



合并资产负债表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2024年6月30日	2023年12月31日
资产：		
货币资金	13,715,149,399.56	13,514,134,350.51
存出保证金	12,305,049.07	20,123,948.25
交易性金融资产	1,536,641,806.24	1,142,194,295.76
应收利息	140,039,284.55	133,583,673.05
应收账款	418,697,431.39	327,163,766.11
应收分担保账款	9,720,557.00	7,855,093.00
应收分保合同准备金	12,911,752.29	12,911,752.29
应收代位追偿款	2,609,976,651.50	2,262,316,158.54
委托贷款	3,257,581,400.00	2,874,518,578.31
债权投资	190,558,395.47	148,409,950.55
其他权益工具投资	48,600,000.00	48,600,000.00
其他非流动金融资产	2,217,837,929.81	2,814,112,249.03
长期应收款	2,506,236,141.19	1,298,831,912.63
长期股权投资	11,795,570,924.88	11,658,353,500.63
投资性房地产		
固定资产	251,126,834.86	259,061,920.68
无形资产	24,633,863.89	24,226,085.15
使用权资产	159,410,598.58	62,617,590.33
商誉	3,416,718.59	3,416,718.59
递延所得税资产	236,929,537.40	232,706,756.88
其他资产	2,335,537,152.61	3,164,797,219.52
资产总计	41,482,881,428.88	40,009,935,519.81

吴康
张明

张明

合并资产负债表(续)

2024年6月30日

编制单位: 甘肃金融控股集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	2024年6月30日	2023年12月31日
负债:		
短期借款	5,514,000,000.00	5,618,859,900.01
存入保证金	58,340,731.77	57,840,731.04
应付款项	105,883,920.78	12,953,748.09
合同负债	64,628,664.83	74,953,203.67
应付利息	92,377,223.83	90,551.62
应付职工薪酬	12,534,725.55	40,604,936.58
应交税费	54,969,826.41	175,046,117.76
应付分保账款	84,724,140.29	69,761,421.91
未到期责任准备金	139,357,787.20	139,174,539.59
担保赔偿准备金	2,274,216,550.57	2,075,612,146.36
长期借款	5,796,298,793.11	4,145,959,241.25
应付债券	4,479,928,954.95	3,796,110,921.22
递延所得税负债	30,316,543.10	29,595,933.61
租赁负债	53,190,649.86	47,573,735.73
长期应付款	3,000,237,424.49	3,030,354,793.50
其他负债	760,186,033.68	2,089,512,312.20
负 债 合 计	22,521,191,970.42	21,404,004,234.14
股东权益:		
实收资本	13,834,496,848.27	13,834,496,848.27
资本公积	2,200,677,950.60	1,200,677,950.60
其他综合收益	11,033,163.98	11,033,163.98
盈余公积	75,421,856.70	75,421,856.70
一般风险准备	179,531,701.61	179,531,701.61
未分配利润	591,340,862.93	1,256,677,837.75
归属于母公司所有者权益合计	16,892,502,384.09	16,557,839,358.91
*少数股东权益	2,069,187,074.37	2,048,091,926.76
所有者权益合计	18,961,689,458.46	18,605,931,285.67
负债和所有者权益总计	41,482,881,428.88	40,009,935,519.81

单位负责人:

邦祁
印建

主管会计工作负责人:

涛第
印文

会计机构负责人:

强吴
印永

合并利润表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	575,058,825.96	1,348,359,346.17
担保业务收入	185,111,841.83	172,682,878.26
减：分出保费	1,659,029.81	2,366,468.07
提取未到期责任准备金	183,247.61	-9,791,508.81
已赚保费	183,269,564.41	180,107,919.00
利息收入	422,680,264.54	430,149,834.92
投资收益	217,078,478.60	257,163,847.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-731,452,119.24	75,258,754.15
管理费收入	18,039,555.47	15,253,085.48
财务顾问费收入		10,825,439.53
其他收益	14,819,912.90	8,557,751.90
其他业务收入	450,623,169.28	371,042,713.36
二、营业支出	1,148,573,634.94	1,065,198,983.48
赔付支出		
提取担保赔偿准备金	198,604,404.21	224,341,544.43
减：摊回担保准备金		
分保费用		
税金及附加	4,224,508.10	4,353,820.71
业务费用	28,745,171.69	25,351,670.96
管理费用	81,474,260.54	77,870,479.73
利息支出	376,939,234.53	369,909,387.75
手续费及佣金支出		
财务费用	536,949.36	962,527.24
信用减值损失	22,461,122.11	-3,335,613.13
资产减值损失		
资产处置收益	546.53	
其他业务支出	435,587,437.87	365,745,165.79
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-573,514,808.98	283,160,362.69
加：营业外收入	48,121.30	1,061,040.52
减：营业外支出	80,118.36	9,382.51
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-573,546,806.04	284,212,020.70
减：所得税费用	70,695,021.17	64,478,547.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-644,241,827.21	219,733,473.42
（一）按所有权归属分类		
归属于母公司所有者的净利润	-665,336,974.82	203,707,591.20
*少数股东损益	21,095,147.61	16,025,882.22
（二）按经营持续性分类		
持续经营净利润	-644,241,827.21	219,733,473.42
终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（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变动额		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益		
*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	-644,241,827.21	219,733,473.42
归属于母公司所有者的综合收益总额	-665,336,974.82	203,707,591.20
*归属于少数股东的综合收益总额	21,095,147.61	16,025,882.22

