甘肃金融控股集团有限公司

公司债券中期报告

（2026 年）

二〇二六年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事（如有）已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价和购买本公司债券时，应认真考虑各项可能对债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读相应募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书中提示的风险无重大变化。

目录

重要提示 2
重大风险提示 3
释义 5
第一节 发行人情况 6
一、 公司基本信息 6
二、 信息披露事务负责人 6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况 7
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况 8
五、 公司业务和经营情况 8
六、 公司治理情况 11
第二节 债券事项 12
一、 公司债券情况 12
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况 14
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况 14
四、 公司债券募集资金使用情况 16
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整 18
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况 18
第三节 报告期内重要事项 20
一、 财务报告审计情况 20
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正 20
三、 合并报表范围调整 20
四、 资产情况 20
五、 非经营性往来占款和资金拆借 21
六、 负债情况 22
七、 利润及其他损益来源情况 23
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十 24
九、 对外担保情况 24
十、 重大诉讼情况 24
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况 24
十二、 向普通投资者披露的信息 24
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项 24
一、 发行人为可交换公司债券发行人 24
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人 25
三、 发行人为绿色公司债券发行人 25
四、 发行人为可续期公司债券发行人 25
五、 发行人为扶贫公司债券发行人 25
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人 25
七、 发行人为一带一路公司债券发行人 25
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人 25
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人 25
十、 发行人为纾困公司债券发行人 25
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人 25
十二、 其他专项品种公司债券事项 25
第五节 发行人认为应当披露的其他事项 26
第六节 备查文件目录 27
财务报表 29
附件一： 发行人财务报表 29

释义

常用词语释义		
发行人、本公司、公司、甘肃金控、甘肃金控集团	指	甘肃金融控股集团有限公司
省财政厅	指	甘肃省财政厅
公航旅集团	指	甘肃省公路航空旅游投资集团有限公司
甘肃农商银行	指	甘肃农村商业银行股份有限公司
25 甘金 K1	指	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（品种一）
25 甘金 01	指	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
26 甘金 01	指	甘肃金融控股集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日）
交易日	指	上交所的营业日
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	甘肃金融控股集团有限公司
中文简称	甘肃金控
外文名称（如有）	Gansu Financial Holding Group Co.,Ltd
外文缩写（如有）	无
法定代表人	赵鹏
注册资本（万元）	1,583,867.62
实缴资本（万元）	3,679,466.86
注册地址	甘肃省兰州市 城关区东岗西路 638 号
办公地址	甘肃省兰州市 城关区东岗西路 638 号
办公地址的邮政编码	730000
公司网址（如有）	http://www.gsjkjt.com/
电子信箱	gsfh@gsjkjt.com

二、信息披露事务负责人

姓名	赵红海
在公司所任职务类型	□董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事会秘书
联系地址	甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号
电话	0931-8859295
传真	0931-8859295
电子信箱	wuyongqiang@gsjkjt.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一） 报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：甘肃省财政厅

报告期末实际控制人名称：甘肃省财政厅

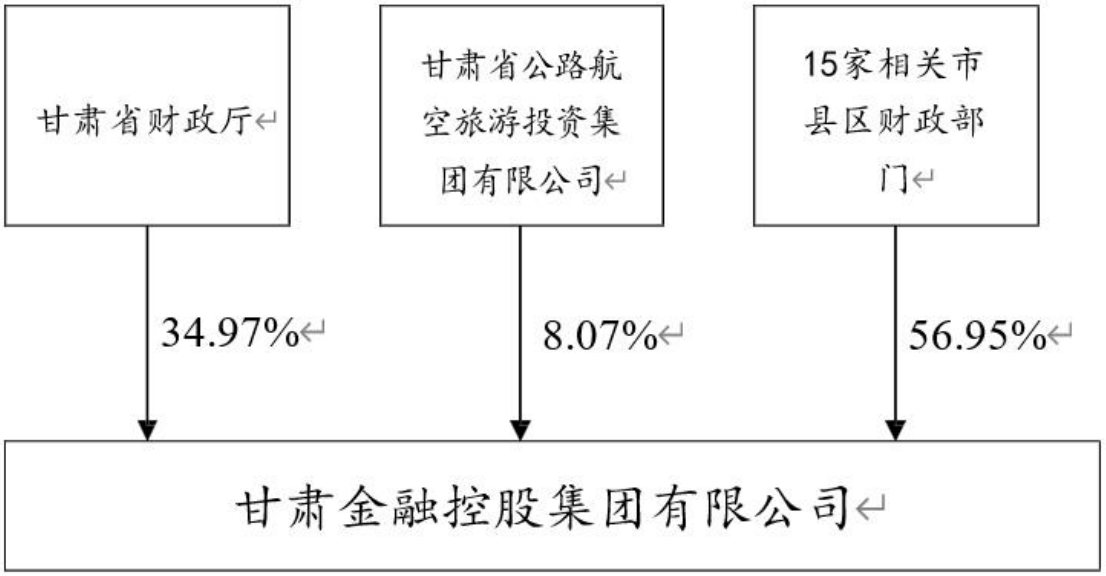
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权[1]受限情况：34.97%，无受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：34.97%，无受限

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

□适用 √不适用

实际控制人为自然人

□适用 √不适用

（二） 报告期内控股股东发生变更

□适用 √不适用

（三） 报告期内实际控制人发生变更

□适用 √不适用

[1]均包含股份，下同。

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一） 报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用□不适用

