兰州银行股份有限公司

证券代码:001227　证券简称:兰州银行　公告编号:2025-022

2024 年度报告摘要

一、重要提示

(一)本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

(二)本行董事会、监事会及董事、监事、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。

(三)本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2024年年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应出席董事10名,实际出席董事10名。本行监事、部分高级管理人员列席会议。

(四)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:保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(五)本行按照中国企业会计准则编制2024年度财务报告,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。

(六)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2024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。

(七)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0.51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2024年年度股东大会审议。

(八)本年度报告摘要除特别注明外,均以千元为单位,可能因四舍五入而存在尾差。

二、本行基本情况

(一)本行简介

股票简称	兰州银行	股票代码	001227
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	张少伟		
办公地址	甘肃省兰州市城关区酒泉路211号		
电话	0931-4600239		
电子信箱	dongshihui@lzbank.com		

(二)报告期内本行主要业务简介

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4,200余人,下辖总行营业部1家、分行15家、支行162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。

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二中、三中全会精神,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机构批准的其他业务。

(三)主要会计数据和财务指标

1.近三年主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	2024年	2023年	本期比上年同期增减(%)	2022年	
				调整前	调整后
营业收入	7,853,693	8,015,833	-2.02	7,450,247	7,450,247
营业利润	1,783,085	1,890,118	-5.66	1,696,320	1,696,320
利润总额	1,760,527	1,878,670	-6.29	1,692,132	1,692,132
净利润	1,942,249	1,912,704	1.54	1,773,521	1,772,720
归属于母公司股东的净利润	1,887,808	1,863,838	1.29	1,733,765	1,732,962
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,805,917	1,795,905	0.56	1,786,058	1,785,255
经营活动产生的现金流量净额	14,819,298	4,381,683	238.21	9,298,398	9,298,398
基本每股收益(元/股)	0.2893	0.2851	1.47	0.2645	0.2643
稀释每股收益(元/股)	-	-	-	-	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.2749	0.2732	0.62	0.2737	0.2736
加权平均净资产收益率(%)	5.65	5.98	下降0.33个百分点	5.77	5.77
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.37	5.73	下降0.36个百分点	5.97	5.97

项目	2024年末	2023年末	本期比上年同期增减(%)	2022年末	
				调整前	调整后
资产总额	486,284,927	453,410,501	7.25	435,926,402	435,943,092
负债总额	450,395,516	420,128,899	7.20	404,006,769	404,028,977
所有者权益	35,889,411	33,281,603	7.84	31,919,633	31,914,115
归属于母公司股东的净资产	35,540,000	32,956,632	7.84	31,613,378	31,608,010
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.36	4.91	9.16	4.67	4.67

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,扣除了已发放的无固定期限资本债券利息2.40亿元。

2.分季度主要财务指标

单位:人民币千元

项目	2024年第一季度	2024年第二季度	2024年第三季度	2024年第四季度
营业收入	1,972,918	2,022,024	2,057,716	1,801,034
归属于母公司股东的净利润	545,701	397,743	551,169	393,195
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	540,721	443,361	407,887	413,948
经营活动产生的现金流量净额	-1,393,541	659,241	486,539	15,067,060

注:上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、年度报告相关财务指标不存在重大差异。

3.非经常性损益项目及金额

单位:人民币千元

项目	2024年	2023年	2022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)	-14,762	-28,528	-196
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)	113	5,147	1,000
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	146,126	125,210	-66,688
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,258	-11,448	-3,827
减:所得税影响额	27,304	22,657	-17,432
少数股东权益影响额(税后)	22	-209	15
合计	81,892	67,933	-52,293

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。

4.补充财务指标

指标	监管指标	2024年末	2023年末	2022年末
流动性比例(%)	≥25	72.32	51.07	54.26
流动性覆盖率(%)	≥100	144.80	119.89	121.10
存贷款比例(本外币)(%)	-	72.99	74.15	71.41
不良贷款率(%)	≤5	1.83	1.73	1.71
拨备覆盖率(%)	≥140	201.60	197.51	194.99
拨贷比(%)	≥2.1	3.70	3.41	3.33
单一客户贷款集中度(%)	≤10	6.22	6.71	6.86
单一集团客户授信集中度(%)	≤15	11.43	12.31	13.36
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	44.13	48.53	48.47
正常类贷款迁徙率(%)	-	2.97	4.23	4.83
关注类贷款迁徙率(%)	-	17.73	14.42	15.58
次级类贷款迁徙率(%)	-	10.00	72.17	83.85
可疑类贷款迁徙率(%)	-	16.01	98.85	6.24
总资产收益率(%)(年化)	-	0.41	0.43	0.42
成本收入比(%)	≤45	31.30	30.42	31.24
资产负债率(%)	-	92.62	92.66	92.68
净利差(%)	-	1.42	1.49	1.65
净息差(%)	-	1.43	1.46	1.58

