证券代码：001227　　证券简称：兰州银行　　公告编号：2026-015

兰州银行股份有限公司
2025年度利润分配预案公告

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。

一、审议程序

兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2026年4月27日召开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年度利润分配预案》，本议案需提交本行2025年年度股东会审议。

二、利润分配预案的基本情况

2025年度，本行经审计的净利润为179,614.93万元，可供分配的利润为919,074.11万元。本行经审计的合并报表中归属于母公司股东的净利润为186,482.19万元，扣除无固定期限资本债券利息24,000.00万元后，合并报表中归属于本行普通股股东净利润为162,482.19万元。

依据上述利润情况及有关规定，本行2025年度作如下利润分配：

（一）按当年净利润的10%提取法定公积金，2025年度本行应计提法定盈余公积17,961.49万元。

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，一般风险准备余额原则上不得低于资产负债表日全部风险资产余额的1.5%，2025年度本行应计提一般风险准备57,000万元。

经上述提取后，截至2025年12月31日，本行一般风险准备余额为688,150.00万元，未分配利润余额为844,112.62万元。

（三）综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行可持续发展需要，本行拟以A股总股本5,695,697,168股为基数，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0.30元现金（含税），不送红股，不以资本公积转增股本，共分配17,087.09万元。在此基础上，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2025年度合并报表归属于母公司股东净利润的24.43%。

在实施本次利润分配方案的股权登记日前，若本行总股本发生变动，按照分配总额不变的原则，相应调整分配比例。

本行2025年度利润分配预案符合《兰州银行股份有限公司章程》《兰州银行股份有限公司未来三年（2024-2026年）股东回报规划》的相关规定。

三、现金分红方案的具体情况

（一）是否可能触及其他风险警示情形

1.上市公司披露年度现金分红方案（含不分红）的，应当列示下列指标

项目	2025年度	2024年度	2023年度
现金分红总额（元）	455,655,773	575,265,414	569,569,717
回购注销总额（元）	0	0	0
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,864,821,888	1,887,808,328	1,863,838,462
合并报表本年度末累计未分配利润（元）	8,721,370,450		
母公司报表本年度末累计未分配利润（元）	8,441,126,180		
上市是否满三个完整会计年度	是 否		
最近三个会计年度累计现金分红总额（元）	1,600,490,904		
最近三个会计年度累计回购注销总额（元）	0		
最近三个会计年度平均净利润（元）	1,872,156,226		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（元）	1,600,490,904		
是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第（九）项规定的可能被实施其他风险警示情形	是 否		

2.其他说明

本行不触及《深圳证券交易所股票上市规则》第9.8.1条规定的可能被实施其他风险警示情形。其中，本行最近一个会计年度净利润为正值，且合并报表、母公司报表年末未分配利润均为正值，2023-2025年度累计现金分红总额160,049.09万元，最近三个会计年度累计现金分红金额不低于最近三个会计年度年均净利润的30%。

（二）现金分红方案合理性说明

本行2025年全年现金分红比例预计为24.43%，主要基于以下考虑：

1.本行所处行业情况及特点

本行所属行业为金融业-货币金融服务业，属于资本密集型行业。开展信贷投放、金融市场投资等业务，需要充足的资本金保障，用来抵御各类风险。当前，宏观经济仍处于修复期，潜在信用风险上升导致银行业竞争加剧、资产质量承压、息差不断收窄，加之经济资本外源性补充难度较大，为满足资本充足率监管要求，本行在进一步提升风险管理能力、确保资本充足水平达标、兼顾资本金的内源性补充与积累的同时制定本预案。

2.留存未分配利润的预计用途以及收益情况

本行处于稳步发展阶段，需要保留一定利润补充核心一级资本。本次分配后，本行留存利润将用于支持本行发展战略实施，进一步优化资产质量，提升盈利水平，为股东提供长期稳定回报，推动全体股东共享本行经营发展成果。