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到原担保合同保费取得的现金	161,705,498.37	181,603,232.40
再保业务收到的现金	14,477,221.65	9,393,039.08
收到贷款及垫款净增加额		
收到再担保合同代偿及奖励的现金		
收到贷款利息取得的现金		
收到利息、手续费及佣金的现金	260,225,789.69	328,783,826.02
收到的税费返还		
收到代偿款收到的现金		
收到其他与经营活动有关的现金	1,989,378,751.82	1,187,114,584.24
经营活动现金流入小计	2,425,787,261.53	1,706,894,681.74
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付的业务及管理费		
支付担保代偿款项的现金	370,602,899.11	169,576,573.99
支付再担保业务的现金		
发放贷款及垫款净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	82,306,787.02	186,460,876.57
支付给职工以及为职工支付的现金	87,081,836.67	87,223,870.32
支付的各项税费	195,139,445.67	226,506,792.20
支付其他与经营活动有关的现金	2,005,606,213.78	1,544,612,701.67
经营活动现金流出小计	2,740,737,182.25	2,214,380,814.75
经营活动产生的现金流量净额	-314,949,920.72	-507,486,133.01
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,629,585,272.97	6,323,083,297.94
取得投资收益收到的现金	179,572,496.33	143,099,867.22
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	1,433,540,000.00	1,711,909,712.53
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
投资活动现金流入小计	7,242,697,769.30	8,178,092,877.69
购建固定资产、无形资产所支付的现金	7,235,219.81	19,482,609.39
投资支付的现金	6,330,221,017.81	6,428,846,560.60
质押贷款净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金	2,874,879,194.92	2,452,758,894.60
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
投资活动现金流出小计	9,212,335,432.54	8,901,088,064.59
投资活动产生的现金流量净额	-1,969,637,663.24	-722,995,186.90
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,000,000,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,629,547,644.92	3,017,000,000.00
发行债券收到的现金	2,251,333,333.33	1,998,750,000.01
收到其他与筹资活动有关的现金	1,685,470,166.66	1,420,000,666.67
筹资活动现金流入小计	7,566,351,144.91	6,435,750,666.68
偿还债务支付的现金	4,145,664,311.11	4,630,220,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	294,194,241.33	234,924,914.10
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	640,889,959.46	695,789,516.57
筹资活动现金流出小计	5,080,748,511.90	5,560,934,430.67
筹资活动产生的现金流量净额	2,485,602,633.01	874,816,236.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	201,015,049.05	-355,665,083.90
加：期初现金及现金等价物余额	13,514,134,350.51	12,203,796,361.87
六、期末现金及现金等价物余额	13,715,149,399.56	11,848,131,277.97

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





资产负债表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2024年6月30日	2023年12月31日
资产：		
货币资金	4,989,999,439.15	4,309,176,560.90
存出保证金		
交易性金融资产	617,796,901.59	617,796,901.59
应收利息	10,273,263.03	10,803,295.17
应收股利		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保准备金		
应收代偿款		
委托贷款	313,479,400.00	222,460,000.00
债权投资	159,371,232.26	117,222,787.34
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	1,078,548,600.01	1,727,758,906.00
发放贷款及垫款		
长期股权投资	26,748,789,680.53	26,217,258,397.28
投资性房地产		
固定资产	12,769,503.53	13,435,232.50
无形资产	6,628,393.65	4,828,891.61
使用权资产	2,181,318.16	3,229,504.54
递延所得税资产	73,405,459.00	73,405,459.00
其他资产	140,326,277.87	89,738,317.72
资产总计	34,153,569,468.78	33,407,114,253.65