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。

四、股本及股东情况

(一)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	104,985	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	101,016	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	0	-	-
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	2,867,600	403,381,000	4,689,100	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	2,110,000	297,451,000	3,428,700	质押	297,450,000
							司法冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.93%	280,802,700	1,974,700	277,600,000	3,202,700	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.88%	278,199,800	1,957,300	275,000,000	3,199,800	质押	101,200,000
深圳正威(集团)有限公司	境内非国有法人	4.32%	245,805,000	-	245,805,000	0	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	0	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	0	-	-
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	0	-	-
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	0	-	-
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
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
香港中央结算有限公司	77,549,898	人民币普通股	77,549,898
兰州海鸿房地产有限公司	62,361,335	人民币普通股	62,361,335
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
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
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	41,321,100	人民币普通股	41,321,100
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
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	本行未知上述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)	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: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。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。上表中兰州市财政局持股数量未包含上述代增持股份。

(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

公司报告期无优先股股东持股情况。

(三)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无控股股东及实际控制人。

五、在年度报告批准报出日存续的债券情况

本行不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

六、经营情况讨论与分析

2024年,面对多变的经济金融形势和日益激烈的同业竞争,本行紧扣"提质增效",加快推动"化险降本、动能焕新、扩面增量、强基固本"四大重点,坚定信心、苦干实干,各项工作呈现出良好态势。

业务规模稳定增长。截至2024年末,本行总资产达到4,862.85亿元,净增328.74亿元,增幅7.25%;吸收存款3,561.68亿元,净增188.21亿元,增幅5.58%;发放贷款和垫款2,453.69亿元,净增73.01亿元,增幅3.07%。

盈利增长韧性凸显。全行将稳息差作为经营管理的重中之重,大力推动负债结构优化,有效缓冲净息差收窄冲击,存款付息率较年初下降43个BP。在资产收益率面临较大压力的背景下实现了全行净息差、营收和净利润的总体稳定。2024年实现合并口径营业收入78.54亿元,净利润19.42亿元,增幅1.54%。

有效客户明显扩容。全力推动增量客户拓展和存量客户挖潜,新增对公结算客户19,243户、对公信贷客户1,180户、个人AUM>0客户20.03万户、财富客户36,442户、个人手机银行激活用户32.42万户、快捷支付绑卡用户106.06万户,有力地支撑了存贷款增长。

资产质量保持稳定。将"资产提质"工程作为全行的生命工程,年末不良贷款率1.83%,控制在预定目标范围内,拨备覆盖率年末首次突破200%至201.60%,拨贷比上升0.29个百分点至3.70%。

发展基础更加夯实。选举产生新一届董、监事会及高管成员,公司治理水平持续稳步提升。成功发行30亿元二级资本债,自营、代销理财并行格局初步形成。顺利完成首次大规模信贷岗位资格考试,加快推进机构网点转型优化。

七、重要事项

详见本行2024年年度报告全文。报告期内,除已披露外,本行无其他重大事项。

兰州银行股份有限公司董事会

2025年4月28日

(下转B252版)

兰州银行股份有限公司

2025 第一季度报告

证券代码:001227　证券简称:兰州银行　公告编号:2025-023

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、高级管理人员是否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

□是 √否

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.本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2025年第一季度报告》。会议应出席董事10名,实际出席董事10名。本行监事、部分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.第一季度报告是否经过审计

□是 √否

7.审计师发表非标意见的事项

□适用 √不适用

8.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	2025年1-3月	2024年1-3月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	2,037,166	1,972,918	3.26
归属于母公司股东的净利润	558,561	545,701	2.36
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	520,397	540,721	-3.76
经营活动产生的现金流量净额	1,316,312	-1,393,541	-
基本每股收益(元/股)	0.0875	0.0853	2.58
稀释每股收益(元/股)	-	-	-
加权平均净资产收益率(%)	1.65	1.71	下降0.06个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.52	1.69	下降0.17个百分点
项目	2025年3月31日	2024年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	492,691,864	486,284,927	1.32
总负债	457,248,348	450,395,516	1.52
股东权益	35,443,516	35,889,411	-1.24
其中:归属于母公司股东的所有者权益	35,080,618	35,540,000	-1.29
归属于母公司普通股股东的权益	30,081,888	30,541,269	-1.50
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.28	5.36	-1.50

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。

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
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.0875