3.保障中小股东现金分红决策

本行严格按照中国证监会相关规定为中小股东参与现金分红决策提供便利，规范执行现金分红事项的决策程序和机制，通过业绩说明会、投资者电话及邮箱等多种渠道，主动与股东特别是中小股东就现金分红事项进行沟通和交流，充分听取中小股东关于利润分配方案的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的相关问题。在股东会审议现金分红相关议案时，单独对中小股东的表决情况进行统计并披露。

4.增强投资者回报水平拟采取的措施

本行将持续落实监管部门和董事会各项决策部署，在稳健经营的前提下，努力提升盈利能力和资本使用效率，在规模稳健扩张的同时更加重视提升发展质效，行稳致远，奋力推动全行高质量发展，为股东赢得回报，为社会创造价值。

综上，本行2025年度利润分配预案已充分考虑所处行业特点、本行发展阶段、自身经营模式、盈利水平、偿债能力、监管要求及投资者回报等因素，利润分配政策总体保持连续性和稳定性，兼顾了本行长期可持续发展和股东整体利益。

四、备查文件

兰州银行股份有限公司第六届董事会第八次会议决议

特此公告。

兰州银行股份有限公司董事会
2026年4月27日

证券代码：001227　　证券简称：兰州银行　　公告编号：2026-014

兰州银行股份有限公司
2026年第一季度报告

2026年4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，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行董事、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八次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司2026年第一季度报告》。会议应出席董事9名，实际出席董事9名。本行部分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	2026年1-3月	2025年1-3月	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	2,033,025	2,037,166	-0.20
归属于母公司股东的净利润	531,783	558,561	-4.79
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	626,804	520,397	20.45
经营活动产生的现金流量净额	-1,721,601	1,316,312	-230.79
基本每股收益（元/股）	0.0934	0.0875	6.74
稀释每股收益（元/股）	0.0934	0.0875	6.74
加权平均净资产收益率（%）	1.74	1.65	上升0.09个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.05	1.52	上升0.53个百分点
项目	2026年3月31日	2025年12月31日	本报告期末比上年度末增减（%）
总资产	540,169,799	530,015,338	1.92
总负债	503,981,357	494,217,741	1.98
股东权益	36,188,443	35,797,597	1.09
其中：归属于母公司股东的所有者权益	35,779,532	35,404,845	1.06
归属于母公司普通股股东的权益	30,779,995	30,405,307	1.23
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.40	5.34	1.12

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）	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0934

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2026年3月31日	2025年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）
发放贷款及垫款	264,911,127	255,000,961	3.89
其中：公司贷款及垫款	214,967,752	204,252,839	5.25
个人贷款及垫款	56,876,160	58,363,246	-2.55
加：应计利息	2,240,236	1,877,975	19.29
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	9,173,021	9,493,099	-3.37
吸收存款	382,112,359	376,271,397	1.55
其中：公司存款	95,014,115	91,134,833	4.26
个人存款	260,830,957	257,586,628	1.26
保证金存款	13,690,115	14,570,955	-6.05
其他存款	1,065,316	399,109	166.92
加：应计利息	11,511,855	12,579,872	-8.49

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1-3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）	2,566
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	-124,987
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,274
非经常性损益合计	-126,695
减：所得税影响额	-31,674
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	-95,021

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	2026年3月31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	5,368,733	8,221,849	-34.70	存放同业款项减少。
贵金属	554	975	-43.14	交易性贵金属业务规模下降。
买入返售金融资产	4,730,120	2,791,343	69.46	根据资金市场情况，调整同业业务。
向中央银行借款	17,776,926	12,662,098	40.39	再贷款及再贴现规模增加。
卖出回购金融资产	25,050,772	38,420,508	-34.80	根据资金市场情况，调整同业业务。
预计负债	313,641	225,145	39.31	承兑汇票、信用证及未使用信用卡授信额度等表外业务减值准备增加。
其他负债	1,845,560	1,184,427	55.82	跨行资金清算往来变动所致。

