证券代码:001227　证券简称:兰州银行　公告编号:2024-044

# 兰州银行股份有限公司

## 2024 第三季度报告

重要内容提示

1.兰州银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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。

2.本行董事、监事、高级管理人员不存在对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整的情况。

3.本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。

4.本行于2024年10月28日召开第六届董事会第二次会议,会议应出席董事10名,实际出席董事10名,审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年第三季度报告》。本行监事、高级管理人员列席会议。

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

6.本行2024年第三季度报告未经审计。

7.本报告除特别注明外,均以千元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

### 第一节 主要财务数据

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年7-9月 | 2023年7-9月 | 本报告期比上年同期增减(%) | 2024年1-9月 | 2023年1-9月 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 2,057,716 | 2,096,504 | -1.85 | 6,052,658 | 6,241,119 | -3.02 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 551,169 | 522,426 | 5.50 | 1,494,614 | 1,480,536 | 0.95 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 407,887 | 526,571 | -22.54 | 1,391,969 | 1,411,258 | -1.37 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | — | — | — | -247,762 | 1,231,069 | -120.13 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.0862 | 0.0812 | 6.16 | 0.2308 | 0.2283 | 1.10 |
| 稀释每股收益(元/股) | — | — | — | — | — | — |
| 加权平均净资产收益率(%) | 1.68 | 1.69 | 下降0.01个百分点 | 4.61 | 4.82 | 下降0.21个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 1.19 | 1.71 | 下降0.52个百分点 | 4.25 | 4.56 | 下降0.31个百分点 |

| 项目 | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减(%) |
|---|---|---|---|
| 资产总额 | 480,978,547 | 453,410,501 | 6.08 |
| 负债总额 | 446,276,129 | 420,128,899 | 6.22 |
| 股东权益 | 34,702,417 | 33,281,603 | 4.27 |
| 其中:归属于母公司股东的所有者权益 | 34,368,906 | 32,956,632 | 4.29 |
| 归属于母公司普通股股东的权益 | 29,370,176 | 27,957,902 | 5.05 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 5.16 | 4.91 | 5.09 |

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

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。本行于2020年12月发行了50亿元无固定期限资本债券,在计算当期“加权平均净资产收益率”及“每股收益”时,扣除了已发行的无固定期限资本债券利息1.80亿元。

截止披露前一交易日的公司总股本:

| | |
|---|---|
| 截止披露前一交易日的公司总股本(股) | 5,695,697,168 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股) | 0.2308 |

补充披露

单位:人民币千元

| 规模指标 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 | 本报告期末比上年末增减(%) | 2022年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 发放贷款及垫款 | 247,825,294 | 238,067,756 | 4.10 | 220,131,224 |
| 其中:公司贷款及垫款本金(含贴现) | 198,538,293 | 186,509,761 | 6.45 | 169,563,493 |
| 个人贷款及垫款本金 | 56,833,440 | 58,666,758 | -3.12 | 56,982,420 |
| 加:应计利息 | 2,058,896 | 1,251,699 | 64.49 | 1,136,317 |
| 减:以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备 | 9,605,334 | 8,360,462 | 14.89 | 7,551,007 |
| 吸收存款 | 360,225,033 | 337,347,290 | 6.78 | 323,069,781 |
| 其中:公司存款本金 | 95,661,546 | 87,636,706 | 9.16 | 88,436,499 |
| 个人存款本金 | 240,889,277 | 226,098,087 | 6.54 | 210,375,587 |
| 保证金存款本金 | 14,266,492 | 13,926,629 | 2.44 | 16,289,013 |
| 其他存款本金 | 617,525 | 920,596 | -32.92 | 112,509 |
| 加:应计利息 | 8,790,193 | 8,765,271 | 0.28 | 7,856,172 |

二、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年7-9月 | 2024年1-9月 |
|---|---|---|
| 非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分) | -7,699 | -10,931 |
| 计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外) | — | 3 |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 | 199,224 | 149,313 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -481 | -1,503 |
| 非经常性损益合计 | 191,044 | 136,882 |
| 减:所得税影响额 | 47,761 | 34,214 |
| 减:少数股东权益影响额(税后) | 2 | 24 |
| 归属于母公司股东的非经常性损益净额 | 143,281 | 102,644 |

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《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(2022年修订)》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