补充披露

单位:人民币千元

规模指标	2025年3月31日	2024年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
发放贷款及垫款	262,989,748	245,368,982	7.18
其中:公司贷款及垫款	209,727,319	193,967,501	8.12
个人贷款及垫款	61,452,347	59,441,263	3.38
加:应计利息	1,619,286	1,319,961	22.68
减:以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	9,809,205	9,359,742	4.80
吸收存款	365,231,179	356,168,170	2.54
公司存款	88,649,663	89,753,147	-1.23
个人存款	251,763,889	242,653,512	3.75
保证金存款	13,506,846	13,911,481	-2.91
其他存款	747,335	137,350	444.11
加:应计利息	10,563,446	9,712,680	8.76

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	2025年1-3月	说明
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)	-6,481	
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)	-	
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	58,299	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-933	
非经常性损益合计	50,885	
减:所得税影响额	12,721	
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	38,164	

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)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》中定义、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

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	2025年3月31日	2024年12月31日	比上年末增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	1,013,249	499,809	102.73	根据资金市场情况,调整同业业务。
在建工程	21,095	15,082	39.87	在建工程支出增加。
商誉	202,708	-	-	吸收合并村镇银行所致。
其他资产	2,542,714	1,896,486	34.07	清算资金往来变动所致。
其他负债	2,902,263	1,268,103	128.87	待划转支付款项增加。
其他综合收益	1,566,809	2,299,967	-31.88	主要是其他债权投资公允价值变动所致。

单位:人民币千元

项目	2025年1-3月	2024年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	390,725	254,792	53.35	金融资产投资收益增加。
公允价值变动收益	-16,134	-45,161	-	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑收益	475	34	1,305.77	主要是受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	2,851	1,296	120.02	租金收入增加。
资产处置收益	-6,486	8,606	-175.36	抵债资产处置影响所致。
营业外收入	90	1,348	-93.36	正常波动,绝对金额较小。
营业外支出	1,018	381	167.37	正常波动,绝对金额较小。
所得税费用	39,038	61,764	-36.79	递延所得税费用减少。
经营活动产生的现金流量净额	1,316,312	-1,393,541	-	为交易目的持有的金融资产现金流出减少。
投资活动产生的现金流量净额	-3,817,379	1,534,953	-348.70	投资支付的现金流出增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-291,702	-12,938	-	分配股利支付的现金流出增加。

四、补充财务指标

指标	监管指标	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.37	8.73	8.41
一级资本充足率(%)	≥8.5	9.76	10.16	9.92
资本充足率(%)	≥10.5	11.79	12.25	11.12
流动性比例(%)	≥25	66.28	72.32	51.07
流动性覆盖率(%)	≥100	136.05	144.80	119.89
存贷款比例(本外币) (%)	-	75.30	72.99	74.15
不良贷款率(%)	≤5	1.81	1.83	1.73
拨备覆盖率(%)	≥140	200.16	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	11.46	11.43	12.31
最大十家客户贷款集中度(%)	≤50	44.67	44.13	48.53
正常类贷款迁徙率(%)	-	1.15	2.97	4.23
关注类贷款迁徙率(%)	-	5.68	17.73	14.42
次级类贷款迁徙率(%)	-	15.90	10.00	72.17
可疑类贷款迁徙率(%)	-	95.17	16.01	98.85
总资产收益率(年化)(%)	-	0.47	0.41	0.43
成本收入比(%)	≤45	29.67	31.30	30.42
资产负债率(%)	-	92.81	92.62	92.66
净利差(年化)(%)	-	1.45	1.42	1.49
净息差(年化)(%)	-	1.46	1.43	1.46

注:1.上述监管指标中,资本充足率指标、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。

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	2025年3月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	30,126,681	30,609,109	28,027,861
一级资本净额	35,144,268	35,628,392	33,054,400
资本净额	42,443,380	42,950,989	37,045,563
风险加权资产	359,954,239	350,537,217	333,230,857
核心一级资本充足率(%)	8.37	8.73	8.41
一级资本充足率(%)	9.76	10.16	9.92
资本充足率(%)	11.79	12.25	11.12

(二)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
一级资本净额	35,144,268	35,628,392	34,253,094	33,830,748
调整后表内外资产余额	532,022,253	526,789,996	519,382,307	514,678,262
杠杆率(%)	6.61	6.76	6.59	6.57

(三)流动性覆盖率情况

单位:人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
合格优质流动性资产	69,741,419	73,387,058	63,867,242	71,773,583
未来30天现金净流出量	51,260,477	50,681,948	38,900,130	48,100,669
流动性覆盖率(%)	136.05	144.80	164.18	149.22

六、贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2025年3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
正常类	252,658,694	93.17	235,363,215	92.88	17,295,479	0.29
关注类	13,613,287	5.02	13,397,442	5.29	215,845	-0.27
不良贷款	4,907,685	1.81	4,648,107	1.83	259,578	-0.02
其中:次级类	2,614,749	0.96	2,585,076	1.02	29,673	-0.06
可疑类	394,576	0.15	689,151	0.27	-294,575	-0.12
损失类	1,898,360	0.70	1,373,880	0.54	524,480	0.16
发放贷款及垫款总额	271,179,666	100.00	253,408,763	100.00	17,770,903	-