变更人员类型	变更人员姓名	变更人员职务	变更类型	辞任或新任职的生效时间	工商登记完成时间
董事	祁建邦	董事长	离任	2026 年 2 月	2026 年 3 月
董事	赵鹏	董事长	聘任	2026 年 2 月	2026 年 3 月
高级管理人员	张晓煜	总经理	离任	2026 年 3 月	-
高级管理人员	李浩	副总经理	聘任	2026 年 1 月	-

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的16.67%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：
发行人的法定代表人：赵鹏
发行人的董事长或执行董事：赵鹏
发行人的其他董事：徐继之、冯彩玲、李建平、金瑛、蔡彤
发行人的监事：无
发行人的总经理：无
发行人的财务负责人：第文涛
发行人的其他非董事高级管理人员：李浩、杨林军、龙飞、叶荣、赵红海

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

公司经营范围包括：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，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动）

公司主要从事投资管理业务，以股权投资实现对下属子公司的管理，集团本部不经营具体业务，公司主要投向证券、基金、担保、信托、租赁、期货、资产管理、股权交易等金融领域和战略性新兴产业、现代服务业等非金融领域。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

（1）所属行业的发展阶段、周期性特点

1）担保业务

担保是指法律为确保特定的债权人实现债权，以债务人或第三人的信用或者特定财产来督促债务人履行债务的制度。中国担保行业是在金融体制不断完善、融资供应结构失衡的背景下应运而生，为促进社会信用体系建设、助力社会经济发展提供支持，尤其是在缓解中小企业融资难、担保难问题方面发挥了积极的作用。自 2014 年起，债券市场蓬勃发展，利益于市场需求的增加，部分资本实力较强的担保机构开始开展债券担保业务。2017 年 8 月银保监会出台的《融资担保公司监督管理条例》明确约定融资担保业务的定义，包括借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

担保公司经营风险与经济周期存在一定关联性，当经济状况下滑时，担保公司的资金链条易因坏账上升而绷紧。因此，未来担保行业的发展迫切需要规范化的监督管理和业务操作程序，未来对融资担保机构的经营管理制度将由部门规章上升为行政法规，监管效力有望加强，有利于促进担保行业加快发展，也有助于防控担保公司业务风险。行业发展趋势方面，国有背景担保机构仍将持续进行注资，整体行业资本实力不断增强，抗风险能力将有所增强;担保公司业务趋于多元化发展，担保品种也将日趋丰富，经营模式将逐渐成熟规模化及专业化特征将显现;风险补偿机制将不断完善，通过多渠道风险补偿机制实现风险分担的运营，一方面担保机构不断提高自身的风险识别能力，另一方面通过与省级再担保机构合作，充分发挥再担保机构增信、风险分担的职能。总体看，未来国有担保公司整体资本实力将会进一步增强，担保公司经营模式逐渐成熟，其风险补偿机制将不断完善。

2）租赁行业

我国的融资租赁行业尚处起步阶段，属于“朝阳产业”。与世界主要国家 15%以上的市场渗透率相比，我国 6%左右的市场渗透率表明了我国的融资租赁行业距离成熟还有较大的距离。未来，中国将面临从粗放型经济发展模式向集约型经济发展模式的转变，新兴行业和装备制造业正迅速发展，传统产业正待升级，这势必会加大对高端设备的需求；同时，民生工程如保障房建设、中西部基础设施建设稳步开展，相关的固定资产投资和新增设备投资需求也将持续增长。巨大的需求为中国融资租赁业带来了极大的发展机遇和空间。

3）股权投资行业

2025 年全球经济缓慢修复，但复苏动能分化且不确定性突出，高利率滞后影响持续发酵，资本市场流动性整体偏紧。私募股权行业走出深度寒冬，交易与退出市场出现阶段性回暖，但募资端持续承压，存量资产处置压力尚未完全缓解，行业结构性分化、格局重塑的动荡态势仍在延续。

（2）发行人行业地位

发行人是经甘肃省人民政府批准设立的国有企业，是甘肃省国有金融资本投资、融资和管理中心，已发展成为集证券、基金、担保、投资、信托、期货、要素市场、资产管理等板块为一体，西北最大、全国一流的金融控股集团。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况未发行重大变化。

发行人所处证券期货、融资租赁等行业与货币政策密切相关。我国货币政策存在周期性，在货币政策宽松的情况下，发行人融资便捷，可获得充裕的资金，保证各项业务快速发展。在货币政策收紧的情况下，发行人融资受限，融资成本上升，从而影响发行人盈利水平。发行人业务范围涵盖证券、基金、担保、投资、信托、期货、要素市场、资产管理等板块，金融产业资源丰富，有利于形成资源整合和业务协同效应，增强市场抗风险能力。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

□适用 √不适用

（三） 主营业务情况

1. 分板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
担保及相关业务	3.16	2.24	29.33	28.78	3.39	2.47	27.09	25.09
基金管理及相关业务	0.16	0.03	80.08	1.47	0.14	0.03	78.85	1.01
投资及相关业务	3.80	3.62	4.61	34.54	2.52	3.98	-58.33	18.59
融资租赁及相关业务	1.20	0.60	50.12	10.95	0.96	0.40	58.29	7.07
其他	2.67	2.86	-7.07	24.26	6.53	4.80	26.49	48.25
合计	11.00	9.35	14.98	100.00	13.53	11.68	13.65	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。