三、主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 | 比上年末增减(%) | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 买入返售金融资产 | 950,321 | 4,037,088 | -76.46 | 根据资金市场情况,调整同业业务。 |
| 交易性金融资产 | 44,004,893 | 32,979,948 | 33.43 | 基金投资规模增加。 |
| 在建工程 | 12,749 | 342 | 3,632.10 | 在建工程支出增加。 |
| 拆入资金 | 1,702,650 | 2,603,329 | -34.60 | 拆入业务减少。 |
| 交易性金融负债 | 794,682 | — | — | 交易性金融负债规模增加。 |
| 应交税费 | 360,082 | 193,008 | 86.56 | 应交企业所得税增加。 |
| 递延所得税负债 | 821,382 | 548,148 | 49.85 | 金融投资公允价值变动所致。 |
| 其他负债 | 1,506,484 | 1,141,449 | 31.98 | 跨行资金清算往来变动所致。 |
| 其他综合收益 | 1,282,068 | 794,838 | 61.30 | 主要是其他债权投资公允价值变动所致。 |
| 项目 | 2024年1-9月 | 2023年1-9月 | 比上年同期增减(%) | 主要原因 |
| 公允价值变动收益 | 226,300 | 324,759 | -30.32 | 交易性金融资产公允价值变动所致。 |
| 汇兑收益 | 514 | -24,156 | — | 主要是受到汇率波动影响所致。 |
| 资产处置收益 | -10,780 | 14,338 | -175.19 | 抵债资产处置损失增加。 |
| 其他收益 | 1,171 | 6,193 | -81.10 | 政府补助收益减少。 |
| 其他资产减值损失 | 16,084 | 128,617 | -87.49 | 抵债资产减值准备计提充足。 |
| 营业外收入 | 2,051 | 606 | 238.27 | 长期不动产收入增加。 |
| 营业外支出 | 3,704 | 8,661 | -57.23 | 其他营业外支出减少。 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -247,762 | 1,231,069 | -120.13 | 为交易目的持有的金融资产现金流出增加。 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 1,151,518 | -3,620,376 | — | 投资支付的现金流出减少。 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,408,804 | -746,635 | — | 发行债券收到的现金流入增加。 |

四、补充财务指标

| 指标 | 监管指标 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资本充足率(%) | ≥10.5 | 11.86 | 11.12 | 11.27 |
| 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 9.72 | 9.92 | 10.07 |
| 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 8.28 | 8.41 | 8.47 |
| 流动性比例(%) | ≥25 | 68.25 | 51.07 | 54.26 |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 164.18 | 119.89 | 121.10 |
| 存贷款比例(本外币)(%) | - | 72.72 | 74.15 | 71.41 |
| 不良贷款率(%) | ≤5 | 1.83 | 1.73 | 1.71 |
| 拨备覆盖率(%) | ≥140 | 205.47 | 197.51 | 194.99 |
| 拨贷比(%) | ≥2.1 | 3.76 | 3.41 | 3.33 |
| 单一客户贷款集中度(%) | ≤10 | 5.95 | 6.71 | 6.86 |
| 单一集团客户授信集中度(%) | ≤15 | 11.61 | 12.31 | 13.36 |
| 最大十家客户贷款集中度(%) | ≤50 | 42.72 | 48.53 | 48.47 |
| 正常类贷款迁徙率(%) | - | 1.53 | 4.23 | 4.83 |
| 关注类贷款迁徙率(%) | - | 17.00 | 14.42 | 15.58 |
| 次级类贷款迁徙率(%) | - | 17.88 | 72.17 | 83.85 |
| 可疑类贷款迁徙率(%) | - | 77.56 | 98.85 | 6.24 |
| 总资产收益率(年化)(%) | - | 0.44 | 0.43 | 0.42 |
| 成本收入比(%) | ≤45 | 30.31 | 30.42 | 31.24 |
| 资产负债率(%) | - | 92.79 | 92.66 | 92.68 |
| 净利差(年化)(%) | - | 1.44 | 1.49 | 1.65 |
| 净利息收益率(年化)(%) | - | 1.45 | 1.46 | 1.58 |

注:1.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合并财务报表数据计算,核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率根据监管并表数据计算,流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据,正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率按照《商业银行风险监管核心指标(试行)》中的规定计算。

2.根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发(2018)7号)规定,对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