吴越中

文



资产负债表(续)

2023年12月31日

编制单位: 甘肃金融控股集团有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
负债:			
短期借款		3,710,000,000.00	3,844,988,958.34
衍生金融负债			
应付利息		605,882,000.04	456,635,399.31
合同负债			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		10,533,273.99	16,789,653.29
应交税费		95,010.72	2,590,699.67
存入保证金			
应付分保账款			
应付分保合同准备金			
未到期责任准备金			
担保合同准备金			
长期借款		2,597,598,793.11	999,496,241.25
应付债券		4,227,291,121.54	3,796,110,921.22
租赁负债		3,070,892.34	2,996,688.84
长期应付款		3,000,000,000.00	3,030,354,793.50
递延所得税负债		13,141,351.37	13,141,351.37
其他负债		4,192,953,565.26	5,568,981,178.30
负 债 合 计		18,360,566,008.37	17,732,085,885.09
股东权益:			
实收资本		13,834,496,848.27	13,834,496,848.27
资本公积		2,258,809,635.74	1,258,809,635.74
其他综合收益		11,033,163.98	11,033,163.98
盈余公积		75,421,856.70	75,421,856.70
一般风险准备		-	
未分配利润		-386,758,044.28	495,266,863.87
所有者权益合计		15,793,003,460.41	15,675,028,368.56
负债和所有者权益总计		34,153,569,468.78	33,407,114,253.65

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



利润表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-523,209,887.72	464,536,255.06
担保业务收入		
减：分出保费		
提取未到期责任准备金		
已赚保费		
利息收入	53,935,503.02	63,723,920.15
手续费及佣金收入		
投资收益	204,468,472.13	329,895,704.28
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-781,888,105.99	60,288,300.47
其他收益	30,487.15	25,584.66
其他收入	243,755.97	10,602,745.50
二、营业支出	358,815,419.18	337,322,418.53
赔付支出		
提取担保赔偿准备金		
分保费用		
营业税金及附加	449,831.78	529,014.95
利息支出	337,808,428.15	320,036,490.28
业务费用		
管理费用	20,451,648.51	16,745,931.81
手续费及佣金支出	105,510.74	10,981.49
信用减值损失		
资产减值损失		
资产处置收益		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-882,025,306.90	127,213,836.53
加：营业外收入	398.75	2,975.37
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-882,024,908.15	127,216,811.90
减：所得税费用		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-882,024,908.15	127,216,811.90
持续经营净利润	-882,024,908.15	127,216,811.90
终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额		
（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变动额		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1、权益法下可转损益的其他综合收益		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益		
七、综合收益总额	-882,024,908.15	127,216,811.90

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2024年6月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金		
再保业务收到的现金		
收到贷款及垫款净增加额		
收到再担保合同代偿及奖励的现金		
收到贷款利息取得的现金		
收到利息、手续费及佣金的现金	56,693,912.73	96,661,748.07
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	4,288,194,513.37	3,849,764,531.54
经营活动现金流入小计	4,344,888,426.10	3,946,426,279.61
支付担保代偿款项的现金		
支付再担保业务的现金		
发放贷款及垫款净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	14,158,733.60	56,421,837.73
支付给职工以及为职工支付的现金	21,877,206.15	21,015,619.23
支付的各项税费	2,136,423.03	2,452,904.07
支付其他与经营活动有关的现金	4,165,965,766.72	3,196,495,965.14
经营活动现金流出小计	4,204,138,129.50	3,276,386,326.17
经营活动产生的现金流量净额	140,750,296.60	670,039,953.44
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,613,208,224.00	5,098,480,000.00
取得投资收益收到的现金	74,270,528.88	90,834,886.00
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	595,000,000.00	650,000,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
投资活动现金流入小计	5,282,478,752.88	5,839,314,886.00
购建固定资产、无形资产所支付的现金	1,037,774.81	518,002.93
投资支付的现金	5,331,791,644.92	5,235,301,500.60
质押贷款净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金	1,686,000,000.00	1,420,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
投资活动现金流出小计	7,018,829,419.73	6,655,819,503.53
投资活动产生的现金流量净额	-1,736,350,666.85	-816,504,617.53
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,000,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,013,547,644.92	2,400,000,000.00
发行债券收到的现金	1,998,333,333.33	1,998,750,000.01
收到其他与筹资活动有关的现金	1,685,470,166.66	1,420,000,000.00
筹资活动现金流入小计	6,697,351,144.91	5,818,750,000.01
偿还债务支付的现金	3,542,000,000.00	4,476,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	240,825,751.41	220,689,933.55
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	638,102,145.00	692,902,145.00
筹资活动现金流出小计	4,420,927,896.41	5,389,592,078.55
筹资活动产生的现金流量净额	2,276,423,248.50	429,157,921.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	680,822,878.25	282,693,257.37
加：期初现金及现金等价物余额	4,309,176,560.90	3,347,125,722.79
六、期末现金及现金等价物余额	4,989,999,439.15	3,629,818,980.16

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



甘肃金融控股集团有限公司

2024年半年度财务报表附注

(除特别注明外，本附注单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

甘肃金融控股集团有限公司(以下简称“本公司”)原名为甘肃省金融控股有限公司,是由甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司(以下简称“甘肃公航旅”)注册成立的独资公司,于2016年4月26日在甘肃省市场监督管理局登记注册,统一社会信用代码为91620000MA72EGM36L,注册资本为10,000万元。2016年11月2日,甘肃公航旅将其持有本公司的100%股权转让给甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会(以下简称“甘肃省国资委”)。甘肃省国资委受让本公司股权后将其持有的华龙证券股份有限公司的1,023,618,270股股份,以2016年5月31日的每股评估值2.61元,作价2,671,643,685.00元向本公司增资。根据本公司2018年6月21日第七次党委会决议和修改后的章程规定,本公司申请增加注册资本人民币7,890,045,149.50元,其中甘肃省财政厅实收资本增加4,919,748,119.80元,

甘肃公航旅实收资本增加2,970,297,029.70元;增资后本公司的注册资本变更为10,561,688,834.50元。2021年12月14日,甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会出具《省政府国资委关于将所持甘肃金融控股集团有限公司国有股权无偿划转省财政厅有关事宜的函》(甘国资产权函[2021]393号),将省政府国资委对甘肃金控集团出资的25.30%股权无偿划转省财政厅持有,2022年1月1日起,由省财政厅全面履行出资人职责。2022年01月14日,公司完成股权变更事项,变更后甘肃省财政厅持有7,591,391,804.80元,比例71.88%,甘肃公航旅持有2,970,297,029.70元,比例28.12%。根据《2023年第二次临时股东会决议》,同意增加实收资本,甘肃省财政厅出资额由7,591,391,804.80元增加至10,864,199,818.57元,持股比例由71.88%增加至78.53%;甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司出资额没有变化,持股比例由28.12%下降至21.47%。

截至2024年6月末,本公司实收资本为13,834,496,848.27元。

根据《甘肃金融控股集团有限公司2024年第三次临时股东会决议》,甘肃金融控股集团有限公司注册资本由1,383,449.6848万元变更为1,583,867.618万



元，注册资本增加方式为资本公积转增实收资本。本次注册资本增加已完成工商登记变更。本次注册资本增加后，甘肃省财政厅出资比例由 78.53% 变更为 81.2466%，甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司出资比例由 21.47% 变更为 18.7534%。本公司控股股东及实际控制人不变，仍为甘肃省财政厅。

截至本财务报告报出日，本公司实收资本为 1,583,867.618 万元。

本公司注册地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号

法定代表人：祁建邦

经营范围：投资管理银行、证券、保险、基金、担保、信托、租赁、期货、资产管理、典当、股权交易等金融业务，投资管理和从事战略性新兴产业、现代服务业、商业贸易与物流等非金融业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、主要会计政策变更、会计估计变更的说明

2024 年 1-6 月，本公司无会计政策变更、会计估计变更。

四、合并财务报表重要项目的说明

除特别说明外，本附注“期初”指 2024 年 1 月 1 日，“期末”指 2024 年 6 月 30 日，“本期”指 2024 年 1-6 月，“上期”指 2023 年 1-6 月。

1、货币资金

项目	期末余额
库存现金	10,213.15
银行存款	13,518,363,317.02
其他货币资金	196,775,869.39
合计	13,715,149,399.56

2、委托贷款

项目	期末余额
委托贷款	3,330,349,400.00

项目	期末余额
减：减值准备	72,768,000.00
减：一年内到期的委托贷款	-
净 额	3,257,581,400.00

3、短期借款

借款条件	期末余额
信用借款	5,514,000,000.00
应计利息	-
合 计	5,514,000,000.00

4、长期借款

借款条件	期末余额
信用借款	5,796,298,793.11
减：一年内到期的长期借款	-
合 计	5,796,298,793.11

5、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	376,939,234.53	369,909,387.75
合 计	376,939,234.53	369,909,387.75



甘肃金融控股集团有限公司

二〇二四年八月二十九日