2. 收入和成本分析

各业务板块营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）公司 2026 年 1-6 月投资及相关业务收入较上年同期增长 50.79%，毛利率较去年同期增长 107.90%，主要系投放项目增多所致。
（2）公司 2026 年 1-6 月融资租赁及相关业务成本较去年同期增加 50.00%，主要系利息支出增加所致。
（3）公司 2026 年 1-6 月其他业务收入、成本分别较去年同期下降 59.11%、40.42%，主要系其他业务中供应链公司二季度调整业务模式所致；毛利率较去年同期下降 126.69%，主要系甘肃省融资再担保集团有限公司业务亏损所致。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

2026 年，公司将聚焦主责主业，在提升服务实体经济质效上再加力；聚焦挖潜增效，在提升投融资能力和水平上再加力；聚焦巩固提升，在深化改革激发发展动能上再加力；聚焦安全发展，在守牢底线推动风险化解上再加力；聚焦协同创新，在内外联动实现融合发展上再加力。

发行人将以高质量发展为首要任务，主动融入和服务中国式现代化甘肃实践。通过上

述措施努力发展成为集投资、证券、期货、保险、基金、担保、资产管理、要素市场为一体的地方国有金融控股集团。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书中提示的风险无重大变化。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

□是 √否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

发行人严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，在资产、人员、财务、机构、业务等方面均独立于公司各股东，具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

1、资产独立

发行人资产独立，与控股股东产权关系明确，资产界定清晰，拥有独立、完整的生产经营所需作业系统和配套设施，合法拥有与生产经营有关资产的所有权或使用权。发行人对其资产拥有完全的控制权和支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害本公司利益的情形。

2、人员独立

发行人具有独立的劳动、人事、工资等管理体系及独立的员工队伍，员工工资发放、福利支出与股东单位和其他关联方严格分开。发行人董事、监事、高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定通过合法程序产生，不存在控股股东超越公司董事会和股东会作出人事任免决定的情况，履行了合法的程序。

3、财务独立

发行人实行独立核算，拥有独立的银行账户，依法独立纳税，不存在与控股股东共用银行账户的情况，亦不存在发行人将资金存入控股股东账户之情形。发行人设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员，履行公司自有资金管理、资金筹集、会计核算、会计监督及财务管理职能，不存在控股股东干预财务管理的情况。

发行人报告期内不存在资金被控股股东及其关联方违规占用，或者为控股股东及其关联方提供担保的情形。

4、机构独立

发行人法人治理结构完善，董事会和监事会依照相关法律、法规和《公司章程》规范运作，各机构均依法独立行使各自职权。公司根据经营需要设置了相对完善的组织架构体系，下设有集团办公室、财务部（资金管理中心）、人力资源部、合规风控部等独立职能部门，各部门进行明确分工，依照规章制度和部门职责行使各自职能，形成了一个有机的组织整体，保证发行人经营管理正常运作。发行人完全拥有机构设置自主权，发行人董事会、监事会等内部机构均独立运作，与控股股东职能部门之间不存在从属关系，不存在控股股东直接干预本公司经营活动的情况。

5、业务独立

发行人拥有独立、完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，持有从事经核准登记的经营范围内业务所必需的相关资质和许可，并拥有足够的资金、设备及员工，不依赖于控股股东。控股股东没有超越发行人股东大会和董事会直接或间接干预发行人的决策与经营，发行人的业务具有独立性；发行人与控股股东及其他关联方不存在同业竞争；发行人具有从事生产经营活动所需的完整的业务流程、独立的经营场所，不受控股股东及其他关联方的控制；发行人不存在影响发行人独立性的重大或频繁的关联交易。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人制定了《关联交易管理制度》《甘肃金融控股集团有限公司“三重一大”决策事项清单》《甘肃金控集团董事会向总经理授权方案》等内部管理制度，对公司关联交易的原则、关联人和关联关系、定价原则、决策程序、决策机制等作了详尽的规定，确保关联交易在“公平、公正、公开、等价有偿及不偏离市场独立第三方的价格或收费标准”的条件下进行，保证了公司与各关联方所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性，也保障股东和公司的合法权益。

关联交易单笔金额占公司最近一期经审计净资产 1-3%的事项，由总经理决定；关联交易单笔金额超过公司最近一期经审计净资产 3%的事项，由董事会决定。

公司关联交易的定价策略是：

（1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（2）交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；

（3）交易事项有可比的独立第三方的市场价格或者收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；

（4）交易事项无可比市场价格的，交易定价可参考关联方与独立第三方交易价格确定。

为规范和加强公司的信息披露行为，发行人制定了《甘肃金融控股集团有限公司公司债券信息披露事务管理办法》，对公司信息披露的范围及内容和流程等做出了规定。

（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

□是 √否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（品种一）
2、债券简称	25 甘金 K1
3、债券代码	242722.SH
4、发行日	2025 年 4 月 16 日
5、起息日	2025 年 4 月 18 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 4 月 18 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.70
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。到期一次性偿还本金，最后一期利息随本金一起支付。

11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰海通证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者公开发行
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交。
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	25 甘金 01
3、债券代码	259617.SH
4、发行日	2025 年 8 月 13 日
5、起息日	2025 年 8 月 15 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	2028 年 8 月 15 日
7、到期日	2030 年 8 月 15 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.50
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。到期一次性偿还本金，最后一期利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华龙证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司,中国银河证券股份有限公司,中信证券股份有限公司
13、受托管理人	兴业证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者非公开发行
15、适用的交易机制	点击成交，询价成交，竞买成交，协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	甘肃金融控股集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	26 甘金 01
3、债券代码	281790.SH
4、发行日	2026 年 3 月 9 日
5、起息日	2026 年 3 月 11 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	2029 年 3 月 11 日
7、到期日	2031 年 3 月 11 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.39
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。到期一次性偿还本金，最后一期利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华龙证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司,中国银河证券股份有限公司,中信证券股份有限公司
13、受托管理人	兴业证券股份有限公司

14、投资者适当性安排	面向专业投资者非公开发行
15、适用的交易机制	点击成交，询价成交，竞买成交，协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

□本公司所有公司债券均不含选择权条款 √本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	259617.SH
债券简称	25 甘金 01
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	□是 √否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用，报告期内未触发
债券选择权条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	□是 √否

债券代码	281790.SH
债券简称	26 甘金 01
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	□是 √否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用，报告期内未触发
债券选择权条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	□是 √否

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	242722.SH
债券简称	25 甘金 K1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、救济措施
债券约定的投资者保护条款的	1、偿债保障措施承诺

监测和披露情况	（1）发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人及发行人合并范围的货币资金。 发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 20%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%。 （2）为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。 （3）发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。 如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前_1_个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前_5_个交易日归集偿债资金的 50%。 （4）当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 （5）如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照上述约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“救济措施”的约定采取负面事项救济措施。 2、救济措施 如发行人违反相关偿债保障措施承诺要求，且未能在上述约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的和解方案。 持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	□是 √否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	报告期内未触发投资者保护条款。
债券投资者保护条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	□是 √否

债券代码	281790.SH、259617.SH
债券简称	26 甘金 01、25 甘金 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施

债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	1、资信维持承诺 （1）发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形： 发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。 （2）发行人在债券存续期内，出现违反上述承诺约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。 （3）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 （4）发行人违反上述资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。 2、救济措施 （1）如发行人违反本章相关资信维持承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的和解方案。 （2）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	□是 √否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	报告期内未触发投资者保护条款。
债券投资者保护条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	□是 √否

四、公司债券募集资金使用情况

□本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
√公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

（一） 公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
281790.SH	26 甘金 01	否	-	5.00	0.00	0.00

（二） 报告期内募集资金用途涉及变更调整

□适用 √不适用

（三） 报告期内募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）金额	偿还公司债券金额	补充流动资金金额	用于固定资产投资项目的金额	用于股权投资、债权投资或资产收购的金额	用于其他用途的金额
281790.SH	26 甘金 01	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2. 募集资金用于偿还公司债券及其他有息债务

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	偿还公司债券的具体情况	偿还其他有息债务（不含公司债券）的具体情况
281790.SH	26 甘金 01	不适用	扣除发行费用后全部用于偿还公司银行借款

3. 募集资金用于补充流动资金（此处不含临时补流）

□适用 √不适用

4. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资、资产收购等其他特定项目

□适用 √不适用

5. 募集资金用于其他用途

□适用 √不适用

6. 募集资金用于临时补流

□适用 √不适用

（四） 报告期内募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	募集说明书约定的募集资金用途	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	报告期内实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
281790	26 甘金 01	扣除发行费用后拟用于偿还公司有息负债	扣除发行费用后拟用于偿还公司有息负债	是	不适用	是	是

募集资金使用和募集资金账户管理涉及违规或者整改情况

√不涉及违规或者整改情形□涉及违规或者整改情形

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

□适用 √不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：242722.SH

债券简称	25 甘金 K1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、无增信机制。 2、偿债计划 本期债券的利息自起息日起在存续期内每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券每年的付息日为 2027 年 4 月 18 日和 2028 年 4 月 18 日。本期债券的兑付日为 2028 年 4 月 18 日。 3、偿债资金来源 （1）自有货币资金；（2）日常经营所得；（3）金融机构借款。 4、偿债应急保障方案 （1）发行人可变现资产是偿债资金的有效补充；（2）优良的资信为本息的偿付提供了进一步的支撑。 5、偿债保障措施 制定债券持有人会议规则、聘请债券受托管理人、设立募集资金专项账户、严格执行资金管理计划、严格履行信息披露义务。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无。
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况及对债券持有人利益的影响（如有）	报告期内，上述债券偿债计划及其他偿债保障措施情况执行良好。

债券代码：259617.SH

债券简称	25 甘金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、无增信机制。 2、偿债计划 本期债券的利息自起息日起在存续期内每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券每年的付息日为 2026 年 8 月 15 日、2027 年 8 月 15 日、2028 年 8 月 15 日、2029 年 8 月 15 日和 2030 年 8 月 15 日；

	若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为回售日如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日。本期债券的兑付日为 2030 年 8 月 15 日；若本期债券投资者第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日期为 2028 年 8 月 15 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。 3、偿债资金来源 （1）自有货币资金；（2）日常经营所得；（3）金融机构借款。 4、偿债应急保障方案 （1）发行人可变现资产是偿债资金的有效补充；（2）优良的资信为本息的偿付提供了进一步的支撑。 5、偿债保障措施 制定债券持有人会议规则、聘请债券受托管理人、设立募集资金专项账户、严格执行资金管理计划、严格履行信息披露义务。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无。
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况及对债券持有人利益的影响（如有）	报告期内，上述债券偿债计划及其他偿债保障措施情况执行良好。

债券代码：281790.SH

债券简称	26 甘金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、无增信机制。 2、偿债计划本期债券的利息自起息日起在存续期内每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券每年的付息日为 2027 年 3 月 11 日、2028 年 3 月 11 日、2029 年 3 月 11 日、2030 年 3 月 11 日和 2031 年 3 月 11 日；若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为回售日如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日。本期债券的兑付日为 2031 年 3 月 11 日；若本期债券投资者第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日期为 2029 年 3 月 11 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。 3、偿债资金来源 （1）自有货币资金；（2）日常经营所得；（3）金融机构借款。 4、偿债应急保障方案 （1）发行人可变现资产是偿债资金的有效补充；（2）优良的资信为本息的偿付提供了进一步的支撑。5、偿债保障措施制定债券持有人会议规则、聘请债券受托管理人、设立募集资金专项账户、严格执行资金管理计划、严格履行信息披露义务。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无。

报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况及对债券持有人利益的影响（如有）	报告期内，上述债券偿债计划及其他偿债保障措施情况执行良好。

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

□标准无保留意见 □其他审计意见 √未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上年末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	银行存款	103.24	-24.59	-
交易性金融资产	权益工具投资及其他	41.81	62.01	报告期增加交易性金融资产投资所致
应收代位追偿款	应收担保代偿款	44.79	16.40	-
委托贷款	对外委托贷款	32.96	39.64	新发放委托贷款所致
其他权益工具投资	对兰州农商行等的股权投资	244.90	4,896.36	新增对甘肃农商行的股权投资所致
长期应收款	融资租赁款	38.76	50.12	融资租赁业务应收融资租赁款增加所致
长期股权投资	联营合营公司股权	87.95	1.86	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	103.24	3.32	-	3.22
长期应收款	38.74	8.17	-	21.09
合计	141.98	11.49	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
甘肃金控投资有限公司	40.35	12.12	0.01	100.00	100.00	股权质押
合计	40.35	12.12	0.01	—	—	—

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0亿元，收回：0亿元；

3.非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

□完全执行□未完全执行 √不适用

六、负债情况

（一） 有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为164.89亿元和165.96亿元，报告期内有息债务余额同比变动0.65%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	20.66	40.00	60.66	36.55
银行贷款	0.00	23.20	48.10	71.3	42.96
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	4.00	30.00	34.00	20.49
合计	0.00	47.86	118.10	165.96	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额20亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额40亿元。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为223.05亿元和226.11亿元，报告期内有息债务余额同比变动1.37%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	21.00	50.71	71.71	31.71
银行贷款	0.00	45.16	75.24	120.40	53.25
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	4.00	30.00	34.00	15.04
合计	0.00	70.16	155.95	226.11	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额29亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额40亿元。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额0.00亿元人民币。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元或者占发行人合并报表范围上年末净资产 5%以上的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

□适用 √不适用

（三） 负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	较上年末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
短期借款	26.95	1.66	-
担保赔偿准备金	26.76	6.96	-
长期借款	97.45	-2.58	-
应付债券	71.70	73.70	新发行私募债、中票及短融等所致

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

□适用 √不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：5,873.92万元

报告期非经常性损益总额：130.49万元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

□适用 √不适用

（二） 投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到20%以上

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
甘肃金控融资担保集团股份有限公司	是	100%	担保	157.30	120.82	3.16	0.71
陇原融资租赁（平潭	是	100%	融资租赁	44.79	12.82	1.20	0.45

）有限公司							
甘肃金控小额再贷款有限责任公司	是	100%	小额贷款	12.82	12.18	0.48	0.31

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

□适用 √不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：309.63亿元

报告期末对外担保的余额：387.91亿元

报告期对外担保的增减变动情况：78.28亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末发行人合并口径净资产的 10%： □是 √否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

□是 √否

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

□发生变更 √未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

□是 √否

第四节 专项品种公司债券[2]应当披露的其他事项

√适用 □不适用

一、发行人为可交换公司债券发行人

□适用 √不适用

[2] 债券范围：报告期内存续的专项品种债券。

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

□适用 √不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

□适用 √不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

□适用 √不适用

五、发行人为扶贫公司债券发行人

□适用 √不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

□适用 √不适用

七、发行人为“一带一路”公司债券发行人

□适用 √不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

本次债券适用的发行人主体类别	□科创企业类 √科创升级类 □科创投资类 □科创孵化类 □金融机构
债券代码	242722.SH
债券简称	25 甘金 K1
债券余额	5.00
科创项目进展情况	本期债券募集资金用于置换对 A 公司的股权投资。A 供公司注册资本 13,244.16 万元，已形成年产镍产品含镍量 20 万吨、钴产品含钴量 1.1 万吨的综合生产能力。
促进科技创新发展效果	A 公司目前镍钴资源储量可观、产业体系完整、工艺技术先进、研发能力突出，代表了我国镍钴工业领先水平，通过自主研发、合作开发、对外引进等措施加大工艺创新、装备创新和新产品开发，掌握了具有自主知识产权的镍钴产品生产加工核心技术，综合实力处于全球同行业领先水平。
基金产品的运作情况（如有）	不涉及。
其他事项	不涉及。

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

□适用 √不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

□适用 √不适用

十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人

□适用 √不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

□适用 √不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

1、董事长及法定代表人变更

2026 年 2 月 25 日，根据公司《第二届董事会第十六次会议决议》，赵鹏任公司董事长。根据发行人《公司章程》公司法定代表人由董事长担任。

2、公司股权变动

2026 年 2 月 25 日，根据公司《2026 年第二次股东会决议》，共计 15 家相关市县区财政部门使用 210 亿元货币资金向发行人增资入股。增资完成后，发行人实收资本增加至 367.95 亿元，增加 209.56 亿元。其中：甘肃省财政厅出资形成的实收资本 128.68 亿元，出资比例 34.97%，甘肃省公航旅集团出资形成的实收资本 29.7 亿元，出资比例 8.07%，15 家相关市县区财政部门出资形成的实收资本 209.56 亿元，合计出资比例 56.95%。相关工商变更事宜正在进行中。

3、公司重大投资事项

根据甘肃省人民政府办公厅出具的《关于调整 426 亿元补充中小银行资本专项债券使用对象和用途的实施方案》（甘政办发〔2026〕14 号），公司向甘肃农村商业银行股份有限公司注资 240 亿元，占甘肃农商银行成立时总股份的比例为 53.43%。甘肃农商银行于 2026 年 3 月 16 日获得国家金融监督管理总局甘肃监管局《关于甘肃农村商业银行股份有限公司开业的批复》（甘金监行许〔2026〕58 号）的核准，于 2026 年 3 月 20 日正式挂牌。

4、董事、总经理离职

2026 年 3 月 30 日，经甘肃省人民政府决定，免去张晓煜的甘肃金融控股集团有限公司总经理、董事职务。本次人员变动后公司董事、总经理暂时空缺，新任人选待后续确定。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，**http://www.sse.com.cn**。

（以下无正文）

（以下无正文，为《甘肃金融控股集团有限公司公司债券中期报告（2026 年）》盖章页）

甘肃金融控股集团有限公司

2026 年 8 月 31 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2026 年 06 月 30 日

编制单位： 甘肃金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	10,323,660,479.14	13,690,248,048.69
结算备付金		
存出保证金	17,955,378.24	17,875,082.33
拆出资金		
交易性金融资产	2,347,024,106.81	2,580,351,288.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	600,377,904.15	644,864,687.84
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款	31,291,315.79	
应收分保合同准备金	24,266,117.93	24,266,117.93
应收代位追偿款	4,479,277,403.49	3,848,212,059.87
其他应收款	123,019,346.58	162,413,754.24
其中：应收利息	123,019,346.58	162,413,754.24
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	17,946,872,052.13	20,968,231,039.02
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	155,326,554.44	157,568,865.54
委托贷款	3,295,797,325.89	2,360,242,830.90
可供出售金融资产		
其他债权投资		

持有至到期投资		
长期应收款	3,875,515,841.79	2,581,696,611.03
长期股权投资	8,794,751,997.80	8,634,273,186.06
其他权益工具投资	24,490,159,945.35	490,159,945.35
其他非流动金融资产	1,833,524,010.89	1,622,306,605.67
投资性房地产	27,555,056.00	28,798,971.92
固定资产	245,916,134.70	253,311,450.76
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	29,606,605.89	28,937,356.67
无形资产	26,750,725.13	28,327,812.47
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	3,416,718.59	3,416,718.59
长期待摊费用		
递延所得税资产	228,634,636.18	229,134,089.31
其他资产	3,295,481,201.49	5,394,700,641.67
其他非流动资产		
非流动资产合计	46,302,436,754.14	21,812,875,085.94
资产总计	64,249,308,806.27	42,781,106,124.96
流动负债：		
短期借款	2,695,000,000.00	2,651,115,541.67
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	30,791,088.03	32,224,168.55
预收款项		
合同负债	87,128,585.17	62,082,229.82
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	25,961,069.49	36,619,750.00
应交税费	103,816,863.59	144,233,299.52
存入保证金	61,456,190.11	60,316,777.59
其他应付款	7,129,960.57	90,577.04

其中：应付利息	7,129,960.57	90,577.04
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款	133,388,155.57	103,202,355.35
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,144,671,912.53	3,089,884,699.54
非流动负债：		
保险合同准备金		
未到期责任准备金	139,004,515.50	168,346,184.07
担保赔偿准备金	2,676,289,860.28	2,502,200,593.82
长期借款	9,745,492,752.40	10,003,159,338.24
应付债券	7,170,165,127.29	4,127,942,842.56
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	24,853,099.31	25,130,960.04
长期应付款	-44,599.54	35,696,666.59
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	25,174,054.70	25,174,054.71
其他负债	1,172,931,501.34	3,711,539,443.27
其他非流动负债		
非流动负债合计	20,953,866,311.28	20,599,190,083.30
负债合计	24,098,538,223.81	23,689,074,782.84
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	36,794,668,595.50	15,838,676,179.58
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	647,478,355.53	603,470,771.45
减：库存股		
其他综合收益	5,397,172.91	5,397,172.91
专项储备		
盈余公积		
一般风险准备	264,953,884.59	264,953,884.59
未分配利润	379,416,718.40	342,492,044.39
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	38,091,914,726.93	17,054,990,052.92
少数股东权益	2,058,855,855.53	2,037,041,289.20
所有者权益（或股东权	40,150,770,582.46	19,092,031,342.12

益）合计		
负债和所有者权益（或股东权益）总计	64,249,308,806.27	42,781,106,124.96

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强

母公司资产负债表

2026 年 06 月 30 日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	3,607,201,984.35	5,344,687,486.26
交易性金融资产	492,642,840.10	494,079,351.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		300,000,000.00
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	5,366,666.66	8,059,238.33
其中：应收利息	5,366,666.66	8,059,238.33
应收股利		
存货		
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	4,105,211,491.11	6,146,826,076.32
非流动资产：		
债权投资	106,803,857.02	109,003,857.02
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	22,327,088,272.46	22,437,094,721.82
其他权益工具投资	24,000,000,000.00	
其他非流动金融资产	1,566,897,993.60	1,358,787,688.38
投资性房地产		
固定资产	7,939,065.71	8,822,357.12
在建工程		

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	5,966,487.31	7,944,796.75
无形资产	5,421,716.60	5,855,361.14
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	73,405,459.00	73,405,459.00
其他资产	1,032,518,906.23	1,695,786,399.48
其他非流动资产		
非流动资产合计	49,126,041,757.93	25,696,700,640.71
资产总计	53,231,253,249.04	31,843,526,717.03
流动负债：		
短期借款	2,380,000,000.00	2,315,729,777.78
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	11,301,656.62	14,607,415.14
应交税费	883,368.50	141,694.35
其他应付款	31,099,240.24	18,656,272.20
其中：应付利息	31,099,240.24	18,656,272.20
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	2,423,284,265.36	2,349,135,159.47
非流动负债：		
长期借款	5,150,187,234.79	5,601,659,914.10
应付债券	6,066,133,922.53	3,562,210,276.13
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,039,625.85	7,532,472.89
长期应付款		35,696,666.59
长期应付职工薪酬		
预计负债		

递延收益		
递延所得税负债	13,141,351.37	13,141,351.37
其他负债	2,591,800,232.17	4,314,857,248.06
其他非流动负债		
非流动负债合计	13,825,302,366.71	13,535,097,929.14
负债合计	16,248,586,632.07	15,884,233,088.61
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	36,794,668,595.50	15,838,676,179.58
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	702,581,255.24	658,573,671.16
减：库存股		
其他综合收益	5,397,172.91	5,397,172.91
专项储备		
盈余公积		
未分配利润	-519,980,406.68	-543,353,395.23
所有者权益（或股东权益）合计	36,982,666,616.97	15,959,293,628.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	53,231,253,249.04	31,843,526,717.03

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强

合并利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	1,099,540,499.04	1,353,302,666.90
其中：营业收入		
利息收入	369,362,812.16	382,474,404.68
已赚保费	185,868,623.16	195,809,560.50
投资收益收入	210,029,692.68	219,999,783.31
公允价值变动收益收入（损失以“-”号列）	24,577,953.16	31,501,025.34
管理费收入	13,249,252.92	17,244,223.19
财务顾问费收入	3,187,407.76	
其他收益	1,826,307.84	1,702,442.52
其他业务收入	291,436,120.70	504,218,218.30
手续费及佣金收入		
资产处置收益	2,328.66	353,009.06
二、营业总成本	934,800,383.56	1,168,673,423.13
其中：营业成本		

利息支出	362,259,704.66	398,207,676.36
手续费及佣金支出	115.50	
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额	174,089,266.46	152,938,101.83
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,363,598.04	3,928,132.09
销售费用		
管理费用	82,077,838.43	79,588,649.06
研发费用		
业务费用	25,355,829.85	27,450,660.62
信用减值损失	-852,895.88	20,824,245.94
其他业务支出		
财务费用	278,297,001.60	485,505,945.93
其中：利息费用	9,209,924.90	230,011.30
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
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）		
信用减值损失（损失以“－”号填列）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	164,740,115.48	184,629,243.77
加：营业外收入	1,349,844.68	89,221.73
减：营业外支出	44,926.99	803,159.22
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	166,045,033.17	183,915,306.28
减：所得税费用	107,305,792.83	50,079,328.03

五、净利润（净亏损以“－”号填列）	58,739,240.34	133,835,978.25
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	58,739,240.34	133,835,978.25
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“－”号填列）	36,924,674.01	110,838,292.03
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	21,814,566.33	22,997,686.22
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1．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		
（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		
2．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）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）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	58,739,240.34	133,835,978.25
（一）归属于母公司所有者的综合	36,924,674.01	110,838,292.03

收益总额		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	21,814,566.33	22,997,686.22
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：- 元,上期被合并方实现的净利润为：- 元。

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强

母公司利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	336,599,052.10	227,949,669.43
利息收入	69,412,038.73	69,213,144.52
投资收益收入	242,299,719.78	176,765,262.72
公允价值变动收益收入（损失以“-”号填列）	24,887,293.59	-18,461,991.18
其他收益		45,675.52
其他收入		119,266.06
资产处置收益收入		268,311.79
减：营业成本		
税金及附加	216,955.61	85,646.92
销售费用		
管理费用	19,685,256.17	19,361,467.16
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
手续费及佣金支出	120,619.53	143,675.05
利息费用	293,200,636.01	332,149,920.90
业务费用	2,596.23	
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）		
信用减值损失（损失以“－”号填列）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	23,372,988.55	-123,791,040.60
加：营业外收入		5,000.00
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	23,372,988.55	-123,786,040.60
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	23,372,988.55	-123,786,040.60
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	23,372,988.55	-123,786,040.60
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、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		
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		
（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.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		

六、综合收益总额	23,372,988.55	-123,786,040.60
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强

合并现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026年半年度	2025年半年度
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	522,861,932.14	553,267,747.42
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	174,384,597.06	157,302,572.87
收到再保业务现金净额	3,316,489.84	19,867,473.54
收到贷款及垫款净增加额	1,082,532,815.66	842,919,023.17
保户储金及投资款净增加额		
收到再担保合同代偿及奖励的现金	12,320,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	281,937,621.89	295,563,648.99
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	402,726.79	
收到代偿款收到的现金	61,328,571.94	
收到其他与经营活动有关的现金	1,006,217,200.32	553,040,721.52
经营活动现金流入小计	3,145,301,955.64	2,421,961,187.51
购买商品、接受劳务支付的现金	452,654,715.39	394,284,653.53
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付担保代偿款项的现金	679,223,411.10	309,428,267.97
支付再担保业务的现金	5,481,380.39	
发放贷款及垫款净增加额	1,147,369,594.90	1,307,335,168.27
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,260,804.55	14,711,211.69
支付保单红利的现金		

支付给职工及为职工支付的现金	60,559,310.60	69,083,869.86
支付的各项税费	183,171,183.72	178,666,131.75
支付其他与经营活动有关的现金	2,440,415,746.97	533,473,020.09
经营活动现金流出小计	4,970,136,147.62	2,806,982,323.16
经营活动产生的现金流量净额	-1,824,834,191.98	-385,021,135.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,709,316,250.11	3,168,839,121.25
取得投资收益收到的现金	188,424,925.05	66,728,270.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,000.00	481,560.00
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		151,000,000.00
投资活动现金流入小计	6,897,749,175.16	3,387,048,951.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,699,122.00	3,365,222.00
投资支付的现金	30,204,849,971.00	2,647,650,000.00
质押贷款净增加额		
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		221,485,720.00
投资活动现金流出小计	30,209,549,093.00	2,872,500,942.00
投资活动产生的现金流量净额	-23,311,799,917.84	514,548,009.26
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	21,000,000,000.00	20,000,000.00
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	1,780,000,000.00	3,065,977,826.18
发行债券收到的现金	1,997,540,000.00	1,998,765,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		11,278,204.50
筹资活动现金流入小计	24,777,540,000.00	5,096,021,030.68
偿还债务支付的现金	2,578,244,482.69	5,369,693,882.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	325,416,158.27	469,231,636.09
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	103,832,818.77	18,150,684.48
筹资活动现金流出小计	3,007,493,459.73	5,857,076,203.40
筹资活动产生的现金流量净额	21,770,046,540.27	-761,055,172.72
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	-3,366,587,569.55	-631,528,299.11
加：期初现金及现金等价物余额	13,690,248,048.69	13,648,401,828.76
六、期末现金及现金等价物余额	10,323,660,479.14	13,016,873,529.65

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强

母公司现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026年半年度	2025年半年度
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		
收到利息、手续费及佣金的现金	64,915,878.35	54,235,307.46
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	2,883,744,238.54	14,851,923.67
经营活动现金流入小计	2,948,660,116.89	69,087,231.13
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	18,454,203.97	5,172,690.70
支付给职工及为职工支付的现金	17,511,744.22	18,286,458.46
支付的各项税费	920,729.80	2,425,485.02
支付其他与经营活动有关的现金	3,258,785,837.29	23,559,625.91
经营活动现金流出小计	3,295,672,515.28	49,444,260.09
经营活动产生的现金流量净额	-347,012,398.39	19,642,971.04
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,361,754,866.17	3,095,221,056.00
取得投资收益收到的现金	263,974,432.01	45,637,730.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		366,860.00
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	300,000,000.00	108,000,000.00
投资活动现金流入小计	6,925,729,298.18	3,249,225,646.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	334,530.00	3,090,849.00
投资支付的现金	29,907,936,471.00	2,871,650,000.00
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		8,000,000.00
投资活动现金流出小计	29,908,271,001.00	2,882,740,849.00
投资活动产生的现金流量净额	-22,982,541,702.82	366,484,797.08
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	21,000,000,000.00	
取得借款收到的现金	1,780,000,000.00	2,348,632,800.00
发行债券收到的现金	1,498,800,000.00	1,998,765,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		944,000,000
筹资活动现金流入小计	24,278,800,000.00	5,291,397,800.00
偿还债务支付的现金	2,404,015,182.70	4,606,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	211,375,634.19	336,316,253.51
支付其他与筹资活动有关的现金	71,340,583.81	1,478,784,183.28
筹资活动现金流出小计	2,686,731,400.70	6,421,100,436.79
筹资活动产生的现金流量净额	21,592,068,599.30	-1,129,702,636.79
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	-1,737,485,501.91	-743,574,868.67
加：期初现金及现金等价物余额	5,344,687,486.26	5,268,167,896.40
六、期末现金及现金等价物余额	3,607,201,984.35	4,524,593,027.73

公司负责人：赵鹏 主管会计工作负责人：第文涛 会计机构负责人：吴永强