五、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

(一)资本充足率

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 核心一级资本净额 | 29,206,178 | 28,027,861 | 26,637,125 |
| 一级资本净额 | 34,253,094 | 33,054,400 | 31,662,785 |
| 总资本净额 | 41,806,079 | 37,045,563 | 35,427,230 |
| 风险加权资产 | 352,576,814 | 333,230,857 | 314,417,248 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.28 | 8.41 | 8.47 |
| 一级资本充足率(%) | 9.72 | 9.92 | 10.07 |
| 资本充足率(%) | 11.86 | 11.12 | 11.27 |

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

(二)杠杆率指标

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 | 2023年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 一级资本净额 | 34,253,094 | 33,830,748 | 34,236,104 | 33,054,400 |
| 调整后的表内外资产余额 | 519,382,307 | 514,678,262 | 491,725,642 | 475,183,386 |
| 杠杆率(%) | 6.59 | 6.57 | 6.96 | 6.96 |

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

(三)流动性覆盖率情况

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 | 2023年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 63,867,242 | 71,773,583 | 58,865,958 | 53,719,643 |
| 未来30天现金净流出量 | 38,900,130 | 48,100,669 | 49,640,524 | 44,806,786 |
| 流动性覆盖率(%) | 164.18 | 149.22 | 118.58 | 119.89 |

六、贷款五级分类情况

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | | 2023年12月31日 | | 期间变动 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 数额增减 | 占比变化(%) |
| 正常类 | 236,548,890 | 92.63 | 224,209,226 | 91.45 | 12,339,664 | 1.18 |
| 关注类 | 14,146,979 | 5.54 | 16,733,851 | 6.83 | -2,586,872 | -1.29 |
| 次级类 | 2,663,796 | 1.04 | 2,454,809 | 1.00 | 208,987 | 0.04 |
| 可疑类 | 441,062 | 0.17 | 622,230 | 0.25 | -181,168 | -0.08 |
| 损失类 | 1,571,006 | 0.62 | 1,156,402 | 0.47 | 414,604 | 0.15 |
| 发放贷款及垫款本金合计 | 255,371,732 | 100.00 | 245,176,519 | 100.00 | 10,195,213 | — |
| 不良贷款及贷款率 | 4,675,864 | 1.83 | 4,233,442 | 1.73 | 442,422 | 0.10 |

七、贷款损失准备计提与核销情况

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如下:

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| 年初余额 | 8,360,462 | 7,551,007 |
| 计提/回拨 | 2,448,347 | 3,319,223 |
| 转让(核销) | -1,578,323 | -3,633,522 |
| 收回的已核销贷款 | 436,357 | 1,196,327 |
| 已减值贷款利息回转 | -61,509 | -72,572 |
| 期末余额 | 9,605,334 | 8,360,462 |

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

单位:人民币千元

| 项目 | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| 年初余额 | 939 | 1,133 |
| 计提/回拨 | 482 | -194 |
| 期末余额 | 1,421 | 939 |

八、经营情况讨论与分析

2024年三季度,本行认真学习贯彻二十届三中全会精神,以中央经济、金融工作会议精神为指引,立足高质量发展,以“提质增效”为中心,坚定信心、同心协力、真抓实干,各项工作有序开展、稳步推进,经营发展呈现出稳中向好、进中提质、效速兼具的良好态势。报告期内,本行总体情况如下:

(一)规模保持适度增长。报告期内,本行积极调整资产负债结构。截至报告期末,本行资产总额4,809.79亿元,较上年末增长6.08%;负债总额4,462.76亿元,较上年末增长6.22%;发放贷款及垫款2,478.25亿元,较上年末增长4.10%;吸收存款3,602.25亿元,较上年末增长6.78%。

(二)盈利能力稳步提升。强化资产负债管理,努力做好负债量价平衡,全行存款付息率较年初下降39个BP,净息差1.45%,基本与上年持平。本行前三季度实现利息净收入45.44亿元,较上年同期增长0.13%;净利润15.33亿元,较上年同期增长0.65%;归属于本行股东的净利润14.95亿元,较上年同期增长0.95%。