单位：人民币千元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	比上年同期增减（%）	主要原因
手续费及佣金支出	38,150	19,587	94.77	银行卡业务手续费支出增加。
公允价值变动收益	-73,040	-16,134	-	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑损益	-74	475	-115.63	主要是受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	1,430	2,851	-49.85	租金收入减少。
资产处置收益	2,563	-6,486	-	抵债资产处置收入增加。
其他资产减值损失	2,044	-	-	抵债资产减值准备增加。
营业外收入	27	90	-70.19	正常波动，绝对金额较小。
营业外支出	4,298	1,018	322.15	其他营业外支出增加。
所得税费用	-16,800	39,038	-143.03	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	127,689	-733,158	-	其他债权投资公允价值变动所致。
经营活动产生的现金流量净额	-1,721,601	1,316,312	-230.79	卖出回购金融资产现金流入减少。
投资活动产生的现金流量净额	2,408,018	-3,817,379	-	收回投资所收到的现金流入增加。

四、补充财务指标

指标	监管指标	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	8.55	8.21	8.73
一级资本充足率（%）	≥8.5	9.96	9.58	10.16
资本充足率（%）	≥10.5	12.02	11.62	12.25
流动性比例（%）	≥25	85.30	88.02	72.32
流动性覆盖率（%）	≥100	158.89	180.39	144.80
存贷款比例(本外币)（%）	-	72.05	69.81	72.99
不良贷款率（%）	≤5	1.78	1.82	1.83
拨备覆盖率（%）	≥140	189.60	198.38	201.60
拨贷比（%）	≥2.1	3.38	3.62	3.70
单一客户贷款集中度（%）	≤10	6.32	6.30	6.22
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	10.82	10.47	11.43
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	46.96	46.90	44.13
正常类贷款迁徙率（%）	-	1.44	5.60	2.97
关注类贷款迁徙率（%）	-	14.09	14.72	17.73
次级类贷款迁徙率（%）	-	16.07	89.07	10.00
可疑类贷款迁徙率（%）	-	87.23	96.31	16.01
总资产收益率（年化）（%）	-	0.41	0.38	0.41
成本收入比（%）	≤45	28.32	31.89	31.30
资产负债率（%）	-	93.30	93.25	92.62
净利差（年化）（%）	-	1.38	1.33	1.42
净息差（年化）（%）	-	1.39	1.37	1.43

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，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据。资本充足率指标依据《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。

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	2026年3月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	30,631,836	30,084,274	30,609,109
一级资本净额	35,653,957	35,115,760	35,628,392
资本净额	43,057,019	42,608,339	42,950,989
风险加权资产	358,142,791	366,625,220	350,537,217
核心一级资本充足率（%）	8.55	8.21	8.73
一级资本充足率（%）	9.96	9.58	10.16
资本充足率（%）	12.02	11.62	12.25

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
一级资本净额	35,653,957	35,115,760	40,357,435	35,560,488
调整后表内外资产余额	564,320,410	557,738,434	555,700,418	552,908,667
杠杆率（%）	6.32	6.30	7.26	6.43

（三）流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
合格优质流动性资产	99,790,755	97,676,282	92,300,078	76,799,409
未来30天现金净流出量	62,803,878	54,146,231	63,804,790	59,035,611
流动性覆盖率（%）	158.89	180.39	144.66	130.09

六、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	252,208,521	92.78	243,015,756	92.54	9,192,765	0.24
关注类	14,796,471	5.44	14,812,523	5.64	-16,052	-0.20
不良贷款	4,838,920	1.78	4,787,807	1.82	51,113	-0.04
其中：次级类	3,277,700	1.21	1,762,387	0.67	1,515,313	0.54
可疑类	167,892	0.06	130,977	0.05	36,915	0.01
损失类	1,393,329	0.51	2,894,442	1.10	-1,501,113	-0.59
发放贷款及垫款总额	271,843,912	100	262,616,085	100	9,227,827	-

