿色发展，强化绿色产业金融支持，绿色贷款余额近 180 亿元，较年初净增 34.70 亿元，增长 24.01%。我们聚焦普惠客户成长，推出“兰银惠贷”数字化产品，普惠型小微贷款余额 154.73 亿元，较年初净增 16.79 亿元，增长 12.17%。

过去一年，我们强风控、守底线，安全屏障更加牢固。本行持续健全全面风险管理体系，夯实“三道防线”，强化信用、市场、操作、信息科技等全维度风险防控，推进智能风控建设，提升风险“主动管、智能管、全面管”能力。我们深化内控合规建设，深入开展“操作风险管理提升”专项活动，落地操作风险管理系统，统筹推进反洗钱、消费者权益保护、员工行为管理等重点领域合规建设，持续提升内控合规管理质效。我们全面实施预期信用损失法，加强准入管理及黑名单维护，不断完善信贷系统功能。我们从业务、产品双线发力，制定“时间线、任务表、责任状”，全力推动压逾工作取得新突破。我们加大存量不良资产、抵债资产化解处置力度，推动处置模式从被动核销向主动盘活、精准清收转变，处置规模创历史新高。本行资产质量呈现“稳中向好”态势，不良贷款率较上个报告期末下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率达到 198.38%，保持了较为充足的风险抵补能力。

过去一年，我们精管理、促转型，发展动能更加强劲。本行持续深化改革攻坚，优化管理机制，加强数字赋能，建强人才队伍，不断激活发展内生动能。科技研发中心正式投入使用，“飞天”“兰芯”等重点工程有序推进，AI 大模型实现本地化部署，并推出定制化 AI 应用场景，科技赋能取得新成效。我们紧扣“突出重点、鼓励发展、拉大差距、压实责任”思路，优化绩效考核机制，提升发展类指标权重，强化考核结果与机构绩效包的挂钩，有效激发组织活力和干部员工干事创业热情。我们组建零售客户经理队伍，深化信贷岗位专业队伍建设，公开选拔优秀员工挂职支行关键岗位，持续夯实人才支撑。我们深入开展“五进”行动，引导各层级负责人深入市场、企业、政府、监管了解情况、解决问题，打通政策传导与服务落地的“最后一公里”。

察势者明，顺势者智，驭势者赢。2026 年是“十五五”开局之年，我们将以兰州银行“十五五”战略规划落地实施为引领，把握新机遇、展现新作为。我们将锚定产业金融与

社区金融两大主战场，在服务实体经济中彰显担当，在深耕百姓生活中传递温度。我们将坚持“行稳致远、守正创新”的发展理念，敬畏市场、敬畏规律、敬畏每一份信任，以审慎稳健的姿态驾驭各类风险，在“放得活”与“管得好”之间寻求最优平衡。我们将加快推进数智化转型，重塑服务内核与运营模式，让科技力量深度赋能业务发展和风险决策。

前路虽远，行则将至；初心如磐，步履愈坚。我们将以真诚之心、实干之力，共绘兰州银行与地方经济同频共振、互利共赢的崭新画卷，为陇原大地经济社会高质量发展贡献更大的金融力量！

党委副书记、董事、行长、首席合规官：**刘敏** 先生

第四节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

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

五、其他有关资料

(一) 公司聘请的会计师事务所

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

(二) 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

(三) 本行聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、主要会计数据和财务指标

本行是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	本期比上年同期增减 (%)	2023 年
营业收入	7,794,939	7,853,693	-0.75	8,015,833
营业利润	1,764,186	1,783,085	-1.06	1,890,118
利润总额	1,756,185	1,760,527	-0.25	1,878,670
净利润	1,910,604	1,942,249	-1.63	1,912,704
归属于母公司股东的净利润	1,864,822	1,887,808	-1.22	1,863,838
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,841,328	1,805,917	1.96	1,795,905
经营活动产生的现金流量净额	26,791,391	14,819,298	80.79	4,381,683
基本每股收益（元/股）	0.2853	0.2893	-1.38	0.2851
稀释每股收益（元/股）	0.2853	0.2893	-1.38	0.2851
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2811	0.2749	2.26	0.2732
加权平均净资产收益率 (%)	5.36	5.65	下降 0.29 个百分点	5.98
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	5.28	5.37	下降 0.09 个百分点	5.73
项目	2025 年	2024 年	本期末比上年末增减 (%)	2023 年
资产总额	530,015,338	486,284,927	8.99	453,410,501
负债总额	494,217,741	450,395,516	9.73	420,128,899
所有者权益	35,797,597	35,889,411	-0.26	33,281,603
归属于母公司股东的净资产	35,404,845	35,540,000	-0.38	32,956,632
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.34	5.36	-0.37	4.91

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

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。本行于2020年12月25日发行了50亿元无固定期限资本债券，已于2025年12月25日赎回；2025年7月10日，本行发行了50亿元无固定期限资本债券，尚在存续期内。在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时，扣除了上述无固定期限资本债券利息2.40亿元。

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

是 否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益前后的净利润三者孰低者为负值。

是 否

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	5,695,697,168
支付的永续债利息（元）	240,000,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2853

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

（三）境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2025年 第一季度	2025年 第二季度	2025年 第三季度	2025年 第四季度
营业收入	2,037,166	1,883,522	2,002,692	1,871,559
归属于母公司股东的净利润	558,561	393,051	552,696	360,513
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	520,397	375,737	529,079	416,115
经营活动产生的现金流量净额	1,316,312	10,468,744	2,322,151	12,684,183

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

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	5,321	-14,762	-28,528
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）	800	113	5,147
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	34,015	146,126	125,210
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,957	-22,258	-11,448
减：所得税影响额	7,795	27,304	22,657
少数股东权益影响额（税后）	-109	22	-209
合计	23,494	81,892	67,933

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

十、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减（%）	2023 年末
发放贷款和垫款	255,000,961	245,368,982	3.93	238,067,756
公司贷款和垫款	204,252,839	193,967,501	5.30	186,509,761
个人贷款和垫款	58,363,246	59,441,263	-1.81	58,666,758
加：应计利息	1,877,975	1,319,961	42.28	1,251,699
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	9,493,099	9,359,742	1.42	8,360,462
吸收存款	376,271,397	356,168,170	5.64	337,347,290
公司存款	91,134,833	89,753,147	1.54	87,636,706
个人存款	257,586,628	242,653,512	6.15	226,098,087
保证金存款	14,570,955	13,911,481	4.74	13,926,629
其他存款	399,109	137,350	190.58	920,596
加：应计利息	12,579,872	9,712,680	29.52	8,765,271

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

十一、补充财务指标

(一) 主要财务指标

指标	监管指标	2025 年末	2024 年末	2023 年末
流动性比例 (%)	≥25	88.02	72.32	51.07
流动性覆盖率 (%)	≥100	180.39	144.80	119.89
存贷款比例 (本外币) (%)	-	69.81	72.99	74.15
不良贷款率 (%)	≤5	1.82	1.83	1.73
拨备覆盖率 (%)	≥140	198.38	201.60	197.51
拨贷比 (%)	≥2.1	3.62	3.70	3.41
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	6.30	6.22	6.71
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	10.47	11.43	12.31
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	46.90	44.13	48.53
正常类贷款迁徙率 (%)	-	5.60	2.97	4.23
关注类贷款迁徙率 (%)	-	14.72	17.73	14.42
次级类贷款迁徙率 (%)	-	89.07	10.00	72.17
可疑类贷款迁徙率 (%)	-	96.31	16.01	98.85
总资产收益率 (%) (年化)	-	0.38	0.41	0.43
成本收入比 (%)	≤45	31.89	31.30	30.42
资产负债率 (%)	-	93.25	92.62	92.66
净利差 (%)	-	1.33	1.42	1.49
净息差 (%)	-	1.37	1.43	1.46

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

(二) 资本充足率指标

单位：人民币千元

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
核心一级资本净额	30,084,274	30,609,109	28,027,861
其他一级资本	5,031,486	5,026,067	5,026,539
一级资本净额	35,115,760	35,628,392	33,054,400
二级资本	7,492,579	7,406,262	3,991,162
资本净额	42,608,339	42,950,989	37,045,563

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
风险加权资产	366,625,220	350,537,217	333,230,857
核心一级资本充足率 (%)	8.21	8.73	8.41
一级资本充足率 (%)	9.58	10.16	9.92
资本充足率 (%)	11.62	12.25	11.12

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

（三）杠杆率指标

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
一级资本净额	35,115,760	40,357,435	35,560,488	35,144,268
调整后的表内外资产余额	557,738,434	555,700,418	552,908,667	532,022,253
杠杆率 (%)	6.30	7.26	6.43	6.61

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

（四）流动性覆盖率指标

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	97,676,282	92,300,078	76,799,409	69,741,419
未来 30 天现金净流出量	54,146,231	63,804,790	59,035,611	51,260,477
流动性覆盖率 (%)	180.39	144.66	130.09	136.05

注：以上数据为上报监管部门合并口径数据。

（五）净稳定资金比例指标

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	358,964,789	363,866,007	352,508,209	351,788,517
所需的稳定资金	289,802,126	290,685,524	288,664,048	280,064,565
净稳定资金比例 (%)	123.87	125.18	122.12	125.61

注：以上数据为上报监管部门合并口径数据。

第五节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

作为甘肃省唯一一家 A 股上市银行，本行深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神、2025 年中央经济工作会议精神，坚持将服务实体经济放在首要位置，立足兰州、辐射全省，经监管机构批准、登记机关核准，经营下列各项商业银行业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算、票据承兑与贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险；提供保管箱；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、办理结汇、售汇业务；国际结算等外汇业务；基金销售业务；经营贵金属及代理贵金属；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、报告期内公司所处行业情况

2025 年是我国“十四五”规划收官之年。面对全球经济复苏动能不足、局部战争和跨境冲突频发、国际经贸秩序深度调整的外部环境，我国经济顶压前行、向新向优发展，国内生产总值（GDP）达 140.19 万亿元，较上年增长 5.0%。同时，我国延续适度宽松的货币政策，强化跨周期调节，综合运用多种货币政策工具组合，信贷资源精准流向科创、绿色等重点领域，服务实体经济高质量发展。

2025 年，银行业主动融入国家战略大局，不断提升金融服务实体经济效能。截至 2025 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 480.0 万亿元，同比增长 8.0%；负债总额 441.5 万亿元，同比增长 8.2%。银行业深入落实金融“五篇大文章”要求，信贷结构持续优化，普惠小微、绿色、科技型中小企业贷款余额分别达 36.6 万亿元、44.8 万亿元、3.6 万亿元，增速均高于各项贷款整体增速，服务实体经济质效持续提升，企业融资成本稳步下行。

2025 年，银行业采取多种措施积极应对激烈竞争环境和各类挑战，实现自身经营质效稳步提升。银行业有效应对净息差收窄挑战，通过优化资产负债组合、降本增效、创新中间业务，商业银行全年实现净利润 2.4 万亿元，盈利能力稳中有升。商业银行通过不断增强风险防控能力、有效防范化解重点领域风险，不良贷款率稳定在 1.50%，核心风险指标稳健，风险抵御能力持续夯实。

三、核心竞争力分析

（一）扎根西北重镇，践行初心使命

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

（二）规模首屈一指，客户高度认可

报告期内，本行在甘肃省的市场份额保持稳定，资产规模达到 5,300.15 亿元，增长 437.30 亿元，增幅 8.99%；存款规模在省内的市场份额达到 12.42%，吸收存款余额达到 3,762.71 亿元，位居全省第一位；贷款规模在省内的市场份额达到 10.20%，发放贷款和垫款余额 2,550.01 亿元，保持全省第二位（第一位为国家开发银行甘肃省分行）。本行与地方政府建立了良好的合作关系，得到地方政府大力支持；本行扎根本地，受到广大客户的广泛支持，拥有超 700 万个人客户，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，坚守金融本源，聚焦中小微企业融资痛点精准发力，持续优化普惠金融服务体系。坚持线上线下融合、便民惠企并重，围绕企业不同发展阶段融资需求，创新推出“小微快贷”“经营快贷”“兰银惠贷”等线上化信贷产品，不断提升金融服务覆盖面与精准度。充分发挥一级法人决策链条短、响应快、效率高的优

势，统筹政策落地、流程再造与效能提升，实现信贷资源高效配置，以优质金融服务助力小微企业稳健发展。同时，加大首贷、续贷支持力度，丰富信用贷款、中长期贷款等产品供给。厚植小微金融产品优势，持续深化供应链金融创新。兰州银行聚焦产业链上下游中小微企业融资痛点，依托金融科技力量不断完善“兰银 e 链”平台生态，通过“兰银链信”“脱核链贷”“政采 e 贷”“医保贷”等多元化产品矩阵，将金融服务精准滴灌至供应链各环节。创新推出“兰银链信无追保理”“酒钢商贸贷”产品，以专业、高效的供应链金融服务为小微企业发展注入强劲动能。截至 2025 年末，小微企业贷款余额（不含转贴）935.65 亿元，较上年增长 62.78 亿元，增幅 7.19%。

（五）深化科技赋能，增强服务质效

本行牢牢把握新发展理念，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，强基固本、攻坚补短、锐意创新，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、总体经营概述

2025 年，面对多变的金融市场环境与持续的行业竞争挑战，本行锚定高质量发展目标，紧扣“稳规模、优结构、控风险、强效能”核心方向，深入推进客户建设、绿色金融、零售转型、数字化建设等重点工作，各项经营指标稳中有进，发展质效持续提升，综合金融服务能力进一步增强。

资产负债规模稳步扩大。截至 2025 年末，本行总资产突破 5,300 亿元，较年初净增 437.30 亿元，增幅 8.99%；吸收存款 3,762.71 亿元，净增 201.03 亿元，增幅 5.64%；发放贷款及垫款 2,550.01 亿元，净增 96.32 亿元，增幅 3.93%，金融供给能力稳步提升。

盈利增长韧性持续彰显。本行坚持量价平衡的资产负债管理策略，适度弱化存款规模考核、强化成本管控和结构调整，有效缓冲资产端利率下行冲击，在存款规模正增长的情况下，存款付息率较年初下降 31 个 BP。在息差承压的市场环境下，通过拓宽中间业务收入、增厚投资收益实现营收多元增长，2025 年实现合并口径营业收入 77.95 亿元，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 18.41 亿元，同比增长 1.96%，盈利水平保持总体稳定。

客户服务体系持续完善。聚焦“以客户为中心”的服务理念，深化线上线下融合获客，依托大数据风控模型优化客户服务体验，重点发力个人消费贷等零售业务，客户结构不断优化。对公端持续深耕实体经济，绿色、制造业等重点领域贷款投放稳步增长；零售端线上获客能力持续提升，个人手机银行、快捷支付等数字化服务用户规模稳步扩容，客户黏性与综合贡献度显著增强。

资产质量管控成效显著。持续将“资产提质”工程作为经营发展的核心工作，精准发力风险资产清收化解，紧盯个人贷款等重点领域风险防控，实现资产质量稳中向好。报告期末，不良贷款率 1.82%，较年初下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率 198.38%，风险抵补能力较为充足。

持续发展根基更加坚实。积极补充资本，成功发行 50 亿元永续债，为业务发展提供有力支撑。数字化转型加速推进，启动新一代核心系统群“飞天”及“兰芯”建设工程，科技赋能与数据驱动能力全面提升。加快推进机构网点轻型化、智能化转型，深化信贷岗位专业化建设与人才梯队培养，全行综合运营效能和服务能力得到全方位提升，为高质量发展奠定了更为坚实的基础。

五、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，本行坚守服务实体经济本源，锚定高质量发展目标，紧扣“五篇大文章”战略部署，坚定不移把金融资源配置到实体经济重点领域和薄弱环节，公司银行业务保持稳健发展，综合金融服务能力持续增强，业务发展质效进一步提升。

精准锚定“五篇大文章”，信贷结构向“新”向“绿”。聚焦绿色发展、科技创新等领域，持续加大信贷支持力度。结合省内各区域资源禀赋、特色产业，因地制宜、精准施策，强化绿色产业金融支持，绿色贷款余额 179.22 亿元，较年初净增 34.70 亿元，增幅 24.01%（2025 年新口径）。通过发行科创债切实为科创企业融资成本减负，服务“专精特新”、高新技术企业覆盖率持续提升，科技型企业贷款（不含转贴现）余额 166.71 亿元，较年初净增 44.92 亿元，增幅 36.88%。

主动对接发展战略，强化支持重点领域。主动对接国家和区域发展战略，精准打通重大项目建设资金投放堵点，全年省市重大项目新增投放突破 100 亿元，增幅 48.13%。聚焦制造强国战略，积极助力制造业向高端化、智能化、绿色化发展，制造业贷款余额 220.16 亿元，较年初净增 8.51 亿元，增幅 4.02%。紧抓全省黄金产业发展机遇，充分发挥金融优势、积极布局黄金业务，以代理模式落地首笔黄金现货交易业务，实现黄金交

易业务“零突破”，为更好服务地方黄金产业链、助力区域黄金产业高质量发展奠定坚实基础。

交易银行创新发展，打造综合服务引擎。深入产业链供应链，通过“数字化链式经营”模式，围绕核心企业深入上下游延伸服务，聚焦核心企业交易场景，差异化定制专属供应链金融产品，报告期内，供应链融资发生额 69.02 亿元，期末融资余额达 43.38 亿元。财资 e 管平台功能场景持续优化、丰富，为企业客户提供“一站式、全方位”的资金管理解决方案，帮助企业实现资金可视化、可调度、可增值，司库业务场景案例荣获“银行业数字金融典型实践案例”，报告期末财资 e 管平台客户数达 11,316 户，累计交易量达 5.59 万亿元。

深化分层经营体系，客户基础持续夯实。坚持以客户为中心，持续完善客户营销分层分类体系，不断促进客户向上转化与能级提升。助力“优化营商环境”建设，持续开展“开户送印章”活动，为新注册企业提供“一站式”金融服务。深入分析客户交易行为，加强产品交叉营销及客户链式营销，深化公私联动，丰富金融服务场景，不断增强获客、留客、活客内生动力。报告期内新增对公客户 2 万户，对公客户总数达到 11.68 万户。

机构业务纵深拓展，协同深化战略合作。持续深化与各级政府、事业单位及社会团体的战略合作，与省医保局、省商务厅等单位签订各类协议 227 份，组织各类活动 110 场，新增机构客户 111 户。发挥金融职能，服务民生政策，为 19 个地区环卫工人提供工资代发服务，为 1,887 户住宅小区公共收益资金提供资金监管服务，已设立网点的市县区维修资金监管业务覆盖率达 70%。聚焦央国企、行业龙头及总部企业，建立“总对总”战略合作机制，深度走访、挖掘战略客户金融需求，向“综合金融服务商”转型。报告期末，总行级战略客户存款增长 19.45%，贷款增长 11.41%。

（二）零售银行业务

报告期内，本行深耕零售金融主阵地，聚焦民生服务与价值创造，以客户为中心统筹推进个人存款、个人消费信贷、信用卡、财富管理及客户服务提质增效，零售业务规模稳步扩张、结构持续优化。

精准施策，推动个人存款降成本优结构。聚焦存款期限结构调整，围绕控制中长期、增加短期存款，针对性匹配个人存款产品与差异化营销策略，持续通过名单制管理及营销稳定到期存款。针对大额客户实施“一户一策”，推出财富专享产品，提升 AUM5 万元以上客户资产规模。针对代发客群推出“薪金乐”签约活动，提升活期存款沉淀。科学测算、多轮调研，完成三轮存款定价下调，实现“降本”和“稳存”双重目标。

多轮驱动，推动个人贷款扩投放控风险。构筑个人住房按揭贷款竞争优势，报告期内个人住房按揭贷款投放 44.95 亿元，较上年增长 16.61 亿元。下发《楼盘按揭营销指导意见》，建立 57 个未设网点区域的包片营销负责制，全年新增楼盘 150 个，给予授信额度 137 亿元，其中县域楼盘占比 27%，较年初提升 14%。与贝壳兰州公司总对总签约，累计发放二手房贷款 2.89 亿元。创新推出“兰银快贷”数字化信贷产品，产品上线 40 天贷款余额突破 10 亿元，推出优客、医护等优质客群差异化定额定价专案，优质客群资产占比达到 50.33%。

多措并举，推动信用卡业务精获客细经营。推出绿色低碳主题信用卡，定制分支机构属地个性化发卡权益 13 项；新增 ETC 绑定 15,320 户，在甘肃省 12 家合作银行中排名第一位。通过交叉营销、“发卡+分期”功能改进等措施，全年大额分期投放较上年同期提升 60.03%。助力提振消费，开展公交地铁、加油购票、京东抖音支付优惠等多场景营销活动，报告期内实现信用卡累计消费额 141.51 亿元，较去年同期增长 6.62%。

聚力增效，推动财富业务强管理拓营收。全面扩充财富业务产品，丰富客户选品范围。上线 R1 低风险封闭式、R3 中风险固收+多款代销理财产品，拓展保险合作机构至 6 家，招标引入 8 家优质贵金属合作机构。创新推出 2025 兰州马拉松奖牌纪念章、“黄河之韵”主题纪念章，兰马系列贵金属荣获 2025 年第四届零售银行·介甫奖——杰出优秀黄金和贵金属产品奖。策划开展兰州马拉松、金秋财富季、节日节气等系列代销业务主题营销活动，报告期内实现代销理财余额净增 85.92 亿元、代销保险销售额 2.25 亿元、代销基金销售额 11.88 亿元、代销实物贵金属销售额 6,518.38 万元。

精耕细作，推动零售拓客优服务提价值。常态化推进节日节气营销活动，线下围绕马拉松、行庆、中秋国庆等重要时间节点，筛选不同客群开展主题沙龙活动，本年累计开展活动 1,000 余场；线上推出 6 项兰兰工作室营销活动，截至报告期末，兰兰工作室注册用户 86.43 万户。持续提升社保服务质效，本年新增社保卡发卡 7.75 万张；累计代发社保待遇资金 294.89 万人次、86.63 亿元；线上拨付医保资金 16.64 万人次、70.16 亿元。

多维协同，推动养老金融扩内涵强质效。紧密围绕老年客群需求，按照标准化与特色化相结合原则，全面完成营业网点养老金融专区建设，截至报告期末，本行累计完成 142 家网点专区建设，配套健康存折、大字版折页等暖心服务。构建涵盖特色存款、理财、保险、基金等类型的适老金融产品体系，常态化开展反电诈等适老客群宣教活动。手机银行上线集合老年客群常用功能、特色产品、社保服务、适老投教等内容的养老金

融专区。围绕“健康关怀、乐享生活、金融课堂”三大主题常态化开展摄影、插画、中医问诊等形式多样的特色化沙龙活动，持续延伸养老金融服务内涵。

（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 12,263 户，余额 154.73 亿元，较年初净增 16.79 亿元，增速 12.17%，高于各项贷款增速。

健全考核推进机制，增强普惠金融效能。精细化普惠考核体系，合理下达考核指标；出台本年度小微企业金融服务工作要点、普惠业务营销方案及配套政策；强化业务指导，开展普惠赋能辅导活动，以培训、项目推进等形式优化营销思路、转变营销方式，扩大重点商圈、市场客群拓展，深度提升普惠金融服务效能。

组织开展融资对接，多维拓展重点客群。严格落实支持小微企业融资协调工作机制，深入开展“千企万户大走访”活动及商户外拓专项行动，持续提升普惠信贷获得率及覆盖面；配合国家金融监督管理总局甘肃监管局和甘肃省文旅厅承办“金融支持甘肃文旅高质量发展大会”，牵头举办金融支持退役军人创业创新战略合作活动，深度参与金融支持妇女发展、青年创业就业、牛肉拉面产业升级、中小微企业融资对接等多场专项活动，创新推出退役军人创业贷款、陇原青企贷等专属金融产品，不断拓宽普惠金融服务边界与社会影响力。

加快科技赋能创新，打造数字普惠生态。坚持科技驱动，创新推出“兰银惠贷”产品，构建分级授信、智能风控、流程优化的数字化服务体系。积极对接人民银行全国中小微企业资金流信用信息共享平台，成为省内首家成功接入并落地应用的地方法人银行，以数据赋能授信决策。加快推进“互联网+不动产登记”平台对接应用，实现贷款审批与抵押权首次登记一站式办理。

充分运用政策工具，巩固惠企利民成效。积极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，降低小微企业、民营企业融资成本。持续加大对小微企业、民营企业信贷投放力度，提供优惠利率定价，推动信贷资金成本持续降低，报告期内累计发放支农支小再贷款 170.13 亿元。

落实乡村振兴战略，深耕本土三农客群。贯彻落实乡村振兴战略，聚焦农业农村重点领域，持续强化乡村振兴金融服务供给，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 213.34 亿元，较年初净增 12.39 亿元，增速达 6.17%；普惠型涉农贷款余额 36.31 亿元，较年初净增 6.06 亿元，增速达 20.03%，高于各项贷款增速。

（四）金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务秉持“稳字当头、质效并举”的营运目标，紧扣“控风险、调结构、促转型、强管理”四大主线，深化宏观形势研判和市场走势分析，主动调整投资策略以稳促升。聚焦交易与投研核心建设，全力推进金融市场业务转型。打造配置筑底、交易发力、负债优化、制度保障的金融市场新业态，推动金融市场经营质效稳步提升，价值挖掘能力和可持续发展能力不断增强。

调整资产配置节奏，提升资产收入韧性。本行积极优化资产投放结构，把握监管导向和市场环境缩短债券配置久期，稳步提升资产规模与投资收益，实现基本盘增收创利。

精研投资交易能力，增厚投资收益贡献。本行强化市场研判，制定差异化投资策略，以交易提升促进业务发展，动态调整交易结构。灵活运用区间波段操作，获得良好收益回报。成功达成首笔黄金现货实盘合约交易，黄金业务获得实质性突破。有效排布票据交易和拆借规模，多措并举提升综合收益。

凝合各类融资工具，优化负债期限结构。报告期内，本行强化主动负债择时管理，精准把握负债吸收时机，有效控制融资成本，主动负债渠道拓展卓有成效，流动性和安全性有效平衡。全年同业存单实现发行规模和余额“双突破”，加权发行利率同比降低 41 个 BP。成功发行 50 亿元永续债，发行利率 2.49%，创本行同品种债券历史最低利率。实现 20 亿元科创债“首发”突破，成为西北地区首家发行科创债的商业银行。

强化业务系统建设，科技支撑长期发展。报告期内，本行完善内部制度建设，强化制度保障，完成金融市场相关制度的修订。推进资金业务管理系统迭代升级，加强金融科技赋能，提升交易业务运行效率。

（五）理财业务

报告期内，本行理财业务聚焦“优化资产结构、提升服务能力、扩容代销理财、夯实业务基础”四个方面，加强主动管理能力，强化风险合规意识，择优准入代销理财合作机构，形成自营和代销并行的理财业务格局，理财业务服务客户能力持续提升，荣获银行业理财登记托管中心 2025 年度“理财登记优秀发行机构”以及《中国证券报》“第六届银行业金牛奖——固收类金牛理财产品奖”等奖项。

拓展投资范围和品类，资产结构持续优化。通过产品、渠道和模式创新，调整以纯

固收资产为主的投资模式，布局固收增强型资产投资，有效缓解债市收益走低对产品收益产生的冲击，资产流动性、收益率和波动控制持续改善。

强化自营理财管理提升，服务效能不断焕新。开发上线现金管理类产品 7*24 小时实时快速赎回到账功能，提升客户投资体验。加大对公客户服务支持，配合分支行向支柱客户定向发行理财产品。根据市场收益变化调整产品定价，提升产品管理市场化水平。

丰富代销理财产品种类，代销理财竞争力持续提升。拓展代销合作机构，准入特色类代销产品，定制马拉松和开门红主题系列产品。报告期内，准入代销理财产品 461 只，累计销售金额 236.99 亿元。

加强流程和制度建设，业务基础持续夯实。完善理财业务市场风险、白名单准入和报表管理等制度办法，搭建了每日净值监测、月度运营回顾和投资分析的净值管理框架，自营理财市场化、体系化管理机制更趋稳健。

（六）网络金融业务

报告期内，本行网络金融业务紧扣“以客户为中心”的经营理念，聚焦电子银行价值提升、本地市场深耕、场景生态拓展、支付体系与权益服务优化，通过精细化运营，实现了线上业务规模与质效的双重突破，线上主渠道价值日益凸显。

聚焦线上主阵地，数字银行服务质效全面跃升。本行持续强化手机银行作为经营主阵地的作用，以客户需求为导向，全面推进功能优化与体验升级。完成养老金融、兰薪有礼、商户中心等特色专区建设，新增月度账单、云闪付互联互通转账、国网数字身份认证等亮点功能，同步优化电子工资单等 180 余项服务流程，系统提升服务质效。同时，强化客群精细化经营，依托 APP 消息、短信推送、弹窗等手段推动零售业务精准触达。截至报告期末，本行手机银行累计开户 390.65 万户，较年初增长 11.32%，报告期末当月月活用户 101.84 万户，较年初增长 13.79%。持续优化网上银行和企业手机银行功能，新增并优化一键贴现票据分包、电子发票、鸿蒙客户端服务卡片等 100 项功能，提升对公服务能力。截至报告期末，本行企业手机银行用户累计达 5.47 万户，企业网银用户累计达 11.56 万户。

深耕本地市场，商户生态建设与交易规模协同并进。本行坚持“立足本地、服务实体”的策略，通过协同营销与精细化管理，推动商户业务高质量发展。以每月“携手兰行、相伴成长”商户外拓日为抓手，同步交叉营销零售与普惠业务，持续夯实客群储备。严守合规底线，全面落实中国人民银行 259 号文要求，支付受理终端合规监测指标优于

收单机构平均水平。持续优化受理环境，迭代系统功能，提升订单查询与消息推送响应效率。截至报告期末，净增活跃特约商户 4.32 万户，收单交易额 429.07 亿元，实现业务规模与合规质量双提升。

赋能实体场景，打造“金融+”生态特色服务模式。本行将场景金融作为服务实体经济和获取新客群的重要抓手，通过编制场景营销手册及场景营销地图、开展专题业务宣讲、定制方案等，提升全员场景营销能力。聚焦重点领域，在智慧食堂、物业服务、银医合作、文旅、停车场、餐饮消费等九大领域均取得突破性进展，新增校园缴费场景 29 个、停车场 25 家、智慧食堂项目 19 个、党费场景 9 个、物业对接 5 个、银医项目 5 个，形成了一批可复制、可推广的标杆案例。

延展生态价值，构建便捷高效的支付服务体系。本行依托内外部流量，以精准营销和产品创新为抓手，持续提升本行卡快捷支付活跃度。结合微信、支付宝及高频消费场景，开展各类立减、折扣、促活等活动，参与人次达 676 万，有效强化了本行卡作为客户快捷支付主账户的地位。优化产品体验，动态调整快捷支付限额，提升支付服务便捷性。截至报告期末，各快捷支付渠道净增绑卡用户 62.25 万户，快捷支付交易额 691.59 亿元、同比增长 4.36%。

整合优质资源，满足客户差异化权益需求。本行以构建开放、多元的权益体系为抓手，引入华为问界、比亚迪、海尔、苹果等 13 家头部品牌及美团、电影票务等高频互联网服务，落地专属折扣权益，策划 40 场品牌专属活动及 16 期“乡村振兴”公益活动，持续提升客户黏性。

（七）金融科技

报告期内，本行严格落实各项政策及监管要求，全面保障信息系统安全稳定运行；多措并举，加力推进重大项目实施，积极推动科技与业务深度融合，为全行业务高质量发展提供坚实可靠的科技支撑。

核心工程提速攻坚，重点项目高效推进。完成“飞天”工程咨询规划阶段各项任务及核心、智能柜面、统一支付等 10 套系统集中采购，规划并形成未来 3-5 年应用架构、数据架构、技术架构，推动项目实施阶段需求差异分析、架构设计及评审等各项工作。开展“兰芯”工程现状调研及规划设计，完成数据中心测试网、光传输、综合布线等项目集采，实施骨干网建设、裸光纤部署、测试网线缆敷设、设备安装、光传输网络扩容等任务，进行云平台、分布式数据库、SDN 网及传统网详细规划设计。按计划推进重点项目设计、开发等工作。

底层支撑持续夯实，信创建设有序开展。兰州银行科技研发中心投入使用，建筑面积 4,410 平方米，可容纳 500 余人同时办公，基础支撑进一步筑牢。优化网络架构，开展主存储网络三级级联改造，升级数据中心 SDN 控制器及防火墙系统，部署新一代接入交换机、WAF、IPS 等设备，强化整体运行可靠性。升级数据中心制冷、UPS 供电系统、视频监控、门禁系统、安防等基础设施，在线扩容存储空间，提升数据中心可用性。统筹规划信创整体工作，加强信创基础设施建设，完成堡垒机系统、数据库操作审计管控系统等应用系统信创改造，自主可控能力显著增强。

精细管理优化配置，研发运维切实提升。调整自助设备维保费用结构，制定短信费用降本方案，优化入围框架协议议价机制及通讯运营商线路配置，实现外包技术服务提质增效。升级科技资产管理平台功能及流程 70 余项，实现关键管理环节线上化规范化，显著提升管理效能。扩大 DevOps 研发交付流水线应用范围，优化测试管理体系，不断增强自动化测试能力，持续提高研发效率和测试质量。设立总控中心 ECC 区域，规范管控生产操作，稳步提升运维保障能力。

功能流程迭代优化，服务体验稳步攀升。上线信贷系统 419 项功能，优化信贷预警规则 113 条，升级数据平台实时计算与数据服务模块，有力支撑业务开展。丰富线上产品种类，新增 12 支保险产品，对接兴银、苏银代销理财及多家联合贷产品。推动便民服务优化，开发上线 8 项政企业务、接入 24 家收单场景、新增 4 项缴费业务。不断完善线上渠道功能，上线兰兰工作室个人信用指南、对公尽调等 13 项创新业务，对接支付宝碰一碰、云闪付互联互通新产品，丰富移动金融场景。

金融科技深化应用，创新动能有效增强。拓展 AI 应用深度，本地化部署 DeepSeek-R1 模型，实现 9 个定制化 AI 应用场景，持续赋能业务。增强 RPA 应用效能，上线 23 个新 RPA 场景，累计完成 90 个场景建设，每日替代人力工作量约 252 小时，等效 36 名全职员工投入。推动运维体系智能化转型，顺利推进可观测平台建设，开展一体化运维等平台技术调研，为运维向自动化、智能化演进奠定基础。

数据治理更加完善，数据价值逐步释放。以新一代核心系统建设为契机，创新构建“11359”企业级数据标准管理体系框架，形成理念引领、标准覆盖、规范约束、领域细分与平台支撑于一体的全流程闭环管理机制。推动数据治理从“被动合规”到“主动赋能”的根本性转变，赋能业务精细化运营与管理决策智能化提升。

数据驱动持续强化，场景赋能不断升级。优化并推广“领航员”统一数据门户、“业务鹰眼 2.0”大数据实时分析平台、大数据分析决策平台三大核心数据应用平台，全面构建

覆盖全行的智慧数据应用体系。深化内外部数据融合应用，建成全行级外部数据统一查询平台“兰银信易通 LZB-CCP”、研发推出个人信用指南并深度嵌入业务流程，切实激活数据要素潜能。

（八）兰银金租

报告期内，兰银金租有效落实各项工作部署，加快转型步伐，强化风险防控，完成党委和董事会换届工作，迎来新的发展历史起点。

实干笃行，圆满完成各项任务。截至 2025 年 12 月末，兰银金租资产总额 77.83 亿元，负债总额 68.01 亿元，融资租赁业务余额 74.68 亿元；全年实现利润总额 1.63 亿元，实现净利润 1.14 亿元；资本充足率 11.94%，拨贷比 8.19%，各项监管指标达标；全年实缴各项税费 5,627.87 万元。2025 年，兰银金租荣获全球租赁业竞争力论坛颁发的年度“高质量发展租赁领军企业”称号。

回归本源，有序推进结构调整。2025 年，兰银金租进一步优化传统业务布局，促进“银租联动”，逐步形成新能源领域直租业务产品模式；完善汽车租赁业务流程，与头部供应商开展汽车租赁业务，为后续业务拓展积累了经验；为企业支付供应商设备采购款 5.37 亿元，为涉农企业投放租赁业务 5 亿元。全年新增投放融资租赁业务 47 笔，投放金额 44.99 亿元。

提升能力，有效保障流动性安全。兰银金租以保障投放和流动性安全为重点，全年融资 48 笔、金额 85.60 亿元，融资余额 62.20 亿元。一年期以上借款余额持续增加，有效缓解了期限错配压力。科学测算资金往来和租金回款，落实资金来源、合理布局头寸，确保流动性比例、流动性覆盖率等指标符合监管要求。

党建引领，提升公司治理水平。召开党员大会，完成党委换届，选举产生新一届党委领导班子。召开临时股东大会，选举产生第二届董事会。召开“十五五”规划研讨会，全面启动规划编制工作。创建“清廉兰行·金鉴清风”清廉企业品牌。制定落实《2025 年度风险偏好及风险管理要点》，将新增直租业务占比等重点监管项目纳入管理范围。狠抓内控合规管理，持续优化业务流程，强化新投放项目的合规性审核，确保全年无案件发生。

六、财务报表分析

（一）利润表主要项目变动

2025 年，本行实现营业收入 77.95 亿元，实现净利润 19.11 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 18.65 亿元；实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 18.41

亿元。报告期内，本行有效应对低利率、低息差周期的挑战，以资产负债管理为核心，以成本管控为抓手，推动降本增效走深走实。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	本期同比增减 (%)	本期增减额
一、营业收入	7,794,939	7,853,693	-0.75	-58,753
利息净收入	6,247,223	5,990,931	4.28	256,292
利息收入	15,649,179	17,063,670	-8.29	-1,414,491
利息支出	9,401,956	11,072,739	-15.09	-1,670,782
手续费及佣金净收入	239,588	250,071	-4.19	-10,482
手续费及佣金收入	349,201	408,997	-14.62	-59,796
手续费及佣金支出	109,613	158,926	-31.03	-49,314
其他收益	1,818	1,287	41.26	531
投资收益	1,633,824	1,196,764	36.52	437,060
汇兑收益	-484	435	-211.34	-919
公允价值变动损益	-350,741	414,667	-184.58	-765,408
其他业务收入	19,346	14,000	38.19	5,347
资产处置收益	4,365	-14,462	-	18,827
二、营业支出	6,030,753	6,070,607	-0.66	-39,854
税金及附加	105,414	124,915	-15.61	-19,501
业务及管理费	2,482,150	2,454,864	1.11	27,286
信用减值损失	3,307,475	3,335,770	-0.85	-28,295
资产减值损失	131,681	151,891	-13.31	-20,210
其他业务成本	4,032	3,166	27.35	866
三、营业利润	1,764,186	1,783,085	-1.06	-18,899
加：营业外收入	17,489	4,790	265.11	12,699
减：营业外支出	25,490	27,349	-6.80	-1,859
四、利润总额	1,756,185	1,760,527	-0.25	-4,341
减：所得税费用	-154,418	-181,723	-	27,305
五、净利润	1,910,604	1,942,249	-1.63	-31,646
其中：归属于母公司股东的净利润	1,864,822	1,887,808	-1.22	-22,986
少数股东损益	45,782	54,441	-15.91	-8,659

1.利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 62.47 亿元，较上年同期增加 2.56 亿元，增幅

4.28%，利息净收入占营业收入的 80.14%，较上年同期提高 3.86 个百分点。一方面，本行稳步扩大生息资产规模，推动利息收入持续增长；另一方面，有效压降负债成本，稳妥下调新增存款利率，有序推进存量业务优结构、增效益。

下表列示报告期内本行利息收入、利息支出和利息净收入较上年同期增减变化情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率 (%)
利息收入	15,649,179	17,063,670	-1,414,491	-8.29
发放贷款及垫款	10,197,433	11,498,267	-1,300,834	-11.31
存放同业	181,391	236,705	-55,314	-23.37
存放中央银行	306,524	303,223	3,301	1.09
拆出资金	901,786	1,205,180	-303,394	-25.17
买入返售金融资产	66,052	110,224	-44,172	-40.07
债权投资	2,309,834	2,291,224	18,610	0.81
其他债权投资	1,332,819	1,031,897	300,922	29.16
融资租赁收入	353,341	386,951	-33,611	-8.69
利息支出	9,401,956	11,072,739	-1,670,782	-15.09
同业存放	313,555	553,671	-240,116	-43.37
向中央银行借款	178,010	205,906	-27,897	-13.55
拆入资金	165,583	42,094	123,489	293.36
吸收存款	7,772,425	8,413,106	-640,681	-7.62
卖出回购金融资产款	518,394	524,515	-6,122	-1.17
发行债券	453,990	476,535	-22,545	-4.73
贴现负债及其他	-	856,910	-856,910	-100.00
利息净收入	6,247,223	5,990,931	256,292	4.28

截至报告期末，本行生息资产平均余额 4,566.31 亿元，较上年同期增加 366.74 亿元，增幅 8.73%；净利差 1.33%，较年初下降 9 个 BP；净息差 1.37%，较年初下降 6 个 BP。净利差及净息差下降的主要原因：资产端，受市场利率下行、LPR 利率调整等因素影响，贷款收益率较年初下降；负债端，受存款重定价时滞因素影响，负债成本具有较强刚性，短期难以完全对冲。报告期内，本行持续深化息差管理，逐步优化定价体系，强化资产负债协同管理，力争保持息差水平相对稳定。

下表列示报告期内本行生息资产和付息负债的日均余额、利息收入及支出、生息资

产平均收益率及付息负债平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)	日均余额	利息收支	平均收益率/付息率 (%)
生息资产	456,630,692	15,649,179	3.43	419,956,858	16,206,759	3.86
存放中央银行款项	21,181,642	306,524	1.45	22,176,394	303,223	1.37
贴现及同业业务	76,783,245	1,458,225	1.90	75,540,843	1,973,414	2.61
发放贷款和垫款 (不含贴现)	230,774,425	9,888,437	4.28	220,514,590	10,220,050	4.63
金融投资	120,997,580	3,642,652	3.01	95,031,407	3,323,121	3.50
融资租赁	6,893,799	353,341	5.13	6,693,623	386,951	5.78
付息负债	448,264,470	9,401,956	2.10	419,252,360	10,215,828	2.44
向中央银行借款	10,780,315	178,010	1.65	10,883,542	205,906	1.89
同业业务	53,366,932	997,532	1.87	47,922,769	1,120,281	2.34
吸收存款	360,115,013	7,772,425	2.16	340,618,864	8,413,106	2.47
应付债券	24,002,210	453,990	1.89	19,827,184	476,535	2.40
利息净收入合计	-	6,247,223	-	-	5,990,931	-
净利差	-	-	1.33	-	-	1.42
净息差	-	-	1.37	-	-	1.43

注：1.生息资产和付息负债的日均余额为每日余额的平均数。

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

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

单位：人民币千元

项目	2025 年对比 2024 年		
	规模因素	利率因素	增减净值
生息资产			
存放中央银行款项	-13,601	16,903	3,301
贴现及同业业务	32,456	-547,646	-515,189
发放贷款和垫款（不含贴现）	475,506	-807,119	-331,613
金融投资	908,002	-588,470	319,532
融资租赁	11,572	-45,183	-33,611

项目	2025 年对比 2024 年		
	规模因素	利率因素	增减净值
利息收入变动	1,413,935	-1,971,515	-557,580
付息负债			-
向中央银行借款	-1,953	-25,944	-27,897
同业业务	127,267	-250,016	-122,749
吸收存款	481,545	-1,122,226	-640,681
应付债券	100,344	-122,890	-22,545
利息支出变动	707,203	-1,521,075	-813,872
利息净收入变动	706,732	-450,440	256,292

2.利息收入

截至报告期末，本行利息收入 156.49 亿元，较上年同期减少 14.14 亿元，降幅 8.29%，主要是由于贷款利息收入和同业往来利息收入减少所致。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 98.88 亿元，较上年同期减少 3.32 亿元。

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

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)	日均余额	利息收入	平均收益率 (%)
发放贷款和垫款（不含贴现）	230,774,425	9,888,437	4.28	220,514,590	10,220,050	4.63
其中：公司贷款	170,066,198	7,582,791	4.46	165,291,739	7,694,492	4.66
个人贷款	60,708,227	2,305,646	3.80	55,222,851	2,525,558	4.57

（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 14.58 亿元，较上年同期减少 5.15 亿元，主要是金融机构往来利息收入减少所致。

（3）金融投资利息收入

报告期内，本行金融投资利息收入 36.43 亿元，较上年同期增加 3.20 亿元，增幅 9.62%，主要是适当增配国债和金融债投资规模导致收入增加。

3.利息支出

报告期内，本行利息支出 94.02 亿元，较上年同期减少 16.71 亿元，降幅 15.09%，主要是吸收存款和同业往来利息支出减少所致。

(1) 吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出 77.72 亿元，占全部利息支出的 82.67%，较上年同期减少 6.41 亿元，降幅 7.62%，其中：规模因素导致存款利息支出增加 4.81 亿元，利率因素导致存款利息支出减少 11.22 亿元。

下表列出所示期间本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2025 年			2024 年		
	日均余额	利息支出	平均付息率 (%)	日均余额	利息支出	平均付息率 (%)
吸收存款	360,115,013	7,772,425	2.16	340,618,864	8,413,106	2.47
其中：公司存款	91,898,906	1,237,527	1.35	91,807,959	1,601,755	1.74
个人存款	252,944,377	6,297,736	2.49	235,308,815	6,569,014	2.79
保证金存款	15,271,731	237,162	1.55	13,502,090	242,336	1.79

(2) 向中央银行借款利息支出

报告期内，本行向中央银行借款利息支出 1.78 亿元，较上年同期减少 0.28 亿元，降幅 13.55%，主要是报告期内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 9.98 亿元，较上年同期减少 1.23 亿元，降幅 10.96%，主要是报告期内市场利率下行。

(4) 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 4.54 亿元，较上年同期减少 0.23 亿元，降幅 4.73%，主要是报告期内发行债券和同业存单平均成本率较上年同期有所下降。

4.非利息收入

报告期内，本行非利息净收入 15.48 亿元，较上年同期减少 3.15 亿元，降幅 16.91%，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。

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率 (%)
手续费及佣金收入	349,201	408,997	-59,796	-14.62
减：手续费及佣金支出	109,613	158,926	-49,314	-31.03
手续费及佣金净收入	239,588	250,071	-10,482	-4.19
其他收益	1,818	1,287	531	41.26
投资收益	1,633,824	1,196,764	437,060	36.52
公允价值变动损益	-350,741	414,667	-765,408	-184.58
资产处置收益	4,365	-14,462	18,827	不适用
汇兑损益	-484	435	-919	-211.34
其他业务收入	19,346	14,000	5,347	38.19
非利息净收入总额	1,547,716	1,862,762	-315,045	-16.91

手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入 2.40 亿元，较上年同期减少 0.10 亿元，降幅 4.19%，主要是理财业务手续费收入有所下降。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率 (%)
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	13,485	11,527	1,958	16.99
代理业务手续费	46,616	59,135	-12,518	-21.17
信用承诺手续费及佣金	31,935	26,823	5,112	19.06
银行卡手续费	51,442	60,171	-8,728	-14.51
租赁业务手续费收入	4,726	12,487	-7,762	-62.16
理财业务、托管及其他受托业务佣金	186,001	221,771	-35,771	-16.13
其他	14,997	17,083	-2,087	-12.22
手续费及佣金收入合计	349,201	408,997	-59,796	-14.62
手续费及佣金支出				
手续费支出	109,613	158,926	-49,314	-31.03
手续费及佣金支出合计	109,613	158,926	-49,314	-31.03
手续费及佣金净收入	239,588	250,071	-10,482	-4.19

5.业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 24.82 亿元，较上年同期增加 0.27 亿元，主要为有效落实国家金融改革政策及监管要求，本行收购村镇银行改建为支行，承接其全部业务及人员导致各项费用增加。其中业务费用略有减少，主要是报告期内本行持续加强财务精

细化管理，统筹资源、协调联动，强化投入产出约束，保障业务发展的同时实现费用稳中有降。

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	2025 年	2024 年	增减额	增长率 (%)
员工费用	1,560,190	1,519,326	40,864	2.69
业务费用	638,914	672,214	-33,300	-4.95
折旧及摊销	283,046	263,324	19,722	7.49
合计	2,482,150	2,454,864	27,286	1.11

6.信用/资产减值损失

报告期内，本行计提信用/资产减值损失 34.39 亿元，较上年同期减少 0.49 亿元，降幅 1.39%，其中发放贷款和垫款信用减值损失是最大组成部分，占全部信用/资产减值损失的 91.56%，较上年同期减少 1.71 亿元，降幅 5.16%，主要原因是报告期内本行严慎细实做好压逾压降，综合施策提升不良处置质效，有效推动资产质量逐步改善，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	2025 年	2024 年	增减额	增长率 (%)
存放同业	1,242	3,695	-2,453	-66.38
拆出资金	47,097	7,179	39,918	556.03
买入返售金融资产	1,639	-260	1,899	-
发放贷款及垫款	3,148,848	3,320,117	-171,269	-5.16
债权投资	4,261	11,267	-7,006	-62.18
其他债权投资	2,412	-937	3,349	-
应收融资租赁款	40,874	74,661	-33,787	-45.25
财务担保和信贷承诺	61,905	-92,752	154,657	-
其他资产	130,878	164,691	-33,813	-20.53
合计	3,439,156	3,487,661	-48,505	-1.39

7.所得税费用

报告期内，本行所得税费用为-1.54 亿元，较上年同期增加 0.27 亿元。

8.其他变动幅度在 30% 以上的主要利润表项目

项目	2025 年	2024 年	变动率 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	109,613	158,926	-31.03	结算等其他业务手续费支出减少。
其他收益	1,818	1,287	41.26	政府补助收益增加。
投资收益	1,633,824	1,196,764	36.52	金融资产投资收益增加。
汇兑收益	-484	435	-211.34	主要是受到汇率波动影响所致。
公允价值变动损益	-350,741	414,667	-184.58	交易性金融资产公允价值变动所致。
其他业务收入	19,346	14,000	38.19	租金收入增加。
资产处置收益	4,365	-14,462	-	抵债资产处置收入增加。
营业外收入	17,489	4,790	265.11	久悬存款转收益增加。
所得税费用	-154,418	-181,723	-	当期所得税费用增加。

（二）资产负债表项目分析

报告期内，本行深入贯彻国家宏观金融政策与监管导向，坚持稳中求进工作总基调，将稳定净息差作为资产负债管理的核心任务，统筹规模增长与价值创造，推动资产负债结构持续优化。

1. 资产

本行聚焦服务实体经济高质量发展，围绕“五篇大文章”主动对接区域经济发展需求，加大重点领域信贷投放。截至报告期末，本行资产总额 5,300.15 亿元，较年初增加 437.30 亿元，增幅 8.99%。

下表列出所示期间本行资产总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	23,279,545	4.39	22,278,486	4.58	1,001,059	4.49
存放同业款项	8,221,849	1.55	9,576,832	1.97	-1,354,983	-14.15
贵金属	975	-	-	-	975	-
拆出资金	43,028,969	8.12	36,243,530	7.45	6,785,439	18.72
买入返售金融资产	2,791,343	0.53	499,809	0.10	2,291,534	458.48
发放贷款和垫款	255,000,961	48.11	245,368,982	50.46	9,631,978	3.93
应收融资租赁款	7,004,793	1.32	6,119,219	1.26	885,574	14.47
交易性金融资产	41,158,051	7.77	42,376,232	8.71	-1,218,181	-2.87
债权投资	87,037,081	16.42	67,815,879	13.95	19,221,202	28.34

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比		
其他债权投资	53,636,903	10.12	48,669,513	10.01	4,967,390	10.21
其他权益工具投资	315,319	0.06	387,688	0.08	-72,370	-18.67
长期股权投资	55,159	0.01	41,653	0.01	13,506	32.43
投资性房地产	28,144	0.01	28,583	0.01	-439	-1.54
固定资产	1,094,362	0.21	1,009,842	0.21	84,520	8.37
在建工程	30,931	0.01	15,082	0.00	15,849	105.08
无形资产	95,451	0.02	113,517	0.02	-18,066	-15.91
使用权资产	95,027	0.02	131,086	0.03	-36,059	-27.51
商誉	337,777	0.06	-	-	337,777	-
递延所得税资产	4,101,998	0.77	3,712,507	0.76	389,491	10.49
其他资产	2,700,701	0.51	1,896,486	0.39	804,215	42.41
资产总计	530,015,338	100.00	486,284,927	100.00	43,730,411	8.99

(1) 发放贷款和垫款

截至报告期末，本行发放贷款和垫款 2,626.16 亿元，占资产总额的 49.55%，较年初净增 92.07 亿元，增幅 3.63%，保持稳定增长态势。

下表列出所示期间本行发放贷款和垫款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
公司贷款和垫款本金	173,279,397	65.98	167,405,369	66.06	5,874,028	3.51
贷款	172,780,596	65.79	167,354,069	66.04	5,723,181	3.42
贸易融资	498,801	0.19	51,300	0.02	150,847	294.05
个人贷款和垫款本金	58,363,246	22.22	59,441,263	23.46	-1,078,017	-1.81
个人住房贷款	33,174,186	12.63	32,016,562	12.63	1,157,624	3.62
个人经营贷款	5,696,898	2.17	5,584,804	2.20	112,093	2.01
个人消费贷款	19,492,162	7.42	21,839,897	8.62	-2,347,734	-10.75
票据贴现	30,973,442	11.79	26,562,132	10.48	4,411,310	16.61
发放贷款和垫款本金	262,616,085	100.00	253,408,763	100.00	9,207,322	3.63
加：应计利息	1,877,975	-	1,319,961	-	558,014	42.28
发放贷款和垫款总额	264,494,060	-	254,728,724	-	9,765,336	3.83
减：贷款减值准备	9,493,099	-	9,359,742	-	133,357	1.42
发放贷款和垫款	255,000,961	-	245,368,982	-	9,631,978	3.93

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 1,732.79 亿元，较上年末增加 58.74 亿元，增幅 3.51%；公司贷款占贷款总额的 65.98%，较上年末减少 0.08 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 583.63 亿元，较上年末减少 10.78 亿元，降幅 1.81%；个人贷款占贷款总额的 22.22%，较上年末下降 1.24 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 309.73 亿元，较上年末增加 44.11 亿元，增幅 16.61%，票据贴现占贷款总额的 11.79%，较上年末上升 1.31 个百分点。

(2) 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 1,821.47 亿元，较年初增加 228.98 亿元，增幅 14.38%。

下表列出所示期间本行金融投资的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比		
交易性金融资产	41,158,051	22.60	42,376,232	26.61	-1,218,181	-2.87
债权投资	87,037,081	47.78	67,815,879	42.58	19,221,202	28.34
其他债权投资	53,636,903	29.45	48,669,513	30.56	4,967,390	10.21
其他权益工具投资	315,319	0.17	387,688	0.24	-72,370	-18.67
合计	182,147,353	100.00	159,249,313	100.00	22,898,041	14.38

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 411.58 亿元，较报告期初减少 12.18 亿元，降幅 2.87%，主要为基金投资规模减少。

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，本行债权资产余额为

870.37 亿元，较报告期初增加 192.21 亿元，增幅 28.34%，主要为债券投资规模增加。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资。截至报告期末，本行其他债权投资余额为 536.37 亿元，较报告期初增加 49.67 亿元，增幅 10.21%，主要为债券投资规模增加。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至报告期末，本行其他权益工具投资余额为 3.15 亿元。

持有的前十大金融债券余额

截至报告期末，本行持有最大十只债券合计面值 170 亿元，主要为政策性金融债。

本行前十大金融债券面值情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	面值余额	票面利率 (%)	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	3.12	2031 年 09 月 13 日	-
债券 2	2,220,000.00	2.26	2034 年 07 月 19 日	-
债券 3	2,060,000.00	3.86	2029 年 05 月 20 日	-
债券 4	1,810,000.00	1.80	2035 年 04 月 02 日	-
债券 5	1,700,000.00	2.35	2034 年 05 月 06 日	-
债券 6	1,630,000.00	2.96	2032 年 07 月 18 日	-
债券 7	1,420,000.00	4.65	2028 年 05 月 11 日	-
债券 8	1,360,000.00	2.77	2032 年 10 月 24 日	-
债券 9	1,340,000.00	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 232.80 亿元，较年初增加 10.01 亿元，增幅 4.49%，占资产总额的 4.39%，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 540.42 亿元，较年初增加 77.22 亿元，增幅 16.67%，占资产总额的 10.20%，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	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	变动率 (%)	主要原因
贵金属	975	-	-	交易性贵金属业务增加。
买入返售金融资产	2,791,343	499,809	458.48	根据资金市场情况，调整同业业务。
长期股权投资	55,159	41,653	32.43	对联营企业的投资损益调整所致。
在建工程	30,931	15,082	105.08	在建工程支出增加。
商誉	337,777	-	-	合并村镇银行所致。
其他资产	2,700,701	1,896,486	42.41	抵债资产增加。

2. 负债

报告期内，本行强化成本管控与结构优化双轮驱动，通过深化客户综合经营、拓展低成本存款，推动存款付息率持续下降。同时，在保持流动性稳定的基础上，动态调整和优化负债结构，有效提升负债供给的稳定性与灵活性，为资产负债业务协调发展夯实基础。截至报告期末，本行负债总额 4,942.18 亿元，较年初增加 438.22 亿元，增幅 9.73%。

下表列出所示期间本行负债总额的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
向中央银行借款	12,662,098	2.56	11,126,374	2.47	1,535,724	13.80
同业及其他金融机构存放款项	17,628,696	3.57	18,347,871	4.07	-719,175	-3.92
拆入资金	7,581,945	1.53	2,302,845	0.51	5,279,100	229.24
卖出回购金融资产	38,420,508	7.77	35,801,414	7.95	2,619,094	7.32
交易性金融负债	491,690	0.10	-	-	491,690	-
吸收存款	376,271,397	76.13	356,168,170	79.08	20,103,227	5.64
应付职工薪酬	126,694	0.03	93,968	0.02	32,726	34.83
应交税费	257,883	0.05	357,697	0.08	-99,814	-27.90
应付债券	38,557,010	7.80	23,469,341	5.21	15,087,669	64.29
预计负债	225,145	0.05	163,240	0.04	61,905	37.92
租赁负债	69,583	0.01	103,506	0.02	-33,923	-32.77
递延所得税负债	740,664	0.15	1,192,986	0.26	-452,322	-37.92
其他负债	1,184,427	0.24	1,268,103	0.28	-83,676	-6.60
负债总计	494,217,741	100.00	450,395,516	100.00	43,822,225	9.73

(1) 吸收存款

截至报告期末，本行吸收存款 3,762.71 亿元，较年初增加 201.03 亿元，增幅 5.64%，占本行总负债的 76.13%，其中公司存款 911.35 亿元，较年初增加 13.82 亿元，增幅 1.54%；个人存款 2,575.87 亿元，较年初增加 149.33 亿元，增幅 6.15%；保证金存款 145.71 亿元，较年初增加 6.59 亿元，增幅 4.74%。

下表列出所示期间本行吸收存款的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增减率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
公司存款	91,134,833	24.22	89,753,147	25.20	1,381,686	1.54
公司活期存款	65,915,583	17.52	75,603,827	21.23	-9,688,244	-12.81
公司定期存款	25,219,250	6.70	14,149,320	3.97	11,069,930	78.24
个人存款	257,586,628	68.46	242,653,512	68.13	14,933,116	6.15
个人活期存款	33,536,497	8.91	30,664,740	8.61	2,871,757	9.37
个人定期存款	224,050,132	59.54	211,988,772	59.52	12,061,360	5.69
保证金存款	14,570,955	3.87	13,911,481	3.91	659,474	4.74
其他存款	399,109	0.11	137,350	0.04	261,759	190.58
应付存款利息	12,579,872	3.34	9,712,680	2.73	2,867,192	29.52
吸收存款	376,271,397	100.00	356,168,170	100.00	20,103,227	5.64

(2) 向中央银行借款

截至报告期末，本行向中央银行借款 126.62 亿元，较年初增加 15.36 亿元，增幅 13.80%，主要为再贷款规模增加。

(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 636.31 亿元，较年初增加 71.79 亿元，增幅 12.72%，主要为同业负债结构调整，卖出回购金融资产和同业拆入规模增加。

(4) 应付债券

截至报告期末，本行应付债券余额 385.57 亿元，较年初增加 150.88 亿元，增幅 64.29%，主要为发行债券及同业存单规模增加。

(5) 其他变动幅度在 30% 以上的主要负债项目

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	变动率 (%)	主要原因
拆入资金	7,581,945	2,302,845	229.24	拆入业务增加。
交易性金融负债	491,690	-	-	交易性金融负债规模增加。
应付职工薪酬	126,694	93,968	34.83	延期支付金额增加。
应付债券	38,557,010	23,469,341	64.29	发行债券及同业存单规模增加。
预计负债	225,145	163,240	37.92	未使用信用卡授信额度及信用证等表外业务减值准备增加。
租赁负债	69,583	103,506	-32.77	租赁应付款减少。
递延所得税负债	740,664	1,192,986	-37.92	金融投资公允价值变动所致。

3. 股东权益

截至报告期末，本行股东权益 357.98 亿元，较年初减少 0.92 亿元，降幅 0.26%；归属于母公司股东的权益 354.05 亿元，较年初减少 1.35 亿元，降幅 0.38%，主要原因为其他债权投资公允价值变动减少。

下表列出所示期间本行股东权益的构成情况。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减额	增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)		
股本	5,695,697	15.91	5,695,697	15.87	-	-
资本公积	5,556,872	15.52	5,558,142	15.49	-1,269	-0.02
其他权益工具	4,999,538	13.97	4,998,731	13.93	807	0.02
其他综合收益	1,115,718	3.12	2,299,967	6.41	-1,184,249	-51.49
盈余公积	2,421,369	6.76	2,241,754	6.25	179,615	8.01
一般风险准备	6,894,281	19.26	6,315,261	17.60	579,020	9.17
未分配利润	8,721,370	24.36	8,430,449	23.49	290,922	3.45
归属于母公司股东的权益	35,404,845	98.90	35,540,000	99.03	-135,155	-0.38
少数股东权益	392,752	1.10	349,411	0.97	43,341	12.40
股东权益合计	35,797,597	100.00	35,889,411	100.00	-91,814	-0.26

(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 267.91 亿元，其中现金流入 584.92 亿元，较上年同期增加 118.92 亿元，主要原因是客户存款现金流入增加；现金流出 317.01 亿元，较上年同期减少 0.80 亿元，主要原因是为交易目的持有的金融资产现金流出减少。

报告期内，本行投资活动产生的现金净流出 261.68 亿元，其中现金流入 337.52 亿

元，较上年同期增加 18.25 亿元，主要原因是收回投资所收到的现金流入增加；现金流出 599.20 亿元，较上年同期增加 111.39 亿元，主要原因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 10.33 亿元，其中现金流入 70 亿元，较上年同期增加 40 亿元，主要原因是发行债券及其他权益工具收到的现金流入增加；现金流出 59.67 亿元，较上年同期增加 51.21 亿元，主要原因是偿还债务支付的现金流出增加。

单位：人民币千元

项目	2025 年	2024 年	变动额	变动率 (%)
经营活动产生的现金流入	58,492,086	46,600,389	11,891,696	25.52
经营活动产生的现金流出	31,700,695	31,781,091	-80,396	-0.25
经营活动产生的现金流量净额	26,791,391	14,819,298	11,972,093	80.79
投资活动产生的现金流入	33,751,906	31,926,724	1,825,182	5.72
投资活动产生的现金流出	59,920,065	48,780,989	11,139,076	22.83
投资活动产生的现金流量净额	-26,168,159	-16,854,264	-9,313,894	-
筹资活动产生的现金流入	7,000,000	3,000,000	4,000,000	133.33
筹资活动产生的现金流出	5,967,089	846,385	5,120,704	605.01
筹资活动使用的现金流量净额	1,032,911	2,153,615	-1,120,704	-52.04
汇率变动对现金的影响额	484	-435	919	-
现金及现金等价物净增加额	1,656,627	118,213	1,538,414	1,301.39
期末现金及现金等价物余额	7,429,117	5,772,490	1,656,627	28.70

（四）分部分析

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

下表列出所示期间本行各业务分部的营业收入及营业利润。

单位：人民币千元

分部	2025 年				2024 年			
	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
公司业务	4,136,262	53.06	304,168	17.24	3,949,750	50.29	148,119	8.31
个人业务	1,214,796	15.58	115,762	6.56	1,336,045	17.01	500,808	28.09
资金业务	2,424,217	31.10	1,329,032	75.33	2,562,384	32.63	1,143,025	64.10
其他业务	19,664	0.25	15,224	0.86	5,514	0.07	-8,867	-0.50
合计	7,794,939	100.00	1,764,186	100.00	7,853,693	100.00	1,783,085	100.00

七、贷款质量分析

（一）按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行信贷资产规模平稳增长，资产质量保持稳定。截至报告期末，本行贷款本金总额 2,626.16 亿元，较年初增长 3.63%；不良贷款率 1.82%，较年初减少 0.01 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	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非不良贷款小计	257,828,279	98.18	248,760,657	98.17	9,067,622	0.01
正常类	243,015,756	92.54	235,363,215	92.88	7,652,541	-0.34
关注类	14,812,523	5.64	13,397,442	5.29	1,415,081	0.35
不良贷款小计	4,787,807	1.82	4,648,107	1.83	139,700	-0.01
次级类	1,762,387	0.67	2,585,076	1.02	-822,688	-0.35
可疑类	130,977	0.05	689,151	0.27	-558,174	-0.22
损失类	2,894,442	1.10	1,373,880	0.54	1,520,562	0.56
发放贷款和垫款本金	262,616,085	100.00	253,408,763	100.00	9,207,322	-

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 0.01 个百分点至 1.82%，其中次级类贷款占比 0.67%，可疑类贷款占比 0.05%，损失类贷款占比 1.10%。

（二）按贷款类别划分的贷款情况

截至报告期末，本行公司贷款和垫款占比 77.78%，较年初上升 1.24 个百分点；个人贷款和垫款占比 22.22%，较年初下降 1.24 个百分点，其中个人消费贷款业务有所下降，信用卡和个人消费贷款占比分别为 0.88%和 6.54%。

截至报告期末，本行按贷款类别划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
个人贷款和垫款本金	58,363,246	22.22	2.17	59,441,263	23.46	1.77
信用卡	2,322,879	0.88	2.80	2,184,415	0.86	1.79
个人住房贷款	33,174,186	12.63	1.91	32,016,562	12.63	1.63

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
个人经营贷款	5,696,898	2.17	3.98	5,584,804	2.20	3.94
个人消费贷款	17,168,749	6.54	1.99	19,654,872	7.76	1.36
其他	534	-	90.99	610	0.00	79.69
公司贷款和垫款本金	204,252,839	77.78	1.72	193,967,501	76.54	1.85
贷款	173,279,397	65.98	2.03	167,405,369	66.06	2.15
贴现	30,973,442	11.80	-	26,562,132	10.48	-
发放贷款和垫款本金	262,616,085	100.00	1.82	253,408,763	100.00	1.83

(三) 按行业划分的贷款情况

报告期内，本行贷款主要集中在租赁和商务服务业、房地产业、制造业、建筑业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额 9.98%、9.97%、8.39%、8.09%、7.32%。

截至报告期末，本行按行业划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

行业	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
农、林、牧、渔业	4,093,352	1.56	8.32	4,373,083	1.73	7.85
采矿业	9,026,887	3.44	2.40	9,096,619	3.59	-
制造业	22,033,979	8.39	0.27	23,331,823	9.21	0.70
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	11,597,308	4.42	0.63	8,161,013	3.22	0.12
建筑业	21,256,258	8.09	1.21	21,806,253	8.61	4.07
批发和零售业	19,224,210	7.32	8.82	9,112,196	3.60	0.05
交通运输、仓储和邮政业	10,611,543	4.04	-	390,924	0.15	-
住宿和餐饮业	2,164,908	0.82	0.14	19,397,031	7.65	9.10
信息传输、软件和信息技术服务业	517,123	0.20	-	3,018,357	1.19	0.49
金融业	6,099,490	2.32	-	4,766,630	1.88	-
房地产业	26,189,390	9.97	1.70	25,157,424	9.93	1.50
租赁和商务服务业	26,209,904	9.98	1.61	24,985,465	9.86	-

行业	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
科学研究和技术服务业	1,725,202	0.66	-	2,774,955	1.10	-
水利、环境和公共设施管理业	6,167,179	2.35	0.02	4,956,267	1.96	-
居民服务、修理和其他服务业	123,955	0.05	-	123,090	0.05	-
教育	485,713	0.18	-	437,445	0.17	-
卫生和社会工作	2,580,466	0.98	-	2,597,227	1.02	0.85
文化、体育和娱乐业	3,171,903	1.21	0.17	2,918,435	1.15	0.29
公共管理、社会保障和社会组织	629	-	-	1,132	0.00	-
票据贴现	30,973,442	11.79	-	26,562,132	10.48	-
对公贷款和垫款本金	204,252,839	77.78	1.72	193,967,501	76.54	1.85
个人贷款和垫款本金	58,363,246	22.22	2.17	59,441,263	23.46	1.77
贷款和垫款总额	262,616,085	100.00	1.82	253,408,763	100.00	1.83

（四）按地区划分的贷款情况

本行授信政策内容包括资产配置策略、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。报告期内，本行深入贯彻落实强省会战略，大力支持省会兰州经济建设，同时根据各地市（州）经济发展情况，因地制宜地加大兰外地区信贷投放。截至报告期末，本行贷款主要投放于兰州地区，贷款和垫款金额占全行贷款总额的 67.30%；扩大非兰州地区贷款和垫款投放，占比为 32.70%，较年初提升 1.92%。

截至报告期末，本行按照地区划分贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

地区	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
兰州市	176,731,000	67.30	2.16	175,413,986	69.22	2.21
非兰州市	85,885,085	32.70	1.13	77,994,777	30.78	0.99
合计	262,616,085	100.00	1.82	253,408,763	100.00	1.83

（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	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	41,240,024	15.70	0.64	39,573,616	15.62	0.49
保证贷款	49,907,157	19.00	1.81	51,157,691	20.19	2.90
抵押贷款	110,295,956	42.00	2.54	110,670,781	43.67	2.07
质押贷款	30,199,507	11.50	2.69	25,444,543	10.04	2.65
票据贴现	30,973,442	11.79	-	26,562,132	10.48	-
发放贷款和垫款本金	262,616,085	100.00	1.82	253,408,763	100.00	1.83

（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 94.39 亿元，逾期贷款占贷款总额比例为 3.59%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月（含）以内的贷款，余额为 55.62 亿元，占贷款总额比例为 2.12%。

截至报告期末，本行按逾期期限划分的贷款和垫款情况如下表所示：

单位：人民币千元

逾期期限	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 3 个月（含）以内	5,561,861	2.12	4,024,659	1.59
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,082,642	0.41	3,139,247	1.24
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	2,305,026	0.88	1,081,221	0.43
逾期 3 年以上	489,899	0.19	183,114	0.07
逾期贷款合计	9,439,428	3.59	8,428,241	3.33
客户贷款总额	262,616,085	-	253,408,763	-

（七）前十大单一借款人的贷款情况

截至报告期末，本行单一最大借款人贷款余额占当期贷款和垫款、资本净额的比例分别为 1.02%、6.30%；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 7.61%、46.90%。

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	2,682,957	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

截至 2024 年 12 月 31 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：人民币千元

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

（八）贷款损失准备计提与核销情况

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

截至报告期末，本行贷款损失准备余额 94.98 亿元，其中以摊余成本计量的发放贷

款和垫款减值余额 94.93 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	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	9,359,742	8,360,462
本年计提/回拨	3,154,982	3,310,139
本年核销（转让）	-3,637,428	-2,811,649
本年收回已核销	573,990	564,552
其他变动	41,814	-63,763
年末余额	9,493,099	9,359,742

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

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	10,917	939
本年计提/回拨	-6,134	9,978
年末余额	4,784	10,917

