证券代码:001227　　证券简称:兰州银行　　公告编号:2026-039

兰州银行股份有限公司

【2026】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")董事会及董事、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,对季度报告无异议,并承担个别和连带的法律责任。

2. 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。

3.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:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

4.第三季度财务会计报告是否经过审计

□是 √否

5.审计师发表非标意见的事项

□适用 √不适用

6.本报告除特别注明外,为本行合并口径数据,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	2026年7-9月	2025年7-9月	本报告期比上年同期增减(%)	2026年1-9月	2025年1-9月	年初至报告期末比上年同期增减(%)
营业收入	2,127,131	2,002,692	6.21	6,306,548	5,923,380	6.47
归属于母公司股东的净利润	486,983	552,696	-11.89	1,353,433	1,504,309	-10.03
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	514,024	529,079	-2.85	1,474,161	1,425,213	3.43
经营活动产生的现金流量净额	-	-	-	15,441,638	14,107,208	9.46
基本每股收益(元/股)	0.0636	0.0810	-21.48	0.2158	0.2270	-4.93
稀释每股收益(元/股)	0.0636	0.0810	-21.48	0.2158	0.2270	-4.93
加权平均净资产收益率(%)	1.16	1.51	下降0.35个百分点	3.98	4.27	下降0.29个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.24	1.44	下降0.20个百分点	4.37	4.01	上升0.36个百分点

项目	2026年9月30日	2025年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	534,817,002	530,015,338	0.91
负债总额	497,826,453	494,217,741	0.73
股东权益	36,990,549	35,797,597	3.33
其中:归属于母公司股东的所有者权益	36,544,558	35,404,845	3.22
归属于母公司普通股股东的权益	31,545,020	30,405,307	3.75
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.54	5.34	3.75

注:每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露 (2010年修订)》(证监会公告〔2010〕2号)计算。

截至披露前一交易日的公司总股本:

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)	124,500,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.2158

补充披露

单位:人民币千元

规模指标	2026年9月30日	2025年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2024年12月31日
发放贷款及垫款	250,379,907	255,000,961	-1.81	245,368,982
其中:公司贷款及垫款	205,309,285	204,252,839	0.52	193,967,501
个人贷款及垫款	51,421,104	58,363,246	-11.89	59,441,263
加:应计利息	2,298,470	1,877,975	22.39	1,319,961
减:以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	8,648,952	9,493,099	-8.89	9,359,742
吸收存款	382,935,794	376,271,397	1.77	356,168,170
其中:公司存款	89,215,513	91,134,833	-2.11	89,753,147
个人存款	268,944,013	257,586,628	4.41	242,653,512
保证金存款	13,998,878	14,570,955	-3.93	13,911,481
其他存款	748,164	399,109	87.46	137,350
加:应计利息	10,029,226	12,579,872	-20.28	9,712,680

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

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	2026年7-9月	2026年1-9月
非流动性资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-124	2,423
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外)	13	13
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	-41,103	-163,783
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,159	376
非经常性损益合计	-36,055	-160,971
减:所得税影响额	-9,014	-40,243
减:少数股东权益影响额(税后)	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-27,041	-120,728

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

□适用 √不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用 √不适用

三、主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

主要会计数据和财务指标增减变动幅度超过30%的情况及主要原因如下:

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2025年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	2,525,338	8,221,849	-69.29	存放同业规模减少。
贵金属	-	975	-100.00	交易性贵金属业务规模减少。
买入返售金融资产	62,002	2,791,343	-97.78	根据资金市场情况,调整同业业务。
长期股权投资	-	55,159	-100.00	吸收合并村镇银行所致。
在建工程	43,405	30,931	40.33	在建工程支出增加。
向中央银行借款	18,542,173	12,662,098	46.44	再贷款规模增加。
同业及其他金融机构存放款项	41,804,966	17,628,696	137.14	同业存放规模增加。
交易性金融负债	-	491,690	-100.00	交易性金融负债规模减少。
卖出回购金融资产	19,260,636	38,420,508	-49.87	根据资金市场情况,调整同业业务。
应付职工薪酬	177,993	126,694	40.49	延期支付金额增加。
应付债券	26,093,222	38,557,010	-32.33	发行同业存单规模下降。
其他负债	1,996,108	1,184,427	68.53	清算资金往来变动所致。
其他综合收益	1,482,154	1,115,718	32.84	其他债权投资公允价值变动所致。