(三)重点领域积极推进。细化制造业贷款考核方案,加大制造业支持力度,截至报告期末,本行制造业贷款余额211.45亿元,较年初净增16.62亿元,增幅8.53%。入围兰白试验区中小企业贷款增信基金合作机构,与兰白科技创新驱动基金、兰白试验区创新创业投资基金签订合作协议,全方位、多角度支持科创企业金融需求。截至报告期末,本行支持科技型企业337户、贷款余额106.78亿元,较年初净增12.97亿元,增幅13.83%。完善绿色金融制度体系,提升绿色金融服务质效,报告期末,本行绿色贷款余额150.44亿元,较年初净增22.78亿元,增幅17.84%。推动供应链业务扩面上量,截至报告期末,本行新增供应链融资业务39.33亿元。

(四)零售转型步伐加快。零售转型步伐加快。加强零售队伍建设,积极推进零售化转型,个人客户金融总资产(AUM)达到2,887.34亿元,较年初增加97.31亿元,增幅3.49%。积极推进养老金融,聚焦老年客群,探索厅堂养老金融服务新模式,按照“两个标准化一个特色化”理念,搭建养老金融服务专区,完善适老便民服务设施,推广智能化适老服务,推出健康存折、大字版折页等暖心化日常服务。开展“住房焕新”“汽车焕新”“手机焕新”系列活动,落地兰州市首笔住房以旧换新按揭贷款。

(五)普惠金融提质增效。深耕民营、小微、个体工商户与农户金融,积极履行社会责任,降低融资成本。截至报告期末,本行普惠型小微贷款余额137.20亿元,较年初新增11.28亿元,增速8.96%,普惠型小微贷款平均利率5.17%,较年初下降26个BP;涉农贷款余额357.02亿元,较年初增加9.35%,其中普惠型涉农贷款余额45.81亿元,较年初新增5.07亿元,增速12.44%,高于各项贷款增速;被评为第六届“铁马一一最佳绿色金融中小银行”,荣获财联社“2024年普惠金融机构拓扑奖”。

### 第二节 股东信息

一、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

| 报告期末普通股股东总数(户) | 109,065 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有) | 0 |
|---|---|---|---|

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 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 | 7.16 | 408,070,100 | 403,381,000 | 质押 | 137,390,624 |
| | | | | | 司法冻结 | 270,679,476 |
| 华邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 5.28 | 300,879,700 | 297,451,000 | 质押 | 297,450,000 |
| 兰州天庆房地产开发有限公司 | 境内非国有法人 | 4.93 | 280,802,700 | 277,600,000 | — | — |
| 甘肃盛达集团有限公司 | 境内非国有法人 | 4.88 | 278,199,800 | 275,000,000 | 质押 | 106,200,000 |
| 深圳正威(集团)有限公司 | 境内非国有法人 | 4.32 | 245,805,000 | 245,805,000 | 质押并司法冻结 | 245,805,000 |
| 甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司 | 境内非国有法人 | 3.09 | 176,000,000 | 176,000,000 | 质押 | 176,000,000 |
| 甘肃省国有资产投资集团有限公司 | 国有法人 | 3.07 | 174,680,000 | 174,680,000 | — | — |
| 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 | — | — |

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)

| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类及数量 | |
|---|---|---|---|
| | | 股份种类 | 数量 |
| 甘肃省旅游投资集团有限公司 | 100,000,000 | 人民币普通股 | 100,000,000 |
| 兰州海鸿房地产有限公司 | 80,107,635 | 人民币普通股 | 80,107,635 |
| 香港中央结算有限公司 | 72,755,515 | 人民币普通股 | 72,755,515 |
| 甘肃省瑞鑫源进出口贸易股份有限公司 | 55,000,000 | 人民币普通股 | 55,000,000 |
| 兰州东岭物资有限责任公司 | 54,025,300 | 人民币普通股 | 54,025,300 |
| 中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金 | 51,594,900 | 人民币普通股 | 51,594,900 |
| 中铁第一勘察设计院集团有限公司 | 43,170,499 | 人民币普通股 | 43,170,499 |
| 王浩浩 | 36,410,100 | 人民币普通股 | 36,410,100 |
| 华龙证券股份有限公司 | 36,300,000 | 人民币普通股 | 36,300,000 |
| 嘉峪关市广信商贸有限公司 | 28,000,000 | 人民币普通股 | 28,000,000 |

| | |
|---|---|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司,甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 |
| 前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有) | 上述前10名股东中,兰州东岭物资有限责任公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行54,025,300股股份。 |

注:本行持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份情况。

二、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

### 第三节 其他重要事项

一、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内,除已披露的事项外,本行不存在其他重要事项。

二、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人、收购人。报告期内,本行及本行股东、关联方等承诺相关方不存在超期未履行完毕的承诺事项。