（九）抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至报告期末，本行抵债资产净值为 20 亿元。

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
商业用房地产	2,242,433	1,764,461
土地使用权	342,057	334,862
机器设备及其他	56,213	6,276
合计	2,640,703	2,105,599
抵债资产减值准备	641,105	554,198
抵债资产净值	1,999,598	1,551,401

（十）重组贷款情况

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

0.48%，比上年末下降 0.07 个百分点。

截至报告期末，本行重组贷款如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款本金合计	1,276,447	0.48	1,396,215	0.55
发放贷款和垫款本金合计	262,616,085	-	253,408,763	-

八、资产及负债状况分析

（一）主要资产重大变化情况

1.主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

2.主要境外资产情况

适用 不适用

（二）以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	42,376,232	-329,941	-	-	41,158,051
其他债权投资	48,669,513	-	-1,468,371	2,412	53,636,903
其他权益工具投资	387,688	-	-104,440	-	315,319
金融资产小计	91,433,434	-329,941	-1,572,812	2,412	95,110,273
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	26,083,593	-	-5,720	-6,134	29,276,722
上述总计	117,517,027	-329,941	-1,578,532	-3,722	124,386,995
金融负债					
交易性金融负债	-	-20,800	-	-	491,690
金融负债小计	-	-20,800	-	-	491,690

注：上表不存在必然的勾稽关系。

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

适用 不适用

详见本报告第十节 财务报告“五、合并报表重要项目注释（五十八）所有权或使用权受到限制的资产”相关内容。

九、投资状况分析

（一）总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	2025 年 12 月 31	2024 年 12 月 31	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	41,680	41,653	0.06	19.12	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
庆城县金城村镇银行股份有限公司	13,479	-	-	43.57	吸收公众存款；发放贷款；办理国内结算等
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	-	0.27	银行卡清算服务；第一二类增值电信业务等
城银服务中心	250	250	-	0.81	向中小金融机构提供资金清算服务等
合计	363,409	349,903	3.86	-	-

注：截至报告期末，本行已完成对西固村镇银行、合水村镇银行、永靖村镇银行、陇南村镇银行收购合并，详见本报告第五节 重要事项“十三、其他重大事项的说明”相关内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

（四）金融资产投资

1. 证券投资情况

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

2. 衍生品投资情况

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

（五）募集资金使用情况

适用 不适用

本行报告期内无募集资金使用情况。

十、重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

十一、主要控股参股公司分析

(一) 主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	子公司	1.融资租赁业务；2.转让和受让融资租赁资产；3.固定收益类证券投资业务；4.接受承租人的租赁保证金；5.吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；6.同业拆借；7.向金融机构借款；8.境外借款；9.租赁物变卖及处理业务；10.经济咨询；11.经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	500,000	7,782,797	981,881	259,701	162,900	114,454

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

(三) 主要控股参股公司情况说明

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

截至报告期末，甘肃兰银金融租赁股份有限公司总资产77.83亿元，净资产9.82亿元，2025年度实现营业收入2.60亿元，净利润1.14亿元。前述数据已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

十二、机构建设情况

截至报告期末，本行共有总行营业部 1 家、分行 15 家、支行 177 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	36,501	71
敦煌分行	甘肃省敦煌市阳关西路 12 号富民综合楼	4	6,242	70

机构名称	地址	网点总数 (个)	资产规模 (百万元)	员工人数 (人)
嘉峪关分行	甘肃省嘉峪关市新华南路 2108-B 号	6	9,308	96
酒泉分行	甘肃省酒泉市肃州区北大街 37 号	8	12,848	114
张掖分行	甘肃省张掖市甘州区南街街道县府街 1 号附 1 号	9	9,502	110
金昌分行	甘肃省金昌市金川区长春路 27—2 号	4	10,476	85
武威分行	甘肃省武威市凉州区祁连大道 1028 号	4	11,849	116
白银分行	甘肃省白银市白银区万盛路 1 号 6 幢 1-01	5	10,990	95
新区分行	甘肃省兰州市兰州新区纬三路与经五路 交叉口东南侧联创智业园 32# 综合办公楼	3	12,372	92
临夏分行	甘肃省临夏市红园路 1 号	9	9,766	124
定西分行	甘肃省定西市安定区友谊北路朝阳锦城	8	10,287	128
陇南分行	甘肃省陇南市武都区东江新区 7 号路 鑫盛大厦 1 号楼 101 室	12	7,136	201
天水分行	甘肃省天水市秦州区建设路 161 号八建大厦	8	18,185	173
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	4,075	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	9	11,332	175
甘南分行	甘肃省甘南藏族自治州合作市通钦街社区桑曲东路 1 号商铺 1 层 101 室	1	979	23
红古支行	甘肃省兰州市红古区平安路 36 号街	5	6,276	77
西固支行	甘肃省兰州市西固区合水路 50 号	8	20,831	205
安宁支行	甘肃省兰州市安宁区安宁东路 279 号	6	15,311	126
七里河支行	甘肃省兰州市七里河区西津东路 494 号	12	26,605	236
城关支行	甘肃省兰州市城关区甘南路 606-2 号	22	66,045	531
金河支行	甘肃省兰州市城关区平凉路 396 号	14	34,574	353
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	30,222	314
永登支行	甘肃省兰州市永登县城关镇建军街 20 号	3	4,646	53
皋兰支行	甘肃省兰州市皋兰县石洞镇金城路 162 号	1	2,665	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	10,251	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照第十节 财务报告中的“财务报表附注七、在其他主体中的权益”。

十四、本行面临的风险和应对措施

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

（一）信用风险

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

报告期内，本行主要采取的信用风险管控措施如下：

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

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

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

提升风险处置质效。继续坚持清收为主，转让、核销、重组、减免多措并举的不良资产处置策略；依据相关政策，采用结构化交易、反委托处置、对公单户转让等方式，多管齐下开展不良处置；强化清收团队管理，多措并举开展不良贷款清收，提升清收效能。

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

（二）市场风险

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

本行的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，主要源于资产负债表内及表外币种错配和外汇交易所产生的货币头寸错配。本行通过调整外汇资产和负债结构，降低币种错配程度，减少汇率波动对银行整体财务状况的影响；设定外汇敞口限额，严密监控并控制超出限额的交易，确保汇率风险在可控范围内。截至 2025 年末，本行累计外汇风险敞口远低于金融监管总局的风险监管值；同时，全行结售汇综合头寸控制在国家外汇管理局甘肃省分局核定的结售汇综合头寸上、下限额内。

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。报告期内，本行持续关注宏观经济、市场变动及政策变化，围绕金融市场业务发展，强化市场风险识别，优化金融市场业务投资组合管理机制，确保及时准确辨别各项业务中的风险，为各层级管理提供决策支撑。强化金融市场业务全面风险管理，结合业务发展及风险状况，优化限额管理，健全金融市场业务的投后管理体系，加强投后预警的分析、跟踪及监测力度。

（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：

加强资产负债协调管理。修订《兰州银行资产负债管理委员会制度》《兰州银行内部资金转移定价管理办法》，进一步深化资产负债结构调整，前瞻性做好流动性风险管理。

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规模近 970 亿元，有效增

强流动性风险抵御能力。

强化日常资金管控。持续完善流动性管理机制，稳步升级日间流动性管理系统，不断提升日常流动性监测、管理、调度能力，平滑有序做好重大资金流出，留存头寸时兼顾安全性与效益性，确保支付平稳。

常态化开展流动性压力测试。根据《商业银行流动性风险管理办法》及其他相关要求，按需组织开展覆盖村镇银行的流动性压力测试，逐步形成“30日、90日、最短生存周期”的三维压力测试体系，全方位监测流动性风险。

定期做好流动性应急演练。以“黑天鹅”与“灰犀牛”交织共振，舆情风险骤然爆发为主题，开展流动性应急演练，有效检验了应急演练的有效性，为后续声誉风险引发流动性风险积累管理经验。

持续扩大同业合作力度。积极拓展同业负债融资渠道，深化同业合作往来，积极营销全国各类金融机构对本行授信，提高市场融资能力。截至2025年末，同业机构对本行授信额度超过2,700亿元。

（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。

本行秉承稳健偏审慎的风险偏好，将操作风险管理深度融入全面风险管理体系，构建形成全流程覆盖、多层次联动、强韧性保障的操作风险防控体系。

优化三道防线协同运作机制。本行严格贯彻落实《银行保险机构操作风险管理办法》及各项监管要求，持续优化“三道防线”协同运作机制，推动操作风险管理全面嵌入业务决策、执行、监督全链条。

推进操作风险管理体系升级。本行纵深推进操作风险管理体系精细化、数字化、智能化建设，顺利完成“基础夯实-智能升级-生态构建”的关键跨越，重点实现操作风险自评估、关键风险指标、操作风险损失数据库三大核心管理工具落地应用。

健全操作风险配套管理体系。本行同步完善操作风险管理报告机制、压力测试框架及考核评价体系，全面提升操作风险管理的前瞻性、主动性和有效性，实现对操作风险的全流程识别、评估、监测、控制与缓释，整体风险防控能力得到显著增强。

（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“强内控、防风险、促合规”的工作主线，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。本行秉持审慎稳健经营理念，积极落实《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，制定并不断完善合规管理制度及组织架构，健全合规体系，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，坚持以合规为先、制度先行的原则，持续优化制度体系建设，开展规章制度评估工作，确保规章制度与监管规定高度契合。

优化内部问责机制。制定《兰州银行信用风险事件责任认定及违规问责管理办法》，建立信用风险事件责任评议与责任认定、责任追究相互分离、相互制约的问责机制，优化问责程序，遵循违规问责、尽职免责的工作原则，科学开展责任认定与责任追究工作。

突出合规考评激励作用。增加合规考评在全行绩效考核体系中的权重，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，突出合规优先导向，传导合规文化，助推高质量发展。

强化合规警示教育。紧盯监管动态，梳理国家金融监督管理总局公示的监管处罚信息及监管政策，聚焦以贷还贷、代客保管、代客操作、金融领域“黑灰产”等合规热点，通过视频课程、案例解读等形式，进行合规警示。

（六）声誉风险

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

报告期内，本行坚持“固本强基、主动作为”工作主线，严格遵循监管要求，将声誉风险管理全面嵌入全行战略布局、公司治理与全面风险管理体系，持续健全“事前

精准预警、事中高效协同、事后评估改进”的全流程闭环管理机制，有效应对多变舆论环境，切实维护品牌价值和市场信心。

以关口前移夯实风险防控基础。落实“预防为主、抓早抓小、防微杜渐”工作原则，从源头压减声誉风险隐患。常态化开展声誉风险排查与重点领域隐患治理，健全完善分级分类应急预案体系，严格执行舆情信息报送与重大事项报告等制度，定期组织应急演练，持续提升快速响应与、先期处置和应急处置能力。

以模式创新提升舆情监测水平。构建多方交叉验证舆情监测模式，拓展监测维度与覆盖范围。聚焦重点业务、重点客群、重点场景实施专测专报，动态优化监测策略、合理调配监测资源，全面提升舆情监测的广度、深度、精准度，实现声誉风险早发现、早预警、早处置。

以深化内外协同凝聚工作合力。持续完善“内部协同、外部联动”的声誉风险防控体系，压实各业务条线、分支机构主体责任，推动声誉风险管理与业务经营、合规管理、消费者权益保护深度融合、同频发力。主动加强与主流媒体及行业专家的常态化沟通协作，积极寻求支持和专业指导，形成多方联动、快速响应、高效处置的工作格局。

以能力建设提升全员风险意识。聚焦提升全员声誉风险意识与应急处置能力，常态化开展专家授课、桌面推演、专题培训、同业交流等多形式、多层次培训，推动声誉风险防控理念、操作规范、处置方式传导至基层一线，夯实全员防范基础。

以正面引导赋能品牌价值提升。坚持以正面宣传凝聚共识、塑造形象，推动声誉积累转化为品牌竞争优势。紧扣金融服务实体经济主线，围绕金融“五篇大文章”，讲好本行服务地方重大战略、支持中小微企业发展、助力客户成长、践行社会责任的品牌故事，充分展现本行稳健经营底色，持续丰富品牌内涵，树立良好金融品牌形象。

（七）信息科技风险

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

报告期内，本行严格落实监管要求，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，扎实开展各项工作，有力保障了信息系统安全稳定运行与业务的持续健康发展。

完善风险管理体系。启动信息科技风险管理能力提升规划，参考监管要求、行业

最佳实践，建立涵盖信息科技风险管理八大领域的风险策略，制定系统化提升规划，明确实施路径和资源保障，为本行未来三年信息科技风险管理水平的全面提升提供行动指南。

强化风险监测控制。依据信息科技风险监测工作流程，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 个方面持续进行风险监测，设置信息科技关键风险指标 24 项，为实际工作提供指导，有效防范风险事件发生。

加强网络安全防护。系统推进网络安全体系建设，完成“兰芯”工程安全规划，进行安全设备采购与安全管理平台 POC 测试。部署漏洞扫描设备，升级各类防护设备规则库、扩容桌面云平台。持续开展系统安全测试、渗透测试，及时发现并修复网络安全隐患，全年拦截恶意邮件超 400 万封，封禁恶意 IP 超 2,000 个，降低信息系统安全风险。

推动灾备体系升级。依托“飞天”工程和“兰芯”工程建设，实施同城灾备系统 DNS（域名系统）改造，优化同城灾备网络架构，推进新建、重建重要系统同城双活+异地数据级灾备建设，定期组织业务连续性应急演练，本年度完成实战化应急演练 20 次，持续提升灾备切换效率和网络可靠性。

细化科技外包管理。修订信息科技外包战略规划、管理办法及实施细则，建立外包分类分级管理机制，开展外包风险评估和尽职调查，完成重要外包商现场检查与合作服务商年度考核，实施驻场外包人员“一证一人”闭环管理，有效防控外包风险。

（八）战略风险

战略风险，是指因经营战略和管理策略不当、战略执行偏差或未能及时应对外部环境变化，对本行盈利、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，本行面对多变的外部经营环境与深刻的行业变革，始终坚持战略引领，深化“1363”战略布局，锚定“受人尊敬的特色精致银行”发展愿景，持续推动“轻型化、数字化、绿色化”转型，深入实施“客户建设、零售转型、资产提质、兰外提升、科技赋能、管理强基”六大关键工程，巩固并优化“三轮驱动”业务格局，战略风险管理能力得到进一步锤炼与提升。

强化战略定力与动态校准。本行始终坚持将自身发展融入国家大局，确保战略方向与国家宏观政策、监管导向及“五篇大文章”的要求深度契合。报告期内，面对经济金融形势的新变化，本行在保持核心战略主线稳定的前提下，对部分战略目标的实施路径与

节奏进行了审慎评估与动态优化。同时，启动新一轮战略规划制定工作，为全行经营发展提供清晰且正确的指引。

深化战略评估与跟踪机制。本行开展了 2024 年度战略规划执行情况的全面评估工作，不仅关注定量目标的达成进度，更注重对战略执行质量、内外部风险因素变化及战略假设有效性的定性分析。通过高级管理层的深度参与及各战略实施部门的协同，建立了常态化的战略风险监测与报告机制，能够及时识别战略实施过程中的偏差与潜在风险，为风险防控和策略调整提供了决策依据。

狠抓战略落地与闭环管理。2025 年是“1363”战略规划收官之年。本行定期跟踪督导战略规划关键举措的落地情况，建立了跨部门的战略协同与问题解决机制。针对执行中遇到的难点、堵点，及时组织专题研讨与资源协调，确保各项战略任务扎实推进。通过将战略执行与预算管理、绩效考核更紧密挂钩，强化了全员战略执行力，推动了战略从“蓝图”到“现实”的有效转化，夯实高质量发展的基础。

十五、本行未来发展展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2026 年，全球经济仍存在地缘政治、供应链重构等不确定性，我国将实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，推动内需增长，培育壮大新动能，不断优化经济结构。结构性货币政策工具将持续发力，引导金融资源向科技创新、绿色发展、普惠金融等重点领域倾斜，地方债务化解、地产风险出清将稳步推进，行业发展环境有望进一步优化，也对银行业服务实体经济质效提出更高要求。

在此背景下，银行业竞争格局分化将进一步加剧，差异化发展成为核心方向。国有大型银行将依托规模与资源优势进一步巩固市场地位，股份制银行将聚焦高附加值业务打造特色竞争力，城市商业银行、农村商业银行等地方中小银行将呈现“头部突围、尾部整合”态势，深耕区域产业、打造本土服务优势成为生存关键。金融科技仍是行业核心驱动力，AI 大模型、数字人民币、区块链等技术深度落地业务全流程，科技投入与智能化应用能力成为拉开竞争差距的重要标尺。

银行业发展将紧扣国家战略与市场需求，绿色金融规模持续扩容，ESG 成为行业发展的重要考量；科技金融创新步伐加快，成为银行机构脱颖而出的关键；普惠金融、养老金融与区域民生深度结合，成为地方银行深耕本土的抓手；跨境金融借人民币国际化迎来新机遇，中间业务则成为各类型银行盈利增长的核心引擎。整体来看，2026 年银行业将呈现科技赋能、差异竞争、创新引领、深耕实体的发展趋势，唯有锚定战略方向、

强化科技支撑、坚守风险底线，方能在行业变革中把握发展机遇。

（二）本行发展战略

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

2026 年是“十五五”战略规划的开局之年，本行高质量编制完成新一轮战略规划，形成“1246”战略思路，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。

（三）经营计划

本行将锚定高质量发展目标，以产业金融为主攻方向，以风控能力改进、数智转型提速和管理改革深化为关键支撑，全力攻坚“投放扩容、息差企稳、非息增长、资产提质”四大重点任务，实现全行发展稳进提质。

以产业金融为主攻，做强信贷增长“主引擎”。聚焦重点产业和区域主导产业链，加快业务模式转型，优化产品体系与信贷流程，提升专业化、场景化服务能力，健全产业金融发展机制，实现信贷投放量质双升。

以客群深耕为抓手，厚植社区金融“基本盘”。全面深化客群精细化经营，加强分层分类营销，强化消费场景嵌入，推动社区金融服务从“广覆盖”向“深扎根”升级，实现客群的有效触达、深度绑定与价值提升。

以开源节流为手段，筑牢盈利增长“稳定器”。坚持开源与节流协同发力，着力拓宽收入来源，在加快构建多元化、可持续的非息收入体系的同时，聚焦负债端提质增效，有效压降综合付息成本，双轨并进应对营收增长压力，持续夯实盈利韧性。

以控增化存为关键，决胜资产提质“攻坚战”。强化全流程风控管理，将“控新增、化存量”作为资产质量提升的主线工作，严把新增授信入口关，把握好风险化解有利时机，精准拆弹，推动资产质量根本性好转，力争不良贷款率持续下降。

以数字赋能为驱动，打造提质增效“加速器”。把握“飞天”“兰芯”两大工程建设的关

键窗口期，以系统重构、数据贯通、智能升级为突破口，深化科技与业务融合，推动数字化转型“积厚成势”。

（四）可能面对的风险

2026 年，全球经济复苏节奏仍存分化，我国经济在稳中求进的基调下持续推进高质量发展，宏观政策协同发力为经济运行保驾护航，但银行业经营发展仍面临多重风险挑战，具体体现在以下方面：

宏观与区域经济发展的结构性风险。全球地缘政治博弈仍在持续，外部需求复苏乏力对出口型产业带来的传导效应仍需警惕；国内经济虽呈现稳步修复态势，但区域经济发展分化、部分行业复苏不均衡的特征依然明显，居民消费与企业投资预期恢复仍需时间，部分薄弱领域的信用风险敞口可能对银行业资产质量稳定形成潜在压力。

重点领域风险化解的持续性挑战。房地产行业处于转型调整的关键阶段，市场分化格局加剧，存量项目风险化解及产业链信用风险传导仍需重点关注；地方政府债务化解工作持续推进，城投平台市场化转型过程中的现金流与经营风险仍存，部分低资质平台的信用风险可能逐步暴露。同时，金融市场波动下的利率、汇率风险交织，跨业务、跨领域的风险传导特征愈发明显，进一步提升风险管理的复杂性。

盈利修复与业务发展的多重压力。银行业净息差虽边际缓解但仍处于低位，负债端成本管控与资产端收益提升的平衡难度较大，叠加同业竞争日趋激烈，盈利增长的内生动力仍需培育；零售贷款信用成本有所上升，部分行业信贷需求恢复不及预期，对信贷结构优化与规模稳步扩张形成挑战。此外，数字化转型过程中的网络安全、算法模型等新兴风险，以及强监管背景下的合规运营要求，也对银行经营管理能力提出更高要求。

面对上述风险，本行将紧扣宏观政策导向与区域经济发展实际，持续完善全面风险管理体系，强化重点领域风险的前瞻研判与精准防控，稳步提升资产质量韧性；同时，深化业务结构优化与信贷资源精准投放，加快数字化转型与区域特色经营融合，培育盈利增长新动能，多措并举筑牢稳健经营根基，努力实现高质量、可持续的发展目标。

十六、报告期利润分配实施情况

2025 年 1 月 24 日，本行根据 2023 年年度股东会授权、经第六届董事会 2025 年第一次临时会议审议通过，向全体股东派发 2024 年中期现金红利每 10 股人民币 0.50 元（含税），合计约人民币 2.85 亿元；2025 年 7 月 22 日，本行根据 2024 年年度股东会决议，向全体股东派发 2024 年年度现金红利每 10 股人民币 0.51 元（含税），合计约人民币 2.90 亿元。2024 年度本行累计向全体股东派发现金红利每 10 股人民币 1.01 元（含

税），累计派发人民币约 5.75 亿元。详见本行 2025 年 1 月 18 日、7 月 16 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年半年度权益分派实施公告》（编号：2025-006）、《兰州银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告》（编号：2025-035）。

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

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

十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提及的资料	调研的基本情况索引
2025 年 05 月 15 日	西安	网络平台线上交流	机构个人	通过网络视频与文字直播参与本行 2024 年度暨 2025 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、定期报告、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》
2025 年 07 月 03 日	兰州	实地调研	机构	华龙证券杨阳、杨晓天，中银基金刘腾	就本行发展战略、资本补充、信贷投放、息差展望等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2025 年 09 月 05 日	兰州	网络平台线上交流	机构个人	通过网络文字直播参与本行 2025 年半年度业绩说明会的各类投资者	就本行经营发展、资产负债管理、战略规划、利润分配等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2025 年 10 月 13 日	兰州	网络平台线上交流	机构	鹏华基金蒋昱东	就本行信贷需求、息差展望、资产质量、金融投资等内容进行交流，本行未提供相关资料	

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
2025 年 10 月 16 日	兰州	实地调研	机构	浙商证券梁凤洁、徐安妮	就本行信贷增长、息差变化、收入增长、资本补充等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2025 年 11 月 06 日	兰州	网络平台线上交流	机构个人	通过网络文字直播参与本行 2025 年第三季度业绩说明会的各类投资者	就本行利润分配、战略规划、资产负债管理、支持实体经济等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2025 年 11 月 11 日	兰州	网络平台线上交流	机构	太平洋证券夏半印、国信证券陈俊良、中信资管曾征、国金基金徐红日、建信基金智琨、华宝基金李默涵等	就本行信贷投放、金融投资、资本补充、利润分配等内容进行交流，本行未提供相关资料	
2025 年 11 月 25 日	兰州	实地调研	机构	中欧基金吕修磊、刘爱华、李韬、李思婕	就本行经营计划、金融投资、息差管理、债券发行等内容进行交流，本行未提供相关资料	

十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

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

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

本行制定了估值提升计划，已经本行第六届董事会第八次会议审议通过。详见本行于本报告披露日在巨潮资讯网上披露的《兰州银行股份有限公司估值提升计划》（编号：2026-018）。

十九、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否

2025 年，本行制定了《“质量回报双提升”行动方案》，详见本行 2025 年 1 月 15 日在巨潮资讯网上披露的《兰州银行股份有限公司关于“质量回报双提升”行动方案的公告》（编号：2025-002）。2026 年，本行对行动方案实施进展进行了专项评估，经第六届董事会第八次会议审议通过，详见本行于本报告披露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》（编号：2026-017）。

第六节 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2025年6月25日在总行召开了2024年年度股东会，出席本次股东会的股东及股东授权代表共608人，代表有表决权股份2,066,398,439股，占本行有表决权股份总数4,188,607,214股的49.3338%。主要议题包括《兰州银行股份有限公司2024年度董事会工作报告》《兰州银行股份有限公司2024年度监事会工作报告》《兰州银行股份有限公司2024年年度报告及报告摘要》《兰州银行股份有限公司2024年财务决算报告及2025年财务预算方案》《兰州银行股份有限公司2024年度利润分配方案》《兰州银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》《兰州银行股份有限公司2024年度大股东评估

报告》《兰州银行股份有限公司2024年度董事会和董事履职评价报告》《兰州银行股份有限公司2024年度监事会和监事履职评价报告》《兰州银行股份有限公司2024年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告》《关于兰州银行股份有限公司2025-2026年度发行非资本金融债券的议案》《兰州银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2025年修订）的议案》《关于提请股东大会授权董事会决定2025年中期利润分配方案的议案》《关于续聘兰州银行股份有限公司2025年度外部审计机构的议案》《关于选举兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案》。以上议案均以94%以上表决比例通过。

（二）董事会

本行董事会是股东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9次、董事会专门委员会会议45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8次独立意见，参加独立董事专门会议2次，审议了《兰州银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》《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》。

（三）高级管理层

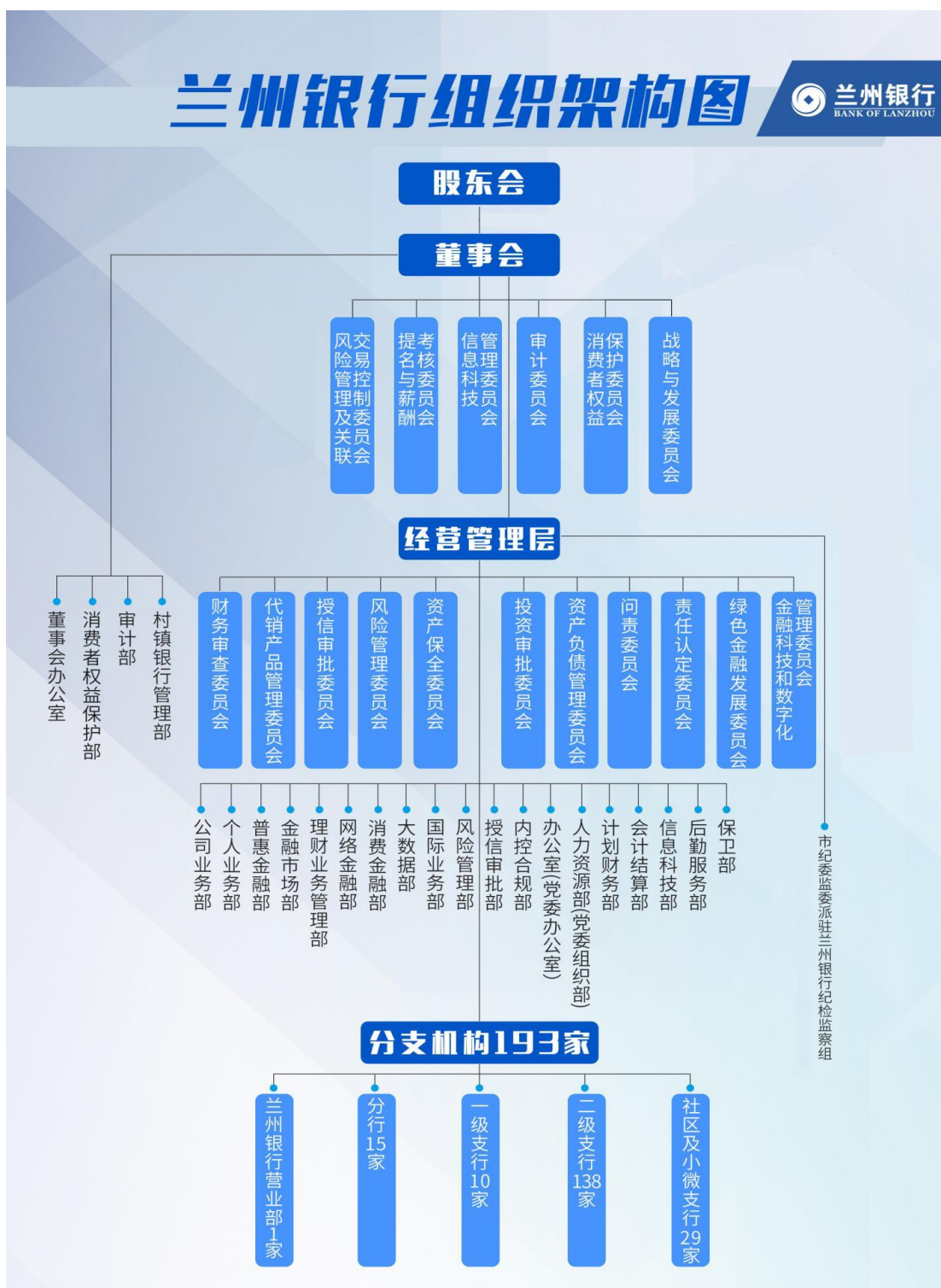
本行高级管理层是董事会的执行机构，其主要职责为：根据本行《章程》及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东会及董事会决议；对董事会负责，按照董事会要求及时、准确、完整地报告本行经营管理情况，提供有关资料。

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会议12次、专门委员会会议157次。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

本行组织架构图如下：



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

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

三、同业竞争情况

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

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

（一）本报告期股东会情况

报告期内，本行共召开股东会 2 次，披露股东会决议 2 份，共审议通过议案 20 项，其中以普通决议审议通过议案 14 项、以特别决议审议通过议案 6 项，听取报告 1 项。

会议届次与会议类型	投资者参与比例(%)	召开日期	披露日期	会议决议
2024 年年度股东会	49.33	2025 年 06 月 25 日	2025 年 06 月 26 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告； 3.兰州银行股份有限公司 2024 年年度报告及报告摘要； 4.兰州银行股份有限公司 2024 年财务决算报告及 2025 年财务预算方案； 5.兰州银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案； 6.兰州银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项报告； 7.兰州银行股份有限公司 2024 年度大股东评估报告； 8.兰州银行股份有限公司 2024 年度董事会和董事履职评价报告； 9.兰州银行股份有限公司 2024 年度监事会和监事履职评价报告； 10.兰州银行股份有限公司 2024 年度高级管理层和高级管理人员履职评价报告； 11.关于兰州银行股份有限公司 2025-2026 年度发行非资本金融债券的议案； 12.兰州银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2025 年修订）的议案； 13.关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案； 14.关于续聘兰州银行股份有限公司 2025 年度外部审计机构的议案； 15.关于选举兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案； 听取以下报告：兰州银行股份有限公司 2024 年度独立董事述职报告。
2025 年第一次临时股东大会	45.18	2025 年 11 月 18 日	2025 年 11 月 19 日	审议通过以下议案： 1.关于修订《兰州银行股份有限公司章程》的议案； 2.关于修订《兰州银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案； 3.关于修订《兰州银行股份有限公司董事会议事规则》的议案； 4.关于不再设立监事会的议案； 5.关于拟收购庆城县金城村镇银行设立支行的议案。

（二）表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东会

适用 不适用

五、本行董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

单位：股

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	其他增减变动	期末持股数	股份增减变动的原因
许建平	董事长	现任	男	55	2019年03月27日	-	89,900	60,000	-	-	149,900	稳定股价增持
刘敏	董事 行长 首席合规官	现任	男	46	2024年11月26日 2025年04月29日 2026年02月27日	-	-	21,000	-	-	21,000	稳定股价增持
张少伟	董事 董事会秘书	现任	男	45	2024年11月14日 2019年12月02日	-	71,000	50,000	-	-	121,000	稳定股价增持
韩泽华	董事	现任	男	43	2024年11月14日	-	-	-	-	-	-	-
李燕	董事	现任	女	52	2024年11月14日	-	-	-	-	-	-	-
李富有	独立董事	现任	男	73	2024年11月14日	-	-	-	-	-	-	-
杨立勋	独立董事	现任	男	61	2024年11月14日	-	-	-	-	-	-	-
何文盛	独立董事	现任	男	52	2025年08月19日	-	-	-	-	-	-	-
刘志军	独立董事	现任	女	54	2025年08月19日	-	-	-	-	-	-	-
李涛	副行长	现任	男	54	2025年04月29日	-	85,245	5,500	-	-	90,745	自愿增持
韩佳峻	副行长	现任	男	51	2025年04月29日	-	77,827	-	-	-	77,827	-
盛柏涵	副行长	现任	男	47	2025年04月29日	-	67,213	-	-	-	67,213	-
刘靖	原董事 原副行长	离任	男	48	2024年11月14日 2019年03月27日	2025年11月11日	123,739	55,000	-	-	178,739	稳定股价增持
林柯	原独立董事	离任	男	65	2019年03月27日	2025年08月19日	-	-	-	-	-	-
方文彬	原独立董事	离任	男	60	2019年03月27日	2025年08月19日	-	-	-	-	-	-
周伟	原监事长 原职工监事	离任	男	55	2021年09月28日 2021年09月23日	2025年10月30日 2025年12月28日	90,000	55,600	-	-	145,600	自愿增持
雷鸣	原职工监事	离任	男	45	2021年03月30日	2025年12月28日	84,900	55,000	-	-	139,900	自愿增持
苏立钊	原股东监事	离任	男	32	2024年08月23日	2025年12月28日	-	-	-	-	-	-
陈忆君	原股东监事	离任	女	62	2024年08月23日	2025年12月28日	-	-	-	-	-	-
董希淼	原外部监事	离任	男	49	2024年08月23日	2025年12月28日	-	-	-	-	-	-
许尔文	原外部监事	离任	男	60	2024年08月23日	2025年12月28日	-	-	-	-	-	-
王毅	原副行长	挂职 期满 离任	女	43	2023年07月03日	2025年03月05日	-	-	-	-	-	-
程艺	原副行长	挂职 期满 离任	女	40	2024年07月03日	2025年11月25日	-	-	-	-	-	-

注：以上董事、监事、高级管理人员任职日期以金融监管总局甘肃监管局批复日期为准，持股数据为截至2025年末数据。

报告期是否存在任期内董事、监事和高级管理人员离任的情况

是 否

2025年3月，本行独立董事林柯、独立董事方文彬因在本行连续任职即将期满六

年，申请辞去本行独立董事及董事会相关专门委员会委员等职务，两位独立董事在新任独立董事任职生效前继续履职，至 2025 年 8 月正式离任。2025 年 10 月，本行监事长周伟先生因工作调整，辞去监事长职务。2025 年 11 月，本行董事、副行长刘靖先生因工作调整，辞去董事、董事会相关专门委员会委员、副行长职务。2025 年 3 月、11 月，本行副行长王毅、程艺因挂职期满，其挂任职务自然免除。2025 年 12 月，本行不再设立监事会，周伟先生、雷鸣先生、苏立钊先生、陈忆君女士、董希淼先生、许尔文先生不再担任本行监事及监事会相关职务。详见下表及其备注。

本行董事、监事、高级管理人员变动情况

是 否

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘敏	董事	被选举	2024 年 11 月 26 日	换届选举
	行长	聘任	2025 年 04 月 29 日	新聘
	首席合规官	聘任	2026 年 02 月 27 日	新聘
何文盛	独立董事	聘任	2025 年 08 月 19 日	选举产生
刘志军	独立董事	聘任	2025 年 08 月 19 日	选举产生
李涛	副行长	聘任	2025 年 04 月 29 日	新聘
韩佳峻	副行长	聘任	2025 年 04 月 29 日	新聘
盛柏涵	副行长	聘任	2025 年 04 月 29 日	新聘
林柯	独立董事	离任	2025 年 08 月 19 日	任期满离任
方文彬	独立董事	离任	2025 年 08 月 19 日	任期满离任
刘靖	董事、副行长	离任	2025 年 11 月 11 日	工作调整
周伟	监事长	离任	2025 年 10 月 30 日	工作调整
	职工监事		2025 年 12 月 28 日	监事会改革
雷鸣	职工监事	离任	2025 年 12 月 28 日	监事会改革
苏立钊	股东监事	离任	2025 年 12 月 28 日	监事会改革
陈忆君	股东监事	离任	2025 年 12 月 28 日	监事会改革
董希淼	外部监事	离任	2025 年 12 月 28 日	监事会改革
许尔文	外部监事	离任	2025 年 12 月 28 日	监事会改革
王毅	副行长	离任	2025 年 03 月 05 日	挂职期满
程艺	副行长	离任	2025 年 11 月 25 日	挂职期满

注：1.2025 年 3 月，本行第六届董事会 2025 年第三次临时会议审议通过了《关于聘任刘敏先生为兰州银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意聘任刘敏先生为本行行长，聘任李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生为本行副行长，详见本行 2025 年 3 月 6 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于聘任行长的公告》（编号：2025-013）、《兰州银行股份有限公司关于聘任副行长的公告》（编号：2025-014）。2025 年 4 月，刘敏先生行长任职资格以及李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生副行长任职资格获国家金融监督管理总局甘肃监管局核准，详见本行 2025 年 5 月 6 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员任职资格获核准的公告》（编号：2025-027）。

2.2025 年 3 月，本行原副行长王毅女士因挂职期满，挂任职务自然免除，详见本行 2025 年 3 月 5 日在巨潮资讯网

网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员挂任期满的公告》（编号：2025-015）。

3.2025 年 3 月，本行原独立董事林柯先生、方文彬先生因在本行连续任职即将期满六年申请辞去本行独立董事、董事会相关专门委员会委员职务，在新任独立董事任职生效前将继续履职。本行第六届董事会 2025 年第四次临时会议同意提名何文盛先生、刘志军女士为第六届董事会独立董事候选人，详见本行 2025 年 3 月 27 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司第六届董事会 2025 年第四次临时会议决议公告》（编号：2025-018）、《兰州银行股份有限公司关于独立董事辞职的公告》（编号：2025-017）。2025 年 8 月 19 日，何文盛先生、刘志军女士独立董事任职资格获国家金融监督管理总局甘肃监管局核准，详见 2025 年 8 月 22 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于独立董事任职资格获核准的公告》（编号：2025-037），同日原独立董事林柯先生、方文彬先生正式离任。

4.2025 年 10 月，本行原监事长周伟先生因工作调整，辞去本行监事长职务，详见本行 2025 年 10 月 31 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于监事长辞职的公告》（编号：2025-049）。

5.2025 年 11 月，本行原董事、副行长刘靖先生因工作调整，辞去本行董事、董事会相关专门委员会委员、副行长职务，详见本行 2025 年 11 月 12 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于董事、副行长辞任的公告》（编号：2025-051）。

6.2025 年 11 月，本行原副行长程艺女士因挂任期满，挂任职务自然免除，详见本行 2025 年 11 月 26 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员挂任期满的公告》（编号：2025-053）。

7.2025 年 12 月，修订后的《兰州银行股份有限公司章程》获国家金融监督管理总局甘肃监管局核准，自本次《公司章程》获核准之日起，本行不再设置监事会，由董事会审计委员会行使相关法律法规和规范性文件规定的监事会职权；周伟先生、雷鸣先生、苏立钊先生、陈忆君女士、董希淼先生、许尔文先生不再担任本行监事及监事会相关职务，详见本行 2025 年 12 月 30 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于公司章程修订获核准及不再设立监事会的公告》（编号：2025-057）。

8.2026 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》（编号：2026-007）。

（二）任职情况

1. 董事

许建平先生，1970 年出生，本科学历，硕士学位，正高级经济师，甘肃省领军人才（第一层次），现任本行党委书记、董事长。历任中国建设银行定西市分行党委书记、行长，中国建设银行兰州城关支行党委书记、行长，甘肃银行公司业务部总经理、党委办公室主任、办公室主任、董事会办公室主任，甘肃银行党委委员、纪委委员、董事会秘书、副行长。

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

张少伟先生，1980 年出生，研究生学历，硕士学位，经济师，现任本行董事、董事会秘书。历任兰州大学新闻与传播学院团委副书记，招商银行兰州分行公司银行部投资银行

与金融市场室主管（副经理级）、投资银行与托管业务部总经理助理（经理级主持工作），兴业银行兰州分行投资银行部总经理、投行与金融市场兰州分部总经理、企业金融部负责人。

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

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

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

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

何文盛先生，1974年出生，博士研究生学历，管理学博士学位，现任本行独立董事，兰州大学经济学院院长、教授、博士生导师，大禹节水集团股份有限公司独立董事。兼任兰州大学企业创新研究中心主任、兰州大学预算绩效管理研究中心主任、兰州大学学位评定委员会委员、兰州大学学术委员会文科分委员会委员。享受国务院政府特殊津贴，萃英学者（二级岗），甘肃省拔尖领军人才，2017-2018中美富布莱特访问研究学者（VRS）。历任兰州大学管理学院讲师，副教授、院长助理、副院长，教授、院长、博士生导师。

刘志军女士，1972年出生，博士研究生学历，经济学博士学位，注册会计师、注册税务师，现任本行独立董事，兰州财经大学金融学院教授，兰州黄河企业股份有限公司

独立董事，方大炭素新材料科技股份有限公司独立董事。历任兰州商学院财政金融学院（财经系）助教，兰州商学院财政金融学院讲师，兰州商学院金融学院副教授。

2.高级管理人员

刘敏先生、张少伟先生简历详见董事部分。

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

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

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

3.董事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
韩泽华	兰州天庆房地产开发有限公司	总经理	2013 年 03 月 26 日至今	是
李 燕	甘肃省电力投资集团有限公司	资本管理部主任	2025 年 09 月 28 日至今	是

4.董事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩泽华	甘肃天庆房地产集团有限公司	经理	2011 年 05 月 17 日至今	否
韩泽华	珠海市粤凯文化发展有限公司	经理	2015 年 01 月 20 日至今	否
韩泽华	兰州市晋泽源咨询有限公司	法定代表人、董事、董事长	2013 年 11 月 14 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆文化产业投资有限公司	监事	2014 年 03 月 26 日至今	否
韩泽华	甘肃天庆园林景观工程有限公司	法定代表人、董事	2011 年 05 月 25 日至今	否
韩泽华	天水浩天置业有限公司	法定代表人、执行董事	2016 年 01 月 12 日至今	否
韩泽华	兰州国强投资有限公司	执行董事	2019 年 12 月 04 日至今	否
韩泽华	珠海市粤凯房地产开发有限公司	经理	2016 年 09 月 20 日至今	否
韩泽华	甘肃华通投资管理有限公司	总经理	2015 年 05 月 25 日至今	否
韩泽华	甘肃粤凯星光房地产开发有限公司	法定代表人、财务负责人、执行董事、总经理	2019 年 01 月 14 日至今	否

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
韩泽华	甘肃晨鹭房地产开发有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2019年01月11日至今	否
韩泽华	甘肃国兴通达房地产有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2020年02月14日至今	否
韩泽华	天水天庆房地产开发有限公司	法定代表人、执行董事	2018年08月17日至今	否
韩泽华	甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司	法定代表人、经理、执行董事	2024年03月02日至今	否
韩泽华	甘肃天庆文化创意发展有限责任公司	经理	2020年01月08日至今	否
韩泽华	甘肃庆河嘉源置业有限公司	法定代表人、执行董事、总经理	2021年09月14日至今	否
李 燕	甘肃新业资产管理公司	董事	2025年01月15日至今	否
李 燕	读者出版传媒股份有限公司	非独立董事	2025年12月28日至今	否
李富有	金堆城钼业股份有限公司	独立董事	2022年11月17日至今	是
杨立勋	西北师范大学	教授	2024年10月01日至今	是
何文盛	兰州大学	经济学院院长	2023年03月18日至今	是
何文盛	兰州大学	教授	2013年05月30日至今	是
何文盛	兰州大学	博士生导师	2016年06月28日至今	是
何文盛	大禹节水集团股份有限公司	独立董事	2022年05月06日至今	是
刘志军	兰州财经大学	教授	1996年07月01日至今	是
刘志军	兰州黄河企业股份有限公司	独立董事	2023年12月29日至今	是
刘志军	方大炭素新材料科技股份有限公司	独立董事	2024年07月03日至今	是

5.本行现任及报告期内离任董事、高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

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

（三）董事、高级管理人员薪酬情况

1.董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

决策程序	本行董事薪酬方案由股东会决定，高级管理人员薪酬方案由董事会批准，向股东会说明。
确定依据	本行依据监管部门指导意见及《兰州银行股份有限公司薪酬管理办法》《兰州银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》《兰州银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》《兰州银行股份有限公司2025年度薪酬方案》《兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案（2025年度）》等相关规定，结合本行整体经营情况、个人履职情况经考核后确定董事长及高级管理人员薪酬。本行依据2024年第一次临时股东会通过的独立董事津贴议案为独立董事提供报酬。
实际支付情况	本行董事长及高级管理人员按照本行薪酬管理制度支付基本薪酬、月度绩效及年度绩效薪酬，按照本行延期支付与追索扣回制度对绩效薪酬执行延期支付与追索扣回。独立董事按年发放津贴。

2.报告期内董事、高级管理人员薪酬总额（包括基本工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费和各项保险费、公积金、年金以及其他形式从本行获得的报酬）、考核依据和完成情况、递延支付安排、止付追索情况等

单位：人民币万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从本行获得的税前薪酬总额	是否在本行关联方获取薪酬
许建平	男	55	董事长	现任	134.55	否
刘敏	男	46	董事 行长 首席合规官	现任	131.03	否
张少伟	男	45	董事 董事会秘书	现任	108.22	否
韩泽华	男	43	董事	现任	-	是
李燕	女	52	董事	现任	-	是
李富有	男	73	独立董事	现任	16.00	否
杨立勋	男	61	独立董事	现任	16.00	否
何文盛	男	52	独立董事	现任	6.67	否
刘志军	女	54	独立董事	现任	6.67	否
李涛	男	54	副行长	现任	123.18	否
韩佳峻	男	51	副行长	现任	118.31	否
盛柏涵	男	47	副行长	现任	122.18	否
刘靖	男	48	原董事 原副行长	离任	110.20	否
林柯	男	64	原独立董事	离任	10.67	否
方文彬	男	59	原独立董事	离任	10.67	是
周伟	男	55	原监事长 原职工监事	离任	128.80	否
雷鸣	男	45	原职工监事	离任	119.79	否
苏立钊	男	32	原股东监事	离任	-	是
陈忆君	女	62	原股东监事	离任	-	是
董希淼	男	49	原外部监事	离任	12.00	否
许尔文	男	60	原外部监事	离任	12.00	是
程艺	女	40	原副行长	离任	-	否
王毅	女	43	原副行长	离任	-	否
合计	-	-	-	-	1,186.94	-

注：1.2025年1月1日至2025年9月15日，本行原独立董事方文彬先生还担任甘肃电投能源发展股份有限公司独立董事，并领取报酬。

2.报告期内，刘敏先生被聘为本行行长，李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生被聘为本行副行长，刘靖先生不再担任本行副行长，王毅女士、程艺女士不再挂任本行副行长；何文盛先生、刘志军女士新当选为本行独立董事，林柯先生、方文彬先生不再担任本行独立董事；周伟先生、雷鸣先生、苏立钊先生、陈忆君女士、董希淼先生、许尔文先生不再担任本行监事。报告期内，前述人员从本行获得的税前薪酬总额为按其任职时间相应比例支付。

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	依据《兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案（2025 年度）》，本行高级管理人员绩效考核与全行主要经营指标（存款、贷款、营业收入、净利润、不良贷款率等）、分管部门业务完成情况和联系行主要经营指标（存款、贷款、营业收入、净利润、不良贷款率等）完成情况挂钩。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	已依据《兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案（2025 年度）》对高级管理人员完成考核。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	对主要高级管理人员绩效薪酬的 51% 实行延期支付；其他高级管理人员绩效薪酬的 41% 实行延期支付。延期支付绩效薪酬递延期限为 3 年，递延期内历年返还比例依次为：30%、30%、40%。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	依据《兰州银行绩效薪酬追索扣回管理办法》《兰州银行员工违规失职行为处罚办法》，报告期内，本行全体董事、高级管理人员绩效薪酬追索扣回合计 2 万元。

其他情况说明

无。

六、报告期内董事履行职责的情况

（一）本报告期董事会情况

报告期内，本行累计召开董事会 9 次，审议议案 69 项，听取报告 20 项，披露决议 9 份。

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
六届董事会 2025 年第一次临时会议	2025 年 01 月 15 日	2025 年 01 月 16 日	审议通过以下议案： 1. 关于兰州银行股份有限公司 2024 年度中期利润分配方案的议案； 2. 关于修订《兰州银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》的议案； 3. 关于修订《兰州银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》的议案。
六届董事会 2025 年第二次临时会议	2025 年 02 月 17 日	2025 年 02 月 19 日	审议通过以下议案： 1. 关于制定《兰州银行股份有限公司中期资本规划（2025-2027）》的议案； 2. 兰州银行 2024 年内审工作情况及 2025 年工作计划报告的议案； 3. 兰州银行 2024 年反洗钱工作情况及 2025 年工作计划报告的议案； 4. 兰州银行 2024 年消费者权益保护工作情况及 2025 年工作计划报告的议案。 听取以下报告： 2024 年股东股权质押及司法冻结情况的报告。
六届董事会 2025 年第三次临时会议	2025 年 03 月 05 日	2025 年 03 月 06 日	审议通过以下议案： 1. 关于聘任刘敏先生为兰州银行股份有限公司行长的议案； 2. 关于聘任兰州银行股份有限公司副行长的议案； 3. 兰州银行股份有限公司 2025 年度机构发展规划的议案； 4. 关于制定《兰州银行股份有限公司互联网贷款业务三年发展规划（2025-2027）》的议案； 5. 兰州银行股份有限公司董事会各专门委员会 2024 年度履职情况报告的议案； 6. 兰州银行股份有限公司 2025 年董事会对经营层目标责任书的议案； 7. 兰州银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2025 年修订）的议案；

			<p>8.兰州银行股份有限公司董事会对董事长授权方案（2025 年修订）的议案；</p> <p>9.兰州银行股份有限公司董事会对行长授权书（2025 年修订）的议案；</p> <p>10.关于制定《兰州银行股份有限公司 2025 年度薪酬方案》的议案；</p> <p>11.关于制定《兰州银行股份有限公司高级管理人员薪酬方案（2025 年度）》的议案；</p> <p>12.兰州银行股份有限公司 2025 年度风险偏好陈述书的议案。</p> <p>听取以下报告：</p> <p>1.兰州银行股份有限公司 2024 年度薪酬报告；</p> <p>2.兰州银行股份有限公司 2024 年不良资产处置情况的报告；</p> <p>3.兰州银行股份有限公司流动性风险管理专项审计的报告；</p> <p>4.兰州银行股份有限公司薪酬制度设计与执行情况专项审计的报告。</p>
六届董事会 2025 年第四次临时会议	2025 年 03 月 26 日	2025 年 03 月 28 日	<p>审议通过以下议案：</p> <p>1.关于提名何文盛先生为兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案；</p> <p>2.关于提名刘志军女士为兰州银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案；</p> <p>听取以下报告：</p> <p>1.兰州银行股份有限公司 2024 年度数据治理自评估报告；</p> <p>2.兰州银行股份有限公司信贷资产风险分类专项审计的报告。</p>
六届董事会第三次会议	2025 年 04 月 24 日	2025 年 04 月 28 日	<p>审议通过以下议案：</p> <p>1.兰州银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告；</p> <p>2.兰州银行股份有限公司 2024 年经营情况及 2025 年工作计划报告；</p> <p>3.兰州银行股份有限公司 2024 年度独立董事述职报告；</p> <p>4.兰州银行股份有限公司董事会关于独立董事独立性情况的专项评估意见；</p> <p>5.兰州银行股份有限公司 2024 年度董事履职评价的议案；</p> <p>6.兰州银行股份有限公司 2024 年度高管人员履职评价的议案；</p> <p>7.兰州银行股份有限公司 2024 年战略规划执行情况评估报告；</p> <p>8.兰州银行股份有限公司 2024 年度内部资本充足评估报告；</p> <p>9.兰州银行股份有限公司 2024 年年度报告及报告摘要；</p> <p>10.兰州银行股份有限公司 2024 年环境、社会及治理报告；</p> <p>11.兰州银行股份有限公司 2025 年第一季度报告；</p> <p>12.兰州银行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露报告；</p> <p>13.兰州银行股份有限公司 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告；</p> <p>14.兰州银行股份有限公司 2024 年财务决算报告及 2025 年财务预算方案；</p> <p>15.兰州银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案；</p> <p>16.兰州银行股份有限公司 2024 年度大股东评估报告；</p> <p>17.兰州银行股份有限公司 2024 年度主要股东履职履约情况评估报告；</p> <p>18.兰州银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项报告；</p> <p>19.兰州银行股份有限公司 2024 年度内部控制自我评价报告；</p> <p>20.兰州银行股份有限公司 2024 年度内部控制审计报告；</p> <p>21.兰州银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告；</p> <p>22.兰州银行股份有限公司 2024 年末预期信用损失计量模型及参数更新的议案；</p> <p>23.兰州银行股份有限公司 2024 年度全面风险管理报告；</p> <p>24.兰州银行股份有限公司 2024 年度操作风险管理报告；</p> <p>25.关于制定《兰州银行股份有限公司市值管理办法》的议案；</p> <p>26.关于制定《兰州银行股份有限公司估值提升计划》的议案；</p> <p>27.关于续聘兰州银行股份有限公司 2025 年度外部审计机构的议案。</p>

			听取以下报告： 1.2024 年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见书及整改情况的报告； 2.兰州银行股份有限公司 2024 年度信息科技发展报告。
六届董事会 2025 年第五次临时会议	2025 年 06 月 04 日	2025 年 06 月 05 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司主要股东 2024 年度资质评估及资本补充能力情况报告的议案； 2.关于提请股东大会授权董事会决定 2025 年中期利润分配方案的议案； 3.关于兰州银行股份有限公司 2025-2026 年度发行非资本金融债券的议案； 4.提请召开兰州银行股份有限公司 2024 年年度股东大会的议案。
六届董事会 第四次 会议	2025 年 08 月 27 日	2025 年 08 月 28 日	审议通过以下议案： 1.关于调整兰州银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员的议案； 2.兰州银行股份有限公司 2025 年半年度报告及报告摘要； 3.兰州银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露相关报告； 4.关于修订《兰州银行股份有限公司恢复计划》的议案； 5.关于制定《兰州银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》的议案。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司 2025 年上半年经营情况的报告； 2.兰州银行股份有限公司 2025 年上半年不良资产处置情况的报告； 3.兰州银行股份有限公司 2024 年度负债质量情况的报告。
六届董事会 第五次 会议	2025 年 10 月 30 日	2025 年 10 月 31 日	审议通过以下议案： 1.兰州银行股份有限公司 2025 年第三季度报告； 2.兰州银行股份有限公司 2025 年第三季度第三支柱信息披露报告； 3.关于修订《兰州银行股份有限公司章程》的议案； 4.关于修订《兰州银行股份有限公司股东大会会议事规则》的议案； 5.关于修订《兰州银行股份有限公司董事会议事规则》的议案； 6.关于不再设立监事会的议案； 7.关于撤销监事会办公室的议案； 8.关于修订《兰州银行股份有限公司员工职业积分管理办法》的议案； 9.关于拟收购庆城县金城村镇银行设立支行的议案； 10.关于提请召开兰州银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会的议案。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司 2025 年前三季度经营管理情况的报告； 2.兰州银行表内外投资业务专项审计报告； 3.兰州银行市场风险专项审计报告。
六届董事会 第六次 会议	2025 年 12 月 19 日	2025 年 12 月 23 日	审议通过以下议案： 1.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； 2.关于调整兰州银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员的议案。 听取以下报告： 1.兰州银行股份有限公司流动性风险管理专项审计报告； 2.兰州银行股份有限公司薪酬制度设计与执行情况专项审计报告； 3.兰州银行股份有限公司反洗钱工作专项审计报告； 4.兰州银行股份有限公司关联交易专项审计报告； 5.兰州银行股份有限公司信息科技全面审计报告。

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
许建平	9	5	4	0	0	否	2
刘敏	9	5	4	0	0	否	2
张少伟	9	5	4	0	0	否	2
韩泽华	9	5	4	0	0	否	2
李燕	9	5	4	0	0	否	2
李富有	9	5	4	0	0	否	2
杨立勋	9	5	4	0	0	否	2
何文盛	3	1	2	0	0	否	1
刘志军	3	1	2	0	0	否	1
2025 年已离任董事出席董事会及股东大会情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
刘靖	8	5	3	0	0	否	1
林柯	6	4	2	0	0	否	1
方文彬	6	4	2	0	0	否	1

（三）董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内董事对本行有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

董事对本行有关建议是否被采纳

是 否

董事对本行有关建议被采纳或未被采纳的说明

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

七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

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

报告期内，本行董事会专门委员会依法合规独立行使职权，全年共召开会议 45 次，履行了董事会专门委员会的专业议事职能，为董事会科学决策提供有力支持，提高了董

事会的决策效率与水平。各专门委员会在其职权范围内就审阅事项提出了重要的意见和建议。

（一）战略与发展委员会

战略与发展委员会的主要职责包括：

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

（二）风险管理及关联交易控制委员会

风险管理及关联交易控制委员会的主要职责包括：

- 1.监督高级管理层关于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，并向董事会提出建议；
- 2.审核和修订本行风险战略、风险管理政策及内部控制流程，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；
- 3.监督高级管理层对负债质量实施有效的管理和监控，并向董事会提出建议；
- 4.定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况，并提出相关工作建议和要求；
- 5.监督高级管理层对负债质量实施有效的管理和监控，定期听取本行负债质量管理情况，并提出相关工作建议和要求；
- 6.定期听取高级管理层关于本行案防体系建设，案防工作情况的报告，审议案防工作制度，提出案防工作整体要求；

7.根据法律、法规和规章负责本行关联交易的管理，安排部署关联交易有关工作，控制关联交易风险，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。审议确定关联方名单，对按照本行内部管理制度和授权程序审查的一般关联交易进行备案，审查重大关联交易，按规定提交董事会批准；

8.对本行章程规定须经董事会批准的重大贷款、重大投资、重大资产处置方案及重大关联交易进行研究并提出建议；

9.对本行的风险管理和关联交易制度进行研究并提出建议；

10.董事会授权的其他事项。

（三）审计委员会

审计委员会的主要职责包括：

1.审查应当披露的财务会计报告及定期报告中的财务信息、内部控制评价报告；

2.审查聘用或者解聘承办本行审计业务的会计师事务所相关事项；

3.审查聘任或者解聘本行财务负责人相关事项；

4.审查因会计准则变更以外的原因作出会计政策、会计估计变更或者重大会计差错更正相关事项；

5.检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行风险及合规状况；

6.指导本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性和准确性做出判断；

7.负责内部审计与外部审计之间的沟通；

8.制定年度工作计划和年度工作报告，并向董事会报告，接受董事会审查；

9.董事会授权的其他事项。

（四）提名与薪酬考核委员会

提名与薪酬考核委员会的主要职责包括：

1.关注董事会的架构、人数及组成，并根据本行发展战略和股权结构，就董事会的规模和结构以及拟对董事会作出的变动向董事会提出建议；

2.负责董事、高级管理人员履职报告的收集，建立本行董事履职档案并保存；

3.负责研究与审查本行薪酬管理制度与政策、本行年度薪酬方案，并向董事会提交；

4.负责拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序，对董事、高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核，并就下列事项向董事会提出建议：（1）提名或者任免董

事；（2）聘任或者解聘高级管理人员。

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

6.董事会授权的其他事项。

（五）信息科技管理委员会

信息科技管理委员会的主要职责包括：

1.遵守并贯彻执行国家有关信息科技管理的法律、法规和技术标准，落实监管机构的相关要求；

2.审查信息科技战略，确保其与本行的总体业务战略和重大策略相一致，评估信息科技及其风险管理工作的总体效果和效率；

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

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

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

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

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

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

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

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

11.董事会授权的其他事项。

（六）消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会主要职责包括：

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

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

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

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

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

6.董事会授权的其他事项。

报告期内，本行董事会专门委员会召开情况如下：

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
战略与发展委员会	许建平 刘敏 张少伟 韩泽华 李燕 李富有	6	2025年02月14日 2025年03月04日 2025年04月22日 2025年06月03日 2025年08月18日 2025年10月28日	审议通过兰州银行中期资本规划（2025-2027）、2025年度机构发展规划、互联网贷款业务三年发展规划（2025-2027）、董事会战略与发展委员会2024年度履职情况报告、2025年董事会对经营层目标责任书、股东大会对董事会授权方案（2025年修订）、董事会对董事长授权方案（2025年修订）、董事会对行长授权书（2025年修订）、2024年度董事会工作报告、2024年经营情况及2025年工作计划报告、2024年战略规划执行情况评估报告、2024年度内部资本充足评估报告、2024年年度报告及报告摘要、2024年环境、社会及治理报告、2025年第一季度报告、2024年度财务决算报告及2025年财务预算方案、2024年度利润分配方案、2025-2026年度发行非资本金融债券的议案、2025年半年度报告及报告摘要、2025年第三季度报告、修订《兰州银行股份有限公司章程》等议案；听取2025年上半年经营情况的报告、2025年前三季度经营管理情况的报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
风险管理及关联交易控制委员会	杨立勋 刘敏 刘志军	13	2025年02月14日 2025年03月04日 2025年03月24日 2025年04月14日 2025年06月03日 2025年06月19日	审议通过兰州银行2024年反洗钱工作情况及2025年工作计划报告的议案、兰州银行董事会风险管理及关联交易控制委员会2024年度履职情况报告的议案、2025年度风险偏好陈述书的议案、2024年度大股东评估报告、2024年度主要股东履职履约情况评估报告、2024年度关联交易专项报告、2024年末预期信用损失计量模型及参	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意	-	-

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
			2025 年 07 月 11 日 2025 年 08 月 12 日 2025 年 08 月 18 日 2025 年 10 月 31 日 2025 年 11 月 27 日 2025 年 12 月 12 日 2025 年 12 月 31 日	数更新的议案、2024 年度全面风险管理报告、2024 年度操作风险管理报告、修订《兰州银行股份有限公司恢复计划》、2026 年日常关联交易预计额度的议案、关联方名单变更、日常关联交易备案、主要股东股权质押备案等议案；听取 2024 年股东股权质押及司法冻结情况的报告、2024 年不良资产处置情况的报告、流动性风险管理专项审计的报告、2024 年度案件风险防控评估情况的报告、2024 年度国家金融监督管理总局甘肃监管局监管意见书及整改情况的报告、2025 年上半年不良资产处置情况的报告、2024 年度负债质量情况的报告等。	见和建议		
审计委员会	刘志军 杨立勋 何文盛	11	2025 年 01 月 09 日 2025 年 01 月 14 日 2025 年 02 月 14 日 2025 年 03 月 03 日 2025 年 03 月 21 日 2025 年 04 月 23 日 2025 年 08 月 18 日 2025 年 10 月 27 日 2025 年 12 月 17 日	审议通过兰州银行 2024 年内审工作情况及 2025 年内审工作计划的报告、2024 年财务决算报告及 2025 年度财务预算方案、2024 年度利润分配预案、2024 年度报告及报告摘要、2024 年度内部控制自我评价报告、董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告、续聘 2025 年度外部审计机构等议案；听取兰州银行关联交易专项审计意见、信贷资产风险分类专项审计意见、流动性风险管理专项审计意见、反洗钱工作专项审计意见、表内外投资业务专项审计意见等报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
提名与薪酬考核委员会	何文盛 刘敏 李富有	6	2025 年 01 月 13 日 2025 年 03 月 03 日 2025 年 03 月 21 日 2025 年 04 月 21 日 2025 年 08 月 18 日 2025 年 10 月 29 日	审议通过兰州银行 2024 年度薪酬报告、董事会提名与薪酬考核委员会 2024 年度工作情况的报告、2024 年度独立董事述职报告、2024 年度董事履职评价、2024 年度高级管理人员履职评价、制定《2025 年度薪酬方案》、制定《高级管理人员薪酬方案（2025 年度）》、修订《绩效薪酬延期支付管理办法》、修订《绩效薪酬追索扣回管理办法》、关于刘敏同志任行长的议案、关于李涛、韩佳峻、盛柏涵同志任副行长的议案、关于提名何文盛先生为第六届董事会独立董事候选人的议案、关于提名刘志军女士为第六届董事会独立董事候选人的议案、董事会关于独立董事独立性情况的专项评估意见、调整兰州银行第六届董事会专门委员会组成人员等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
信息科技管理委员会	刘敏 张少伟 杨立勋	4	2025 年 02 月 28 日 2025 年 03 月 21 日 2025 年 04 月 21 日 2025 年 12 月 18 日	审议通过兰州银行董事会信息科技管理委员会 2024 年度履职情况报告的议案、兰州银行 2024 年度数据治理自评报告、兰州银行 2024 年度信息科技发展报告、关于调整兰州银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议	-	-
消费者权益保护委员会	张少伟 李富有 刘志军	5	2025 年 02 月 14 日 2025 年 03 月 03 日 2025 年 04 月 22 日	审议通过兰州银行 2024 年消费者权益保护工作情况及 2025 年工作计划报告、兰州银行 2024 年度消费者投诉处理工作开展情况报告、兰州银行董事会消费者权益保护委员会 2024 年度工作情况报告、关于开展	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项	-	-

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况
			2025 年 07 月 29 日 2025 年 11 月 07 日	2025 年度“3.15”金融消费者权益保护教育宣传活动方案、兰州银行关于国家金融监督管理总局甘肃监管局现场检查问题整改情况的报告、2024 年度消费者权益保护监管评价反馈问题整改情况的报告、2025 年消费者权益保护上半年工作总结及下半年工作计划报告的议案、关于全行投诉管理及解决情况的议案。	议案，并对相关工作提出意见和建议		

注：上述专门委员会成员第一位董事为该委员会主任委员。

八、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

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

九、本行员工情况

（一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	4,395
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	36
报告期末在职工的数量合计（人）	4,431
当期领取薪酬员工总人数（人）	4,431
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	813
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	992
营销人员	1,696
运营人员	1,520
保障人员	77
其他人员	146
合计	4,431
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	779
大学本科	3,526
专科及以下	126
合计	4,431

注：以上不含劳务派遣人员。

（二）薪酬政策

本行已建立起较为科学合理的薪酬管理组织架构。本行董事会根据国家有关法律和政策规定负责薪酬管理制度和政策的审议，并对薪酬管理负最终责任。在董事会层面设立了提名与薪酬考核委员会，负责研究与审查本行薪酬管理制度与政策、本行年度薪酬方案，并报董事会批准。人力资源部（党委组织部）、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

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

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

根据监管要求，本行建立了绩效薪酬延期支付机制，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工绩效薪酬的 40% 以上进行延期支付，其中主要高级管理人员绩效薪酬的 50% 以上进行延期支付，递延期限为 3 年，递延期内历年返还比例依次为：30%、30%、40%。报告期内，本行纳入绩效薪酬延期支付总额 3,277.64 万元。同时，本行建立了绩效薪酬追索扣回机制，报告期内，本行绩效薪酬追索扣回总额为 210.21 万元。

（三）培训计划

报告期内，本行培训计划坚持党建引领，围绕业务需求和绩效提升，实行总行一级培训、总行各条线二级培训和分支机构三级培训相联动，落实职责分工、计划统筹、师资配备、实施监督、考核激励和档案管理六项培训管理要求，持续完善本行培训体系，强化培训管理，提升培训质效，加强业务赋能，助力全行战略实施。

聚焦服务全行重点，发挥教育培训支撑作用。制定和印发年度教育培训计划，编制

培训经费预算并严控费用支出，统筹全行培训管理，全年组织各类培训 780 场次。

聚焦重点业务领域，助力信贷及金融科技业务发展。推进全员 AI 技术学习应用，组织线上线下 1,300 余人参加 AI 训练营。开展普惠业务“绩效+人才”双提升项目，累计培训 900 余人。强化员工“通岗”能力建设，信贷岗位任职资格考试累计报考 2,000 余人 9,203 科次，1,224 人获得证书。

围绕人才培养目标，分类提升员工专业能力素养。开展内训师“提升能力+储备梯队”针对性培育。创新开展 2025 届新员工专项定制培养，推进第三期梯队人才的培养。

夯实培训基础保障，助力员工成长和业务发展。创新课程内容与形式，搭建“党建类、全场景AI实战”等8个专题，累计上线课程545门。助力员工学历提升，指导科学备考，组织甄选5大类22门考试信息。

（四）劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	796,640
劳务外包支付的报酬总额（元）	18,929,863

十、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

本行2023年年度股东会审议通过了《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026年）股东回报规划》，本行重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连贯性和稳定性，同时兼顾全体股东整体利益及本行的可持续发展。本行可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，优先采取现金分红的股利分配方式，除特殊情况外，每年以现金方式分配的股利不少于当年税后利润的10%，具体分红比例根据本行所处的行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平及是否有重大资金支出安排等因素确定，相关议案经本行董事会审议后提交股东会批准。独立董事应当就利润分配方案发表明确意见，可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东会对现金分红具体方案进行审议前，本行通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行根据经营情况和长期发展需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本行股票上市地监管机构的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事的意见。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	是

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

（二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：人民币元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于母公司普 通股股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率 (%)	以其他方式现 金分红的金额	以其他方式现 金分红的比例
2025 年度	455,655,773	1,864,821,888	24.43	-	-
2024 年度	575,265,414	1,887,808,328	30.47	-	-
2023 年度	569,569,717	1,863,838,462	30.56	-	-

注：本行 2025 年度中期已按照每 10 股派发现金股利 0.50 元（含税），共派发现金股利 28,478.49 万元，占 2025 年中期本行合并报表中归属于母公司普通股股东净利润 29.93%。

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

本行报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	0.30
分配预案的股本基数（股）	5,695,697,168
现金分红金额（元）（含税）	170,870,915
现金分红总额（含其他方式）（元）	170,870,915
可分配利润（元）	9,190,741,111.35
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例（%）	100
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	

经本行 2026 年 4 月 27 日第六届董事会第八次会议决议，2025 年度本行利润分配预案为：

1.根据《公司法》和本行《章程》，按净利润的 10%提取法定公积金，2025 年度本行应计提法定公积金 17,961.49 万元。

2.提取一般风险准备 57,000.00 万元，提取后一般风险准备余额为 688,150.00 万元，符合财政部《金融企业准备金计提管理办法》中的“一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”的规定。

3.向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 0.30 元（含税），该利润分配预案尚待股东会批准。

4.加上本行已派发的 2025 年半年度股息（每 10 股派 0.50 元现金（含税）、共分配 28,478.49 万元），本行 2025 年度全年每 10 股分配现金股利 0.80 元（含税），共分配现金股利 45,565.58 万元，占本行 2025 年度合并报表归属于母公司股东净利润的 24.43%。

十一、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。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

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

报告期内，本行通过内控合规一体化平台项目建设，上线操作风险管理及员工异常行为管理模块，提升内控管理的智能化水平。按照“合规为先、制度先行”的原则，持续提升制度建设水平，建立规章制度全生命周期管理机制，组织开展制度有效性评估工作。2025 年，全行共修订和制定制度 124 项，覆盖公司治理、内部控制、风险管理、人力资源、信贷管理、运营管理、公司业务、个人业务、中间业务、财务管理、信息科技管理、数据治理等经营管理领域。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，本行未发现内部控制存在重大缺陷。

十三、本行报告期内对子公司的管理控制情况

本行子公司为兰银金租，报告期内未设立新的子公司。兰银金租相关情况，请见本年报“第五节 管理层讨论与分析”章节。

十四、内部控制评价报告或内部控制审计报告

(一) 内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期		2026 年 4 月 28 日
内部控制评价报告全文披露索引		巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100%
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例		100%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>重大缺陷:</p> <p>1.本行董事、监事和高级管理人员的舞弊行为;</p> <p>2.本行更正已公布的财务报告;</p> <p>3.注册会计师发现的却未被本行内部控制识别的当期财务报告中的重大错报;</p> <p>4.对本行的财务报告内部控制监督无效。</p> <p>重要缺陷:</p> <p>1.未依照公认会计准则选择和应用会计政策;</p> <p>2.未建立反舞弊程序、控制措施或控制无效;</p> <p>3.对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制;</p> <p>4.对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确、完整的目标。</p> <p>一般缺陷:</p> <p>除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>重大缺陷:</p> <p>1.战略发展方面:</p> <p>(1) 缺乏民主决策程序, 决策失误, 造成重大项目失败;</p> <p>(2) 战略规划或重要计划无法推进;</p> <p>(3) 多项核心业务指标无法实现。</p> <p>2.业务经营方面:</p> <p>(1) 重要业务缺乏制度控制或制度体系失效;</p> <p>(2) 内部控制评价重大缺陷未得到整改。</p> <p>3.合法合规方面: 违反有关法律法规, 引起非常严重的法律后果。</p> <p>4.信息系统方面: 重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露, 对银行和客户利益造成严重损害。</p> <p>5.声誉方面: 负面消息流传广泛, 且持续时间长, 并引起政府或监管机构调查, 同时引发重大诉讼, 对企业声誉造成无法弥补的损害。</p> <p>重要缺陷:</p> <p>1.战略发展方面:</p> <p>(1) 民主决策程序存在但不够完善, 决策程序不科学, 造成一般项目的失败或推迟;</p> <p>(2) 一般战略规划无法推进, 几项或多项业务指标无法实现。</p> <p>2.业务经营方面:</p> <p>(1) 重要业务制度存在缺陷;</p> <p>(2) 内部控制评价重要缺陷未得到整改。</p> <p>3.合法合规方面: 违反有关法律法规, 引起较为严重的法律后果。</p> <p>4.信息系统方面: 重要信息系统服务中断或重要数据损毁、丢失、泄露, 对银行或客户利益造成较大损害的突发事件。</p> <p>5.声誉方面: 负面消息引起全国范围公众关注, 且持续较长时间, 同时引发诉讼, 对企业声誉造成重度损害。</p> <p>一般缺陷:</p> <p>除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>
定量标准	<p>重大缺陷:</p> <p>1.财务报告错报金额占当年度利润总额的比例$\geq 5\%$;</p> <p>2.财务报告错报金额\geq最近一期经审计资产总额的 1%。</p> <p>重要缺陷:</p> <p>1.3%\leq财务报告错报金额占当年度利润总额的比例$< 5\%$;</p> <p>2.最近一期经审计资产总额的 0.5%\leq财务报告错报金额$<$最近一期经审计资产总额的 1%。</p> <p>一般缺陷:</p> <p>1.财务报告错报金额占当年度利润总额的比例$< 3\%$;</p> <p>2.财务报告错报金额$<$最近一期经审计资产总额的 0.5%。</p>	<p>重大缺陷:</p> <p>1.财务损失金额占当年度利润总额的比例$\geq 5\%$;</p> <p>2.财务损失金额\geq最近一期经审计资产总额的 1%。</p> <p>重要缺陷:</p> <p>1.3%\leq财务损失金额占当年度利润总额的比例$< 5\%$;</p> <p>2.最近一期经审计资产总额的 0.5%\leq财务报告错报金额$<$最近一期经审计资产总额的 1%。</p> <p>一般缺陷:</p> <p>1.财务损失金额占当年度利润总额的比例$< 3\%$;</p> <p>2.财务报告错报金额$<$最近一期经审计资产总额的 0.5%。</p>
财务报告重大缺陷数量 (个)		0
非财务报告重大缺陷数量 (个)		0
财务报告重要缺陷数量 (个)		0
非财务报告重要缺陷数量 (个)		0

（二）内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，兰州银行于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 4 月 28 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用 不适用

十六、环境信息披露情况

上市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

十七、社会责任情况

（一）环境和社会责任

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

报告期内，本行将可持续发展理念内化于战略、外化于行动，在服务陇原、回报地方中诠释责任担当。主动融入“双碳”目标，为区域低碳发展贡献“兰行力量”；坚守市场定位，持续下沉服务中心，做实体经济的助推器、小微“三农”的贴心人；构建常态化公益机制，全面升级适老化服务，让金融更有温度；坚持党建引领，完善公司治理架构，构建全维度风险防控与内控管理体系，夯实可持续发展根基。

（二）绿色金融

本行坚持从实体经济绿色转型的实际需要出发，完善绿色金融顶层设计，进一步明确绿色金融领域的发展目标与治理架构，加快绿色金融产品与服务创新，聚焦低碳转型、基础设施绿色升级、生态保护和修复等重点领域，创新可持续挂钩贷款、特许经营权质押贷款、取水权质押贷款，绿色信贷规模持续高增，精准支持区域绿色低碳转型发展，努力提升绿色金融服务质效和覆盖面，以市场化方式推动节能、降碳、减污、扩

绿，以高质量绿色金融服务助力地方经济社会可持续发展。

（三）绿色运营

本行深入推进绿色运营，持续优化自身环境建设。依托金融科技，创新绿色低碳办公模式，拓展柜面无纸化业务场景，充分利用电子文档、电子邮件、线上审批等方式进行文件传输和审批，推动服务管理线上化与办公运营无纸化；在网点建设、改造过程中，优先选择绿色低碳装修建材，持续推动数据中心绿色改造，降低电子设施能耗，切实践行金融机构绿色低碳责任。同时，本行通过设施节能改造与管理优化双管齐下，降低运营碳排放。有序实施绿色采购、节约用水、节约用电举措；并在办公区与食堂加强节能宣传，倡导节约用电用水。

本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《兰州银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。

十八、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

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

突出统筹布局，强化战略引导。以“考核驱动+资源倾斜”双线引导，一方面，强化年度涉农信贷指标统筹管理，单列涉农贷款及普惠型涉农贷款任务目标；另一方面，通过出台专项奖励、资金转移定价等举措激发发展动能，全力以赴保障乡村振兴领域信贷资源供给。

着力抓大抓重，助力产业发展。积极参与省列重大项目、重点乡村振兴项目建设，加大农业农村项目储备及投放管理力度。截至报告期末，本行重点支持有关农业农村项目 26 个，授信金额 7.79 亿元，实现信贷投放 4.82 亿元，主要投向高标准农田建设、农田水利设施、农产品加工、冷链物流、设施种植业、畜牧业等领域。

加快产品创新，深耕重点领域。深耕县域主导产业、特色优势产业，积极助力全产业链转型升级。紧盯粮食种植领域，通过“银行+企业+农户”服务模式，在全省持续推广“种植贷”业务，该业务获得监管部门认可，被纳入甘肃省金融科技创新监管工具创新应用；围绕各地特色优势农业产业，在张掖、武威、白银等地落地实施“甘种 e 贷”“羊产业贷”等业务。

关注重点客群，拓展脱贫成效。把服务实体经济作为出发点和落脚点，深入扎实做

好脱贫人口小额信贷衔接工作，主动与各县区政府做好对接，坚持“户贷、户用、户还”原则，在风险可控的前提下，持续向脱贫户和边缘易致贫户办理续贷业务，持续帮助有信贷需求的农户发展生产、增收致富。

依托平台优势，打通农特销路。充分发挥本行百合生活平台优势，积极对接省内各地特色农产品，提供入驻帮扶绿色通道和专项运营支持，全年累计开展 16 期“乡村振兴、兰银助农”专题活动，包括兰州白凤桃、天水大樱桃、天水花牛苹果、静宁苹果、武威民勤蜜瓜等系列活动，组织临夏分行开展“临夏玫瑰”乡村振兴公益直播活动，通过兰州银行全渠道专项推广，助力我省农特产品拓宽销售渠道和区域品牌影响力。

十九、消费者权益保护情况

本行始终坚守“金融为民”初心使命，将金融消费者权益保护工作作为践行金融工作政治性与人民性的核心载体，以“体制机制标准化、风险防控全流程、服务提升精准化、宣教培训常态化”为抓手，持续强化科技赋能与协同联动，全面提升消保服务质效与风险防控能力，切实维护金融消费者合法权益，为全行高质量发展筑牢消保安全防线。

体制机制迭代升级，消保根基全面夯实。严格落实董事会对消保工作的规划和指导，强化董事会领导下的消保委员会核心作用，全年召开消保委员会 5 次、总-分-支三级消保工作联席会 16 次，推动消保服务管理与业务发展深度融合。围绕本行工作任务和目标，以月度工作督办、季度工作会议、行务会、行长办公会等多形式持续落实消保工作措施，构建了“高层推动、部门牵头、全员参与”的工作格局。同时持续优化制度体系，制定并完善消保制度，目前已形成“覆盖全面、衔接有序、实操性强”的 17 项消保制度，确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行。

严格落实事前审查，全程管控纵深推进。建立“业务+消保”双审查机制，确保所有业务及宣传物料符合消保相关要求，从源头杜绝“不适配销售”“虚假宣传”等问题。创新 AI 应用场景，上线“金融消保 AI”审查工具，辅助人工审查产品协议条款、营销文案中的消保合规问题，相比传统人工审查效率显著提高，遗漏率显著下降，实现“效率与质量”双提升。结合监管政策及行内重点业务，编制《消保守护指南》，构建重要业务场景参考文件库，为业务合规开展提供精准指引。本年度全行共完成规章制度、宣传文本等消保审核 11,626 份，提出保护消费者合法权益相关意见、建议及风险提示 2,147 条，采纳 2,128 条。

提升高效协同联动，强化投诉闭环管理。将投诉治理深度融入业务全流程，实现从源头预防、过程管控到末端治理的无缝衔接，推动投诉管理工作向系统化、规范化、长

效化转型。创新构建投诉三级答复流程，确保客户诉求“响应及时、处置闭环、反馈到位”。持续落实“一把手责任制”，靶向施策推进投诉专项治理，强化投诉考核力度，以刚性考核倒逼责任落实。深化投诉应急预案精细化建设，全年组织重大投诉应急演练 161 场，发布 6 期《兰州银行消费者权益保护工作“以案说险”风险提示》。全年共受理客户投诉 8,179 件（剔除重复投诉），按照地区分布，兰州地区 7,481 件、武威地区 74 件、庆阳地区 74 件、天水地区 74 件、酒泉地区 67 件、定西地区 66 件、平凉地区 59 件、白银地区 55 件、张掖地区 53 件、临夏地区 50 件、金昌地区 42 件、嘉峪关地区 32 件、其他地区 52 件；按投诉业务类别分类，主要集中在贷款类 6,552 件、银行卡类 1,271 件、支付结算类 156 件、人民币储蓄类 72 件、其他类别 128 件，已全部办结。

宣教培训多维发力，消保理念深入人心。特色化宣教广覆盖。以“3·15 金融消费者权益日”等三大主题活动为契机，创新开展“守护权益绘生活长卷”“黄河之滨消保行”等跨界宣传活动，打造“金融知识+健康+文旅”宣传新模式。聚焦老年人、新市民等重点群体，制作“防范金融诈骗口袋书”“防范非法贷款宣传折页”等趣味性强、简单易懂的宣传资料。全年累计开展线上线下活动 3,297 场次，发放宣传折页 10 万余份，原创视频及文案 971 篇，覆盖受众 1,435 万人次，获 30 家媒体报道 58 次，有效提升社会公众金融知识水平，受到了群众一致好评。分层化培训强能力。构建总-分-支三级培训体系，全行组织开展了 37 场线下消费者权益保护类培训，学习累计 1,722 人次，内部在线学习平台上线投诉系列课程、金融消保战略闭环与主动防御体系构建课程 13 门，学习人次分别为 49,862 人次和 9,239 人次，组织开展消保外派培训、同业交流等形式的学习 4 次，推动消保理念从“部门责任”向“全员共识”深度转变。

第七节 重要事项

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

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	持股超过5万股的员工股东	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股份超过5万股的职工共有280名，除8名职工尚未联系到以外，其他持有本行股份超过5万股的职工已承诺，其所持本行股票自上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数15%，五年内不得超过持股总数的50%。	2022年1月17日	2022年1月17日至2030年1月16日	正在履行
	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	股份锁定期及股份减持的承诺	持有本行股票的本行董事、监事和高级管理人员承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。如其在股份锁定期满后减持持有的部分本行股份，其另承诺：1)本行上市后6个月内如本行股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，其持有上市公司股票的锁定期自动延长6个月；2)其在股份锁定期届满后，其将依法及时向发行人申报所持有的兰州银行股份及其变动情况，在任职期间内每年出售的股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%，不会在卖出6个月内再行买入，或买入后6个月内再行卖出，在离职后半年内，不转让所持有的本行的股份；3)其在股份锁定期满后2年内减持的，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价；4)其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的15个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；5)如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。	2022年1月17日	2022年1月17日至2030年1月16日	正在履行
	持有本行5%以上股份的股	股份锁定期及股份减持的承诺	上市前持有本行5%以上股份的股东兰州市财政局、兰州国投、华邦控股、天庆房地产和盛达集团承诺：1)减持满足的条件。自本行首次公开发行股票并上市之日起至就减持股份发布提示性公告之日，其能够及时有效地履行首次公开发行股票	2022年1月17日	2022年1月17日至2027年	正在履行

	东	诺	<p>时公开承诺的各项义务；2)本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月；3)限售期满后两年内，其将根据自身需要依照法律、法规规定的方式减持，采取集中竞价交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持股份的总数不超过发行人股份总数的 1%；采取大宗交易方式的，在任意连续 90 个自然日内，减持的股份总数不超过发行人股份总数的 2%，约束交易受让方在受让后 6 个月内不转让其受让的发行人股份；通过协议转让方式的，单个受让方的受让比例不得低于发行人股份总数的 5%，转让价格下限比照大宗交易的规定执行；4)其在股份锁定期满后 2 年内减持的，每年减持股份数量不超过发行人上市时其持有的发行人股份的 100%，减持价格不低于本行首次公开发行股票的股票发行价，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价格按照证券交易所的有关规定作除权除息处理；5)持股锁定期满后，其如确定依法减持本行股份的，应提前三个交易日通过本行发布减持提示性公告，并在公告中明确减持的数量或区间、减持的执行期限等信息；6)减持股份需满足下列先决条件：①法律法规及规范性文件规定的限售期限届满；②其承诺的限售期届满；③其不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形；7)其在深圳证券交易所通过集中竞价交易减持股份的，将在首次卖出股票的 15 个交易日前向发行人及深圳证券交易所报告减持计划，并在深圳证券交易所备案并予以公告；8)如其违反上述承诺或法律强制性规定减持发行人股份的，其承诺违规减持发行人股份所得收益归发行人所有。如其未将违规减持所得收益上缴发行人，则发行人有权扣留处置应付其现金分红中与其应上缴发行人的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿其应向发行人上缴的违规减持所得收益。</p>		1 月 16 日	
其他承诺	兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	股份锁定期的承诺	<p>兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司承诺，自 2025 年 1 月 17 日起 36 个月内，不减持所持有的本行股票。</p>	2025 年 1 月 17 日	2025 年 1 月 17 日至 2028 年 1 月 16 日	正在履行
首次	合计持股超过 51% 的股东	股份锁定期的承诺	<p>本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司、华邦控股集团有限公司、兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司、盛达金属资源股份有限公司、甘肃省国有资产投资集团有限公司、甘肃省电力投资集团有限责任公司和甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公</p>	2022 年 1 月 17 日	2022 年 1 月 17 日至 2025 年 1 月 16 日	履行完毕

公开发行 或再 融资 时所 作承 诺			司承诺自本行首次公开发行的股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。			
	IPO 申 报后至 本行上 市前新 增股东	股份锁 定期的 承诺	申报期间，通过司法裁决、以物抵债、股份划转等方式受让兰州银行股份的股东承诺：自兰州银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的兰州银行股份，也不由兰州银行回购其持有的兰州银行股份。	2022 年 1 月 17 日	2022 年 1 月 17 日至 2025 年 1 月 16 日	履行 完毕
承诺是否按时履行		是				
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划		不适用				

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

报告期内，本行无违规对外担保情况。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

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

会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的情况详见第十节 财务报告中“三、重要会计政策和会计估计（三十二）主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

七、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。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	260
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李宗义、魏才香

境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年、1 年
境外会计师事务所名称（如有）	-
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	-
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	-
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	-
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	-

当期是否改聘会计师事务所

是 否

根据会计师事务所选聘相关规定，综合考虑未来经营发展情况和对审计服务的需求，本行续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2025 年度财务审计机构和内部控制审计机构。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

本行聘任大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2025 年度内部控制审计业务机构，报告期内，本行未聘任财务顾问或保荐人。

九、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

十、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重整相关事项。

十一、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 5 宗，涉及争议的贷款本金余额 7.44 亿元。本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行财务状况或经营成果构成重大不利影响。

十二、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、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十三、公司及其控股股东、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。

十四、重大关联交易

（一）与日常经营相关的关联交易

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

截至 2025 年 12 月 31 日，本行对所有关联方授信余额 1,019,553.92 万元，未超过日常关联交易预计额度。

1. 自然人授信类关联交易

截至 2025 年 12 月 31 日，关联自然人在本行的授信余额为 2,121.59 万元，未超过关联自然人日常关联交易预计额度。

2. 法人授信类关联交易

截至 2025 年 12 月 31 日，关联法人在本行的授信余额为 1,017,432.33 万元，未超过关联法人日常关联交易预计额度。其中最大集团客户授信余额为 299,000.00 万元，最大单一客户授信余额为 165,000.00 万元，符合监管规定。

2025 年度本行关联方授信余额具体明细如下：

2025 年度关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃盛达集团有限公司及其关联企业	甘肃盛达集团有限公司	300,000.00	165,000.00	贷款
2		甘肃陇原实业集团有限公司		134,000.00	贷款
3	小计			299,000.00	
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	250,000.00	58,900.00	贷款
5		兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司		53,995.00	贷款
6		兰州建投基础设施建设有限公司		40,000.00	贷款
7		兰州建设投资（控股）集团有限公司		31,800.00	贷款
8		兰州润城生态环保产业有限公司		29,950.00	贷款
9		兰州建投金城文化旅游有限公司		15,000.00	贷款
10		兰州建投物业管理有限公司		8,490.00	贷款
11		兰州建投实业有限公司		4,800.00	贷款
12	小计			242,935.00	
13	华邦控股集团有限公司及其关联企业	华邦控股集团有限公司	205,100.00	40,600.00	贷款
14		西部同泰建设集团有限公司		12,300.00	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
15		兰州美好家园养老服务有限公司		565.00	贷款
16	小计			53,465.00	
17	甘肃兰银金融租赁股份有限	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	210,000.00	100,000.00	拆借
18	小计			100,000.00	
19	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	27,900.00	贷款
20		甘肃天庆文化产业投资有限公司		14,000.00	贷款
21		甘肃天庆文化创意发展有限责任公司		850.00	贷款
22		甘肃天庆商贸娱乐有限公司		19,000.00	贷款
23		甘肃天庆园林景观工程有限公司		980.00	贷款
24		甘肃天庆物业管理有限公司		950.00	贷款
25		甘肃天庆庆泽温泉酒店管理有限公司		950.00	贷款
26	小计			64,630.00	
27	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	357,500.00	115,390.00	贷款
28		甘肃省投资业集团有限公司		39,600.00	贷款
29		甘肃省电力投资集团有限责任公司		30,000.00	贷款
30		甘肃省电力投资集团有限责任公司		15,000.00	债券
31		甘肃电投常乐发电有限责任公司		7,020.00	贷款
32		武威望舒新能源科技有限公司		3,000.00	贷款
33	小计			210,010.00	
34	甘肃依思诺商贸有限责任公司		-	340.00	贷款
35	合计		1,472,600.00	970,380.00	

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及其关联企业的关联关系需延续 12 个月至关联关系解除。报告期末，本行与其关联交易的具体明细如下：

延续 12 个月的关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司及其关联企业	甘肃中天建建筑工程有限公司	60,000.00	28,187.40	贷款
2		兰州大雁通讯电子科技有限公司		15,998.40	贷款
3		甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司		2,866.53	贷款
4	合计		60,000.00	47,052.33	

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，本行与甘肃省国有资产投资集团有限公司、深圳正威（集团）有限公司、兰州东岭物资有限责任公司的关联关系延续至 2025 年 8 月 22 日解除。截至关联关系失效前，本行与其关联交易的余额明细如下：

本年度失效的关联方在本行授信余额情况表

序号	关联方	关联法人	预计额度（万元）	授信余额（万元）	备注
1	甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联企业	甘肃省国有资产投资集团有限公司	275,000.00	217,770.00	贷款
2		甘肃药业投资集团有限公司		1,635.00	贷款
3		甘肃省国有资产投资集团有限公司		14,000.00	债券
4	小计			233,405.00	
5	深圳正威（集团）有限公司	正威（甘肃）铜业科技有限公司	147,800.00	147,000.00	贷款
6	小计			147,000.00	
7	兰州东岭物资有限责任公司及其关联企业	兰州通元商贸有限公司	167,800.00	69,526.09	贷款
8		兰州金台钢铁物资有限责任公司		47,274.16	贷款
9		兰州东岭物资有限责任公司		36,888.95	贷款
10		陕西东岭物资有限责任公司		13,036.37	贷款
11		西宁东岭物资有限责任公司		1,000.00	贷款
12	小计			167,725.57	
13	合计		590,600.00	548,130.57	

（二）本行控股子公司与本行关联方发生的关联交易

截至 2025 年 12 月 31 日，本行控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司与本行关联方发生的关联交易如下表所示：

序号	关联方	关联法人	授信余额（万元）	备注
1	兰州国资投资（控股）建设集团有限公司关联方	兰州国际高原夏菜副食品采购中心有限公司	9,250.00	售后回租
合计			9,250.00	

（三）资产或股权收购、出售发生的关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，本行与甘肃省国有资产投资集团有限公司及其关联企业关联关系延续至 2025 年 8 月 22 日解除。截至关联关系失效前，本行向关联方甘肃资产管理有限公司转让债权资产包 93,771.00 万元，未超过 2025 年度预计的日常关联交易额度。

（四）共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

（五）关联债权债务往来

报告期内，本行未发生关联债权债务往来。

（六）与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行未与存在关联关系的财务公司发生业务往来。

（七）本行控股的财务公司与关联方的往来情况

本行无控股的财务公司。

（八）其他重大关联交易

报告期内，除已披露外，本行无其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保

本行为庆城村镇银行、陇南村镇银行支农支小再贷款提供质押担保，上述业务担保有效期截止日期分别为 2025 年 8 月 20 日、2025 年 12 月 24 日。因本行已完成对庆城村镇银行、陇南村镇银行收购合并，上述担保额度自动失效。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

报告期内，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。

十六、募集资金使用情况

适用 不适用

十七、其他重大事项的说明

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

本行收购永靖村镇银行新设支行事宜于 2024 年 6 月 27 日经本行 2023 年年度股东会

审议通过，于 2024 年 12 月 26 日取得《国家金融监督管理总局临夏监管分局关于兰州银行股份有限公司收购永靖县金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（临金监行许〔2024〕107 号），于 2025 年 5 月 7 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。

本行收购陇南村镇银行新设支行事宜于 2024 年 12 月 20 日经本行 2024 年第三次临时股东大会审议通过，于 2025 年 3 月 20 日取得《国家金融监督管理总局陇南监管分局关于兰州银行股份有限公司收购陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（陇金监行许〔2025〕20 号），于 2025 年 6 月 16 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。

本行收购庆城村镇银行新设支行事宜于 2025 年 11 月 18 日经本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过，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。

上述事项详见本行 2024 年 6 月 28 日披露的《兰州银行股份有限公司 2023 年年度股东会决议公告》（编号：2024-025）、2024 年 11 月 16 日披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年第二次临时股东大会决议公告》（编号：2024-047）、2024 年 12 月 21 日披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年第三次临时股东大会决议公告》（编号：2024-060）、2025 年 11 月 19 日披露的《兰州银行股份有限公司 2025 年第一次临时股东大会决议公告》（编号：2025-052）等相关材料。

十八、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露事项外，本行子公司无其他重大事项。

第八节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

股份类别	2024 年 12 月 31 日		本次变动增减 (+, -)					2025 年 12 月 31 日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一.有限售条件股份	2,927,594,031	51.40		-	-	-1,444,986,265	-1,444,986,265	1,482,607,766	26.03
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	1,249,105,200	21.93	-	-	-	-347,665,299	-347,665,299	901,439,901	15.83
3.其他内资持股	1,678,488,831	29.47	-	-	-	-1,097,320,966	-1,097,320,966	581,167,865	10.20
其中：境内非国有法人持股	1,640,161,433	28.80	-	-	-	-1,080,231,796	-1,080,231,796	559,929,637	9.83
境内自然人持股	38,327,398	0.67	-	-	-	-17,089,170	-17,089,170	21,238,228	0.37
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二.无限售条件股份	2,768,103,137	48.60	-	-	-	1,444,986,265	1,444,986,265	4,213,089,402	73.97
1.人民币普通股	2,768,103,137	48.60	-	-	-	1,444,986,265	1,444,986,265	4,213,089,402	73.97
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三.股份总数	5,695,697,168	100.00	-	-	-	-	-	5,695,697,168	100.00

1. 股份变动的原因

适用 不适用

报告期内，因首次公开发行限售承诺期满，本行股东所持部分有限售条件股份上市流通，共计 1,442,286,278 股，占本行总股本的 25.3224%，共涉及 549 名股东，锁定期为自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月，该部分限售股于 2025 年 1 月 17 日锁定期届满并上市流通。

报告期内，本行办理了 35 名自然人股东及 1 户法人股东的股份确权，将 2,744,204 股有限售条件股份由本行未确权股份托管专用证券账户过户至股东名下，使得境内非国有法人持有的有限售条件股份相应减少。同时，因首次公开发行限售承诺期满，上述有限售条件股份上市流通成为无限售条件股份。

上述内容详见本行分别于 2025 年 1 月 16 日、2025 年 9 月 27 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《兰州银行股份有限公司首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（编号：2025-003、2025-043）。

2. 股份变动的批准情况

适用 不适用

首次公开发行限售承诺期满，有限售条件股份上市流通业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

5. 本行认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
华邦控股集团有限公司	297,451,000	-	297,451,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	-	245,805,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	-	176,000,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	-	174,680,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	-	155,000,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	-	105,600,000	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	99,013,684	-	99,013,684	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
其他 14 名法人股东	171,753,359	-	171,753,359	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
持股 5 万股以上的职工股东 275 名	24,983,772	-	4,517,269	20,466,503	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
其他 253 名自然人股东	12,465,966	-	12,465,966	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
首次公开发行前已发行但未办理股权托管确权手续的 17 名股东	1,760,387	-	1,760,387	-	首次公开发行限售股	2025 年 1 月 17 日
白楠萍等 19 户自然人	983,817	-	983,817	-	首次公开发行限售股	2025 年 9 月 30 日
持有本行股份的董事、监事及高级管理人员	615,615	354,917	310,700	659,832	董事、监事、高级管理人员锁定股	
合计	1,466,112,600	354,917	1,445,341,182	21,126,335	-	-

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

（三）现存的内部职工股情况

适用 不适用

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元/股）	内部职工股的发行数量（股）
现存的内部职工股情况的说明	<p>本行现存内部职工股系因设立时原信用社员工持股转为本行股份等原因形成，现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格、发行数量。截至 2022 年上市前，本行内部职工股东共计 1,463 名，持股总数为 58,096,899 股，占总股本的 1.13%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。本行内部职工股主要来源有以下几种方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.发起设立时，以经评估确认的原信用社净资产折股出资，原城市信用合作社自然人股东成为兰州银行股东，这部分自然人股东中包含部分兰州银行员工； 2.2005 年增资扩股时，兰州银行部分职工参与认购 23,578,022 股； 3.2006 年本行职工将 4.2%分红转增股本，共计 3,530,492 股； 4.兰州银行发起设立以来，部分职工通过受让、继承等方式取得兰州银行股份。 <p>2023 年 1 月 17 日，本行持股在 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 17 日，本行持股在 5 万股以上的内部职工部分股份也已按照有关规定解除限售。</p>	

三、股东和实际控制人情况

（一）本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	98,250	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	95,960	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0	
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74%	498,058,901	-	498,058,901	-	-	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.21%	410,624,600	2,554,500	403,381,000	7,243,600	质押	210,624,600
							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
							冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.96%	282,560,500	1,757,800	277,600,000	4,960,500	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.92%	279,972,000	1,772,200	275,000,000	4,972,000	质押	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	-26,000,000	-	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）	无							

注：2023 年 3 月，兰州市财政局的稳定股价义务由其出资的国有独资企业兰州金融控股有限公司履行，兰州金融控股有限公司代兰州市财政局增持本行 2,098,700 股股份。2024 年 5 月，兰州市财政局的稳定股价义务由兰州金融控股有限公司的全资子公司兰州金融控股基金管理有限公司履行，兰州金融控股基金管理有限公司代兰州市财政局增持本行 3,543,600 股股份。报告期内，兰州市财政局的稳定股价义务由兰州金融控股有限公司履行，兰州金融控股有限公司代兰州市财政局增持本行 6,091,200 股股份。上表中兰州市财政局持股数量未包含上述代增持股份。

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

公司前 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。

（三）本行主要股东情况

1. 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。

2. 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，法定代表人张学明，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。

3. 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%，其中 297,450,000 股存在质押，300,879,700 股被司法冻结，未向本行推荐董事，监事会撤销前曾向本行推荐监事。华邦控股已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与华邦控股授信类关联交易余额 5.35 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

4. 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，本行与天庆房地产授信类关联交易余额6.46亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

5. 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，本行与盛达集团授信类关联交易余额29.9亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

6. 甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司

甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司（以下简称“天源集团”）成立于2005年12月14日，统一社会信用代码91620103778895730D，法定代表人钟永红，实际控制人钟继华，注册资本6,500万元。经营范围：一般项目：健身休闲活动；棋牌室服务；食品销售（仅销售预包装食品）；日用百货销售；酒店管理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）（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）许可项目：提供电子竞技娱乐的住宿服务；住宿服务；餐饮服务；酒吧服务（不含演艺娱乐活动）；洗浴服务；理发服务；生活美容服务；歌舞娱乐活动；高危险性体育运动（游泳）；酒类经营；烟草制品零售（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，天源集团持有本行150,000,000股股份，占普通股股本总额的2.63%，所持全部150,000,000股股份存在质押，不存在司法冻结情况，未向本行推荐董事，监事会撤销前曾向本行推荐监事。天源集团已按监管规定向本行申报关联方，报告期末，本行与天源集团授信类关联交易余额4.71亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

7. 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，法定代表人蒲培文，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，本行与甘肃电投授信类关联交易余额 21 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（四）本行控股股东情况

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

（五）本行实际控制人及其一致行动人

1. 实际控制人性质

本行无实际控制人。

2. 实际控制人类型

本行无实际控制人。

3. 本行不存在实际控制人情况的说明

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

4. 本行最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是 否

5. 本行最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

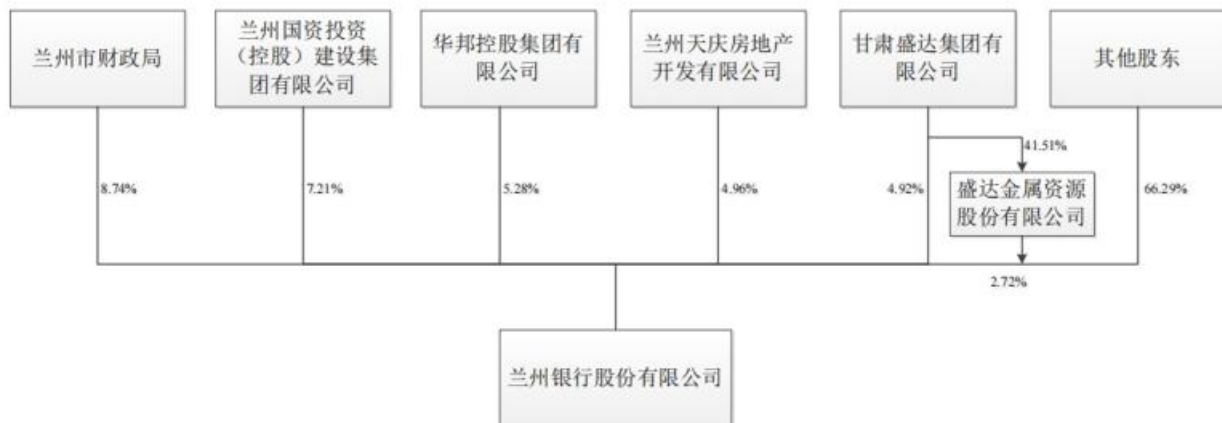
本行最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况为四家法人股东。具体情况如下：

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	统一社会信用代码	主要经营业务
兰州市财政局	张永才	-	116201000138982433	兰州市财政局是兰州市政府主管全市财政工作的职能部门。
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	张学明	2005年10月13日	91620000778869700F	经营范围为：房地产开发经营；建筑物拆除作业（爆破作业除外）；建设工程施工；住宅室内装饰装修。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）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）。
甘肃盛达集团有限公司	赵海峰	1998年01月23日	91620000710201843W	经营范围为：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

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	统一社会信用代码	主要经营业务
		日		胶制品销售；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；机械设备销售；电子产品销售；通信设备销售；仪器仪表销售；智能仪器仪表销售；金银制品销售；非居住房地产租赁；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；商务代理代办服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；科技中介服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。
华邦控股集团有限公司	苏如春	2008年04月10日	9162000067083248XR	经营范围：代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；投资咨询服务；企业自有资金投资；创业投资；养老产业投资、开发；投资、开发、建设、经营管理物流设施；项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；房地产投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资管理服务；贸易咨询服务；贸易代理。

6.实际控制人报告期内变更

本行无实际控制人，报告期内，本行股权结构图如下：



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

适用 不适用

（七）其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

（八）控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

报告期内，本行没有制定股份回购方案、没有实施股份回购。

五、董事和高级管理人员持股变动

报告期内，本行主要股东（发行前持有本行 5%及以上股份的股东）、时任董事（不含独立董事及未在本行领取薪酬的董事）、时任高级管理人员等按照本行 2024 年 11 月 16 日披露的《兰州银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》（编号：2024-053）完成了股份增持，累计增持本行股份 1,253.31 万股，占本行总股本的 0.22%，增持金额合计 2,990.16 万元。其中，相关董事、高级管理人员合计增持本行股份 18.60 万股，占本行总股本的 0.0033%，累计增持金额人民币 43.94 万元。详见本行 2025 年 5 月 20 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于稳定股价措施暨部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份实施完成的公告》（编号：2025-029）。

六、优先股相关情况

适用 不适用

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

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

兰州银行股份有限公司

董事长：许建平

2026 年 4 月 28 日

兰州银行股份有限公司
审计报告

大信审字[2025]第 9-00585 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

兰州银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-9
二、	已审计财务报表	
	合并及银行资产负债表	1-2
	合并及银行利润表	3-4
	合并及银行现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表	7-8
	银行股东权益变动表	9-10
	财务报表附注	1-99

审计报告

大信审字[2025]第 9-00585 号

兰州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了兰州银行股份有限公司（以下简称“兰州银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兰州银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则，我们独立于兰州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵守了适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

（一） 发放贷款及垫款、以摊余成本计量的金融投资的预计信用损失的计量

请参阅财务报表附注三（十三）预期信用损失的确定方法及会计处理方法，及财务报表附注五（五）发放贷款和垫款，附注五（七）交易性金融资产，附注五（八）债权投资，附注五（九）其他债权投资，附注五（二十九）预计负债-信贷承诺及财务担保减值准备，附注五（五十）信用减值损失及附注八（一）金融工具风险 1.信用风险。

1.事项描述

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

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

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

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

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

2. 审计应对

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

（1）了解和评价与发放贷款和垫款以及债权投资在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。

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

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

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

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

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

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

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

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

(二) 结构化主体的合并

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

1. 事项描述

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

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

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

2. 审计应对

(1) 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。

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

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

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

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

(三) 以公允价值计量的金融资产的估值

请参阅财务报表“附注三（十二）金融工具，及财务报表附注九、公允价值”。

1. 事项描述

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

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

鉴于以公允价值计量的金融工具金额重大，且金融工具公允价值的评估涉及复杂的

流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，因此我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

2. 审计应对

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

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

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

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

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

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

四、其他信息

兰州银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括兰州银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

大错报。

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督兰州银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就兰州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

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

(本页无正文, 为大信审字[2025]第 9-00585 号审计报告之签字盖章页)

大信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 李宗义

(项目合伙人)

中国·北京

中国注册会计师: 魏才香

二〇二六年四月二十七日

合并及银行资产负债表

2025年12月31日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	2025年12月31日		2024年12月31日	
		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	23,279,545,420.14	23,279,545,420.14	22,278,486,040.12	22,278,486,040.12
存放同业及其他金融机构款项	注释2	8,221,849,360.37	8,121,849,359.52	9,576,832,494.28	9,476,824,515.71
贵金属		974,900.00	974,900.00	-	-
拆出资金	注释3	43,028,968,951.54	44,039,830,773.48	36,243,529,996.43	37,149,173,568.37
衍生金融资产		-	-	-	-
买入返售金融资产	注释4	2,791,342,828.40	2,791,342,828.40	499,809,272.93	499,809,272.93
发放贷款和垫款	注释5	255,000,960,678.95	255,000,960,678.95	245,368,982,380.98	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	注释6	7,004,792,768.67	-	6,119,219,221.07	-
金融投资：					
交易性金融资产	注释7	41,158,050,597.00	41,158,050,597.00	42,376,232,059.92	42,376,232,059.92
债权投资	注释8	87,037,080,794.50	87,037,080,794.50	67,815,878,657.81	67,815,878,657.81
其他债权投资	注释9	53,636,903,353.60	53,636,903,353.60	48,669,513,494.38	48,669,513,494.38
其他权益工具投资	注释10	315,318,700.00	291,383,900.00	387,688,400.00	387,688,400.00
长期股权投资	注释11	55,158,715.22	355,158,715.22	41,652,743.82	341,652,743.82
投资性房地产	注释12	28,143,839.52	28,143,839.52	28,582,646.28	28,582,646.28
固定资产	注释13	1,094,361,965.33	1,059,423,775.05	1,009,841,880.84	971,909,980.88
在建工程	注释14	30,930,735.33	30,930,735.33	15,081,925.07	15,081,925.07
使用权资产	注释15	95,027,179.71	92,588,981.01	131,085,894.72	127,913,633.47
无形资产	注释16	95,450,975.63	95,309,255.16	113,516,837.99	113,040,762.65
开发支出				-	-
商誉	注释17	337,777,451.21	337,777,451.21	-	-
递延所得税资产	注释18	4,101,997,898.35	3,959,480,099.60	3,712,507,063.34	3,569,339,551.95
其他资产	注释19	2,700,701,299.87	2,643,229,297.70	1,896,486,459.23	1,891,109,083.33
资产总计		530,015,338,413.34	523,959,964,755.39	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	2025年12月31日		2024年12月31日	
		本集团	本银行	本集团	本银行
负债：					
向中央银行借款	注释 21	12,662,098,162.83	12,662,098,162.83	11,126,373,943.89	11,126,373,943.89
同业及其他金融机构存放款项	注释 22	17,628,696,373.27	17,628,696,373.27	18,347,871,347.03	13,837,424,616.24
拆入资金	注释 23	7,581,945,373.86	2,314,696,773.34	2,302,845,138.89	2,302,845,138.89
交易性金融负债	注释 24	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 25	38,420,508,117.68	38,420,508,117.68	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96
吸收存款	注释 26	376,271,397,062.15	376,687,880,579.52	356,168,170,218.46	356,544,984,966.17
应付职工薪酬	注释 27	126,693,743.75	105,220,016.14	93,967,758.28	71,065,205.00
应交税费	注释 28	257,883,108.58	250,244,871.28	357,697,430.12	320,342,981.28
应付债券	注释 30	38,557,010,298.88	38,557,010,298.88	23,469,341,341.24	23,469,341,341.24
租赁负债	注释 31	69,582,566.26	69,452,920.07	103,505,720.97	102,670,902.67
预计负债	注释 29	225,145,099.07	225,145,099.07	163,240,158.00	163,240,158.00
递延所得税负债		740,663,742.86	740,054,193.18	1,192,986,064.75	1,192,192,999.44
其他负债	注释 32	1,184,427,339.22	691,785,782.25	1,268,102,943.53	833,674,532.10
负债合计		494,217,741,228.09	488,844,483,427.19	450,395,516,162.12	445,765,570,881.88
股东权益：					
股本	注释 33	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 34	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股		-	-	-	-
永续债		4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
资本公积	注释 35	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62
减：库存股		-	-	-	-
其他综合收益	注释 36	1,115,717,707.67	1,119,378,853.76	2,299,967,013.79	2,299,967,013.79
盈余公积	注释 37	2,421,369,140.30	2,421,369,140.30	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27
一般风险准备	注释 38	6,894,280,532.01	6,881,500,046.32	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32
未分配利润	注释 39	8,721,370,450.04	8,441,126,180.32	8,430,448,611.91	8,209,857,194.76
归属于母公司股东权益合计		35,404,844,937.52	35,115,481,328.20	35,540,000,013.66	35,315,647,835.79
少数股东权益		392,752,247.73	-	349,411,293.43	-
股东权益合计		35,797,597,185.25	35,115,481,328.20	35,889,411,307.09	35,315,647,835.79
负债和股东权益总计		530,015,338,413.34	523,959,964,755.39	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行利润表

2025年

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	2025年		2024年	
		本集团	本银行	本集团	本银行
一、营业收入		7,794,939,162.37	7,535,238,094.48	7,853,692,608.63	7,666,749,873.70
利息净收入	注释40	6,247,222,690.64	6,024,397,011.17	5,990,931,015.34	5,771,615,206.28
利息收入		15,649,179,042.11	15,320,720,640.16	17,063,669,864.26	16,715,306,271.30
利息支出		9,401,956,351.47	9,296,323,628.99	11,072,738,848.92	10,943,691,065.02
手续费及佣金净收入	注释41	239,588,497.10	234,928,616.61	250,070,612.23	237,665,537.44
手续费及佣金收入		349,201,296.17	344,475,739.65	408,997,111.44	396,509,938.64
手续费及佣金支出		109,612,799.07	109,547,123.04	158,926,499.21	158,844,401.20
其他收益	注释43	1,817,684.72	1,672,856.99	1,286,802.38	1,129,747.66
投资收益（损失以“-”号填列）	注释42	1,633,824,355.12	1,601,753,674.92	1,196,764,428.66	1,241,764,428.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		23,975,780.59	23,975,780.59	-7,787,604.29	-7,787,604.29
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		9,989,201.06	9,989,201.06	5,994,791.30	5,994,791.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释45	-484,231.94	-484,231.94	434,916.63	434,916.63
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44	-350,741,093.34	-350,741,093.34	414,667,372.26	414,667,372.26
其他业务收入	注释46	19,346,355.93	19,346,355.93	13,999,675.12	13,999,675.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释47	4,364,904.14	4,364,904.14	-14,462,213.99	-14,527,010.35
二、营业支出		6,030,753,005.58	5,934,316,068.19	6,070,607,340.46	5,946,100,015.83
税金及附加	注释48	105,414,077.90	104,323,671.77	124,915,247.58	123,520,173.42
业务及管理费	注释49	2,482,149,994.10	2,431,404,417.06	2,454,864,405.62	2,406,436,297.52
信用减值损失	注释50	3,307,475,313.38	3,262,874,359.16	3,335,770,470.36	3,261,086,327.99
其他资产减值损失	注释51	131,681,158.34	131,681,158.34	151,890,763.34	151,890,763.34
其他业务成本	注释52	4,032,461.86	4,032,461.86	3,166,453.56	3,166,453.56
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,764,186,156.79	1,600,922,026.29	1,783,085,268.17	1,720,649,857.87
加：营业外收入	注释53	17,489,406.34	17,489,406.34	4,790,141.26	4,783,041.26
减：营业外支出	注释54	25,490,072.38	25,125,876.09	27,348,758.70	27,348,721.65
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,756,185,490.75	1,593,285,556.54	1,760,526,650.73	1,698,084,177.48
减：所得税费用	注释55	-154,418,115.40	-202,863,753.71	-181,722,652.22	-153,062,689.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,910,603,606.15	1,796,149,310.25	1,942,249,302.95	1,851,146,866.62
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润					
（一）按经营持续性分类					
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,910,603,606.15	1,796,149,310.25	1,942,249,302.95	1,851,146,866.62
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-		
（二）按所有权归属分类					
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,864,821,887.79	1,796,149,310.25	1,887,808,328.42	1,851,146,866.62
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		45,781,718.36		54,440,974.53	

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行利润表

2025年

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	2025年		2024年	
		本集团	本银行	本集团	本银行
六、其他综合收益的税后净额		-1,186,690,070.18	-1,180,588,160.03	1,505,129,171.75	1,505,129,171.75
归属于母公司所有者的 其他综合收益的税后净额		-1,184,249,306.12	-1,180,588,160.03	1,505,129,171.75	1,505,129,171.75
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-75,889,521.09	-72,228,375.00	-111,183,251.53	-111,183,251.53
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		-75,889,521.09	-72,228,375.00	-111,183,251.53	-111,183,251.53
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-1,108,359,785.03	-1,108,359,785.03	1,616,312,423.28	1,616,312,423.28
1. 权益法下可转损益的 其他综合收益		-	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-1,101,278,511.29	-1,101,278,511.29	1,605,104,190.33	1,605,104,190.33
3. 转贴现公允价值变动计入 其他综合收益的金额		-4,289,885.52	-4,289,885.52	4,427,681.18	4,427,681.18
4. 其他债权投资信用减值准备		1,808,959.75	1,808,959.75	-703,016.07	-703,016.07
5. 转贴现减值准备		-4,600,347.97	-4,600,347.97	7,483,567.84	7,483,567.84
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		-2,440,764.06	-	-	-
七、综合收益总额		723,913,535.97	615,561,150.22	3,447,378,474.70	3,356,276,038.37
归属于母公司所有者的综合收益总额		680,572,581.67	615,561,150.22	3,392,937,500.17	3,356,276,038.37
归属于少数股东的综合收益总额		43,340,954.30	-	54,440,974.53	-
八、每股收益：					
（一）基本每股收益		0.2853	-	0.2893	-
（二）稀释每股收益		0.2853	-	0.2893	-

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

合并及银行现金流量表

2025年

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	2025年12月31日		2024年12月31日	
		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		33,698,358,844.47	34,114,842,361.84	23,548,195,099.65	22,358,371,904.21
发放贷款和垫款净减少额		-	-	-	-
融资租赁资产净减少额		-	-	-	-
向中央银行借款净增加额		1,528,498,952.78	1,528,498,952.78	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		3,231,172,917.00	2,804,689,399.63	-	-
拆入资金净增加额		-	13,600,000.00	-	200,000,000.00
拆出资金净减少额		-	-	193,845,600.00	943,845,600.00
卖出回购金融资产净增加额		2,621,250,265.50	2,621,250,265.50	1,569,209,978.12	1,569,209,978.12
买入返售金融资产净减少额		-	-	3,536,913,731.93	3,536,913,731.93
为交易目的持有的金融资产净减少额		884,983,832.45	884,983,832.45	-	-
为交易目的持有的金融负债净增加额		489,090,240.00	489,090,240.00	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		15,736,382,636.31	15,375,708,992.99	17,729,691,789.63	17,169,673,408.17
收到的税费返还		-	-	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	注释56	302,348,078.59	253,650,897.26	22,533,124.85	19,912,464.04
经营活动现金流入小计		58,492,085,767.10	58,086,314,942.45	46,600,389,324.18	45,797,927,086.47
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		9,207,321,774.03	9,207,321,774.03	7,774,710,045.39	7,774,710,045.39
融资租赁资产净增加额		909,251,972.25	-	29,078,595.38	
向中央银行借款净减少额		-	-	312,382,512.33	312,382,512.33
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-	1,392,838,559.11	1,571,415,617.51
拆入资金净减少额		106,400,000.00	-	300,000,000.00	-
拆出资金净增加额		6,311,463,210.00	7,311,463,210.00	-	-
卖出回购金融资产净减少额		-	-	-	-
买入返售金融资产净增加额		2,293,020,020.00	2,293,020,020.00	-	-
为交易目的持有的金融资产净增加额		-	-	8,926,223,433.04	8,926,223,433.04
为交易目的持有的金融负债净减少额		-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		9,343,858,526.43	9,165,870,752.03	9,949,643,615.86	9,711,015,016.18
支付给职工以及为职工支付的现金		1,479,620,202.19	1,440,268,639.39	1,460,089,616.95	1,424,330,899.74
支付的各项税费		1,189,238,048.18	1,138,413,716.75	942,373,808.03	883,268,072.95
支付的其他与经营活动有关的现金	注释56	860,521,253.42	779,325,906.55	693,751,089.71	654,762,276.96

项目	附注五	2025年12月31日		2024年12月31日	
		本集团	本银行	本集团	本银行
经营活动现金流小计		31,700,695,006.50	31,335,684,018.75	31,781,091,275.80	31,258,107,874.10
经营活动产生的现金流量净额		26,791,390,760.60	26,750,630,923.70	14,819,298,048.38	14,539,819,212.37
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资所收到的现金		32,060,871,152.71	32,060,871,152.71	31,170,585,674.19	31,170,585,674.19
取得投资收益收到的现金		279,287,376.31	279,287,376.31	167,279,976.93	212,279,976.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,411,747,178.27	1,411,747,178.27	588,858,414.80	588,858,414.80
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		33,751,905,707.29	33,751,905,707.29	31,926,724,065.92	31,971,724,065.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,170,010.50	166,158,137.16	115,139,129.07	111,347,218.14
投资支付的现金		59,750,084,103.86	59,750,084,103.86	48,692,581,535.23	48,692,581,535.23
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		3,810,391.33	3,810,391.33	-26,732,161.02	-26,732,161.02
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流出小计		59,920,064,505.69	59,920,052,632.35	48,780,988,503.28	48,777,196,592.35
投资活动产生的现金流量净额		-26,168,158,798.40	-26,168,146,925.06	-16,854,264,437.36	-16,805,472,526.43
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		7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		907,290,263.48	907,290,263.48	797,711,400.47	767,711,400.47
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-	30,000,000.00	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	注释56	59,798,981.85	59,051,018.29	48,674,023.53	47,987,098.45
筹资活动现金流出小计		5,967,089,245.33	5,966,341,281.77	846,385,424.00	815,698,498.92
筹资活动产生的现金流量净额		1,032,910,754.67	1,033,658,718.23	2,153,614,576.00	2,184,301,501.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		484,231.94	484,231.94	-434,916.63	-434,916.63
五、现金及现金等价物净增加额		1,656,626,948.81	1,616,626,948.81	118,213,270.39	-81,786,729.61
加：期初现金及现金等价物余额		5,772,490,323.15	5,422,490,323.15	5,654,277,052.76	5,504,277,052.76
六、期末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

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表
2025年

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数											
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	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	-	-	807,169.82	-	-1,269,433.97	-	-1,184,249,306.12	179,614,931.03	579,019,724.97	290,921,838.13	43,340,954.30	-91,814,121.84
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,184,249,306.12	-	-	1,864,821,887.79	43,340,954.30	723,913,535.97
（二）股东投入和减少资本	-	-	807,169.82	-	-1,269,433.97	-	-	-	-	-	-	-462,264.15
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,999,537,735.85	-	-	-	-	-	-	-	-	4,999,537,735.85
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-4,998,730,566.03	-	-1,269,433.97	-	-	-	-	-	-	-5,000,000,000.00
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	179,614,931.03	579,019,724.97	-1,573,900,049.66	-	-815,265,393.66
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	179,614,931.03	-	-179,614,931.03	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	579,019,724.97	-579,019,724.97	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-575,265,393.66	-	-575,265,393.66
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	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

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

合并股东权益变动表（续）
2025年

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	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,857,760,258.50	7,994,825,235.49	324,970,318.90	33,281,602,549.19
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	185,114,686.66	457,500,548.54	435,623,376.42	24,440,974.53	2,607,808,757.90
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	-	-	1,887,808,328.42	54,440,974.53	3,447,378,474.70
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	457,500,548.54	-1,452,184,952.00	-30,000,000.00	-839,569,716.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	-	-185,114,686.66	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	457,500,548.54	-457,500,548.54	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-30,000,000.00	-599,569,716.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,315,260,807.04	8,430,448,611.91	349,411,293.43	35,889,411,307.09

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表
2025年

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	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	-	-	807,169.82	-	-1,269,433.97	-	-1,180,588,160.03	179,614,931.03	570,000,000.00	231,268,985.56	-200,166,507.59
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-1,180,588,160.03	-	-	1,796,149,310.25	615,561,150.22
（二）股东投入和减少资本	-	-	807,169.82	-	-1,269,433.97	-	-	-	-	-	-462,264.15
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,999,537,735.85	-	-	-	-	-	-	-	4,999,537,735.85
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-4,998,730,566.03	-	-1,269,433.97	-	-	-	-	-	-5,000,000,000.00
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	179,614,931.03	570,000,000.00	-1,564,880,324.69	-815,265,393.66
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	179,614,931.03	-	-179,614,931.03	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	570,000,000.00	-570,000,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-575,265,393.66	-575,265,393.66
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	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

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘 敏

会计机构负责人：高雪梅

银行股东权益变动表（续）

2025年

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	794,837,842.04	2,056,639,522.61	5,856,500,046.32	7,808,394,731.60	32,768,941,514.22
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	185,114,686.66	455,000,000.00	401,462,463.16	2,546,706,321.57
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	1,505,129,171.75	-	-	1,851,146,866.62	3,356,276,038.37
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	455,000,000.00	-1,449,684,403.46	-809,569,716.80
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	185,114,686.66	-	-185,114,686.66	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	455,000,000.00	-455,000,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-569,569,716.80	-569,569,716.80
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-240,000,000.00	-240,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,695,697,168.00	-	4,998,730,566.03	-	5,558,141,637.62	-	2,299,967,013.79	2,241,754,209.27	6,311,500,046.32	8,209,857,194.76	35,315,647,835.79

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：刘敏

会计机构负责人：高雪梅

兰州银行股份有限公司

2025 年财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、银行基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

兰州银行股份有限公司(以下简称“兰州银行或本行”)，前身为兰州城市信用合作社，系在原兰州市 56 家城市信用社基础上进行股份制改造和资产重组，由地方财政、企业法人和自然人发起设立的股份制商业银行。1997 年 5 月 28 日经中国人民银行(银发[1997]221 号)批准，兰州城市合作银行正式开业。1997 年 6 月 26 日，兰州银行依法取得由兰州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为 22442208-5。1998 年 8 月 10 日经中国人民银行(银发[1998]94 号)批准更名为兰州市商业银行股份有限公司。兰州银行依法取得由国家工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 91620000224422085P，并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》(编号 B0268H262010001)。2008 年 5 月 23 日经中国银行业监督管理委员会(银监复[2008]195 号)批准更名为兰州银行股份有限公司。目前兰州银行注册资本 569,569.72 万元，业经致同会计师事务所(特殊普通合伙)于 2022 年 1 月 12 日出具致同验字[2022]第 110C000017 号验资报告予以验证。

2021 年经中国证券监督管理委员会核准在深圳证券交易所挂牌上市，发行完成后兰州银行股本变更为人民币 569,569.72 万股。

本行注册地址为：甘肃省兰州市城关区酒泉路 211 号。截至 2025 年 12 月 31 日，兰州银行共有分支机构 193 家，其中总行营业部 1 家，分行 15 家，支行 148 家、社区支行 19 家、小微支行 10 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机构批准的其他业务。

(三) 财务报告的批准报出

本财务报告经本行董事会于 2026 年 4 月 27 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本行对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况、2025 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（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风险参数模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- a 类似信用风险组合划分
- b 预期信用损失计量的参数
- c 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- d 已发生信用减值资产的定义
- e 前瞻性信息
- f 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率。

违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比。

违约风险敞口是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行定期监

控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

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

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

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

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

2.预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(十四)持有待售的非流动资产或处置组

1.划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

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

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

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据

处置组中适用的《企业会计准则-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

2.终止经营的认定标准和列报方法

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

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

(十五)长期股权投资

1.初始投资成本确定

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

2.后续计量及损益确认方法

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

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、

研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十六)投资性房地产

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

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

(十七)固定资产

1.固定资产确认条件

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

2.固定资产分类和折旧方法

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

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

(十八)在建工程

本行在建工程主要为自营方式建造和出包方式建造。在建工程结转为固定资产的标准和时点，以在建工程达到预定可使用状态为依据。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产

的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十九)无形资产

1.无形资产的计价方法

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

2.使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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

使用寿命有限的无形资产的使用寿命及其确定依据和摊销方法：

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

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

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

(二十)长期待摊费用

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

(二十一)抵债资产

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

(二十二)资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十三)职工薪酬

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

1.短期薪酬

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

2.离职后福利

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

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

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

(1) 基本养老保险

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

(2) 企业年金

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

3. 辞退福利

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

4. 其他长期职工福利

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

(二十四) 预计负债

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

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

(二十五)股份支付

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

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

(二十六)优先股、永续债等其他金融工具

1.金融负债和权益工具的划分

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

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

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

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

2.优先股、永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后

续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

(二十七)受托业务

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

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

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

(二十八)收入及支出确认原则和方法

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

1.利息收入和利息支出

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

2.手续费及佣金收入

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

手续费收入主要分为两类：

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

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

本行授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

作为对实际利率的调整，本行对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本行在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(二十九)递延所得税资产和递延所得税负债

1.递延所得税的确认

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

2.递延所得税的计量

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

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

(三十)租赁

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

1.承租人的会计处理

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

(1) 使用权资产

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

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

（2）租赁负债

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

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

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

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

3.作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

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

（1）经营租赁会计处理

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

（2）融资租赁会计处理

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

（三十一）政府补助

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

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

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

(三十二)主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.重要会计政策变更

无

2.重要会计估计变更

无

四、税项

(一)主要税种及税率

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

(二)不同纳税主体税率说明

纳税主体名称	增值税	所得税
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	6%、13%	25%

(三)税收优惠及批文

(1) 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）第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〕年57号）规定，对企业投资者持有2019-2023年发行的铁路债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。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	期末余额	期初余额
库存现金	435,218,358.01	423,428,125.84
存放中央银行法定准备金	18,399,688,545.28	17,483,794,551.91
存放中央银行超额存款准备金	4,327,705,123.26	4,294,696,703.69
存放中央银行财政性存款	107,473,000.00	67,423,000.00
小 计	23,270,085,026.55	22,269,342,381.44
应计利息	9,460,393.59	9,143,658.68
合 计	23,279,545,420.14	22,278,486,040.12

1. 2025 年 12 月 31 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，此款不能用于日常业务。外币法定存款准备金缴存比率为 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	期末余额	期初余额
境内银行	7,833,336,730.69	9,306,795,543.51
境内其他金融机构	364,432,846.88	175,849,243.03
境外银行	1,894,936.17	1,729,039.65
境外其他金融机构	-	-
小 计	8,199,664,513.74	9,484,373,826.19
应计利息	28,664,906.24	97,696,299.55
减：减值准备	6,480,059.61	5,237,631.46
存放同业款项账面价值	8,221,849,360.37	9,576,832,494.28

于 2025 年 12 月 31 日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	1,403,617,610.00	1,791,154,400.00
拆放境外银行	-	-
拆放境内非银行金融机构	41,184,000,000.00	33,585,000,000.00
拆放境外非银行金融机构	-	-
小 计	42,587,617,610.00	35,376,154,400.00
应计利息	500,792,194.82	879,719,507.38
减：减值准备	59,440,853.28	12,343,910.95
拆出资金账面价值	43,028,968,951.54	36,243,529,996.43

于 2025 年 12 月 31 日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的

预期信用损失计量损失准备。

(四) 买入返售金融资产

标的物类别	期末余额	期初余额
债券	2,793,020,020.00	-
票据	-	-
贷款	-	-
同业存单	-	500,000,000.00
小 计	2,793,020,020.00	500,000,000.00
应计利息	189,039.29	36,438.36
减：减值准备	1,866,230.89	227,165.43
买入返售金融资产账面价值	2,791,342,828.40	499,809,272.93

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	233,339,362,729.92	227,325,170,726.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	29,276,722,398.30	26,083,592,628.05
以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	-	-
合 计	262,616,085,128.22	253,408,763,354.19
应计利息	1,877,974,676.95	1,319,960,706.42
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	9,493,099,126.22	9,359,741,679.63
贷款和垫款账面价值	255,000,960,678.95	245,368,982,380.98

截止 2025 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币 4,783,510.28 元，计入其他综合收益。

2. 以摊余成本计量的贷款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	58,363,245,762.64	59,441,262,754.13
信用卡	2,322,878,843.66	2,184,414,771.16
住房贷款	33,174,185,552.82	32,016,561,626.14
经营性贷款	5,696,897,745.50	5,584,804,420.01
消费贷款	17,168,749,240.42	19,654,871,776.32
其他	534,380.24	610,160.50
企业贷款和垫款	174,976,116,967.28	167,883,907,972.01
贷款	173,279,397,172.15	167,405,368,788.13
贴现	1,696,719,795.13	478,539,183.88
合 计	233,339,362,729.92	227,325,170,726.14
应计利息	1,877,974,676.95	1,319,960,706.42
减：贷款损失准备	9,493,099,126.22	9,359,741,679.63
贷款和垫款账面价值	225,724,238,280.65	219,285,389,752.93

3.按行业分布情况

项目	期末余额	比例	期初余额	比例
农、林、牧、渔业	4,093,351,865.46	1.56%	4,373,082,647.45	1.73%
采矿业	9,026,887,152.33	3.44%	9,096,619,000.00	3.59%
制造业	22,033,979,041.49	8.39%	23,331,823,285.38	9.21%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	11,597,307,880.20	4.42%	8,161,013,121.57	3.22%
建筑业	21,256,257,685.91	8.09%	21,806,253,031.93	8.61%
交通运输、仓储和邮政业	10,611,542,978.07	4.04%	9,112,195,661.30	3.60%
信息传输、软件和信息技术服务业	517,122,989.76	0.20%	390,924,132.17	0.15%
批发和零售业	19,224,210,306.18	7.32%	19,397,030,926.45	7.65%
住宿和餐饮业	2,164,908,233.48	0.83%	3,018,356,801.56	1.19%
金融业	6,099,490,000.00	2.32%	4,766,630,000.00	1.88%
房地产业	26,189,389,596.46	9.97%	25,157,424,093.85	9.93%
租赁和商务服务业	26,209,903,560.72	9.98%	24,985,465,388.27	9.86%
科学研究和技术服务业	1,725,201,838.80	0.66%	2,774,954,581.07	1.10%
水利、环境和公共设施管理业	6,167,178,936.77	2.35%	4,956,266,948.42	1.96%
居民服务、修理和其他服务业	123,954,571.14	0.05%	123,089,682.05	0.05%
教育	485,712,498.10	0.18%	437,445,276.15	0.17%
卫生和社会工作	2,580,465,952.41	0.98%	2,597,227,364.59	1.02%
文化、体育和娱乐业	3,171,903,335.22	1.21%	2,918,435,096.23	1.15%
公共管理、社会保障和社会组织	628,749.65	0.00%	1,131,749.69	0.00%
票据贴现	30,973,442,193.43	11.79%	26,562,131,811.93	10.48%
个人贷款	58,363,245,762.64	22.22%	59,441,262,754.13	23.45%
贷款及垫款总额：	262,616,085,128.22	100.00%	253,408,763,354.19	100.00%
加：应计利息	1,877,974,676.95	-	1,319,960,706.42	-
减：贷款减值准备	9,493,099,126.22	-	9,359,741,679.63	-
合计	255,000,960,678.95	-	245,368,982,380.98	-

4.按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	41,240,023,553.88	39,573,616,398.09
保证贷款	49,907,156,983.25	51,157,690,722.24
抵押贷款	110,295,955,625.11	110,670,781,223.52
质押贷款	30,199,506,772.55	25,444,543,198.41
贴现	30,973,442,193.43	26,562,131,811.93
贷款及垫款总额：	262,616,085,128.22	253,408,763,354.19
加：应计利息	1,877,974,676.95	1,319,960,706.42
减：贷款减值准备	9,493,099,126.22	9,359,741,679.63
合计	255,000,960,678.95	245,368,982,380.98

5.按地区分布情况

项目	期末余额	比例	期初余额	比例
兰州市	176,730,075,651.32	67.30%	175,413,986,243.02	69.22%
酒泉市	13,247,752,798.26	5.04%	12,235,354,977.98	4.83%
天水市	14,422,048,339.12	5.49%	13,553,034,281.88	5.35%
定西市	6,157,024,012.45	2.34%	5,987,462,447.67	2.36%
武威市	5,471,627,596.27	2.08%	5,289,141,866.29	2.09%
庆阳市	4,619,363,183.49	1.76%	4,047,202,457.22	1.60%
临夏市	6,008,665,249.09	2.29%	4,820,472,466.88	1.90%
张掖市	4,938,231,781.50	1.88%	4,695,381,360.15	1.85%
嘉峪关市	6,883,074,194.25	2.62%	6,217,840,093.16	2.45%
金昌市	4,690,954,131.75	1.79%	4,716,200,832.60	1.86%
白银市	7,308,262,819.86	2.78%	6,337,695,504.05	2.50%
陇南市	7,135,203,277.99	2.72%	5,361,904,071.97	2.12%
平凉市	4,043,574,697.61	1.54%	3,829,292,579.31	1.51%
甘南市	960,227,395.26	0.37%	903,794,172.01	0.36%
贷款及垫款总额:	262,616,085,128.22	100.00%	253,408,763,354.19	100.00%
加: 应计利息	1,877,974,676.95	-	1,319,960,706.42	-
减: 贷款减值准备	9,493,099,126.22	-	9,359,741,679.63	-
合计	255,000,960,678.95	-	245,368,982,380.98	-

6.逾期贷款情况

①本金部分或全部逾期

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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

续

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	130,699,415.32	95,235,494.61	75,282,659.97	8,999,382.55	310,216,952.45
保证贷款	541,525,181.06	1,031,777,975.65	253,783,953.57	140,969,948.56	1,968,057,058.84
抵押贷款	1,364,818,019.27	1,568,622,176.83	374,692,768.86	33,131,225.32	3,341,264,190.28

项目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	13,955,875.54	299,084,646.18	374,200,238.08	13,352.41	687,254,112.21
合计	2,050,998,491.19	2,994,720,293.27	1,077,959,620.48	183,113,908.84	6,306,792,313.78

②利息逾期但本金未逾期

项目	期末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	10,538,906.52	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

续

项目	期初余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	10,346,137.93	7,397,215.50	669,197.80	-	18,412,551.23
保证贷款	952,760,999.00	32,416,576.68	335,000.00	-	985,512,575.68
抵押贷款	836,553,857.70	104,712,878.64	2,256,800.00	-	943,523,536.34
质押贷款	173,999,913.82	-	-	-	173,999,913.82
合计	1,973,660,908.45	144,526,670.82	3,260,997.80	-	2,121,448,577.07

7.贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
期初余额	4,466,526,080.37	1,918,018,546.79	2,975,197,052.47	9,359,741,679.63
期初余额在本期变动	81,353,857.44	-92,689,732.36	11,335,874.92	-
—转入第二阶段	-188,850,855.27	188,850,855.27	-	-
—转入第三阶段	-16,036,537.15	-163,225,410.09	179,261,947.24	-
—转回第二阶段	-	121,493,470.86	-121,493,470.86	-
—转回第一阶段	286,241,249.86	-239,808,648.40	-46,432,601.46	-
本期净计提/(转回)	-751,295,615.96	-408,731,933.37	4,315,009,483.45	3,154,981,934.12
本期转回	-	-	573,989,673.16	573,989,673.16
1.收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	573,989,673.16	573,989,673.16

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)	
已减值贷款利息冲转	-	-	56,956,246.52	56,956,246.52
本期核销	-	-	3,637,427,693.86	3,637,427,693.86
吸收合并计入	-	-	98,769,779.69	98,769,779.69
期末余额小计	3,796,584,321.85	1,416,596,881.06	4,279,917,923.31	9,493,099,126.22
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	10,917,307.58	-	-	10,917,307.58
本期计提	-	-	-	-
本期转回	6,133,797.30	-	-	6,133,797.30
期末余额小计	4,783,510.28	-	-	4,783,510.28
期末余额合计	3,801,367,832.13	1,416,596,881.06	4,279,917,923.31	9,497,882,636.50

8.贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	期末比率	期初比率
贷款拨备率	3.62%	3.70%
拨备覆盖率	198.38%	201.60%

(六)应收融资租赁款

剩余租赁年限	期末余额	期初余额
1 年以内	1,042,914,328.47	1,129,231,512.45
1-2 年	1,855,394,488.98	1,956,281,135.38
2-3 年	4,282,357,503.07	2,684,671,343.28
3 年以上	874,443,712.79	1,328,563,007.77
应收租赁收款额总额小计	8,055,110,033.31	7,098,746,998.88
减：未实现融资收益	587,011,927.77	539,900,865.59
应收租赁收款额现值小计	7,468,098,105.54	6,558,846,133.29
加：应计利息	148,676,984.90	176,166,669.75
减：减值准备	611,982,321.77	615,793,581.97
合计	7,004,792,768.67	6,119,219,221.07

1.按行业分布情况

行业	期末余额	比例	期初余额	比例
农、林、牧、渔业	169,999,999.99	2.28%	83,333,333.34	1.27%
制造业	605,047,908.75	8.10%	672,848,573.42	10.26%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	131,758,480.38	1.76%	163,471,053.92	2.49%
建筑业	2,660,058,855.00	35.61%	2,585,970,838.57	39.43%
交通运输、仓储和邮政业	160,833,333.33	2.15%	-	-
批发和零售业	429,333,333.35	5.75%	431,666,666.67	6.58%

行业	期末余额	比例	期初余额	比例
住宿和餐饮业	10,843,288.88	0.15%	10,843,288.88	0.17%
房地产业	125,200,000.00	1.68%	163,500,000.01	2.49%
租赁和商务服务业	2,812,531,698.34	37.66%	1,951,466,993.49	29.75%
科学研究和技术服务业	30,000,000.00	0.40%	30,000,000.00	0.46%
水利、环境和公共设施管理业	324,533,707.47	4.35%	451,295,884.96	6.88%
文化、体育和娱乐业	7,957,500.05	0.11%	14,449,500.03	0.22%
应收融资租赁款小计	7,468,098,105.54	100.00%	6,558,846,133.29	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	148,676,984.90	-	176,166,669.75	-
减：应收融资租赁款减值准备	611,982,321.77	-	615,793,581.97	-
合计	7,004,792,768.67	-	6,119,219,221.07	-

2.按地区分布情况

行业	期末余额	比例	期初余额	比例
甘肃	532,813,638.95	7.12%	554,973,688.60	8.46%
广东	1,159,500,000.08	15.53%	538,333,333.38	8.21%
贵州	64,123,897.93	0.86%	64,363,897.93	0.98%
河南	205,514,087.96	2.75%	98,819,333.00	1.51%
湖北	764,493,142.83	10.24%	732,083,333.36	11.16%
青海	20,338,661.35	0.27%	73,638,900.00	1.12%
山东	311,180,881.63	4.17%	374,083,738.98	5.70%
陕西	157,250,000.00	2.11%	198,750,000.00	3.03%
四川	135,018,642.73	1.81%	41,666,666.67	0.64%
天津	90,000,000.00	1.21%	105,000,000.00	1.60%
浙江	1,202,309,847.77	16.10%	1,055,637,720.55	16.09%
重庆	166,666,666.65	2.23%	455,833,333.35	6.95%
湖南	252,762,176.85	3.38%	454,434,931.90	6.93%
福建	880,620,612.20	11.79%	906,398,170.68	13.82%
江西	403,333,333.32	5.40%	116,666,666.66	1.78%
安徽	1,122,172,515.29	15.03%	788,162,418.23	12.02%
应收融资租赁款小计	7,468,098,105.54	100.00%	6,558,846,133.29	100.00%
加：应收融资租赁款应计利息	148,676,984.90		176,166,669.75	
减：应收融资租赁款减值准备	611,982,321.77		615,793,581.97	
合计	7,004,792,768.67		6,119,219,221.07	

2.逾期情况

项目	期末余额				合计
	逾期1至90天(含90天)	逾期90至360天(含360天)	逾期360至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用	-	-	-	-	-
保证	-	-	-	-	-

项目	期末余额				合计
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
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	期初余额				合计
	逾期 1 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用	-	-	-	-	-
保证	10,590,689.68	-	-	73,638,949.65	84,229,639.33
抵押	-	-	-	10,843,322.21	10,843,322.21
质押	-	-	-	-	-
合计	10,590,689.68	-	-	84,482,271.86	95,072,961.54

3.以摊余成本计量的应收融资租赁款减值准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	216,707,254.73	316,772,746.48	82,313,580.76	615,793,581.97
—转入第二阶段	-15,206,880.17	15,206,880.17	-	-
—转入第三阶段	-	-56,075,816.77	56,075,816.77	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提/转回	105,206,851.64	-79,778,371.11	15,445,364.93	40,873,845.46
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	44,598,359.35	44,598,359.35
已减值业务利息冲转	-	-	86,746.31	86,746.31
期末余额	306,707,226.20	196,125,438.77	109,149,656.80	611,982,321.77

(七)交易性金融资产

类别	期末余额		合计
	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	
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

类别	期末余额		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产成本	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	合计
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
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

续

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

(八) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	期末余额			
	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

续

项目	期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	4,528,247,207.47	367,631,867.40	-	4,895,879,074.87

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

2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	19,917,713.32	-	-	19,917,713.32
期初余额在本期变动	-	-	-	-
其中：转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
转回第二阶段	-	-	-	-
转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	4,261,132.91	-	-	4,261,132.91
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	24,178,846.23	-	-	24,178,846.23

(九) 其他债权投资

项目	期末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	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

续

项目	期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备

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

本期其他债权投资计提减值准备金额为 2,411,946.34 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	4,369,572.16	-	-	4,369,572.16
期初余额在本期变动	-	-	-	-
其中：转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
转回第二阶段	-	-	-	-
转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	2,411,946.34	-	-	2,411,946.34
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	6,781,518.50	-	-	6,781,518.50

(十)其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

项目	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
非上市股权投资	8,250,000.00	-	-	-	-	-	8,250,000.00
抵债股权	379,438,400.00	32,070,680.20	-	-	104,440,380.20	-	307,068,700.00
合计	387,688,400.00	32,070,680.20	-	-	104,440,380.20	-	315,318,700.00

(续)

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
非上市股权投资	5,168,000.00	-	-	持有目的并非为了

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
				短期获利
抵债股权	-	-	252,684,715.57	持有目的并非为了短期获利
合计	5,168,000.00	-	252,684,715.57	-

(十一)长期股权投资

1.长期股权投资的情况

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备期 末余额
		追加 投	减少投资	权益法下确认 的投资收益	其他综合 收益调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
一、联营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
临洮县金城村镇银 行股份有限公司	41,652,743.82	-	-	27,070.37	-	-	-	-	-	41,679,814.19	-
庆城县金城村镇银 行股份有限公司	-	-	-	13,478,901.03	-	-	-	-	-	13,478,901.03	-
陇南市武都金桥村 镇银行股份有限 公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
永靖县金城村镇银 行股份有限公司	-	-	10,469,809.19	10,469,809.19	-	-	-	-	-	-	-
合水县金城村镇银 行股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	41,652,743.82	-	10,469,809.19	23,975,780.59	-	-	-	-	-	55,158,715.22	-

说明：本报告期内，本行完成对陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、合水县金城村镇银行股份有限公司的合并。本行对上述三家被合并方的投资期初账面价值均为零，本次合并完成后，被合并方法人资格注销，其资产、负债、业务及相关权利义务由本行承继。

(十二)投资性房地产

1.按成本计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	63,007,632.81	63,007,632.81
2.本期增加金额	2,216,893.63	2,216,893.63
(1) 存货\固定资产\在建工程转入	2,216,893.63	2,216,893.63
3.本期减少金额	319,248.44	319,248.44
(1) 其他转出	319,248.44	319,248.44
4.期末余额	64,905,278.00	64,905,278.00
二、累计折旧和累计摊销	-	-
1.期初余额	34,424,986.53	34,424,986.53
2.本期增加金额	2,646,122.94	2,646,122.94
(1) 计提或摊销	1,609,047.94	1,609,047.94
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	1,037,075.00	1,037,075.00
3.本期减少金额	309,670.99	309,670.99
(1) 其他转出	309,670.99	309,670.99
4.期末余额	36,761,438.48	36,761,438.48
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	28,143,839.52	28,143,839.52
2.期初账面价值	28,582,646.28	28,582,646.28

(十三)固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,095,105,841.08	1,010,585,756.59
固定资产清理	-	-
减：减值准备	743,875.75	743,875.75
合 计	1,094,361,965.33	1,009,841,880.84

1.固定资产

(1) 固定资产情况

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

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	1,788,208,906.02	15,868,934.51	64,968,925.37	763,935,829.36	45,681,428.55	2,678,664,023.81
2.本期增加金额	167,511,259.23	1,311,974.04	2,443,645.48	65,004,322.65	2,188,133.73	238,459,335.13
(1) 购置	1,808,199.79	1,305,229.04	-	59,827,862.38	2,085,463.73	65,026,754.94
(2) 投资性房地 地产转入	319,248.44	-	-	-	-	319,248.44
(3) 抵债资产 转入	55,984,534.68	-	-	-	-	55,984,534.68
(4) 吸收合并	109,399,276.32	6,745.00	2,443,645.48	5,176,460.27	102,670.00	117,128,797.07
3.本期减少金额	3,889,582.63	237,544.97	-	10,647,922.09	4,693,217.13	19,468,266.82
(1) 处置或报 废	-	237,544.97	-	10,647,922.09	4,693,217.13	15,578,684.19
(2) 转入投资 性房地产	3,889,582.63	-	-	-	-	3,889,582.63
4.期末余额	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
二、累计折旧						
1.期初余额	930,037,882.06	15,351,007.88	60,762,638.92	620,573,829.10	41,352,909.26	1,668,078,267.22
2.本期增加金额	91,770,814.56	443,561.69	1,371,667.04	51,985,218.77	4,515,269.77	150,086,531.83
(1) 计提	87,393,316.75	441,816.96	893,075.20	51,006,349.52	4,487,008.92	144,221,567.35
(2) 投资性房 地产转入	309,670.99	-	-	-	-	309,670.99
(3) 吸收合并	4,067,826.82	1,744.73	478,591.84	978,869.25	28,260.85	5,555,293.49
3.本期减少金额	1,037,075.00	46,212.56	-	9,979,839.83	4,552,420.62	15,615,548.01
(1) 处置或报 废	-	46,212.56	-	9,979,839.83	4,552,420.62	14,578,473.01
(2) 转入投资 性房地产	1,037,075.00	-	-	-	-	1,037,075.00
4.期末余额	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
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	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
2.期初账面价值	857,427,148.21	517,926.63	4,206,286.45	143,362,000.26	4,328,519.29	1,009,841,880.84

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

机构名称	账面原值	未办妥产权证书原因
总行	83,853,683.91	正在办理
华龙支行	6,749,340.00	正在办理
福瑞支行	15,808,096.00	正在办理
西固东路支行	18,055,913.60	正在办理
福鑫支行	21,060,000.00	正在办理
科教城支行	10,498,471.65	正在办理
鑫成支行	410,114.49	正在办理
彭家坪支行	17,303,813.86	正在办理
榆中支行	10,342,842.38	正在办理
曦华源支行	9,631,756.04	正在办理
嘉峪关长城支行	9,153,730.00	正在办理
中川支行	7,795,745.45	正在办理
民升支行	20,675,600.00	正在办理
雁北路支行	50,560,000.00	正在办理
合水支行	1,740,000.00	正在办理
新区分行	51,484,741.74	正在办理
兰银金租	32,859,473.79	正在办理
合计	367,983,322.91	

(十四)在建工程

项目	期末余额	期初余额
酒泉分行营业综合楼	30,930,735.33	15,081,925.07
合计	30,930,735.33	15,081,925.07

(十五)使用权资产

1.使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值	-	-
1.期初余额	225,477,307.42	225,477,307.42
2.本期增加金额	20,370,360.79	20,370,360.79
(1) 新增租赁	20,370,360.79	20,370,360.79
3.本期减少金额	29,234,980.97	29,234,980.97
(1) 处置	29,234,980.97	29,234,980.97
4.期末余额	216,612,687.24	216,612,687.24
二、累计折旧	-	-
1.期初余额	94,391,412.70	94,391,412.70
2.本期增加金额	56,429,075.80	56,429,075.80
(1) 计提	56,429,075.80	56,429,075.80
3.本期减少金额	29,234,980.97	29,234,980.97

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 处置	29,234,980.97	29,234,980.97
4.期末余额	121,585,507.53	121,585,507.53
三、减值准备	-	-
1.期初余额	-	-
2.本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4.期末余额	-	-
四、账面价值	-	-
1.期末账面价值	95,027,179.71	95,027,179.71
2.期初账面价值	131,085,894.72	131,085,894.72

(十六)无形资产

1.无形资产情况

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
一、账面原值	-	-	-	-
1.期初余额	59,118,348.62	15,075,800.00	534,656,378.99	608,850,527.61
2.本期增加金额	-	-	23,760,926.67	23,760,926.67
(1)购置	-	-	23,760,926.67	23,760,926.67
3.本期减少金额	-	-	160,377.36	160,377.36
(1)处置	-	-	160,377.36	160,377.36
4.期末余额	59,118,348.62	15,075,800.00	558,256,928.30	632,451,076.92
二、累计摊销	-	-	-	-
1.期初余额	11,400,392.12	6,147,638.71	477,785,658.79	495,333,689.62
2.本期增加金额	1,038,593.16	362,705.04	40,425,490.83	41,826,789.03
(1) 计提	1,038,593.16	362,705.04	40,425,490.83	41,826,789.03
3.本期减少金额	-	-	160,377.36	160,377.36
(1)处置	-	-	160,377.36	160,377.36
4.期末余额	12,438,985.28	6,510,343.75	518,050,772.26	537,000,101.29
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	46,679,363.34	8,565,456.25	40,206,156.04	95,450,975.63

项目	土地使用权	房屋使用权	软件	合计
2.期初账面价值	47,717,956.50	8,928,161.29	56,870,720.20	113,516,837.99

(十七)商誉

1.商誉账面原值

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

2. 商誉减值准备

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
		计提	处置	
合水县金城村镇银行	-	-	-	-	-	-
陇南市武都金桥村镇银行	-	3,158,938.04	-	-	-	3,158,938.04
合计	-	3,158,938.04	-	-	-	3,158,938.04

3. 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

名称	所属资产组或者组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
合水县金城村镇银行	按照收购时的合并主体整体认定为一个资产组	银行业业务	本年新发生
陇南市武都金桥村镇银行	按照收购时的合并主体整体认定为一个资产组	银行业业务	本年新发生

4. 商誉可收回金额的确定方法

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定的，应披露预测期的年限及预测期内的存款率、贷款率等参数及其确定依据，以及稳定期增长率、利润率、折现率等参数及其确定依据。

按可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

项目	资产组含商誉账面价值	可收回金额	减值金额	预测期年限	预测期的关键参数	预测期内的参数的确定依据	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
合水县金城村镇银行	-48,074,536.25	-16,844,525.41	-	5 年	平均存款利率、平均贷款利率、FTP 利率、存贷比、折现率	预测期内管理层根据历史经营数据及对未来行业发展及政策判断确定，折现率以计算结果确定	平均存款利率、平均贷款利率、FTP 利率、存贷比、折现率	与预测期的最后一期数据保持一致
陇南市武都金桥村镇银行	10,420,828.08	7,261,890.04	3,158,938.04	5 年	平均存款利率、平均贷款利率、FTP 利率、存贷比、折现率	预测期内管理层根据历史经营数据及对未来行业发展及政策判断确定，折现率以计算结果确定	平均存款利率、平均贷款利率、FTP 利率、存贷比、折现率	与预测期的最后一期数据保持一致

(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	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
存放同业减值准备	1,620,014.90	6,480,059.61	1,309,407.87	5,237,631.46
拆出资金减值准备	14,860,213.32	59,440,853.28	3,085,977.74	12,343,910.95
买入返售金融资产减值准备	466,557.72	1,866,230.89	56,791.36	227,165.43
贷款损失准备	3,553,568,817.43	14,214,275,269.73	3,240,441,267.81	12,961,765,071.24
应收融资租赁款减值准备	134,325,335.18	537,301,340.71	137,551,280.15	550,205,120.64
债权投资减值准备	6,044,711.56	24,178,846.23	4,979,428.32	19,917,713.32
应付职工薪酬	31,569,242.24	126,276,968.96	23,243,761.34	92,975,045.35
租赁负债	17,395,641.56	69,582,566.26	25,876,430.24	103,505,720.97
表外项目减值准备	56,286,274.78	225,145,099.07	40,810,039.50	163,240,158.00
其他	285,861,089.66	1,143,444,358.63	235,152,679.01	940,610,716.09
合计	4,101,997,898.35	16,407,991,593.37	3,712,507,063.34	14,850,028,253.45

(2) 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	284,902,148.51	1,139,608,594.06	360,319,555.84	1,441,278,223.36
计入其他综合收益的其他债权投资和转贴现的公允价值变动	431,541,614.42	1,726,166,457.67	799,895,035.23	3,199,580,140.91
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	23,756,794.93	95,027,179.71	32,771,473.68	131,085,894.72
小计	740,663,742.86	2,962,654,971.44	1,192,986,064.75	4,771,944,258.99

(十九)其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付账款	113,450,732.87	101,461,856.95
其他应收款	400,589,890.23	38,405,466.49
应收利息	48,876,132.81	73,596,363.70
应收股利	-	3,523,118.09
长期待摊费用	82,342,193.29	109,847,705.14
抵债资产	1,999,597,712.00	1,551,400,815.00
其他资产	55,844,638.67	18,251,133.86
合计	2,700,701,299.87	1,896,486,459.23

1.应收利息

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

1年以内	48,876,132.81	73,596,363.70
1年以上	-	-
合计	48,876,132.81	73,596,363.70

2.应收股利

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

3.其他应收款

(1)按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
待处理结算款项	9,175,078.88	7,061,684.11
暂付款项	5,292,402.13	5,570,621.52
存出保证金	885,480.60	782,480.60
其他	477,439,571.94	114,861,673.73
合计	492,792,533.55	128,276,459.96
减：坏账准备	92,202,643.32	89,870,993.47
账面价值	400,589,890.23	38,405,466.49

(2)按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	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

续

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	23,145,894.06	2,558,262.94	20,587,631.12
其中：账龄组合	17,545,248.10	2,344,722.31	15,200,525.79
押金、保证金组合	5,600,645.96	213,540.63	5,387,105.33
暂付款、备用金等低风险组合	17,817,835.37	-	17,817,835.37
合计	128,276,459.96	89,870,993.47	38,405,466.49

(3)按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	401,024,773.25	434,883.02	400,589,890.23	40,182,979.34	1,777,512.85	38,405,466.49
第二阶段	-	-	-	-	-	-
第三阶段	91,785,012.30	91,785,012.30	-	88,093,480.62	88,093,480.62	-
合计	492,809,785.55	92,219,895.32	400,589,890.23	128,276,459.96	89,870,993.47	38,405,466.49

(4) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

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

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产改良支出	47,066,772.54	29,910,072.81	18,816,883.52	-	58,159,961.83
非货币性福利	47,809,201.47	-	47,809,201.47	-	-
其他	14,971,731.13	16,680,745.76	7,470,245.43	-	24,182,231.46
合计	109,847,705.14	46,590,818.57	74,096,330.42	-	82,342,193.29

5. 抵债资产

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	2,242,433,387.88	1,764,461,394.23
土地	342,056,860.57	334,861,590.97
设备及其他	56,212,530.85	6,276,033.13
小计	2,640,702,779.30	2,105,599,018.33
减：抵债资产减值准备	641,105,067.30	554,198,203.33
抵债资产账面价值	1,999,597,712.00	1,551,400,815.00

(二十) 资产减值准备

项目	期初账面余额	本期计提额(转回)	本年核销/核销后收回	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	5,237,631.46	1,242,428.15	-	-	6,480,059.61
拆出资金	12,343,910.95	47,096,942.33	-	-	59,440,853.28
买入返售金融资产	227,165.43	1,639,065.46	-	-	1,866,230.89
发放贷款和垫款	9,359,741,679.63	3,154,981,934.12	-3,063,438,020.70	41,813,533.17	9,493,099,126.22
应收融资租赁款	615,793,581.97	40,873,845.46	-	-44,685,105.66	611,982,321.77
债权投资	19,917,713.32	4,261,132.91	-	-	24,178,846.23
其他债权投资	4,369,572.16	2,411,945.86	-	-	6,781,518.02

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
转贴现	10,917,307.58	- 6,133,797.3	-	-	4,783,510.28
其他应收款	89,870,993.47	2,331,649.85	-	-	92,202,643.32
应收利息	12,187,766.36	-3,134,774.53	-	-	9,052,991.83
商誉	-	3,158,938.04	-	-	3,158,938.04
表外项目减值准备	163,240,158.00	61,904,941.07	-	-	225,145,099.07
固定资产	743,875.75	-	-	-	743,875.75
抵债资产	554,198,203.33	128,522,220.30	-	-41,615,356.33	641,105,067.30
合计	10,848,789,559.41	3,439,156,471.72	-3,063,438,020.70	-44,486,928.82	11,180,021,081.61

(二十一)向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
再贷款	10,224,956,951.21	6,689,124,281.47
再贴现	2,231,591,440.05	4,397,479,145.81
碳减排支持工具绿色贷	194,914,963.80	36,360,975.00
小计	12,651,463,355.06	11,122,964,402.28
应计利息	10,634,807.77	3,409,541.61
合计	12,662,098,162.83	11,126,373,943.89

(二十二)同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	17,055,864,260.97	15,527,812,672.63
境内其他金融机构	469,338,904.21	2,672,466,987.05
小计	17,525,203,165.18	18,200,279,659.68
应计利息	103,493,208.09	147,591,687.35
合计	17,628,696,373.27	18,347,871,347.03

(二十三)拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行拆入资金	7,533,600,000.00	2,300,000,000.00
小计	7,533,600,000.00	2,300,000,000.00
应计利息	48,345,373.86	2,845,138.89
合计	7,581,945,373.86	2,302,845,138.89

(二十四)交易性金融负债

类别	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
债券	489,090,240.00	-	489,090,240.00	-	-	-
公允价	-1,852,740.00	-	-1,852,740.00	-	-	-

类别	期末余额			期初余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
值变动						
应计利息	4,452,739.68	-	4,452,739.68	-	-	-
合计	491,690,239.68	-	491,690,239.68	-	-	-

(二十五)卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	22,895,822,706.25	26,647,272,486.78
票据	15,521,677,720.20	9,148,977,674.17
小计	38,417,500,426.45	35,796,250,160.95
应计利息	3,007,691.23	5,163,936.01
合计	38,420,508,117.68	35,801,414,096.96

(二十六)吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	65,129,960,260.84	68,138,905,062.88
活期储蓄存款	33,511,358,190.50	30,642,155,194.91
定期存款	18,212,968,687.74	12,509,657,862.50
定期储蓄存款	223,630,050,760.98	211,581,935,518.02
汇出汇款及应解汇款	40,445,301.29	121,149,608.46
存入保证金	14,570,954,997.02	13,911,480,896.47
其他非银行金融机构存放	7,105,622,396.03	8,464,921,543.45
信用卡存款	25,138,331.31	22,584,824.91
通知存款	1,106,362,686.92	1,046,499,153.68
待结算财政款项	358,663,600.94	16,200,210.23
小计	363,691,525,213.57	346,455,489,875.51
应计利息	12,579,871,848.58	9,712,680,342.95
合计	376,271,397,062.15	356,168,170,218.46

(二十七)应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	93,561,517.	1,328,809,702.60	1,296,083,717.13	126,287,502.85
离职后福利-设定提存计划	406,240.90	182,445,924.73	182,445,924.73	406,240.90
非货币性福利	-	47,809,201.47	47,809,201.47	-
其他	-	1,125,214.57	1,125,214.57	-
合计	93,967,758.	1,560,190,043.37	1,527,464,057.90	126,693,743.75

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	92,975,045.35	1,095,584,246.55	1,062,282,322.94	126,276,968.96
职工福利费	-	33,522,113.87	33,522,113.87	-
社会保险费	580,380.94	78,529,606.61	79,109,987.55	-
其中：医疗保险	580,380.94	76,642,845.35	77,223,226.29	-
工伤保险费	-	1,886,761.26	1,886,761.26	-
住房公积金	-	107,897,852.39	107,897,852.39	-
工会经费和职工教育经费	6,091.09	13,275,883.18	13,271,440.38	10,533.89
其他短期薪酬	-	-	-	-
合计	93,561,517.38	1,328,809,702.60	1,296,083,717.13	126,287,502.85

3.设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	137,600,373.07	137,600,373.07	-
失业保险费	-	3,430,557.66	3,430,557.66	-
企业年金缴费	406,240.90	41,414,994.00	41,414,994.00	406,240.90
合计	406,240.90	182,445,924.73	182,445,924.73	406,240.90

(二十八)应交税费

税种	期末余额	期初余额	备注
增值税	153,575,689.27	175,736,015.58	-
企业所得税	66,008,597.39	146,397,859.46	-
城市维护建设税	10,386,580.56	10,134,638.87	-
房产税	7,271,364.11	5,756,506.44	-
教育费附加	4,606,056.83	4,510,540.79	-
地方教育费附加	3,070,704.64	3,002,009.57	-
其他	12,964,115.78	12,159,859.41	-
合计	257,883,108.58	357,697,430.12	-

(二十九)预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务信用损失准备	225,145,099.07	163,240,158.00	信用承诺和财务担保的预期信用减值
合计	225,145,099.07	163,240,158.00	

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	163,240,158.00	-	-	163,240,158.00
期初余额在本期变	-	-	-	-

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
动				
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	44,965,809.75	83,867,200.00	-	128,833,059.75
本期转回	66,928,118.68	-	-	66,928,118.68
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	141,277,899.07	83,867,200.00	-	225,145,099.07

(三十)应付债券

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	2,962,869,498.58	2,999,885,999.75
科创债	1,999,720,573.19	-
同业存单	33,503,010,638.50	20,428,795,889.88
小计	38,465,600,710.27	23,428,681,889.63
应计利息	91,409,588.61	40,659,451.61
合计	38,557,010,298.88	23,469,341,341.24

1.应付债券的增减变动

债券名称	面值	票面利率 (%)	发行日期	债券期限	发行金额
兰州银行股份有限公司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(第一期)	3,000,000,000.00	2.59%	2024年6月24日	5+5年	3,000,000,000.00
合计	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(第一期)	3,040,545,451.36	-	77,699,999.15	24,046.37	77,699,999.15	3,040,569,497.73	否
兰州银行股份有限	-	2,000,000,000.00	13,709,589.46	-279,426.81	-	2,013,430,162.65	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
公司 2025 年科创债							
合计	3,040,545,451.36	2,000,000,000.00	91,409,588.61	-255,380.44	77,699,999.15	5,053,999,660.38	

(三十一)租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	72,395,894.80	108,343,683.42
减：未确认融资费用	2,813,328.54	4,837,962.45
租赁负债合计	69,582,566.26	103,505,720.97
合计	69,582,566.26	103,505,720.97

(三十二)其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付票据	-	50,000,000.00
长期应付款	423,819,433.15	405,179,270.09
应付股利	61,710,626.86	76,035,476.37
其他应付款	594,306,115.85	546,131,267.62
合同负债	4,974,790.20	8,706,073.19
清算资金往来	99,616,373.16	182,050,856.26
合计	1,184,427,339.22	1,268,102,943.53

(三十三)股本

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

(三十四)其他权益工具

1.其他金融工具划分至其他权益工具的情况

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	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 兰州银行永续债	50.00	4,998.73	-	-	50.00	4,998.73	-	-
25 兰州银行永续债 01	-	-	50.00	4,999.54	-	-	50.00	4,999.54
合计	50.00	4,998.73	50.00	4,999.54	50.00	4,998.73	50.00	4,999.54

(三十五) 资本公积

说明：本期赎回 20 兰州银行永续债，赎回金额大于 20 兰州银行永续债的差额冲减本期资本公积。

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,558,141,637.62	-	1,269,433.97	5,556,872,203.65
合计	5,558,141,637.62	-	1,269,433.97	5,556,872,203.65

说明：本期赎回 20 兰州银行永续债，赎回金额大于 20 兰州银行永续债的差额冲减本期资本公积。

(三十六)其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-111,183,251.53	-104,440,380.20	-	-	-26,110,095.05	-75,889,521.09	-2,440,764.06	-187,072,772.62
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-111,183,251.53	-104,440,380.20	-	-	-26,110,095.05	-75,889,521.09	-2,440,764.06	-187,072,772.62
二、将重分类进损益的其他综合收益	2,411,150,265.32	-1,477,813,046.70	-	-	-369,453,261.67	-1,108,359,785.03		1,302,790,480.29
其中：其他债权投资公允价值变动	2,395,903,354.38	-1,468,371,348.39	-	-	-367,092,837.10	-1,101,278,511.29		1,294,624,843.09
转贴现公允价值变动	3,781,751.14	-5,719,847.36	-	-	-1,429,961.84	-4,289,885.52		-508,134.38
其他债权投资信用减值准备	3,277,179.11	2,411,946.34	-	-	602,986.59	1,808,959.75		5,086,138.86
转贴现信用减值准备	8,187,980.69	-6,133,797.29	-	-	-1,533,449.32	-4,600,347.97		3,587,632.72
其他综合收益合计	2,299,967,013.79	-1,582,253,426.90	-	-	-395,563,356.72	-1,184,249,306.12	-2,440,764.06	1,115,717,707.67

(三十七) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,240,939,095.33	179,614,931.03	-	2,420,554,026.36
任意盈余公积	815,113.94	-	-	815,113.94
合计	2,241,754,209.27	179,614,931.03	-	2,421,369,140.30

(三十八) 一般风险准备

项目	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	6,315,260,807.04	579,019,724.97	-	6,894,280,532.01
合计	6,315,260,807.04	579,019,724.97	-	6,894,280,532.01

(三十九) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年未分配利润	8,430,448,611.91	7,994,825,235.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	8,430,448,611.91	7,994,825,235.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,864,821,887.79	1,887,808,328.42
减：提取法定盈余公积	179,614,931.03	185,114,686.66
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	579,019,724.97	457,500,548.54
应付普通股股利	575,265,393.66	569,569,716.80
永续债利息	240,000,000.00	240,000,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	8,721,370,450.04	8,430,448,611.91

(四十) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放中央银行款项	306,524,123.24	303,222,891.77
发放贷款及垫款	10,197,433,371.87	11,498,266,912.83
其中：个人贷款及垫款	2,305,646,384.91	2,525,558,109.61
企业贷款及垫款	7,582,790,615.40	7,694,492,291.75
票据贴现	308,996,371.56	1,278,216,511.47
拆出资金	901,785,607.63	1,205,179,640.16
买入返售金融资产	66,052,037.88	110,223,621.45
存放同业	181,390,721.56	236,704,724.28
债权投资	2,309,833,902.26	2,291,224,070.54
其他债权投资	1,332,818,588.02	1,031,896,512.86
融资租赁收入	353,340,689.65	386,951,490.37
其他利息收入	-	-
利息收入合计	15,649,179,042.11	17,063,669,864.26

项目	本期发生额	上期发生额
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	57,042,992.83	64,804,036.74
利息支出		
吸收存款	7,772,424,998.28	8,413,105,996.42
拆入资金	165,583,166.40	42,094,152.80
卖出回购金融资产	518,393,654.05	524,515,348.72
同业存放	313,555,043.78	553,671,396.57
债券利息	453,989,784.43	476,535,097.05
向中央银行借款	178,009,704.53	205,906,432.84
贴现负债及其他	-	856,910,424.52
利息支出合计	9,401,956,351.47	11,072,738,848.92
利息净收入	6,247,222,690.64	5,990,931,015.34

(四十一)手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	13,485,295.06	11,526,886.82
代理业务手续费	46,616,288.72	59,134,710.80
信用承诺手续费及佣金	31,934,760.77	26,822,956.02
银行卡手续费	51,442,248.67	60,170,652.99
租赁业务手续费	4,725,556.52	12,487,172.80
理财、托管及其他受托业务佣金	186,000,637.25	221,771,298.06
其他	14,996,509.18	17,083,433.95
小 计	349,201,296.17	408,997,111.44
手续费及佣金支出		
手续费支出	109,612,799.07	158,926,499.21
小 计	109,612,799.07	158,926,499.21
手续费及佣金净收入	239,588,497.10	250,070,612.23

(四十二)投资收益

类别	本期发生额	上期发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	23,975,780.59	-5,156,740.36
交易性金融资产持有期间的投资收益	150,808,912.47	486,170,752.51
处置交易性金融资产的投资收益	1,017,435,637.91	553,512,200.12
债权投资取得的投资收益	9,989,201.06	5,994,791.30
其他债权投资取得的投资收益	380,918,465.05	181,801,248.21
其他权益工具投资持有期间的投资收益	5,168,000.00	4,624,000.00
交易性金融负债投资收益	-90,837.40	-34,513,750.41
债券借贷	13,548,515.24	4,331,927.29
其他	32,070,680.20	

类别	本期发生额	上期发生额
合计	1,633,824,355.12	1,196,764,428.66

(四十三)其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	817,490.00	113,107.00	与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	1,000,197.72	1,173,695.38	与收益相关
合计	1,817,684.72	1,286,802.38	——

(四十四)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-329,940,813.28	414,667,372.26
交易性金融负债	-20,800,280.06	-
合计	-350,741,093.34	414,667,372.26

(四十五)汇兑收益

产生汇兑收益的来源	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	-484,231.94	434,916.63
合计	-484,231.94	434,916.63

(四十六)其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	17,782,900.88	12,830,429.61
其他收入	1,563,455.05	1,169,245.51
合计	19,346,355.93	13,999,675.12

(四十七)资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	-	9,904,602.35
抵债资产处置利得或损失	4,364,904.14	-14,410,365.66
其他资产处置利得或损失	-	-9,956,450.68
合计	4,364,904.14	-14,462,213.99

(四十八)税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	21,510,155.74	18,513,937.71
城市建设税	44,412,845.48	44,532,793.25
教育费附加	32,796,628.54	32,811,244.18
印花税	4,912,348.49	3,550,303.85
其他	1,782,099.65	25,506,968.59
合计	105,414,077.90	124,915,247.58

(四十九)业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,560,190,043.37	1,519,326,418.75
折旧及摊销	283,045,997.77	263,323,892.39
办公费用	208,318,474.02	218,180,660.33
其他	430,595,478.94	454,033,434.15
合计	2,482,149,994.10	2,454,864,405.62

(五十)信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项信用减值损失	1,242,428.15	3,695,187.38
拆出资金信用减值损失	47,096,942.33	7,179,136.38
买入返售金融资产信用减值损失	1,639,065.46	-259,797.86
发放贷款和垫款信用减值损失	3,148,848,136.82	3,320,117,453.45
债权投资信用减值损失	4,261,132.91	11,266,753.77
其他债权投资信用减值损失	2,411,945.86	-937,354.76
表外业务信用减值损失	61,904,941.07	-92,752,025.92
应收融资租赁款信用减值损失	40,873,845.46	74,661,108.48
其他	-803,124.68	12,800,009.44
合计	3,307,475,313.38	3,335,770,470.36

(五十一)其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
商誉减值损失	3,158,938.04	-
抵债资产减值损失	128,522,220.30	151,890,763.34
合计	131,681,158.34	151,890,763.34

(五十二)其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧	2,646,122.94	2,463,505.56
其他	1,386,338.92	702,948.00
合计	4,032,461.86	3,166,453.56

(五十三)营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废收益	1,121,752.35	137,147.94	1,121,752.35
久悬未取款	12,947,845.99	4,600,646.91	12,947,845.99
其他	3,419,808.00	52,346.41	3,419,808.00
合计	17,489,406.34	4,790,141.26	17,489,406.34

(五十四)营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
----	-------	-------	---------------

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	5,478,848.40	23,475,550.00	5,478,848.40
非流动资产损坏报废损失	165,279.27	437,428.58	165,279.27
罚款支出	10,321,600.00	1,210,000.00	10,321,600.00
其他	9,524,344.71	2,225,780.12	9,524,344.71
合计	25,490,072.38	27,348,758.70	25,490,072.38

(五十五)所得税费用

1.所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	292,762,147.48	219,294,833.08
递延所得税费用	-447,180,262.88	-401,017,485.30
合计	-154,418,115.40	-181,722,652.22

2.会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,756,185,490.75
按法定/适用税率计算的所得税费用	439,046,372.69
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	7,604,895.81
非应税收入的影响	-641,265,531.55
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	40,196,147.65
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	-154,418,115.40

(五十六)现金流量表附注

1.经营活动有关的现金

(1)收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
资产出租收入	19,346,355.93	11,600,865.39
往来款	273,355,423.54	2,398,809.73
其他	9,646,299.12	8,533,449.73
合计	302,348,078.59	22,533,124.85

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	771,741,672.57	682,216,615.23
其他	88,779,580.85	11,534,474.48
合计	860,521,253.42	693,751,089.71

2. 筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产租赁费	50,358,161.77	48,548,063.42
债券发行费用	9,440,820.08	125,960.11
合计	59,798,981.85	48,674,023.53

(2) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付股利	76,035,476.37	-	-	76,035,476.37	-	-
子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-	-	-
永续债	4,998,730,566.03	5,000,000,000.00	1,269,433.97	5,000,462,264.15	-	4,999,537,735.85
永续债利息	-	-	240,000,000.00	240,000,000.00	-	-
应付债券	2,999,874,039.89	2,000,000,000.00	-	279,426.81	-	4,999,594,613.08
租赁负债	103,505,720.97	-	16,435,007.06	50,358,161.77	-	69,582,566.26
合计	8,102,110,326.89	7,000,000,000.00	257,704,441.03	5,291,099,852.73	-	10,068,714,915.19

(五十七)现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,910,603,606.15	1,942,249,302.95
加：信用减值损失	3,307,475,313.38	3,335,770,470.36
其他资产减值损失	131,681,158.34	151,890,763.34
已发生减值的金融资产产生的利息收入	-57,042,992.83	-64,804,036.74
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	215,585,349.78	196,072,898.32
无形资产、长期待摊费用及未确认融资费用摊销	115,923,119.45	119,559,605.32
租赁负债的利息费用	42,791.45	3,317,715.70
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）	-4,364,904.14	14,462,213.99
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	-956,473.08	300,280.64

项目	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	350,741,093.34	-414,667,372.26
投资损失（收益以“-”号填列）	-455,200,832.95	-191,595,226.44
发行债券等利息支出	-	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-389,490,835.01	-509,345,214.27
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-452,322,321.89	108,327,728.97
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-21,250,032,102.72	-14,362,515,493.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	43,369,233,023.27	24,489,839,495.09
其他	-484,231.94	434,916.63
经营活动产生的现金流量净额	26,791,390,760.60	14,819,298,048.38
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	435,218,358.01	423,428,125.84
减：现金的期初余额	423,428,125.84	413,437,390.80
加：现金等价物的期末余额	6,993,898,913.95	5,349,062,197.31
减：现金等价物的期初余额	5,349,062,197.31	5,240,839,661.96
现金及现金等价物净增加额	1,656,626,948.81	118,213,270.39

2.现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	435,218,358.01	423,428,125.84
二、现金等价物	6,993,898,913.95	5,349,062,197.31
其中：三个月内到期的金融投资		-
原始到期日不超过三个月内到期的存放同业款项	2,666,193,790.69	1,054,365,493.62
存放中央银行超额存款准备金	4,327,705,123.26	4,294,696,703.69
三、期末现金及现金等价物余额	7,429,117,271.96	5,772,490,323.15

(五十八)所有权或使用权受到限制的资产

项目	2025 年 12 月 31 日账面价值/公允价值	受限原因
货币资金	18,399,688,545.28	法定准备金及存放央行财政性存款
债权投资	11,756,616,432.54	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
债权投资	737,052,511.13	国库现金管理存款业务
债权投资	8,696,247,704.10	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	13,377,750,464.40	作为质押式回购的标的资产
其他债权投资	1,044,797,600.00	债券质押给中国人民银行作支小再贷款
合计	54,012,153,257.45	

(五十九)外币货币性项目

1. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银			
其中：美元	403,439.00	7.028800	2,835,692.04
欧元	33,045.00	8.235500	272,142.10
港币	103,070.00	0.903220	93,094.89
日元	720,000.00	0.044797	32,253.84
英镑	55,650.00	9.434600	525,035.49
存放同业款项	-	-	-
其中：美元	2,311,036.03	7.028800	16,243,810.05
欧元	319,660.78	8.235500	2,632,566.35
港币	18,404.00	0.903200	16,622.49
日元	721,183.00	0.044797	32,306.83
英镑	220,572.53	9.434600	2,081,013.59
吸收存款	-	-	-
其中：美元	638,238.96	7.028800	4,486,054.00
欧元	97,983.27	8.235500	806,941.22
港币	106,728.92	0.903200	96,397.56
日元	1,000,000.00	0.044797	44,797.00
英镑	2,524.81	9.434600	23,820.57
其他负债	-	-	-
其中：美元	3,885,136.71	7.028800	27,307,848.91

六、合并范围的变更

(一) 本期发生的非同一控制下企业合并情况

1. 合并交易基本情况（金额单位为人民币万元）

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	交易构成非同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	上期被合并方的收入	上期被合并方的净利润
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-6-17	金融管理局批复文件	1,095.59	-23,724.06	3,866.65	-413.77
永靖县金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-5-8	金融管理局批复文件	165.47	-378.29	2,683.30	-3,197.08

合水县金城村镇银行股份有限公司	100.00%	说明①	2025-1-9	金融管理局批复文件	41.22	9.91	331.80	-1,016.02
-----------------	---------	-----	----------	-----------	-------	------	--------	-----------

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

②本行与合水县金城村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司的吸收合并中取得的资产及负债，均按合并日在被合并方的评估价值计量。

2.合并成本及商誉

合并成本	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	永靖县金城村镇银行股份有限公司	合水县金城村镇银行股份有限公司
现金	-	41,480,000.00	-
合并成本合计	-	41,480,000.00	-
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	-120,947,092.33	41,879,236.75	-219,989,296.92
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-120,947,092.33	-399,236.75	219,989,296.92

或有对价及其变动的说明：无

3.被购买方于购买日可辨认资产、负债

①陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司

公司名称	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
资产	1,898,836,306.60	1,909,772,698.18
现金及存放中央银行款项	133,359,476.42	133,359,476.42
存放同业	961,076,636.50	961,076,636.50
发放贷款及垫款	706,237,797.11	716,894,756.61
固定资产	85,404,352.92	89,401,011.00
其他资产	12,758,043.65	9,040,817.65
负债	2,030,719,790.51	2,030,719,790.51
吸收存款	2,028,294,295.68	2,028,294,295.68
应缴税费	353,718.00	353,718.00
应付职工薪酬	63,166.64	63,166.64
其他负债	2,008,610.19	2,008,610.19
净资产	-131,883,483.91	-120,947,092.33

公司名称	陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	-131,883,483.91	-120,947,092.33

②永靖县金城村镇银行股份有限公司

公司名称	永靖县金城村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
资产	1,902,352,078.30	1,901,982,383.70
现金及存放中央银行款项	92,334,324.74	92,334,324.74
存放同业	8,127,722.97	1,042,901,264.58
发放贷款及垫款	757,471,100.06	756,815,129.55
固定资产	7,574,385.09	7,860,661.00
其他资产	1,036,844,545.44	2,071,003.83
负债	1,860,103,146.95	1,860,103,146.95
吸收存款	1,785,106,804.77	1,785,106,804.77
应缴税费	122,318.13	122,318.13
应付职工薪酬		
其他负债	74,874,024.05	74,874,024.05
净资产	42,248,931.35	41,879,236.75
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	42,248,931.35	41,879,236.75

③合水县金城村镇银行股份有限公司

公司名称	合水县金城村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
资产	830,453,599.28	813,099,054.44
现金及存放中央银行款项	61,098,390.39	61,098,390.39
存放同业	10,854,192.90	10,854,192.90
发放贷款及垫款	263,142,749.18	249,705,018.29
固定资产	13,492,925.50	13,001,347.00
其他资产	481,865,341.31	478,440,105.86
负债	1,033,088,351.36	1,033,088,351.36
吸收存款	1,032,510,584.07	1,032,510,584.07
应缴税费	-1,134.97	-1,134.97
其他负债	578,902.26	578,902.26
净资产	-202,634,752.08	-219,989,296.92

公司名称	合水县金城村镇银行股份有限公司	
	购买日账面价值	购买日公允价值
减：少数股东权益		
取得的归属于收购方份额	-202,634,752.08	-219,989,296.92

本行合并中承担的被合并方或有负债：无

七、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	甘肃省兰州市	50000 万元	甘肃省兰州市	金融租赁	60.00	-	投资设立

2. 重要的非全资子公司情况

序号	公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	甘肃兰银金融租赁股份有限公司	40.00	45,781,718.36	-	392,752,247.73

3. 重要的非全资子公司主要财务信息（划分为持有待售的除外）

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

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	259,701,067.89	114,454,295.90	128,060,506.15	50,420,628.84	231,942,734.93	136,102,436.33	136,102,436.33	285,263,619.14

(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
				直接	间接	
庆城县金城村镇银行股份有限公司	庆城县	庆城县	金融业	43.57	-	权益法
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	2025年12月31日余额/2025年1-12月发生额	
	庆城县金城村镇银行股份有限公司	临洮县金城村镇银行股份有限公司
流动资产	897,736,384.33	2,704,401,470.61
非流动资产	426,221,520.95	773,957,052.83
资产合计	1,323,957,905.28	3,478,358,523.44
流动负债	1,293,021,708.27	3,260,367,863.50
非流动负债	-	-
负债合计	1,293,021,708.27	3,260,367,863.50
净资产	30,936,197.01	217,990,659.94
归属于母公司股东权益	30,936,197.01	217,990,659.94
按持股比例计算的净资产份额	13,478,901.04	41,679,814.18
对联营企业权益投资的账面价值	13,478,901.04	41,679,814.18
营业收入	22,747,784.95	47,072,623.00
净利润	-32,147,932.26	141,581.40
其他	-	-
综合收益总额	-32,147,932.26	141,581.40
企业本期收到的来自联营企业的股利	-	-

续:

项目	2024年12月31日余额/2024年1-12月发生额	
	庆城县金城村镇银行股份有限公司	临洮县金城村镇银行股份有限公司
流动资产	850,222,109.91	2,434,477,587.57

项目	2024 年 12 月 31 日余额/2024 年 1-12 月发生额	
	庆城县金城村镇银行 股份有限公司	临洮县金城村镇银行 股份有限公司
非流动资产	458,419,993.70	798,246,131.99
资产合计	1,308,642,103.61	3,232,723,719.56
流动负债	1,309,269,725.16	3,014,874,641.00
非流动负债	-	-
负债合计	1,309,269,725.16	3,014,874,641.00
净资产	-627,621.55	217,849,078.56
归属于母公司股东权益	-627,621.55	217,849,078.56
按持股比例计算的净资产份额	-273,454.71	41,652,743.82
对联营企业权益投资的账面价值	-	41,652,743.82
营业收入	19,403,253.88	45,106,055.23
净利润	-1,551,225.90	-13,508,572.49
其他	-	-
综合收益总额	-1,551,225.90	-13,508,572.49
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 2025 年 12 月 31 日，由本行发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额为 3,460,290.33 万元，2025 年本行因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为 18,434.56 万元。

本行认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至 2025 年 12 月 31 日，本行未向理财产品提供流动性支持，与理财业务主体或任意第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本行风险的协议性流动性安排、担保或其它承诺，亦不存在本行优先于其他方承担理财产品损失的条款。

3. 第三方金融机构发起的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本行视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为交易性金融资产和债权投资。本行并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2025 年 12 月 31 日，本行通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下（单位：万元）：

项目	期末余额		期初余额		列报科目
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	
他行理财产品	1,099,706.75	1,099,706.75	1,102,228.87	1,102,228.87	交易性金融资产
资管计划	286,352.26	286,352.26	315,780.99	315,780.99	交易性金融资产
信托计划	652,456.86	652,456.86	663,824.59	663,824.59	交易性金融资产

本行自上述投资的未合并结构化主体取得的利息收入和投资收益为（单位：万元）：

项目	2025 年	2024 年
理财产品	54,821.28	23,467.97
资管计划	8,996.37	18,362.84
信托计划	17,349.50	18,566.61
合计	81,167.15	60,397.42

八、与金融工具相关的风险

（一）金融工具的风险

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，指定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本行的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本行其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会。

本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

1.信用风险

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

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对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风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- a 类似信用风险组合划分
- b 预期信用损失计量的参数
- c 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- d 已发生信用减值资产的定义
- e 前瞻性信息
- f 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、

违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；

违约风险敞口是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

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

在阶段划分时，应充分评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息。相关信息包括但不限于：信用主体在商业银行的内部信用等级；信用风险敞口的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；商业银行对信用主体授信策略或信用风险管理方法的变动信息；信用主体的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；信用主体及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对信用主体还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。针对具有较低信用风险的信用风险敞口制定严格的认定标准，以确保相关信用风险不会被低估。建立独立的、定量与定性相结合的阶段划分标准，至少每年对阶段划分标准进行一次重检修正。

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

本行应确保阶段划分具有前瞻性，通常情况下不得将逾期天数作为阶段划分的唯一标准，不得用内部评级或风险分类替代阶段划分。对公业务信用风险敞口，通常情况下应能够做到在信用主体信用

状况恶化但尚未逾期之前将其划分至第二阶段。本行信用风险敞口逾期超过 30 天的，应至少划分至第二阶段，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加；逾期超过 90 天的信用风险敞口，应划分至第三阶段，除非有充分合理的信息证明信用主体并未违约。

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

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

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

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

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；内部信用评级为违约等级；出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步；借款人发生重大财务困难；借款人很可能破产或者其他财务重组；金融资产的活跃市场消失；金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥前瞻性信息

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

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

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

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

（3）信用风险敞口相关信息

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

①表外项目最大信用风险敞口

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

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
担保	729,064.31	816,235.29
其中：保函	175,740.89	122,204.90
银行承兑汇票	521,114.14	694,030.38
信用证	32,209.28	-
未使用信用卡额度	806,078.45	631,544.45

②.按信用等级披露的表内最大信用风险敞口

a.发放贷款和垫款

企业贷款和垫款

信用风险等级	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
正常	156,022,921,290.84			156,022,921,290.84
关注		13,736,417,126.40		13,736,417,126.40
次级			1,254,312,879.22	1,254,312,879.22
可疑				0.00
损失			2,265,745,875.69	2,265,745,875.69
小计	156,022,921,290.84	13,736,417,126.40	3,520,058,754.91	173,279,397,172.15
减：减值准备	3,356,250,286.12	1,217,772,338.83	3,314,750,937.11	7,888,773,562.06
账面价值	152,666,671,004.72	12,518,644,787.57	205,307,817.80	165,390,623,610.09

个人贷款和垫款

信用风险等级	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
正常	56,021,271,697.79			56,021,271,697.79
关注		1,076,105,599.21		1,076,105,599.21
次级			508,074,174.43	508,074,174.43
可疑			130,977,218.70	130,977,218.70
损失			628,696,415.72	628,696,415.72
小计	56,021,271,697.79	1,076,105,599.21	1,267,747,808.85	58,365,125,105.85
减：减值准备	384,245,789.70	198,824,542.23	965,161,896.18	1,548,232,228.11
账面价值	55,637,030,998.11	877,281,056.98	302,585,912.67	56,816,897,967.76

(3) 风险集中度

①发放贷款和垫款

a.按行业分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 3.按行业分布情况

b.按地区分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 5.按地区分布情况

c.按担保方式分布情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 4.按担保方式分布情况

d.贷款前十大客户情况

项目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
客户一	2,682,957,300.00	1.02	2,672,096,400.00	1.60
客户二	2,394,000,000.00	0.91	2,486,000,000.00	1.49
客户三	2,329,000,000.00	0.89	2,333,000,000.00	1.39
客户四	2,174,700,000.00	0.83	2,095,000,000.00	1.25
客户五	2,040,750,000.00	0.78	1,674,000,000.00	1.00
客户六	1,913,424,692.57	0.73	1,600,000,000.00	0.96
客户七	1,673,000,000.00	0.64	1,583,000,000.00	0.95
客户八	1,650,000,000.00	0.63	1,570,000,000.00	0.94
客户九	1,570,000,000.00	0.60	1,500,000,000.00	0.90
客户十	1,554,500,000.00	0.59	1,440,000,000.00	0.86

e.逾期贷款情况

详细见附注五、（五）发放贷款和垫款 6.逾期贷款

(4) 信用质量分析

①各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项目	期末余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	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

续

项目	期初余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
现金及存放中央银行款项	22,278,486,040.12	-	-	-	22,278,486,040.12
存放同业	9,581,977,027.34	-	-	5,237,631.46	9,576,739,395.88
拆出资金	36,255,873,907.38	-	-	12,343,910.95	36,243,529,996.43
买入返售金融资产	500,036,438.36	-	-	227,165.43	499,809,272.93
发放贷款及垫款	236,015,271,190.41	14,043,645,597.01	4,669,807,273.19	9,359,741,679.63	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	6,641,030,564.51	9,500,000.00	84,482,238.53	615,793,581.97	6,119,219,221.07
交易性金融资产	42,376,232,059.92	-	-	-	42,376,232,059.92
其他债权投资	48,669,513,494.38	-	-	-	48,669,513,494.38
其他权益工具投资	387,688,400.00	-	-	-	387,688,400.00
债权投资	67,835,796,371.13	-	-	19,917,713.32	67,815,878,657.81
合计	470,541,905,493.55	14,053,145,597.01	4,754,289,511.72	10,013,261,682.76	479,336,078,919.52

注：本行已对减值贷款提取足额的准备。

②已逾期但未减值的金融资产期限分析

项目	期末余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 月	逾期 2-3 月	逾期 3 个月以上	合计

项目	期末余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 月	逾期 2-3 月	逾期 3 个月以上	合计
对公贷款	2,274,839,164.87	1,478,353,086.11	349,790,757.57	-	4,102,983,008.55
个人贷款	406,455,440.27	217,698,033.30	328,539,581.27	-	952,693,054.84
应收融资租赁款	-	-	-	-	-
合计	2,681,294,605.14	1,696,051,119.41	678,330,338.84	-	5,055,676,063.39

续

项目	期初余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 月	逾期 2-3 月	逾期 3 个月以上	合计
对公贷款	1,761,540,529.83	177,936,830.62	1,012,388,529.99	-	2,951,865,890.44
个人贷款	311,112,611.99	221,450,744.94	250,544,688.24	-	783,108,045.17
应收融资租赁款	9,500,000.00	-	-	-	9,500,000.00
合计	2,082,153,141.82	399,387,575.56	1,262,933,218.23	-	3,744,473,935.61

③合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项目	期末余额	期初余额
贷款及垫款	864,168,651.44	816,488,192.49
应收融资租赁款	37,197,964.54	48,911,540.14
合计	901,366,615.98	865,399,732.63

④重组贷款及垫款

本行于 2025 年 12 月 31 日金额为人民币 1,276,446,926.76 元（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,396,215,404.93 元）的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

2.流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同

时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

截止资产负债表日，本行金融负债按剩余到期期限分析如下：

于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
开出信用证				46,773.44				46,773.44

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
合计		1,147,598.15	592,224.74	974,389.17	64,358.13	3,603.60		2,782,173.79

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

余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）

项目	逾期/即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
一、金融资产及金融负债								
现金及存放中央银行款项	478,554.78	914.37					1,748,379.46	2,227,848.61
存放同业款项	80,255.38		188,085.10	689,866.54				958,207.02
拆出资金		50,020.17	32,155.22	2,359,327.32	1,184,084.68			3,625,587.39
买入返售金融资产		50,003.64						50,003.64
发放贷款和垫款	662,942.54	607,195.49	2,789,347.39	6,238,025.90	8,500,483.14	6,674,877.95		25,472,872.41
应收融资租赁款	9,572.21	5,898.03	11,145.77	76,737.11	584,425.98	22,095.60		709,874.70
交易性金融资产			204,304.79		25,091.08	255,730.69	3,752,496.66	4,237,623.21
债权投资		22,218.93	752,646.20	695,422.61	2,104,470.53	3,208,821.36		6,783,579.64
其他债权投资		17,547.75	5,138.63	54,388.30	946,576.38	3,843,300.29		4,866,951.35
其他权益工具投资							38,557.84	38,557.84
金融资产合计	1,231,324.91	753,798.38	3,982,823.10	10,113,767.78	13,345,131.79	14,004,825.89	5,539,433.96	48,971,105.81
向中央银行借款		31,445.38	390,824.94	690,367.07				1,112,637.39
同业存放和拆入资金	1,147,515.57	235,691.13	451,580.43	230,284.51				2,065,071.64
吸收存款	11,368,835.03	831,855.30	1,731,779.41	5,471,766.36	14,813,999.54	464,994.83		34,683,230.47
卖出回购金融资产		3,298,534.61	119,986.04	161,620.75				3,580,141.41
交易性金融负债								
应付债券		199,770.81	668,915.22	1,174,193.56		304,054.55		2,346,934.13
金融负债合计	12,516,350.60	4,597,297.23	3,363,086.04	7,728,232.25	14,813,999.54	769,049.38		43,788,015.04
流动性净额	-11,285,025.69	-3,843,498.85	619,737.06	2,385,535.53	-1,468,867.75	13,235,776.51	5,539,433.96	5,183,090.77
二、信贷承诺								
银行承兑汇票		273,817.25	535,070.46	954,245.64				1,763,133.35
未使用的信用卡额度		631,544.45						631,544.45
开出保函		2,602.05	33,155.63	92,072.69	21,141.58	27,772.14		176,744.09
开出信用证								
合计		907,963.75	568,226.09	1,046,318.33	21,141.58	27,772.14		2,571,421.89

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本行对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

3.市场风险

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

（1）风险管理政策

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责本行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

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

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

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

（2）汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

①本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

②本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

③本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

①汇率风险敞口

于 2025 年 12 月 31 日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下（单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,327,578.72	283.57	9.31	82.94	2,327,954.54
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

于 2024 年 12 月 31 日，本行金融资产和金融负债汇率的风险敞口如下（单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	2,227,426.48	304.17	0.64	117.32	2,227,848.60
存放同业款项及其他金融机构款项	956,831.69	472.49	1.70	377.37	957,683.25
拆出资金	3,624,353.00	-	-	-	3,624,353.00
买入返售金融资产	49,980.93	-	-	-	49,980.93
发放贷款和垫款	24,536,898.24	-	-	-	24,536,898.24
应收融资租赁款	611,921.92	-	-	-	611,921.92

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
交易性金融资产	4,237,623.21	-	-	-	4,237,623.21
其他债权投资	4,866,951.35	-	-	-	4,866,951.35
其他权益工具投资	53,593.27	-	-	-	53,593.27
债权投资	6,781,587.87	-	-	-	6,781,587.87
其他资产	701,078.77	-	-	-	701,078.77
资产合计	48,626,934.76	776.66	2.34	494.69	48,628,208.45
向中央银行借款	1,112,637.39	-	-	-	1,112,637.39
吸收存款	35,616,149.66	536.81	0.79	129.75	35,616,817.02
卖出回购金融资产	3,580,141.41	-	-	-	3,580,141.41
同业及其他金融机构存、拆放款项	2,065,071.65	-	-	-	2,065,071.65
应付债券	2,346,934.13	-	-	-	2,346,934.13
其他负债	325,169.10	3,484.75	-	-	328,653.86
负债合计	45,035,273.45	4,021.56	0.79	129.75	45,039,425.55
表内净头寸	3,591,661.31	-3,244.91	1.55	364.94	3,588,782.90

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%	-/+63.57	-	-/+162.25	-
港币	+/-5%	+/-0.07	-	+/-0.08	-
其他	+/-5%	+/-23.50	-	+/-18.25	-

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

（2）利率风险

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

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

①利率风险敞口

于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	不适用	-13,906,832.92	-1,689,755.76	-2,746,664.48	2,353,677.36	17,653,064.47	不适用

于 2024 年 12 月 31 日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下

(单位：人民币万元)：

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

②敏感性分析

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

资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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

利率基点变化	2025 年净利息收入变化	2024 年净利息收入变化
上升 50 个基点	-33,352.40	-25,790.48
下降 50 个基点	33,352.40	25,790.48

4.操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. 资本管理

(1) 资本管理的目标：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本行业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

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

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

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

本行的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本行完全满足各项法定监管要求。

本行的资本规划管理是根据监管规定、本行发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

(2) 资本充足率的计算方法

本行 2024 年 1 月 1 日依据中国银行业监督管理委员会 2023 年 10 月 26 日下发的《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险适用权重法计量，操作风险适用基本指标法计量，市场风险本行并表口径市场风险加权资产不超过 150 亿元，非中央交易对手衍生工具名义本金为 0，符合资本新规《附件 16:市场风险简化标准法计量规则》中的相关标准，适用简化标准法计量。

本行按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本行的资本充足率及相关数据是按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》为要求的财务报表为基础进行计算。本行遵守了监管部门规定的资本要求。

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

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,064,784.46	3,069,804.19
实收资本	569,569.72	569,569.72
资本公积	555,687.22	555,814.16
盈余公积	242,136.91	224,175.42
一般风险准备	690,315.43	633,736.74
未分配利润	855,761.46	822,773.12
其他	151,313.71	263,735.03
核心一级资本扣除项目	56,357.03	8,893.26
其他一级资本	503,148.56	502,606.74
二级资本	749,257.86	740,626.16
核心一级资本净额	3,008,427.43	3,060,910.93
一级资本净额	3,511,575.99	3,562,839.21
资本净额	4,260,833.85	4,295,098.88
风险加权资产	36,662,522.05	35,053,721.73
核心一级资本充足率	8.21%	8.73%
一级资本充足率	9.58%	10.16%
资本充足率	11.62%	12.25%

注：

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

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

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

九、公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本行按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2025 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

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

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

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

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值

（二）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第1层次	第2层次	第3层次	合计
交易性金融资产	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

续：

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

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比银行模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

本行划分为第二层级的债券投资全部为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本行在这些资产的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况

(三)不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本行以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券等。

下表列示了本行在资产负债表日，未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值：

项目	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
负债合计	38,557,010,298.88	-	38,473,607,638.50	-	38,473,607,638.50

续

项目	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
债权投资	66,808,811,850.20	-	68,363,247,400.60	-	68,363,247,400.60
资产合计	66,808,811,850.20	-	68,363,247,400.60	-	68,363,247,400.60
应付债券	23,469,341,341.24	-	23,330,294,091.36	-	23,330,294,091.36
负债合计	23,469,341,341.24	-	23,330,294,091.36	-	23,330,294,091.36

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

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

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

十、关联方关系及其交易

(一) 本行的母公司情况

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

本行持股 5%以上股东情况

股东名称	持股比例
兰州市财政局	8.74%
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	7.21%
华邦控股集团有限公司	5.28%

(二) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见附注“七、在其他主体中的权益”，本期与本行发生关联方交易，或前期与本行发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况

2021 年 1 月 1 日，本行与联营企业两家村镇银行分别签订了流动性支持协议。根据流动性支持协议，本行应在村镇银行出现流动性危机或流动性监管指标未达到监管要求时，及时提供流动性援助，通过同业存放、同业拆入、债券回购等形式支持村镇银行流动性需要，资金定价以不优于非关联同类交易条件。

(四) 其他关联方情况

本行其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

(五) 关联交易情况

存在控制关系且已纳入本行合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销（单位：人民币万元）。

1.利息支出

关联方	本期发生额	上期发生额
兰州市财政局	3,771.89	420.04
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	431.32	369.91
华邦控股集团有限公司及其关联公司	2.28	10.08
其他法人关联方	4,898.19	17,425.50
其他自然人关联方	230.80	267.28
合 计	9,334.48	18,492.81

2.利息及手续费收入

关联方	本期发生额	上期发生额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	8,967.92	7,532.00
华邦控股集团有限公司及其关联公司	6,758.85	10,913.24
其他法人关联方	21,068.62	43,343.40
其他自然人关联方	100.77	128.78
合 计	36,896.16	61,917.42

3.信贷资产转让

关联方	本期发生额	上期发生额
甘肃资产管理有限公司	93,771.00	3,582.46
合 计	93,771.00	3,582.46

4.关键管理人员报酬

(单位：人民币万元)

项目	本期发生额	上期发生额
人数	23	35
关键管理人员薪酬	1,186.94	1,037.88

(六) 关联方交易余额

1.信贷资产余额（未扣除保证金）（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	242,935.00	242,995.00
华邦控股集团有限公司及其关联公司	53,465.00	205,586.92
其他法人关联方	626,032.33	962,424.08
其他自然人关联方	2,121.59	2,297.44
小 计	924,553.92	1,413,303.44

2.吸收存款及同业及其他金融机构存放款项（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	26,465.10	21,215.23
华邦控股集团有限公司及其关联公司	1,764.26	3,562.46
其他法人关联方	189,854.60	1,271,585.84
其他自然人关联方	61,215.86	38,125.22
小 计	279,299.82	1,334,488.75

3.应收融资租赁款（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司及其关联公司	9,388.79	9,368.25
其他法人关联方	-	12,704.63
小 计	9,388.79	22,072.88

4.债权投资（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
其他法人关联方	15,514.23	35,858.59
小 计	15,514.23	35,858.59

5.其他资产（单位：人民币万元）

关联方	期末余额	期初余额
其他法人关联方	-	1,810.00
小 计	-	1,810.00

十一、承诺及或有事项

（一）承诺事项

1.信用承诺

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

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为

假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	16,958,516,553.96	17,631,333,490.07
开出保函	2,273,321,430.86	1,767,440,915.56
其中：非融资保函	2,273,321,430.86	1,492,749,719.75
未使用信用卡额度	8,122,165,480.76	6,315,444,452.27
开出信用证	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	期末余额	期初余额
委托贷款	3,183,734,195.09	2,876,995,673.81
委托贷款资金	3,183,734,195.09	2,876,995,673.81
委托投资	37,767,078,215.15	47,148,396,201.78

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

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本行接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

(1) 已签约但尚未确认的资本承诺

项目	期末余额	期初余额
购建长期资产承诺	115,171,562.00	16,156,602.00

(2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	期末余额
资产负债表日后第1年	34,087,747.20
资产负债表日后第2年	12,881,209.04
资产负债表日后第3年	2,281,484.95
以后年度	-
合计	49,250,441.19

除存在上述承诺事项外，截止2025年12月31日，本行无其他应披露未披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

本行不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

（一）利润分配情况

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

（二）其他资产负债表日后事项说明

2025 年 10 月 30 日经本行 2025 年兰州银行股份有限公司第六届董事会第五次会议决议审议通过了《关于拟收购庆城县金城村镇银行设立支行的议案》，并于 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），同意本行吸收合并庆城县金城村镇银行股份有限公司，本行于 2026 年 1 月 13 日完成资产交割。

十三、其他重要事项

（一）分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息

2. 本行确定报告分部考虑的因素、报告分部的类型

本行高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本行的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

根据本行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本行划分为 4 个报告分部。本行的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本行各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

① 公司银行业务

本行金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和

服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管、外币业务及各类对公中间业务。

②零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

③资金业务

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务、证券投资业务和衍生金融工具等。

④其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

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

3.报告分部的财务信息

项目	期末余额/本期发生额				
	公司银行业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	4,136,262,275.92	1,214,796,090.40	2,424,217,005.06	19,663,790.99	7,794,939,162.37
利息净收入	3,962,687,668.32	1,045,118,639.32	1,239,098,947.94	317,435.06	6,247,222,690.64
手续费及佣金净收入	66,862,615.55	169,677,451.08	3,048,430.47	-	239,588,497.10
其他收入	106,711,992.05	-	1,182,069,626.65	19,346,355.93	1,308,127,974.63
二、营业支出	3,832,094,266.85	1,099,034,539.64	1,095,184,590.25	4,439,608.84	6,030,753,005.58
三、分部营业利润	304,168,009.07	115,761,550.76	1,329,032,414.81	15,224,182.15	1,764,186,156.79
四、分部资产	245,338,476,546.33	56,959,155,084.59	227,686,321,759.48	31,385,022.94	530,015,338,413.34
五、分部负债	228,768,148,631.41	53,112,094,930.00	212,308,232,409.58	29,265,257.10	494,217,741,228.09
六、补充信息	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	150,193,921.79	44,111,078.27	88,026,975.80	714,021.91	283,045,997.77
当期确认的预期信用损失	2,467,748,097.45	821,480,576.64	18,246,639.29	-	3,307,475,313.38
资本性支出	-	-	-	117,072,240.22	117,072,240.22

(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已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本行保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本行继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本行无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本行的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本行可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本行认为本行保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本行将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

项目	期末余额	
	转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	38,420,508,117.68	38,420,508,117.68
债券借贷交易	2,133,736,731.00	594,429,750.00

(2) 不良资产转让

2025 年 6 月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 128,946.15 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 14,522.84 万元，本息合计为人民币 143,468.98 万元，转让价格为 90,000.00 万元。

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

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

2025 年 9 月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 97,076.17 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 6,060.73 万元，本息合计为人民币 103,136.90 万元，转让价格为 29,100.00 万元。

2025 年 9 月，本行与甘肃资产管理有限公司签订《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 50,056.27 万元，截至交易基准日的利息总额为人民币 2,851.23 万元，本息合计为人民币 52,907.50 万元，转让价格为 10,500.00 万元。

2025 年 12 月，本行与中国中信金融资产管理股份有限公司甘肃省分公司签订《资产转让合

同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金余额为 24,590.51 万元，利息总额为人民币 4,226.13 万元，本息合计为人民币 28,816.64 万元，代垫费用为人民币 96.25 万元，成交方式为结构化交易+反委托处置模式，确定的成交价格为 24,244.00 万元，乙方市场化报价为 2,424.40 万元、资产管理成本为 5%(年化)、基础收益分配比例为 10%（受让方）、超额收益分配比例为 4%(受让方)、委托处置期限 3 年。

十四、母公司财务报表主要项目注释

（一）长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	300,000,000.00	-	300,000,000.00	300,000,000.00	-	300,000,000.00
对联营、合营企业投资	55,158,715.22	-	55,158,715.22	41,652,743.82	-	41,652,743.82
合计	355,158,715.22	-	355,158,715.22	341,652,743.82	-	341,652,743.82

1.长期股权投资的情况

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
甘肃兰银金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	-	-	-	-	-	300,000,000.00	-
合计	300,000,000.00	-	-	-	-	-	300,000,000.00	-

(2) 对联营和合营企业投资

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
临洮县金城村镇银行股份有限公司	41,652,743.82	-	-	27,070.37	-	-	-	-	-	41,679,814.19	-
庆城县金城村镇银行股份有限公司	-	-	-	13,478,901.03	-	-	-	-	-	13,478,901.03	-
陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
永靖县金城村镇银行股份有限公司	-	-	10,469,809.19	10,469,809.19	-	-	-	-	-	-	-
合水县金城村镇银行股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	41,652,743.82	-	10,469,809.19	23,975,780.59	-	-	-	-	-	55,158,715.22	-

说明：本报告期内，本行完成对陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司、永靖县金城村镇银行股份有限公司、合水县金城村镇银行股份有限公司的合并。本行对上述三家被合并方的投资期初账面价值均为零，本次合并完成后，被合并方法人资格注销，其资产、负债、业务及相关权利义务由本行承继。

(二) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付账款	111,972,431.87	99,370,712.95
其他应收款	400,423,575.73	36,431,217.73
应收利息	48,876,132.81	73,596,363.70
应收股利	-	3,523,118.09
长期待摊费用	82,342,193.29	108,686,855.86
抵债资产	1,999,597,712.00	1,551,400,815.00
其他资产	-	18,100,000.00
合计	2,643,212,045.70	1,891,109,083.33

1. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	48,876,132.81	73,596,363.70
1 年以上	-	-
合计	48,876,132.81	73,596,363.70

2. 应收股利

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

3. 其他应收款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	6,801,268.35	1,163,391.43	5,637,876.92
其中：账龄组合	1,599,019.50	903,278.99	695,740.51
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
合计	488,899,697.69	88,476,121.96	400,423,575.73

续

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款	87,312,730.53	87,312,730.53	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	21,137,728.70	2,524,346.34	18,613,382.36
其中：账龄组合	17,545,248.10	2,344,722.31	15,200,525.79
押金、保证金组合	3,592,480.60	179,624.03	3,412,856.57
暂付款、备用金等低风险组合	17,817,835.37	-	17,817,835.37

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73

(2) 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	400,814,119.15	390,543.42	400,423,575.73	38,955,564.07	2,524,346.34	36,431,217.73
第二阶段	-	-	-	-	-	-
第三阶段	88,085,578.54	88,085,578.54	-	87,312,730.53	87,312,730.53	-
合计	488,899,697.69	88,476,121.96	400,423,575.73	126,268,294.60	89,837,076.87	36,431,217.73

(3) 单项计提坏账准备的其他应收款情况

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

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产改良支出	46,004,334.86	29,910,072.81	17,754,445.84	-	58,159,961.83
非货币性福利	47,809,201.47	-	47,809,201.47	-	-
其他	14,873,319.53	16,680,745.76	7,371,833.83	-	24,182,231.46
合计	108,686,855.86	46,590,818.57	72,935,481.14	-	82,342,193.29

5. 抵债资产

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	2,242,433,387.88	1,764,461,394.23
土地	342,056,860.57	334,861,590.97
设备及其他	56,212,530.85	6,276,033.13
小计	2,640,702,779.30	2,105,599,018.33
减：抵债资产减值准备	641,105,067.30	554,198,203.33
抵债资产账面价值	1,999,597,712.00	1,551,400,815.00

(三) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	-	-
存放中央银行款项	306,524,123.24	303,222,891.77
发放贷款及垫款	10,197,433,371.87	11,498,266,912.83
其中：个人贷款及垫款	2,305,646,384.91	2,525,558,109.61

项目	本期发生额	上期发生额
企业贷款及垫款	7,582,790,615.40	7,694,492,291.75
票据贴现	308,996,371.56	1,278,216,511.47
拆出资金	926,681,644.38	1,243,897,940.74
买入返售金融资产	66,052,037.88	110,223,621.45
存放同业	181,376,972.51	236,574,321.11
债权投资	2,309,833,902.26	2,291,224,070.54
其他债权投资	1,332,818,588.02	1,031,896,512.86
融资租赁收入	-	-
其他	-	-
利息收入合计	15,320,720,640.16	16,715,306,271.30
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	56,956,246.52	64,630,544.12
利息支出	-	-
吸收存款	7,783,151,920.61	8,423,792,350.85
拆入资金	49,223,521.59	42,094,152.80
卖出回购金融资产	518,393,654.05	524,515,348.72
同业存放	313,555,043.78	413,937,258.24
债券利息	453,989,784.43	476,535,097.05
向中央银行借款	178,009,704.53	205,906,432.84
贴现负债及其他		856,910,424.52
利息支出合计	9,296,323,628.99	10,943,691,065.02
利息净收入	6,024,397,011.17	5,771,615,206.28

(四) 手续费净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	-	-
结算与清算手续费	13,485,295.06	11,526,886.82
代理业务手续费	46,616,288.72	59,134,710.80
信用承诺手续费及佣金	31,934,760.77	26,822,956.02
银行卡手续费	51,442,248.67	60,170,652.99
理财、托管及其他受托业务佣金其他	186,000,637.25	221,771,298.06
其他	14,996,509.18	17,083,433.95
手续费及佣金收入合计	344,475,739.65	396,509,938.64
手续费及佣金支出	-	-
手续费支出	109,547,123.04	158,844,401.20
手续费及佣金支出合计	109,547,123.04	158,844,401.20
手续费及佣金净收入	234,928,616.61	237,665,537.44

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
1. 非流动资产处置损益	5,321,377.22	-14,762,494.63
2. 计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关按照国统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	800,000.00	113,107.00
3. 中国银河股票投资收益和公允价值变动损益	34,014,866.30	146,125,516.89
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,957,139.12	-22,258,336.80
减：所得税影响额	7,794,776.10	27,304,448.12
少数股东权益影响额（税后）	-109,258.89	21,557.79
合计	23,493,587.19	81,891,786.55

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	5.36	5.65	0.2853	0.2893	0.2853	0.2893
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.28	5.37	0.2811	0.2749	0.2811	0.2749