项目	2026年1-9月	2025年1-9月	比上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	114,383	72,488	57.80	结算手续费支出增加。
公允价值变动收益	-386,580	-288,114	-	主要是交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑损益	52	502	-89.65	主要是受到汇率波动影响所致。
其他资产减值损失	8,537	12,237	-30.24	抵债资产减值损失减少。
其他业务成本	1,365	2,518	-45.80	投资性房地产累计折旧减少。
营业外收入	10,272	1,790	473.69	吸收合并村镇银行所致。
所得税费用	-29,805	-47,255	-	非应税收入影响所致。
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	366,436	-1,039,689	-	其他债权投资公允价值变动所致。
投资活动产生的现金流量净额	-15,929,181	-19,102,057	-	收回投资所收到的现金流入增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-702,610	6,305,587	-111.14	上年同期发行债券及其他权益工具。

四、补充财务指标

指标	监管指标	2026年9月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流动性比例(%)	≥25	77.96	88.02	72.32
流动性覆盖率(%)	≥100	138.20	180.39	144.80
存贷款比例(本外币)(%)	-	64.56	69.81	72.99
不良贷款率(%)	≤5	1.98	1.82	1.83
拨备覆盖率(%)	≥130	170.05	198.38	201.60
拨贷比(%)	≥1.8	3.37	3.62	3.70
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.35	6.30	6.22
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	10.07	10.47	11.43
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	46.97	46.90	44.13
正常类贷款迁徙率(%)	-	6.11	5.60	2.97
关注类贷款迁徙率(%)	-	15.91	14.72	17.73
次级类贷款迁徙率(%)	-	29.82	89.07	10.00
可疑类贷款迁徙率(%)	-	84.68	96.31	16.01
总资产收益率(年化)(%)	-	0.35	0.38	0.41
成本收入比(%)	≤45	28.68	31.89	31.30
资产负债率(%)	-	93.08	93.25	92.62
净利差(年化)(%)	-	1.35	1.33	1.42
净利息收益率(年化)(%)	-	1.38	1.37	1.43

注:上述监管指标中,存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据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。

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	2026年9月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	31,168,341	30,084,274	30,609,109
其他一级资本	5,049,559	5,031,486	5,026,067
一级资本净额	36,217,900	35,115,760	35,628,392
二级资本	7,189,045	7,492,579	7,406,262
资本净额	43,406,945	42,608,339	42,950,989
风险加权资产	353,312,649	366,625,220	350,537,217
核心一级资本充足率(%)	8.82	8.21	8.73
一级资本充足率(%)	10.25	9.58	10.16
资本充足率(%)	12.29	11.62	12.25

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

(二)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	36,217,900	35,658,585	35,653,957	35,115,760
调整后表内外资产余额	552,782,818	553,000,697	564,320,410	557,738,434
杠杆率(%)	6.55	6.45	6.32	6.30

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	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
合格优质流动性资产	94,960,228	94,032,087	99,790,755	97,676,282
未来30天现金净流出量	68,712,744	83,325,902	62,803,878	54,146,231
流动性覆盖率(%)	138.20	112.85	158.89	180.39

注:以上数据为上报监管部门合并口径数据。

六、贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日		2025年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非不良贷款小计	251,640,782	98.02	257,828,279	98.18	-6,187,497	-0.16
正常类	232,489,797	90.56	243,015,756	92.54	-10,525,959	-1.98
关注类	19,150,985	7.46	14,812,523	5.64	4,338,462	1.82
不良贷款小计	5,089,607	1.98	4,787,807	1.82	301,800	0.16
次级类	2,628,911	1.02	1,762,387	0.67	866,524	0.35
可疑类	1,231,896	0.48	130,977	0.05	1,100,919	0.43
损失类	1,228,800	0.48	2,894,442	1.10	-1,665,642	-0.62
发放贷款和垫款本金	256,730,389	100.00	262,616,085	100.00	-5,885,696	-