三、证券投资情况

截至报告期末,本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示:

单位:人民币千元

| 债券名称 | 面额 | 票面利率(%) | 到期日 | 减值准备 |
|---|---|---|---|---|
| 债券一 | 2,220,000 | 3.12 | 2031-09-13 | 601.10 |
| 债券二 | 2,060,000 | 3.86 | 2029-05-20 | 561.87 |
| 债券三 | 1,700,000 | 2.35 | 2034-05-06 | 281.54 |
| 债券四 | 1,630,000 | 2.96 | 2032-07-18 | 444.91 |
| 债券五 | 1,420,000 | 4.65 | 2028-05-11 | 397.77 |
| 债券六 | 1,360,000 | 2.77 | 2032-10-24 | 365.99 |
| 债券七 | 1,340,000 | 2.63 | 2034-01-08 | 370.71 |
| 债券八 | 1,200,000 | 3.74 | 2030-11-16 | 341.19 |
| 债券九 | 1,030,000 | 3.74 | 2029-07-12 | 280.27 |
| 债券十 | 1,030,000 | 2.98 | 2032-04-22 | 278.63 |

### 第四节 季度财务报表

一、财务报表

详见后附财务报表。

二、2024年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

□适用 √不适用

三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

□是 √否

兰州银行股份有限公司董事会

2024年10月29日

合并及公司资产负债表

2024年9月30日

编制单位:兰州银行股份有限公司　(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2024年9月30日 本集团 | 2024年9月30日 本行 | 2023年12月31日 本集团 | 2023年12月31日 本行 |
|---|---|---|---|---|
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 24,074,128,820.97 | 24,074,128,820.97 | 20,845,871,205.60 | 20,845,871,205.60 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 9,839,493,833.72 | 9,739,490,417.05 | 8,510,123,533.79 | 8,360,123,533.79 |
| 贵金属 | | | | |
| 拆出资金 | 37,200,276,592.10 | 38,062,197,941.82 | 36,603,425,608.70 | 38,276,001,194.53 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| 买入返售金融资产 | 950,320,911.14 | 950,320,911.14 | 4,037,088,381.41 | 4,037,088,381.41 |
| 发放贷款和垫款 | 247,825,294,084.62 | 247,825,294,084.62 | 238,067,756,336.30 | 238,067,756,336.30 |
| 应收融资租赁款 | 6,224,094,839.11 | | 6,126,927,670.51 | |
| 金融投资: | | | | |
| 交易性金融资产 | 44,004,892,824.74 | 44,004,892,824.74 | 32,979,948,231.43 | 32,979,948,231.43 |
| 债权投资 | 65,068,722,923.68 | 65,068,722,923.68 | 69,278,869,410.73 | 69,278,869,410.73 |
| 其他债权投资 | 38,630,744,338.21 | 38,630,744,338.21 | 29,836,024,044.27 | 29,836,024,044.27 |
| 其他权益工具投资 | 535,932,735.37 | 535,932,735.37 | 535,932,735.37 | 535,932,735.37 |
| 长期股权投资 | 42,929,391.29 | 342,929,391.29 | 49,440,348.10 | 349,440,348.10 |
| 投资性房地产 | 29,208,117.37 | 29,208,117.37 | 29,498,472.16 | 29,498,472.16 |
| 固定资产 | 997,186,156.50 | 958,896,699.18 | 1,060,534,594.51 | 1,023,612,524.25 |
| 在建工程 | 12,749,106.75 | 12,749,106.75 | 341,606.77 | 341,606.77 |
| 使用权资产 | 117,120,366.40 | 113,531,573.03 | 114,094,082.05 | 109,964,754.65 |
| 无形资产 | 113,060,150.77 | 112,483,246.48 | 137,921,814.22 | 137,006,394.09 |
| 开发支出 | | | | |
| 商誉 | | | | |
| 递延所得税资产 | 3,329,495,145.33 | 3,242,440,508.75 | 3,162,279,045.30 | 3,072,175,866.63 |
| 其他资产 | 1,982,896,334.14 | 1,974,669,573.15 | 2,034,424,195.31 | 2,024,899,132.01 |
| 资产总计 | 480,978,546,672.21 | 475,678,633,213.60 | 453,410,501,316.53 | 448,964,554,172.09 |

