

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2025-046



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO., LTD.

（股票代码：001227）

2025 年第三季度报告

2025 年 10 月

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五次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2025 年第三季度报告》。会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名。本行监事、高级管理人员列席会议。

5.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报告的真实、准确、完整。

6.第三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，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	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月	本报告期比上年同 期增减（%）	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	本报告期比上年同 期增减（%）
营业收入	2,002,692	2,057,716	-2.67	5,923,380	6,052,658	-2.14
归属于母公司股东的净利润	552,696	551,169	0.28	1,504,309	1,494,614	0.65
归属于母公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	529,079	407,887	29.71	1,425,213	1,391,969	2.39
经营活动产生的现金流量净额	-	-	-	14,107,208	-247,762	-
基本每股收益（元/股）	0.0810	0.0862	-6.03	0.2270	0.2308	-1.65
稀释每股收益（元/股）	-	-	-	-	-	-
加权平均净资产收益率（%）	1.51	1.68	下降 0.17 个百分点	4.27	4.61	下降 0.34 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率（%）	1.44	1.19	上升 0.25 个百分点	4.01	4.25	下降 0.24 个百分点
项目	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减（%）		
资产总额	523,359,693		486,284,927	7.62		
负债总额	482,542,897		450,395,516	7.14		
股东权益	40,816,795		35,889,411	13.73		
其中：归属于母公司股东的所有者权益	40,428,892		35,540,000	13.76		
归属于母公司普通股股东的权益	30,430,623		30,541,269	-0.36		
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		

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）	0.2270

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上 年末增减（%）	2023 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	260,470,622	245,368,982	6.15	238,067,756
其中：公司贷款及垫款本金（含贴现）	203,685,680	193,967,501	5.01	186,509,761
个人贷款及垫款本金	63,929,407	59,441,263	7.55	58,666,758
加：应计利息	2,147,765	1,319,961	62.71	1,251,699
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款 减值准备	9,292,230	9,359,742	-0.72	8,360,462
吸收存款	378,251,117	356,168,170	6.20	337,347,290
其中：公司存款本金	91,086,639	89,753,147	1.49	87,636,706
个人存款本金	257,195,363	242,653,512	5.99	226,098,087
保证金存款本金	17,213,750	13,911,481	23.74	13,926,629
其他存款本金	626,486	137,350	356.12	920,596
加：应计利息	12,128,879	9,712,680	24.88	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。

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 7-9 月	2025 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）	1,422	2,458
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	34,225	114,753
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,223	-11,816
非经常性损益合计	31,424	105,395
减：所得税影响额	7,856	26,349
减：少数股东权益影响额（税后）	-49	-49
归属于母公司股东的非经常性损益净额	23,617	79,095

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。

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 9 月 30 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	48,002	499,809	-90.40	根据资金市场情况，调整同业业务。
长期股权投资	57,847	41,653	38.88	对联营企业的投资损益调整所致。
在建工程	26,877	15,082	78.21	在建工程支出增加。
商誉	340,936	-	-	吸收合并村镇银行所致。
拆入资金	5,829,950	2,302,845	153.16	拆入业务增加。
应付职工薪酬	128,982	93,968	37.26	延期支付金额增加。
递延所得税负债	798,019	1,192,986	-33.11	金融投资公允价值变动所致。
其他权益工具	9,998,268	4,998,731	100.02	发行永续债规模增加。
其他综合收益	1,260,278	2,299,967	-45.20	主要是其他债权投资公允价值变动所致。
项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	72,488	110,744	-34.54	结算等其他业务手续费支出减少。
公允价值变动收益	-288,114	226,300	-227.32	交易性金融资产公允价值变动所致。
资产处置收益	2,460	-10,780	-	抵债资产处置收入增加。
营业外支出	13,609	3,704	267.36	其他营业外支出增加。
所得税费用	-47,255	85,368	-155.35	非应税收入影响所致。
经营活动产生的现金流量净额	14,107,208	-247,762	-	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	-19,102,057	1,151,518	-1,758.86	投资支付的现金流出增加。
筹资活动产生的现金流量净额	6,305,587	2,408,804	161.77	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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	≥25	80.28	72.32	51.07
流动性覆盖率 (%)	≥100	144.66	144.80	119.89
存贷款比例 (本外币) (%)	-	70.76	72.99	74.15
不良贷款率 (%)	≤5	1.80	1.83	1.73
拨备覆盖率 (%)	≥140	194.02	201.60	197.51
拨贷比 (%)	≥2.1	3.48	3.70	3.41
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	5.62	6.22	6.71
单一集团客户授信集中度 (%)	≤15	9.84	11.43	12.31
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	41.89	44.13	48.53
正常类贷款迁徙率 (%)	-	4.12	2.97	4.23
关注类贷款迁徙率 (%)	-	13.91	17.73	14.42
次级类贷款迁徙率 (%)	-	89.02	10.00	72.17