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	9,493,099
计提/回拨	722,601
转让（核销）	-1,674,626
收回的已核销贷款	637,743
其他变动	-5,796
期末数	9,173,021

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	4,784
计提/回拨	378
期末数	5,162

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，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，聚力攻坚“投放扩容、息差企稳、非息保量、资产提质”四大重点任务，实现全行发展稳进提质。报告期内，本行总体情况如下：

（一）资负规模稳定增长。截至报告期末，本行资产总额5,401.70亿元，较上年末增长1.92%；负债总额5,039.81亿元，较上年末增长1.98%；吸收存款3,821.12亿元，较上年末增长1.55%；发放贷款及垫款2,649.11亿元，较上年末增长3.89%。

（二）核心营收持续改善。报告期内，本行实现营业收入20.33亿元，净利润5.48亿元，归属于母公司股东的净利润5.32亿元，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润6.27亿元，利息净收入16.91亿元，同比增长6.41%。存款付息率较上年末下降33个BP，净息差1.39%，较上年末上升2个BP；不良贷款率1.78%，较上年末下降4个BP，拨备覆盖率189.60%，成本收入比28.32%，监管指标持续达标。

（三）重点工作积极推进。本行抢抓战略开局，统筹做好贷款投放，以“稳规模”为目标，持续挖潜消费潜力。强化增收降本，通过以量补价、严控风险、加强清收等方式，密切跟踪市场利率走势与流动性变化，主动做好负债结构调整降成本。紧抓风险管控，力促资产提质，持续加大不良清收处置力度，潜在风险贷款余额逐步下降。聚力管理升级，提升发展质效，数智转型升级加速，“飞天”“兰芯”两大工程全面提速，迈入快速实施阶段，合规管理持续深化，完善全行合规管理架构，从重塑合规文化入手，全面检视内控合规建设短板。

（四）对公业务转型扩容。以“重大项目、民营企业”为基本盘，聚焦实体经济领域，持续加大金融支持力度，稳步扩大信贷投放。全行共对接省市重大项目668个，报告期内新增投放29.47亿元；争取民营企业再贷款政策资金，切实降低民营企业融资成本，报告期内，民营企业再贷款政策资金投放35.56亿元。以“五篇大文章”为新引擎，加速信贷资源向重点领域精准配置，促进全行信贷结构持续优化。绿色贷款余额193.46亿元，较上年末净增14.24亿元，增幅7.95%；科技型企业贷款余额（不含转贴现）187.13亿元，较上年末净增20.42亿元，增幅12.25%。以“供应链金融”为加速器，深度拓展产业链场景化服务，拓宽对公业务增长渠道，报告期内，供应链融资发生额35.11亿元，较去年同期翻番，期末融资余额达58.89亿元。

（五）零售业务结构优化。零售业务围绕“稳增长、调结构、增效益”的目标，业务发展取得阶段性成效。个人客户AUM（金融总资产）稳步扩容，达到3,097.93亿元，较上年末增加45.31亿元。个人存款精准施策，围绕存款结构优化与成本管控，依托多轮次、多维度数据分析，动态优化定价策略，实施精准营销，短期存款占比稳步提升、结构持续优化。非存AUM净增额及中收同比实现翻番，通过组织3场保险专项训练营活动，有效提升销售人员专业素养与展业能力，实现代销保险销售额1.88亿元，同比提升382.05%；按周动态调整代销理财产品货架，提升产品适配性与吸引力，实现代销理财余额净增20.39亿元。个人消费贷款持续推进产品创新，积极响应市政府留兰大学生购房补贴政策，配套推出“青年安居贷”专属产品；实施兰银快贷分层定价管理，贷款平均利率由3.20%提升至3.34%，收益水平稳步提升。持续丰富信用卡使用场景，上线信用卡分期财政贴息功能，分期交易额同比提升20.41%；抢抓春节消费旺季，加大百货商超、加油等重点场景权益投放力度，信用卡消费额同比提升5.56%，消费笔数同比提升9.87%。