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	2026年9月30日	2025年12月31日
年初余额	9,493,099	9,359,742
计提/回拨	2,691,809	3,154,982
转让(核销)	-4,441,447	-3,637,428
收回的已核销贷款	878,463	573,990
其他变动	27,028	41,814
期末余额	8,648,952	9,493,099

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

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2025年12月31日
年初余额	4,784	10,917
计提/回拨	537	-6,134
期末余额	5,321	4,784

八、经营情况讨论与分析

2026年前三季度,本行始终坚持党建引领,在董事会的领导下,深入贯彻落实国家各项金融政策,坚持审慎稳健经营理念,坚守"服务地方、服务中小、服务民营、服务居民"的市场定位,扎实推进"产业银行、社区银行、数字银行、稳健银行"建设,营收态势稳步向好,结构调整持续深化,信用风险总体可控,客户基础有效夯实,在服务实体经济中不断推动自身高质量发展。

(一)资负规模平稳增长。截至报告期末,本行资产总额5,348.17亿元,较上年末增长0.91%;负债总额4,978.26亿元,较上年末增长0.73%;吸收存款3,829.36亿元,较上年末增长1.77%;发放贷款及垫款2,503.80亿元,较上年末减少1.81%。

(二)营收趋势逐步向好。本行前三季度实现营业收入63.07亿元,同比增长6.47%;归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润14.74亿元,同比增长3.43%;利息净收入51.02亿元,同比增长9.86%。存款付息率1.81%,较上年末下降35个BP;净利差1.35%,较上年末提升2个BP;净息差1.38%,较上年末提升1个BP;成本收入比28.68%,监管指标持续达标。

(三)资产质量总体稳定。报告期内,本行始终坚守风险底线,以资产质量专项提升工作为重要抓手,落地实施全方位资产质量提升方案,持续健全全面风险管理体系。本行金融投资全部处于预期信用损失模型"第一阶段",风险暴露处于较低水平,资产质量连续多年保持稳定,未产生信用损失。规范信贷全流程标准化管理,从源头防范化解信贷风险;强化重点行业、重点客户信贷风险排查与管控,常态化推进不良贷款精准清收、抵债资产高效处置。截至报告期末,本行不良贷款率1.98%,拨备覆盖率170.05%。

(四)公司业务创新提质。聚焦"民营企业、重大项目",信贷资源精准滴灌。依托中小微企业贴息政策,持续压降企业融资成本,贴息规模位列全省同业首位。梳理重大项目筹备运营机制,根据各关键环节配套金融产品、明晰服务要点,全力支持省市重大项目建设,本年省市重大项目新增投放64.58亿元。以"五篇大文章"为引领,优化信贷投向。绿色金融创新突破,成功落地兰州市首笔水权质押贷款、钢铁行业碳捕集转型贷款,绿色贷款余额190.43亿元,较年初净增11.21亿元,增幅6.25%。依托兰白增信基金为科技贷款提供增信,有效缓释信贷风险,科技型企业贷款余额184.85亿元,较年初净增18.14亿元,增幅10.88%。数字金融场景创新,全省首家与"甘肃信易贷·陇信通"系统直联落地线上政采e贷,依托政务信用数据实现业务线上化办理,该场景入选甘肃省级公共数据"跑起来"示范场景(第二批)。立足本地资源禀赋,扎实推进"金融+特色产业链"专项行动,供应链融资规模稳步增长,报告期内,新增供应链融资94.70亿元,同比增长80.90%,期末融资余额达66.29亿元。

(五)零售业务稳步发展。本行围绕零售业务规模及收入提升,奋力推动各项业务提质增效,截至报告期末,本行个人客户748.04万户,较年初净增29.70万户,个人客户金融总资产(AUM)达到3,197.44亿元,较年初增加144.82亿元;个人存款围绕成本压降和结构优化,有序开展产品创新与功能优化,推出幸福盈家养老储蓄产品,累计办理3.08亿元。聚焦非存AUM提升目标,重点发力代销理财和代销保险业务,全面夯实财富管理底盘,非存AUM规模突破500亿元,本年新增中收4,400余万元。稳步加大个人住房按揭贷款投放,本年房贷投放27.84亿元;全面开展信用卡消费满减活动,实现消费笔数2,036.13万笔,同比增长5.32%,消费金额115.06亿元,同比增长4.78%。围绕"金融+非金融"服务深化,延伸传统社区金融服务边界,分客群、分场景、多频次组织开展"兰行相伴·悦享四季"个人客户系列沙龙活动,累计开展沙龙活动1,547场,覆盖客户3.73万户。做实社保卡发卡与社保医保代发,截至报告期末,本年社保卡新增发卡5.20万张,累计代发社保待遇资金206.12万人次,累计发放金额68亿元。