指标	监管指标	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
可疑类贷款迁徙率（%）	-	96.33	16.01	98.85
总资产收益率（年化）（%）	-	0.41	0.41	0.43
成本收入比（%）	≤45	31.22	31.30	30.42
资产负债率（%）	-	92.20	92.62	92.66
净利差（年化）（%）	-	1.35	1.42	1.49
净利息收益率（年化）（%）	-	1.38	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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	30,310,773	30,609,109	28,027,861
其他一级资本	10,046,662	5,026,067	5,026,539
一级资本净额	40,357,435	35,628,392	33,054,400
二级资本	7,422,716	7,406,262	3,991,162
资本净额	47,758,496	42,950,989	37,045,563
风险加权资产	362,927,559	350,537,217	333,230,857
核心一级资本充足率（%）	8.35	8.73	8.41
一级资本充足率（%）	11.12	10.16	9.92
资本充足率（%）	13.16	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。

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	40,357,435	35,560,488	35,144,268	35,628,392
调整后表内外资产余额	555,700,418	552,908,667	532,022,253	526,790,002
杠杆率（%）	7.26	6.43	6.61	6.76

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	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	92,300,078	76,799,409	69,741,419	73,387,058
未来 30 天现金净流出量	63,804,790	59,035,611	51,260,477	50,681,948
流动性覆盖率（%）	144.66	130.09	136.05	144.80

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	2025 年 9 月 30 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	262,810,609	98.20	248,760,657	98.17	14,049,952	0.03
正常类	249,117,802	93.09	235,363,215	92.88	13,754,587	0.21
关注类	13,692,807	5.12	13,397,442	5.29	295,365	-0.17
不良贷款小计	4,804,478	1.80	4,648,107	1.83	156,371	-0.03
次级类	1,344,948	0.50	2,585,076	1.02	-1,240,128	-0.52
可疑类	476,189	0.18	689,151	0.27	-212,962	-0.09
损失类	2,983,340	1.11	1,373,880	0.54	1,609,460	0.57
发放贷款和垫款本金	267,615,087	100.00	253,408,763	100.00	14,206,324	-

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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	9,359,742	8,360,462
计提/回拨	2,441,677	3,310,139
转让（核销）	-2,836,882	-2,811,649
收回的已核销贷款	270,190	564,552
其他变动	57,504	-63,763
期末余额	9,292,230	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如下：

单位：人民币千元

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	10,917	939
计提/回拨	18,466	9,978
期末余额	29,384	10,917

八、经营情况讨论与分析

2025 年前三季度，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，推动“扩投放、降成本、强客群、控风险、优激励”五大重点任务落地见效，经营发展呈现“稳中有进”的向好局面。

（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 5,233.60 亿元,较上年末增长 7.62%;负债总额 4,825.43 亿元,较上年末增长 7.14%;发放贷款及垫款 2,604.71 亿元,较上年末增长 6.15%;吸收存款 3,782.51 亿元,较上年末增长 6.2%。

(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 29 个 BP,净息差 1.38%,较 6 月末提升 0.01 个百分点。本行前三季度实现利息净收入 46.44 亿元,较上年同期增长 2.19%;净利润 15.43 亿元,较上年同期增长 0.63%;归属于本行股东的净利润 15.04 亿元,较上年同期增长 0.65%。