（六）普惠金融持续发力。聚焦小微企业、个体工商户与农户，提供有效金融供给，精耕特色领域信贷支持，提高金融服务覆盖率和可得性。截至2026年3月末，本行普惠型小微贷款余额163.23亿元，较上年末净增8.5亿元，增速5.49%，普惠型小微贷款平均利率4.24%，较上年末下降22个BP；涉农贷款余额222.32亿元，较上年末净增8.98亿元，增速4.21%，其中普惠型涉农贷款余额38.98亿元，较上年末净增2.67亿元，增速7.35%。

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）	95,960	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	7.21	410,624,600	403,381,000	质押 司法冻结	210,624,600 200,000,000
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	0	质押 司法冻结	297,450,000 300,879,700
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	0	质押并被司法冻结	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	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	0	-	-
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	0	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	0	-	-

前10名无限售条件股东持股情况			
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
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	176,000,000
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	60,361,335	人民币普通股	60,361,335
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
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）	无		

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

（一）2026年1月28日，经股东会授权，本行第六届董事会第七次会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司2025年度中期利润分配方案的议案》，同意向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利0.50元（含税）。本次权益分派已于2026年2月9日完成。详见本行2026年1月29日、2月3日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司2025年中期利润分配方案公告》（编号：2026-005）、《兰州银行股份有限公司2025年半年度权益分派实施公告》（编号：2026-006）。

（二）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。

报告期内，除已披露的事项外，本行不存在其他重要事项。

二、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1	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	-
债券2	2,200,000.00	2.26	2034-07-19	-
债券3	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	-
债券4	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	-
债券5	1,400,000.00	2.35	2034-05-06	-
债券6	1,360,000.00	2.77	2032-10-24	-
债券7	1,350,000.00	2.96	2032-07-18	-
债券8	1,310,000.00	1.80	2035-04-02	-
债券9	1,300,000.00	2.63	2034-01-08	-
债券10	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、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

第一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
董事长：许建平
2026年4月28日

合并及公司资产负债表

2026年3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	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	24,365,973,887.09	24,365,973,887.09	23,279,545,420.14	23,279,545,420.14
存放同业及其他金融机构款项	5,368,732,535.70	5,368,732,534.85	8,221,849,360.37	8,121,849,359.52
贵金属	554,340.00	554,340.00	974,900.00	974,900.00
拆出资金	43,875,641,382.64	45,393,232,093.47	43,028,968,951.54	44,039,830,773.48
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,730,120,453.56	4,730,120,453.56	2,791,342,828.40	2,791,342,828.40
发放贷款和垫款	264,911,126,870.30	264,911,126,870.30	255,000,960,678.95	255,000,960,678.95
应收融资租赁款	7,660,940,758.33	-	7,004,792,768.67	-
金融投资				
交易性金融资产	41,580,550,414.89	41,580,550,414.89	41,158,050,597.00	41,158,050,597.00
债权投资	86,133,584,807.74	86,133,584,807.74	87,037,080,794.50	87,037,080,794.50
其他债权投资	52,274,365,659.22	52,274,365,659.22	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	41,679,814.19	341,679,814.19	55,158,715.22	355,158,715.22
投资性房地产	27,503,964.53	27,503,964.53	28,143,839.52	28,143,839.52
固定资产	1,152,946,428.25	1,118,659,557.14	1,094,361,965.33	1,059,423,775.05
在建工程	33,288,688.78	33,288,688.78	30,930,735.33	30,930,735.33
使用权资产	87,461,117.41	85,022,918.71	95,027,179.71	92,588,981.01
无形资产	97,744,776.88	97,652,716.49	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	4,129,107,423.35	3,986,589,624.60	4,101,997,898.35	3,959,480,099.60
其他资产	3,040,255,316.94	2,945,190,114.52	2,700,701,299.87	2,643,229,297.70
资产总计	540,169,799,438.42	534,028,114,458.70	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3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）

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	17,776,926,371.84	17,776,926,371.84	12,662,098,162.83	12,662,098,162.83
同业及其他金融机构存放款项	19,731,751,133.80	19,731,751,133.80	17,628,696,373.27	17,628,696,373.27
拆入资金	6,462,012,679.44	1,414,325,523.34	7,581,945,373.86	2,314,696,773.34
交易性金融负债	363,727,326.60	363,727,326.60	491,690,239.68	491,690,239.68
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	25,050,772,044.34	25,050,772,044.34	38,420,508,117.68 38,420,508,117.68	38,420,508,117.68
吸收存款	382,112,358,952.98	382,397,359,183.20	376,271,397,062.15 376,271,397,062.15	376,687,880,579.52
应付职工薪酬	132,564,052.71	115,035,143.27	126,693,743.75	105,220,016.14
应交税费	253,912,406.26	241,398,927.59	257,883,108.58	250,244,871.28
应付债券	49,104,877,812.66	49,104,877,812.66	38,557,010,298.88	38,557,010,298.88
租赁负债	64,167,128.02	64,037,481.83	69,582,566.26	69,452,920.07
预计负债	313,640,720.02	313,640,720.02	225,145,099.07	225,145,099.07
递延所得税负债	769,086,082.03	768,476,532.35	740,663,742.86	740,054,193.18
其他负债	1,845,560,023.16	1,219,854,884.46	1,184,427,339.22	691,785,782.25
负债合计	503,981,356,733.86	498,562,183,085.30	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	1,243,406,953.14	1,247,068,099.23	1,115,717,707.67	1,119,378,853.76
盈余公积	2,421,369,140.30	2,421,369,140.30	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	8,968,368,534.24	8,663,886,980.05	8,721,370,450.04	8,441,126,180.32
归属于母公司股东权益合计	35,779,532,267.19	35,465,931,373.40	35,404,844,937.52	35,115,481,328.20
少数股东权益	408,910,437.37	-	392,752,247.73	-
股东权益合计	36,188,442,704.56	35,465,931,373.40	35,797,597,185.25	35,115,481,328.20
负债和股东权益总计	540,169,799,438.42	534,028,114,458.70	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1-3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1-3月		2025年1-3月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入	2,033,024,832.02 1965134387.1 32,033,024,832.02	1,965,134,387.13 1,965,134,387.13	2,037,166,176.93 2,037,166,176.93	1,978,994,931.15 1,978,994,931.15
利息净收入	1,691,043,642.70 1,691,043,642.70	1,623,224,521.19 1,623,224,521.19	1,589,176,048.42 1,589,176,048.42	1,530,977,802.29 1,530,977,802.29
利息收入	3,846,122,607.36 3,846,122,607.36	3,754,327,625.30 3,754,327,625.30	3,952,886,442.99 3,952,886,442.99	3,864,684,062.54 3,864,684,062.54
利息支出	2,155,078,964.66 2,155,078,964.66	2,131,103,104.11	2,363,710,394.57 2,363,710,394.57	2,333,706,260.25 2,333,706,260.25
手续费及佣金净收入	62,786,530.67	62,828,647.01	75,758,655.88	75,785,656.23
手续费及佣金收入	100,936,724.71	100,936,724.71	95,346,092.65	95,346,092.65
手续费及佣金支出	38,150,194.04	38,108,077.70	19,587,436.77	19,560,436.42
其他收益	834,008.42	720,568.70	800,191.98	800,191.98
投资收益（损失以“-”号填列）	347,482,481.64	347,482,481.64	390,725,165.77	390,725,165.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10,407,404.92	10,407,404.92	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-	40,943.40	40,943.40
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-74,277.82	-74,277.82	475,145.22	475,145.22
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）	- 73,040,185.80	- 73,040,185.80	-16,134,426.50	- 16,134,426.50
其他业务收入	1,429,863.47	1,429,863.47	2,851,003.76	2,851,003.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,562,768.74	2,562,768.74	-6,485,607.60	-6,485,607.60
二、营业支出	1,497,612,356.76 1,497,612,356.76	1,483,582,544.02 1,483,582,544.02	1,425,152,425.59 1,425,152,425.59	1,411,934,599.91 1,411,934,599.91
税金及附加	22,080,093.60	21,814,835.35	27,614,985.15	27,420,650.03
业务及管理费	575,028,291.44	561,263,736.95	603,726,765.03	590,703,274.47
信用减值损失	897,820,389.80	897,820,389.80	793,191,704.67	793,191,704.67
其他资产减值损失	2,043,706.93	2,043,706.93	-	-
其他业务成本	639,874.99	639,874.99	618,970.74	618,970.74
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	535,412,475.26	481,551,843.11	612,013,751.34	567,060,331.24
加：营业外收入	26,683.93	26,683.93	89,511.79	89,511.79
减：营业外支出	4,297,572.05	4,297,572.05	1,018,015.43	1,018,015.43
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	531,141,587.14	477,280,954.99	611,085,247.70	566,131,827.60
减：所得税费用	- 16,799,545.10	- 30,264,703.14	39,038,115.84	27,799,760.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	547,941,132.24	507,545,658.13	572,047,131.86	538,332,066.79
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）	547,941,132.24	507,545,658.13	572,047,131.86	538,332,066.79
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）	531,782,942.60	507,545,658.13	558,561,105.83	538,332,066.79
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	16,158,189.64	-	13,486,026.03	

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1-3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1-3月			2025年1-3月	
	本集团	本行		本集团	本行
六、其他综合收益的税后净额	127,689,245.47	127,689,245.47 127,689,245.47 127,689,245.47	- 733,157,797.57	-733,157,797.57 - 733,157,797.57	- 733,157,797.57 127,689,245.47
归属于上市公司所有者的其他综合收益的税后净额	127,689,245.47	127,689,245.47 127,689,245.47	- 733,157,797.57	-733,157,797.57 - 733,157,797.57	- 733,157,797.57 127,689,245.47
（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	127,689,245.47	127,689,245.47 127,689,245.47	- 733,157,797.57	-733,157,797.57 - 733,157,797.57	- 733,157,797.57 127,689,245.47
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	123,506,367.27	123,506,367.27 123,506,367.27 123,506,367.27 123,506,367.27	- 729,374,225.84	-729,374,225.84 - 729,374,225.84	- 729,374,225.84 123,506,367.27
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	3,899,049.02	3,899,049.02	- 7,106,655.54	- 7,106,655.54	- 7,106,655.54
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-	1,008,995.47	1,008,995.47	1,008,995.47
5. 转贴现减值准备	283,829.18	283,829.18	2,314,088.34	2,314,088.34	2,314,088.34
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	675,630,377.71	635,234,903.60 635,234,903.60	- 161,110,665.71	-161,110,665.71 - 194,825,730.78	- 194,825,730.78 675,630,377.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	659,472,188.07	635,234,903.60 635,234,903.60	- 174,596,691.74	-174,596,691.74.03 4 - 194,825,730.78	- 194,825,730.78 659,472,188.07
归属于少数股东的综合收益总额	16,158,189.64	-	13,486,026.03	13,486,026.03	-
八、每股收益	-	-		-	-
（一）基本每股收益	0.0934	-	0.0875	0.0875	-
（二）稀释每股收益	0.0934	-		0.0875	-