(六)坚守普惠金融主业。报告期内,本行聚焦普惠信贷拓客增量目标,强化分支机构考核赋能,高效运用再贷款、转贷款等低成本政策资金,扎实落地服务业贷款贴息政策,创新涉农抵押模式,推进整村授信,加快数字普惠建设,完成多平台系统直连与线上产品迭代升级,深耕商圈、产业链、县域特色产业,推进集群批量拓客、网格化外拓、政银企对接营销,持续扩大普惠信贷投放规模。截至报告期末,本行普惠型小微贷款余额161.88亿元,较年初净增7.15亿元,增速4.62%,普惠型小微贷款平均利率4.26%,较年初下降20个BP;涉农贷款余额218.96亿元,较年初净增5.62亿元,增速2.63%,其中普惠型涉农贷款余额38.33亿元,较年初净增2.02亿元,增速5.56%。

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)	91,599	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-			
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	持有有限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74	498,058,901	498,058,901	-	-
兰州国资投资(控股)建设集团有限公司	国有法人	7.21	410,624,600	403,381,000	质押	210,624,600
					司法冻结	230,000,000
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.96	282,560,500	277,600,000	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.92	279,972,000	275,000,000	质押	99,200,000
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	4.39	249,879,700	-	质押	246,450,000
					司法冻结	249,879,700
深圳正威(集团)有限公司	境内非国有法人	4.32	245,805,000	-	质押并司法冻结	245,805,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07	174,680,000	-	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72	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	-	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	-	-	-

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	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	249,879,700	人民币普通股	249,879,700
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
香港中央结算有限公司	87,692,840	人民币普通股	87,692,840
兰州海鸿房地产有限公司	59,361,335	人民币普通股	59,361,335
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。本行未知上述其他股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)	-		

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

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

(一)报告期内,本行部分董事、高级管理人员、行级领导及中层管理人员基于对本行未来发展前景的信心和对本行长期投资价值的认同,计划自2026年8月6日起6个月内,以集中竞价交易方式增持本行股份,合计增持金额不低于人民币600万元。本行将持续关注本次增持计划的进展情况,并依据相关规定及时履行信息披露义务。详见本行于2026年8月6日披露的《兰州银行股份有限公司关于部分董事、高级管理人员等自愿增持本行股份计划的公告》(公告编号:2026-027)。

(二)本行收购临洮县金城村镇银行股份有限公司新设支行事宜于2026年8月28日经2026年第一次临时股东会审议通过,于2026年9月22日取得《国家金融监督管理总局定西监管分局关于兰州银行股份有限公司收购临洮县金城村镇银行股份有限公司设立支行的批复》(定金监行许〔2026〕30号),于2026年9月28日完成其全部资产、负债、网点及人员承接,并实现所辖客户服务的衔接。

(三)2026年8月27日,本行原持股5%以上股东华邦控股集团有限公司(以下简称"华邦集团")持有的本行5,100万股股份被以股抵债给甘肃亚特投资集团有限公司,华邦集团持股比例降至4.39%,不再是本行主要股东。详见本行2026年9月2日披露的《兰州银行股份有限公司关于持股5%以上股东股份变动暨完成过户登记的公告》(公告编号:2026-036)。

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	-
债券二	2,200,000	2.26	2034-07-19	-
债券三	2,060,000	3.86	2029-05-20	-
债券四	1,420,000	4.65	2028-05-11	-
债券五	1,360,000	2.77	2032-10-24	-
债券六	1,350,000	2.96	2032-07-18	-
债券七	1,310,000	1.80	2035-04-02	-
债券八	1,290,000	2.35	2034-05-06	-
债券九	1,270,000	2.63	2034-01-08	-
债券十	1,240,000	1.65	2035-06-18	-