(三) 资产质量稳中向好。报告期内,本行持续强化科技赋能,将科技深度融入贷款管理全流程,提升风险监测与预警的精准性;加快不良贷款处置节奏,高效化解存量风险;优化清收团队质效,通过提升清收执行效率,有效遏制新增不良,推动不良贷款生成率稳步下降。截至报告期末,本行不良贷款率 1.80%,较年初下降 0.03 个百分点;关注类贷款占比较年初下降 0.17 个百分点。

(四) 重点领域聚力赋能。本行结合省内各区域资源禀赋及特色产业,分地区制定差异化营销指导意见,报告期末绿色贷款余额 181.97 亿元,完成占对公贷款 10%的战略目标,较年初净增 37.45 亿元,增速达 25.91%。高效运用“科创债”,结合兰白科创增信基金,加大科技型企业信贷支持力度,截至报告期末,支持科技型企业 513 户,贷款余额 171.47 亿元,较年初净增 49.68 亿元,增速达 40.79%。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 736.55 亿元,较年初净增 26.41 亿元,增速 3.72%。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,主动靠前服务,助推区域建设齿轮加速运转,报告期内,省市重大项目新增投放 80.29 亿元。围绕省内核心企业、重大项目,梳理其上下游企业交易场景,推动开展“1+N”模式下的供应链融资业务,报告期内,本行新增供应链融资业务 52.35 亿元。

(五) 零售业务提质增效。报告期内,零售业务锚定营收提升,加快转型步伐,推动客户稳步增长,个人客户金融总资产(AUM)达到 3,038.33 亿元,较年初增加 131.21 亿元,增幅 4.51%。个人存款围绕调控中长期、增加短期,加大代发营销,动态调整存款营销策略及考核,实现结构优化与成本管控。个人住房贷款持续推进楼盘网格化营销管理,促进房贷业务加力投放,三季度房贷共投放 13.83 亿元,较去年同期增长 8.29 亿元。个人消费贷款持续推动产品创新,在“兰银快贷”基础上,围绕不同客群及消费场景推出“优客专享”“润兰家装贷”“医护专案”,满足不同客群信贷需求。信用卡持续联合头部平台推出支付优惠活动,三季

度实现信用卡累计消费额 35.84 亿元，同比提升 7.23%。财富业务聚焦代销理财营销活动，存续规模突破 100 亿元大关；首发联创代销理财产品“甄合封闭式 21 号-兰银百合优选”，开售首日六小时售罄 1 亿元额度。

（六）普惠金融稳步推进。报告期内，本行持续深耕民营、小微、个体工商户与农户金融，积极履行社会责任。成功对接中小微企业资金流信用信息共享平台并上线运行，成为甘肃省首家接入的地方性法人银行。向人民银行申报的“基于大数据技术的规模种植户信贷服务”项目被纳入甘肃省金融科技创新监管工具创新应用，获得监管部门认可。截至报告期末，本行普惠型小微贷款余额 157.89 亿元，较年初净增 19.95 亿元，增速 14.46%，普惠型小微贷款平均利率 4.5%，较年初下降 59 个 BP；涉农贷款余额 217.23 亿元，较年初净增 16.28 亿元，增速 8.10%，其中普惠型涉农贷款余额 37.28 亿元（2025 年新口径），较年初净增 7.03 亿元，增速 23.24%。

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）	101,535	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						
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	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	-	质押	297,450,000
					司法冻结	300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.96	282,560,500	277,600,000	-	-
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
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	-	-	-
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	2.81	160,000,000	-	质押	160,000,000
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72	155,000,000	-	-	-
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85	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）			-			
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。			
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明			-			
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）			-			
前 10 名无限售条件股东持股情况						
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			
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	160,000,000	人民币普通股	160,000,000			
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	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）	-		

报告期内，本行前 10 名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末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	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	-
债券二	2,220,000.00	2.26	2034-07-19	-
债券三	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	-
债券四	1,700,000.00	2.35	2034-05-06	-
债券五	1,630,000.00	2.96	2032-07-18	-
债券六	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	-
债券七	1,360,000.00	2.77	2032-10-24	-
债券八	1,340,000.00	2.63	2034-01-08	-
债券九	1,310,000.00	1.80	2035-04-02	-
债券十	1,240,000.00	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、2025 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

2025 年 10 月 31 日

合并及公司资产负债表

2025 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)