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1-3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1-3月		2025年1-3月	
	本集团	本行	本集团	本行
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	20,122,404,353.47	19,442,404,353.47	5,634,151,823.60	4,572,046,750.97
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	5,117,571,257.62	5,117,571,257.62	468,141,212.04	468,141,212.04
存放中央银行和同业款项净减少额	1,459,361,413.70	1,459,361,413.70	1,809,989,728.59	1,459,989,728.59
拆入资金净增加额	-	-	-	-
拆出资金净减少额	-	-	4,841,154,400.00	4,841,154,400.00
卖出回购金融资产净增加额	-	-	2,191,595,692.24	2,191,595,692.24
买入返售金融资产净减少额	-	-	-	-
为交易目的持有的金融资产净减少额	-	-	5,920,601,777.02	5,920,601,777.02
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	3,901,103,495.01	3,515,982,364.83	4,526,021,384.19	4,526,021,378.53
收到其他与经营活动有关的现金	220,874,297.43	202,177,116.10	203,591,896.79	201,263,814.56
经营活动现金流入小计	30,821,314,817.23	29,737,496,505.72	25,595,247,914.47	24,180,814,753.95
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	9,227,826,752.88	9,227,826,752.88	17,699,336,199.65	17,699,336,199.65
融资租赁资产净增加额	909,251,972.25	-	1,370,162,181.54	-
向中央银行借款净减少额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	-
拆入资金净减少额	200,000,000.00	900,000,000.00	-	-
拆出资金净增加额	1,829,317,020.00	1,329,317,020.00	-	-
卖出回购金融资产净减少额	13,194,633,257.32	13,194,633,257.32	-	-
买入返售金融资产净增加额	1,936,173,000.00	1,936,173,000.00	513,701,152.67	513,701,152.67
为交易目的持有的金融资产净增加额	689,499,401.14	689,499,401.14	-	-
为交易目的持有的金融负债净减少额	132,263,260.00	132,263,260.00	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,402,581,174.67	3,200,145,913.41	3,612,217,834.55	3,556,067,914.02
支付给职工以及为职工支付的现金	457,862,363.37	415,091,078.38	425,088,635.37	413,187,158.08
支付的各项税费	238,482,721.12	187,658,389.69	362,432,521.50	331,152,473.03
支付其他与经营活动有关的现金	325,025,135.28	257,249,510.60	295,997,676.65	243,058,143.96
经营活动现金流出小计	32,542,916,058.03	31,469,857,583.42	24,278,936,201.93	22,756,503,041.41
经营活动产生的现金流量净额	- 1,721,601,240.80	- 1,732,361,077.70	1,316,311,712.54	1,424,311,712.54
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	20,886,939,763.98	20,886,939,763.98	15,145,484,895.90	15,145,484,895.90
取得投资收益收到的现金	166,452,242.35	166,452,242.35	168,335,111.81	168,335,111.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	93,047,126.93	93,047,126.93	40,764,415.09	40,764,415.09
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	21,146,439,133.26	21,146,439,133.26	15,354,584,422.80	15,354,584,422.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	39,199,833.24	39,187,959.90	36,050,961.75	36,050,961.75
投资支付的现金	18,666,302,763.45	18,666,302,763.45	19,135,912,046.58	19,135,912,046.58
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	32,918,271.83	32,918,271.83	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	18,738,420,868.52	18,738,408,995.18	19,171,963,008.33	19,171,963,008.33
投资活动产生的现金流量净额	2,408,018,264.74	2,408,030,138.08	- 3,817,378,585.53	- 3,817,378,585.53
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	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
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	279,789,040.48	279,789,040.48	291,702,251.38	291,702,251.38
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	11,099,350.45	10,351,386.89	-	-
筹资活动现金流出小计	290,888,390.93	290,140,427.37	291,702,251.38	291,702,251.38
筹资活动产生的现金流量净额	- 290,888,390.93	- 290,140,427.37	- 291,702,251.38	- 291,702,251.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	74,277.82	74,277.82	475,145.22	475,145.22
五、现金及现金等价物净增加额	395,602,910.83	385,602,910.83	- 2,792,293,979.15	- 2,684,293,979.15
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	7,824,720,182.79	7,424,720,182.79	2,980,196,344.00	2,738,196,344.00

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