企业法定代表人:许建平　主管会计工作负责人:许建平　会计机构负责人:高雪梅

合并及公司资产负债表(续)

2024年9月30日

编制单位:兰州银行股份有限公司　(除特别注明外,金额单位均为人民币)

| 项目 | 2024年9月30日 本集团 | 2024年9月30日 本行 | 2023年12月31日 本集团 | 2023年12月31日 本行 |
|---|---|---|---|---|
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | 10,981,080,194.10 | 10,981,080,194.10 | 11,439,425,863.21 | 11,439,425,863.21 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 16,719,332,238.52 | 12,272,790,493.86 | 16,424,872,591.12 | 13,385,651,457.57 |
| 拆入资金 | 1,702,650,000.00 | 1,501,638,888.89 | 2,603,329,444.45 | 2,101,511,111.11 |
| 交易性金融负债 | 794,682,226.95 | 794,682,226.95 | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 35,701,118,983.47 | 35,701,118,983.47 | 34,240,383,871.65 | 34,240,383,871.65 |
| 吸收存款 | 360,225,033,325.80 | 360,605,047,789.10 | 337,347,289,688.15 | 337,463,927,631.30 |
| 应付职工薪酬 | 91,010,500.84 | 68,785,776.71 | 88,121,922.87 | 63,884,655.55 |
| 应交税费 | 360,082,010.61 | 329,614,460.10 | 193,007,663.72 | 190,405,334.78 |
| 应付债券 | 17,018,585,061.45 | 17,018,585,061.45 | 15,751,754,229.29 | 15,751,754,229.29 |
| 租赁负债 | 94,467,344.53 | 93,499,294.45 | 95,125,062.76 | 93,356,794.63 |
| 预计负债 | 260,221,092.38 | 260,221,092.38 | 255,992,183.92 | 255,992,183.92 |
| 递延所得税负债 | 821,382,462.34 | 820,763,063.23 | 548,147,711.89 | 547,528,312.78 |
| 其他负债 | 1,506,483,947.73 | 1,062,401,720.54 | 1,141,448,534.31 | 661,791,212.08 |
| 负债合计 | 446,276,129,388.72 | 441,510,229,045.23 | 420,128,898,767.34 | 416,195,612,657.87 |
| 股东权益: | | | | |
| 股本 | 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 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 |
| 其中:优先股 | | | | |
| 永续债 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 | 4,998,730,566.03 |
| 资本公积 | 5,558,141,637.62 | 5,558,141,637.62 | 5,558,141,637.62 | 5,558,141,637.62 |
| 减:库存股 | | | | |
| 其他综合收益 | 1,282,067,881.38 | 1,282,067,881.38 | 794,837,842.04 | 794,837,842.04 |
| 盈余公积 | 2,056,639,522.61 | 2,056,639,522.61 | 2,056,639,522.61 | 2,056,639,522.61 |
| 一般风险准备 | 5,857,760,258.50 | 5,856,500,046.32 | 5,857,760,258.50 | 5,856,500,046.32 |
| 未分配利润 | 8,919,869,098.39 | 8,720,627,346.41 | 7,994,825,235.49 | 7,808,394,731.60 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 34,368,906,132.53 | 34,168,404,168.37 | 32,956,632,230.29 | 32,768,941,514.22 |
| 少数股东权益 | 333,511,150.96 | | 324,970,318.90 | |
| 股东权益合计 | 34,702,417,283.49 | 34,168,404,168.37 | 33,281,602,549.19 | 32,768,941,514.22 |
| 负债和股东权益总计 | 480,978,546,672.21 | 475,678,633,213.60 | 453,410,501,316.53 | 448,964,554,172.09 |