	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
项目	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	22,426,445,174.85	22,426,445,174.85	22,278,486,040.12	22,278,486,040.12
存放同业及其他金融机构款项	7,310,442,766.88	7,310,442,765.99	9,576,832,494.28	9,476,824,515.71
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	40,652,765,413.55	41,573,231,485.49	36,243,529,996.43	37,149,173,568.37
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	48,002,442.68	48,002,442.68	499,809,272.93	499,809,272.93
发放贷款和垫款	260,470,621,518.67	260,470,621,518.67	245,368,982,380.98	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	6,841,691,204.88	-	6,119,219,221.07	-
金融投资：				
交易性金融资产	38,179,857,363.81	38,179,857,363.81	42,376,232,059.92	42,376,232,059.92
债权投资	84,429,306,800.12	84,429,306,800.12	67,815,878,657.81	67,815,878,657.81
其他债权投资	54,704,989,263.50	54,704,989,263.50	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	387,688,400.00	387,688,400.00
长期股权投资	57,846,587.82	357,846,587.82	41,652,743.82	341,652,743.82
投资性房地产	26,725,733.05	26,725,733.05	28,582,646.28	28,582,646.28
固定资产	1,095,446,851.01	1,059,823,849.15	1,009,841,880.84	971,909,980.88
在建工程	26,877,471.52	26,877,471.52	15,081,925.07	15,081,925.07
使用权资产	102,131,131.23	99,345,292.96	131,085,894.72	127,913,633.47
无形资产	98,044,207.83	97,836,017.19	113,516,837.99	113,040,762.65
开发支出	-	-	-	-
商誉	340,936,389.25	340,936,389.25	-	-
递延所得税资产	3,912,784,889.88	3,768,364,159.33	3,712,507,063.34	3,569,339,551.95
其他资产	2,247,089,032.40	2,182,951,448.27	1,896,486,459.23	1,891,109,083.33
资产总计	523,359,692,642.93	517,491,292,163.65	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

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）

2025 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	2025 年 9 月 30 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	10,732,400,907.83	10,732,400,907.83	11,126,373,943.89	11,126,373,943.89
同业及其他金融机构存放款项	19,419,099,722.66	14,809,093,405.58	18,347,871,347.03	13,837,424,616.24
拆入资金	5,829,950,250.00	5,429,790,277.78	2,302,845,138.89	2,302,845,138.89
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	42,497,045,627.27	42,497,045,627.27	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96
吸收存款	378,251,117,156.26	378,652,118,816.21	356,168,170,218.46	356,544,984,966.17
应付职工薪酬	128,982,497.73	108,976,344.60	93,967,758.28	71,065,205.00
应交税费	266,594,182.62	266,419,671.19	357,697,430.12	320,342,981.28
应付债券	22,831,895,854.97	22,831,895,854.97	23,469,341,341.24	23,469,341,341.24
租赁负债	83,824,377.03	83,628,114.95	103,505,720.97	102,670,902.67
预计负债	153,209,536.24	153,209,536.24	163,240,158.00	163,240,158.00
递延所得税负债	798,019,382.16	797,322,922.59	1,192,986,064.75	1,192,192,999.44
其他负债	1,550,757,773.99	982,589,866.50	1,268,102,943.53	833,674,532.10
负债合计	482,542,897,268.76	477,344,491,345.71	450,395,516,162.12	445,765,570,881.88
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	9,998,268,301.88	9,998,268,301.88	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股	-	-	-	-
永续债	9,998,268,301.88	9,998,268,301.88	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	1,260,277,780.50	1,260,277,780.50	2,299,967,013.79	2,299,967,013.79
盈余公积	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27
一般风险准备	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32
未分配利润	9,359,491,742.46	9,081,161,674.35	8,430,448,611.91	8,209,857,194.76
归属于母公司股东权益合计	40,428,891,646.77	40,146,800,817.94	35,540,000,013.66	35,315,647,835.79
少数股东权益	387,903,727.40	-	349,411,293.43	-
股东权益合计	40,816,795,374.17	40,146,800,817.94	35,889,411,307.09	35,315,647,835.79
负债和股东权益总计	523,359,692,642.93	517,491,292,163.65	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

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

2025 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	2025 年 1-9 月		2024 年 1-9 月	
	本集团	本银行	本集团	本银行
一、营业收入	5,923,380,260.13	5,742,182,731.18	6,052,658,145.23	5,929,177,718.40
利息净收入	4,643,953,191.61	4,464,986,024.29	4,544,318,693.78	4,386,686,596.20
利息收入	11,654,256,318.95	11,396,398,884.18	13,046,928,900.66	12,789,712,530.62
利息支出	7,010,303,127.34	6,931,412,859.89	8,502,610,206.88	8,403,025,934.42
手续费及佣金净收入	200,399,158.57	198,313,624.67	225,539,831.78	214,913,353.61
手续费及佣金收入	272,886,794.33	270,739,592.69	336,283,659.26	325,576,323.75
手续费及佣金支出	72,487,635.76	72,425,968.02	110,743,827.48	110,662,970.14
其他收益	991,118.93	846,291.20	1,170,758.86	1,013,704.14
投资收益（损失以“-”号填列）	1,351,264,143.58	1,351,264,143.58	1,056,357,731.42	1,101,357,731.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	16,193,844.00	16,193,844.00	-6,510,956.82	-6,510,956.82
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	1,869,284.43	1,869,284.43
汇兑收益（损失以“-”号填列）	501,739.39	501,739.39	513,577.02	513,577.02
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）	-288,114,307.15	-288,114,307.15	226,300,163.56	226,300,163.56
其他业务收入	11,924,777.04	11,924,777.04	9,237,638.89	9,237,638.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,460,438.16	2,460,438.16	-10,780,250.08	-10,845,046.44
二、营业支出	4,416,015,508.25	4,363,290,288.84	4,432,481,676.23	4,377,351,174.86
税金及附加	76,851,989.02	76,167,589.73	106,129,205.14	105,102,961.38
业务及管理费	1,847,004,552.87	1,810,067,618.83	1,831,993,311.91	1,796,810,008.12
信用减值损失	2,477,404,367.22	2,462,300,481.14	2,475,859,364.66	2,456,938,410.84
其他资产减值损失	12,236,904.47	12,236,904.47	16,083,940.28	16,083,940.28
其他业务成本	2,517,694.67	2,517,694.67	2,415,854.24	2,415,854.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,507,364,751.88	1,378,892,442.34	1,620,176,469.00	1,551,826,543.54
加：营业外收入	1,790,476.64	1,790,476.64	2,050,822.17	2,045,322.17
减：营业外支出	13,608,848.01	13,444,651.72	3,704,465.44	3,704,428.39
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,495,546,380.51	1,367,238,267.26	1,618,522,825.73	1,550,167,437.32
减：所得税费用	-47,254,577.67	-79,331,605.99	85,368,413.97	68,365,105.71
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,542,800,958.18	1,446,569,873.25	1,533,154,411.76	1,481,802,331.61
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）	1,542,800,958.18	1,446,569,873.25	1,533,154,411.76	1,481,802,331.61
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）	1,504,308,524.21	1,446,569,873.25	1,494,613,579.70	1,481,802,331.61
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	38,492,433.97	-	38,540,832.06	-

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）

2025 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	2025 年 1-9 月		2024 年 1-9 月	
	本集团	本银行	本集团	本银行
六、其他综合收益的税后净额	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29	487,230,039.34	487,230,039.34
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29	487,230,039.34	487,230,039.34
（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	-1,039,689,233.29	-1,039,689,233.29	487,230,039.34	487,230,039.34
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	-1,052,714,595.73	-1,052,714,595.73	482,878,004.52	482,878,004.52
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	-3,576,288.38	-3,576,288.38	2,514,579.20	2,514,579.20
4. 其他债权投资信用减值准备	2,751,997.76	2,751,997.76	1,475,773.21	1,475,773.21
5. 转贴现减值准备	13,849,653.06	13,849,653.06	361,682.41	361,682.41
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	503,111,724.89	406,880,639.96	2,020,384,451.10	1,969,032,370.95
归属于母公司所有者的综合收益总额	464,619,290.92	406,880,639.96	1,981,843,619.04	1,969,032,370.95
归属于少数股东的综合收益总额	38,492,433.97	-	38,540,832.06	-
八、每股收益：	-	-	-	-
（一）基本每股收益	0.2270	-	0.2308	-
（二）稀释每股收益	-	-	-	-
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

2025 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	2025 年 1-9 月		2024 年 1-9 月	
	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	18,075,677,163.30	17,994,674,279.54	20,024,109,450.82	20,290,849,087.18
发放贷款及垫款净减少额	-	-	-	-
融资租赁资产净减少额	-	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	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	-	-	55,000,000.00	55,000,000.00
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	500,000,000.00	500,000,000.00	3,139,266,774.76	3,139,266,774.76
为交易目的持有的金融资产净减少额	461,185,649.70	461,185,649.70	-	-
为交易目的持有的金融负债净增加额	-	-	783,920,140.00	783,920,140.00
收取利息、手续费及佣金的现金	12,425,592,094.62	12,454,224,614.90	15,667,329,057.20	12,965,902,012.29
收到其他与经营活动有关的现金	233,853,005.34	82,787,216.69	65,952,580.53	56,903,853.61
经营活动现金流入小计	42,775,201,015.87	42,041,764,863.74	39,735,578,003.31	37,291,841,867.84
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	9,801,413,586.98	10,167,430,955.94
融资租赁资产净增加额	500,773,781.78	-	2,478,414,047.80	-
向中央银行借款净减少额	393,973,036.06	393,973,036.06	458,345,669.11	458,345,669.11
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	1,290,893,272.68	1,290,893,272.68
拆入资金净减少额	-	-	600,000,000.00	600,000,000.00
拆出资金净增加额	4,016,817,158.20	4,936,635,690.00	-	-
卖出回购金融资产净减少额	-	-	1,597,888,405.93	1,597,888,405.93
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	-	-	11,945,687,545.99	11,945,687,545.99
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	6,743,841,455.26	6,640,471,701.81	8,653,777,683.53	8,508,950,432.04
支付给职工以及为职工支付的现金	1,090,702,883.14	1,068,010,200.15	1,266,172,523.25	1,245,500,292.79
支付的各项税费	872,979,690.52	803,184,998.27	1,031,276,609.18	1,003,005,416.47
支付其他与经营活动有关的现金	842,582,173.91	738,884,048.12	859,470,166.72	750,316,335.72
经营活动现金流出小计	28,667,993,503.59	28,787,482,999.13	39,983,339,511.17	37,568,018,326.67
经营活动产生的现金流量净额	14,107,207,512.28	13,254,281,864.61	-247,761,507.86	-276,176,458.83
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	20,132,132,031.53	20,132,132,031.53	19,561,346,721.31	19,561,346,721.31
取得投资收益收到的现金	227,675,538.72	227,675,538.72	175,395,879.53	220,395,879.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	528,205,544.20	528,205,544.20	367,587,403.23	367,587,403.23
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	20,888,013,114.45	20,888,013,114.45	20,104,330,004.07	20,149,330,004.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,265,184.01	93,020,884.01	86,911,608.61	83,500,074.31
投资支付的现金	39,888,804,920.86	39,888,804,920.86	18,865,900,000.00	18,865,900,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	39,990,070,104.87	39,981,825,804.87	18,952,811,608.61	18,949,400,074.31
投资活动产生的现金流量净额	-19,102,056,990.42	-19,093,812,690.42	1,151,518,395.46	1,199,929,929.76
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	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	667,278,587.06	667,278,587.06	557,711,400.50	527,711,400.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	30,000,000.00	-
支付其他与筹资活动有关的现金	27,134,829.23	26,453,481.56	33,484,201.10	33,484,201.10
筹资活动现金流出小计	694,413,416.29	693,732,068.62	591,195,601.60	561,195,601.60
筹资活动产生的现金流量净额	6,305,586,583.71	6,306,267,931.38	2,408,804,398.40	2,438,804,398.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-681,463.54	-681,463.54	-35,654.79	-35,654.79
五、现金及现金等价物净增加额	1,310,055,642.03	466,055,642.03	3,312,525,631.21	3,362,522,214.54
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	7,082,545,965.18	5,888,545,965.18	8,966,802,683.97	8,866,799,267.30

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