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	金额
年初数	9,359,742
计提/回按	776,890
转让(核销)	-384,617
收回的已核销贷款	75,493
已减值贷款利息回转	-18,304
期末数	9,809,205

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	金额
年初数	10,917
计提/回按	3,085
期末数	14,003

八、经营情况讨论与分析

报告期内,本行按照董事会的决策部署,坚持"效益优先",突出"改革求变",着眼"转型深化,风控提效,管理重塑"三大主线,聚焦"扩投放、降成本、强客群、控风险、优激励"五大重点,各项工作积极部署、认真落实、扎实推进。报告期内,本行总体情况如下:

(一)业务规模稳定增长。截至报告期末,本行资产规模突破4,900亿元大关,达到4,926.92亿元,较年初增长1.32%;负债总额4,572.48亿元,较年初增长1.52%;吸收存款3,652.31亿元,较年初增长2.54%;发放贷款及垫款2,629.90亿元,较年初增长7.18%,为近五年同期最大增幅。

(二)盈利能力不断提升。报告期内,本行投资收益增长较好,资产质量稳妥管控,存款付息率较年初下降22个BP,实现营业收入20.37亿元,较上年同期增长3.26%;净利润5.72亿元,较上年同期增长2.15%;归属于母公司股东的净利润5.59亿元,较上年同期增长2.36%。不良贷款率1.81%,较年初下降0.02个百分点,拨备覆盖率200.16%,成本收入比29.67%,监管指标持续达标。

(三)重点工作积极推进。本行紧抓投放不放松,加压加力促增长。围绕金融"五篇大文章"、民营企业、重大项目、房地产、银团并购等领域,深耕细作,做好投放。多措并举压利率,坚持不懈降成本。通过考核引导、利率管控,逐步优化定期存款结构,前瞻性研判资金走势,积极调节主动负债结构。齐心协力抓管理,固强补弱稳发展。启动新一代核心系统群、数据中心及外围系统建设,持续推进数据治理,科技赋能迈入快车道。

(四)对公业务提质增效。本行聚焦重点领域重大项目,充分发挥金融支持实体经济作用。持续开展知识产权质押融资业务,助力科技企业以"知产"变"资产"、"专利"变"红利"。截至报告期末,本行支持科技型企业473户、贷款余额157.86亿元,较年初净增36.07亿元,增幅29.62%。重点强化全省绿色矿山领域金融支持,持续加大碳减排支持工具贷款投放,绿色贷款余额155.31亿元,较年初净增3.13亿元,增幅2.06%。落实省市"融资畅通工程",加大对民营企业的资源倾斜,民营企业贷款余额748.18亿元,较年初净增38.04亿元,增幅5.36%。聚焦省、市级重大项目"三个清单""三大高速新通道"及招商引资项目,新增投放28.27亿元。

(五)零售转型步伐加快。个人客户金融总资产(AUM)达到2,967.30亿元,较年初增加50.23亿元,增幅1.73%。个人存款优化结构,围绕控制中长期、增加短期目标,通过考核引导、利率管控,逐步优化新开户定期存款结构。个人贷款拓面增量,推出"大干一百天"营销拓客活动,促进房贷新增投放10.04亿元;开展信用一键贷、车易贷、质押一键贷等产品"减息券""绿色出行"等营销活动,实现综合消费类贷款新增投放32.11亿元。信用卡业务持续创新,发行绿色低碳主题信用卡,配套骑行月卡、微信立减金、12306购票享五折等多重用卡权益。中间业务深化营销效能,按月开展代销理财阶段性营销活动,创新开展"乘风破浪"学练双驱代销保险训练营,结合节日举办32场贵金属展会。积极推动养老金融,全行126家网点完成厅堂养老金融服务专区布局优化,持续开展特色养老沙龙活动。整合渠道资源开展联动营销,兰兰工作室上线4项拓客营销活动,截至3月末,活动累计访问量达56.31万次。

(六)普惠金融稳步推进。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2025年3月末,本行普惠型小微贷款余额146.98亿元,较年初净增9.04亿元,增速6.55%,普惠型小微贷款平均利率4.65%,较年初下降44个BP;涉农贷款余额214.96亿元,较年初净增14.01亿元,增速6.97%,其中普惠型涉农贷款余额32.01亿元(2025年新口径),较年初净增1.76亿元,增速5.82%。

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)	101,016	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

前10名股东持股情况

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	206,816,841
					司法冻结	201,253,259
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	0	质押	297,450,000
					司法冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.93	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	101,200,000
深圳正威(集团)有限公司	境内非国有法人	4.32	245,805,000	0	质押、冻结	245,805,000
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司