第四节 季度财务报表

一、财务报表

详见后附财务报表。

二、2026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

2026年10月29日

合并及公司资产负债表

2026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	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
资产				
现金及存放中央银行款项	24,801,925,278.10	24,801,925,278.10	23,279,545,420.14	23,279,545,420.14
存放同业及其他金融机构款项	2,525,338,364.42	2,375,332,510.23	8,221,849,360.37	8,121,849,359.52
贵金属	-	-	974,900.00	974,900.00
拆出资金	47,702,253,583.06	49,033,845,321.67	43,028,968,951.54	44,039,830,773.48
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	62,002,470.99	62,002,470.99	2,791,342,828.40	2,791,342,828.40
发放贷款和垫款	250,379,907,026.81	250,379,907,026.81	255,000,960,678.95	255,000,960,678.95
应收融资租赁款	7,610,315,343.16	-	7,004,792,768.67	-
金融投资	-	-	-	-
交易性金融资产	33,436,387,307.62	33,436,387,307.62	41,158,050,597.00	41,158,050,597.00
债权投资	109,238,989,067.38	109,238,989,067.38	87,037,080,794.50	87,037,080,794.50
其他债权投资	49,825,820,894.58	49,825,820,894.58	53,636,903,353.60	53,636,903,353.60
其他权益工具投资	315,318,700.00	291,383,900.00	315,318,700.00	291,383,900.00
长期股权投资	-	300,000,000.00	55,158,715.22	355,158,715.22
投资性房地产	24,539,032.77	24,539,032.77	28,143,839.52	28,143,839.52
固定资产	1,204,042,119.64	1,170,977,138.49	1,094,361,965.33	1,059,423,775.05
在建工程	43,405,255.80	43,405,255.80	30,930,735.33	30,930,735.33
使用权资产	75,083,539.09	71,682,558.07	95,027,179.71	92,588,981.01
无形资产	109,979,110.70	109,521,067.94	95,450,975.63	95,309,255.16
开发支出	-	-	-	-
商誉	342,902,098.62	342,902,098.62	337,777,451.21	337,777,451.21
递延所得税资产	4,271,160,930.94	4,130,721,205.90	4,101,997,898.35	3,959,480,099.60
其他资产	2,847,631,817.17	2,732,204,418.32	2,700,701,299.87	2,643,229,297.70
资产总计	534,817,001,940.85	528,371,546,553.29	530,015,338,413.34	523,959,964,755.39

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

合并及公司资产负债表(续)

2026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	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
负债				
向中央银行借款	18,542,172,894.78	18,542,172,894.78	12,662,098,162.83	12,662,098,162.83
同业及其他金融机构存放款项	41,804,965,578.91	41,965,664,547.98	17,628,696,373.27	17,628,696,373.27
拆入资金	5,801,281,047.37	600,250,000.00	7,581,945,373.86	2,314,696,773.34
交易性金融负债	-	-	491,690,239.68	491,690,239.68
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	19,260,635,901.31	19,260,635,901.31	38,420,508,117.68	38,420,508,117.68
吸收存款	382,935,793,965.91	382,935,793,965.91	376,271,397,062.15	376,687,880,579.52
应付职工薪酬	177,992,597.00	154,222,692.59	126,693,743.75	105,220,016.14
应交税费	200,247,510.85	186,211,960.75	257,883,108.58	250,244,871.28
应付债券	26,093,221,710.11	26,093,221,710.11	38,557,010,298.88	38,557,010,298.88
租赁负债	59,783,923.73	58,884,159.42	69,582,566.26	69,452,920.07
预计负债	185,114,675.97	185,114,675.97	225,145,099.07	225,145,099.07
递延所得税负债	769,135,174.82	768,284,929.56	740,663,742.86	740,054,193.18
其他负债	1,996,108,234.53	1,445,751,960.44	1,184,427,339.22	691,785,782.25
负债合计	497,826,453,215.29	492,196,209,398.82	494,217,741,228.09	488,844,483,427.19
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	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85
其中:优先股	-	-	-	-
永续债	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85	4,999,537,735.85
资本公积	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65	5,556,872,203.65
减:库存股	-	-	-	-
其他综合收益	1,482,153,624.13	1,485,814,770.22	1,115,717,707.67	1,119,378,853.76
盈余公积	2,502,874,559.00	2,502,874,559.00	2,421,369,140.30	2,421,369,140.30
一般风险准备	6,894,280,532.01	6,881,500,046.32	6,894,280,532.01	6,881,500,046.32
未分配利润	9,413,142,369.57	9,053,040,671.43	8,721,370,450.04	8,441,126,180.32
归属于母公司股东权益合计	36,544,558,192.21	36,175,337,154.47	35,404,844,937.52	35,115,481,328.20
少数股东权益	445,990,533.35	-	392,752,247.73	-
股东权益合计	36,990,548,725.56	36,175,337,154.47	35,797,597,185.25	35,115,481,328.20
负债和股东权益总计	534,817,001,940.85	528,371,546,553.29	530,015,338,413.34	523,959,964,755.39

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

合并及公司利润表

2026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	2026年1-9月		2025年1-9月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入	6,306,547,500.72	6,085,069,844.85	5,923,380,260.13	5,742,182,731.18
利息净收入	5,101,746,451.76	4,880,342,797.17	4,643,953,191.61	4,464,986,024.29
利息收入	11,466,033,679.92	11,166,930,878.23	11,654,256,318.95	11,396,398,884.18
利息支出	6,364,287,228.16	6,286,588,081.06	7,010,303,127.34	6,931,412,859.89
手续费及佣金净收入	192,758,638.05	192,804,155.37	200,399,158.57	198,313,624.67
手续费及佣金收入	307,141,478.90	307,141,478.90	272,886,794.33	270,739,592.69
手续费及佣金支出	114,382,840.85	114,337,323.53	72,487,635.76	72,425,968.02
其他收益	909,211.60	789,693.00	991,118.93	846,291.20
投资收益(损失以"-"号填列)	1,381,737,051.67	1,381,737,051.67	1,351,264,143.58	1,351,264,143.58
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-5,176,945.40	-5,176,945.40	16,193,844.00	16,193,844.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	123,950,388.26	123,950,388.26	9,989,201.06	9,989,201.06
汇兑收益(损失以"-"号填列)	51,942.70	51,942.70	501,739.39	501,739.39
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)	-386,579,930.91	-386,579,930.91	-288,114,307.15	-288,114,307.15
其他业务收入	13,361,367.11	13,361,367.11	11,924,777.04	11,924,777.04
资产处置收益(损失以"-"号填列)	2,562,768.74	2,562,768.74	2,460,438.16	2,460,438.16
二、营业支出	4,929,917,076.05	4,885,901,118.28	4,416,015,508.25	4,363,290,288.84
税金及附加	73,714,261.95	72,745,598.56	76,851,989.02	76,167,589.73
业务及管理费	1,807,366,574.42	1,767,787,969.41	1,847,004,552.87	1,810,067,618.83
信用减值损失	3,038,934,686.63	3,035,465,997.26	2,477,404,367.22	2,462,300,481.14
其他资产减值损失	8,536,854.68	8,536,854.68	12,236,904.47	12,236,904.47
其他业务成本	1,364,698.37	1,364,698.37	2,517,694.67	2,517,694.67
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	1,376,630,424.67	1,199,168,726.57	1,507,364,751.88	1,378,892,442.34
加:营业外收入	10,271,782.58	10,271,782.08	1,790,476.64	1,790,476.64
减:营业外支出	10,035,683.06	10,034,936.51	13,608,848.01	13,444,651.72
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	1,376,866,524.19	1,199,405,572.14	1,495,546,380.51	1,367,238,267.26
减:所得税费用	-29,804,873.10	-74,170,111.11	-47,254,577.67	-79,331,605.99
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	1,406,671,397.29	1,273,575,683.25	1,542,800,958.18	1,446,569,873.25
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)	1,406,671,397.29	1,273,575,683.25	1,542,800,958.18	1,446,569,873.25
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)	1,353,433,111.67	1,273,575,683.25	1,504,308,524.21	1,446,569,873.25
少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	53,238,285.62	-	38,492,433.97	-

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

合并及公司利润表(续)

2026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	2026年1-9月		2025年1-9月	
	本集团	本行	本集团	本行
六、其他综合收益的税后净额	366,435,916.46	366,435,916.46	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29
归属于上市公司所有者的其他综合收益的税后净额	366,435,916.46	366,435,916.46	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29
(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	366,435,916.46	366,435,916.46	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29
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	365,504,894.21	365,504,894.21	-1,052,714,595.73	-1,052,714,595.73
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	527,900.51	527,900.51	-3,576,288.38	-3,576,288.38
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-	2,751,997.76	2,751,997.76
5. 转贴现减值准备	403,121.74	403,121.74	13,849,653.06	13,849,653.06
6. 外币财务报表折算差额	-	-	-	-
7. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产	-	-	-	-
9. 其他	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	1,773,107,313.75	1,640,011,599.71	503,111,724.89	406,880,639.96
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,719,869,028.13	1,640,011,599.71	464,619,290.92	406,880,639.96
归属于少数股东的综合收益总额	53,238,285.62	-	38,492,433.97	-
八、每股收益				
(一)基本每股收益	0.2158	-	0.2270	-
(二)稀释每股收益	0.2158	-	0.2270	-

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

合并及公司现金流量表

2026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	2026年1-9月		2025年1-9月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、经营活动产生的现金流量	20,324,072,510.05	20,484,771,479.12		
客户存款和同业存放款项净增加额	20,324,072,510.05	20,484,771,479.12	18,075,677,163.30	17,994,674,279.54
发放贷款及垫款净减少额	5,357,306,586.51	5,357,306,586.51	-	-
融资租赁资产净减少额	-	-	-	-
向中央银行借款净增加额	5,880,328,020.11	5,880,328,020.11	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	5,742,103,947.35	5,581,404,978.28	3,246,157,877.60	3,246,157,877.60
拆入资金净增加额	-	-	3,643,600,000.00	3,113,600,000.00
拆出资金净减少额	-	-	-	-
卖出回购金融资产净增加额	-	-	4,189,135,225.31	4,189,135,225.31
买入返售金融资产净减少额	2,731,017,549.01	2,731,017,549.01	500,000,000.00	500,000,000.00
为交易目的持有的金融资产净减少额	2,066,740,986.40	2,066,740,986.40	461,185,649.70	461,185,649.70
为交易目的持有的金融负债净增加额	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	11,205,935,329.23	11,205,935,072.63	12,425,592,094.62	12,454,224,614.90
收到其他与经营活动有关的现金	225,630,482.06	215,856,357.12	233,853,005.34	82,787,216.69
经营活动现金流入小计	53,533,135,410.72	53,523,361,029.18	42,775,201,015.87	42,041,764,863.74
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-	-
发放贷款及垫款净增加额	-	-	14,206,323,324.72	14,206,323,324.72
融资租赁资产净增加额	208,282,663.06	-	500,773,781.78	-
向中央银行借款净减少额	-	-	393,973,036.06	393,973,036.06
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	-
拆入资金净减少额	139,008,261.39	1,713,600,000.00	-	-
拆出资金净增加额	6,625,908,758.61	5,294,317,020.00	4,016,817,158.20	4,936,635,690.00
卖出回购金融资产净减少额	19,158,722,225.96	19,158,722,225.96	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-	-	-
为交易目的持有的金融资产净增加额	-	-	-	-
为交易目的持有的金融负债净减少额	489,090,240.00	489,090,240.00	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	8,816,605,138.57	8,715,648,037.08	6,743,841,455.26	6,640,471,701.81
支付给职工以及为职工支付的现金	1,131,837,738.72	1,103,294,705.49	1,090,702,883.14	1,068,010,200.15
支付的各项税费	801,071,294.49	764,480,368.84	872,979,690.52	803,184,998.27
支付其他与经营活动有关的现金	720,971,401.38	632,662,077.31	842,582,173.91	738,884,048.12
经营活动现金流出小计	38,091,497,722.18	37,871,814,674.68	28,667,993,503.59	28,787,482,999.13
经营活动产生的现金流量净额	15,441,637,688.54	15,651,546,354.50	14,107,207,512.28	13,254,281,864.61
二、投资活动产生的现金流量	-	-		
收回投资所收到的现金	26,468,662,875.58	26,468,662,875.58	20,132,132,031.53	20,132,132,031.53
取得投资收益收到的现金	851,448,247.51	851,345,682.84	227,675,538.72	227,675,538.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	445,331,178.84	445,331,178.84	528,205,544.20	528,205,544.20
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	27,765,442,301.93	27,765,339,737.26	20,888,013,114.45	20,888,013,114.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	198,948,716.57	198,754,817.86	101,265,184.01	93,020,884.01
投资支付的现金	43,317,565,758.79	43,317,565,758.79	39,888,804,920.86	39,888,804,920.86
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	178,108,589.54	178,108,589.54	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	43,694,623,064.90	43,694,429,166.19	39,990,070,104.87	39,981,825,804.87
投资活动产生的现金流量净额	-15,929,180,762.97	-15,929,089,428.93	-19,102,056,990.42	-19,093,812,690.42
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
收到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
偿还债务支付的现金	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	676,326,182.41	676,326,182.41	667,278,587.06	667,278,587.06
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	26,284,181.62	26,284,181.62	27,134,829.23	26,453,481.56
筹资活动现金流出小计	702,610,364.03	702,610,364.03	694,413,416.29	693,732,068.62
筹资活动产生的现金流量净额	-702,610,364.03	-702,610,364.03	6,305,586,583.71	6,306,267,931.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-51,942.70	-51,942.70	-681,463.54	-681,463.54
五、现金及现金等价物净增加额	-1,190,205,381.16	-980,205,381.16	1,310,055,642.03	466,055,642.03
加:期初现金及现金等价物余额	7,429,117,271.96	7,039,117,271.96	5,772,490,323.15	5,422,490,323.15
六、期末现金及现金等价物余额	6,238,911,890.80	6,058,911,890.80	7,082,545,965.18	5,888,545,965.18

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

证券代码:001227　　证券简称:兰州银行　　公告编号:2026-038

兰州银行股份有限公司
第六届董事会第十次会议决议公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

兰州银行股份有限公司(以下简称"本行")第六届董事会第十次会议通知以电子邮件方式于2026年10月16日发出,会议于2026年10月28日以书面传签方式召开。本次会议应参与表决董事8名,实际参与表决董事8名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《兰州银行股份有限公司章程》的规定,合法有效。

一、会议审议情况

(一)审议通过了《兰州银行股份有限公司2026年第三季度报告》

本议案已经本行董事会审计委员会2026年第七次会议审议通过。本报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(二)审议通过了《兰州银行股份有限公司2026年第三季度第三支柱信息披露报告》

本议案已经本行董事会审计委员会2026年第七次会议审议通过。本报告同日在兰州银行门户网站(www.lzbank.com)披露,供投资者查阅。

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(三)审议通过了《关于与甘肃兰银金融租赁股份有限公司关联交易的议案》

本议案已经本行董事会风险管理及关联交易控制委员会2026年第七次会议审议通过,全体独立董事已对该事项发表了同意的书面意见。

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(四)审议通过了《关于同意甘肃兰银金融租赁股份有限公司以未分配利润转增股本的议案》

同意控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司以截至2026年8月31日未分配利润1.5亿元人民币按照现有股东持股比例同比例转增股本。转增后,甘肃兰银金融租赁股份有限公司总股本由7.5亿股增至9亿股;注册资本由7.5亿元增至9亿元;各股东持股比例不变,本行持股总数由4.5亿股增至5.4亿股,持股比例仍为60%。

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

(五)审议通过了《关于制定〈兰州银行股份有限公司声誉风险管理办法〉的议案》

本议案表决结果:同意8票,反对0票,弃权0票。

会议还听取了《兰州银行股份有限公司2026年前三季度经营管理情况的报告》《关于对兰州银行表内外投资业务专项审计的报告》《关于对兰州银行市场风险管理专项审计的报告》。

二、备查文件

(一)经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议

(二)董事会专门委员会审议的证明文件

特此公告。

兰州银行股份有限公司

董事会

2026年10月28日