企业法定代表人:许建平　主管会计工作负责人:许建平　会计机构负责人:高雪梅

合并及公司利润表

2024年1-9月

编制单位:兰州银行股份有限公司　(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2024年1-9月 本集团 | 2024年1-9月 本行 | 2023年1-9月 本集团 | 2023年1-9月 本行 |
|---|---|---|---|---|
| 一、营业收入 | 6,052,658,145.23 | 5,929,177,718.40 | 6,241,119,042.45 | 6,107,716,259.01 |
| 利息净收入 | 4,544,318,693.78 | 4,386,686,596.20 | 4,538,616,440.61 | 4,390,014,517.42 |
| 利息收入 | 13,046,928,900.66 | 12,789,712,530.62 | 14,205,155,790.55 | 13,987,233,789.48 |
| 利息支出 | 8,502,610,206.88 | 8,403,025,934.42 | 9,666,539,349.94 | 9,597,219,272.06 |
| 手续费及佣金净收入 | 225,539,831.78 | 214,913,353.61 | 246,588,978.30 | 216,905,997.31 |
| 手续费及佣金收入 | 336,283,659.26 | 325,576,323.75 | 357,734,392.24 | 328,043,430.04 |
| 手续费及佣金支出 | 110,743,827.48 | 110,662,970.14 | 111,145,413.94 | 111,137,432.73 |
| 其他收益 | 1,170,758.86 | 1,013,704.14 | 6,193,489.99 | 6,075,610.73 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 1,056,357,731.42 | 1,101,357,731.42 | 1,124,561,955.58 | 1,169,561,955.58 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | -6,510,956.82 | -6,510,956.82 | 22,530,237.43 | 22,530,237.43 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | 1,869,284.43 | 1,869,284.43 | -798,124.15 | -798,124.15 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | 513,577.02 | 513,577.02 | -24,155,966.50 | -24,155,966.50 |
| 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) | 226,300,163.56 | 226,300,163.56 | 324,759,117.19 | 324,759,117.19 |
| 其他业务收入 | 9,237,638.89 | 9,237,638.89 | 10,217,413.24 | 10,217,413.24 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | -10,780,250.08 | -10,845,046.44 | 14,337,614.04 | 14,337,614.04 |
| 二、营业支出 | 4,432,481,676.23 | 4,377,351,174.86 | 4,618,600,208.73 | 4,566,613,445.91 |
| 税金及附加 | 106,129,205.14 | 105,102,961.38 | 92,087,331.40 | 89,669,348.44 |
| 业务及管理费 | 1,831,993,311.91 | 1,796,810,008.12 | 1,788,626,490.68 | 1,749,518,491.95 |
| 信用减值损失 | 2,475,859,364.66 | 2,456,938,410.84 | 2,606,966,623.04 | 2,596,505,841.91 |
| 其他资产减值损失 | 16,083,940.28 | 16,083,940.28 | 128,617,374.26 | 128,617,374.26 |
| 其他业务成本 | 2,415,854.24 | 2,415,854.24 | 2,302,389.35 | 2,302,389.35 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 1,620,176,469.00 | 1,551,826,543.54 | 1,622,518,833.72 | 1,541,102,813.10 |
| 加:营业外收入 | 2,050,822.17 | 2,045,322.17 | 606,267.52 | 606,267.52 |
| 减:营业外支出 | 3,704,465.44 | 3,704,428.39 | 8,660,971.63 | 8,046,518.27 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 1,618,522,825.73 | 1,550,167,437.32 | 1,614,464,129.61 | 1,533,662,562.35 |
| 减:所得税费用 | 85,368,413.97 | 68,365,105.71 | 91,155,448.18 | 72,285,213.09 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 1,533,154,411.76 | 1,481,802,331.61 | 1,523,308,681.43 | 1,461,377,349.26 |
| 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) | 1,533,154,411.76 | 1,481,802,331.61 | 1,523,308,681.43 | 1,461,377,349.26 |
| 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) | 1,494,613,579.70 | 1,481,802,331.61 | 1,480,536,148.56 | 1,461,377,349.26 |
| 少数股东损益(净亏损以“-”号填列) | 38,540,832.06 | | 42,772,532.87 | |

企业法定代表人:许建平　主管会计工作负责人:许建平　会计机构负责人:高雪梅

合并及公司利润表(续)

2024年1-9月

编制单位:兰州银行股份有限公司　(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

| 项目 | 2024年1-9月 本集团 | 2024年1-9月 本行 | 2023年1-9月 本集团 | 2023年1-9月 本行 |
|---|---|---|---|---|
| 六、其他综合收益的税后净额 | 487,230,039.34 | 487,230,039.34 | 224,829,835.25 | 224,829,835.25 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 487,230,039.34 | 487,230,039.34 | 224,829,835.25 | 224,829,835.25 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 1.重新计量设定受益计划净变动额 | | | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | | | |
| 5.其他 | | | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | 487,230,039.34 | 487,230,039.34 | 224,829,835.25 | 224,829,835.25 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | | | |